





**ROZPORZĄDZENIE WYKONAWCZE KOMISJI (UE) NR 680/2014**

**z dnia 16 kwietnia 2014 r.**

**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<sup>(1)</sup>, w szczególności jego art. 99 ust. 5 akapit czwarty; art. 99 ust. 6 akapit czwarty; art. 101 ust. 4 akapit trzeci; art. 394 ust. 4 akapit trzeci; art. 415 ust. 3 akapit czwarty i art. 430 ust. 2 akapit trzeci,

a także mając na uwadze, co następuje:

- (1) Nie naruszając uprawnień właściwych organów, o których mowa w art. 104 ust. 1 lit. j) dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE<sup>(2)</sup>, a także mając na celu zwiększenie skuteczności i zmniejszenie obciążenia administracyjnego, należy ustanowić spójne ramy sprawozdawcze na podstawie ujednoliconego zestawu standardów.
- (2) Przepisy zawarte w niniejszym rozporządzeniu są ze sobą ściśle powiązane, ponieważ dotyczą one wymogów w zakresie sprawozdawczości instytucji. Aby zapewnić spójność między tymi przepisami, które powinny wejść w życie jednocześnie, oraz aby ułatwić osobom podlegającym tym obowiązkom całościowy wgląd w te przepisy i łatwy dostęp do nich, wskazane jest włączenie wszystkich powiązanych wykonawczych standardów technicznych, wymaganych na mocy rozporządzenia (UE) nr 575/2013, do jednego rozporządzenia.
- (3) Charakter i złożoność działań instytucji takich jak portfel handlowy czy portfel bankowy oraz metody stosowane w zakresie ryzyka kredytowego determinują zakres faktycznych obowiązków sprawozdawczych instytucji. Ponadto, zgodnie z art. 99 ust. 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, obciążenie instytucji związane ze sprawozdawczością powinno mieć proporcjonalny charakter i należy wprowadzić ograniczenie częstotliwości przekazywania

<sup>(1)</sup> Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 1.

<sup>(2)</sup> 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).

**▼B**

informacji w ramach niektórych wzorów. Ponadto, aby uwzględnić charakter, skalę i stopień złożoności instytucji, należy wprowadzić progi istotności dla poszczególnych wzorów przed uruchomieniem określonych wymogów w zakresie sprawozdawczości.

- (4) W przypadku gdy podstawę wymogów w zakresie sprawozdawczości stanowią progi ilościowe, należy wprowadzić kryteria wejściowe i wyjściowe dla poszczególnych wzorów w celu zapewnienia sprawnego przejścia na wspólną sprawozdawczość nadzorczą.
- (5) Instytucje stosujące rok obrotowy niepokrywający się z rokiem kalendarzowym powinny mieć możliwość dostosowania sprawozdawczych dni odniesienia i dni przepływów gotówkowych do potrzeb przekazywania informacji finansowych, aby zmniejszyć obciążenia związane z przygotowaniem przez takie instytucje sprawozdań finansowych za dwa różne okresy.
- (6) Informacje finansowe obejmują informacje dotyczące sytuacji finansowej oraz potencjalnego ryzyka systemowego instytucji. Podstawowe informacje dotyczące sytuacji finansowej uzupełnia się bardziej szczegółowymi zestawieniami, aby zapewnić organom nadzoru informacje na temat rodzajów ryzyka wiążących się z różnymi rodzajami działalności. Instytucje powinny zatem dostarczać bardziej szczegółowe i ujednolicone dane dotyczące w szczególności podziału ekspozycji i finansowania według lokalizacji geograficznej, sektora i znaczących kontrahentów, aby zapewnić organom nadzoru informacje na temat potencjalnych koncentracji i wzrostu ryzyka systemowego.
- (7) Aby zapewnić spójność i porównywalność informacji, w przypadku gdy właściwe organy wymagają od instytucji przekazywania informacji na temat funduszy własnych z zastosowaniem międzynarodowych standardów sprawozdawczości finansowej (MSSF) mających zastosowanie na mocy rozporządzenia (WE) nr 1606/2002 Parlamentu Europejskiego i Rady <sup>(1)</sup> oraz rozszerzają ten wymóg w zakresie sprawozdawczości również na przekazywanie informacji finansowych, instytucje powinny przekazywać informacje finansowe w sposób podobny do tego, jaki stosują instytucje przygotowujące swoje skonsolidowane sprawozdania finansowe z zastosowaniem MSSF mających zastosowanie na mocy rozporządzenia (WE) nr 1606/2002.
- (8) Podobnie, aby zapewnić spójność i porównywalność informacji, w przypadku gdy właściwe organy wymagają od instytucji stosujących krajowe standardy rachunkowości przekazywania informacji finansowych na mocy art. 99 ust. 6, instytucje te powinny przekazywać informacje finansowe w sposób podobny do tego, jaki stosują instytucje korzystające z MSSF mających zastosowanie na mocy rozporządzenia (WE) nr 1606/2002 do celów sprawozdawczości dostosowanej w oparciu o krajowe standardy rachunkowości.

<sup>(1)</sup> 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).

**▼B**

- (9) Ponieważ istnieje wiele różnych wymogów w zakresie sprawozdawczości na szczeblu krajowym i unijnym do celów innych niż te ustanowione rozporządzeniem (UE) nr 575/2013, takie jak dane statystyczne, dane monetarne, dane dotyczące filaru II, konieczne jest, aby wszelkie przepisy dotyczące wspólnej sprawozdawczości nadzorczej wpisywały się w ogólne ramy sprawozdawcze. Stosowanie jednego rozwiązania informatycznego, które ma zastosowanie do ogólnych ram sprawozdawczych, jest bardziej opłacalne niż opracowywanie różnych rozwiązań informatycznych dla poszczególnych elementów tych ogólnych ram sprawozdawczych. Aby uniknąć konieczności nakładania na instytucje wymogu przekazywania koniecznych informacji za pomocą jednego konkretnego rozwiązania informatycznego przy jednoczesnym stosowaniu innych rozwiązań informatycznych w odniesieniu do pozostałych wymogów w zakresie sprawozdawczości oraz w celu uniknięcia nieuzasadnionych kosztów związanych z wdrażaniem i kosztów operacyjnych, należy opracować model punktów danych oraz określić minimalne wymogi w zakresie szczegółowości, tak aby zapewnić generowanie przez różne istniejące rozwiązania informatyczne danych zharmonizowanych i o dobrej jakości. Ponadto, aby ograniczyć obciążenia instytucji związane ze sprawozdawczością, właściwe organy powinny mieć możliwość — pod warunkiem że wszystkie niezbędne wymogi są spełnione — określania kolejnych wariantów przedstawiania danych i formatów wymiany danych, stosowanych obecnie również do innych celów związanych ze sprawozdawczością. W tym względzie właściwe organy powinny mieć możliwość niewymagania tych punktów danych, które można uzyskać na podstawie innych punktów danych pochodzących z modelu punktów danych lub z punktów danych odnoszących się do informacji, które zostały już zgromadzone przez właściwe organy.
- (10) Biorąc pod uwagę fakt, że wymogi w zakresie sprawozdawczości są w niektórych jurysdykcjach nowością, jeżeli chodzi o informacje finansowe oraz wymogi dotyczące sprawozdawczości w zakresie płynności, oraz mając na celu zapewnienie instytucjom wystarczającego czasu na wdrożenie tych wymogów w sposób, który pozwoli generować dane charakteryzujące się wysoką jakością, data rozpoczęcia stosowania wspomnianych wymogów w zakresie sprawozdawczości powinna zostać odroczone.
- (11) Biorąc pod uwagę, że wspólna sprawozdawczość nadzorcza jest wdrażana w Unii po raz pierwszy i że instytucje muszą dostosować swoje systemy sprawozdawcze i informatyczne do wymogów dotyczących wspólnej sprawozdawczości nadzorczej, w pierwszym roku stosowania wspólnej sprawozdawczości nadzorczej należy przesunąć dni przepływów gotówkowych na potrzeby miesięcznych sprawozdań składanych przez instytucje.
- (12) Podstawę niniejszego rozporządzenia stanowi projekt wykonawczych standardów technicznych przedstawiony Komisji przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego.
- (13) Europejski Urząd Nadzoru Bankowego przeprowadził otwarte konsultacje społeczne w zakresie projektu wykonawczych standardów technicznych, które stanowią podstawę niniejszego rozporządzenia, przeanalizował potencjalne powiązane koszty i korzyści oraz zwrócił się do Bankowej Grupy Interesariuszy ustanowionej zgodnie z art. 37 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 <sup>(1)</sup> o wydanie opinii,

<sup>(1)</sup> 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 uchylecia decyzji Komisji 2009/78/WE (Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 12).



**▼B**

PRZYJMUJE NINIEJSZE ROZPORZĄDZENIE:

ROZDZIAŁ 1  
PRZEDMIOT I ZAKRES

*Artykuł 1*

**Przedmiot i zakres**

W niniejszym rozporządzeniu ustanawia się jednolite wymogi w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej wobec właściwych organów w następujących obszarach:

- a) wymogi w zakresie funduszy własnych i informacje finansowe zgodnie z art. 99 rozporządzenia (UE) nr 575/2013;
- b) straty z tytułu udzielonych kredytów zabezpieczonych nieruchomościami zgodnie z art. 101 ust. 4 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013;
- c) duże ekspozycje i inne największe ekspozycje zgodnie z art. 394 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013;
- d) wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 430 rozporządzenia (UE) nr 575/2013;
- e) wymogi pokrycia wpływów netto oraz wymogi dotyczące stabilnego finansowania netto zgodnie z art. 415 rozporządzenia (UE) nr 575/2013;

**▼M1**

- f) obciążenie aktywów zgodnie z art. 100 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

**▼B**

ROZDZIAŁ 2  
SPRAWOZDAWCZE DNI ODNIESIENIA I DNI PRZEPIYWÓW  
GOTÓWKOWYCH ORAZ PROGI SPRAWOZDAWCZOŚCI

*Artykuł 2*

**Sprawozdawcze dni odniesienia**

1. Instytucje przedstawiają właściwym organom bieżące informacje w następujących sprawozdawczych dniach odniesienia:
  - a) sprawozdawczość miesięczna: ostatniego dnia każdego miesiąca;
  - b) sprawozdawczość kwartalna: 31 marca, 30 czerwca, 30 września i 31 grudnia;
  - c) sprawozdawczość półroczna: 30 czerwca i 31 grudnia;
  - d) sprawozdawczość roczna: 31 grudnia.

**▼ B**

2. Informacje przedstawiane zgodnie ze wzorami określonymi w załącznikach III i IV stosowanie do instrukcji zawartych w załączniku V, które odnoszą się do określonego okresu, przedstawia się łącznie od pierwszego dnia roku obrotowego do dnia odniesienia.

3. W przypadku gdy przepisy krajowe pozwalają instytucjom na przekazywanie informacji finansowych na podstawie ich roku obrotowego, którego koniec nie pokrywa się z końcem roku kalendarzowego, sprawozdawcze dni odniesienia można odpowiednio dostosować, tak aby informacje finansowe były przekazywane odpowiednio co trzy, sześć lub dwanaście miesięcy, począwszy od końca ich roku obrotowego.

*Artykuł 3***Sprawozdawcze dni przepływów gotówkowych**

1. Instytucje przedstawiają właściwym organom informacje przed zakończeniem dnia roboczego w następujących dniach przepływów gotówkowych:

- a) sprawozdawczość miesięczna — 15 dzień kalendarzowy po sprawozdawczym dniu odniesienia;
- b) sprawozdawczość kwartalna — 12 maja, 11 sierpnia, 11 listopada i 11 lutego;
- c) sprawozdawczość półroczna — 11 sierpnia i 11 lutego;
- d) sprawozdawczość roczna — 11 lutego.

2. Jeżeli dzień przepływów gotówkowych jest świętem państwowym w państwie członkowskim właściwego organu, któremu należy przedstawić sprawozdanie, bądź wypada w sobotę lub niedzielę, dane przekazuje się następnego dnia roboczego.

3. W przypadku gdy instytucje przedstawiają swoje informacje finansowe według dostosowanych sprawozdawczych dni odniesienia na podstawie końca ich roku obrotowego, jak określono w art. 2 ust. 3, dni przepływów gotówkowych również można odpowiednio dostosować, tak aby zachować taki sam okres przepływów gotówkowych, jak wynika z dostosowanego sprawozdawczego dnia odniesienia.

4. Instytucje mogą przekazywać niezweryfikowane dane. Jeżeli zweryfikowane dane różnią się od danych niezweryfikowanych, wówczas zweryfikowane dane przekazuje się bez zbędnej zwłoki. Dane niezweryfikowane są to dane, w odniesieniu do których nie została wydana opinia audytora zewnętrznego, natomiast dane zweryfikowane stanowią dane poddane weryfikacji audytora zewnętrznego, który wydał opinię.

5. Inne korekty do przedstawionych sprawozdań również przekazuje się właściwym organom bez zbędnej zwłoki.

*Artykuł 4***Progi sprawozdawczości — kryteria wejściowe i wyjściowe**

1. Instytucje rozpoczynają przekazywanie informacji zgodnie z progami, począwszy od kolejnego sprawozdawczego dnia odniesienia, w przypadku gdy przekroczyły próg w dwóch kolejnych sprawozdawczych dniach odniesienia.

**▼ B**

2. W przypadku dwóch pierwszych sprawozdawczych dni odniesienia, w których instytucje muszą spełnić wymogi określone w niniejszym rozporządzeniu, instytucje przedstawiają informacje zgodnie z progami, jeżeli przekroczą odpowiednie progi w tym samym sprawozdawczym dniu odniesienia.

3. Instytucje mogą zaprzestać przekazywania informacji zgodnie z progami, począwszy od kolejnego sprawozdawczego dnia odniesienia, w przypadku gdy nie przekraczały odpowiednich progów w trzech kolejnych sprawozdawczych dniach odniesienia.

## ROZDZIAŁ 3

**FORMAT I CZĘSTOTLIWOŚĆ SPRAWOZDAWCZOŚCI DOTYCZĄCEJ FUNDUSZY WŁASNYCH, WYMOGÓW W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH I INFORMACJI FINANSOWYCH**

## SEKCJA 1

*Format i częstotliwość sprawozdawczości dotyczącej funduszy własnych oraz wymogów w zakresie funduszy własnych*

## Artykuł 5

**Format i częstotliwość sprawozdawczości dotyczącej funduszy własnych i wymogów w zakresie funduszy własnych obowiązujących instytucje na zasadzie indywidualnej, z wyjątkiem firm inwestycyjnych objętych zakresem art. 95 i 96 rozporządzenia (UE) nr 575/2013**

Do celów sprawozdawczości dotyczącej funduszy własnych oraz wymogów w zakresie funduszy własnych zgodnie z art. 99 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 na zasadzie indywidualnej instytucje przedstawiają wszystkie informacje wymienione w lit. a) i b).

- a) Instytucje przedstawiają następujące informacje z częstotliwością kwartalną:
- 1) informacje dotyczące funduszy własnych i wymogów w zakresie funduszy własnych, jak określono we wzorach 1–5 przedstawionych w załączniku I, zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II część II pkt 1;
  - 2) informacje na temat ekspozycji na ryzyko kredytowe i ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta, w odniesieniu do których zastosowano metodę standardową, jak określono we wzorze 7 przedstawionym w załączniku I, zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II część II pkt 3.2;
  - 3) informacje na temat ekspozycji na ryzyko kredytowe i ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta, w odniesieniu do których zastosowano metodę wewnętrznej analizy opartej na ratingach, jak określono we wzorze 8 przedstawionym w załączniku I, zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II część II pkt 3.3;
  - 4) informacje na temat geograficznego rozkładu ekspozycji według państw, jak określono we wzorze 9 przedstawionym w załączniku I, zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II część II pkt 3.4, w przypadku gdy zagraniczne ekspozycje pierwotne we wszystkich państwach „zewnętrznych” we wszystkich kategoriach ekspozycji, jak wskazano we wzorze 4 wiersz 850 przedstawionym w załączniku I, wynoszą lub przekraczają 10 % całkowitych krajowych i zewnętrznych ekspozycji pierwotnych, jak wskazano we wzorze 4 wiersz 860 przedstawionym w załączniku I. Do tego celu ekspozycje uznaje się za krajowe w przypadku, gdy są to ekspozycje wobec kontrahentów zlokalizowanych w państwie członkowskim, w którym dana instytucja ma swoją siedzibę. Stosuje się kryteria wejściowe i wyjściowe, o których mowa w art. 4;

**▼ B**

- 5) informacje na temat ekspozycji kapitałowych, w odniesieniu do których zastosowano metodę wewnętrznej analizy opartej na ratingach, jak określono we wzorze 10 przedstawionym w załączniku I, zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II część II pkt 3.5;
  - 6) informacje na temat ryzyka rozrachunku, jak określono we wzorze 11 przedstawionym w załączniku I, zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II część II pkt 3.6;
  - 7) informacje na temat ekspozycji sekurytyzacyjnych, w odniesieniu do których zastosowano metodę standardową, jak określono we wzorze 12 przedstawionym w załączniku I, zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II część II pkt 3.7;
  - 8) informacje na temat ekspozycji sekurytyzacyjnych, w odniesieniu do których zastosowano metodę wewnętrznej analizy opartej na ratingach, jak określono we wzorze 13 przedstawionym w załączniku I, zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II część II pkt 3.8;
  - 9) informacje na temat wymogów w zakresie funduszy własnych i strat związanych z ryzykiem operacyjnym, jak określono we wzorze 16 przedstawionym w załączniku I, zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II część II pkt 4.1;
  - 10) informacje na temat wymogów w zakresie funduszy własnych dotyczących ryzyka rynkowego, jak określono we wzorach 18–24 przedstawionych w załączniku I, zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II część II pkt 5.1–5.7;
  - 11) informacje na temat wymogów w zakresie funduszy własnych dotyczących ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej, jak określono we wzorze 25 przedstawionym w załączniku I, zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II część II pkt 5.8;
- b) instytucje przedstawiają następujące informacje z częstotliwością półroczną:

**▼ M2**

- 1) informacje na temat wszelkich ekspozycji sekurytyzacyjnych, jak określono we wzorze 14 przedstawionym 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;

**▼ B**

- 2) informacje na temat istotnych strat związanych z ryzykiem operacyjnym w następujący sposób:
  - a) instytucje, które obliczają wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do ryzyka operacyjnego zgodnie z częścią 3 tytułu III rozdział 3 lub 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, przedstawiają te informacje w sposób określony we wzorze 17 przedstawionym w załączniku I, zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II część II pkt 4.2;

**▼B**

- b) instytucje, które obliczają wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do ryzyka operacyjnego zgodnie z częścią 3 tytuł III rozdział 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i w przypadku których stosunek ich indywidualnych sum bilansowych do sum bilansowych wszystkich instytucji łącznie w tym samym państwie członkowskim jest niższy niż 1 %, mogą przekazywać informacje wyłącznie w sposób określony we wzorze 17 przedstawionym w załączniku I, zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II część II pkt 124. Wartość sumy bilansowej opiera się na danych liczbowych na koniec roku za rok wcześniejszy niż rok poprzedzający sprawozdawczy dzień odniesienia. Stosuje się kryteria wejściowe i wyjściowe, o których mowa w art. 4.
- c) instytucje, które obliczają wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do ryzyka operacyjnego zgodnie z częścią trzecią tytuł III rozdział 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, są całkowicie zwolnione z obowiązku przekazywania informacji, o których mowa we wzorze 17 przedstawionym w załączniku I oraz w załączniku II część II pkt 4.2.

*Artykuł 6*

**Format i częstotliwość sprawozdawczości dotyczącej funduszy własnych i wymogów w zakresie funduszy własnych na zasadzie skonsolidowanej, z wyjątkiem grup składających się wyłącznie z firm inwestycyjnych, objętych zakresem art. 95 i 96 rozporządzenia (UE) nr 575/2013**

Do celów sprawozdawczości dotyczącej funduszy własnych oraz wymogów w zakresie funduszy własnych zgodnie z art. 99 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 na zasadzie skonsolidowanej instytucje w państwie członkowskim przedstawiają:

- a) informacje określone w art. 5 z częstotliwością określoną w tym artykule, lecz na zasadzie skonsolidowanej;
- b) informacje określone we wzorze 6 przedstawionym w załączniku I, zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II część II pkt 2 w odniesieniu do podmiotów objętych zakresem konsolidacji — z częstotliwością półroczną.

*Artykuł 7*

**Format i częstotliwość sprawozdawczości dotyczącej funduszy własnych i wymogów w zakresie funduszy własnych obowiązujących firmy inwestycyjne objęte zakresem art. 95 i 96 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 na zasadzie indywidualnej**

1. Do celów sprawozdawczości dotyczącej funduszy własnych oraz wymogów w zakresie funduszy własnych zgodnie z art. 99 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 na zasadzie indywidualnej firmy inwestycyjne objęte zakresem art. 95 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 przedstawiają informacje określone we wzorach 1–5 przedstawionych w załączniku I zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II część II pkt 1, z częstotliwością kwartalną.

2. Do celów sprawozdawczości dotyczącej funduszy własnych oraz wymogów w zakresie funduszy własnych zgodnie z art. 99 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 na zasadzie indywidualnej firmy inwestycyjne objęte zakresem art. 96 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 przedstawiają informacje określone w art. 5 lit. a) i lit. b) pkt 1 z częstotliwością określoną w tym artykule.

▼ **B***Artykuł 8***Format i częstotliwość sprawozdawczości dotyczącej funduszy własnych i wymogów w zakresie funduszy własnych obowiązujących grupy składające się wyłącznie z firm inwestycyjnych objętych zakresem art. 95 i 96 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 na zasadzie skonsolidowanej**

1. Do celów sprawozdawczości dotyczącej funduszy własnych oraz wymogów w zakresie funduszy własnych zgodnie z art. 99 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 na zasadzie skonsolidowanej firmy inwestycyjne, które należą do grup składających się wyłącznie z firm inwestycyjnych objętych zakresem art. 95 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, przedstawiają następujące informacje na zasadzie skonsolidowanej:

- a) informacje na temat funduszy własnych i wymogów w zakresie funduszy własnych, jak określono we wzorach 1–5 przedstawionych w załączniku I, zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II część II pkt 1, z częstotliwością kwartalną;
- b) informacje na temat funduszy własnych i wymogów w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do podmiotów objętych zakresem konsolidacji, jak określono we wzorze 6 przedstawionym w załączniku I, zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II część II pkt 2, z częstotliwością półroczną.

2. Do celów sprawozdawczości dotyczącej funduszy własnych oraz wymogów w zakresie funduszy własnych zgodnie z art. 99 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 na zasadzie skonsolidowanej firmy inwestycyjne, które należą do grup składających się wyłącznie z firm inwestycyjnych objętych zakresem zarówno art. 95, jak i art. 96, jak również do grup składających się wyłącznie z firm inwestycyjnych objętych zakresem art. 96 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, przedstawiają następujące informacje na zasadzie skonsolidowanej:

- a) informacje określone w art. 5 lit. a) i lit. b) pkt 1 z częstotliwością określoną w tym artykule;
- b) informacje dotyczące podmiotów objętych zakresem konsolidacji, jak określono we wzorze 6 przedstawionym w załączniku I, zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II część II pkt 2, z częstotliwością półroczną.

*SEKCJA 2****Format i częstotliwość sprawozdawczości dotyczącej informacji finansowych na zasadzie skonsolidowanej****Artykuł 9***Format i częstotliwość sprawozdawczości dotyczącej informacji finansowych w odniesieniu do instytucji objętych zakresem art. 4 rozporządzenia (WE) nr 1606/2002 i innych instytucji kredytowych stosujących rozporządzenie (WE) nr 1606/2002 na zasadzie skonsolidowanej**

1. Do celów sprawozdawczości finansowej zgodnie z art. 99 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 na zasadzie skonsolidowanej instytucje ustanowione w państwie członkowskim przedstawiają informacje określone w załączniku III na zasadzie skonsolidowanej, zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku V, a informacje określone w załączniku VIII — na zasadzie skonsolidowanej, zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku IX.

**▼ B**

2. Informacje, o których mowa w ust. 1, przedstawia się zgodnie z następującymi specyfikacjami:
- a) informacje określone w załączniku III część 1 — z częstotliwością kwartalną;
  - b) informacje określone w załączniku III część 3 — z częstotliwością półroczną;
  - c) informacje określone w załączniku III część 4 — z częstotliwością roczną;
  - d) informacje określone we wzorze 20 przedstawionym w załączniku III część 2 — z częstotliwością kwartalną w sposób określony w art. 5 lit. a) pkt 4. Stosuje się kryteria wejściowe i wyjściowe, o których mowa w art. 4;

**▼ C2**

- e) informacje określone we wzorze 21 przedstawionym w załączniku III część 2, w przypadku gdy nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwale objęte leasingiem operacyjnym wynoszą lub przekraczają 10 % całkowitej wartości nieruchomości inwestycyjnych i rzeczowych aktywów trwałych podanej we wzorze 1.1 w załączniku III część 1 — z częstotliwością kwartalną. Stosuje się kryteria wejściowe i wyjściowe, o których mowa w art. 4;

**▼ B**

- f) informacje określone we wzorze 22 w załączniku III część 2, w przypadku gdy wynik z tytułu opłat i prowizji wynosi lub przekracza 10 % sumy wyniku z tytułu opłat i prowizji i wyniku z tytułu odsetek, jak zgłoszono we wzorze 2 w załączniku III część 1 — z częstotliwością kwartalną. Stosuje się kryteria wejściowe i wyjściowe, o których mowa w art. 4;
- g) informacje określone w załączniku VIII w odniesieniu do ekspozycji, których wartość wynosi lub przekracza 300 mln EUR, ale jest mniejsza niż 10 % uznanego kapitału instytucji — z częstotliwością kwartalną.

*Artykuł 10*

**Format i częstotliwość sprawozdawczości dotyczącej informacji finansowych w odniesieniu do instytucji kredytowych stosujących rozporządzenie (WE) nr 1606/2002 na zasadzie skonsolidowanej, na mocy art. 99 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013**

W przypadku gdy właściwy organ rozszerzył zakres wymogów w zakresie sprawozdawczości dotyczącej informacji finansowych na zasadzie skonsolidowanej na instytucje w państwie członkowskim, zgodnie z art. 99 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, instytucje te przedstawiają informacje finansowe zgodnie z art. 9.

*Artykuł 11*

**Format i częstotliwość sprawozdawczości dotyczącej informacji finansowych w odniesieniu do instytucji stosujących krajowe standardy rachunkowości opracowane na podstawie dyrektywy 86/635/EWG na zasadzie skonsolidowanej**

1. W przypadku gdy właściwy organ rozszerzył zakres wymogów w zakresie sprawozdawczości dotyczącej informacji finansowych na zasadzie skonsolidowanej na instytucje mające siedzibę w państwie członkowskim zgodnie z art. 99 ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, instytucje przedstawiają informacje określone w załączniku IV na zasadzie skonsolidowanej, zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku V, a informacje określone w załączniku VIII — na zasadzie skonsolidowanej, zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku IX.

**▼ B**

2. Informacje, o których mowa w ust. 1, przedstawia się zgodnie z następującymi specyfikacjami:

- a) informacje określone w załączniku IV część 1 — z częstotliwością kwartalną;
- b) informacje określone w załączniku IV część 3 — z częstotliwością półroczną;
- c) informacje określone w załączniku IV część 4 — z częstotliwością roczną;
- d) informacje określone we wzorze 20 przedstawionym w załączniku IV część 2 — z częstotliwością kwartalną w sposób określony w art. 5 lit. a) pkt 4. Stosuje się kryteria wejściowe i wyjściowe, o których mowa w art. 4;

**▼ C2**

e) informacje określone we wzorze 21 przedstawionym w załączniku IV część 2, w przypadku gdy nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwale objęte leasingiem operacyjnym wynoszą lub przekraczają 10 % całkowitej wartości nieruchomości inwestycyjnych i rzeczowych aktywów trwałych, jak zgłoszono we wzorze 1.1 przedstawionym w załączniku IV część 1 — z częstotliwością kwartalną. Stosuje się kryteria wejściowe i wyjściowe, o których mowa w art. 4;

**▼ B**

- f) informacje określone we wzorze 22 przedstawionym w załączniku IV część 2, w przypadku gdy wynik z tytułu opłat i prowizji wynosi lub przekracza 10 % sumy wyniku z tytułu opłat i prowizji i wyniku z tytułu odsetek, jak zgłoszono we wzorze 2 przedstawionym w załączniku IV część 1 — z częstotliwością kwartalną. Stosuje się kryteria wejściowe i wyjściowe, o których mowa w art. 4;
- g) informacje określone w załączniku VIII w odniesieniu do ekspozycji, których wartość wynosi lub przekracza 300 mln EUR, ale jest mniejsza niż 10 % uznanego kapitału instytucji — z częstotliwością kwartalną.

## ROZDZIAŁ 4

**FORMAT I CZĘSTOTLIWOŚĆ SZCZEGÓŁOWYCH OBOWIĄZKÓW  
SPRAWOZDAWCZYCH DOTYCZĄCYCH STRAT Z TYTUŁU  
UDZIELONYCH KREDYTÓW ZABEZPIECZONYCH  
NIERUCHOMOŚCIAMI ZGODNIE Z ART. 101  
ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013**

*Artykuł 12*

1. Instytucje przedstawiają informacje określone w załączniku VI zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku VII na zasadzie skonsolidowanej, z częstotliwością półroczną.

2. Instytucje przedstawiają informacje określone w załączniku VI zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku VII na zasadzie indywidualnej, z częstotliwością półroczną.

3. Oddziały znajdujące się w innym państwie członkowskim również przedstawiają właściwemu organowi przyjmującego państwa członkowskiego informacje dotyczące danego oddziału określone w załączniku VI zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku VII, z częstotliwością półroczną.





## ROZDZIAŁ 5

**FORMAT I CZĘSTOTLIWOŚĆ SPRAWOZDAWCZOŚCI DOTYCZĄCEJ  
DUŻYCH EKSPOZYCJI NA ZASADZIE INDYWIDUALNEJ  
I SKONSOLIDOWANEJ***Artykuł 13*

1. Do celów sprawozdawczości dotyczącej dużych ekspozycji wobec klientów i grup powiązanych klientów zgodnie z art. 394 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 na zasadzie indywidualnej i skonsolidowanej instytucje przedstawiają informacje określone w załączniku VIII zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku IX, z częstotliwością kwartalną.

2. Do celów sprawozdawczości dotyczącej dwudziestu największych ekspozycji wobec klientów i grup powiązanych klientów zgodnie z art. 394 ust. 1 ostatnie zdanie rozporządzenia (UE) nr 575/2013 na zasadzie skonsolidowanej instytucje, które są objęte przepisami części trzeciej tytuł II rozdział 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, przedstawiają informacje określone w załączniku VIII zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku IX, z częstotliwością kwartalną.

3. Do celów sprawozdawczości dotyczącej dziesięciu największych ekspozycji wobec instytucji, jak również dziesięciu największych ekspozycji wobec nieregulowanych podmiotów finansowych zgodnie z art. 394 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 na zasadzie skonsolidowanej instytucje przedstawiają informacje określone w załączniku VIII zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku IX, z częstotliwością kwartalną.

## ROZDZIAŁ 6

**FORMAT I CZĘSTOTLIWOŚĆ SPRAWOZDAWCZOŚCI DOTYCZĄCEJ  
WSKAŹNIKA DŹWIGNI NA ZASADZIE INDYWIDUALNEJ  
I SKONSOLIDOWANEJ***Artykuł 14*

1. Do celów sprawozdawczości dotyczącej wskaźnika dźwigni zgodnie z art. 430 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 na zasadzie indywidualnej i skonsolidowanej, instytucje przedstawiają informacje, o których mowa w załączniku X, zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XI, z częstotliwością kwartalną.

2. Przykazywanie tych danych odzwierciedla metodykę stosowaną do obliczania wskaźnika dźwigni jako prostej średniej arytmetycznej danych miesięcznych w ciągu kwartału, zgodnie z art. 429 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, albo jako wskaźnika dźwigni na koniec kwartału, w przypadku gdy właściwe organy zastosowały odstępstwo, o którym mowa w art. 499 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

3. Instytucje są zobowiązane do przekazywania informacji, o których mowa w załączniku XI część II pkt 22, w kolejnym okresie sprawozdawczym, jeżeli jeden z poniższych warunków zostanie spełniony:

- a) udział instrumentów pochodnych, o których mowa w załączniku XI część II pkt 15, przekracza 1,5 %;
- b) udział instrumentów pochodnych, o których mowa w załączniku XI część II pkt 15, przekracza 2,0 %.

**▼B**

Stosuje się kryteria wejściowe, o których mowa w art. 4, z wyjątkiem sytuacji opisanej w lit. b), gdy instytucje rozpoczynają przekazywanie informacji, począwszy od kolejnego sprawozdawczego dnia odniesienia, jeżeli przekroczyły próg sprawozdawczości w odniesieniu do jednego takiego dnia.

4. Instytucje, w przypadku których całkowita wartość referencyjna instrumentów pochodnych, o których mowa w załączniku XI część II pkt 17, przekracza kwotę 10 mld EUR, przedstawiają informacje, o których mowa w załączniku XI część II pkt 22, nawet jeżeli ich instrumenty pochodne nie spełniają warunków określonych w pkt 3.

Kryteria wejściowe, o których mowa w art. 4, nie mają zastosowania do ust. 4. Instytucje rozpoczynają przekazywanie informacji, począwszy od kolejnego sprawozdawczego dnia odniesienia, jeżeli przekroczyły próg sprawozdawczości w odniesieniu do jednego takiego dnia.

5. Instytucje są zobowiązane do przekazywania informacji, o których mowa w załączniku XI część II pkt 23, w kolejnym okresie sprawozdawczym, w przypadku gdy spełniony zostanie jeden z poniższych warunków:

- a) wolumen instrumentów pochodnych, o których mowa w załączniku XI część II pkt 18, przekracza 300 mln EUR;
- b) wolumen instrumentów pochodnych, o których mowa w załączniku XI część II pkt 18, przekracza 500 mln EUR.

Stosuje się kryteria wejściowe, o których mowa w art. 4, z wyjątkiem sytuacji opisanej w lit. b), gdy instytucje rozpoczynają przekazywanie informacji, począwszy od kolejnego sprawozdawczego dnia odniesienia, jeżeli przekroczyły próg sprawozdawczości w odniesieniu do jednego takiego dnia.

6. Jeżeli próg określony w załączniku XI część II pkt 39 nie jest przestrzegany w żadnym z przypadków, instytucje są zwolnione z wymogu przekazywania informacji określonych w załączniku XI część II pkt 40.

**ROZDZIAŁ 7****FORMAT I CZĘSTOTLIWOŚĆ SPRAWOZDAWCZOŚCI W ZAKRESIE PŁYNNOŚCI ORAZ STABILNEGO FINANSOWANIA NA ZASADZIE INDYWIDUALNEJ I SKONSOLIDOWANEJ***Artykuł 15***Format i częstotliwość sprawozdawczości w zakresie wymogu pokrycia wpływów netto**

1. Do celów sprawozdawczości w zakresie wymogu pokrycia wpływów netto zgodnie z art. 415 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 na zasadzie indywidualnej i skonsolidowanej instytucje przedstawiają informacje określone w załączniku XII zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XIII z częstotliwością miesięczną.

2. W informacjach określonych w załączniku XII uwzględnia się informacje przedstawiane zgodnie ze sprawozdawczym dniem odniesienia oraz informacje dotyczące przepływów gotówkowych instytucji w ciągu kolejnych 30 dni kalendarzowych.

**▼B***Artykuł 16***Format i częstotliwość sprawozdawczości w zakresie stabilnego finansowania**

Do celów sprawozdawczości w zakresie stabilnego finansowania zgodnie z art. 415 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 na zasadzie indywidualnej i skonsolidowanej instytucje przedstawiają informacje określone w załączniku XII zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XIII, z częstotliwością kwartalną.

**▼M1**

## ROZDZIAŁ 7a

**FORMAT I CZĘSTOTLIWOŚĆ SPRAWOZDAWCZOŚCI DOTYCZĄCEJ OBCIĄŻENIA AKTYWÓW NA ZASADZIE INDYWIDUALNEJ I SKONSOLIDOWANEJ***Artykuł 16a***Format i częstotliwość sprawozdawczości dotyczącej obciążenia aktywów na zasadzie indywidualnej i skonsolidowanej**

1. Do celów sprawozdawczości dotyczącej obciążenia aktywów zgodnie z art. 100 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 na zasadzie indywidualnej i skonsolidowanej instytucje przedstawiają informacje określone w załączniku XVI do niniejszego rozporządzenia zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XVII do niniejszego rozporządzenia.

2. Informacje, o których mowa w ust. 1, przedstawia się zgodnie z następującymi specyfikacjami:

- a) informacje określone w załączniku XVI części A, B i D są przekazywane z częstotliwością kwartalną;
- b) informacje określone w załączniku XVI część C są przekazywane z częstotliwością roczną;
- c) informacje określone w załączniku XVI część E są przekazywane z częstotliwością półroczną.

3. Instytucje nie są zobowiązane do przekazywania informacji określonych w załączniku XVI części B, C lub E, jeżeli spełnione są wszystkie następujące warunki:

- a) całkowita kwota aktywów instytucji obliczona zgodnie z załącznikiem XVII pkt 1.6 ppkt 10 jest mniejsza niż 30 mld EUR;
- b) poziom obciążenia aktywów instytucji obliczony zgodnie z załącznikiem XVII pkt 1.6 ppkt 9 jest mniejszy niż 15 %.

4. Instytucje są zobowiązane do przekazywania informacji określonych w załączniku XVI część D jedynie wówczas, gdy emitują one obligacje, o których mowa w art. 52 ust. 4 akapit pierwszy dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/65/WE. <sup>(1)</sup>

<sup>(1)</sup> 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).

**▼B**

## ROZDZIAŁ 8

**ROZWIĄZANIA INFORMATYCZNE NA POTRZEBY  
PRZEDSTAWIANIA DANYCH WŁAŚCIWYM ORGANOM PRZEZ  
INSTYTUCJE**

*Artykuł 17***▼M1**

1. Instytucje przedstawiają informacje, o których mowa w niniejszym rozporządzeniu, w formatach wymiany i przedstawiania danych określonych przez właściwe organy, z uwzględnieniem definicji punktu danych podanych w jednolitym modelu punktów danych, o którym mowa w załączniku XIV, oraz zasad walidacji, o których mowa w załączniku XV, a także następujących specyfikacji:

- a) w przedstawianych danych nie uwzględnia się danych, które nie są wymagane lub nie mają zastosowania;
- b) wartości numeryczne przedstawia się jako dane faktyczne w następujący sposób:
  - (i) punkty danych obejmujące rodzaj danych „monetarne” przedstawia się z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej tysiącowi jednostek;
  - (ii) punkty danych obejmujące rodzaj danych „procentowe” wyraża się zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku;
  - (iii) punkty danych obejmujące rodzaj danych „liczby całkowite” przedstawia się bez miejsc po przecinku oraz z dokładnością odpowiadającą jednostkom.

**▼B**

2. Dane przedstawiane przez instytucje są powiązane z następującymi informacjami:

- a) sprawozdawczym dniem odniesienia oraz okresem sprawozdawczym;
- b) walutą sprawozdawczą;
- c) standardem rachunkowości;
- d) identyfikatorem instytucji sprawozdającej;
- e) poziomem stosowania wymogów na zasadzie indywidualnej lub skonsolidowanej.

## ROZDZIAŁ 9

**PRZEPISY PRZEJŚCIOWE I KOŃCOWE**

*Artykuł 18***Okres przejściowy**

Za dzień przepływów gotówkowych dla danych z kwartalną częstotliwością sprawozdawczości powiązaną ze sprawozdawczym dniem odniesienia wyznaczonym na dzień 31 marca 2014 r. dla informacji podlegających przekazywaniu uznaje się najpóźniej dzień 30 czerwca 2014 r.

**▼ B**

Na zasadzie odstępstwa od przepisów art. 3 ust. 1 lit. a) w odniesieniu do okresu od dnia 31 marca 2014 r. do dnia 30 kwietnia 2014 r. za sprawozdawczy dzień przepływów gotówkowych powiązany ze sprawozdawczością miesięczną uznaje się dzień 30 czerwca 2014 r.

Na zasadzie odstępstwa od przepisów art. 3 ust. 1 lit. a) w odniesieniu do okresu od dnia 31 maja 2014 r. do dnia 31 grudnia 2014 r. za sprawozdawczy dzień przepływów gotówkowych powiązany ze sprawozdawczością miesięczną uznaje się trzydziesty dzień kalendarzowy po sprawozdawczym dniu odniesienia.

**▼ M1**

W odniesieniu do informacji podlegających przekazaniu zgodnie z art. 16a pierwszy sprawozdawczy dzień odniesienia przypada w dniu 31 grudnia 2014 r.

**▼ M2**

Nie naruszając przepisów art. 2, pierwszy dzień przepływów gotówkowych na potrzeby wzorów 18 i 19 określonych w załączniku III przypada na dzień 31 grudnia 2014 r. Wiersze i kolumny we wzorach 6, 9.1, 20.4, 20.5 i 20.7 w załączniku III odnoszące się do ►C3 ekspozycji restrukturyzowanych ◀ i ►C3 ekspozycji nieobsługiwanych ◀ są wypełniane na dzień przepływów gotówkowych przypadający dnia 31 grudnia 2014 r.

**▼ B***Artykuł 19***Wejście w życie**

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

Niniejsze rozporządzenie stosuje się od dnia 1 stycznia 2014 r.

Artykuły 9, 10 i 11 stosuje się od dnia 1 lipca 2014 r.

Artykuł 15 stosuje się od dnia 1 marca 2014 r.

**▼ M1**

Artykuł 16a stosuje się od dnia 1 grudnia 2014 r.

**▼ B**

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

## ZAŁĄCZNIK 1

## SPRAWOZDAWCZOŚĆ W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH ORAZ WYMOGÓW W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH

WZORY COREP			
Numer wzoru	Kod wzoru	Nazwa wzoru / grupy wzorów	Nazwa skrócona
<b>ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA</b>			<b>CA</b>
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
<b>PRZEPISY PRZEJŚCIOWE</b>			<b>CA5</b>
5.1	C 05.01	<i>PRZEPISY PRZEJŚCIOWE</i>	CA5.1
5.2	C 05.02	<i>INSTRUMENTY PODLEGAJĄCE ZASADZIE PRAW NABYTECH: INSTRUMENTY NIESTANOWIĄCE POMOCY PAŃSTWA</i>	CA5.2
<b>WYPŁACALNOŚĆ GRUPY</b>			<b>GS</b>
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
<b>RYZIKO KREDYTOWE</b>			<b>CR</b>
7	C 07.00	RYZIKO KREDYTOWE I RYZIKO KREDYTOWE KONTRAHENTA ORAZ DOSTAWY INSTRUMENTÓW Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ	CR SA
		RYZIKO KREDYTOWE I RYZIKO KREDYTOWE KONTRAHENTA ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METODY IRB	CR IRB

WZORY COREP			
Numer wzoru	Kod wzoru	Nazwa wzoru / grupy wzorów	Nazwa skrócona
8.1	C 08.01	<i>RYZYKO KREDYTOWE I RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA ORAZ DOSTAWY INSTRUMENTÓW Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METODY IRB</i>	CR IRB 1
8.2	C 08.02	<i>RYZYKO KREDYTOWE I RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METODY IRB (podział według klas jakości lub puli dłużników)</i>	CR IRB 2
		PODZIAŁ POD WZGLĘDEM GEOGRAFICZNYM	CR GB
9.1	C 09.01	<i>Tabela 9.1 – Podział ekspozycji pod względem geograficznym według siedziby dłużnika (ekspozycje według metody standardowej)</i>	CR GB 1
9.2	C 09.02	<i>Tabela 9.2 – Podział ekspozycji pod względem geograficznym według siedziby dłużnika (ekspozycje według metody IRB)</i>	CR GB 2
9.3	C 09.03	<i>Tabela 9.3 – Rozkład geograficzny odnośnych ekspozycji kredytowych do celów obliczania specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego</i>	CR GB 3
		RYZYKO KREDYTOWE: KAPITAŁ WŁASNY – WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METOD IRB	CR EQU IRB
10.1	C 10.01	<i>RYZYKO KREDYTOWE: KAPITAŁ WŁASNY – WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METOD IRB</i>	CR EQU IRB 1
10.2	C 10.02	<i>RYZYKO KREDYTOWE: KAPITAŁ WŁASNY – WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METOD IRB. PODZIAŁ CAŁKOWITYCH EKSPOZYCJI WEDŁUG METODY OPARTEJ NA PD/LGD WEDŁUG KLAS JAKOŚCI DŁUŻNIKÓW:</i>	CR EQU IRB 2
11	C 11.00	RYZYKO ROZLICZENIA/DOSTAWY	CR SETT
12	C 12.00	RYZYKO KREDYTOWE: SEKURYTYZACJE – WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ	CR SEC SA
13	C 13.00	RYZYKO KREDYTOWE: SEKURYTYZACJE – WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH WEDŁUG METODY IRB	CR SEC IRB
14	C 14.00	SZCZEGÓŁOWE INFORMACJE NA TEMAT SEKURYTYZACJI	CR SEC Szczegóły
		<b>RYZYKO OPERACYJNE</b>	<b>OPR</b>
16	C 16.00	RYZYKO OPERACYJNE	OPR
17	C 17.00	RYZYKO OPERACYJNE: STRATY i ODZYSKANE NALEŻNOŚCI WEDŁUG LINII BIZNESOWYCH I RODZAJÓW ZDARZEŃ W OSTATNIM ROKU	OPR Szczegóły
		<b>RYZYKO RYNKOWE</b>	<b>MKR</b>
18	C 18.00	RYZYKO RYNKOWE: RYZYKO POZYCJI Z TYTUŁU RYNKOWYCH INSTRUMENTÓW DŁUŻNYCH WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ	MKR SA TDI

▼ M2

WZORY COREP			
Numer wzoru	Kod wzoru	Nazwa wzoru / grupy wzorów	Nazwa skrócona
19	C 19.00	RYZYZKO RYNKOWE: SZCZEGÓLNE RYZYZKO Z TYTUŁU SEKURYZTYZACJI WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ	MKR SA SEC
20	C 20.00	RYZYZKO RYNKOWE: SZCZEGÓLNE RYZYZKO Z TYTUŁU KORELACYJNEGO PORTFELA HANDLOWEGO WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ	MKR SA CTP
21	C 21.00	RYZYZKO RYNKOWE: RYZYZKO POZYCJI ZWIĄZANE Z PAPIERAMI KAPITAŁOWYMI WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ	MKR SA EQU
22	C 22.00	RYZYZKO RYNKOWE: RYZYZKO WALUTOWE WEDŁUG METOD STANDARDOWYCH	MKR SA FX
23	C 23.00	RYZYZKO RYNKOWE: RYZYZKO CEN TOWARÓW WEDŁUG METOD STANDARDOWYCH	MKR SA COM
24	C 24.00	MODELE WEWNĘTRZNE RYZYZKA RYNKOWEGO	MKR IM
25	C 25.00	RYZYZKO ZWIĄZANE Z KOREKTĄ WYCENY KREDYTOWEJ	CVA



## ▼ M3

C 01.00 – FUNDUSZE WŁASNE (CA1)			
Wiersze	Nr identyfikacyjny	Pozycja	Kwota
010	1	<b>FUNDUSZE WŁASNE</b>	
015	1.1	<b>KAPITAŁ TIER I</b>	
020	1.1.1	<b>KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I</b>	
030	1.1.1.1	<b>Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał podstawowy Tier I</b>	
040	1.1.1.1.1	Oplacone instrumenty kapitałowe	
045	1.1.1.1.1*	<i>W tym: instrumenty kapitałowe subskrybowane przez organy publiczne w sytuacjach nadzwyczajnych</i>	
050	1.1.1.1.2*	Pozycja uzupełniająca: nieuznane instrumenty kapitałowe	
060	1.1.1.1.3	Azio	
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	<b>Zyski zatrzymane</b>	
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	<b>Skumulowane inne całkowite dochody</b>	
200	1.1.1.4	<b>Kapitał rezerwowy</b>	
210	1.1.1.5	<b>Fundusze ogólne ryzyka bankowego</b>	
220	1.1.1.6	<b>Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale podstawowym Tier</b>	
230	1.1.1.7	<b>Udział mniejszości ujęty w kapitale podstawowym Tier I</b>	

## ▼ M3

Wiersze	Nr identyfikacyjny	Pozycja	Kwota
240	1.1.1.8	<b>Korekty w okresie przejściowym z tytułu dodatkowych udziałów mniejszości</b>	
250	1.1.1.9	<b>Korekty w kapitale podstawowym Tier I z tytułu filtrów ostrożnościowych</b>	
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 wycenione według wartości godziwej, wynikające z własnego ryzyka kredytowego instytucji związanego z zobowiązaniami będącymi instrumentami pochodnymi	
290	1.1.1.9.5	(-) Korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny	
300	1.1.1.10	<b>(-) Wartość firmy</b>	
310	1.1.1.10.1	(-) Wartość firmy rozliczana jako aktywa 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	<b>(-) Inne wartości niematerialne i prawne</b>	
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 aktywami niematerialnymi i prawnymi	
370	1.1.1.12	<b>(-) Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i niewynikające z różnic przejściowych po odliczeniu powiązanych rezerw z tytułu podatku dochodowego</b>	
380	1.1.1.13	<b>(-) Niedobór korekt ryzyka kredytowego wobec oczekiwanych strat według metody IRB</b>	
390	1.1.1.14	<b>(-) Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami</b>	
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	<b>(-) Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I</b>	
440	1.1.1.16	<b>(-) Nadwyżka odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier I ponad kapitał podstawowy Tier I</b>	

## ▼ M3

Wiersze	Nr identyfikacyjny	Pozycja	Kwota
450	1.1.1.17	(-) Znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 %	
460	1.1.1.18	(-) Pozycje sekurytyzacyjne, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 %	
470	1.1.1.19	(-) Dostawy z późniejszym terminem rozliczenia, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 %	
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 1 250 %	
472	1.1.1.21	(-) Ekspozycje kapitałowe przy zastosowaniu metody modeli wewnętrznych, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 %	
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	
529	1.1.1.28	Elementy kapitału podstawowego Tier I lub odliczenia od kapitału podstawowego Tier I – inne	
530	1.1.2	<b>KAPITAŁ DODATKOWY TIER I</b>	
540	1.1.2.1	<b>Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał dodatkowy Tier I</b>	
550	1.1.2.1.1	Oplacone instrumenty kapitałowe	
560	1.1.2.1.2*	Pozycja uzupełniająca: nieuznane instrumenty kapitałowe	
570	1.1.2.1.3	Ażio	
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	

## ▼ M3

Wiersze	Nr identyfikacyjny	Pozycja	Kwota
622	1.1.2.1.5	(-) Faktyczne lub warunkowe zobowiązania do zakupu instrumentów własnych w kapitale dodatkowym Tier I	
660	1.1.2.2	<b>Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych</b>	
670	1.1.2.3	<b>Instrumenty emitowane przez jednostki zależne ujmowane w kapitale dodatkowym Tier I</b>	
680	1.1.2.4	<b>Korekty w okresie przejściowym z tytułu dodatkowego ujęcia instrumentów emitowanych przez jednostki zależne w kapitale dodatkowym Tier I</b>	
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	<b>Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale dodatkowym Tier I</b>	
740	1.1.2.10	<b>Nadwyżka odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier I ponad kapitał dodatkowy Tier I (odliczenie w kapitale podstawowym Tier I)</b>	
744	1.1.2.11	(-) Dodatkowe odliczenia od kapitału dodatkowego Tier I zgodnie z art. 3 CRR	
748	1.1.2.12	<b>Elementy kapitału dodatkowego Tier I lub odliczenia od kapitału dodatkowego Tier I – inne</b>	
750	1.2	<b>KAPITAŁ TIER II</b>	
760	1.2.1	<b>Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier II</b>	
770	1.2.1.1	Oplacone instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane	
780	1.2.1.2*	Pozycja uzupełniająca: nieuznane instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane	
790	1.2.1.3	Azio	
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	

▼ M3

Wiersze	Nr 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	
950	1.2.9	(-) Instrumenty w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji	
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	

## ▼ M2

C 02.00 – WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH (CA2)			
Wiersze	Pozycja	Oznaczenie	Kwota
010	1	<b>ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO</b>	
020	1*	<i>W tym: firmy inwestycyjne, o których mowa w art. 95 ust. 2 oraz w art. 98 CRR</i>	
030	1**	<i>w tym: firmy inwestycyjne, o których mowa w art. 96 ust. 2 oraz w art. 97 CRR</i>	
040	1.1	<b>KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONYCH RYZYKIEM W ODNIENIU DO RYZYKA KREDYTOWEGO, RYZYKA KREDYTOWEGO KONTRAHENTA, RYZYKA ROZMYCIA ORAZ DOSTAW Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA</b>	
050	1.1.1	<b>Metoda standardowa (SA)</b>	
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	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	
190	1.1.1.1.13	Ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	
200	1.1.1.1.14	Ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania	
210	1.1.1.1.15	Ekspozycje kapitałowe	
211	1.1.1.1.16	Inne pozycje	
220	1.1.1.2	Pozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne według metody standardowej	
230	1.1.1.2*	<i>w tym: resekurytyzacja</i>	
240	1.1.2	<b>Metoda wewnętrznych ratingów (IRB)</b>	
250	1.1.2.1	Metody IRB w przypadku gdy nie są stosowane oszacowania własne LGD ani współczynniki konwersji	

## ▼ M2

Wiersze	Pozycja	Oznaczenie	Kwota
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	
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 oszacowania własne 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	
430	1.1.2.4	Pozycje sekurytyzacyjne według metody IRB	
440	1.1.2.4*	<i>W tym: resekurytyzacja</i>	
450	1.1.2.5	Inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego	
460	1.1.3	<b>Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu wkładu do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania</b>	
490	1.2	<b>ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO ROZLICZENIA/DOSTAWY</b>	
500	1.2.1	<b>Ryzyko rozliczenia/dostawy w portfelu bankowym</b>	
510	1.2.2	<b>Ryzyko rozliczenia/dostawy w portfelu handlowym</b>	
520	1.3	<b>ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU RYZYKA POZYCJI, RYZYKA WALUTOWEGO I RYZYKA CEN TOWARÓW</b>	
530	1.3.1	<b>Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka pozycji, ryzyka walutowego i ryzyka cen towarów według metod standardowych</b>	
540	1.3.1.1	Ryzyko w odniesieniu do rynkowych instrumentów dłużnych	

## ▼ M2

Wiersze	Pozycja	Oznaczenie	Kwota
550	1.3.1.2	Ryzyko związane z inwestowaniem w akcje	
560	1.3.1.3	Ryzyko walutowe	
570	1.3.1.4	Ryzyko cen towarów	
580	1.3.2	<b>Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka pozycji, ryzyka walutowego i ryzyka cen towarów według modeli wewnętrznych</b>	
590	1.4	<b>ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU RYZYKA OPERACYJNEGO</b>	
600	1.4.1	<b>Ryzyko operacyjne według metody wskaźnika bazowego</b>	
610	1.4.2	<b>Ryzyko operacyjne według metody standardowej/alternatywnej metody standardowej</b>	
620	1.4.3	<b>Metody zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego</b>	
630	1.5	<b>DODATKOWA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU STAŁYCH KOSZTÓW POŚREDNICH</b>	
640	1.6	<b>ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU KOREKTY WYCENY KREDYTOWEJ</b>	
650	1.6.1	<b>Metoda zaawansowana</b>	
660	1.6.2	<b>Metoda standardowa</b>	
670	1.6.3	<b>Na podstawie metody wyceny pierwotnej ekspozycji</b>	
680	1.7	<b>ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU DUŻYCH EKSPOZYCJI W PORTFELU HANDLOWYM</b>	
690	1.8	<b>KWOTY INNYCH EKSPOZYCJI NA RYZYKO</b>	
710	1.8.2	<b>w tym: z tytułu dodatkowych, surowszych wymogów ostrożnościowych na podstawie art. 458</b>	
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 baniek spekulacyjnych dotyczących sektora nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych	
740	1.8.2***	w tym: z tytułu ekspozycji wewnątrz sektora finansowego	
750	1.8.3	<b>w tym: z tytułu dodatkowych, surowszych wymogów ostrożnościowych na podstawie art. 459</b>	
760	1.8.4	<b>w tym: dodatkowa kwota ekspozycji na ryzyko wynikająca z art. 3 CRR</b>	



▼ M2

<b>C 03.00 – WSPÓLCZYNNIKI KAPITAŁOWE ORAZ POZIOMY KAPITAŁU (CA3)</b>			
<b>Wiersze</b>	<b>Nr identyfikacyjny</b>	<b>Pozycja</b>	<b>Kwota</b>
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	
<b>Pozycje uzupełniające: współczynniki kapitałowe wynikające z korekt w ramach filaru II</b>			
070	7	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I z uwzględnieniem korekt w ramach filaru II	
080	8	Docelowy współczynnik kapitału podstawowego Tier I wynikający z korekt w ramach filaru II	
090	9	Współczynnik kapitału Tier I z uwzględnieniem korekt w ramach filaru II	
100	10	Współczynnik kapitału Tier I wynikający z korekt w ramach filaru II	
110	11	Łączny współczynnik kapitałowy z uwzględnieniem korekt w ramach filaru II	
120	12	Docelowy łączny współczynnik kapitałowy wynikający z korekt w ramach filaru II	

## ▼ M3

C 04.00 – POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE (CA4)			
Wiersz	Nr identyfikacyjny	Pozycja	Kolumna
<b>Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego</b>			<b>010</b>
010	1	<b>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego razem</b>	
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	<b>Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego razem</b>	
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	
<b>Korekty ryzyka kredytowego i oczekiwane straty</b>			
100	3	<b>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</b>	
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	<b>Nadwyżka (+) lub niedobór (-) korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego wobec oczekiwanych strat w odniesieniu do ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, według metody IRB</b>	
150	4.1	Korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego oraz pozycje ujmowane w podobny sposób	

## ▼ M3

Wiersz	Nr identyfikacyjny	Pozycja	Kolumna
155	4.2	Oczekiwane uznane straty razem	
160	5	<b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem na potrzeby obliczenia pułapu nadwyżki rezerwy kwalifikującej się jako kapitał Tier II</b>	
170	6	<b>Rezerwy brutto kwalifikujące się do włączenia do kapitału Tier II razem</b>	
180	7	<b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem na potrzeby obliczenia pułapu rezerwy kwalifikującej się jako kapitał Tier II</b>	
<b>Progi odliczeń od kapitału podstawowego Tier I</b>			
190	8	<b>Próg niepodlegających odliczeniu udziałów kapitałowych w podmiotach sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</b>	
200	9	<b>Próg na poziomie 10 % instrumentów w kapitale podstawowym Tier I</b>	
210	10	<b>Próg na poziomie 17,65 % instrumentów w kapitale podstawowym Tier I</b>	
225	11,1	<b>Uznany kapitał do celów związanych ze znacznymi pakietami akcji poza sektorem finansowym</b>	
226	11,2	<b>Uznany kapitał do celów związanych z dużymi ekspozycjami</b>	
<b>Inwestycje w kapitale podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</b>			
230	12	<b>Udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, po odliczeniu pozycji krótkich</b>	
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	

## ▼ M3

Wiersz	Nr identyfikacyjny	Pozycja	Kolumna
300	13	<b>Udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, po odliczeniu pozycji krótkich</b>	
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	
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	<b>Udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, po odliczeniu pozycji krótkich</b>	
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	

## ▼ M3

Wiersz	Nr identyfikacyjny	Pozycja	Kolumna
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	
<b>Inwestycje w kapitale podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</b>			
440	15	<b>Udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, po odliczeniu pozycji krótkich</b>	
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	
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	<b>Udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, po odliczeniu pozycji krótkich</b>	
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	

## ▼ M3

Wiersz	Nr identyfikacyjny	Pozycja	Kolumna
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	<b>Udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, po odliczeniu pozycji krótkich</b>	
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	
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	
<b>Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko z tytułu udziałów kapitałowych, nieodliczone od odpowiedniej kategorii kapitału:</b>			
650	18	<b>Ekspozycje wagi ryzykiem z tytułu udziałów kapitałowych w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, nieodliczone od kapitału podstawowego Tier I instytucji</b>	

## ▼ M3

Wiersz	Nr identyfikacyjny	Pozycja	Kolumna
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	
<b>Tymczasowe odstępstwo od odliczania z funduszy własnych</b>			
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, 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	
<b>Bufory kapitałowe</b>			
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	
790		Bufor instytucji o znaczeniu systemowym	
800		Bufor instytucji o globalnym znaczeniu systemowym	
810		Bufor instytucji o innym znaczeniu systemowym	
<b>Wymogi Filaru II</b>			
820	28	Wymogi w zakresie funduszy własnych związane z korektami w ramach Filaru II	

▼ **M3**

Wiersz	Nr identyfikacyjny	Pozycja	Kolumna
<b>Dodatkowe informacje dla firm inwestycyjnych</b>			
830	29	Kapitał założycielski	
840	30	Fundusze własne oparte na stałych kosztach pośrednich	
<b>Informacje dodatkowe na potrzeby obliczania progów sprawozdawczych</b>			
850	31	Zagraniczne ekspozycje pierwotne	
860	32	Całkowita wartość ekspozycji pierwotnych	
<b>Dolna granica określona w regulacjach Bazylea I</b>			
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	



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

Kod	Nr identyfikacyjny	Pozycja	Korekty w kapitale podstawowym Tier I	Korekty w kapitale dodatkowym Tier I	Korekty w kapitale Tier II	Korekty uwzględnione w aktywach ważonych ryzykiem	Pozycje uzupełniające	
							Mająca zastosowanie wartość procentowa	Uznana kwota nieobjęta przepisami przejściowymi
			010	020	030	040	050	060
010	1	<b>KOREKTY RAZEM</b>						
020	1.1	<b>INSTRUMENTY PODLEGAJĄCE ZASADZIE PRAW NABYTECH</b>	związek z {CA1;r220}	związek z {CA1;r660}	związek z {CA1;r880}			
030	1.1.1	<b>Instrumenty podlegające zasadzie praw nabytych: instrumenty stanowiące pomoc państwa</b>						
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 zarejestrowane w państwie członkowskim objętym programem dostosowań gospodarczych						
060	1.1.2	<b>Instrumenty niestanowiące pomocy państwa</b>	związek z {CA5.2; r010;c060}	związek z {CA5.2; r020;c060}	związek z {CA5.2; r090;c060}			
070	1.2	<b>UDZIAŁY MNIejszości I EKWIWALENTY</b>	związek z {CA1;r240}	związek z {CA1;r680}	związek z {CA1;r900}			
080	1.2.1	<b>Instrumenty kapitałowe i pozycje, które nie kwalifikują się jako udziały mniejszości</b>						
090	1.2.2	<b>Ujęcie udziałów mniejszości w skonsolidowanych funduszach własnych w okresie przejściowym</b>						
091	1.2.3	Ujęcie kwalifikującego się kapitału dodatkowego Tier I w skonsolidowanych funduszach własnych w okresie przejściowym						

Kod	Nr identyfikacyjny	Pozycja	Korekty w kapitale podstawowym Tier I	Korekty w kapitale dodatkowym Tier I	Korekty w kapitale Tier II	Korekty uwzględnione w aktywach ważonych ryzykiem	Pozycje uzupełniające	
							Mająca zastosowanie wartość procentowa	Uznana kwota nieobjęta przepisami przejściowymi
			010	020	030	040	050	060
092	1.2.4	Ujęcie kwalifikującego się kapitału Tier II w skonsolidowanych funduszach własnych w okresie przejściowym						
100	1.3	<b>INNE KOREKTY W OKRESIE PRZEJŚCIOWYM</b>	związek z {CA1;r520}	związek z {CA1;r730}	związek z {CA1;r960}			
110	1.3.1	<b>Niezrealizowane zyski i straty</b>						
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 wycenione według wartości godziwej, wynikające z własnego ryzyka kredytowego instytucji związanego z zobowiązaniami będącymi instrumentami pochodnymi						
140	1.3.2	<b>Odliczenia</b>						
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						

## ▼ M2

Kod	Nr identyfikacyjny	Pozycja	Korekty w kapitale podstawowym Tier I	Korekty w kapitale dodatkowym Tier I	Korekty w kapitale Tier II	Korekty uwzględnione w aktywach ważonych ryzykiem	Pozycje uzupełniające	
							Mająca zastosowanie wartość procentowa	Uznana kwota nieobjęta przepisami przejściowymi
			010	020	030	040	050	060
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						
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						

Kod	Nr identyfikacyjny	Pozycja	Korekty w kapitale podstawowym Tier I	Korekty w kapitale dodatkowym Tier I	Korekty w kapitale Tier II	Korekty uwzględnione w aktywach ważonych ryzykiem	Pozycje uzupełniające	
							Mająca zastosowanie wartość procentowa	Uznana kwota nieobjęta przepisami przejściowymi
			010	020	030	040	050	060
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						
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						

## ▼ M2

Kod	Nr identyfikacyjny	Pozycja	Korekty w kapitale podstawowym Tier I	Korekty w kapitale dodatkowym Tier I	Korekty w kapitale Tier II	Korekty uwzględnione w aktywach ważonych ryzykiem	Pozycje uzupełniające	
							Mająca zastosowanie wartość procentowa	Uznana kwota nieobjęta przepisami przejściowymi
			010	020	030	040	050	060
360	1.3.2.8.2	Instrumenty dodatkowe w kapitale 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						
390	1.3.2.10	Instrumenty w funduszach własnych podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty						
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 odliczania udziałów w kapitale własnym zakładów ubezpieczeń od pozycji kapitału podstawowego Tier I						
430	1.3.3	<b>Dodatkowe filtry i odliczenia</b>						

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

CA 5.2 Instrumenty podlegające zasadzie praw nabytych: instrumenty niestanowiące pomocy państwa			Kwota instrumentów plus powiązane aktywa	Podstawa obliczania limitu	Mająca zastosowanie wartość procentowa	Limit	(-) Kwota przekraczająca limity w zakresie stosowania zasady praw nabytych	Całkowita kwota podlegająca zasadzie praw nabytych
Kod	Nr identyfikacyjny	Pozycja	010	020	030	040	050	060
010	1.	Instrumenty, które kwalifikowały się zgodnie z art. 57 lit. a) dyrektywy 2006/48/WE						związek z {CA5.1; r060;c010}
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 {CA5.1; r060;c020}
030	2.1	Całkowita kwota instrumentów bez opcji kupna lub zachęty do umorzenia						
040	2.2.	Instrumenty podlegające zasadzie praw nabytych z opcją kupna i zachętą do umorzenia						
050	2.2.1	Instrumenty z opcją kupna wykonalną po dniu sprawozdawczym, spełniające warunki określone w art. 49 CRR po upływie efektywnego terminu zapadalności						
060	2.2.2	Instrumenty z opcją kupna wykonalną po dniu sprawozdawczym, niespełniające warunków określonych w art. 49 CRR po upływie efektywnego terminu zapadalności						
070	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. 49 CRR po upływie efektywnego terminu zapadalności						
080	2.3	Nadwyżka ponad limit instrumentów w kapitale podstawowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych						
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						związek z {CA5.1; r060;c030}
100	3.1	Pozycje bez zachęty do umorzenia razem						

## ▼ M2

CA 5.2 Instrumenty podlegające zasadzie praw nabytych: instrumenty niestanowiące pomocy państwa			Kwota instrumentów plus powiązane aktywa	Podstawa obliczania limitu	Mająca zastosowanie wartość procentowa	Limit	(-) Kwota przekraczająca limity w zakresie stosowania zasady praw nabytych	Całkowita kwota podlegająca zasadzie praw nabytych
Kod	Nr identyfikacyjny	Pozycja	010	020	030	040	050	060
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 WKŁADU PODMIOTÓW NA RZECZ WYPŁACALNOŚCI GRUPY					KWALIFIKUJĄCE SIĘ FUNDUSZE WŁASNE UWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDOWANYCH FUNDUSZACH WŁASNYCH
		ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO	RYZYKO KREDYTOWE; RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA; RYZYKO ROZMYCIA, RYZYKO ZWIĄZANE Z DOSTAWAMI O PÓŹNIEJSZYM TERMINIE DOSTAW ORAZ RYZYKO ROZLICZENIA/DOSTAWY	RYZYKO POZYCJI, RYZYKO WALUTOWE I RYZYKO CEN TOWARÓW	RYZYKO OPERACYJNE	KWOTY INNYCH EKSPOZYCJI NA RYZYKO	
010	RAZEM						

		INFORMACJE NA TEMAT WKŁADU PODMIOTÓW NA RZECZ WYPŁACALNOŚCI GRUPY											
		KWALIFIKUJĄCE SIĘ INSTRUMENTY W TIER I UWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE TIER I	UDZIAŁY MNIEJSZOŚCI UWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE PODSTAWOWYM TIER I	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		
												310	320
010	RAZEM												

		BUFORY KAPITAŁOWE							
		WYMOGI POŁĄCZONEGO BUFORA	BUFOR ZABEZPIECZAJĄCY	SPECYFICZNY DLA INSTYTUCJI BUFOR ANTYCYKLICZNY	BUFOR ZABEZPIECZAJĄCY WYNIKAJĄCY Z RYZYKA MAKROOSTROŻNOŚCIOWEGO LUB RYZYKA SYSTEMOWEGO ZIDENTYFIKOWANEGO NA POZIOMIE PAŃSTWA CZŁONKOWSKIEGO	BUFOR RYZYKA SYSTEMOWEGO	BUFOR INSTYTUCJI O ZNACZENIU SYSTEMOWYM	BUFOR INSTYTUCJI O GLOBALNYM ZNACZENIU SYSTEMOWYM	BUFOR INSTYTUCJI O INNYM ZNACZENIU SYSTEMOWYM
010	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)	ZAKRES DANYCH: NA POZIOMIE JEDNOSTKOWYM W PEŁNI SKONSOLIDOWANE („SF”) LUB NA POZIOMIE JEDNOSTKOWYM CZĘŚCIOWO SKONSOLIDOWANE („SP”)	KOD PAŃSTWA	UDZIAŁ WŁASNY (%)	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
010	020	025	030	040	050	060	070	080	090	100	110

## INFORMACJE NA TEMAT PODMIOTÓW PODLEGAJĄCYCH WYMOGOM W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH

FUNDUSZE WŁASNE	W TYM: KWALIFIKUJĄCE SIĘ FUNDUSZE WŁASNE	POWIĄZANE INSTRUMENTY FUNDUSZY WŁASNYCH, POWIĄZANE ZYSKI ZATRZYMANE ORAZ AŻIO EMISYJNE	CAŁKOWITY KAPITAŁ TIER I	W TYM: KWALIFIKUJĄCY SIĘ KAPITAŁ TIER I	POWIĄZANE INSTRUMENTY W KAPITALE TIER I, POWIĄZANE ZYSKI ZATRZYMANE ORAZ AŻIO EMISYJNE	KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I	W TYM: UDZIAŁY MNIEJSZOŚCI	POWIĄZANE INSTRUMENTY FUNDUSZY WŁASNYCH, POWIĄZANE ZYSKI ZATRZYMANE, AŻIO EMISYJNE ORAZ KAPITAŁ REZERWOWY	KAPITAŁ DODATKOWY TIER I	W TYM: KWALIFIKUJĄCY SIĘ KAPITAŁ DODATKOWY TIER I	KAPITAŁ TIER II	W TYM: KWALIFIKUJĄCY SIĘ KAPITAŁ TIER II

INFORMACJE NA TEMAT WKŁADU PODMIOTÓW NA RZECZ WYPŁACALNOŚCI GRUPY													
ŁĄCZNA KWOTA EKSPONZYCJI NA RYZYKO	RYZYKO KREDYTOWE, RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA, RYZYKO ROZMYCIA, RYZYKO ZWIĄZANE Z DOSTAWAMI O PÓŹNIEJSZYM TERMINIE DOSTAW ORAZ RYZYKO ROZLICZENIA/ DOSTAWY	RYZYKO POZYCJI, RYZYKO WALUTOWE I RYZYKO CEN TOWARÓW	RYZYKO OPERACYJNE	KWOTY INNYCH EKSPONZYCJI NA RYZYKO	KWALIFIKUJĄCE SIĘ FUNDUSZE WŁASNE UWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDOWANYCH FUNDUSZACH WŁASNYCH	KWALIFIKUJĄCE SIĘ INSTRUMENTY W TIER I UWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE TIER I	UDZIAŁY MNIEJSZOŚCI UWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE PODSTAWOWYM TIER I		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
250	260	270	280	290	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 SKONSOLIDOWANE	W TYM: (-) WARTOŚĆ FIRMY/(+) UJEMNA WARTOŚĆ FIRMY	WYMOGI POŁĄCZONEGO BUFORA	BUFOR ZABEZPIECZAJĄCY	SPECYFICZNY DLA INSTYTUCJI BUFOR ANTYCYKLICZNY	BUFOR ZABEZPIECZAJĄCY WYNIKAJĄCY Z RYZYKA MAKROOSTROŻNOŚCIOWEGO LUB RYZYKA SYSTEMOWEGO ZIDENTYFIKOWANEGO NA POZIOMIE PAŃSTWA CZŁONKOWSKIEGO	BUFOR RYZYKA SYSTEMOWEGO	BUFOR INSTYTUCJI O ZNACZENIU SYSTEMOWYM	BUFOR INSTYTUCJI O GLOBALNYM ZNACZENIU SYSTEMOWYM	BUFOR INSTYTUCJI O INNYM ZNACZENIU SYSTEMOWYM		
											380	390

**C 07.00 – RYZYKO KREDYTOWE I RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA ORAZ DOSTAWY INSTRUMENTÓW Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA:  
WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ (CR SA)**

Klasa ekspozycji zgodnie z metodą standardową

		EKSPOZYCJA PIERWOTNA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI	(-) KOREKTY WARTOŚCI ORAZ REZERWY ZWIĄZANE Z EKSPOZYCJĄ PIERWOTNĄ	EKSPOZYCJA PO ODLICZENIU KOREKT WARTOŚCI I REZERW	TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI	
					OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA: WARTOŚCI SKORYGOWANE (Ga)	
					(-) GWARANCJE	(-) KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE
		010	030	040	050	060
010	<b>CAŁKOWITE EKSPOZYCJE</b>					
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 CAŁKOWITYCH EKSPOZYCJI WEDŁUG RODZAJÓW EKSPOZYCJI:**

070	Ekspozycje bilansowe podlegające ryzyku kredytowemu					
080	Ekspozycje pozabilansowe podlegające ryzyku kredytowemu					

## ▼ M3

		EKSPOZYCJA PIERWOTNA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓLCZYNNIKÓW KONWERSJI	(-) KOREKTY WARTOŚCI ORAZ REZERWY ZWIĄZANE Z EKSPOZYCJĄ PIERWOTNĄ	EKSPOZYCJA PO ODLICZENIU KOREKT WARTOŚCI I REZERW	TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI	
					OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA: WARTOŚCI SKORYGOWANE (Ga)	
					(-) GWARANCJE	(-) KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE
		010	030	040	050	060
	<b>Ekspozycje/transakcje podlegające ryzyku kredytowemu kontrahenta</b>					
090	<b>Transakcje finansowania papierów wartościowych</b>					
100	<i>w tym: rozliczane centralnie przez kwalifikujących się kontrahentów centralnych</i>					
110	<b>Instrumenty pochodne oraz transakcje z długim terminem rozliczenia</b>					
120	<i>w tym: rozliczane centralnie przez kwalifikujących się kontrahentów centralnych</i>					
130	<b>Wynikające z umowy o kompensowaniu międzyproduktowym</b>					

**PODZIAŁ CAŁKOWITYCH EKSPOZYCJI WEDŁUG WAG RYZYKA:**

140	<b>0 %</b>					
150	<b>2 %</b>					
160	<b>4 %</b>					
170	<b>10 %</b>					
180	<b>20 %</b>					
190	<b>35 %</b>					

## ▼ M3

		EKSPOZYCJA PIERWOTNA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓLCZYNNIKÓW KONWERSJI	(-) KOREKTY WARTOŚCI ORAZ REZERWY ZWIĄZANE Z EKSPOZYCJĄ PIERWOTNĄ	EKSPOZYCJA PO ODLICZENIU KOREKT WARTOŚCI I REZERW	TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI	
					OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA: WARTOŚCI SKORYGOWANE (Ga)	
					(-) GWARANCJE	(-) KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE
		010	030	040	050	060
200	50 %					
210	70 %					
220	75 %					
230	100 %					
240	150 %					
250	250 %					
260	370 %					
270	1 250 %					
280	Inne wagi ryzyka					
<b>POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE</b>						
290	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych					
300	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, podlegające wadze ryzyka równej 100 %					
310	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych					
320	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, podlegające wadze ryzyka równej 150 %					

		TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI				EKSPOZYCJA NETTO PO UWZGLĘDNIENIU EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH ZWIĄZANYCH Z OGRANICZANIEM RYZYKA KREDYTOWEGO PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓLCZYNNIKÓW KONWERSJI
		OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA		SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO		
		(-) ZABEZPIECZENIE FINANSOWE: METODA UPROSZCZONA	(-) INNE RODZAJE OCHRONY KREDYTOWEJ RZECZYWISTEJ	(-) ODPLYWY RAZEM	WPLYWY RAZEM (+)	
		070	080	090	100	
010	<b>CAŁKOWITE EKSPOZYCJE</b>					
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 CAŁKOWITYCH EKSPOZYCJI WEDŁUG RODZAJÓW EKSPOZYCJI:**

070	Ekspozycje bilansowe podlegające ryzyku kredytowemu					
080	Ekspozycje pozabilansowe podlegające ryzyku kredytowemu					
	Ekspozycje/transakcje podlegające ryzyku kredytowemu kontrahenta					
090	Transakcje finansowania papierów wartościowych					

## ▼ M3

		TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI				EKSPOZYCJA NETTO PO UWZGLĘDNIENIU EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH ZWIĄZANYCH Z OGRANICZANIEM RYZYKA KREDYTOWEGO PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓLCZYNNIKÓW KONWERSJI
		OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA		SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO		
		(-) ZABEZPIECZENIE FINANSOWE: METODA UPROSZCZONA	(-) INNE RODZAJE OCHRONY KREDYTOWEJ RZECZYWISTEJ	(-) ODPLYWY RAZEM	WPLYWY RAZEM (+)	
		070	080	090	100	
100	<i>w tym: rozliczane centralnie przez kwalifikujących się kontrahentów centralnych</i>					
110	<b>Instrumenty pochodne oraz transakcje z długim terminem rozliczenia</b>					
120	<i>w tym: rozliczane centralnie przez kwalifikujących się kontrahentów centralnych</i>					
130	<b>Wynikające z umowy o kompensowaniu międzyproduktowym</b>					

## PODZIAŁ CAŁKOWITYCH EKSPOZYCJI WEDŁUG WAG RYZYKA:

140	<b>0 %</b>					
150	<b>2 %</b>					
160	<b>4 %</b>					
170	<b>10 %</b>					
180	<b>20 %</b>					
190	<b>35 %</b>					
200	<b>50 %</b>					
210	<b>70 %</b>					

## ▼ M3

		TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI				EKSPOZYCJA NETTO PO UWZGLĘDNIENIU EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH ZWIĄZANYCH Z OGRANICZANIEM RYZYKA KREDYTOWEGO PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓLCZYNNIKÓW KONWERSJI
		OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA		SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO		
		(-) ZABEZPIECZENIE FINANSOWE: METODA UPROSZCZONA	(-) INNE RODZAJE OCHRONY KREDYTOWEJ RZECZYWISTEJ	(-) ODPLYWY RAZEM	WPLYWY RAZEM (+)	
		070	080	090	100	
220	75 %					
230	100 %					
240	150 %					
250	250 %					
260	370 %					
270	1 250 %					
280	Inne wagi ryzyka					

## POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE

290	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych					
300	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, podlegające wadze ryzyka równej 100 %					
310	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych					
320	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, podlegające wadze ryzyka równej 150 %					



## ▼ M3

		TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO MAJĄCE WPŁYW NA KWOTĘ EKSPOZYCJI: OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA. KOMPLEKSOWA METODA UJMOWANIA ZABEZPIECZEŃ FINANSOWYCH			W PEŁNI SKORYGOWANA WARTOŚĆ EKSPOZYCJI (E*)	PODZIAŁ W PEŁNI SKORYGOWANEJ WARTOŚCI EKSPOZYCJI W POZYCJACH POZABILANSOWYCH WEDŁUG WSPÓLCZYNNIKÓW KONWERSJI			
		KOREKTA Z TYTUŁU ZMIENNOŚCI EKSPOZYCJI	(-) ZABEZPIECZENIE FINANSOWE: WARTOŚĆ SKORYGOWANA (Cvam)	(-) W TYM: KOREKTY Z TYTUŁU ZMIENNOŚCI I KOREKTY TERMINU ZAPADAŁNOŚCI		0 %	20 %	50 %	100 %
010	<b>CAŁKOWITE EKSPOZYCJE</b>								
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								
<b>PODZIAŁ CAŁKOWITYCH EKSPOZYCJI WEDŁUG RODZAJÓW EKSPOZYCJI:</b>									
070	Ekspozycje bilansowe podlegające ryzyku kredytowemu								
080	Ekspozycje pozabilansowe podlegające ryzyku kredytowemu								
	Ekspozycje/transakcje podlegające ryzyku kredytowemu kontrahenta								
090	Transakcje finansowania papierów wartościowych								

## ▼ M3

		TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO MAJĄCE WPŁYW NA KWOTĘ EKSPozyCJI: OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA. KOMPLEKSOWA METODA UJMOWANIA ZABEZPIECZEŃ FINANSOWYCH			W PEŁNI SKORYGOWANA WARTOŚĆ EKSPozyCJI (E*)	PODZIAŁ W PEŁNI SKORYGOWANEJ WARTOŚCI EKSPozyCJI W POZYCJACH POZABILANSOWYCH WEDŁUG WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI				
		KOREKTA Z TYTUŁU ZMIENNOŚCI EKSPozyCJI	(-) ZABEZPIECZENIE FINANSOWE: WARTOŚĆ SKORYGOWANA (Cvam)	(-) W TYM: KOREKTY Z TYTUŁU ZMIENNOŚCI I KOREKTY TERMINU ZAPADALNOŚCI		W PEŁNI SKORYGOWANA WARTOŚĆ EKSPozyCJI (E*)	0 %	20 %	50 %	100 %
							120	130	140	150
100	<i>w tym: rozliczane centralnie przez kwalifikujących się kontrahentów centralnych</i>									
110	<b>Instrumenty pochodne oraz transakcje z długim terminem rozliczenia</b>									
120	<i>w tym: rozliczane centralnie przez kwalifikujących się kontrahentów centralnych</i>									
130	<b>Wynikające z umowy o kompensowaniu międzyproduktowym</b>									

**PODZIAŁ CAŁKOWITYCH EKSPozyCJI WEDŁUG WAG RYZYKA:**

140	<b>0 %</b>								
150	<b>2 %</b>								
160	<b>4 %</b>								
170	<b>10 %</b>								
180	<b>20 %</b>								
190	<b>35 %</b>								
200	<b>50 %</b>								
210	<b>70 %</b>								

## ▼ M3

		TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO MAJĄCE WPŁYW NA KWOTĘ EKSPOZYCJI: OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA. KOMPLEKSOWA METODA UJMOWANIA ZABEZPIECZEŃ FINANSOWYCH			W PEŁNI SKORYGOWANA WARTOŚĆ EKSPOZYCJI (E*)	PODZIAŁ W PEŁNI SKORYGOWANEJ WARTOŚCI EKSPOZYCJI W POZYCJACH POZABILANSOWYCH WEDŁUG WSPÓLCZYNNIKÓW KONWERSJI				
		KOREKTA Z TYTUŁU ZMIENNOŚCI EKSPOZYCJI	(-) ZABEZPIECZENIE FINANSOWE: WARTOŚĆ SKORYGOWANA (Cvam)	(-) W TYM: KOREKTY Z TYTUŁU ZMIENNOŚCI I KOREKTY TERMINU ZAPADALNOŚCI		W PEŁNI SKORYGOWANA WARTOŚĆ EKSPOZYCJI (E*)	0 %	20 %	50 %	100 %
							120	130	140	150
220	75 %									
230	100 %									
240	150 %									
250	250 %									
260	370 %									
270	1 250 %									
280	Inne wagi ryzyka									
<b>POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE</b>										
290	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych									
300	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, podlegające wadze ryzyka równej 100 %									
310	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych									
320	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, podlegające wadze ryzyka równej 150 %									

## ▼ M3

		WARTOŚĆ EKSPozyCJI	W TYM: WYNI- KAJĄCA Z RYZYKA KREDYTOWEGO KONTRAHENTA	KWOTA EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PRZED UWZGLĘDNI- NIEM WSPÓŁ- CZYNNIKA WSPARCIA MŚP	KWOTA EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PO UWZGLĘD- NIENIU WSPÓŁ- CZYNNIKA WSPARCIA MŚP	W TYM: Z UWZGLĘDNI- NIEM OCENY KREDYTOWEJ SPORZĄDZONEJ PRZEZ WYŻNA- CZONĄ ECAI	W TYM: Z UWZGLĘDNI- NIEM OCENY KREDYTOWEJ UZYSKANEJ OD RZĄDU CENTRALNEGO
				200	210	215	220
010	<b>CAŁKOWITE EKSPozyCJE</b>				Komórka związana z CA		
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 CAŁKOWITYCH EKSPozyCJI WEDŁUG RODZAJÓW EKSPozyCJI:**

070	Ekspozycje bilansowe podlegające ryzyku kredytowemu						
080	Ekspozycje pozabilansowe podlegające ryzyku kredytowemu						
	Ekspozycje/transakcje podlegające ryzyku kredytowemu kontrahenta						

▼ M3

		WARTOŚĆ EKSPozyCJI	W TYM: WYNI- KAJĄCA Z RYZYKA KREDYTOWEGO KONTRAHENTA	KWOTA EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZKIEM PRZED UWZGLĘDNI- NIEM WSPÓŁ- CZYNNIKA WSPARCIA MŚP	KWOTA EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZKIEM PO UWZGLĘD- NIENIU WSPÓŁ- CZYNNIKA WSPARCIA MŚP	W TYM: Z UWZGLĘDNI- NIEM OCENY KREDYTOWEJ SPORZĄDZONEJ PRZEZ WYŻNA- CZONĄ ECAI	W TYM: Z UWZGLĘDNI- NIEM OCENY KREDYTOWEJ UZYSKANEJ OD RZĄDU CENTRALNEGO
				200	210	215	220
090	<b>Transakcje finansowania papierów wartościowych</b>						
▼ <u>C1</u> 100	<i>w tym: rozliczane centralnie przez kwalifikujących się kontra- hentów centralnych</i>						
110	<b>Instrumenty pochodne oraz transakcje z długim terminem rozliczenia</b>						
120	<i>w tym: rozliczane centralnie przez kwalifikujących się kontra- hentów centralnych</i>						
▼ <u>M3</u> 130	<b>Wynikające z umowy o kompensowaniu międzyproduk- towym</b>						

**PODZIAŁ CAŁKOWITYCH EKSPozyCJI WEDŁUG WAG RYZYKA:**

140	<b>0 %</b>						
150	<b>2 %</b>						
160	<b>4 %</b>						
170	<b>10 %</b>						
180	<b>20 %</b>						
190	<b>35 %</b>						
200	<b>50 %</b>						
210	<b>70 %</b>						

## ▼ M3

		WARTOŚĆ EKSPOZYCJI	W TYM: WYNI- KAJĄCA Z RYZYKA KREDYTOWEGO KONTRAHENTA	KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZKIEM PRZED UWZGLĘDNI- NIEM WSPÓŁ- CZYNNIKA WSPARCIA MŚP	KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZKIEM PO UWZGLĘD- NIENIU WSPÓŁ- CZYNNIKA WSPARCIA MŚP	W TYM: Z UWZGLĘDNI- NIEM OCENY KREDYTOWEJ SPORZĄDZONEJ PRZEZ WYZNA- CZONĄ ECAI	W TYM: Z UWZGLĘDNI- NIEM OCENY KREDYTOWEJ UZYSKANEJ OD RZĄDU CENTRALNEGO
				200	210	215	220
220	75 %						
230	100 %						
240	150 %						
250	250 %						
260	370 %						
270	1 250 %						
280	Inne wagi ryzyka						

## POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE

290	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych						
300	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, podlegające wadze ryzyka równej 100 %						
310	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych						
320	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, podlegające wadze ryzyka równej 150 %						

**C 08.01 – RYZYKO KREDYTOWE I RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA ORAZ DOSTAWY INSTRUMENTÓW 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	EKSPOZYCJA PIERWOTNA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓLCZYNNIKÓW KONWERSJI		TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI					EKSPOZYCJA PO UWZGLĘDNIENIU EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH ZWIĄZANYCH Z OGRANICZANIEM RYZYKA KREDYTOWEGO PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓLCZYNNIKÓW KONWERSJI	
				OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA		(-) INNE RODZAJE OCHRONY KREDYTOWEJ RZECZYWISTEJ	SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO			
				(-) GWARANCJE	(-) KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE		(-) ODPLYWY RAZEM	WPLYWY RAZEM (+)		
	PD PRZYPI-SANE KLASIE JAKOŚCI LUB PULI DŁUŻNIKA (%)	W TYM: DUŻE PODMIOTY SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANE PODMIOTY FINANSOWE								
	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
010	<b>CAŁKOWITE EKSPOZYCJE</b>									
015	<i>w tym: ekspozycje podlegające współczynnikowi wsparcia MŚP</i>									
	<b>PODZIAŁ CAŁKOWITYCH EKSPOZYCJI WEDŁUG RODZAJÓW EKSPOZYCJI:</b>									
020	Pozycje bilansowe podlegające ryzyku kredytowemu									
030	Pozycje pozabilansowe podlegające ryzyku kredytowemu									

	SYSTEM RATINGU WEWNĘTRZNEGO	EKSPOZYCJA PIERWOTNA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓLCZYNNIKÓW KONWERSJI	TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPozyCJI						EKSPOZYCJA PO UWZGLĘDNIENIU EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH ZWIĄZANYCH Z OGRANICZANIEM RYZYKA KREDYTOWEGO PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓLCZYNNIKÓW KONWERSJI	
			PD PRZYPI-SANE KLASIE JAKOŚCI LUB PULI DŁUŻNIKA (%)	W TYM: DUŻE PODMIOTY SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANE PODMIOTY FINANSOWE	OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA		(-) INNE RODZAJE OCHRONY KREDYTOWEJ RZECZYWISTEJ	SUBSTYTUCJA EKSPozyCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO		W TYM: POZYCJE POZABILANSOWE
					(-) GWARANCJE	(-) KREDYTOWE INSTRUMENTY POCODNE		(-) ODPLYWY RAZEM	WPLYWY RAZEM (+)	
	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
	Ekspozycje/transakcje podlegające ryzyku kredytowemu kontrahenta									
040	Transakcje finansowania papierów wartościowych									
050	Instrumenty pochodne oraz transakcje z długim terminem rozliczenia									
060	Wynikające z umowy o kompensovaniu międzyproduktowym									
070	EKSPOZYCJE PRZYPI-SANE KLASOM JAKOŚCI LUB PULOM DŁUŻNIKÓW: RAZEM									
080	KRYTERIA KLASYFIKACJI KREDYTOWANIA SPECJALISTYCZNEGO: RAZEM									



	SYSTEM RATINGU WEWNĘTRZNEGO	EKSPOZYCJA PIERWOTNA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓLCZYNNIKÓW KONWERSJI	TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI						EKSPOZYCJA PO UWZGLĘDNIENIU EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH ZWIĄZANYCH Z OGRANICZANIEM RYZYKA KREDYTOWEGO PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓLCZYNNIKÓW KONWERSJI	
			PD PRZYPI-SANE KLASIE JAKOŚCI LUB PULI DŁUŻNIKA (%)	W TYM: DUŻE PODMIOTY SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANE PODMIOTY FINANSOWE	OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA		(-) INNE RODZAJE OCHRONY KREDYTOWEJ RZECZYWISTEJ	SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO		W TYM: POZYCJE POZABILANSOWE
					(-) GWARANCJE	(-) KREDYTOWE INSTRUMENTY POCODNE		(-) ODPLYWY RAZEM	WPLYWY RAZEM (+)	
	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
<b>PODZIAŁ WEDŁUG WAG RYZYKA CAŁKOWITYCH EKSPOZYCJI ZGODNIE Z KRYTERIAMI KLASYFIKACJI KREDYTOWANIA SPECJALISTYCZNEGO:</b>										
090	<b>WAGA RYZYKA: 0 %</b>									
100	<b>50 %</b>									
110	<b>70 %</b>									
120	<b>w tym: w kategorii 1</b>									
130	<b>90 %</b>									
140	<b>115 %</b>									
150	<b>250 %</b>									

	SYSTEM RATINGU WEWNĘTRZNEGO	EKSPozycJA PIERWOTNA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI	TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPozycJI						EKSPozycJA PO UWZGLĘDNIENIU EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH ZWIĄZANYCH Z OGRANICZANIEM RYZYKA KREDYTOWEGO PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI	
			PD PRZYPI-SANE KLASIE JAKOŚCI LUB PULI DŁUŻNIKA (%)	W TYM: DUŻE PODMIOTY SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANE PODMIOTY FINANSOWE	OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA		(-) INNE RODZAJE OCHRONY KREDYTOWEJ RZECZYWISTEJ	SUBSTYTUCJA EKSPozycJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO		W TYM: POZycJE POZABI-LANSOWE
					(-) GWARA-NCJE	(-) KREDYTOWE INSTRUMENTY POCODNE		(-) ODPŁYWY RAZEM	WPLYWY RAZEM (+)	
	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
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	RYZyKO ROZMYCIA: NABYTE WIERZYTELNOŚCI RAZEM									

		WARTOŚĆ EKSPOZYCJI				TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO UWZGLĘDNIANE W OSZACOWANIACH LGD BEZ UJĘCIA PODWÓJNEGO NIEWYKONANIA ZOBOWIĄZANIA						
						ZASTOSOWANE WŁASNE OSZACOWANIA LGD: OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA		OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA				
						GWARANCJE	KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE	ZASTOSOWANE WŁASNE OSZACOWANIA LGD: INNE RODZAJE OCHRONY KREDYTOWEJ RZECZYWISTEJ	UZNANE ZABEZPIECZENIE FINANSOWE	INNE UZNANE ZABEZPIECZENIE		
										NIERUCHOMOŚCI	INNE ZABEZPIECZENIE RZECZOWE	WIERZYTELNOŚCI
		110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210
010	<b>CAŁKOWITE EKSPOZYCJE</b>											
015	<i>w tym: ekspozycje podlegające współczynnikowi wsparcia MSP</i>											
<b>PODZIAŁ CAŁKOWITYCH EKSPOZYCJI WEDŁUG RODZAJÓW EKSPOZYCJI:</b>												
020	Pozycje bilansowe podlegające ryzyku kredytowemu											
030	Pozycje pozabilansowe podlegające ryzyku kredytowemu											
	Ekspozycje/transakcje podlegające ryzyku kredytowemu kontrahenta											

		WARTOŚĆ EKSPONZYCJI				TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO UWZGLĘDNIANE W OSZACOWANIACH LGD BEZ UJĘCIA PODWÓJNEGO NIEWYKONANIA ZOBOWIĄZANIA									
						ZASTOSOWANE WŁASNE OSZACOWANIA LGD: OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA		OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA							
						W TYM: POZYCJE POZABILANSOWE	W TYM: WYNIKAJĄCA Z RYZYKA KREDYTOWEGO KONTRAHENTA	W TYM: DUŻE PODMIOTY SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANE PODMIOTY FINANSOWE	GWARANCJE	KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE	ZASTOSOWANE WŁASNE OSZACOWANIA LGD: INNE RODZAJE OCHRONY KREDYTOWEJ RZECZYWISTEJ	UZNANE ZABEZPIECZENIE FINANSOWE	INNE UZNANE ZABEZPIECZENIE		
													NIERUCHOMOŚCI	INNE ZABEZPIECZENIE RZECZOWE	WIERZYTELNOŚCI
		110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210			
040	Transakcje finansowania papierów wartościowych														
050	Instrumenty pochodne oraz transakcje z długim terminem rozliczenia														
060	Wynikające z umowy o kompensowaniu międzyproduktowym														
070	EKSPONZYCJE PRZYPISANE KLASOM JAKOŚCI LUB PULOM DŁUŻNIKÓW: RAZEM														
080	KRYTERIA KLASYFIKACJI KREDYTOWANIA SPECJALISTYCZNEGO: RAZEM														

		WARTOŚĆ EKSPOZYCJI				TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO UWZGLĘDNIANE W OSZACOWANIACH LGD BEZ UJĘCIA PODWÓJNEGO NIEWYKONANIA ZOBOWIĄZANIA									
						ZASTOSOWANE WŁASNE OSZACOWANIA LGD: OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA		OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA							
						W TYM: POZYCJE POZABILANSOWE	W TYM: WYNIKAJĄCA Z RYZYKA KREDYTOWEGO KONTRAHENTA	W TYM: DUŻE PODMIOTY SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANE PODMIOTY FINANSOWE	GWARANCJE	KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE	ZASTOSOWANE WŁASNE OSZACOWANIA LGD: INNE RODZAJE OCHRONY KREDYTOWEJ RZECZYWISTEJ	UZNANE ZABEZPIECZENIE FINANSOWE	INNE UZNANE ZABEZPIECZENIE		
													NIERUCHOMOŚCI	INNE ZABEZPIECZENIE RZECZOWE	WIERZYTELNOŚCI
		110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210			
<b>PODZIAŁ WEDŁUG WAG RYZYKA CAŁKOWITYCH EKSPOZYCJI ZGODNIE Z KRYTERIAMI KLASYFIKACJI KREDYTOWANIA SPECJALISTYCZNEGO:</b>															
090	<b>WAGA RYZYKA: 0 %</b>														
100	<b>50 %</b>														
110	<b>70 %</b>														
120	<b>w tym: w kategorii 1</b>														
130	<b>90 %</b>														
140	<b>115 %</b>														
150	<b>250 %</b>														

		WARTOŚĆ EKSPOZYCJI				TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO UWZGLĘDNIANE W OSZACOWANIACH LGD BEZ UJĘCIA PODWÓJNEGO NIEWYKONANIA ZOBOWIĄZANIA									
						ZASTOSOWANE WŁASNE OSZACOWANIA LGD: OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA		OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA							
						W TYM: POZYCJE POZABILANSOWE	W TYM: WYNIKAJĄCA Z RYZYKA KREDYTOWEGO KONTRAHENTA	W TYM: DUŻE PODMIOTY SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANE PODMIOTY FINANSOWE	GWARANCJE	KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE	ZASTOSOWANE WŁASNE OSZACOWANIA LGD: INNE RODZAJE OCHRONY KREDYTOWEJ RZECZYWISTEJ	UZNANE ZABEZPIECZENIE FINANSOWE	INNE UZNANE ZABEZPIECZENIE		
													NIERUCHOMOŚCI	INNE ZABEZPIECZENIE RZECZOWE	WIERZYTELNOŚCI
		110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210			
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														

	Z UWZGLĘDNIENIEM UJĘCIA PODWÓJ- NEGO NIEWYKO- NANIA ZOBOWIĄ- ZANIA	ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA EKSPO- ZYCJĄ (%)	ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA EKSPO- ZYCJĄ (%) W ODNIE- SIENIU DO DUŻYCH PODMIOTÓW SEKTORA FINANSO- WEGO ORAZ NIEREGULO- WANYCH PODMIOTÓW FINANSO- WYCH	ŚREDNI TERMIN ZAPADAŁ- NOŚCI WAŻONY EKSPO- ZYCJĄ (W DNIACH)	KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ PRZED UWZGLĘD- NIENIEM WSPÓLCZYN- NIKA WSPARCIA MŚP	KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYSKIEM PO UWZGLĘDNIENIU WSPÓLCZYNNIKA WSPARCIA MŚP	POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE:			
							OCHRONA KREDY- TOWA NIERZECZY- WISTA	W TYM: DUŻE PODMIOTY SEKTORA FINANSO- WEGO ORAZ NIEREGULO- WANE PODMIOTY FINANSOWE	KWOTA OCZEKI- WANEJ STRATY	(-) KOREKTY WARTOŚCI I REZERWY
	220	230	240	250	255	260	270	280	290	300
010	<b>CAŁKOWITE EKSPOZYCJE</b>					Komórka związana z CA				
015	<i>w tym: ekspozycje podlegające współczynnikowi wsparcia MŚP</i>									
<b>PODZIAŁ CAŁKOWITYCH EKSPOZYCJI WEDŁUG RODZAJÓW EKSPOZYCJI:</b>										
020	<b>Pozycje bilansowe podlegające ryzyku kredytowemu</b>									
030	<b>Pozycje pozabilansowe podlegające ryzyku kredyto- wemu</b>									
	<b>Ekspozycje/transakcje podlegające ryzyku kredyto- wemu kontrahenta</b>									

		Z UWZGLĘDNINIEM UJĘCIA PODWÓJNEGO NIEWYKONANIA ZOBOWIĄZANIA	ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA EKSPOZYCJĄ (%)	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 UWZGLĘDNINIEM WSPÓLCZYNNIKA WSPARCIA MŚP	KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PO UWZGLĘDNINIENIU WSPÓLCZYNNIKA WSPARCIA MŚP	POZYCJE UZUPELNIĄCE:			
		OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA						ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA EKSPOZYCJĄ (%)	W TYM: DUŻE PODMIOTY SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANE PODMIOTY FINANSOWE	KWOTA OCZEKIWANEJ STRATY	(-) KOREKTY WARTOŚCI I REZERWY
		220	230	240	250	255	260	270	280	290	300
040	Transakcje finansowania papierów wartościowych										
050	Instrumenty pochodne oraz transakcje z długim terminem rozliczenia										
060	Wynikające z umowy o kompensowaniu międzyproduktowym										
070	EKSPOZYCJE PRZYPISANE KLASOM JAKOŚCI LUB PULOM DŁUŻNIKÓW: RAZEM										
080	KRYTERIA KLASYFIKACJI KREDYTOWANIA SPECJALISTYCZNEGO: RAZEM										



	Z UWZGLĘDNIENIEM UJĘCIA PODWÓJ- NEGO NIEWYKO- NANIA ZOBOWIĄ- ZANIA	ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA EKSPO- ZYCJĄ (%)	ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA EKSPO- ZYCJĄ (%) W ODNIE- SIENIU DO DUŻYCH PODMIOTÓW SEKTORA FINANSO- WEGO ORAZ NIEREGULO- WANYCH PODMIOTÓW FINANSO- WYCH	ŚREDNI TERMIN ZAPADAŁ- NOŚCI WAŻONY EKSPO- ZYCJĄ (W DNIACH)	KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYZKIEM PRZED UWZGLĘD- NIENIEM WSPÓLCZY- NIKA WSPARCIA MŚP	KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYZKIEM PO UWZGLĘDNIENIU WSPÓLCZYNNIKA WSPARCIA MŚP	POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE:			
							OCHRONA KREDY- TOWA NIERZECZY- WISTA	W TYM: DUŻE PODMIOTY SEKTORA FINANSO- WEGO ORAZ NIEREGULO- WANE PODMIOTY FINANSOWE	KWOTA OCZEKI- WANEJ STRATY	(-) KOREKTY WARTOŚCI I REZERWY
	220	230	240	250	255	260	270	280	290	300
<b>PODZIAŁ WEDŁUG WAG RYZYKA CAŁKOWITYCH EKSPOZYCJI ZGODNIE Z KRYTERIAMI KLASYFIKACJI KREDYTOWANIA SPECJALISTYCZNEGO:</b>										
090	<b>WAGA RYZYKA: 0 %</b>									
100	<b>50 %</b>									
110	<b>70 %</b>									
120	<b>w tym: w kategorii 1</b>									
130	<b>90 %</b>									
140	<b>115 %</b>									
150	<b>250 %</b>									

		Z UWZGLĘDNINIEM UJĘCIA PODWÓJNEGO NIEWYKONANIA ZOBOWIĄZANIA	ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA EKSPOZYCJĄ (%)	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 UWZGLĘDNINIEM WSPÓLCZYNNIKA WSPARCIA MŚP	KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PO UWZGLĘDNINIU WSPÓLCZYNNIKA WSPARCIA MŚP	POZYCJE UZUPELNIAJĄCE:			
		OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA						W TYM: DUŻE PODMIOTY SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANE PODMIOTY FINANSOWE	KWOTA OCZEKIWANEJ STRATY	(-) KOREKTY WARTOŚCI I REZERWY	LICZBA DŁUŻNIKÓW
		220	230	240	250	255	260	270	280	290	300
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 INSTRUMENTÓW 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	EKSPOZYCJA PIERWOTNA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓLCZYNNIKÓW KONWERSJI		TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI				
				OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA		(-) INNE RODZAJE OCHRONY KREDYTOWEJ RZECZYWISTEJ	SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO	
	PD PRZYPISANE KLASIE JAKOŚCI LUB PULI DŁUŻNIKA (%)	W TYM: DUŻE PODMIOTY SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANE PODMIOTY FINANSOWE	(-) GWARANCJE	(-) KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE	(-) ODPLYWY RAZEM		WPLYWY RAZEM (+)	
005	010	020	030	040	050	060	070	080

EKSPOZYCJA PO UWZGLĘDNIENIU EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH ZWIĄZANYCH Z OGRANICZANIEM RYZYKA KREDYTOWEGO PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓLCZYNNIKÓW KONWERSJI	W TYM: POZYCJE POZABILANSOWE	WARTOŚĆ EKSPOZYCJI	W TYM: POZYCJE POZABILANSOWE	W TYM: WYNIKAJĄCA Z RYZYKA KREDYTOWEGO KONTRAHENTA	W TYM: DUŻE PODMIOTY SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANE PODMIOTY FINANSOWE

**TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO UWZGLĘDNIANE W OSZACOWANIACH LGD BEZ UJĘCIA PODWÓJNEGO NIETYKONANIA ZOBOWIĄZANIA**

ZASTOSOWANE WŁASNE OSZACOWANIA LGD: OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA		OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA				
GWARANCJE	KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE	ZASTOSOWANE WŁASNE OSZACOWANIA LGD: INNE RODZAJE OCHRONY KREDYTOWEJ RZECZYWISTEJ	UZNANE ZABEZPIECZENIE FINANSOWE	INNE UZNANE ZABEZPIECZENIE		
				NIERUCHOMOŚCI	INNE ZABEZPIECZENIE RZECZOWE	WIERZYTELNOŚCI
150	160	170	180	190	200	210

## ▼ M2

Z UWZGLĘDNIENIEM UJĘCIA PODWÓJNEGO NIEWYKONANIA ZOBOWIĄZANIA	ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA EKSPozyCJĄ (%)	ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA EKSPozyCJĄ (%) W ODNIESIENIU DO DUŻYCH PODMIOTÓW SEKTORA FINANSO- WEGO ORAZ NIEREGU- LOWANYCH PODMIOTÓW FINANSO- WYCH	ŚREDNI TERMIN ZAPA- DALNOŚCI WAŻONY EKSPozyCJĄ (W DNIACH)	KWOTA EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓLCZYNNIKA MŚP	KWOTA EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PO UWZGLĘDNIENIU WSPÓLCZYNNIKA MŚP	
OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA						W TYM: DUŻE PODMIOTY SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANE PODMIOTY FINANSOWE
220	230	240	250	255	260	270

## POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE:

KWOTA OCZEKI- WANEJ STRATY	(-) KOREKTY WARTOŚCI I REZERWY	LICZBA DŁUŻNIKÓW
280	290	300

## C 09.01 – PODZIAŁ EKSPOZYCJI POD WZGLĘDEM GEOGRAFICZNYM WEDŁUG SIEDZIBY DŁUŻNIKA: EKSPOZYCJE WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ (CR GB 1)

Państwo:

		EKSPOZYCJA PIERWOTNA PRZED UWZGLĘD- NIENIEM WSPÓLCZY- NIKÓW KONWERSJI	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	Zaobserwo- wane w danym okresie nowe przypadki niewykonania zobowiązania	Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego	Korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego	w tym: spisania	Korekty ryzyka kredy- towego/ spisania w zakresie zaobserwowa- nych nowych przypadków niewykonania zobowiązania	WARTOŚĆ EKSPO- ZYCJI	KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZKIEM PRZED UWZGLĘD- NIENIEM WSPÓL- CZYNNIKA WSPARCIA MŚP	KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZKIEM PO UWZGLĘD- NIENIU WSPÓL- CZYNNIKA WSPARCIA MŚP
		010	020	040	050	055	060	070	075	080	090
010	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych										
020	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych										
030	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego										
040	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju										
050	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych										
060	Ekspozycje wobec instytucji										
070	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw										
075	w tym: ekspozycje wobec MŚP										
080	Ekspozycje detaliczne										
085	w tym: ekspozycje wobec MŚP										

## ▼ M3

		EKSPOZYCJA PIERWOTNA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓLCZYNNIKÓW KONWERSJI	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	Zaobserwo- wane w danym okresie nowe przypadki niewykonania zobowiązania	Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego	Korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego	w tym: spisania	Korekty ryzyka kredy- towego/ spisania w zakresie zaobserwowa- nych nowych przypadków niewykonania zobowiązania	WARTOŚĆ EKSPOZYCJI	KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZKIEM PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓLCZYNNIKA WSPARCIA MŚP	KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZKIEM PO UWZGLĘDNIENIU WSPÓLCZYNNIKA WSPARCIA MŚP
		010	020	040	050	055	060	070	075	080	090
090	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach										
095	w tym: ekspozycje wobec MŚP										
100	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania										
110	Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem										
120	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych										
130	Ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową										
140	Ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania										
150	Ekspozycje kapitałowe										
160	Inne ekspozycje										
	<b>Całkowite ekspozycje</b>										

## C 09.02 – PODZIAŁ EKSPOZYCJI POD WZGLĘDEM GEOGRAFICZNYM WEDŁUG SIEDZIBY DŁUŻNIKA: EKSPOZYCJE WEDŁUG METODY IRB (CR GB 2)

Państwo:

		EKSPOZYCJA PIERWOTNA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓLCZYNNIKÓW KONWERSJI	w tym: ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	Zaobserwowane w danym okresie nowe przypadki niewykonania zobowiązania	Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego	Korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego	w tym: spisania	Korekty ryzyka kredytowego/spisania w zakresie zaobserwowanych nowych przypadków niewykonania zobowiązania	PD PRZYPISANE KLASIE JAKOŚCI LUB PULI DŁUŻNIKA (%)
		010	030	040	050	055	060	070	080
010	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych								
020	Ekspozycje wobec instytucji								
030	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw								
040	w tym: związane z kredytowaniem specjalistycznym								
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								

## ▼ M3

		<b>EKSPOZYCJA PIERWOTNA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓLCZYNNIKÓW KONWERSJI</b>	<b>w tym: ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania</b>	<b>Zaobserwowane w danym okresie nowe przypadki niewykonania zobowiązania</b>	<b>Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego</b>	<b>Korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego</b>	<b>w tym: spisania</b>	<b>Korekty ryzyka kredytowego/spisania w zakresie zaobserwowanych nowych przypadków niewykonania zobowiązania</b>	<b>PD PRZYPISANE KLASIE JAKOŚCI LUB PULI DŁUŻNIKA (%)</b>
		010	030	040	050	055	060	070	080
110	Inne ekspozycje detaliczne								
120	ekspozycje wobec MŚP								
130	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP								
140	Ekspozycje kapitałowe								
	<b>Całkowite ekspozycje</b>								



## ▼ M3

		ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA EKSPOZYCJĄ (%)	w tym: ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	WARTOŚĆ EKSPOZYCJI	KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYSKIEM PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓLCZYNNIKA WSPARCIA MŚP	w tym: ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYSKIEM PO UWZGLĘDNIENIU WSPÓLCZYNNIKA WSPARCIA MŚP	KWOTA OCZEKI- WANEJ STRATY
		090	100	105	110	120	125	130
010	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych							
020	Ekspozycje wobec instytucji							
030	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw							
040	w tym: związane z kredytowaniem specjalistycznym							
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							
	<b>Całkowite ekspozycje</b>							

▼ M3**C 09.03 – ROZKŁAD GEOGRAFICZNY ODNOŚNYCH EKSPozyCJI KREDYTOWYCH DO  
CELÓW OBLICZANIA SPECYFICZNEGO DLA INSTYTUCJI BUFORA ANTYCYKLI-  
NEGO (CR GB 3)**

Państwo:

		Kwota
		010
010	Wymogi w zakresie funduszy własnych	

## C 10.01 - RYZYKO KREDYTOWE: KAPITAŁ WŁASNY – WYMOCI KAPITAŁOWE WEDŁUG METOD IRB (CR EQU IRB 1)

		SYSTEM RATINGU WEWNĘTRZNEGO	EKSPozyCJA PIERWOTNA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓLCZYNNIKÓW KONWERSJI	TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPozyCJI		WARTOŚĆ EKSPozyCJI	ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA EKSPozyCJĄ (%)	KWOTA EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM	POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA:	
				OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA					SUBSTYTUCJA EKSPozyCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO	KWOTA OCZEKIWANEJ STRATY
				(-) GWARANCJE	(-) KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE				(-) ODPLYWY RAZEM	
				010	020				030	
010	<b>CAŁKOWITE EKSPozyCJE KAPITAŁOWE ZGODNIE Z METODĄ IRB</b>								Komórka związana z CA	
020	<b>METODA OPARTA NA PD/LGD: RAZEM</b>									
050	<b>UPROSZCZONA METODA WAŻENIA RYZYKIEM: RAZEM</b>									
060	<b>PODZIAŁ CAŁKOWITYCH EKSPozyCJI ZGODNIE Z UPROSZCZONĄ METODĄ WAŻENIA RYZYKIEM WEDŁUG WAG RYZYKA:</b>									
070	WAGA RYZYKA: 190 %									
080	290 %									
090	370 %									
100	<b>METODA MODELI WEWNĘTRZNYCH</b>									
110	<b>EKSPozyCJE KAPITAŁOWE PODLEGAJĄCE WAGOM RYZYKA</b>									

**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		TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPozyCJI			WARTOŚĆ EKSPozyCJI	ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA EKSPozyCJĄ (%)	KWOTA EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM	POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA:
	PD PRZYPISANE KLASIE JAKOŚCI DŁUŻNIKA (%)	EKSPozyCJA PIERWOTNA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓLCZYNNIKÓW KONWERSJI	OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA		SUBSTYTUCJA EKSPozyCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO				KWOTA OCZEKIWANEJ STRATY
			(-) GWARANCJE	(-) KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE	(-) ODPLYWY RAZEM				
005	010	020	030	040	050	060	070	080	090

C 11.00 – RYZYKO ROZLICZENIA/DOSTAWY (CR SETT)					
		TRANSAKCJE NIEROZLICZONE WEDŁUG KURSU ROZLICZENIOWEGO	EKSPOZYCJA ZWIĄZANA Z RÓŻNICĄ CENOWĄ WYNIKAJĄCA Z NIEROZLICZONYCH TRANSAKCJI	WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH	CAŁKOWITA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYO ROZLICZENIA
		010	020	030	040
010	<b>Transakcje nierozliczone w portfelu bankowym razem</b>				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	<b>Transakcje nierozliczone w portfelu handlowym razem</b>				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 %)				

## C 12.00 - RYZYKO KREDYTOWE: SEKURYZACJE – WYMOCI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ (CR SEC SA)

		SEKURYZACJE SYNTETYCZNE: OCHRONA KREDYTOWA EKSPOZYCJI SEKURYZACYJNYCH			POZYCJE SEKURYZACYJNE	(-) KOREKTY WARTOŚCI I REZERWY	
		CAŁKOWITA KWOTA UTWORZONYCH EKSPOZYCJI SEKU- RYZACYJNYCH	(-) OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA (Cva)	(-) ODPLYWY RAZEM	UTRZYMANA LUB WYKUPIONA NOMINALNA KWOTA OCHRONY KREDYTOWEJ		EKSPOZYCJA PIERWOTNA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓLCZYNNIKÓW KONWERSJI
				(-) SKORYGOWANE WARTOŚCI NIERZECZYWISTEJ OCHRONY KREDYTOWEJ (G*)			
		010	020	030	040	050	060
010	<b>CAŁKOWITE EKSPOZYCJE</b>						
020	W TYM: RESEKURYZACJE						
030	<b>JEDNOSTKA INICJUJĄCA: CAŁKOWITE EKSPOZYCJE</b>						
040	POZYCJE BILANSOWE						
050	SEKURYZACJE						
060	RESEKURYZACJE						
070	POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE						
080	SEKURYZACJE						
090	RESEKURYZACJE						
100	PRZEDTERMINOWY WYKUP						
110	<b>INWESTOR: CAŁKOWITE EKSPOZYCJE</b>						
120	POZYCJE BILANSOWE						
130	SEKURYZACJE						
140	RESEKURYZACJE						
150	POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE						

▼ M2

		SEKURYTYZACJE SYNTETYCZNE: OCHRONA KREDYTOWA EKSPOZYCJI SEKURYTYZACYJNYCH			POZYCJE SEKURYTYZACYJNE		(-) KOREKTY WARTOŚCI I REZERWY
		CAŁKOWITA KWOTA UTWORZONYCH EKSPOZYCJI SEKU- RYTYZACYJNYCH	(-) OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA (Cva)	(-) ODPLYWY RAZEM	UTRZYMANA LUB WYKUPIONA NOMINALNA KWOTA OCHRONY KREDYTOWEJ	EKSPOZYCJA PIERWOTNA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓLCZYNNIKÓW KONWERSJI	
				(-) SKORYGOWANE WARTOŚCI NIERZECZYWISTEJ OCHRONY KREDYTOWEJ (G*)			
		010	020	030	040	050	060
160	SEKURYTYZACJE						
170	RESEKURYTYZACJE						
180	<b>JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: CAŁKOWITE EKSPOZYCJE</b>						
190	POZYCJE BILANSOWE						
200	SEKURYTYZACJE						
210	RESEKURYTYZACJE						
220	POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE						
230	SEKURYTYZACJE						
240	RESEKURYTYZACJE						
	<b>PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI ZGODNIE Z CQS W FAZIE WSTĘPNEJ:</b>						
250	CQS 1						
260	CQS 2						
270	CQS 3						
280	CQS 4						
290	WSZELKIE INNE CQS ORAZ POZYCJE BEZ RATINGU						

▼ M2

		EKSPozycja PO ODLICZENIU KOREKT WARTOŚCI I REZERW	TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPozycji				EKSPozycja NETTO PO UWZGLĘDNIENIU EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH ZWIĄZANYCH Z OGRANICZANIEM RYZYKA KREDYTOWEGO PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI
			(-) OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA: WARTOŚCI SKORYGOWANE (Ga)	(-) OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA	SUBSTYTUCJA EKSPozycji W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO		
					(-) ODPLYWY RAZEM	WPLYWY RAZEM	
		070	080	090	100	110	120
010	<b>CAŁKOWITE EKSPozycje</b>						
020	W TYM: RESEKURYTYZACJE						
030	<b>JEDNOSTKA INICJUJĄCA: CAŁKOWITE EKSPozycje</b>						
040	POZYCJE BILANSOWE						
050	SEKURYTYZACJE						
060	RESEKURYTYZACJE						
070	POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE						
080	SEKURYTYZACJE						
090	RESEKURYTYZACJE						
100	PRZEDTERMINOWY WYKUP						
110	<b>INWESTOR: CAŁKOWITE EKSPozycje</b>						
120	POZYCJE BILANSOWE						
130	SEKURYTYZACJE						
140	RESEKURYTYZACJE						
150	POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE						



		EKSPozycJA PO ODLICZENIU KOREKT WARTOŚCI I REZERW	TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPozycJI				EKSPozycJA NETTO PO UWZGLĘDNIENIU EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH ZWIĄZANYCH Z OGRANICZANIEM RYZYKA KREDYTOWEGO PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓLCZYNNIKÓW KONWERSJI
			(-) OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA: WARTOŚCI SKORYGOWANE (Ga)	(-) OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA	SUBSTYTUCJA EKSPozycJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO		
					(-) ODPLYWY RAZEM	WPLYWY RAZEM	
		070	080	090	100	110	120
160	SEKURYTYZACJE						
170	RESEKURYTYZACJE						
180	<b>JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: CAŁKOWITE EKSPozycJE</b>						
190	POZYCJE BILANSOWE						
200	SEKURYTYZACJE						
210	RESEKURYTYZACJE						
220	POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE						
230	SEKURYTYZACJE						
240	RESEKURYTYZACJE						
<b>PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI ZGODNIE Z CQS W FAZIE WSTĘPNEJ:</b>							
250	CQS 1						
260	CQS 2						
270	CQS 3						
280	CQS 4						
290	WSZELKIE INNE CQS ORAZ POZYCJE BEZ RATINGU						

		(-) TECHNIKI OGRA NICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO MAJĄCE WPLYW NA KWOTĘ EKSP OZYCJI: SKORYGOWANA WARTOŚĆ RZECZYWISTEJ OCHRONY KREDYTOWEJ ZGODNIE Z KOMPLEKSOWĄ METODĄ UJMOWANIA ZABEZPIECZEŃ FINANSOWYCH (Cvam)	W PEŁNI SKORYGOWANA WARTOŚĆ EKSP OZYCJI (E*)	PODZIAŁ W PEŁNI SKORYGOWANEJ WARTOŚCI EKSP OZYCJI (E*) W POZYCZACH POZABILANSOWYCH WEDŁUG WSPÓLCZYNNIKÓW KONWERSJI			
				0 %	> 0 % i <= 20 %	> 20 % i <= 50 %	> 50 % i <= 100 %
				130	140	150	160
010	<b>CAŁKOWITE EKSP OZYCJE</b>						
020	W TYM: RESEKURYTYZACJE						
030	<b>JEDNOSTKA INICJUJĄCA: CAŁKOWITE EKSP OZYCJE</b>						
040	POZYCJE BILANSOWE						
050	SEKURYTYZACJE						
060	RESEKURYTYZACJE						
070	POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE						
080	SEKURYTYZACJE						
090	RESEKURYTYZACJE						
100	PRZEDTERMINOWY WYKUP						
110	<b>INWESTOR: CAŁKOWITE EKSP OZYCJE</b>						
120	POZYCJE BILANSOWE						
130	SEKURYTYZACJE						
140	RESEKURYTYZACJE						
150	POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE						

▼ M2

		(-) TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO MAJĄCE WPLYW NA KWOTĘ EKSPozyCJI; SKORYGOWANA WARTOŚĆ RZECZYWISTEJ OCHRONY KREDYTOWEJ ZGODNIE Z KOMPLEKSOWĄ METODĄ UJMOWANIA ZABEZPIECZEŃ FINANSOWYCH (Cvam)	W PEŁNI SKORYGOWANA WARTOŚĆ EKSPozyCJI (E*)	PODZIAŁ W PEŁNI SKORYGOWANEJ WARTOŚCI EKSPozyCJI (E*) W POZYCZACH POZABILANSOWYCH WEDŁUG WSPÓLCZYNNIKÓW KONWERSJI			
				0 %	> 0 % i <= 20 %	> 20 % i <= 50 %	> 50 % i <= 100 %
				130	140	150	160
160	SEKURYTYZACJE						
170	RESEKURYTYZACJE						
180	<b>JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: CAŁKOWITE EKSPozyCJE</b>						
190	POZYCJE BILANSOWE						
200	SEKURYTYZACJE						
210	RESEKURYTYZACJE						
220	POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE						
230	SEKURYTYZACJE						
240	RESEKURYTYZACJE						
<b>PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI ZGODNIE Z CQS W FAZIE WSTĘPNEJ:</b>							
250	CQS 1						
260	CQS 2						
270	CQS 3						
280	CQS 4						
290	WSZELKIE INNE CQS ORAZ POZYCJE BEZ RATINGU						

▼ M2

		WARTOŚĆ EKSPozyCJI	PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPozyCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA				
			(-) ODLICZONA OD FUNDUSZY WŁASNYCH	PODLEGAJĄCA WAGOM RYZYKA	Z RATINGIEM (STOPNIE JAKOŚCI KREDYTOWEJ)		
					CQS 1	CQS 2	CQS 3
			190	200	210	220	230
010	<b>CAŁKOWITE EKSPozyCJE</b>						
020	W TYM: RESEKURYTYZACJE						
030	<b>JEDNOSTKA INICJUJĄCA: CAŁKOWITE EKSPozyCJE</b>						
040	POZYCJE BILANSOWE						
050	SEKURYTYZACJE						
060	RESEKURYTYZACJE						
070	POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE						
080	SEKURYTYZACJE						
090	RESEKURYTYZACJE						
100	PRZEDTERMINOWY WYKUP						
110	<b>INWESTOR: CAŁKOWITE EKSPozyCJE</b>						
120	POZYCJE BILANSOWE						
130	SEKURYTYZACJE						
140	RESEKURYTYZACJE						
150	POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE						

▼ M2

		WARTOŚĆ EKSPZYCJI			PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPZYCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA				
					Z RATINGIEM (STOPNIE JAKOŚCI KREDYTOWEJ)				
					(-) ODLICZONA OD FUNDUSZY WŁASNYCH	PODLEGAJĄCA WAGOM RYZYKA	CQS 1	CQS 2	CQS 3
					190	200	210	220	230
160	SEKURYTYZACJE								
170	RESEKURYTYZACJE								
180	<b>JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: CAŁKOWITE EKSPZYCJE</b>								
190	POZYCJE BILANSOWE								
200	SEKURYTYZACJE								
210	RESEKURYTYZACJE								
220	POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE								
230	SEKURYTYZACJE								
240	RESEKURYTYZACJE								
<b>PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI ZGODNIE Z CQS W FAZIE WSTĘPNEJ:</b>									
250	CQS 1								
260	CQS 2								
270	CQS 3								
280	CQS 4								
290	WSZELKIE INNE CQS ORAZ POZYCJE BEZ RATINGU								

▼ M2

		PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPozyCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA				PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPozyCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA			
		Z RATINGIEM (STOPNIE JAKOŚCI KREDYTOWEJ)		1 250 %	PEŁNY PRZEGLĄD			METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ	
		CQS 4	WSZYSTKIE INNE CQS	BEZ RATINGU		W TYM: DRUGA STRATA W ABCP	W TYM: ŚREDNIA WAGA RYZYKA (%)		ŚREDNIA WAGA RYZYKA (%)
		250	260	270	280	290	300	310	320
010	<b>CAŁKOWITE EKSPozyCJE</b>								
020	W TYM: RESEKURYTYZACJE								
030	<b>JEDNOSTKA INICJUJĄCA: CAŁKOWITE EKSPozyCJE</b>								
040	POZYCJE BILANSOWE								
050	SEKURYTYZACJE								
060	RESEKURYTYZACJE								
070	POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE								
080	SEKURYTYZACJE								
090	RESEKURYTYZACJE								
100	PRZEDTERMINOWY WYKUP								
110	<b>INWESTOR: CAŁKOWITE EKSPozyCJE</b>								
120	POZYCJE BILANSOWE								
130	SEKURYTYZACJE								
140	RESEKURYTYZACJE								
150	POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE								

▼ M2

		PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPozyCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA				PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPozyCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA			
		Z RATINGIEM (STOPNIE JAKOŚCI KREDYTOWEJ)		1 250 %	PEŁNY PRZEGLĄD			METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ	
		CQS 4	WSZYSTKIE INNE CQS	BEZ RATINGU		W TYM: DRUGA STRATA W ABCP	W TYM: ŚREDNIA WAGA RYZYKA (%)		ŚREDNIA WAGA RYZYKA (%)
		250	260	270	280	290	300	310	320
160	SEKURYTYZACJE								
170	RESEKURYTYZACJE								
180	<b>JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: CAŁKOWITE EKSPozyCJE</b>								
190	POZYCJE BILANSOWE								
200	SEKURYTYZACJE								
210	RESEKURYTYZACJE								
220	POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE								
230	SEKURYTYZACJE								
240	RESEKURYTYZACJE								
<b>PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI ZGODNIE Z CQS W FAZIE WSTĘPNEJ:</b>									
250	CQS 1								
260	CQS 2								
270	CQS 3								
280	CQS 4								
290	WSZELKIE INNE CQS ORAZ POZYCJE BEZ RATINGU								

▼ M2

		KWOTA EKSPozYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM		OGÓLNY SKUTEK (KOREKTA) NARUSZENIA PRZEPISÓW DOTYCZĄCYCH NALEŻYTEJ STARANNOŚCI	KOREKTA KWOTY EKSPozYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCA Z NIEDOPASOWANIA TERMINÓW ZAPADALNOŚCI	CAŁKOWITA KWOTA EKSPozYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM		POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: KWOTA EKSPozYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM ODPOWIADAJĄCA ODPLYWOM Z POZYCJI SEKURTYZACYJNYCH UJĘTYCH ZA POMOCĄ METODY STANDARDOWEJ DO INNYCH KATEGORII EKSPozYCJI
			W TYM: SEKURTYZACJE SYNTETYCZNE			PRZED UWZGLĘDNIENIEM PUŁAPU	PO UWZGLĘDNIENIU PUŁAPU	
		330	340	350	360	370	380	390
010	<b>CAŁKOWITE EKSPozYCJE</b>						Komórka związana z CA	
020	W TYM: RESEKURTYZACJE						Komórka związana z CA	
030	<b>JEDNOSTKA INICJUJĄCA: CAŁKOWITE EKSPozYCJE</b>							
040	POZYCJE BILANSOWE							
050	SEKURTYZACJE							
060	RESEKURTYZACJE							
070	POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE							
080	SEKURTYZACJE							
090	RESEKURTYZACJE							
100	PRZEDTERMINOWY WYKUP							
110	<b>INWESTOR: CAŁKOWITE EKSPozYCJE</b>							
120	POZYCJE BILANSOWE							
130	SEKURTYZACJE							
140	RESEKURTYZACJE							
150	POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE							



▼ M2

		KWOTA EKSPozYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM		OGÓLNY SKUTEK (KOREKTA) NARUSZENIA PRZEPISÓW DOTYCZĄCYCH NALEŻYTEJ STARANNOŚCI	KOREKTA KWOTY EKSPozYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCA Z NIEDOPASOWANIA TERMINÓW ZAPADALNOŚCI	CAŁKOWITA KWOTA EKSPozYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM		POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: KWOTA EKSPozYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM ODPOWIADAJĄCA ODPLYWOM Z POZYCJI SEKURTYZACYJNYCH UJĘTYCH ZA POMOCĄ METODY STANDARDOWEJ DO INNYCH KATEGORII EKSPozYCJI
		330	W TYM: SEKURTYZACJE SYNTETYCZNE 340			PRZED UWZGLĘDNIENIEM PUŁAPU 370	PO UWZGLĘDNIENIU PUŁAPU 380	
160	SEKURTYZACJE							
170	RESEKURTYZACJE							
180	<b>JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: CAŁKOWITE EKSPozYCJE</b>							
190	POZYCJE BILANSOWE							
200	SEKURTYZACJE							
210	RESEKURTYZACJE							
220	POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE							
230	SEKURTYZACJE							
240	RESEKURTYZACJE							
	<b>PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI ZGODNIE Z CQS W FAZIE WSTĘPNEJ:</b>							
250	CQS 1							
260	CQS 2							
270	CQS 3							
280	CQS 4							
290	WSZELKIE INNE CQS ORAZ POZYCJE BEZ RATINGU							

## C 13.00 - RYZYKO KREDYTOWE: SEKURTYZACJE – WYMOCI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH WEDŁUG METODY IRB (CR SEC IRB)

		CAŁKOWITA KWOTA UTWORZONYCH EKSPZYCJI SEKURTYZACYJNYCH	SEKURTYZACJE SYNTETYCZNE: OCHRONA KREDYTOWA EKSPZYCJI SEKURTYZACYJNYCH			POZYCJE SEKURTYZACYJNE	
			(-) OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA (Cva)	(-) ODPLYWY RAZEM		UTRZYMANA LUB WYKUPIONA NOMINALNA KWOTA OCHRONY KREDYTOWEJ	EKSPZYCJA PIERWOTNA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓLCZYNNIKÓW KONWERSJI
					(-) SKORYGOWANE WARTOŚCI NIERZECZYWISTEJ OCHRONY KREDYTOWEJ (G*)		
		010	020	030	040	050	
010	<b>CAŁKOWITE EKSPZYCJE</b>						
020	W TYM: RESEKURTYZACJE						
030	<b>JEDNOSTKA INICJUJĄCA: CAŁKOWITE EKSPZYCJE</b>						
040	POZYCJE BILANSOWE						
050	SEKURTYZACJE	A					
060		B					
070		C					
080	RESEKURTYZACJE	D					
090		E					
100	POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE						
110	SEKURTYZACJE	A					
120		B					
130		C					
140	RESEKURTYZACJE	D					
150		E					
160	PRZEDTERMINOWY WYKUP						
170	<b>INWESTOR: CAŁKOWITE EKSPZYCJE</b>						

▼ M2

		CAŁKOWITA KWOTA UTWORZONYCH EKSPOZYCJI SEKURYTYZACYJNYCH	SEKURYTYZACJE SYNTETYCZNE: OCHRONA KREDYTOWA EKSPOZYCJI SEKURYTYZACYJNYCH			POZYCJE SEKURYTYZACYJNE	
			(-) OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA (Cva)	(-) ODPLYWY RAZEM		UTRZYMANA LUB WYKUPIONA NOMINALNA KWOTA OCHRONY KREDYTOWEJ	EKSPOZYCJA PIERWOTNA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓLCZYNNIKÓW KONWERSJI
				(-) SKORYGOWANE WARTOŚCI NIERZECZYWISTEJ OCHRONY KREDYTOWEJ (G*)			
		010	020	030	040	050	
180	POZYCJE BILANSOWE						
190	SEKURYTYZACJE	A					
200		B					
210		C					
220	RESEKURYTYZACJE	D					
230		E					
240	POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE						
250	SEKURYTYZACJE	A					
260		B					
270		C					
280	RESEKURYTYZACJE	D					
290		E					
300	<b>JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: CAŁKOWITE EKSPOZYCJE</b>						
310	POZYCJE BILANSOWE						
320	SEKURYTYZACJE	A					
330		B					
340		C					
350	RESEKURYTYZACJE	D					
360		E					

▼ M2

		CAŁKOWITA KWOTA UTWORZONYCH EKSPOZYCJI SEKURYTYZACYJNYCH	SEKURYTYZACJE SYNTETYCZNE: OCHRONA KREDYTOWA EKSPOZYCJI SEKURYTYZACYJNYCH			POZYCJE SEKURYTYZACYJNE	
			(-) OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA (Cva)	(-) ODPLYWY RAZEM		UTRZYMANA LUB WYKUPIONA NOMINALNA KWOTA OCHRONY KREDYTOWEJ	EKSPOZYCJA PIERWOTNA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓLCZYNNIKÓW KONWERSJI
				(-) SKORYGOWANE WARTOŚCI NIERZECZYWISTEJ OCHRONY KREDYTOWEJ (G*)			
		010	020	030	040	050	
370	POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE						
380	SEKURYTYZACJE	A					
390		B					
400		C					
410	RESEKURYTYZACJE	D					
420		E					
<b>PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI ZGODNIE Z CQS W FAZIE WSTĘPNEJ:</b>							
430	CQS 1 i S/T CQS 1						
440	CQS 2						
450	CQS 3						
460	CQS 4 i S/T CQS 2						
470	CQS 5						
480	CQS 6						
490	CQS 7 i S/T CQS 3						
500	CQS 8						
510	CQS 9						
520	CQS 10						
530	CQS 11						
540	WSZELKIE INNE CQS ORAZ POZYCJE BEZ RATINGU						

		TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPozyCJI				EKSPozyCJA PO UWZGLĘDNIENIU EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH ZWIĄZANYCH Z OGRANICZANIEM RYZYKA KREDYTOWEGO PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓLCZYNNIKÓW KONWERSJI	(-) TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO MAJĄCE WPŁYW NA KWOTĘ EKSPozyCJI: SKORYGOWANA WARTOŚĆ RZECZYWISTEJ OCHRONY KREDYTOWEJ ZGODNIE Z KOMPLEKSOWĄ METODĄ UJMOWANIA ZABEZPIECZEŃ FINANSOWYCH (Cvam)
		(-) OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA: WARTOŚCI SKORYGOWANE (Ga)	(-) OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA	SUBSTYTUCJA EKSPozyCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO			
				(-) ODPLYWY RAZEM	WPŁYWY RAZEM		
		060	070	080	090	100	110
010	<b>CAŁKOWITE EKSPozyCJE</b>						
020	W TYM: RESEKURYTYZACJE						
030	<b>JEDNOSTKA INICJUJĄCA: CAŁKOWITE EKSPozyCJE</b>						
040	POZYCJE BILANSOWE						
050	SEKURYTYZACJE	A					
060		B					
070		C					
080	RESEKURYTYZACJE	D					
090		E					
100	POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE						
110	SEKURYTYZACJE	A					
120		B					
130		C					
140	RESEKURYTYZACJE	D					
150		E					
160	PRZEDTERMINOWY WYKUP						
170	<b>INWESTOR: CAŁKOWITE EKSPozyCJE</b>						

		TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPozyCJI				EKSPozyCJA PO UWZGLĘDNIENIU EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH ZWIĄZANYCH Z OGRANICZANIEM RYZYKA KREDYTOWEGO PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓLCZYNNIKÓW KONWERSJI	(-) TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO MAJĄCE WPŁYW NA KWOTĘ EKSPozyCJI: SKORYGOWANA WARTOŚĆ RZECZYWISTEJ OCHRONY KREDYTOWEJ ZGODNIE Z KOMPLEKSOWĄ METODĄ UJMOWANIA ZABEZPIECZEŃ FINANSOWYCH (Cvam)
		(-) OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA: WARTOŚCI SKORYGOWANE (Ga)	(-) OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA	SUBSTYTUCJA EKSPozyCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO			
				(-) ODPLYWY RAZEM	WPŁYWY RAZEM		
		060	070	080	090		
180	POZYCJE BILANSOWE						
190	SEKURYTYZACJE	A					
200		B					
210		C					
220	RESEKURYTYZACJE	D					
230		E					
240	POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE						
250	SEKURYTYZACJE	A					
260		B					
270		C					
280	RESEKURYTYZACJE	D					
290		E					
300	<b>JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: CAŁKOWITE EKSPozyCJE</b>						
310	POZYCJE BILANSOWE						
320	SEKURYTYZACJE	A					
330		B					
340		C					
350	RESEKURYTYZACJE	D					
360		E					

		TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPozyCJI				EKSPozyCJA PO UWZGLĘDNIENIU EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH ZWIĄZANYCH Z OGRANICZANIEM RYZYKA KREDYTOWEGO PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓLCZYNNIKÓW KONWERSJI	(-) TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO MAJĄCE WPŁYW NA KWOTĘ EKSPozyCJI: SKORYGOWANA WARTOŚĆ RZECZYWISTEJ OCHRONY KREDYTOWEJ ZGODNIE Z KOMPLEKSOWĄ METODĄ UJMOWANIA ZABEZPIECZEŃ FINANSOWYCH (Cvam)
		(-) OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA: WARTOŚCI SKORYGOWANE (Ga)	(-) OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA	SUBSTYTUCJA EKSPozyCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO			
				(-) ODPLYWY RAZEM	WPŁYWY RAZEM		
		060	070	080	090		
370	POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE						
380	SEKURYTYZACJE	A					
390		B					
400		C					
410	RESEKURYTYZACJE	D					
420		E					
<b>PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI ZGODNIE Z CQS W FAZIE WSTĘPNEJ:</b>							
430	CQS 1 i S/T CQS 1						
440	CQS 2						
450	CQS 3						
460	CQS 4 i S/T CQS 2						
470	CQS 5						
480	CQS 6						
490	CQS 7 i S/T CQS 3						
500	CQS 8						
510	CQS 9						
520	CQS 10						
530	CQS 11						
540	WSZELKIE INNE CQS ORAZ POZYCJE BEZ RATINGU						

## ▼ M2

		W PEŁNI SKORYGOWANA WARTOŚĆ EKSPozyCJI (E*)	PODZIAŁ W PEŁNI SKORYGOWANEJ WARTOŚCI EKSPozyCJI (E*) W POZYCJACH POZABILANSOWYCH WEDŁUG WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI KREDYTOWEJ				WARTOŚĆ EKSPozyCJI
			0 %	> 0 % i ≤ 20 %	> 20 % i ≤ 50 %	> 50 % i ≤ 100 %	
			120	130	140	150	
010	<b>CAŁKOWITE EKSPozyCJE</b>						
020	W TYM: RESEKURYTYZACJE						
030	<b>JEDNOSTKA INICJUJĄCA: CAŁKOWITE EKSPozyCJE</b>						
040	POZYCJE BILANSOWE						
050	SEKURYTYZACJE	A					
060		B					
070		C					
080	RESEKURYTYZACJE	D					
090		E					
100	POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE						
110	SEKURYTYZACJE	A					
120		B					
130		C					
140	RESEKURYTYZACJE	D					
150		E					
160	PRZEDTERMINOWY WYKUP						
170	<b>INWESTOR: CAŁKOWITE EKSPozyCJE</b>						



## ▼ M2

		W PEŁNI SKORYGOWANA WARTOŚĆ EKSPozyCJI (E*)	PODZIAŁ W PEŁNI SKORYGOWANEJ WARTOŚCI EKSPozyCJI (E*) W POZYCJACH POZABILANSOWYCH WEDŁUG WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI KREDYTOWEJ				WARTOŚĆ EKSPozyCJI
			0 %	> 0 % i ≤ 20 %	> 20 % i ≤ 50 %	> 50 % i ≤ 100 %	
			120	130	140	150	
180	POZYCJE BILANSOWE						
190	SEKURYTYZACJE	A					
200		B					
210		C					
220	RESEKURYTYZACJE	D					
230		E					
240	POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE						
250	SEKURYTYZACJE	A					
260		B					
270		C					
280	RESEKURYTYZACJE	D					
290		E					
300	<b>JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: CAŁKOWITE EKSPozyCJE</b>						
310	POZYCJE BILANSOWE						
320	SEKURYTYZACJE	A					
330		B					
340		C					
350	RESEKURYTYZACJE	D					
360		E					

▼ M2

		W PEŁNI SKORYGOWANA WARTOŚĆ EKSPozyCJI (E*)	PODZIAŁ W PEŁNI SKORYGOWANEJ WARTOŚCI EKSPozyCJI (E*) W POZYCJACH POZABILANSOWYCH WEDŁUG WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI KREDYTOWEJ				WARTOŚĆ EKSPozyCJI
			0 %	> 0 % i ≤ 20 %	> 20 % i ≤ 50 %	> 50 % i ≤ 100 %	
			120	130	140	150	
370	POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE						
380	SEKURYTYZACJE	A					
390		B					
400		C					
410	RESEKURYTYZACJE	D					
420		E					
<b>PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI ZGODNIE Z CQS W FAZIE WSTĘPNEJ:</b>							
430	CQS 1 i S/T CQS 1						
440	CQS 2						
450	CQS 3						
460	CQS 4 i S/T CQS 2						
470	CQS 5						
480	CQS 6						
490	CQS 7 i S/T CQS 3						
500	CQS 8						
510	CQS 9						
520	CQS 10						
530	CQS 11						
540	WSZELKIE INNE CQS ORAZ POZYCJE BEZ RATINGU						

▼ M2

		PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPozyCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA													
		(-) ODLICZONA OD FUNDUSZY WŁASNYCH	PODLEGAJĄCA WAGOM RYZYKA	METODA RATINGÓW (STOPNIE JAKOŚCI KREDYTOWEJ)											WSZYSTKIE INNE CQS
				CQS 1 i S/T CQS 1	CQS 2	CQS 3	CQS 4 i S/T CQS 2	CQS 5	CQS 6	CQS 7 i S/T CQS 3	CQS 8	CQS 9	CQS 10	CQS 11	
180	190	200	210	220	230	240	250	260	270	280	290	300	310		
010	<b>CAŁKOWITE EKSPozyCJE</b>														
020	W TYM: RESEKURYTYZACJE														
030	<b>JEDNOSTKA INICJUJĄCA: CAŁKOWITE EKSPozyCJE</b>														
040	POZYCJE BILANSOWE														
050	SEKURYTYZACJE	A													
060		B													
070		C													
080	RESEKURYTYZACJE	D													
090		E													
100	POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE														
110	SEKURYTYZACJE	A													
120		B													
130		C													
140	RESEKURYTYZACJE	D													
150		E													
160	PRZEDTERMINOWY WYKUP														
170	<b>INWESTOR: CAŁKOWITE EKSPozyCJE</b>														

▼ M2

		PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPZYCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA													
		(-) ODLICZONA OD FUNDUSZY WŁASNYCH	PODLEGAJĄCA WAGOM RYZYKA	METODA RATINGÓW (STOPNIE JAKOŚCI KREDYTOWEJ)											WSZYSTKIE INNE CQS
				CQS 1 i S/T CQS 1	CQS 2	CQS 3	CQS 4 i S/T CQS 2	CQS 5	CQS 6	CQS 7 i S/T CQS 3	CQS 8	CQS 9	CQS 10	CQS 11	
180	190	200	210	220	230	240	250	260	270	280	290	300	310		
180	POZYCJE BILANSOWE														
190	SEKURYTYZACJE	A													
200		B													
210		C													
220	RESEKURYTYZACJE	D													
230		E													
240	POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE														
250	SEKURYTYZACJE	A													
260		B													
270		C													
280	RESEKURYTYZACJE	D													
290		E													
300	<b>JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: CAŁKOWITE EKSPZYCJE</b>														
310	POZYCJE BILANSOWE														
320	SEKURYTYZACJE	A													
330		B													
340		C													
350	RESEKURYTYZACJE	D													
360		E													

▼ M2

		PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPOZYCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA													
		(-) ODLICZONA OD FUNDUSZY WŁASNYCH	PODLEGAJĄCA WAGOM RYZYKA	METODA RATINGÓW (STOPNIE JAKOŚCI KREDYTOWEJ)											WSZYSTKIE INNE CQS
				CQS 1 i S/T CQS 1	CQS 2	CQS 3	CQS 4 i S/T CQS 2	CQS 5	CQS 6	CQS 7 i S/T CQS 3	CQS 8	CQS 9	CQS 10	CQS 11	
180	190	200	210	220	230	240	250	260	270	280	290	300	310		
370	POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE														
380	SEKURYTYZACJE	A													
390		B													
400		C													
410	RESEKURYTYZACJE	D													
420		E													
<b>PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI ZGODNIE Z CQS W FAZIE WSTĘPNEJ:</b>															
430	CQS 1 i S/T CQS 1														
440	CQS 2														
450	CQS 3														
460	CQS 4 i S/T CQS 2														
470	CQS 5														
480	CQS 6														
490	CQS 7 i S/T CQS 3														
500	CQS 8														
510	CQS 9														
520	CQS 10														
530	CQS 11														
540	WSZELKIE INNE CQS ORAZ POZYCJE BEZ RATINGU														

		PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPOZYCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA						(-) OBNIŻENIE KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYZKIEM WYNIKAJĄCE Z KOREKT WARTOŚCI I REZERW	
		1 250 %	METODA FORMUŁY NADZOR- CZEJ		PEŁNY PRZEGLĄD		METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ		
		BEZ RATINGU		ŚREDNIA WAGA RYZYKA (%)		ŚREDNIA WAGA RYZYKA (%)			ŚREDNIA WAGA RYZYKA (%)
		320	330	340	350	360	370		380
010	<b>CAŁKOWITE EKSPOZYCJE</b>								
020	W TYM: RESEKURYTYZACJE								
030	<b>JEDNOSTKA INICJUJĄCA: CAŁKOWITE EKSPOZYCJE</b>								
040	POZYCJE BILANSOWE								
050	SEKURYTYZACJE	A							
060		B							
070		C							
080	RESEKURYTYZACJE	D							
090		E							
100	POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE								
110	SEKURYTYZACJE	A							
120		B							
130		C							
140	RESEKURYTYZACJE	D							
150		E							
160	PRZEDTERMINOWY WYKUP								
170	<b>INWESTOR: CAŁKOWITE EKSPOZYCJE</b>								

		PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPozyCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA						(-) OBNIŻENIE KWOTY EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCE Z KOREKT WARTOŚCI I REZERW	
		1 250 %	METODA FORMUŁY NADZORCZEJ		PEŁNY PRZEGLĄD		METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ		
		BEZ RATINGU		ŚREDNIA WAGA RYZYKA (%)		ŚREDNIA WAGA RYZYKA (%)			ŚREDNIA WAGA RYZYKA (%)
		320	330	340	350	360	370		380
180	POZYCJE BILANSOWE								
190	SEKURYTYZACJE	A							
200		B							
210		C							
220	RESEKURYTYZACJE	D							
230		E							
240	POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE								
250	SEKURYTYZACJE	A							
260		B							
270		C							
280	RESEKURYTYZACJE	D							
290		E							
300	<b>JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: CAŁKOWITE EKSPozyCJE</b>								
310	POZYCJE BILANSOWE								
320	SEKURYTYZACJE	A							
330		B							
340		C							
350	RESEKURYTYZACJE	D							
360		E							

		PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPOZYCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA						(-) OBNIŻENIE KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYSKIEM WYNIKAJĄCE Z KOREKT WARTOŚCI I REZERW	
		1 250 %	METODA FORMUŁY NADZOR- CZEJ		PEŁNY PRZEGLĄD		METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ		
		BEZ RATINGU		ŚREDNIA WAGA RYZYKA (%)		ŚREDNIA WAGA RYZYKA (%)			ŚREDNIA WAGA RYZYKA (%)
		320	330	340	350	360	370		380
370	POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE								
380	SEKURYTYZACJE	A							
390		B							
400		C							
410	RESEKURYTYZACJE	D							
420		E							
<b>PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI ZGODNIE Z CQS W FAZIE WSTĘPNEJ:</b>									
430	CQS 1 i S/T CQS 1								
440	CQS 2								
450	CQS 3								
460	CQS 4 i S/T CQS 2								
470	CQS 5								
480	CQS 6								
490	CQS 7 i S/T CQS 3								
500	CQS 8								
510	CQS 9								
520	CQS 10								
530	CQS 11								
540	WSZELKIE INNE CQS ORAZ POZYCJE BEZ RATINGU								



▼ M2

		KWOTA EKSPozYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM		OGÓLNY SKUTEK (KOREKTA) NARUSZENIA PRZEPISÓW DOTYCZĄCYCH NALEŻYTEJ STARANNOŚCI	KOREKTA KWOTY EKSPozYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCA Z NIEDOPASOWANIA TERMINÓW ZAPADALNOŚCI	CAŁKOWITA KWOTA EKSPozYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM		POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: KWOTA EKSPozYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM ODPOWIADAJĄCA ODPLYWOM Z POZYCJI SEKURTYZACYJNYCH UJĘTYCH ZA POMOCĄ METODY IRB DO INNYCH KATEGORII EKSPozYCJI
		400	W TYM: SEKURTYZACJE SYNTETYCZNE 410			PRZED UWZGLĘDNIENIEM PUŁAPU 440	PO UWZGLĘDNIENIU PUŁAPU 450	
010	<b>CAŁKOWITE EKSPozYCJE</b>						Komórka związana z CA	
020	W TYM: RESEKURTYZACJE						Komórka związana z CA	
030	<b>JEDNOSTKA INICJUJĄCA: CAŁKOWITE EKSPozYCJE</b>							
040	POZYCJE BILANSOWE							
050	SEKURTYZACJE	A						
060		B						
070		C						
080	RESEKURTYZACJE	D						
090		E						
100	POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE							
110	SEKURTYZACJE	A						
120		B						
130		C						
140	RESEKURTYZACJE	D						
150		E						
160	PRZEDTERMINOWY WYKUP							
170	<b>INWESTOR: CAŁKOWITE EKSPozYCJE</b>							

		KWOTA EKSPozYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM		OGÓLNY SKUTEK (KOREKTA) NARUSZENIA PRZEPISÓW DOTYCZĄCYCH NALEŻYTEJ STARANNOŚCI	KOREKTA KWOTY EKSPozYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCA Z NIEDOPASOWANIA TERMINÓW ZAPADALNOŚCI	CAŁKOWITA KWOTA EKSPozYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM		POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: KWOTA EKSPozYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM ODPOWIADAJĄCA ODPLYWOM Z POZYCJI SEKURTYZACYJNYCH UJĘTYCH ZA POMOCĄ METODY IRB DO INNYCH KATEGORII EKSPozYCJI
		400	W TYM: SEKURTYZACJE SYNTETYCZNE 410			PRZED UWZGLĘDNIENIEM PUŁAPU 440	PO UWZGLĘDNIENIU PUŁAPU 450	
180	POZYCJE BILANSOWE							
190	SEKURTYZACJE	A						
200		B						
210		C						
220	RESEKURTYZACJE	D						
230		E						
240	POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE							
250	SEKURTYZACJE	A						
260		B						
270		C						
280	RESEKURTYZACJE	D						
290		E						
300	<b>JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: CAŁKOWITE EKSPozYCJE</b>							
310	POZYCJE BILANSOWE							
320	SEKURTYZACJE	A						
330		B						
340		C						
350	RESEKURTYZACJE	D						
360		E						

▼ M2

		KWOTA EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM		OGÓLNY SKUTEK (KOREKTA) NARUSZENIA PRZEPISÓW DOTYCZĄCYCH NALEŻYTEJ STARANNOŚCI	KOREKTA KWOTY EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCA Z NIEDOPASOWANIA TERMINÓW ZAPADALNOŚCI	CAŁKOWITA KWOTA EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM		POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: KWOTA EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM ODPOWIADAJĄCA ODPLYWOM Z POZYCJI SEKURYTYZACYJNYCH UJĘTYCH ZA POMOCĄ METODY IRB DO INNYCH KATEGORII EKSPozyCJI
		400	W TYM: SEKURYTYZACJE SYNTETYCZNE 410			PRZED UWZGLĘDNIENIEM PUŁAPU 440	PO UWZGLĘDNIENIU PUŁAPU 450	
370	POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE							
380	SEKURYTYZACJE	A						
390		B						
400		C						
410	RESEKURYTYZACJE	D						
420		E						
<b>PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI ZGODNIE Z CQS W FAZIE WSTĘPNEJ:</b>								
430	CQS 1 i S/T CQS 1							
440	CQS 2							
450	CQS 3							
460	CQS 4 i S/T CQS 2							
470	CQS 5							
480	CQS 6							
490	CQS 7 i S/T CQS 3							
500	CQS 8							
510	CQS 9							
520	CQS 10							
530	CQS 11							
540	WSZELKIE INNE CQS ORAZ POZYCJE BEZ RATINGU							

## C 14.00 – SZCZEGÓŁOWE INFORMACJE NA TEMAT SEKURTYZACJI (SEC Szczegóły)

NUMER WIERSZA	KOD WEWNĘTRZNY	IDENTYFIKATOR SEKURTYZACJI	IDENTYFIKATOR JEDNOSTKI INICJUJĄCEJ	RODZAJ SEKURTYZACJI: (TRADYCYJNA / SYNTETYCZNA)	PODEJŚCIE KSIĘGOWE: Czy pozycje sekurytyzacyjne są ujmowane w bilansie czy są z niego usuwane?	SPOSÓB UJMOWANIA WYPŁACALNOŚCI: Czy pozycje sekurytyzacyjne podlegają wymogom w zakresie funduszy własnych?	SEKURTYZACJA CZY RESEKURTYZACJA
005	010	020	030	040	050	060	070

UTRZYMANIE			ROLA INSTYTUCJI (JEDNOSTKA INICJUJĄCA / JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA / PIERWOTNY KREDYTODAWCA / INWESTOR)	PROGRAMY INNE NIŻ PROGRAM ABCP	
RODZAJ STOSOWANEGO UTRZYMANIA	% UTRZYMANIA W DNIU SPRAWOZDAWCZYM	ZGODNOŚĆ Z WYMOGIEM DOTYCZĄCYM UTRZYMANIA		DZIEŃ POWSTANIA (mm/rrrr)	CAŁKOWITA KWOTA SEKURTYZOWANYCH EKSPOZYCJI W DNIU POWSTANIA
080	090	100	110	120	130

KWOTA CAŁKOWITA EKSPOZYCJE SEKURTYZOWANE								
KWOTA CAŁKOWITA	UDZIAŁ INSTYTUCJI (%)	RODZAJ	STOSOWANA METODA (STANDARDOWA/ IRB/MIESZANA)	LICZBA EKSPOZYCJI	PAŃSTWO	ELGD (%)	(-) KOREKTY WARTOŚCI I REZERWY	WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH PRZED SEKURTYZACJĄ (%)
140	150	160	170	180	190	200	210	220

PROGRAM SEKURTYZACYJNY							
POZYCJE BILANSOWE			POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE			TERMIN ZAPADALNOŚCI	
UPRZYWILEJOWANE	TYPU MEZZANINE	PIERWSZEJ STRATY	UPRZYWILEJOWANE	TYPU MEZZANINE	PIERWSZEJ STRATY	PIERWSZY PRZEWIDYWALNY TERMIN ROZWIĄZANIA UMOWY	USTAWOWY OSTATECZNY TERMIN ZAPADALNOŚCI
230	240	250	260	270	280	290	300

POZYCJE SEKURTYZACYJNE										
EKSPozycja PIERWOTNA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓLCZYNNIKÓW KONWERSJI						POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE				PRZEDTERMI-NOWY WYKUP
POZYCJE BILANSOWE			POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE			BEZPOŚREDNIE SUBSTYTUTY KREDYTU	IRS / CRS	UZNAWE INSTRUMENTY WSPARCIA PLYNNOŚCI	INNE (w tym nieuznane instrumenty wsparcia płynności)	STOSOWANY WSPÓL-CZYNNIK KONWERSJI
UPRZYWILE-JOWANE	TYPU MEZZANINE	PIERWSZEJ STRATY	UPRZYWILE-JOWANE	TYPU MEZZANINE	PIERWSZEJ STRATY					
310	320	330	340	350	360	370	380	390	400	410

(-) WARTOŚĆ EKSPozycji ODEJMOWANA OD FUNDUSZY WŁASNYCH	CAŁKOWITA KWOTA EKSPozycji WAŻONEJ RYZYKIEM		POZYCJE SEKURTYZACYJNE – PORTFEL HANDLOWY			
	PRZED UWZGLĘDNIENIEM PUŁAPU	PO UWZGLĘDNIENIU PUŁAPU	UJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM CZY NIEUJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM?	POZYCJE NETTO		CAŁKOWITE WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH (METODA STANDARDOWA)
				DŁUGIE	KRÓTKIE	RYZIKO SZCZEGÓLNE
420	430	440	450	460	470	480

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		
010	1. DZIAŁALNOŚĆ BANKOWA OBJĘTA METODĄ WSKAŹNIKA BAZOWEGO								Komórka związana z CA2
020	2. DZIAŁALNOŚĆ BANKOWA OBJĘTA METODĄ STANDARDOWĄ / ALTERNATYWNA METODĄ STANDARDOWĄ								Komórka związana z CA2
	<i>OBJĘTA METODĄ STANDARDOWĄ:</i>								
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								
	<i>OBJĘTA ALTERNATYWNA METODĄ STANDARDOWĄ</i>								
110	BANKOWOŚĆ KOMERCYJNA								
120	BANKOWOŚĆ DETALICZNA								
130	3. DZIAŁALNOŚĆ BANKOWA OBJĘTA METODAMI ZAAWANSOWANEGO POMIARU								Komórka związana z CA2

DZIAŁALNOŚĆ BANKOWA		POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE UJĘTE WEDŁUG METODY ZAAWANSOWANEGO POMIARU, KTÓRE NALEŻY ZGLASZAĆ W STOSOWNYCH PRZYPADKACH				
		W TYM: WYNIKAJĄCE Z MECHANIZMU ALOKACJI	WYMÓG W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH PRZED ZŁAGODZENIEM W WYNIKU OCZEKIWANEJ STRATY, DYWERSYFIKACJI ORAZ TECHNIK OGRANICZANIA RYZYKA	(-) ZŁAGODZENIE WYMOGU W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH WYNIKAJĄCE Z UJĘCIA WSPÓLCZYNNIKA OCZEKIWANEJ STRATY W NORMACH PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI	(-) ZŁAGODZENIE WYMOGU W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH W WYNIKU DYWERSYFIKACJI	(-) ZŁAGODZENIE WYMOGU W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH W WYNIKU STOSOWANIA TECHNIK OGRANICZANIA RYZYKA (UBEZPIECZENIE I INNE MECHANIZMY TRANSFERU RYZYKA)
		080	090	100	110	120
010	1. DZIAŁALNOŚĆ BANKOWA OBJĘTA METODĄ WSKAŹNIKA BAZOWEGO					
020	2. DZIAŁALNOŚĆ BANKOWA OBJĘTA METODĄ STANDARDOWĄ / ALTERNATYWNĄ METODĄ STANDARDOWĄ					
	<i>OBJĘTA METODĄ STANDARDOWĄ:</i>					
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					
	<i>OBJĘTA ALTERNATYWNĄ METODĄ STANDARDOWĄ</i>					
110	BANKOWOŚĆ KOMERCYJNA					
120	BANKOWOŚĆ DETALICZNA					
130	3. DZIAŁALNOŚĆ BANKOWA OBJĘTA METODAMI ZAAWANSOWANEGO POMIARU					

## C 17.00 – RYZYKO OPERACYJNE: STRATY I ODZYSKANE NALEŻNOŚCI WEDŁUG LINII BIZNESOWYCH I RODZAJÓW ZDARZEŃ W OSTATNIM ROKU (OPR Szczegóły)

PRZYPORZĄDKOWYWANIE STRAT DO LINII BIZNESOWYCH		RODZAJE ZDARZEŃ							RODZAJE ZDARZEŃ RAZEM	POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: PRÓG STOSOWANY NA POTRZEBY GROMADZENIA DANYCH	
		OSZUSTWO WEWNĘTRZNE	OSZUSTWO ZEWNĘTRZNE	ZASADY DOTYCZĄCE ZATRUDNIENIA ORAZ BEZPIECZEŃSTWO W MIEJSCU PRACY	KLIENCI, PRODUKTY I NORMY PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI	SZKODY WRZECZOWYCH AKTYWACH TRWAŁYCH	ZAKŁÓCENIE DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ I AWARIE SYSTEMU	WYKONANIE TRANSAKCJI, DOSTAWA I ZARZĄDZANIE PROCESAMI		NAJNIŻSZY	NAJWYŻSZY
Wiersze		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
010	<b>FINANSOWANIE PRZEDSIĘBIORSTW</b>	Liczba zdarzeń									
020		Całkowita kwota straty									
030		Maksymalna kwota pojedynczej straty									
040		Suma pięciu największych strat									
050		Całkowite odzyskane należności									
110	<b>HANDEL I SPRZEDAŻ</b>	Liczba zdarzeń									
120		Całkowita kwota straty									
130		Maksymalna kwota pojedynczej straty									
140		Suma pięciu największych strat									
150		Całkowite odzyskane należności									



PRZYPORZĄDKOWYWANIE STRAT DO LINII BIZNESOWYCH		RODZAJE ZDARZEŃ							RODZAJE ZDARZEŃ RAZEM	POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: PRÓG STOSOWANY NA POTRZEBY GROMADZENIA DANYCH	
		OSZUSTWO WEWNĘTRZNE	OSZUSTWO ZEWNĘTRZNE	ZASADY DOTYCZĄCE ZATRUDNIENIA ORAZ BEZPIECZEŃSTWO W MIEJSCU PRACY	KLIENCI, PRODUKTY I NORMY PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI	SZKODY WRZECZOWYCH AKTYWACH TRWAŁYCH	ZAKŁÓCENIE DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ I AWARIE SYSTEMU	WYKONANIE TRANSAKCJI, DOSTAWA I ZARZĄDZANIE PROCESAMI		NAJNIŻSZY	NAJWYŻSZY
Wiersze		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
210	<b>DETALICZNA DZIAŁALNOŚĆ BROKERSKA</b>	Liczba zdarzeń									
220		Całkowita kwota straty									
230		Maksymalna kwota pojedynczej straty									
240		Suma pięciu największych strat									
250		Całkowite odzyskane należności									
310	<b>BANKOWOŚĆ KOMERCYJNA</b>	Liczba zdarzeń									
320		Całkowita kwota straty									
330		Maksymalna kwota pojedynczej straty									
340		Suma pięciu największych strat									
350		Całkowite odzyskane należności									

PRZYPORZĄDKOWYWANIE STRAT DO LINII BIZNESOWYCH		RODZAJE ZDARZEŃ							RODZAJE ZDARZEŃ RAZEM	POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: PRÓG STOSOWANY NA POTRZEBY GROMADZENIA DANYCH	
		OSZUSTWO WEWNĘTRZNE	OSZUSTWO ZEWNĘTRZNE	ZASADY DOTYCZĄCE ZATRUDNIENIA ORAZ BEZPIECZEŃSTWO W MIEJSCU PRACY	KLIENCI, PRODUKTY I NORMY PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI	SZKODY WRZECZOWYCH AKTYWACH TRWAŁYCH	ZAKŁÓCENIE DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ I AWARIE SYSTEMU	WYKONANIE TRANSAKCJI, DOSTAWA I ZARZĄDZANIE PROCESAMI		NAJNIŻSZY	NAJWYŻSZY
Wiersze		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
410	<b>BANKOWOŚĆ DETALICZNA</b>	Liczba zdarzeń									
420		Całkowita kwota straty									
430		Maksymalna kwota pojedynczej straty									
440		Suma pięciu największych strat									
450		Całkowite odzyskane należności									
510	<b>PŁATNOŚCI I ROZLICZENIA</b>	Liczba zdarzeń									
520		Całkowita kwota straty									
530		Maksymalna kwota pojedynczej straty									
540		Suma pięciu największych strat									
550		Całkowite odzyskane należności									

PRZYPORZĄDKOWYWANIE STRAT DO LINII BIZNESOWYCH		RODZAJE ZDARZEŃ							RODZAJE ZDARZEŃ RAZEM	POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: PRÓG STOSOWANY NA POTRZEBY GROMADZENIA DANYCH	
		OSZUSTWO WEWNĘTRZNE	OSZUSTWO ZEWNĘTRZNE	ZASADY DOTYCZĄCE ZATRUDNIENIA ORAZ BEZPIECZEŃSTWO W MIEJSCU PRACY	KLIENCI, PRODUKTY I NORMY PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI	SZKODY WRZECZOWYCH AKTYWACH TRWAŁYCH	ZAKŁÓCENIE DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ I AWARIE SYSTEMU	WYKONANIE TRANSAKCJI, DOSTAWA I ZARZĄDZANIE PROCESAMI		NAJNIŻSZY	NAJWYŻSZY
Wiersze		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
610	<b>USŁUGI POŚREDNICTWA</b>	Liczba zdarzeń									
620		Całkowita kwota straty									
630		Maksymalna kwota pojedynczej straty									
640		Suma pięciu największych strat									
650		Całkowite odzyskane należności									
710	<b>ZARZĄDZANIE AKTYWAMI</b>	Liczba zdarzeń									
720		Całkowita kwota straty									
730		Maksymalna kwota pojedynczej straty									
740		Suma pięciu największych strat									
750		Całkowite odzyskane należności									

PRZYPORZĄDKOWYWANIE STRAT DO LINII BIZNESOWYCH		RODZAJE ZDARZEŃ							RODZAJE ZDARZEŃ RAZEM	POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: PRÓG STOSOWANY NA POTRZEBY GROMADZENIA DANYCH	
		OSZUSTWO WEWNĘTRZNE	OSZUSTWO ZEWNĘTRZNE	ZASADY DOTYCZĄCE ZATRUDNIENIA ORAZ BEZPIECZEŃSTWO W MIEJSCU PRACY	KLIENCI, PRODUKTY I NORMY PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI	SZKODY WRZECZOWYCH AKTYWACH TRWAŁYCH	ZAKŁÓCENIE DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ I AWARIE SYSTEMU	WYKONANIE TRANSAKCJI, DOSTAWA I ZARZĄDZANIE PROCESAMI		NAJNIŻSZY	NAJWYŻSZY
Wiersze		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
810	<b>POZYCJE KORPORACYJNE</b>	Liczba zdarzeń									
820		Całkowita kwota straty									
830		Maksymalna kwota pojedynczej straty									
840		Suma pięciu największych strat									
850		Całkowite odzyskane należności									
910	<b>LINIE BIZNESOWE RAZEM</b>	Liczba zdarzeń. W tym:									
911		≥ 10 000 i < 20 000									
912		≥ 20 000 i < 100 000									
913		≥ 100 000 i < 1 000 000									
914		≥ 1 000 000									

PRZYPORZĄDKOWYWANIE STRAT DO LINII BIZNESOWYCH		RODZAJE ZDARZEŃ							RODZAJE ZDARZEŃ RAZEM	POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: PRÓG STOSOWANY NA POTRZEBY GROMADZENIA DANYCH	
		OSZUSTWO WEWNĘTRZNE	OSZUSTWO ZEWNĘTRZNE	ZASADY DOTYCZĄCE ZATRUDNIENIA ORAZ BEZPIECZEŃSTWO W MIEJSCU PRACY	KLIENCI, PRODUKTY I NORMY PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI	SZKODY WRZECZOWYCH AKTYWACH TRWAŁYCH	ZAKŁÓCENIE DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ I AWARIE SYSTEMU	WYKONANIE TRANSAKCJI, DOSTAWA I ZARZĄDZANIE PROCESAMI		NAJNIŻSZY	NAJWYŻSZY
Wiersze		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
920	Całkowita kwota straty. W tym:										
921	≥ 10 000 i < 20 000										
922	≥ 20 000 i < 100 000										
923	≥ 100 000 i < 1 000 000										
924	≥ 1 000 000										
930	Maksymalna kwota pojedynczej straty										
940	Suma pięciu największych strat										
950	Całkowite odzyskane należności										

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

Waluta:

		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			
010	<b>RYNKOWE INSTRUMENTY DŁUŻNE W PORTFELU HANDLOWYM</b>						Komórka związana z CA2	
011	<b>Ryzyko ogólne</b>							
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 lata w przypadku kuponów odsetkowych poniżej 3 %)							
100	> 2 ≤ 3 lata (gt; 1,9 ≤ 2,8 lat w przypadku kuponów odsetkowych poniżej 3 %)							
110	> 3 ≤ 4 lata (gt; 2,8 ≤ 3,6 lat w przypadku kuponów odsetkowych poniżej 3 %)							
120	Strefa 3							

## ▼ M2

		POZYCJE					WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH	ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO
		WSZYSTKIE POZYCJE		POZYCJE NETTO		POZYCJE PODLEGAJĄCE NARZUTOWI KAPITAŁOWEMU		
		DLUGIE	KRÓTKIE	DLUGIE	KRÓTKIE			
		010	020	030	040			
130	> 4 ≤ 5 lat (gt; 3,6 ≤ 4,3 lat w przypadku kuponów odsetkowych poniżej 3 %)							
140	> 5 ≤ 7 lat (gt; 4,3 ≤ 5,7 lat w przypadku kuponów odsetkowych poniżej 3 %)							
150	> 7 ≤ 10 lat (gt; 5,7 ≤ 7,3 lat w przypadku kuponów odsetkowych poniżej 3 %)							
160	> 10 ≤ 15 lat (gt; 7,3 ≤ 9,3 lat w przypadku kuponów odsetkowych poniżej 3 %)							
170	> 15 ≤ 20 lat (gt; 9,3 ≤ 10,6 lat w przypadku kuponów odsetkowych poniżej 3 %)							
180	> 20 lat (gt; 10,6 ≤ 12,0 lat w przypadku kuponów odsetkowych poniżej 3 %)							
190	(gt; 12,0 ≤ 20,0 lat w przypadku kuponów odsetkowych poniżej 3 %)							
200	(gt; 20 lat w przypadku kuponów odsetkowych poniżej 3 %)							
210	Podejście oparte na duracji							
220	Strefa 1							
230	Strefa 2							
240	Strefa 3							
250	<b>Ryzyko szczególne</b>							
251	Wymóg w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do instrumentów dłużnych niestanowiących pozycji sekurytyzacyjnych							
260	Dłużne papiery wartościowe ujęte w kategorii pierwszej w tabeli 1							

## ▼ M2

		POZYCJE					WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH	ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO
		WSZYSTKIE POZYCJE		POZYCJE NETTO		POZYCJE PODLEGAJĄCE NARZUTOWI KAPITAŁOWEMU		
		DLUGIE	KRÓTKIE	DLUGIE	KRÓTKIE			
		010	020	030	040			
270	Dłużne papiery wartościowe ujęte w kategorii drugiej w tabeli 1							
280	O terminie rezydualnym $\leq 6$ miesięcy							
290	O terminie rezydualnym $> 6$ miesięcy i $\leq 24$ 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							
340	Szczególna metoda stosowana w odniesieniu do ryzyka pozycji w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania							
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							
390	Scenariusz oparty na metodzie matrycowej							



C 19.00 – RYZYKO RYNKOWE: SZCZEGÓLNE RYZYKO Z TYTUŁU SEKURTYZACJI WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ (MKR SA SEC)							
		WSZYSTKIE POZYCJE		(-) POZYCJE ODLICZONE OD FUNDUSZY WŁASNYCH		POZYCJE NETTO	
		DLUGIE	KRÓTKIE	(-) DLUGIE	(-) KRÓTKIE	DLUGIE	KRÓTKIE
		010	020	030	040	050	060
010	<b>CALKOWITE EKSPozyCJE</b>						
020	W tym: RESEKURTYZACJE						
030	<b>JEDNOSTKA INICJUJĄCA: CALKOWITE EKSPozyCJE</b>						
040	SEKURTYZACJE						
050	RESEKURTYZACJE						
060	<b>INWESTOR: CALKOWITE EKSPozyCJE</b>						
070	SEKURTYZACJE						
080	RESEKURTYZACJE						
090	<b>JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: CALKOWITE EKSPozyCJE</b>						
100	SEKURTYZACJE						
110	RESEKURTYZACJE						
<b>PODZIAŁ SUMY CALKOWITEJ WAŻONYCH DLUGICH I KRÓTKICH POZYCJI NETTO WEDŁUG PODSTAWOWYCH RODZAJÓW:</b>							
120	1. Zabezpieczenia hipoteczne na nieruchomości mieszkalnej						
130	2. Zabezpieczenia hipoteczne na nieruchomości komercyjnej						
140	3. Wierzytelności z tytułu kart kredytowych						
150	4. Leasing						
160	5. Kredyty dla przedsiębiorstw lub MŚP						
170	6. Kredyty konsumenckie						
180	7. Należności z tytułu dostaw i usług						
190	8. Inne aktywa						
200	9. Obligacje zabezpieczone						
210	10. Inne zobowiązania						

▼ M2

		PODZIAŁ (DŁUGICH) POZYCJI NETTO ZGODNIE Z WAGAMI RYZYKA OBLICZONYMI WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ I METODY IRB															
		WAGI RYZYKA < 1 250 %															
		7 - 10 %	12 - 18 %	20 - 35 %	40 - 75 %	100 %	150 %	200 %	225 %	250 %	300 %	350 %	425 %	500 %	650 %	750 %	850 %
		070	080	090	100	110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220
010	<b>CAŁKOWITE EKSPOZYCJE</b>																
020	W tym: RESEKURYTYZACJE																
030	<b>JEDNOSTKA INICJUJĄCA: CAŁKOWITE EKSPOZYCJE</b>																
040	SEKURYTYZACJE																
050	RESEKURYTYZACJE																
060	<b>INWESTOR: CAŁKOWITE EKSPOZYCJE</b>																
070	SEKURYTYZACJE																
080	RESEKURYTYZACJE																
090	<b>JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: CAŁKOWITE EKSPOZYCJE</b>																
100	SEKURYTYZACJE																
110	RESEKURYTYZACJE																
<b>PODZIAŁ SUMY CAŁKOWITEJ WAŻONYCH DŁUGICH I KRÓTKICH POZYCJI NETTO WEDŁUG PODSTAWOWYCH RODZAJÓW:</b>																	
120	1. Zabezpieczenia hipoteczne na nieruchomości mieszkalnej																
130	2. Zabezpieczenia hipoteczne na nieruchomości komercyjnej																
140	3. Wierzytelności z tytułu kart kredytowych																
150	4. Leasing																
160	5. Kredyty dla przedsiębiorstw lub MŚP																
170	6. Kredyty konsumenckie																
180	7. Należności z tytułu dostaw i usług																
190	8. Inne aktywa																
200	9. Obligacje zabezpieczone																
210	10. Inne zobowiązania																

		PODZIAŁ (DŁUGICH) POZYCJI NETTO ZGODNIE Z WAGAMI RYZYKA OBLICZONYMI WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ I METODY IRB						
		1 250 %		METODA FORMUŁY NADZORCZEJ		PEŁNY PRZE- GLĄD	METODA WEWNĘTRZNYCH OSZA- COWAŃ	
		Z RATINGIEM	BEZ RATINGU		ŚREDNIA WAGA RYZYKA (%)			ŚREDNIA WAGA RYZYKA (%)
		230	240	250	260	270	280	290
010	<b>CAŁKOWITE EKSPOZYCJE</b>							
020	W tym: RESEKURYTYZACJE							
030	<b>JEDNOSTKA INICJUJĄCA: CAŁKOWITE EKSPOZYCJE</b>							
040	SEKURYTYZACJE							
050	RESEKURYTYZACJE							
060	<b>INWESTOR: CAŁKOWITE EKSPOZYCJE</b>							
070	SEKURYTYZACJE							
080	RESEKURYTYZACJE							
090	<b>JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: CAŁKOWITE EKSPOZYCJE</b>							
100	SEKURYTYZACJE							
110	RESEKURYTYZACJE							
<b>PODZIAŁ SUMY CAŁKOWITEJ WAŻONYCH DŁUGICH I KRÓTKICH POZYCJI NETTO WEDŁUG PODSTAWOWYCH RODZAJÓW:</b>								
120	1. Zabezpieczenia hipoteczne na nieruchomości mieszkalnej							
130	2. Zabezpieczenia hipoteczne na nieruchomości komercyjnej							
140	3. Wierzytelności z tytułu kart kredytowych							
150	4. Leasing							
160	5. Kredyty dla przedsiębiorstw lub MŚP							
170	6. Kredyty konsumenckie							
180	7. Należności z tytułu dostaw i usług							
190	8. Inne aktywa							
200	9. Obligacje zabezpieczone							
210	10. Inne zobowiązania							

▼ M2

		PODZIAŁ (KRÓTKICH) POZYCJI NETTO ZGODNIE Z WAGAMI RYZYKA OBLICZONYMI WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ I METODY IRB															
		WAGI RYZYKA < 1 250 %															
		7 - 10 %	12 - 18 %	20 - 35 %	40 - 75 %	100 %	150 %	200 %	225 %	250 %	300 %	350 %	425 %	500 %	650 %	750 %	850 %
		300	310	320	330	340	350	360	370	380	390	400	410	420	430	440	450
010	<b>CAŁKOWITE EKSPozyCJE</b>																
020	W tym: RESEKURYTYZACJE																
030	<b>JEDNOSTKA INICJUJĄCA: CAŁKOWITE EKSPozyCJE</b>																
040	SEKURYTYZACJE																
050	RESEKURYTYZACJE																
060	<b>INWESTOR: CAŁKOWITE EKSPozyCJE</b>																
070	SEKURYTYZACJE																
080	RESEKURYTYZACJE																
090	<b>JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: CAŁKOWITE EKSPozyCJE</b>																
100	SEKURYTYZACJE																
110	RESEKURYTYZACJE																
<b>PODZIAŁ SUMY CAŁKOWITEJ WAŻONYCH DŁUGICH I KRÓTKICH POZYCJI NETTO WEDŁUG PODSTAWOWYCH RODZAJÓW:</b>																	
120	1. Zabezpieczenia hipoteczne na nieruchomości mieszkalnej																
130	2. Zabezpieczenia hipoteczne na nieruchomości komercyjnej																
140	3. Wierzytelności z tytułu kart kredytowych																
150	4. Leasing																
160	5. Kredyty dla przedsiębiorstw lub MŚP																
170	6. Kredyty konsumenckie																
180	7. Należności z tytułu dostaw i usług																
190	8. Inne aktywa																
200	9. Obligacje zabezpieczone																
210	10. Inne zobowiązania																

		PODZIAŁ (KRÓTKICH) POZYCJI NETTO ZGODNIE Z WAGAMI RYZYKA OBLICZONYMI WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ I METODY IRB						OGÓLNY SKUTEK (KOREKTA) NARUSZENIA PRZEPISÓW DOTYCZĄCYCH NALEŻYTEJ STARANNOŚCI		
		1 250 %		METODA FORMUŁY NADZORCZEJ		PEŁNY PRZEGLĄD	METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ		WAŻONE POZYCJE DŁUGIE NETTO	WAŻONE POZYCJE KRÓTKIE NETTO
		Z RATINGIEM	BEZ RATINGU		ŚREDNIA WAGA RYZYKA (%)			ŚREDNIA WAGA RYZYKA (%)		
		460	470	480	490	500	510	520	530	540
010	<b>CALKOWITE EKSPozyCJE</b>									
020	W tym: RESEKURYTYZACJE									
030	<b>JEDNOSTKA INICJUJĄCA: CALKOWITE EKSPozyCJE</b>									
040	SEKURYTYZACJE									
050	RESEKURYTYZACJE									
060	<b>INWESTOR: CALKOWITE EKSPozyCJE</b>									
070	SEKURYTYZACJE									
080	RESEKURYTYZACJE									
090	<b>JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: CALKOWITE EKSPozyCJE</b>									
100	SEKURYTYZACJE									
110	RESEKURYTYZACJE									
<b>PODZIAŁ SUMY CALKOWITEJ WAŻONYCH DŁUGICH I KRÓTKICH POZYCJI NETTO WEDŁUG PODSTAWOWYCH RODZAJÓW:</b>										
120	1. Zabezpieczenia hipoteczne na nieruchomości mieszkalnej									
130	2. Zabezpieczenia hipoteczne na nieruchomości komercyjnej									
140	3. Wierzytelności z tytułu kart kredytowych									
150	4. Leasing									
160	5. Kredyty dla przedsiębiorstw lub MŚP									
170	6. Kredyty konsumenckie									
180	7. Należności z tytułu dostaw i usług									
190	8. Inne aktywa									
200	9. Obligacje zabezpieczone									
210	10. Inne zobowiązania									

		PRZED UWZGLĘDNIENIEM PUŁAPU			PO UWZGLĘDNIENIU PUŁAPU			CAŁKOWITE WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH
		WAŻONE POZYCJE DŁUGIE NETTO	WAŻONE POZYCJE KRÓTKIE NETTO	SUMA WAŻONYCH POZYCJI DŁUGICH I KRÓTKICH NETTO	WAŻONE POZYCJE DŁUGIE NETTO	WAŻONE POZYCJE KRÓTKIE NETTO	SUMA WAŻONYCH POZYCJI DŁUGICH I KRÓTKICH NETTO	
		550	560	570	580	590	600	
010	<b>CAŁKOWITE EKSPozyCJE</b>							Komórka związana z MKR SA TDI {325:060}
020	W tym: RESEKURYTYZACJE							
030	<b>JEDNOSTKA INICJUJĄCA: CAŁKOWITE EKSPozyCJE</b>							
040	SEKURYTYZACJE							
050	RESEKURYTYZACJE							
060	<b>INWESTOR: CAŁKOWITE EKSPozyCJE</b>							
070	SEKURYTYZACJE							
080	RESEKURYTYZACJE							
090	<b>JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: CAŁKOWITE EKSPozyCJE</b>							
100	SEKURYTYZACJE							
110	RESEKURYTYZACJE							
<b>PODZIAŁ SUMY CAŁKOWITEJ WAŻONYCH DŁUGICH I KRÓTKICH POZYCJI NETTO WEDŁUG PODSTAWOWYCH RODZAJÓW:</b>								
120	1. Zabezpieczenia hipoteczne na nieruchomości mieszkalnej							
130	2. Zabezpieczenia hipoteczne na nieruchomości komercyjnej							
140	3. Wierzytelności z tytułu kart kredytowych							
150	4. Leasing							
160	5. Kredyty dla przedsiębiorstw lub MŚP							
170	6. Kredyty konsumenckie							
180	7. Należności z tytułu dostaw i usług							
190	8. Inne aktywa							
200	9. Obligacje zabezpieczone							
210	10. Inne zobowiązania							

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

		WSZYSTKIE POZYCJE		(-) POZYCJE ODLICZONE OD FUNDUSZY WŁASNYCH		POZYCJE NETTO	
		DLUGIE	KRÓTKIE	(-) DLUGIE	(-) KRÓTKIE	DLUGIE	KRÓTKIE
		010	020	030	040	050	060
010	<b>CALKOWITE EKSPozyCJE</b>						
	<b>POZYCJE SEKURyTYZACYJNE:</b>						
020	<b>JEDNOSTKA INICJUJĄCA: CALKOWITE EKSPozyCJE</b>						
030	SEKURyTYZACJE						
040	INNE POZYCJE UJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM						
050	<b>INWESTOR: CALKOWITE EKSPozyCJE</b>						
060	SEKURyTYZACJE						
070	INNE POZYCJE UJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM						
080	<b>JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: CALKOWITE EKSPozyCJE</b>						
090	SEKURyTYZACJE						
100	INNE POZYCJE UJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM						
	<b>KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE URUCHAMIANE N-TYM NIEWYKONANIEM ZOBOWIĄZANIA:</b>						
110	KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE URUCHAMIANE N-TYM NIEWYKONANIEM ZOBOWIĄZANIA						
120	INNE POZYCJE UJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM						

		PODZIAŁ (DŁUGICH) POZYCJI NETTO ZGODNIE Z WAGAMI RYZYKA OBLICZONYMI WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ I METODY IRB																	
		WAGI RYZYKA < 1 250 %										1 250 %		METODA FORMUŁY NADZORCZEJ		PEŁNY PRZEGLĄD	METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ		
		7 - 10 %	12 - 18 %	20 - 35 %	40- 75 %	100 %	250 %	350 %	425 %	650 %	Inne	Z RATIN- GIEM	BEZ RATINGU	ŚREDNIA WAGA RYZYKA (%)	190		200	210	220
		070	080	090	100	110	120	130	140	150	160	170	180						
010	<b>CAŁKOWITE EKSPOZYCJE</b>																		
<b>POZYCJE SEKURTYZACYJNE:</b>																			
020	<b>JEDNOSTKA INICJUJĄCA: CAŁKOWITE EKSPOZYCJE</b>																		
030	SEKURTYZACJE																		
040	INNE POZYCJE UJĘTE W KORELACYJNYM PORT- FELU HANDLOWYM																		
050	<b>INWESTOR: CAŁKOWITE EKSPOZYCJE</b>																		
060	SEKURTYZACJE																		
070	INNE POZYCJE UJĘTE W KORELACYJNYM PORT- FELU HANDLOWYM																		
080	<b>JEDNOSTKA SPONSO- RUJĄCA: CAŁKOWITE EKSPOZYCJE</b>																		
090	SEKURTYZACJE																		
100	INNE POZYCJE UJĘTE W KORELACYJNYM PORT- FELU HANDLOWYM																		
<b>KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE URUCHAMIANE N-TYM NIEWYKONANIEM ZOBOWIĄZANIA:</b>																			
110	KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE URUCHAMIANE N-TYM NIEWYKONANIEM ZOBOWIĄZANIA																		
120	INNE POZYCJE UJĘTE W KORELACYJNYM PORT- FELU HANDLOWYM																		



		PODZIAŁ (KRÓTKICH) POZYCJI NETTO ZGODNIE Z WAGAMI RYZYKA OBLICZONYMI WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ I METODY IRB													
		WAGI RYZYKA < 1 250 %										1 250 %		METODA FORMUŁY NADZORCZEJ	
		7 - 10 %	12 - 18 %	20 - 35 %	40 - 75 %	100 %	250 %	350 %	425 %	650 %	Inne	Z RATIN- GIEM	BEZ RATINGU	360	ŚREDNIA WAGA RYZYKA (%)
		240	250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350		370
010	<b>CAŁKOWITE EKSPOZYCJE</b>														
<b>POZYCJE SEKURTYZACYJNE:</b>															
020	<b>JEDNOSTKA INICJUJĄCA: CAŁKOWITE EKSPOZYCJE</b>														
030	SEKURTYZACJE														
040	INNE POZYCJE UJĘTE W KORELACYJNYM PORT- FELU HANDLOWYM														
050	<b>INWESTOR: CAŁKOWITE EKSPOZYCJE</b>														
060	SEKURTYZACJE														
070	INNE POZYCJE UJĘTE W KORELACYJNYM PORT- FELU HANDLOWYM														
080	<b>JEDNOSTKA SPONSO- RUJĄCA: CAŁKOWITE EKSPOZYCJE</b>														
090	SEKURTYZACJE														
100	INNE POZYCJE UJĘTE W KORELACYJNYM PORT- FELU HANDLOWYM														
<b>KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE URUCHAMIANE N-TYM NIEWYKONANIEM ZOBOWIĄZANIA:</b>															
110	KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE URUCHAMIANE N-TYM NIEWYKONANIEM ZOBOWIĄZANIA														
120	INNE POZYCJE UJĘTE W KORELACYJNYM PORT- FELU HANDLOWYM														

		PODZIAŁ (KRÓTKICH) POZYCJI NETTO ZGODNIE Z WAGAMI RYZYKA OBLICZONYMI WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ I METODY IRB			PRZED UWZGLĘDNIENIEM PUŁAPU		PO UWZGLĘDNIENIU PUŁAPU		CAŁKOWITE WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH
		PEŁNY PRZEGLĄD	METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ		WAŻONE POZYCJE DŁUGIE NETTO	WAŻONE POZYCJE KRÓTKIE NETTO	WAŻONE POZYCJE DŁUGIE NETTO	WAŻONE POZYCJE KRÓTKIE NETTO	
			ŚREDNIA WAGA RYZYKA (%)						
		380	390	400	410	420	430	440	450
010	<b>CAŁKOWITE EKSPozyCJE</b>								Komórka związana z MKR SA TDI {330:060}
	<b>POZYCJE SEKURyTYZACYJNE:</b>								
020	<b>JEDNOSTKA INICJUJĄCA: CAŁKOWITE EKSPozyCJE</b>								
030	SEKURyTYZACJE								
040	INNE POZYCJE UJĘTE W KORELACYJNYM PORT-FELU HANDLOWYM								
050	<b>INWESTOR: CAŁKOWITE EKSPozyCJE</b>								
060	SEKURyTYZACJE								
070	INNE POZYCJE UJĘTE W KORELACYJNYM PORT-FELU HANDLOWYM								
080	<b>JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: CAŁKOWITE EKSPozyCJE</b>								
090	SEKURyTYZACJE								
100	INNE POZYCJE UJĘTE W KORELACYJNYM PORT-FELU HANDLOWYM								
	<b>KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE URUCHAMIANE N-TYM NIEWYKONANIEM ZOBOWIĄZANIA:</b>								
110	KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE URUCHAMIANE N-TYM NIEWYKONANIEM ZOBOWIĄZANIA								
120	INNE POZYCJE UJĘTE W KORELACYJNYM PORT-FELU HANDLOWYM								

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

Rynek krajowy:

		POZYCJE					WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH	ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO
		WSZYSTKIE POZYCJE		POZYCJE NETTO		POZYCJE PODLEGAJĄCE NARZUTOWI KAPITAŁOWEMU		
		DLUGIE	KRÓTKIE	DLUGIE	KRÓTKIE			
		010	020	030	040			
010	<b>PAPIERY KAPITAŁOWE W PORTFELU HANDLOWYM</b>							Komórka związana z CA
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 h							
040	Papiery kapitałowe inne niż szeroko różnicowane kontrakty terminowe typu future na indeksy giełdowe							
050	Ryzyko szczególne							
080	Szczególna metoda stosowana w odniesieniu do ryzyka pozycji w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania							

▼ **M3**

		POZYCJE					WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH	ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO
		WSZYSTKIE POZYCJE		POZYCJE NETTO		POZYCJE PODLEGAJĄCE NARZUTOWI KAPITAŁOWEMU		
		DLUGIE	KRÓTKIE	DLUGIE	KRÓTKIE			
		010	020	030	040	050		
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							
130	Scenariusz oparty na metodzie matrycowej							

## 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 wymagających szczególnego ujęcia w odniesieniu do pozycji dopasowanych)			WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH	ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO
		DLUGIE	KRÓTKIE	DLUGIE	KRÓTKIE	DLUGIE	KRÓTKIE	DOPASOWANE		
		020	030	040	050	060	070	080		
010	<b>POZYCJE W WALUTACH INNYCH NIŻ WALUTY SPRAWOZDAWCZE RAZEM</b>									Komórka związana z CA
020	Waluty silnie ze sobą skorelowane									
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									
090	Scenariusz oparty na metodzie matrycowej									

## ▼ M3

	WSZYSTKIE POZYCJE		POZYCJE NETTO		POZYCJE PODLEGAJĄCE NARZUTOWI KAPITAŁOWEMU (w tym nowy podział niedopasowanych pozycji w walutach wymagających szczególnego ujęcia w odniesieniu do pozycji dopasowanych)			WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH	ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO
	DLUGIE	KRÓTKIE	DLUGIE	KRÓTKIE	DLUGIE	KRÓTKIE	DOPASOWANE		
	020	030	040	050	060	070	080		

**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									

**Pozycje uzupełniające: POZYCJE WALUTOWE**

130	Euro									
140	Lek									
150	Peso argentyńskie									
160	Dolar australijski									
170	Real brazylijski									
180	Lew bułgarski									
190	Dolar kanadyjski									
200	Korona czeska									
210	Korona duńska									
220	Funt egipski									

## ▼ M3

		WSZYSTKIE POZYCJE		POZYCJE NETTO		POZYCJE PODLEGAJĄCE NARZUTOWI KAPITAŁOWEMU (w tym nowy podział niedopasowanych pozycji w walutach wymagających szczególnego ujęcia w odniesieniu do pozycji dopasowanych)			WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH	ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO
		DLUGIE	KRÓTKIE	DLUGIE	KRÓTKIE	DLUGIE	KRÓTKIE	DOPASOWANE		
		020	030	040	050	060	070	080		
230	Funt szterling									
240	Forint									
250	Jen									
270	Lit litewski									
280	Denar									
290	Peso meksykańskie									
300	Złoty									
310	Lej rumuński									
320	Rubel rosyjski									
330	Dinar serbski									
340	Korona szwedzka									
350	Frank szwajcarski									
360	Lira turecka									
370	Hrywna									
380	Dolar amerykański									
390	Korona islandzka									

## ▼ M3

		WSZYSTKIE POZYCJE		POZYCJE NETTO		POZYCJE PODLEGAJĄCE NARZUTOWI KAPITAŁOWEMU (w tym nowy podział niedopasowanych pozycji w walutach wymagających szczególnego ujęcia w odniesieniu do pozycji dopasowanych)			WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH	ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO
		DLUGIE	KRÓTKIE	DLUGIE	KRÓTKIE	DLUGIE	KRÓTKIE	DOPASOWANE		
		020	030	040	050	060	070	080		
400	Korona norweska									
410	Dolar Hongkongu									
420	Nowy dolar tajwański									
430	Dolar nowozelandzki									
440	Dolar singapurski									
450	Won									
460	Yuan renminbi									
470	Inne									
480	Kuna chorwacka									



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

		WSZYSTKIE POZYCJE		POZYCJE NETTO		POZYCJE PODLE- GAJĄCE NARZUTOWI KAPITAŁO- WEMU	WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH	ŁĄCZNA KWOTA EKSPONENCJI NA RYZYKO
		DLUGIE	KRÓTKIE	DLUGIE	KRÓTKIE			
		010	020	030	040			
010	<b>POZYCJE DOTYCZĄCE CEN TOWARÓW RAZEM</b>							Komórka związana z CA
020	Metale szlachetne (z wyjątkiem złota)							
030	Metale nieszlachetne							
040	Produkty rolne (nierwałe)							
050	Inne							
060	w tym produkty energetyczne (ropa naftowa, gaz)							
070	Metoda terminów zapadalności							
080	Rozszerzona metoda terminów zapadalności							
090	Metoda uproszczona: wszystkie pozycje							
100	Dodatkowe wymogi w zakresie opcji (ryzyka inne niż ryzyko delta)							
110	Metoda uproszczona							
120	Metoda delta plus – dodatkowe wymogi w zakresie ryzyka gamma							
130	Metoda delta plus – dodatkowe wymogi w zakresie ryzyka vega							
140	Scenariusz oparty na metodzie matrycowej							

## C 24.00 – MODELE WEWNĘTRZNE RYZYKA RYNKOWEGO (MKR IM)

		WARTOŚĆ ZAGROŻONA		WARTOŚĆ ZAGROŻONA W WARUNKACH SKRAJNYCH		NARZUT KAPITAŁOWY Z TYTUŁU DODATKOWEGO RYZYKA NIEWYKONANIA ZOBOWIĄZAŃ I RYZYKA MIGRACJI		WSZELKIE NARZUTY KAPITAŁOWE Z TYTUŁU RYZYKA ZMIANY CEN NA POTRZEBY KORELACYJNEGO PORTFELA HANDLOWEGO		
		MNOŻNIK ( $m_c$ ) × ŚREDNIA Z POPRZEDNICH 60 DNI ROBOCZYCH ( $VaR_{avg}$ )	POPRZEDNI DZIEŃ ( $VaR_{t-1}$ )	MNOŻNIK ( $m_s$ ) × ŚREDNIA Z POPRZEDNICH 60 DNI ROBOCZYCH ( $SVaR_{avg}$ )	OSTATNIA DOSTĘPNA ( $SVaR_{t-1}$ )	ŚREDNIA WARTOŚĆ Z 12 TYGODNI	OSTATNIA WARTOŚĆ	DOLNA GRANICA	ŚREDNIA WARTOŚĆ Z 12 TYGODNI	OSTATNIA WARTOŚĆ
		030	040	050	060	070	080	090	100	110
010	<b>POZYCJE RAZEM</b>									
	<b>Pozycje uzupełniające: PODZIAŁ RYZYKA RYNKOWEGO</b>									
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									

## ▼ M2

		WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH	ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZIKO	Liczba przekroczeń w ciągu ostatnich 250 dni roboczych	Mnożnik wartości zagrożonej (m <sub>c</sub> )	Mnożnik wartości zagrożonej w warunkach skraj- nych (m <sub>s</sub> )	NARZUT USTANOWIONY DLA DOLNEJ GRANICY KORELACYJNEGO PORTFELA HANDLOWEGO – WAŻONE POZYCJE DŁUGIE NETTO PO UWZGLĘDNIENIU PUŁAPU	NARZUT USTANOWIONY DLA DOLNEJ GRANICY KORELACYJNEGO PORTFELA HANDLOWEGO – WAŻONE POZYCJE KRÓTKIE NETTO PO UWZGLĘDNIENIU PUŁAPU
		120	130	140	150	160	170	180
010	<b>POZYCJE RAZEM</b>		Komórka związana z CA					
<b>Pozycje uzupełniające: PODZIAŁ RYZYKA RYNKOWEGO</b>								
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		WARTOŚĆ ZAGROŻONA		WARTOŚĆ ZAGROŻONA W WARUNKACH SKRAJNYCH		
		w tym: z tytułu instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	w tym: z tytułu transakcji finansowania papierów wartościowych	MNOŻNIK ( $m_c$ ) × ŚREDNIA Z POPRZEDNICH 60 DNI ROBOCZYCH ( $VaR_{avg}$ )	POPZEDNI DZIEŃ ( $VaR_{t-1}$ )	MNOŻNIK ( $m_s$ ) × ŚREDNIA Z POPRZEDNICH 60 DNI ROBOCZYCH ( $SVaR_{avg}$ )	OSTATNIA DOSTĘPNA ( $SVaR_{t-1}$ )	
		010	020	030	040	050	060	070
010	Ryzyko związane z korektą wyceny kredytowej razem							
020	Według metody zaawansowanej							
030	Według metody standardowej							
040	Na podstawie metody wyceny pierwotnej ekspozycji							

		WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH	ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO	POZYCJE UZUPELNIAJĄCE			KWOTY NOMINALNE ZABEZPIECZENIA RYZYKA ZWIĄZANEGO Z KOREKTĄ WYCENY KREDYTOWEJ	
				Liczba kontrahentów	w tym: wskaźnik zastępczy zastosowany w celu określenia spreadu kredytowego	DOKONANE KOREKTY WYCENY KREDYTOWEJ	JEDNODPDMIOTOWY SWAP RYZYKA KREDYTOWEGO	INDEKSOWANY SWAP RYZYKA KREDYTOWEGO
				080	090	100	110	120
010	Ryzyko związane z korektą wyceny kredytowej razem		Związek z {CA2;r640;c010}					
020	Według metody zaawansowanej		Związek z {CA2;r650;c010}					
030	Według metody standardowej		Związek z {CA2;r660;c010}					
040	Na podstawie metody wyceny pierwotnej ekspozycji		Związek z {CA2;r670;c010}					

▼ **M3***ZAŁĄCZNIK II***SPRAWOZDAWCZOŚĆ W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH ORAZ  
WYMOGÓW W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH***Spis treści***CZEŚĆ I: INSTRUKCJE OGÓLNE**

1. STRUKTURA I KONWENCJE
- 1.1. STRUKTURA
- 1.2. KONWENCJA NUMERACJI
- 1.3. KONWENCJA ZNAKÓW

**CZEŚĆ II: INSTRUKCJE DOTYCZĄCE WZORÓW**

1. PRZEGLĄD ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ (CA)
- 1.1. UWAGI OGÓLNE
- 1.2. C 01.00 – FUNDUSZE WŁASNE (CA1)
- 1.2.1. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI
- 1.3. C 02.00 – WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH (CA2)
- 1.3.1. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI
- 1.4. C 03.00 – WSPÓLCZYNNIKI KAPITAŁOWE ORAZ POZIOMY KAPITAŁU (CA3)
- 1.4.1. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI
- 1.5. C 04.00 – POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE (CA4)
- 1.5.1. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI
- 1.6. PRZEPISY PRZEJŚCIOWE ORAZ INSTRUMENTY PODLEGAJĄCE ZASADZIE PRAW NABYTYCH: INSTRUMENTY NIESTANOWIĄCE POMOCY PAŃSTWA (CA 5)
- 1.6.1. UWAGI OGÓLNE
- 1.6.2. C 05.01 – PRZEPISY PRZEJŚCIOWE (CA5.1)
- 1.6.2.1. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI
- 1.6.3. C 05.02 – INSTRUMENTY PODLEGAJĄCE ZASADZIE PRAW NABYTYCH: INSTRUMENTY NIESTANOWIĄCE POMOCY PAŃSTWA (CA5.2)
- 1.6.3.1. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI
2. WYPŁACALNOŚĆ GRUPY: INFORMACJE NA TEMAT PODMIOTÓW POWIĄZANYCH (GS)
- 2.1. UWAGI OGÓLNE
- 2.2. SZCZEGÓLNE INFORMACJE NA TEMAT WYPŁACALNOŚCI GRUPY
- 2.3. INFORMACJE NA TEMAT WKŁADU POSZCZEGÓLNYCH PODMIOTÓW NA RZECZ WYPŁACALNOŚCI GRUPY
- 2.4. C 06.01 – WYPŁACALNOŚĆ GRUPY: INFORMACJE NA TEMAT PODMIOTÓW POWIĄZANYCH – RAZEM (GS RAZEM)

**▼ M3**

- 2.5. C 06.02 – WYPŁACALNOŚĆ GRUPY: INFORMACJE NA TEMAT PODMIOTÓW POWIĄZANYCH (GS)
- 3. WZORY DOTYCZĄCE RYZYKA KREDYTOWEGO
  - 3.1. UWAGI OGÓLNE
    - 3.1.1. SPRAWOZDAWCZOŚĆ W ZAKRESIE TECHNIK OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH
    - 3.1.2. SPRAWOZDAWCZOŚĆ W ZAKRESIE RYZYKA KREDYTOWEGO KONTRAHENTA
  - 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
    - 3.2.2. ZAKRES WZORU CR SA
    - 3.2.3. KLASYFIKOWANIE EKSPozyCJI DO KATEGORII EKSPozyCJI WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ
    - 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”
      - 3.2.4.2. KATEGORIA EKSPozyCJI „EKSPozyCJE W POSTACI OBLIGACJI ZABEZPIECZONYCH”
      - 3.2.4.3. KATEGORIA EKSPozyCJI „EKSPozyCJE ZWIĄZANE Z PRZEDSIĘBIORSTWAMI ZBIOROWEGO INWESTOWANIA”
    - 3.2.5. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI
  - 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
    - 3.3.2. PODZIAŁ WZORU CR IRB
    - 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
    - 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 PUL DŁUŻNIKÓW) (WZÓR CR IRB 2)
  - 3.4. RYZYKO KREDYTOWE I RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: INFORMACJE Z PODZIAŁEM POD WZGLĘDEM GEOGRAFICZNYM (CR GB)
    - 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

**▼ M3**

- 3.4.2. C 09.02 – PODZIAŁ EKSPozyCJI POD WZGLĘDEM GEOGRA-  
FICZNYM WEDŁUG SIEDZIBY DŁUŻNIKA: EKSPozyCJE  
WEDŁUG METODY IRB (CR GB 2)
  - 3.4.2.1. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI
- 3.4.3. C 09.03 – ROZKŁAD GEOGRAFICZNY ODNOŚNYCH  
EKSPozyCJI KREDYTOWYCH DO CELÓW OBLICZANIA  
SPECYFICZNEGO DLA INSTYTUCJI BUFORA ANTYCYKLICZ-  
NEGO (CR GB 3)
  - 3.4.3.1. UWAGI OGÓLNE
  - 3.4.3.2. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI
- 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
  - 3.5.2. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI  
(MAJĄCE ZASTOSOWANIE ZARÓWNO DO CR EQU IRB 1,  
JAK I DO CR EQU IRB 2)
- 3.6. C 11.00 – RYZYKO ROZLICZENIA/DOSTAWY (CR SETT)
  - 3.6.1. UWAGI OGÓLNE
  - 3.6.2. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI
- 3.7. C 12.00 – RYZYKO KREDYTOWE: SEKURyTYZACJA –  
WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH WEDŁUG  
METODY STANDARDOWEJ (CR SEC SA)
  - 3.7.1. UWAGI OGÓLNE
  - 3.7.2. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI
- 3.8. C 13.00 – RYZYKO KREDYTOWE – SEKURyTYZACJE:  
WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH WEDŁUG  
METODY IRB (CR SEC IRB)
  - 3.8.1. UWAGI OGÓLNE
  - 3.8.2. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI
- 3.9. C 14.00 – SZCZEGÓLOWE INFORMACJE NA TEMAT SEKURy-  
TYZACJI (SEC SZCZEGÓŁY)
  - 3.9.1. UWAGI OGÓLNE
  - 3.9.2. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI
- 4. WZORY DOTYCZĄCE RYZYKA OPERACYJNEGO
  - 4.1. C 16.00 – RYZYKO OPERACYJNE (OPR)
    - 4.1.1. UWAGI OGÓLNE
    - 4.1.2. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI
  - 4.2. C 17.00 – RYZYKO OPERACYJNE: STRATY I ODZYSKANE  
NALEŻNOŚCI WEDŁUG LINII BIZNESOWYCH I RODZAJÓW  
ZDARZEŃ W OSTATNIM ROKU (SZCZEGÓŁY OPR)
    - 4.2.1. UWAGI OGÓLNE
    - 4.2.2. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI

**▼ M3**

- 5. WZORY DOTYCZĄCE RYZYKA RYNKOWEGO
  - 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
    - 5.1.2. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI
  - 5.2. C 19.00 – RYZYKO RYNKOWE: SZCZEGÓLNE RYZYKO Z TYTUŁU SEKURYTYZACJI WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ (MKR SA SEC)
    - 5.2.1. UWAGI OGÓLNE
    - 5.2.2. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI
  - 5.3. C 20.00 – RYZYKO RYNKOWE: SZCZEGÓLNE RYZYKO Z TYTUŁU POZYCJI PRZYPIŚANYCH DO KORELACYJNEGO PORTFELA HANDLOWEGO WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ (MKR SA CTP)
    - 5.3.1. UWAGI OGÓLNE
    - 5.3.2. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI
  - 5.4. C 21.00 – RYZYKO RYNKOWE: RYZYKO POZYCJI ZWIĄZANE Z PAPIERAMI KAPITAŁOWYMI WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ (MKR SA EQU)
    - 5.4.1. UWAGI OGÓLNE
    - 5.4.2. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI
  - 5.5. C 22.00 – RYZYKO RYNKOWE: METODY STANDARDOWE W ODNIESIENIU DO RYZYKA WALUTOWEGO (MKR SA FX)
    - 5.5.1. UWAGI OGÓLNE
    - 5.5.2. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI
  - 5.6. C 23.00 – RYZYKO RYNKOWE: METODY STANDARDOWE W ODNIESIENIU DO TOWARÓW (MKR SA COM)
    - 5.6.1. UWAGI OGÓLNE
    - 5.6.2. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI
  - 5.7. C 24.00 – MODELE WEWNĘTRZNE RYZYKA RYNKOWEGO (MKR IM)
    - 5.7.1. UWAGI OGÓLNE
    - 5.7.2. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI
  - 5.8. C 25.00 – RYZYKO ZWIĄZANE Z KOREKTĄ WYCENY KREDYTOWEJ (CVA)
    - 5.8.1. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI



**▼ M3****CZĘŚĆ I: INSTRUKCJE OGÓLNE**

1. STRUKTURA I KONWENCJE
  - 1.1. STRUKTURA
    1. Ogólnie ramy składają się z pięciu zestawień wzorów:
      - 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. Niniejsze wytyczne dla celów wdrożenia wspólnych ram sprawozdawczości obejmują dalsze szczegółowe informacje dotyczące bardziej ogólnych aspektów sprawozdawczości w każdym zestawieniu wzoru, instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji, a także przykłady i zasady walidacji.
    3. Instytucje zgłaszają tylko te wzory, które są istotne w zależności od podejścia zastosowanego do określenia wymogów w zakresie funduszy własnych.
  - 1.2. KONWENCJA NUMERACJI
    4. W przypadku odwołań do kolumn, wierszy i komórek przedmiotowych wzorów w dokumencie przestrzega się konwencji oznaczania przedstawionej w poniższej tabeli. Te kody numeryczne są szeroko stosowane w zasadach walidacji.
    5. W instrukcjach stosuje się następującą adnotację ogólną: {wzór;wiersz;kolumna}.
    6. W przypadku walidacji wewnątrz wzoru, w których stosuje się tylko punkty danych z tego wzoru, 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 ZNAKÓW
    9. Każdą kwotę, która zwiększa wymogi w zakresie funduszy własnych lub wymogi kapitałowe, zgłasza się jako wartość dodatnią. Każdą kwotę, która zmniejsza łączne wymogi w zakresie funduszy własnych 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.

**▼ M3****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 przepisów przejściowych. 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 przepisów przejściowych według rodzaju kapitału;
      - b) we wzorze CA2 podsumowane są łączne kwoty ekspozycji na ryzyko zgodnie z art. 92 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (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 do obliczenia pozycji we wzorze CA1, jak również informacje na temat buforów kapitałowych określonych w dyrektywie w sprawie wymogów kapitałowych (CRD);
      - e) wzór CA5 zawiera dane potrzebne do obliczenia skutku przepisów przejściowych dla funduszy własnych. CA5 przestanie istnieć, gdy przepisy przejściowe utracą moc.
    11. Wzory stosują się do wszystkich jednostek sprawozdających, 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. Przepisy przejściowe uwzględnione są 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 przepisami końcowymi (czyli tak, jakby nie było żadnych przepisów przejściowych), z wyjątkiem pozycji, które służą podsumowaniu skutku 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 przepisów przejściowych;

## ▼ M3

- 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 odpowiednio), a tym samym pozycje zawierające te niedobory mogą pośrednio odzwierciedlać skutek przepisów przejściowych;
- c) wzór CA5 służy wyłącznie do sprawozdawczości w zakresie przepisów przejściowych.

14. Poszczególne państwa UE mogą różnie traktować wymogi filaru II (art. 104 ust. 2 CRD IV musi być transponowany do przepisów krajowych). W sprawozdawczości dotyczącej wypłacalności na mocy CRR uwzględnia się tylko wpływ wymogów filaru II na wskaźnik wypłacalności lub na wskaźnik 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 wskaźnik wypłacalności w ujęciu zagregowanym. Jedno zestawienie dotyczy wpływu kwot na wskaźniki, zaś drugie odnosi się do samego wskaźnika. Oba zestawienia wskaźników 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 związana poprzez zasady walidacji ze współczynnikami kapitałowymi ujętymi we wzorze CA3; 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><b>1. Fundusze własne</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 118 i art. 72 CRR</p> <p>Fundusze własne danej instytucji stanowią sumę jej kapitału Tier I i kapitału Tier II.</p>
015	<p><b>1.1 Kapitał Tier I</b></p> <p>Art. 25 CRR</p> <p>Kapitał Tier I stanowi sumę kapitału podstawowego Tier I i kapitału dodatkowego Tier I.</p>
020	<p><b>1.1.1 Kapitał podstawowy Tier I</b></p> <p>Art. 50 CRR</p>
030	<p><b>1.1.1.1 Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał podstawowy Tier I</b></p> <p>Art. 26 ust. 1 lit. a) i b), art. 27–30, art. 36 ust. 1 lit. f) oraz art. 42 CRR</p>

## ▼ M3

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
040	<p><b>1.1.1.1.1 Oplacone instrumenty kapitałowe</b></p> <p>Art. 26 ust. 1 lit. a) i 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><b>1.1.1.1.1* W tym: Instrumenty kapitałowe subskrybowane przez organy publiczne w sytuacjach nadzwyczajnych</b></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><b>1.1.1.1.2* Pozycja uzupełniająca: nieuznane instrumenty kapitałowe</b></p> <p>Art. 28 ust. 1 lit. b), l) i m) CRR</p> <p>Warunki określone w tych literach odzwierciedlają różne sytuacje 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><b>1.1.1.1.3 Azio emisyjne</b></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 „Oplacone instrumenty kapitałowe”.</p>
070	<p><b>1.1.1.1.4 (-) Instrumenty własne w kapitale podstawowym Tier I</b></p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. f) i 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 azio 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>

## ▼ M3

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
080	<p><b>1.1.1.1.4.1 (-) Bezpośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I</b></p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. f) i 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><b>1.1.1.1.4.2 (-) Pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114, art. 36 ust. 1 lit. f) i art. 42 CRR</p>
091	<p><b>1.1.1.1.4.3 (-) Syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126, art. 36 ust. 1 lit. f) i art. 42 CRR</p>
092	<p><b>1.1.1.1.5 (-) Faktyczne lub warunkowe zobowiązania do zakupu instrumentów własnych w kapitale podstawowym Tier I</b></p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. f) i 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><b>1.1.1.2 Zyski zatrzymane</b></p> <p>Art. 26 ust. 1 lit. c) i 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><b>1.1.1.2.1 Zyski zatrzymane w poprzednich latach</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 123 i 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><b>1.1.1.2.2 Uznany zysk lub uznana strata</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 121, art. 26 ust. 2 i 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 drugiej strony, straty odlicza się od kapitału podstawowego Tier I, jak stanowi art. 36 ust. 1 lit. a) CRR.</p>

## ▼ M3

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
160	<p>1.1.1.2.2.1 <b>Zysk lub strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej</b></p> <p>Art. 26 ust. 2 i 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 (-) <b>Część nieuznanego zysku z bieżącego okresu lub nieuznanego zysku rocznego</b></p> <p>Art. 26 ust. 2 CRR</p> <p>W wierszu tym nie zgłasza się żadnej wartości, jeżeli za okres odniesienia instytucja zgłosiła straty. Wynika to z faktu, że straty w całości odlicza się 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 <b>Skumulowane inne całkowite dochody</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 100 i 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 wyliczenia 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.</p>
200	<p>1.1.1.4 <b>Kapitał rezerwowy</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 117 i 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 wyliczenia tej kwoty.</p>
210	<p>1.1.1.5 <b>Fundusze ogólnego ryzyka bankowego</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 112 i art. 26 ust. 1 lit. f) CRR</p> <p>Fundusze ogólnego ryzyka bankowego zdefiniowane są w art. 38 dyrektywy 86/635/EWG 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 wyliczenia tej kwoty.</p>

## ▼ M3

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
220	<p><b>1.1.1.6 Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale podstawowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych</b></p> <p>Art. 483 ust. 1–3 i 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><b>1.1.1.7 Udział mniejszości uznany w kapitale podstawowym Tier I</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 120 i art. 84 CRR</p> <p>Suma wszystkich kwot udziałów mniejszości jednostek zależnych uwzględniona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I.</p>
240	<p><b>1.1.1.8 Korekty w okresie przejściowym z tytułu dodatkowych udziałów mniejszości</b></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><b>1.1.1.9 Korekty w kapitale podstawowym Tier I z tytułu filtrów ostrożnościowych</b></p> <p>Art. 32–35 CRR</p>
260	<p><b>1.1.1.9.1 (-) Zwiększenia kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych</b></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><b>1.1.1.9.2 Rezerwa z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne</b></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 wyliczania tej kwoty.</p>

## ▼ M3

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
280	<p><b>1.1.1.9.3 Skumulowane zyski i straty spowodowane zmianami własnego ryzyka kredytowego w zakresie zobowiązań wycenionych według wartości godziwej</b></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 niezweryfikowanego przez biegłego rewidenta.</p>
285	<p><b>1.1.1.9.4 Zyski i straty wycenione według wartości godziwej, wynikające z własnego ryzyka kredytowego instytucji związanego z zobowiązaniami będącymi instrumentami pochodnymi</b></p> <p>Art. 33 ust. 1 lit. c) i 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 niezweryfikowanego przez biegłego rewidenta.</p>
290	<p><b>1.1.1.9.5 (-) Korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny</b></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>
300	<p><b>1.1.1.10 (-) Wartość firmy</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 113, art. 36 ust. 1 lit. b) i art. 37 CRR</p>
310	<p><b>1.1.1.10.1 (-) Wartość firmy rozliczana jako wartości niematerialne i prawne</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 113 i 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><b>1.1.1.10.2 (-) Wartość firmy uwzględniona w wycenie znacznych inwestycji</b></p> <p>Art. 37 lit. b) i art. 43 CRR</p>
330	<p><b>1.1.1.10.3 Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego związane z wartością firmy</b></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 wyłączenia zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości.</p>



## ▼ M3

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
340	<p>1.1.1.11 (-) <b>Inne wartości niematerialne i prawne</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 115, art. 36 ust. 1 lit. b) i 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 (-) <b>Inne wartości niematerialne i prawne przed odliczeniem rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 115 i 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 <b>Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego związane z innymi wartościami niematerialnymi i prawnymi</b></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 zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości.</p>
370	<p>1.1.1.12 (-) <b>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i niewynikające z różnic przejściowych po odliczeniu powiązanych rezerw z tytułu podatku dochodowego</b></p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. c) i art. 38 CRR</p>
380	<p>1.1.1.13 (-) <b>Niedobór korekt z tytułu ryzyka kredytowego wobec oczekiwanych strat według metody IRB</b></p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. d) oraz 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 (-) <b>Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 109, art. 36 ust. 1 lit. e) i art. 41 CRR</p>
400	<p>1.1.1.14.1 (-) <b>Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 109 i 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>

## ▼ M3

Wiersz	Odnośnienia prawne i instrukcje
410	<p><b>1.1.1.14.2 Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego związane z aktywami funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami</b></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 zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości.</p>
420	<p><b>1.1.1.14.3 Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami, z których instytucja może korzystać w sposób nieograniczony</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 109 i art. 41 ust. 1 lit. b) CRR</p> <p>W pozycji tej zgłasza się jakąkolwiek 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><b>1.1.1.15 (-) Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 122, art. 36 ust. 1 lit. g) i art. 44 CRR</p> <p>Udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego (zgodnie z definicją w art. 4 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><b>1.1.1.16 (-) Nadwyżka odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier I ponad kapitał dodatkowy Tier I</b></p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. j) CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, jest uzyskiwana bezpośrednio z pozycji CA 1 „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><b>1.1.1.17 (-) Znaczące pakiety akcji poza sektorem finansowym, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 %</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 36, art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (i) oraz art. 89–91 CRR</p> <p>Znaczący 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>

## ▼ M3

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
	<p>Zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (i) CRR pakiety te można w ramach rozwiązania alternatywnego odliczyć od kapitału podstawowego Tier I (używając tej pozycji) lub zastosować wobec nich wagę ryzyka równą 1 250 %.</p>
460	<p><b>1.1.1.18 (-) Pozycje sekurytyzacyjne, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 %</b></p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (ii), art. 243 ust. 1 lit. b), art. 244 ust. 1 lit. b), art. 258 i art. 266 ust. 3 CRR</p> <p>Pozycje sekurytyzacyjne, które są objęte wagą ryzyka równą 1 250 %, lecz ma to miejsce w ramach rozwiązania alternatywnego, można odliczyć od kapitału podstawowego Tier I (art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (ii) CRR). W tym ostatnim przypadku pozycje te zgłasza się w tej pozycji.</p>
470	<p><b>1.1.1.19 (-) Dostawy z późniejszym terminem rozliczenia, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 %</b></p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (iii) i 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><b>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 %</b></p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (iv) i art. 153 ust. 8 CRR</p> <p>Zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (iv) CRR pakiety te można w ramach rozwiązania alternatywnego odliczyć od kapitału podstawowego Tier I (używając tej pozycji) lub zastosować wobec nich wagę ryzyka równą 1 250 %.</p>
472	<p><b>1.1.1.21 (-) Ekspozycje kapitałowe przy zastosowaniu metody modeli wewnętrznych, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 %</b></p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (v) i art. 155 ust. 4 CRR</p> <p>Zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (v) CRR pakiety te można w ramach rozwiązania alternatywnego odliczyć od kapitału podstawowego Tier I (używając tej pozycji) lub zastosować wobec nich wagę ryzyka równą 1 250 %.</p>
480	<p><b>1.1.1.22 (-) Instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji</b></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>

## ▼ M3

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
	<p>Część posiadanych przez instytucję udziałów kapitałowych instytucji w instrumentach podmiotów sektora finansowego (zgodnie z definicją w art. 4 ust. 1 pkt 27 CRR) w przypadkach, gdy instytucja nie dokonała znacznej inwestycji, 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).</p>
490	<p><b>1.1.1.23 (-) Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych</b></p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38 i 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, zgodnie z art. 38 ust. 5 lit. b) CRR), którą to część należy odjąć, stosując próg 10 % określony w art. 48 ust. 1 lit. a) CRR.</p>
500	<p><b>1.1.1.24 (-) Instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 27, art. 36 ust. 1 lit. i), art. 43, 45; 47; art. 48 ust. 1 lit. b), art. 49 ust. 1–3 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).</p>
510	<p><b>1.1.1.25 (-) Kwota przekraczająca próg 17,65 %</b></p> <p>Art. 48 ust. 1 CRR</p> <p>Część aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności i wynikających z różnic przejściowych oraz posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie 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. 1 CRR.</p>
520	<p><b>1.1.1.26 Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier I</b></p> <p>Art. 469–472, art. 478 i 481 CRR</p> <p>Korekty odliczeń wynikające z przepisów przejściowych. Kwota, którą należy zgłosić, jest uzyskiwana bezpośrednio z CA5.</p>

## ▼ M3

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
524	<p>1.1.1.27 <b>Dodatkowe odliczenia od kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 3 CRR</b></p> <p>Art. 3 CRR</p>
529	<p>1.1.1.28 <b>Elementy kapitału podstawowego Tier I lub odliczenia od kapitału podstawowego Tier I – inne</b></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 podstawowego Tier I odpowiadającego elementowi odliczenia od kapitału podstawowego Tier I nie można przypisać do żadnego z wierszy od 020 do 524.</p> <p>Komórki tej nie używa się do uwzględniania pozycji kapitału/odliczeń, które nie są objęte zakresem stosowania CRR, w celu obliczenia wskaźników wypłacalności (np. przypisania pozycji kapitału krajowego/odliczeń, które nie wchodzą w zakres stosowania CRR).</p>
530	<p>1.1.2 <b>KAPITAŁ DODATKOWY TIER I</b></p> <p>Art. 61 CRR</p>
540	<p>1.1.2.1 <b>Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał dodatkowy Tier I</b></p> <p>Art. 51 lit. a), art. 52–54, art. 56 lit. a) i art. 57 CRR</p>
550	<p>1.1.2.1.1 <b>Oplacone instrumenty kapitałowe</b></p> <p>Art. 51 lit. a) i art. 52–54 CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, nie obejmuje azio emisyjnego związanego z instrumentami.</p>
560	<p>1.1.2.1.2 (*) <b>Pozycja uzupełniająca: nieuznane instrumenty kapitałowe</b></p> <p>Art. 52 ust. 1 lit. c), e) i f) CRR</p> <p>Warunki określone w tych literach odzwierciedlają różne sytuacje 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>
570	<p>1.1.2.1.3 <b>Azio emisyjne</b></p> <p>Art. 51 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 „Oplacone instrumenty kapitałowe”.</p>

## ▼ M3

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
580	<p><b>1.1.2.1.4 (-) Instrumenty własne w kapitale dodatkowym Tier I</b></p> <p>Art. 52 ust. 1 lit. b), art. 56 lit. a) i 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 azio 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><b>1.1.2.1.4.1 (-) Bezpośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114, art. 52 ust. 1 lit. b), art. 56 lit. a) i 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><b>1.1.2.1.4.2 (-) Pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I</b></p> <p>Art. 52 ust. 1 lit. b) ppkt (ii), art. 56 lit. a) i art. 57 CRR</p>
621	<p><b>1.1.2.1.4.3 (-) Syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126, art. 52 ust. 1 lit. b), art. 56 lit. a) i art. 57 CRR</p>
622	<p><b>1.1.2.1.5 (-) Faktyczne lub warunkowe zobowiązania do zakupu instrumentów własnych w kapitale dodatkowym Tier I</b></p> <p>Art. 56 lit. a) i 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><b>1.1.2.2 Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych</b></p> <p>Art. 483 ust. 4 i 5, art. 484–487 oraz 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>

## ▼ M3

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
670	<p><b>1.1.2.3 Instrumenty emitowane przez jednostki zależne uznawane w kapitale dodatkowym Tier I</b></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>
680	<p><b>1.1.2.4 Korekty w okresie przejściowym z tytułu dodatkowego uznania instrumentów emitowanych przez jednostki zależne w kapitale dodatkowym Tier I</b></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><b>1.1.2.5 (-) Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 122, art. 56 lit. b) i 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><b>1.1.2.6 (-) Instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 27, art. 56 lit. c) oraz 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, którą należy odliczyć od kapitału dodatkowego Tier I.</p>
710	<p><b>1.1.2.7 (-) Instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 27, art. 56 lit. d) oraz 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>

## ▼ M3

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
720	<p><b>1.1.2.8 (-) Nadwyżka odliczenia od pozycji w Tier II ponad kapitał Tier II</b></p> <p>Art. 56 lit. e) CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, jest uzyskiwana bezpośrednio z pozycji CA 1 „Nadwyżka odliczenia od pozycji w Tier II ponad kapitał Tier II (odliczenie w kapitale dodatkowym Tier I)”.</p>
730	<p><b>1.1.2.9 Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale dodatkowym Tier I</b></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><b>1.1.2.10 Nadwyżka odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier I ponad kapitał dodatkowy Tier I (odliczenie w kapitale podstawowym Tier I)</b></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 akcje emisyjne. W takim przypadku wartość kapitału dodatkowego Tier I musi być równa zero, 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>
744	<p><b>1.1.2.11 Dodatkowe odliczenia od kapitału dodatkowego Tier I zgodnie z art. 3 CRR</b></p> <p>Art. 3 CRR</p>
748	<p><b>1.1.2.12 Elementy kapitału dodatkowego Tier I lub odliczenia od kapitału dodatkowego Tier I – inne</b></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 I odpowiadającego elementowi odliczenia od kapitału dodatkowego Tier I nie można przypisać do żadnego z wierszy od 530 do 744.</p> <p>Komórki tej nie używa się do uwzględniania pozycji kapitału/odliczeń, które nie są objęte zakresem stosowania CRR, w celu obliczenia wskaźników wypłacalności (np. przypisania pozycji kapitału krajowego/odliczeń, które nie wchodzi w zakres stosowania CRR).</p>



## ▼ M3

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
750	<p>1.2 <b>KAPITAŁ TIER II</b></p> <p>Art. 71 CRR</p>
760	<p>1.2.1 <b>Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier II</b></p> <p>Art. 62 lit. a), art. 63–65, art. 66 lit. a) i art. 67 CRR</p>
770	<p>1.2.1.1 <b>Oplacone instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane</b></p> <p>Art. 62 lit. a) oraz art. 63 i 65 CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, nie obejmuje azio emisyjnego związanego z instrumentami.</p>
780	<p>1.2.1.2 (*) <b>Pozycja uzupełniająca: nieuznane instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane</b></p> <p>Art. 63 lit. c), e) i f) oraz art. 64 CRR</p> <p>Warunki określone w tych literach odzwierciedlają różne sytuacje 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 <b>Azio emisyjne</b></p> <p>Art. 62 lit. b) i 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 „Oplacone instrumenty kapitałowe”.</p>
800	<p>1.2.1.4 (-) <b>Instrumenty własne w kapitale Tier II</b></p> <p>Art. 63 lit. b) ppkt (i), art. 66 lit. a) i 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 I zgłasza się oddzielnie w pozycji 1.2.1.5.</p>

## ▼ M3

Wiersz	Odnośnienia prawne i instrukcje
810	<p><b>1.2.1.4.1 (-) Bezpośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II</b></p> <p>Art. 63 lit. b), art. 66 lit. a) i 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><b>1.2.1.4.2 (-) Pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114, art. 63 lit. b), art. 66 lit. a) i art. 67 CRR</p>
841	<p><b>1.2.1.4.3 (-) Syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126, art. 63 lit. b), art. 66 lit. a) i art. 67 CRR</p>
842	<p><b>1.2.1.5 (-) Faktyczne lub warunkowe zobowiązania do zakupu instrumentów własnych w kapitale Tier II</b></p> <p>Art. 66 lit. a) i 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><b>1.2.2 Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale Tier II oraz pożyczek podporządkowanych podlegających zasadzie praw nabytych</b></p> <p>Art. 483 ust. 6 i 7 oraz art. 484, 486, 488, 490 i 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><b>1.2.3 Instrumenty emitowane przez jednostki zależne uznawane w kapitale Tier II</b></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><b>1.2.4 Korekty w okresie przejściowym z tytułu dodatkowego uznania instrumentów emitowanych przez jednostki zależne w kapitale Tier II</b></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>

## ▼ M3

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
910	<p><b>1.2.5 Nadwyżka rezerw ponad oczekiwane uznane straty według metody IRB</b></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><b>1.2.6 Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego według metody standardowej</b></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>
930	<p><b>1.2.7 (-) Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale Tier II</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 122, art. 66 lit. b) i 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><b>1.2.8 (-) Instrumenty w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 27, art. 66 lit. c) oraz art. 68–70 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, którą należy odliczyć od kapitału Tier II.</p>
950	<p><b>1.2.9 (-) Instrumenty w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 27, art. 66 lit. d) oraz art. 68, 69 i 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>

## ▼ M3

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
960	<p><b>1.2.10 Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale Tier II</b></p> <p>Art. 476–478 i art. 481 CRR</p> <p>Korekty wynikające z przepisów przejściowych. Kwota, którą należy zgłosić, jest uzyskiwana bezpośrednio z CA5.</p>
970	<p><b>1.2.11 Nadwyżka odliczenia od pozycji w Tier II ponad kapitał Tier II (odliczenie w kapitale dodatkowym Tier I)</b></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 akcje 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><b>1.2.12 (-) Dodatkowe odliczenia od kapitału Tier II zgodnie z art. 3 CRR</b></p> <p>Art. 3 CRR</p>
978	<p><b>1.2.13 Elementy kapitału Tier II lub odliczenia od kapitału Tier II – inne</b></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 podstawowego II odpowiadającego elementowi odliczenia od kapitału Tier II nie można przypisać do żadnego z wierszy od 750 do 974.</p> <p>Komórki tej nie używa się do uwzględniania pozycji kapitału/odliczeń, które nie są objęte zakresem stosowania CRR, w celu obliczenia wskaźników wypłacalności (np. przypisania pozycji kapitału krajowego/odliczeń, które nie wchodzi 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	<p><b>1. ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO</b></p> <p>Art. 92 ust. 3 i art. 95, 96 i 98 CRR</p>
020	<p><b>1* W tym: firmy inwestycyjne, o których mowa w art. 95 ust. 2 oraz w art. 98 CRR</b></p> <p>W przypadku firm inwestycyjnych, o których mowa w art. 95 ust. 2 oraz w art. 98 CRR</p>
030	<p><b>1** W tym: firmy inwestycyjne, o których mowa w art. 96 ust. 2 oraz w art. 97 CRR</b></p> <p>W przypadku firm inwestycyjnych, o których mowa w art. 96 ust. 2 oraz w art. 97 CRR</p>

## ▼ M3

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
040	<p><b>1.1 KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONYCH RYZYKIEM Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO, RYZYKA KREDYTOWEGO KONTRAHENTA, RYZYKA ROZMYCIA ORAZ DOSTAW Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA</b></p> <p>Art. 92 ust. 3 lit. a) i f) CRR</p>
050	<p><b>1.1.1 Metoda standardowa</b></p> <p>Wzory CR SA i SEC SA na poziomie ekspozycji całkowitych.</p>
060	<p><b>1.1.1.1 Kategorie ekspozycji według metody standardowej z wyłączeniem pozycji sekurytyzacyjnych</b></p> <p>Wzór CR SA na poziomie ekspozycji całkowitych. Kategoriami ekspozycji według metody standardowej są kategorie wymienione w art. 112 CRR z wyłączeniem pozycji sekurytyzacyjnych.</p>
070	<p><b>1.1.1.1.01 Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych</b></p> <p>Zob. wzór CR SA</p>
080	<p><b>1.1.1.1.02 Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych</b></p> <p>Zob. wzór CR SA</p>
090	<p><b>1.1.1.1.03 Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego</b></p> <p>Zob. wzór CR SA</p>
100	<p><b>1.1.1.1.04 Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju</b></p> <p>Zob. wzór CR SA</p>
110	<p><b>1.1.1.1.05 Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych</b></p> <p>Zob. wzór CR SA</p>
120	<p><b>1.1.1.1.06 Ekspozycje wobec instytucji</b></p> <p>Zob. wzór CR SA</p>
130	<p><b>1.1.1.1.07 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw</b></p> <p>Zob. wzór CR SA</p>
140	<p><b>1.1.1.1.08 Ekspozycje detaliczne</b></p> <p>Zob. wzór CR SA</p>
150	<p><b>1.1.1.1.09 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach</b></p> <p>Zob. wzór CR SA</p>
160	<p><b>1.1.1.1.10 Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania</b></p> <p>Zob. wzór CR SA</p>
170	<p><b>1.1.1.1.11 Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem</b></p> <p>Zob. wzór CR SA</p>
180	<p><b>1.1.1.1.12 Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych</b></p> <p>Zob. wzór CR SA</p>
190	<p><b>1.1.1.1.13 Ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową</b></p> <p>Zob. wzór CR SA</p>
200	<p><b>1.1.1.1.14 Ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania</b></p> <p>Zob. wzór CR SA</p>

## ▼ M3

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
210	1.1.1.1.15 <b>Ekspozycje kapitałowe</b> Zob. wzór CR SA
211	1.1.1.1.16 <b>Inne pozycje</b> Zob. wzór CR SA
220	1.1.1.2 <b>Pozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne według metody standardowej</b> Wzór CR SEC SA na poziomie typów całkowitej sekurytyzacji
230	1.1.1.2.* <b>W tym: resekurytyzacja</b> Wzór CR SEC SA na poziomie typów całkowitej sekurytyzacji
240	1.1.2 <b>Metoda wewnętrznych ratingów (IRB)</b>
250	1.1.2.1 <b>Metody IRB w przypadku gdy nie są stosowane własne oszacowania LGD ani współczynniki konwersji</b> Wzór CR IRB na poziomie ekspozycji całkowitych (jeżeli nie są stosowane własne oszacowania LGD ani współczynniki konwersji)
260	1.1.2.1.01 <b>Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych</b> Zob. wzór CR IRB
270	1.1.2.1.02 <b>Ekspozycje wobec instytucji</b> Zob. wzór CR IRB
280	1.1.2.1.03 <b>Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP</b> Zob. wzór CR IRB
290	1.1.2.1.04 <b>Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne</b> Zob. wzór CR IRB
300	1.1.2.1.05 <b>Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – inne</b> Zob. wzór CR IRB
310	1.1.2.2 <b>Metody IRB w przypadku gdy stosowane są własne oszacowania LGD lub współczynniki konwersji</b> Wzór CR IRB na poziomie ekspozycji całkowitych (jeżeli stosowane są własne oszacowania LGD lub współczynniki konwersji)
320	1.1.2.2.01 <b>Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych</b> Zob. wzór CR IRB
330	1.1.2.2.02 <b>Ekspozycje wobec instytucji</b> Zob. wzór CR IRB
340	1.1.2.2.03 <b>Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP</b> Zob. wzór CR IRB

▼ **M3**

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
350	1.1.2.2.04 <b>Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne</b> Zob. wzór CR IRB
360	1.1.2.2.05 <b>Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – inne</b> Zob. wzór CR IRB
370	1.1.2.2.06 <b>Ekspozycje detaliczne – wobec MŚP zabezpieczone nieruchomością</b> Zob. wzór CR IRB
380	1.1.2.2.07 <b>Ekspozycje detaliczne – wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP zabezpieczone nieruchomością</b> Zob. wzór CR IRB
390	1.1.2.2.08 <b>Kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne</b> Zob. wzór CR IRB
400	1.1.2.2.09 <b>Ekspozycje detaliczne – inne ekspozycje wobec MŚP</b> Zob. wzór CR IRB
410	1.1.2.2.10 <b>Ekspozycje detaliczne – inne ekspozycje wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP</b> Zob. wzór CR IRB
420	1.1.2.3 <b>Ekspozycje kapitałowe według metody IRB</b> Zob. wzór CR EQU IRB
430	1.1.2.4 <b>Pozycje sekurytyzacyjne według metody IRB</b> Wzór CR SEC IRB na poziomie typów całkowitej sekurytyzacji
440	1.1.2.4* <b>W tym: resekurytyzacja</b> Wzór CR SEC IRB na poziomie typów całkowitej sekurytyzacji
450	1.1.2.5 <b>Inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego</b> Kwota, którą należy zgłosić, jest kwotą ekspozycji ważonych ryzykiem obliczoną zgodnie z art. 156 CRR.
460	1.1.3 <b>Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu wkładu do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania</b> Art. 307–309 CRR
490	1.2 <b>ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO ROZLICZENIA/DOSTAWY</b> Art. 92 ust. 3 lit. c) ppkt (ii) oraz art. 92 ust. 4 lit. b) CRR
500	1.2.1 <b>Ryzyko rozliczenia/dostawy w portfelu bankowym</b> Zob. wzór CR SETT
510	1.2.2 <b>Ryzyko rozliczenia/dostawy w portfelu handlowym</b> Zob. wzór CR SETT

## ▼ M3

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
520	<p><b>1.3 ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU RYZYKA POZYCJI, RYZYKA WALUTOWEGO I RYZYKA CEN TOWARÓW</b></p> <p>Art. 92 ust. 3 lit. b) ppkt (i), art. 92 ust. 3 lit. c) ppkt (i) i (iii) oraz art. 92 ust. 4 lit. b) CRR</p>
530	<p><b>1.3.1 Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka pozycji, ryzyka walutowego i ryzyka cen towarów według metod standardowych (SA)</b></p>
540	<p><b>1.3.1.1 Rynkowe instrumenty dłużne</b></p> <p>Wzór MKR SA TDI przy poziomie całkowitych wartości walut.</p>
550	<p><b>1.3.1.2 Ryzyko związane z inwestowaniem w akcje</b></p> <p>Wzór MKR SA EQU na poziomie całkowitych wartości rynków krajowych.</p>
560	<p><b>1.3.1.3 Ryzyko walutowe</b></p> <p>Zob. wzór MKR SA FX</p>
570	<p><b>1.3.1.4 Ryzyko cen towarów</b></p> <p>Zob. wzór MKR SA COM</p>
580	<p><b>1.3.2 Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka pozycji, ryzyka walutowego i ryzyka cen towarów według modeli wewnętrznych</b></p> <p>Zob. wzór MKR IM</p>
590	<p><b>1.4 ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU RYZYKA OPERACYJNEGO</b></p> <p>Art. 92 ust. 3 lit. e) i 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><b>1.4.1 Ryzyko operacyjne według metody wskaźnika bazowego</b></p> <p>Zob. wzór OPR</p>
610	<p><b>1.4.2 Ryzyko operacyjne według metody standardowej/alternatywnej metody standardowej</b></p> <p>Zob. wzór OPR</p>
620	<p><b>1.4.3 Metody zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego</b></p> <p>Zob. wzór OPR</p>
630	<p><b>1.5 DODATKOWA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU STAŁYCH KOSZTÓW POŚREDNICH</b></p> <p>Art. 95 ust. 2, art. 96 ust. 2, art. 97 i art. 98 ust. 1 lit. a) CRR</p> <p>Wyłącznie w przypadku firm inwestycyjnych, o których mowa w art. 95 ust. 2, art. 96 ust. 2 oraz w art. 98 CRR. Zob. również 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>



## ▼ M3

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
	<p>Firmy inwestycyjne, o których mowa w art. 95 CRR:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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;</li> <li>— 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.</li> </ul>
640	<p><b>1.6 ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU KOREKTY WYCENY KREDYTOWEJ</b></p> <p>Art. 92 ust. 3 lit. d) CRR. Zob. wzór CVA.</p>
650	<p><b>1.6.1 Metoda zaawansowana</b></p> <p>Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej zgodnie z art. 383 CRR. Zob. wzór CVA.</p>
660	<p><b>1.6.2 Metoda standardowa</b></p> <p>Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej zgodnie z art. 384 CRR. Zob. wzór CVA.</p>
670	<p><b>1.6.3. Na podstawie metody wyceny pierwotnej ekspozycji</b></p> <p>Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej zgodnie z art. 385 CRR. Zob. wzór CVA.</p>
680	<p><b>1.7 ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU DUŻYCH EKSPOZYCJI W PORTFELU HANDLOWYM</b></p> <p>Art. 92 ust. 3 lit. b) ppkt (ii) oraz art. 395–401 CRR</p>
690	<p><b>1.8 KWOTY INNYCH EKSPOZYCJI NA RYZYKO</b></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>Instytucje zgłaszają kwoty niezbędne do osiągnięcia zgodności z:</p> <p>bardziej rygorystycznymi wymogami ostrożnościowymi nałożonymi przez Komisję zgodnie z art. 458 i 459 CRR;</p> <p>dotatkowymi kwotami ekspozycji na ryzyko z tytułu art. 3 CRR.</p> <p>Pozycja ta nie ma związku ze wzorem zawierającym szczegółowe informacje.</p>
710	<p><b>1.8.2 W tym: z tytułu dodatkowych, surowszych wymogów ostrożnościowych na podstawie art. 458</b></p> <p>Art. 458 CRR</p>
720	<p><b>1.8.2* W tym: z tytułu wymogów dotyczących dużych ekspozycji</b></p> <p>Art. 458 CRR</p>
730	<p><b>1.8.2** W tym: z tytułu zmodyfikowanych wag ryzyka służących uwzględnieniu baniek spekulacyjnych dotyczących sektora nieruchomości mieszkalnych i sektora nieruchomości komercyjnych</b></p> <p>Art. 458 CRR</p>
740	<p><b>1.8.2*** W tym: z tytułu ekspozycji wewnątrz sektora finansowego</b></p> <p>Art. 458 CRR</p>
750	<p><b>1.8.3 W tym: z tytułu dodatkowych, surowszych wymogów ostrożnościowych na podstawie art. 459</b></p> <p>Art. 459 CRR</p>

## ▼ M3

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
760	<p><b>1.8.4 W tym: dodatkowa kwota ekspozycji na ryzyko wynikająca z art. 3 CRR</b></p> <p>Art. 3 CRR</p> <p>Należy zgłosić dodatkową kwotę ekspozycji na ryzyko. Pozycja ta obejmuje 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><b>1 Współczynnik kapitału podstawowego Tier I</b></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><b>2 Nadwyżka(+)/niedobór(-) kapitału podstawowego Tier I</b></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>
030	<p><b>3 Współczynnik kapitału Tier I</b></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><b>4 Nadwyżka(+)/niedobór(-) kapitału Tier I</b></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><b>5 Łączny współczynnik kapitałowy</b></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><b>6 Nadwyżka(+)/niedobór(-) łącznego kapitału</b></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. b) CRR (8 %), tj. bez uwzględnienia buforów kapitałowych i przepisów przejściowych dotyczących współczynnika.</p>

## ▼ M3

Wiersze	
070	<p><b>Współczynnik kapitału podstawowego Tier I z uwzględnieniem korekt w ramach filaru II</b></p> <p>Art. 92 ust. 2 lit. a) CRR oraz art. 104 ust. 2 CRD IV</p> <p>Komórkę tę należy wypełnić tylko wtedy, gdy decyzja właściwego organu ma wpływ na współczynnik kapitału podstawowego Tier I.</p>
080	<p><b>Docelowy współczynnik kapitału podstawowego Tier I wynikający z korekt w ramach filaru II</b></p> <p>Art. 104 ust. 2 CRD IV</p> <p>Komórkę tę należy wypełnić tylko wtedy, gdy właściwy organ postanowi, że instytucja musi osiągnąć wyższy docelowy współczynnik kapitału podstawowego Tier I.</p>
090	<p><b>Współczynnik kapitału Tier I z uwzględnieniem korekt w ramach filaru II</b></p> <p>Art. 92 ust. 2 lit. b) CRR oraz art. 104 ust. 2 CRD IV</p> <p>Komórkę tę należy wypełnić tylko wtedy, gdy decyzja właściwego organu ma wpływ na współczynnik kapitału Tier I.</p>
100	<p><b>Docelowy współczynnik kapitału Tier I wynikający z korekt w ramach filaru II</b></p> <p>Art. 104 ust. 2 CRD IV</p> <p>Komórkę tę należy wypełnić tylko wtedy, gdy właściwy organ postanowi, że instytucja musi osiągnąć wyższy docelowy współczynnik kapitału Tier I.</p>
110	<p><b>Łączny współczynnik kapitałowy z uwzględnieniem korekt w ramach filaru II</b></p> <p>Art. 92 ust. 2 lit. c) CRR oraz art. 104 ust. 2 CRD IV</p> <p>Komórkę tę należy wypełnić tylko wtedy, gdy decyzja właściwego organu ma wpływ na łączny współczynnik kapitałowy.</p>
120	<p><b>Docelowy łączny współczynnik kapitałowy wynikający z korekt w ramach filaru II</b></p> <p>Art. 104 ust. 2 CRD IV</p> <p>Komórkę tę należy wypełnić tylko wtedy, gdy właściwy organ postanowi, że instytucja musi osiągnąć wyższy docelowy łączny współczynnik kapitałowy.</p>

## 1.5. C 04.00 – POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE (CA4)

## 1.5.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Wiersze	
010	<p><b>1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego razem</b></p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w tej pozycji, jest równa kwocie zgłoszonej w ostatnim skontrolowanym/zbadanym bilansie księgowym.</p>

## ▼ M3

Wiersze	
020	<p><b>1.1 Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego nieoparte na przyszłej rentowności</b></p> <p>Art. 39 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><b>1.2 Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i niewynikające z różnic przejściowych</b></p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. c) i 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><b>1.3 Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych</b></p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38 i 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><b>2 Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego razem</b></p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w tej pozycji, jest równa kwocie zgłoszonej w ostatnim skontrolowanym/zbadanym bilansie księgowym.</p>
060	<p><b>2.1 Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego niepodlegające odliczeniu od aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności</b></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><b>2.2 Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego podlegające odliczeniu od aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności</b></p> <p>Art. 38 CRR</p>
080	<p><b>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</b></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, zgodnie z art. 38 ust. 5 CRR.</p>

## ▼ M3

Wiersze	
090	<p><b>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</b></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, zgodnie z art. 38 ust. 5 CRR.</p>
100	<p><b>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</b></p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. d), art. 62 lit. d) oraz art. 158 i 159 CRR</p> <p>Pozycję tę zgłaszają wyłącznie instytucje stosujące metodę IRB.</p>
110	<p><b>3.1 Całkowite korekty z tytułu ryzyka kredytowego, dodatkowe korekty wartości oraz inne redukcje funduszy własnych kwalifikujące się do uwzględnienia w obliczeniach kwoty oczekiwanej straty</b></p> <p>Art. 159 CRR</p> <p>Pozycję tę zgłaszają wyłącznie instytucje stosujące metodę IRB.</p>
120	<p><b>3.1.1 Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego</b></p> <p>Art. 159 CRR</p> <p>Pozycję tę zgłaszają wyłącznie instytucje stosujące metodę IRB.</p>
130	<p><b>3.1.2 Korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego</b></p> <p>Art. 159 CRR</p> <p>Pozycję tę zgłaszają wyłącznie instytucje stosujące metodę IRB.</p>
131	<p><b>3.1.3 Dodatkowe korekty wartości i inne redukcje funduszy własnych</b></p> <p>Art. 34, 110 i 159 CRR</p> <p>Pozycję tę zgłaszają wyłącznie instytucje stosujące metodę IRB.</p>
140	<p><b>3.2 Oczekiwane uznane straty razem</b></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><b>4 Nadwyżka (+) lub niedobór (-) korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego wobec oczekiwanych strat w odniesieniu do ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, według metody IRB</b></p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. d), art. 62 lit. d) oraz art. 158 i 159 CRR</p> <p>Pozycję tę zgłaszają wyłącznie instytucje stosujące metodę IRB.</p>

## ▼ M3

Wiersze	
150	<p><b>4.1 Korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego oraz pozycje ujmowane w podobny sposób</b></p> <p>Art. 159 CRR</p> <p>Pozycję tę zgłaszają wyłącznie instytucje stosujące metodę IRB.</p>
155	<p><b>4.2 Oczekiwane uznane straty razem</b></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><b>5 Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem na potrzeby obliczenia pułapu nadwyżki rezerwy kwalifikującej się jako kapitał Tier II</b></p> <p>Art. 62 lit. d) CRR</p> <p>Zgodnie z art. 62 lit. d) CRR w przypadku instytucji stosujących metodę IRB nadwyżka rezerwy (w stosunku do oczekiwanych strat) kwalifikująca się do włączenia do kapitału Tier II wynosi 0,6 % kwot ekspozycji ważonych ryzykiem obliczonych zgodnie z metodą IRB.</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><b>6 Rezerwy brutto kwalifikujące się do włączenia do kapitału Tier II razem</b></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><b>7 Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem na potrzeby obliczenia pułapu rezerwy kwalifikującej się jako kapitał Tier II</b></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>
190	<p><b>8 Próg niepodlegających odliczeniu udziałów kapitałowych w podmiotach sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji</b></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. Kwotę otrzymuje się przez zsumowanie wszystkich pozycji, które stanowią podstawę progę, i pomnożenie uzyskanej w ten sposób sumy przez 10 %.</p>

## ▼ M3

Wiersze	
200	<p><b>9 Próg na poziomie 10 % instrumentów w kapitale podstawowym Tier I</b></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><b>10 Próg na poziomie 17,65 % instrumentów w kapitale podstawowym Tier I</b></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 oblicza się w taki sposób, aby kwota tych dwóch uznanych pozycji nie przekroczyła 15 % kapitału podstawowego Tier I, obliczonego po wszystkich odliczeniach, nie uwzględniając korekty wynikającej z przepisów przejściowych.</p>
225	<p><b>11.1 Uznany kapitał do celów związanych ze znacznymi pakietami akcji poza sektorem finansowym</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 71 lit. a)</p>
226	<p><b>11.2 Uznany kapitał do celów związanych z dużymi ekspozycjami</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 71 lit. b)</p>
230	<p><b>12 Udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji, po odliczeniu pozycji krótkich</b></p> <p>Art. 44–46 i art. 49 CRR</p>
240	<p><b>12.1 Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji</b></p> <p>Art. 44, 45, 46 i 49 CRR</p>
250	<p><b>12.1.1 Bezpośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji</b></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, z wyłączeniem:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) pozycji z tytułu gwarantowania emisji utrzymywanych nie dłużej niż przez 5 dni roboczych;</li> <li>b) kwot związanych z inwestycjami, w odniesieniu do których zastosowano którekolwiek z rozwiązań alternatywnych określonych w art. 49; oraz</li> <li>c) udziałów kapitałowych, które traktuje się jako krzyżowe powiązania kapitałowe zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. g) CRR</li> </ul>

## ▼ M3

Wiersze	
260	<p><b>12.1.2 (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do bezpośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</b></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><b>12.2 Pośrednie udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114 oraz art. 44 i 45 CRR</p>
280	<p><b>12.2.1 Pośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114 oraz art. 44 i 45 CRR</p> <p>Kwotę, 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><b>12.2.2 (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do pośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114 i 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><b>12.3.1 Syntetyczne udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126 oraz art. 44 i 45 CRR</p>
292	<p><b>12.3.2 Syntetyczne udziały kapitałowe brutto w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126 oraz art. 44 i 45 CRR</p>
293	<p><b>12.3.3 (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do syntetycznych udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126 i art. 45 CRR</p>
300	<p><b>13 Udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji, po odliczeniu pozycji krótkich</b></p> <p>Art. 58–60 CRR</p>



## ▼ M3

Wiersze	
310	<p><b>13.1 Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji</b></p> <p>Art. 58 i 59 oraz art. 60 ust. 2 CRR</p>
320	<p><b>13.1.1 Bezpośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji</b></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, 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><b>13.1.2 (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do bezpośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</b></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><b>13.2 Pośrednie udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114 oraz art. 58 i 59 CRR</p>
350	<p><b>13.2.1 Pośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114 oraz art. 58 i 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><b>13.2.2 (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do pośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114 i 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><b>13.3 Syntetyczne udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126 oraz art. 58 i 59 CRR</p>

## ▼ M3

Wiersze	
362	<p><b>13.3.1 Syntetyczne udziały kapitałowe brutto w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126 oraz art. 58 i 59 CRR</p>
363	<p><b>13.3.2 (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do syntetycznych udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126 i art. 59 CRR</p>
370	<p><b>14. Udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji, po odliczeniu pozycji krótkich</b></p> <p>Art. 68–70 CRR</p>
380	<p><b>14.1 Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji</b></p> <p>Art. 68 i 69 oraz art. 70 ust. 2 CRR</p>
390	<p><b>14.1.1 Bezpośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji</b></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, 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><b>14.1.2 (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do bezpośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</b></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><b>14.2 Pośrednie udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114 oraz art. 68 i 69 CRR</p>
420	<p><b>14.2.1 Pośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114 oraz art. 68 i 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>

## ▼ M3

Wiersze	
430	<p><b>14.2.2 (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do pośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114 i 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><b>14.3 Syntetyczne udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126 oraz art. 68 i 69 CRR</p>
432	<p><b>14.3.1 Syntetyczne udziały kapitałowe brutto w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126 oraz art. 68 i 69 CRR</p>
433	<p><b>14.3.2 (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do syntetycznych udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126 i art. 69 CRR</p>
440	<p><b>15 Udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji, po odliczeniu pozycji krótkich</b></p> <p>Art. 44, 45, 47 i 49 CRR</p>
450	<p><b>15.1 Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji</b></p> <p>Art. 44, 45, 47 i 49 CRR</p>
460	<p><b>15.1.1 Bezpośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji</b></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> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) pozycji z tytułu gwarantowania emisji utrzymywanych nie dłużej niż przez 5 dni roboczych;</li> <li>b) kwot związanych z inwestycjami, w odniesieniu do których zastosowano którekolwiek z rozwiązań alternatywnych określonych w art. 49; oraz</li> <li>c) udziałów kapitałowych, które traktuje się jako krzyżowe powiązania kapitałowe zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. g) CRR</li> </ul>
470	<p><b>15.1.2 (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do bezpośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</b></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>

## ▼ M3

Wiersze	
480	<p><b>15.2 Pośrednie udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114 oraz art. 44 i 45 CRR</p>
490	<p><b>15.2.1 Pośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114 oraz art. 44 i 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>
500	<p><b>15.2.2 (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do pośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114 i 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><b>15.3 Syntetyczne udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126 oraz art. 44 i 45 CRR</p>
502	<p><b>15.3.1 Syntetyczne udziały kapitałowe brutto w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126 oraz art. 44 i 45 CRR</p>
503	<p><b>15.3.2 (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do syntetycznych udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126 i art. 45 CRR</p>
510	<p><b>16 Udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji, po odliczeniu pozycji krótkich</b></p> <p>Art. 58 i 59 CRR</p>
520	<p><b>16.1 Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji</b></p> <p>Art. 58 i 59 CRR</p>

## ▼ M3

Wiersze	
530	<p><b>16.1.1 Bezpośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji</b></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)); oraz</p> <p>b) udziałów kapitałowych, które traktuje się jako krzyżowe powiązania kapitałowe zgodnie z art. 56 lit. b) CRR.</p>
540	<p><b>16.1.2 (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do bezpośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</b></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><b>16.2 Pośrednie udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114 oraz art. 58 i 59 CRR</p>
560	<p><b>16.2.1 Pośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114 oraz art. 58 i 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><b>16.2.2 (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do pośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114 i 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><b>16.3 Syntetyczne udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126 oraz art. 58 i 59 CRR</p>
572	<p><b>16.3.1 Syntetyczne udziały kapitałowe brutto w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126 oraz art. 58 i 59 CRR</p>

## ▼ M3

Wiersze	
573	<p><b>16.3.2 (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do syntetycznych udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126 i art. 59 CRR</p>
580	<p><b>17 Udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji, po odliczeniu pozycji krótkich</b></p> <p>Art. 68 i 69 CRR</p>
590	<p><b>17.1 Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji</b></p> <p>Art. 68 i 69 CRR</p>
600	<p><b>17.1.1 Bezpośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji</b></p> <p>Art. 68 CRR</p> <p>Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale Tier II 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. 66 lit. d)); oraz</p> <p>b) udziałów kapitałowych, które traktuje się jako krzyżowe powiązania kapitałowe zgodnie z art. 66 lit. b) CRR.</p>
610	<p><b>17.1.2 (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do bezpośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</b></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><b>17.2 Pośrednie udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114 oraz art. 68 i 69 CRR</p>
630	<p><b>17.2.1 Pośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114 oraz art. 68 i 69 CRR</p> <p>Kwotę, 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>

## ▼ M3

Wiersze	
640	<p><b>17.2.2 (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do pośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114 i 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><b>17.3 Syntetyczne udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126 oraz art. 68 i 69 CRR</p>
642	<p><b>17.3.1 Syntetyczne udziały kapitałowe brutto w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126 oraz art. 68 i 69 CRR</p>
643	<p><b>17.3.2 (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do syntetycznych udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126 i art. 69 CRR</p>
650	<p><b>18 Ekspozycje ważone ryzykiem z tytułu udziałów kapitałowych w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, nieodliczone od kapitału podstawowego Tier I instytucji</b></p> <p>Art. 46 ust. 4, art. 48 ust. 4 i art. 49 ust. 4 CRR</p>
660	<p><b>19 Ekspozycje ważone ryzykiem z tytułu udziałów kapitałowych w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, nieodliczone od kapitału dodatkowego Tier I instytucji</b></p> <p>Art. 60 ust. 4 CRR</p>
670	<p><b>20 Ekspozycje ważone ryzykiem z tytułu udziałów kapitałowych w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, nieodliczone od kapitału Tier II instytucji</b></p> <p>Art. 70 ust. 4 CRR</p>
680	<p><b>21 Posiadane instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji, podlegające tymczasowemu odstępstwu</b></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>

## ▼ M3

Wiersze	
690	<p><b>22 Posiadane instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji, podlegające tymczasowemu odstępowi</b></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 15.1.</p>
700	<p><b>23 Posiadane instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji, podlegające tymczasowemu odstępowi</b></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><b>24 Posiadane instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji, podlegające tymczasowemu odstępowi</b></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><b>25 Posiadane instrumenty w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji, podlegające tymczasowemu odstępowi</b></p> <p>Art. 79 CRR</p> <p>Właściwy organ może tymczasowo odstąpić od stosowania przepisów dotyczących odliczania od kapitału dodatkowego 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>



## ▼ M3

Wiersze	
730	<p><b>26 Posiadane instrumenty w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji, podlegające tymczasowemu odstępstwu</b></p> <p>Art. 79 CRR</p> <p>Właściwy organ może tymczasowo odstąpić od stosowania przepisów dotyczących odliczania od kapitału dodatkowego 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><b>27 Wymóg połączonego bufora</b></p> <p>Art. 128 ust. 6 CRD</p>
750	<p><b>Bufor zabezpieczający</b></p> <p>Art. 128 ust. 1 i art. 129 CRD</p> <p>Zgodnie z art. 129 ust. 1 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>
760	<p><b>Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego</b></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 poza buforem zabezpieczającym.</p>
770	<p><b>Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny</b></p> <p>Art. 128 ust. 2 oraz art. 130 i art. 135–140 CRD</p>
780	<p><b>Bufor ryzyka systemowego</b></p> <p>Art. 128 ust. 5 oraz art. 133 i 134 CRD</p>
790	<p><b>Bufor instytucji o znaczeniu systemowym</b></p> <p>Art. 131 CRD</p> <p>Instytucje zgłaszają kwotę bufora instytucji o znaczeniu systemowym mającą zastosowanie na zasadzie skonsolidowanej.</p>
800	<p><b>Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym</b></p> <p>Art. 128 ust. 3 i art. 131 CRD</p>
810	<p><b>Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym</b></p> <p>Art. 128 ust. 4 i art. 131 CRD</p>

▼ **M3**

Wiersze	
820	<p><b>28 Wymogi w zakresie funduszy własnych związane z korektami w ramach filaru II</b></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 tej komórce.</p>
830	<p><b>29 Kapitał założycielski</b></p> <p>Art. 12 i 28–31 CRD oraz art. 93 CRR</p>
840	<p><b>30 Fundusze własne oparte na stałych kosztach pośrednich</b></p> <p>Art. 96 ust. 2 lit. b), art. 97 i art. 98 ust. 1 lit. a) CRR</p>
850	<p><b>31 Zagraniczne pierwotne ekspozycje</b></p> <p>Informacje niezbędne do obliczenia progu dla zgłaszania wzoru CR GB zgodnie z art. 5 lit. a) pkt 4 wykonawczych standardów technicznych. 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><b>32 Całkowita wartość pierwotnych ekspozycji</b></p> <p>Informacje niezbędne do obliczenia progu dla zgłaszania wzoru CR GB zgodnie z art. 5 lit. a) pkt 4 wykonawczych standardów technicznych. 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><b>Korekty sumy funduszy własnych</b></p> <p>Art. 500 ust. 4 CRR</p>
880	<p><b>Fundusze własne w pełni skorygowane o dolną granicę określoną w regulacjach Bazylea I</b></p> <p>Art. 500 ust. 1 lit. b) i ust. 4 CRR</p>
890	<p><b>Wymogi w zakresie funduszy własnych dla dolnej granicy określonej w regulacjach Bazylea I</b></p> <p>Art. 500 ust. 1 lit. b) CRR</p>
900	<p><b>Wymogi w zakresie funduszy własnych dla dolnej granicy określonej w regulacjach Bazylea I – alternatywa według metody standardowej</b></p> <p>Art. 500 ust. 2 i 3 CRR</p>

1.6. PRZEPISY PRZEJŚCIOWE ORAZ INSTRUMENTY  
 PODLEGAJĄCE ZASADZIE PRAW NABYTYCH: INSTRUMENTY  
 NIESTANOWIĄCE POMOCY PAŃSTWA (CA 5)

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.

▼ **M3**

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 tej tabeli 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 zgodnie z częścią dziesiątą 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 w tabeli 5.1 przepisy przejściowe dotyczące składników funduszy własnych zgodnie z art. 465–491 CRR w porównaniu do stosowania przepisów końcowych określonych w części drugiej tytułu II CRR.
21. Instytucje zgłaszają w wierszach 020–060 informacje odnoszące się do przepisów przejściowych dotyczących instrumentów podlegających zasadzie praw nabytych. Dane liczbowe, które należy zgłosić w kolumnach 010–030 w wierszu 060 w CA 5.1, można uzyskać na podstawie odpowiednich sekcji CA 5.2.
22. W wierszach 070–092 instytucje zgłaszają informacje odnoszące się do 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.

▼ **M3**

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	<b>Korekty w kapitale podstawowym Tier I</b>
020	<b>Korekty w kapitale dodatkowym Tier I</b>
030	<b>Korekty w kapitale Tier II</b>
040	<p><b>Korekty uwzględnione w aktywach ważonych ryzykiem</b></p> <p>Kolumna 050 obejmuje odpowiednią kwotę rezydualną, tj. przed zastosowaniem przepisów określonych w części trzeciej rozdział 2 lub 3 CRR.</p> <p>Chociaż kolumny 010–030 są bezpośrednio związane ze wzorem CA1, korekty uwzględnione w aktywach ważonych ryzykiem nie są bezpośrednio powiązane z odpowiednimi wzorami dotyczącymi ryzyka kredytowego. Jeżeli istnieją korekty aktywów ważonych ryzykiem wynikające z przepisów przejściowych, korekty te ujmuje się bezpośrednio we wzorach CR SA, CR IRB lub CR EQU IRB. Dodatkowo skutki te zgłasza się w kolumnie 040 wzoru CA5.1. W konsekwencji kwoty te są jedynie pozycjami uzupełniającymi.</p>
050	<b>Mająca zastosowanie wartość procentowa</b>
060	<p><b>Uznana kwota nieobjęta przepisami przejściowymi</b></p> <p>Kolumna 060 obejmuje kwotę każdego instrumentu przed zastosowaniem przepisów przejściowych. Tj. kwota bazowa mająca znaczenie dla obliczenia korekt.</p>

Wiersze	
010	<p><b>1. Korekty razem</b></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><b>1.1 Instrumenty podlegające zasadzie praw nabytych</b></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><b>1.1.1 Instrumenty podlegające zasadzie praw nabytych: instrumenty stanowiące pomoc państwa</b></p> <p>Art. 483 CRR</p>
040	<p><b>1.1.1.1 Instrumenty, które kwalifikowały się jako fundusze własne zgodnie z dyrektywą 2006/48/WE</b></p> <p>Art. 483 ust. 1, 2, 4 i 6 CRR</p>
050	<p><b>1.1.1.2 Instrumenty emitowane przez instytucje utworzone w państwie członkowskim objętym programem dostosowań gospodarczych</b></p> <p>Art. 483 ust. 1, 3, 5, 7 i 8 CRR</p>

## ▼ M3

Wiersze	
060	<p><b>1.1.2 Instrumenty niestanowiące pomocy państwa</b></p> <p>Kwoty, które należy zgłosić, uzyskuje się z kolumny 060 tabeli CA 5.2.</p>
070	<p><b>1.2 Udziały mniejszościowe i ekwiwalenty</b></p> <p>Art. 479 i 480 CRR</p> <p>Wiersz ten odzwierciedla skutki przepisów przejściowych w odniesieniu do udziałów mniejszościowych 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><b>1.2.1 Instrumenty kapitałowe i pozycje, które nie kwalifikują się jako udziały mniejszości</b></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><b>1.2.2 Uznanie udziałów mniejszości w skonsolidowanych funduszach własnych w okresie przejściowym</b></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><b>1.2.3 Uznanie kwalifikującego się kapitału dodatkowego Tier I w skonsolidowanych funduszach własnych w okresie przejściowym</b></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><b>1.2.4 Uznanie kwalifikującego się kapitału Tier II w skonsolidowanych funduszach własnych w okresie przejściowym</b></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>
100	<p><b>1.3 Inne korekty w okresie przejściowym</b></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><b>1.3.1 Niezrealizowane zyski i straty</b></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><b>1.3.1.1 Niezrealizowane zyski</b></p> <p>Art. 468 ust. 1 CRR</p>
130	<p><b>1.3.1.2 Niezrealizowane straty</b></p> <p>Art. 467 ust. 1 CRR</p>

## ▼ M3

Wiersze	
133	<p><b>1.3.1.3 Niezrealizowane zyski z tytułu ekspozycji wobec rządów centralnych, ujęte w kategorii „Dostępne do sprzedaży” w zatwierdzonym przez UE MSR 39</b></p> <p>Art. 468 CRR</p>
136	<p><b>1.3.1.4 Niezrealizowana strata z tytułu ekspozycji wobec rządów centralnych, ujęta w kategorii „Dostępne do sprzedaży” w zatwierdzonym przez UE MSR 39</b></p> <p>Art. 467 CRR</p>
138	<p><b>1.3.1.5 Zyski i straty wartości godziwej wynikające z własnego ryzyka kredytowego instytucji związanego z instrumentami pochodnymi będącymi zobowiązaniami</b></p> <p>Art. 468 CRR</p>
140	<p><b>1.3.2 Odliczenia</b></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><b>1.3.2.1. Straty za bieżący rok obrachunkowy</b></p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. a), art. 469 ust. 1, art. 472 ust. 3 i 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"> <li>— w przypadku gdy strata netto z bieżącego okresu była „istotna”, cała kwota rezydualna zostałaby odliczona od kapitału Tier I; lub</li> <li>— w przypadku gdy cała strata netto z bieżącego okresu nie była „istotna”, kwota rezydualna nie zostałaby odliczona.</li> </ul>
160	<p><b>1.3.2.2. Wartości niematerialne i prawne</b></p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. b), art. 469 ust. 1, art. 472 ust. 4 i 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, art. 36 ust. 1 lit. b) CRR.</p>
170	<p><b>1.3.2.3. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i niewynikające z różnic przejściowych</b></p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. c), art. 469 ust. 1, art. 472 ust. 5 i 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: łączna kwota zgodnie z art. 469 ust. 1 lit. c) CRR.</p>

## ▼ M3

Wiersze	
180	<p><b>1.3.2.4. Niedobór rezerw na oczekiwane straty według metody IRB</b></p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. d), art. 469 ust. 1, art. 472 ust. 6 i 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, art. 36 ust. 1 lit. d) CRR</p>
190	<p><b>1.3.2.5. Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami</b></p> <p>Art. 33 ust. 1 lit. e), art. 469 ust. 1, art. 472 ust. 7 oraz art. 473 i 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, art. 36 ust. 1 lit. e) CRR</p>
194	<p><b>1.3.2.5.* W tym: wprowadzenie zmian w MSR 19 – pozycja dodatnia</b></p> <p>Art. 473 CRR</p>
198	<p><b>1.3.2.5.** W tym: wprowadzenie zmian w MSR 19 – pozycja ujemna</b></p> <p>Art. 473 CRR</p>
200	<p><b>1.3.2.6. Instrumenty własne</b></p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. f), art. 469 ust. 1, art. 472 ust. 8 i art. 478 CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: pierwotne odliczenie, art. 36 ust. 1 lit. f) CRR</p>
210	<p><b>1.3.2.6.1 Instrumenty własne w kapitale podstawowym Tier I</b></p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. f), art. 469 ust. 1, art. 472 ust. 8 i art. 478 CRR</p> <p>Przy określaniu kwoty wyżej wspomnianych instrumentów własnych w kapitale podstawowym Tier I, którą należy odliczyć, instytucje biorą pod uwagę przepisy 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, art. 36 ust. 1 lit. f) CRR.</p>

## ▼ M3

Wiersze	
211	<p><b>1.3.2.6.1** W tym: bezpośrednie udziały kapitałowe</b></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. 469 ust. 1 lit. b) oraz art. 472 ust. 8 lit. a) CRR.</p>
212	<p><b>1.3.2.6.1* W tym: pośrednie udziały kapitałowe</b></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. 469 ust. 1 lit. b) oraz art. 472 ust. 8 lit. b) CRR.</p>
220	<p><b>1.3.2.6.2 Instrumenty własne w kapitale dodatkowym Tier I</b></p> <p>Art. 56 lit. a), art. 474, art. 475 ust. 2 i 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 „bezpśrednie” i „pośrednie” w instrumentach dodatkowych w Tier I.</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: pierwotne odliczenie, art. 56 lit. a) CRR.</p>
221	<p><b>1.3.2.6.2** W tym: bezpośrednie udziały kapitałowe</b></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) oraz art. 475 ust. 2 lit. a) CRR.</p>
222	<p><b>1.3.2.6.2* W tym: pośrednie udziały kapitałowe</b></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) oraz art. 475 ust. 2 lit. b) CRR.</p>
230	<p><b>1.3.2.6.3 Instrumenty własne w kapitale Tier II</b></p> <p>Art. 66 lit. a), art. 476, art. 477 ust. 2 i 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 „bezpśrednie” i „pośrednie” udziały w instrumentach własnych w Tier II.</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: pierwotne odliczenie, art. 66 lit. a) CRR.</p>



## ▼ M3

Wiersze	
231	<p><b>W tym: bezpośrednie udziały kapitałowe</b></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) oraz art. 477 ust. 2 lit. a) CRR</p>
232	<p><b>W tym: pośrednie udziały kapitałowe</b></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) oraz art. 477 ust. 2 lit. b) CRR</p>
240	<p><b>1.3.2.7. Krzyżowe powiązania kapitałowe</b></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><b>1.3.2.7.1 Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I</b></p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. g), art. 469 ust. 1, art. 472 ust. 9 i art. 478 CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: pierwotne odliczenie, art. 36 ust. 1 lit. g) CRR</p>
260	<p><b>1.3.2.7.1.1 Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji</b></p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. g), art. 469 ust. 1, art. 472 ust. 9 lit. a) i 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><b>1.3.2.7.1.2 Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji</b></p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. g), art. 469 ust. 1, art. 472 ust. 9 lit. b) i 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>
280	<p><b>1.3.2.7.2 Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I</b></p> <p>Art. 56 lit. b), art. 474, art. 475 ust. 3 i art. 478 CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: pierwotne odliczenie, art. 56 lit. b) CRR</p>

## ▼ M3

Wiersze	
290	<p><b>1.3.2.7.2.1 Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji</b></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><b>1.3.2.7.2.2 Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji</b></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><b>1.3.2.7.3 Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale Tier II</b></p> <p>Art. 66 lit. b), art. 476, art. 477 ust. 3 i art. 478 CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: pierwotne odliczenie, art. 66 lit. b) CRR</p>
320	<p><b>1.3.2.7.3.1 Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji</b></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><b>1.3.2.7.3.2 Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji</b></p> <p>Art. 66 lit. b), art. 476, art. 477 ust. 3 lit. b) 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><b>1.3.2.8. Instrumenty w funduszach własnych podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji</b></p>
350	<p><b>1.3.2.8.1 Instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji</b></p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. h), art. 469 ust. 1, art. 472 ust. 10 i art. 478 CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: pierwotne odliczenie, art. 36 ust. 1 lit. h) CRR</p>
360	<p><b>1.3.2.8.2 Instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji</b></p> <p>Art. 56 lit. c), art. 474, art. 475 ust. 4 i art. 478 CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: pierwotne odliczenie, art. 56 lit. c) CRR</p>

## ▼ M3

Wiersze	
370	<p><b>1.3.2.8.3 Instrumenty w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji</b></p> <p>Art. 66 lit. c), art. 476, art. 477 ust. 4 i art. 478 CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: pierwotne odliczenie, art. 66 lit. c) CRR</p>
380	<p><b>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</b></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>
390	<p><b>1.3.2.10 Instrumenty w funduszach własnych podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji</b></p>
400	<p><b>1.3.2.10.1 Instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji</b></p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. i), art. 469 ust. 1, art. 472 ust. 11 i art. 478 CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: pierwotne odliczenie, art. 36 ust. 1 lit. i) CRR</p>
410	<p><b>1.3.2.10.2 Instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji</b></p> <p>Art. 56 lit. d), art. 474, art. 475 ust. 4 i art. 478 CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: pierwotne odliczenie, art. 56 lit. d) CRR</p>
420	<p><b>1.3.2.10.2 Instrumenty w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji</b></p> <p>Art. 66 lit. d), art. 476, art. 477 ust. 4 i art. 478 CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: pierwotne odliczenie, art. 66 lit. d) CRR</p>
425	<p><b>1.3.2.11 Wyjątek od odliczania udziałów w kapitale własnym zakładów ubezpieczeń od pozycji kapitału podstawowego Tier I</b></p> <p>Art. 471 CRR</p>
430	<p><b>1.3.3 Dodatkowe filtry i odliczenia</b></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 transpozycji 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>

▼ **M3**

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	<b>Kwota instrumentów plus powiązane azio emisyjne</b> Art. 484 ust. 3–5 CRR Instrumenty, które kwalifikują się do odpowiedniego wiersza, w tym ich powiązane azio emisyjne.
020	<b>Podstawa obliczania limitu</b> Art. 486 ust. 2–4 CRR
030	<b>Mająca zastosowanie wartość procentowa</b> Art. 486 ust. 5 CRR
040	<b>Limit</b> Art. 486 ust. 2–5 CRR
050	<b>(–) Kwota przekraczająca limity w zakresie stosowania zasady praw nabytych</b> Art. 486 ust. 2–5 CRR
060	<b>Calkowita kwota podlegająca zasadzie praw nabytych</b> Kwota, którą należy zgłosić, jest równa kwotom zgłoszonym w odpowiednich kolumnach w wierszu 060 wzoru CA 5.1.

Wiersze	
010	<b>1. Instrumenty, które kwalifikowały się zgodnie z art. 57 lit. a) dyrektywy 2006/48/WE</b> Art. 484 ust. 3 CRR Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje powiązane azio emisyjne.
020	<b>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</b> Art. 484 ust. 4 CRR
030	<b>2.1 Calkowita kwota instrumentów bez opcji kupna lub zachęty do umorzenia</b> Art. 489 CRR Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje powiązane azio emisyjne.
040	<b>2.2 Instrumenty podlegające zasadzie praw nabytych z opcją kupna i zachętą do umorzenia</b> Art. 489 CRR

## ▼ M3

Wiersze	
050	<p><b>2.2.1 Instrumenty z opcją kupna wykonalną po dniu sprawozdawczym, spełniające warunki określone w art. 49 CRR po upływie efektywnego terminu zapadalności</b></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><b>2.2.2 Instrumenty z opcją kupna wykonalną po dniu sprawozdawczym, niespełniające warunków określonych w art. 49 CRR po upływie efektywnego terminu zapadalności</b></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><b>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. 49 CRR po upływie efektywnego terminu zapadalności</b></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><b>2.3 Nadwyżka ponad limit instrumentów w kapitale podstawowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych</b></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><b>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</b></p> <p>Art. 484 ust. 5 CRR</p>
100	<p><b>3.1 Pozycje bez zachęty do umorzenia razem</b></p> <p>Art. 490 CRR</p>
110	<p><b>3.2 Pozycje podlegające zasadzie praw nabytych z zachętą do umorzenia</b></p> <p>Art. 490 CRR</p>
120	<p><b>3.2.1 Pozycje z opcją kupna wykonalną po dniu sprawozdawczym, spełniające warunki określone w art. 63 CRR po upływie efektywnego terminu zapadalności</b></p> <p>Art. 490 ust. 3 oraz art. 491 lit. a) CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje powiązane azio emisyjne.</p>

## ▼ M3

Wiersze	
130	<p><b>3.2.2 Pozycje z opcją kupna wykonalną po dniu sprawozdawczym, niespełniające warunków określonych w art. 63 CRR po upływie efektywnego terminu zapadalności</b></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><b>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</b></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><b>3.3 Nadwyżka ponad limit instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych</b></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 ten 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 objęte odstępstwem na mocy art. 7 CRR zgłaszają wyłącznie kolumny 010–060 i 250–400.

### 2.2. SZCZEGÓLNE INFORMACJE NA TEMAT WYPŁACALNOŚCI GRUPY

28. Druga część tego wzoru (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.

▼ M3

29. 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
30. Celem trzeciej części tego wzoru (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 wskaźnika wypłacalności na zasadzie nieskonsolidowanej, i dlatego nie można ich ze sobą porównywać.
31. Trzecia część obejmuje również kwoty udziałów mniejszości, kwalifikującego się kapitału dodatkowego Tier I i kwalifikującego się kapitału Tier II uznane w skonsolidowanych funduszach własnych.
32. 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.
33. 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.
34. Instytucje określają najodpowiedniejszą metodę podziału podmiotów, aby wziąć pod uwagę ewentualne efekty dywersyfikacji dla ryzyka rynkowego i ryzyka operacyjnego.
35. 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. Jeżeli dana podgrupa podlega wymogom w zakresie sprawozdawczości, zgłasza ona również wzór GS w odniesieniu do poszczególnych podmiotów, mimo iż informacje te są włączone do wzoru GS dla grupy skonsolidowanej wyższego szczebla.
36. 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

▼ **M3**

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	<b>PODMIOTY OBJĘTE ZAKRESEM KONSOLIDACJI</b> Zob. instrukcje dla C 06.02
410-480	<b>BUFORY KAPITAŁOWE</b> Zob. instrukcje dla C 06.02
010	<b>RAZEM</b> Pozycja „Razem” stanowi sumę wartości liczbowych zgłaszanych we wszystkich wierszach wzoru C 06.02.

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

Kolumny	Instrukcje
010-060	<b>PODMIOTY OBJĘTE ZAKRESEM KONSOLIDACJI</b> Wzór ten ma na celu gromadzenie informacji o wszystkich poszczególnych podmiotach objętych zakresem konsolidacji zgodnie z częścią pierwszą tytuł II rozdział 2 CRR.
010	<b>NAZWA</b> Nazwa podmiotu objętego zakresem konsolidacji.
020	<b>KOD</b> Kod ten stanowi identyfikator wiersza i jest unikatowy dla każdego wiersza w tabeli. Kod przypisany podmiotowi objętemu zakresem konsolidacji. Rzeczywista struktura kodu jest uzależniona od systemu sprawozdawczości krajowej.
025	<b>KOD LEI</b> 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. Do czasu osiągnięcia pełnej operacyjności globalnego systemu LEI kontrahentom nadawane są kody pre-LEI przez lokalną jednostkę operacyjną (LOU – Local Operational Unit) autoryzowaną przez komitet nadzoru regulacyjnego (ROC – Regulatory Oversight Committee; więcej informacji można znaleźć na stronie <a href="http://www.lei.org">www.lei.org</a> ).



## ▼ M3

Kolumny	Instrukcje
	<p>Jeśli dla danego kontrahenta istnieje kod identyfikujący podmiot prawny (kod LEI), kod ten jest stosowany w celu zidentyfikowania tego kontrahenta.</p>
030	<p><b>INSTYTUCJA LUB PODMIOT RÓWNOWAŻNY (TAK/NIE)</b></p> <p>„TAK” zgłasza się w przypadku, gdy podmiot podlega wymogom w zakresie funduszy własnych zgodnie z 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)</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>
040	<p><b>ZAKRES DANYCH: na poziomie jednostkowym w pełni skonsolidowane („SF”) LUB na poziomie jednostkowym częściowo skonsolidowane („SP”)</b></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><b>KOD PAŃSTWA</b></p> <p>Instytucje zgłaszają dwuliterowy kod państwa zgodnie z normą ISO 3166-2.</p>
060	<p><b>UDZIAŁ WŁASNY (%)</b></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 jednostki zależnej wynika z mnożenia udziałów pomiędzy danymi jednostkami zależnymi.</p>
070-240	<p><b>INFORMACJE NA TEMAT PODMIOTÓW PODLEGAJĄCYCH WYMOGOM W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH</b></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 zgodnie z CRD lub z przepisami 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>

## ▼ M3

Kolumny	Instrukcje
	<p>Informacje przekazywane w tej części są zgodne z lokalnymi przepisami dotyczącymi wypłacalności dla obszaru, na którym 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><b>Zgłaszanie stałych kosztów pośrednich ponoszonych przez firmy inwestycyjne:</b></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><b>ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO</b></p> <p>Zgłaszana jest suma kolumn 080–110.</p>
080	<p><b>RYZIKO KREDYTOWE, RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA, RYZYKO ROZMYCIA, RYZYKO ZWIĄZANE Z DOSTAWAMI O PÓŹNIEJSZYM TERMINIE ROZLICZENIA ORAZ RYZYKO ROZLICZENIA/DOSTAWY</b></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><b>RYZIKO POZYCJI, RYZYKO WALUTOWE I RYZYKO CEN TOWARÓW</b></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><b>RYZIKO OPERACYJNE</b></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>
110	<p><b>KWOTY INNYCH EKSPOZYCJI NA RYZYKO</b></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>

## ▼ M3

Kolumny	Instrukcje
120-240	<p><b>SZCZEGÓŁOWE INFORMACJE NA TEMAT WYPŁACALNOŚCI GRUPY – FUNDUSZE WŁASNE</b></p> <p>Zgłaszane w następujących kolumnach informacje są zgodne z lokalnymi przepisami dotyczącymi wypłacalności dla obszaru, na którym podmiot lub podgrupa prowadzi działalność.</p>
120	<p><b>FUNDUSZE WŁASNE</b></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><b>W TYM: KWALIFIKUJĄCE SIĘ FUNDUSZE WŁASNE</b></p> <p>Art. 82 CRR</p> <p>Kolumna ta dotyczy wyłącznie 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 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><b>POWIĄZANE INSTRUMENTY FUNDUSZY WŁASNYCH, POWIĄZANE ZYSKI ZATRZYMANE, AZIO EMISYJNE ORAZ KAPITAŁ REZERWOWY</b></p> <p>Art. 87 ust. 1 lit. b) CRR</p>
150	<p><b>CAŁKOWITY KAPITAŁ TIER I</b></p> <p>Art. 25 CRR</p>
160	<p><b>W TYM: KWALIFIKUJĄCY SIĘ KAPITAŁ TIER I</b></p> <p>Art. 82 CRR</p> <p>Kolumna ta dotyczy wyłącznie 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><b>POWIĄZANE INSTRUMENTY W KAPITALE TIER I, POWIĄZANE ZYSKI ZATRZYMANE ORAZ AZIO EMISYJNE</b></p> <p>Art. 85 ust. 1 lit. b) CRR</p>
180	<p><b>KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I</b></p> <p>Art. 50 CRR</p>

## ▼ M3

Kolumny	Instrukcje
190	<p><b>W TYM: UDZIAŁY MNIejszości</b></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 subsolidowanej zgodnie z art. 84 ust. 2, natomiast w pozostałych przypadkach na zasadzie niesolidowanej.</p> <p>Dla celów CRR i tego wzoru udziały mniejszości są w odniesieniu do jednostek zależnych określonych powyżej instrumentami w kapitale podstawowym Tier I (plus powiązane zyski zatrzymane oraz akcje 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><b>POWIĄZANE INSTRUMENTY FUNDUSZY WŁASNYCH, POWIĄZANE ZYSKI ZATRZYMANE, AKCJE EMISYJNE ORAZ KAPITAŁ REZERWOWY</b></p> <p>Art. 84 ust. 1 lit. b) CRR</p>
210	<p><b>KAPITAŁ DODATKOWY TIER I</b></p> <p>Art. 61 CRR</p>
220	<p><b>W TYM: KWALIFIKUJĄCY SIĘ KAPITAŁ DODATKOWY TIER I</b></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, podlegających przekazywaniu danych na zasadzie indywidualnej, 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 subsolidowanej zgodnie z art. 85 ust. 2, natomiast w pozostałych przypadkach na zasadzie niesolidowanej.</p> <p>Dla celów CRR i tego wzoru udziały mniejszości są w odniesieniu do jednostek zależnych określonych powyżej instrumentami w kapitale dodatkowym Tier I (plus powiązane zyski zatrzymane oraz akcje 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><b>KAPITAŁ TIER II</b></p> <p>Art. 71 CRR</p>
240	<p><b>W TYM: KWALIFIKUJĄCY SIĘ KAPITAŁ TIER II</b></p> <p>Art. 82 i 83 CRR</p>

## ▼ M3

Kolumny	Instrukcje
	<p>Kolumnę tę zgłasza się wyłącznie w odniesieniu do w pełni skonsolidowanych jednostek zależnych, które są instytucjami, podlegających przekazywaniu danych na zasadzie indywidualnej, 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>Dla celów CRR i tego wzoru udziały mniejszości są w odniesieniu do jednostek zależnych określonych powyżej instrumentami w kapitale Tier II (plus powiązane zyski zatrzymane oraz azio emisyjne) posiadanymi przez osoby inne niż przedsiębiorstwa objęte konsolidacją na podstawie CRR.</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje skutki wszelkich przepisów przejściowych, tj. w dniu sprawozdawczym musi być uznaną kwotą.</p>
250-400	<p><b>INFORMACJE NA TEMAT WKŁADU PODMIOTÓW NA RZECZ WYPŁACALNOŚCI GRUPY</b></p>
250-290	<p><b>WKŁAD W RYZYKO</b></p> <p>Zgłoszone w następujących kolumnach informacje są zgodne z lokalnymi przepisami mającymi zastosowanie do instytucji sprawozdającej.</p>
250	<p><b>ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO</b></p> <p>Zgłaszana jest suma kolumn 260–290.</p>
260	<p><b>RYZIKO KREDYTOWE, RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA, RYZYKO ROZMYCIA, RYZYKO ZWIĄZANE Z DOSTAWAMI O PÓŹNIEJSZYM TERMINIE ROZLICZENIA ORAZ RYZYKO ROZLICZENIA/DOSTAWY</b></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 wskaźnika wypłacalności grupy skonsolidowanej.</p>
270	<p><b>RYZIKO POZYCJI, RYZYKO WALUTOWE I RYZYKO CEN TOWARÓW</b></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 RYZYKO Z TYTUŁU RYZYKA POZYCJI, RYZYKA WALUTOWEGO I RYZYKA CEN TOWARÓW” w sprawozdaniu skonsolidowanym.</p>
280	<p><b>RYZIKO OPERACYJNE</b></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><b>KWOTY INNYCH EKSPOZYCJI NA RYZYKO</b></p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w tej kolumnie, odpowiada kwocie ekspozycji na ryzyko, która nie została wyraźnie wymieniona powyżej.</p>

## ▼ M3

Kolumny	Instrukcje
300-400	<p><b>WKŁAD W FUNDUSZE WŁASNE</b></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, podczas gdy kolumny 360–400 zgłasza się w odniesieniu do wszystkich pozostałych 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, tj. przede wszystkim fundusze własne uzyskane od osób trzecich i skumulowane rezerwy.</p> <p>Zgłoszone w następujących kolumnach informacje są zgodne z lokalnymi przepisami mającymi zastosowanie do instytucji sprawozdającej.</p>
300-350	<p><b>KWALIFIKUJĄCE SIĘ FUNDUSZE WŁASNE UWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDOWANYCH FUNDUSZACH WŁASNYCH</b></p> <p>Kwota, którą należy zgłosić jako „KWALIFIKUJĄCE SIĘ FUNDUSZE WŁASNE UWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDOWANYCH FUNDUSZACH WŁASNYCH”, jest kwotą wynikającą z części drugiej tytułu II CRR, z wyłączeniem wszelkich funduszy wniesionych przez inne podmioty grupy.</p>
300	<p><b>KWALIFIKUJĄCE SIĘ FUNDUSZE WŁASNE UWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDOWANYCH FUNDUSZACH WŁASNYCH</b></p> <p>Art. 87 CRR</p>
310	<p><b>KWALIFIKUJĄCE SIĘ INSTRUMENTY W TIER I UWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE TIER I</b></p> <p>Art. 85 CRR</p>
320	<p><b>UDZIAŁY MNIJSZOŚCI UWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE PODSTAWOWYM TIER I</b></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><b>KWALIFIKUJĄCE SIĘ INSTRUMENTY W KAPITALE TIER I UWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE DODATKOWYM TIER I</b></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><b>KWALIFIKUJĄCE SIĘ INSTRUMENTY FUNDUSZY WŁASNYCH UWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE TIER II</b></p> <p>Art. 89 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>

## ▼ M3

Kolumny	Instrukcje
350	<b>POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: WARTOŚĆ FIRMY (-)/(+) UJEMNA WARTOŚĆ FIRMY</b>
360-400	<b>SKONSOLIDOWANE FUNDUSZE WŁASNE</b> Art. 18 CRR Kwota, którą należy zgłosić jako „SKONSOLIDOWANE FUNDUSZE WŁASNE”, jest kwotą wynikającą z bilansu z wyłączeniem wszelkich funduszy wniesionych przez inne podmioty grupy.
360	<b>SKONSOLIDOWANE FUNDUSZE WŁASNE</b>
370	<b>W TYM: KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I</b>
380	<b>W TYM: KAPITAŁ DODATKOWY TIER I</b>
390	<b>W TYM: WKŁADY W WYNIK SKONSOLIDOWANY</b> Zgłaszany jest wkład każdego podmiotu w wynik skonsolidowany (zysk lub strata (-)). Obejmuje to wyniki dotyczące udziałów mniejszości.
400	<b>W TYM: (-) WARTOŚĆ FIRMY/(+) UJEMNA WARTOŚĆ FIRMY</b> W tym miejscu podaje się wartość firmy lub ujemną wartość firmy jednostki sprawozdającej w odniesieniu do jednostki zależnej.
410-480	<b>BUFORY KAPITAŁOWE</b> 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 po obliczeniu wymogów w zakresie buforów, to znaczy w zależności od tego, czy wymogi oblicza się na poziomie skonsolidowanym, subskonsolidowanym czy nieskonsolidowanym.
410	<b>WYMOGI DOTYCZĄCE POŁĄCZONEGO BUFORA</b> Art. 128 ust. 2 CRD
420	<b>BUFOR ZABEZPIECZAJĄCY</b> Art. 128 ust. 1 oraz art. 129 CRD Zgodnie z art. 129 ust. 1 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.
430	<b>SPECYFICZNY DLA INSTYTUCJI BUFOR ANTICYKLICZNY</b> Art. 128 ust. 7, art. 130 oraz art. 135–140 CRD W tej komórce zgłasza się konkretną kwotę bufora antycyklicznego.

## ▼ M3

Kolumny	Instrukcje
440	<p><b>BUFOR ZABEZPIECZAJĄCY WYNIKAJĄCY Z RYZYKA MAKROOSTROŻNOŚCIOWEGO LUB RYZYKA SYSTEMOWEGO ZIDENTYFIKOWANEGO NA POZIOMIE PAŃSTWA CZŁONKOWSKIEGO</b></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 poza buforem zabezpieczającym.</p>
450	<p><b>BUFOR RYZYKA SYSTEMOWEGO</b></p> <p>Art. 133 i 134 CRD</p> <p>W tej komórce zgłasza się kwotę bufora ryzyka systemowego.</p>
460	<p><b>BUFOR INSTYTUCJI O ZNACZENIU SYSTEMOWYM</b></p> <p>Art. 128 ust. 4 CRD</p> <p>W tej komórce zgłasza się kwotę bufora instytucji o znaczeniu systemowym.</p>
470	<p><b>BUFOR GLOBALNYCH INSTYTUCJI O ZNACZENIU SYSTEMOWYM</b></p> <p>Art. 131 CRD</p> <p>W tej komórce zgłasza się kwotę bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym.</p>
480	<p><b>BUFOR INNYCH INSTYTUCJI O ZNACZENIU SYSTEMOWYM</b></p> <p>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

37. 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.

## 3.1.1. Sprawozdawczość w zakresie technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych

38. W art. 235 CRR opisano procedurę obliczania ekspozycji w pełni objętej ochroną kredytową nierzeczywistą.

39. W art. 236 CRR opisano procedurę obliczania ekspozycji w pełni objętej ochroną kredytową nierzeczywistą w przypadku pełnej ochrony/ochrony częściowej, gdy części ekspozycji są równe pod względem uprzywilejowania.

40. Rzeczywista ochrona kredytowa regulowana jest przepisami art. 196, 197 i 200 CRR.

41. Zgłaszanie ekspozycji wobec dłużników (bezpośrednich kontrahentów) oraz dostawców ochrony, które to ekspozycje zaklasyfikowane są do tej samej kategorii ekspozycji, dokonywane jest w odniesieniu do wpływów i odpływów dotyczących tej samej kategorii ekspozycji.



▼ **M3**

42. Rodzaj ekspozycji nie ulega zmianie z powodu ochrony kredytowej nieruchomości.
43. Jeżeli ekspozycja jest zabezpieczona poprzez ochronę kredytową nieruchomości, zabezpieczona część jest przypisywana jako odpływ np. w kategorii ekspozycji dłużnika oraz jako wpływ w kategorii ekspozycji dostawcy ochrony. Rodzaj ekspozycji nie ulega jednak zmianie wskutek zmiany kategorii ekspozycji.
44. 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
45. 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
46. 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
47. 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.
48. 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.
49. Następujące pozycje nie wchodzą jednak w zakres wzoru CR SA:
- a) ekspozycje zaklasyfikowane do kategorii ekspozycji „pozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne” zgodnie z art. 112 lit. m) CRR, które zgłasza się we wzorach CR SEC;
  - b) ekspozycje odejmowane od funduszy własnych.

▼ M3

50. Zakres wzoru CR SA obejmuje następujące wymogi w zakresie funduszy własnych:
- a) 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;
  - b) ryzyko kredytowe zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 (Ryzyko kredytowe kontrahenta) CRR w portfelu handlowym;
  - c) ryzyko rozliczenia wynikające z dostaw z późniejszym terminem rozliczenia zgodnie z art. 379 CRR w odniesieniu do wszystkich rodzajów działalności gospodarczej.
51. Zakres tego wzoru 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.
52. 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.
53. Te pozycje uzupełniające zgłaszane są wyłącznie w odniesieniu do następujących kategorii ekspozycji:
- a) ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych (art. 112 lit. a) CRR);
  - b) ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych (art. 112 lit. b) CRR);
  - c) ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego (art. 112 lit. c) CRR);
  - d) ekspozycje wobec instytucji (art. 112 lit. f) CRR);
  - e) ekspozycje wobec przedsiębiorstw (art. 112 lit. g) CRR);
  - f) ekspozycje detaliczne (art. 112 lit. h) CRR).
54. Zgłaszanie pozycji uzupełniających nie wpływa ani na obliczanie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem należących do kategorii ekspozycji zgodnie z art. 112 lit. a)–c) i f)–h) CRR, ani na kategorie ekspozycji zgodnie z art. 112 lit. i) oraz j) CRR zgłaszane we wzorze CR SA.

## ▼ M3

55. 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 rządów 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”.
56. 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
57. W celu zapewnienia spójnego klasyfikowania ekspozycji do poszczególnych kategorii ekspozycji określonych w art. 112 CRR stosuje się następującą metodę sekwencyjną:
- a) 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 odpływy.
58. 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.
59. 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

## ▼ M3

częścią definicji kategorii ekspozycji, jak ma to miejsce w przypadku kategorii ekspozycji wymienionej w art. 112 lit. i) CRR (ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach).

















60. 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 przeprowadza się taki sam proces oceny w odniesieniu do „ekspozycji wobec instytucji” i „ekspozycji wobec przedsiębiorstw”. Jest oczywiste, że w przeciwnym wypadku do kategorii ekspozycji wymienionej w art. 112 lit. n) CRR nigdy nie zostałyby zaklasyfikowane żadne ekspozycje. Podany przykład jest jeden 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.
61. Dla celów jednolitej 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 byłby w takim razie zgodny z przepisami CRR. Nie uniemożliwia to instytucjom stosowania innych wewnętrznych procedur klasyfikacji, które również mogą być zgodne ze wszystkimi istotnymi przepisami CRR i ich interpretacjami wydanymi przez właściwe fora.
62. 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, bez uszczerbku dla wyniku tej oceny), jeżeli w przeciwnym wypadku do kategorii tej potencjalnie nie przypisano by żadnej ekspozycji. Sytuacja taka miałaby miejsce w przypadku, gdy z powodu braku kryteriów ustalania hierarchii jedna kategoria ekspozycji stanowiłaby podzbiór innych kategorii. Kryteria przedstawione graficznie na poniższym schemacie decyzyjnym rozpatrywane byłyby w ramach procesu sekwencyjnego.

▼ M3

63. W tym kontekście ranking oceny przedstawiony na poniższym schemacie podejmowania decyzji byłby 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.
64. W przypadku ekspozycji w postaci jednostek lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania oraz gdy stosowana jest metoda pełnego przeglądu (art. 132 ust. 3–5 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”.
65. W przypadku kredytowych instrumentów pochodnych uruchamianych n-tym niewykonaniem zobowiązania, o których mowa w art. 134 ust. 6 CRR, jeśli są one oceniane, klasyfikuje się je 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” (wagą ryzyka jest waga określona w zależności od sumy wskazanej w art. 134 ust. 6 CRR).
66. Na drugim etapie wskutek stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych ekspozycje klasyfikuje się ponownie – tym razem do kategorii ekspozycji dostawcy ochrony.

## ▼ M3

## SCHEMAT PODEJMOWANIA DECYZJI W SPRAWIE KLASYFIKOWANIA PIERWOTNEJ EKSPOZYCJI PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓLCZYNNIKÓW 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)?	TAK 	Pozycje sekurytyzacyjne
NIE 		
Czy można ją zaklasyfikować do kategorii ekspozycji określonej w art. 112 lit. k)?	TAK 	Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem (zob. także art. 128)
NIE 		
Czy można ją zaklasyfikować do kategorii ekspozycji określonej w art. 112 lit. p)?	TAK 	Ekspozycje kapitałowe (zob. także art. 133)
NIE 		
Czy można ją zaklasyfikować do kategorii ekspozycji określonej w art. 112 lit. j)?	TAK 	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
NIE 		
Czy można ją zaklasyfikować do kategorii ekspozycji określonej w art. 112 lit. l) oraz j)?	TAK 	Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych (zob. także art. 129) 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)?	TAK 	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach (zob. także art. 124)
NIE 		
Czy można ją zaklasyfikować do kategorii ekspozycji określonej w art. 112 lit. q)?	TAK 	Inne pozycje
NIE 		
Czy można ją zaklasyfikować do kategorii ekspozycji określonej w art. 112 lit. n)?	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

▼ **M3**

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”

67. Zgłaszanie ekspozycji wewnątrz grupy zgodnie z art. 113 ust. 6–7 CRR odbywa się w następujący sposób:

68. 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 w ramach grupy.

69. 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 wewnątrz grupy 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 83/349/EWG. Dlatego ekspozycje wewnątrz grupy zgłasza się w odpowiedniej kategorii ekspozycji.

3.2.4.2. Kategoria ekspozycji „ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych”

70. Klasyfikacja ekspozycji według metody standardowej do kategorii ekspozycji „ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych” odbywa się w następujący sposób:

71. Obligacje zdefiniowane w art. 52 ust. 4 dyrektywy 2009/65/WE spełniają wymogi określone w art. 129 ust. 1–2 CRR, co umożliwia zaklasyfikowanie ich do kategorii ekspozycji „ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych”. Spełnienie tych wymogów należy sprawdzać w każdym przypadku. Niemniej jednak obligacje określone w art. 52 ust. 4 dyrektywy 2009/65/WE i wydane przed dniem 31 grudnia 2007 r. są także przypisane do kategorii ekspozycji „ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych” na mocy art. 129 ust. 6 CRR.

3.2.4.3. Kategoria ekspozycji „ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania”

72. W przypadku korzystania z możliwości określonej 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><b>PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓLCZYNNIKÓW KONWERSJI</b></p> <p>Wartość ekspozycji 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>

## ▼ M3

Kolumny	
	<p>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.</p> <p>Wartości ekspozycji w przypadku leasingu podlegają przepisom art. 134 ust. 7 CRR.</p> <p>W przypadku kompensowania pozycji bilansowych określonego w art. 219 CRR wartości ekspozycji są podawane według otrzymanego zabezpieczenia gotówkowego.</p> <p>W przypadku umów ramowych o kompensowaniu zobowiązań obejmujących transakcje z udzielonym przyrzeczeniem odkupu lub transakcje udzielania i zaciągania pożyczek papierów wartościowych i towarów bądź inne transakcje oparte na rynku kapitałowym z zastrzeżeniem części trzeciej tytuł II rozdział 6 CRR w kolumnie 010 ujmuje się skutek ochrony kredytowej rzeczywistej w postaci umów ramowych o kompensowaniu zobowiązań zgodnie z 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.</p>
030	<p><b>(-) Korekty wartości oraz rezerwy związane z pierwotną ekspozycją</b></p> <p>Art. 24 i 110 CRR</p> <p>Korekty wartości i rezerwy na wypadek strat kredytowych dokonane zgodnie ze standardami rachunkowości mającymi zastosowanie do jednostki sprawozdającej.</p>
040	<p><b>Ekspozycja po odliczeniu korekt wartości i rezerw</b></p> <p>Suma kolumn 010 i 030.</p>
050 – 100	<p><b>TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI</b></p> <p>Techniki ograniczania ryzyka kredytowego zdefiniowane w art. 4 pkt 57 CRR, które zmniejszają ryzyko kredytowe z tytułu ekspozycji poprzez substytucję ekspozycji określonych poniżej w pozycji „Substytucja ekspozycji w wyniku ograniczania ryzyka kredytowego”.</p> <p>Jeżeli zabezpieczenie 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"> <li>— zabezpieczenie, uwzględnione według uproszczonej metody ujmowania zabezpieczeń finansowych;</li> <li>— uznaną ochronę kredytową nierzeczywistą.</li> </ul> <p>Zob. również instrukcje w punkcie 4.1.1.</p>



## ▼ M3

Kolumny	
050 – 060	<p><b>Skorygowane wartości rzecztywistej ochrony kredytowej (Ga)</b></p> <p>Art. 235 CRR</p> <p>W art. 239 ust. 3 CRR zdefiniowano skorygowaną wartość Ga rzecztywistej ochrony kredytowej.</p>
050	<p><b>Gwarancje</b></p> <p>— Art. 203 CRR</p> <p>— Nierzeczywista ochrona kredytowa zdefiniowana w art. 4 pkt 59 CRR, inna niż kredytowe instrumenty pochodne.</p>
060	<p><b>Kredytowe instrumenty pochodne</b></p> <p>Art. 204 CRR.</p>
070 – 080	<p><b>Ochrona kredytowa rzeczywista</b></p> <p>Kolumny te odnoszą się do ochrony kredytowej rzeczywistej zgodnie z art. 4 pkt 58 CRR oraz z 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>Obligacje powiązane z ryzykiem kredytowym oraz bilansowe pozycje kompensujące wynikające z uznanych umów o kompensowaniu pozycji bilansowych zgodnie z art. 218 i 219 CRR traktuje się jak zabezpieczenie gotówkowe.</p>
070	<p><b>Zabezpieczenia finansowe: uproszczona metoda</b></p> <p>Art. 222 ust. 1–2 CRR.</p>
080	<p><b>Inne rodzaje ochrony kredytowej rzeczywistej</b></p> <p>Art. 232 CRR.</p>
090 – 100	<p><b>SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO</b></p> <p>Art. 222 ust. 3, art. 235 ust. 1–2 oraz art. 236 CRR.</p> <p>Odpyły 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. Kwotę tę uznaje się za wpływ do kategorii ekspozycji dostawcy ochrony.</p> <p>Zgłasza się również wpływy i odpływy w obrębie tych samych kategorii ekspozycji.</p> <p>Uwzględnia się ekspozycje wynikające z ewentualnych wpływów i odpływów w odniesieniu do innych wzorów.</p>
110	<p><b>EKSPOZYCJA NETTO PO UWZGLĘDNIENIU EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH ZWIĄZANYCH Z OGRANICZANIEM RYZYKA KREDYTOWEGO PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI</b></p> <p>Kwota ekspozycji po odliczeniu korekt wartości i po uwzględnieniu odpływów i wpływów wynikających z TECHNIK OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI</p>

## ▼ M3

Kolumny	
120 – 140	<p><b>TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO MAJĄCE WPŁYW NA KWOTĘ EKSPOZYCJI: OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA, KOMPLEKSOWA METODA UJMOWANIA ZABEZPIECZEŃ FINANSOWYCH</b></p> <p>Art. 223, 224, 225, 226, 227 i 228 CRR. Pozycja ta obejmuje także obligacje powiązane z ryzykiem kredytowym (art. 218 CRR)</p> <p>Obligacje powiązane z ryzykiem kredytowym oraz bilansowe pozycje kompensujące wynikające z uznanych umów o kompensowaniu pozycji bilansowych zgodnie z art. 218 i 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, 224, 225, 226, 227 i 228 CRR.</p>
120	<p><b>Korekta z tytułu zmienności ekspozycji</b></p> <p>Art. 223 ust. 2–3 CRR.</p> <p>Kwotę, którą należy zgłosić, jest skutek korekty z tytułu zmienności ekspozycji <math>(Eva-E) = E * He</math></p>
130	<p><b>(-) Skorygowana wartość zabezpieczenia finansowego (Cvam)</b></p> <p>Art. 239 ust. 2 CRR.</p> <p>W przypadku operacji portfela handlowego pozycja ta obejmuje 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 <math>Cvam = C * (1 - He - Hfx) * (t - t^*) / (T - t^*)</math>. Definicje C, He, Hfx, t, T i t* znajdują się w części trzeciej tytuł II rozdział 4 sekcje 4 i 5 CRR.</p>
140	<p><b>(-) W tym: korekty z tytułu zmienności i korekty terminu zapadalności</b></p> <p>Art. 223 ust. 1 CRD oraz art. 239 ust. 2 CRR.</p> <p>Kwotę, którą należy zgłosić, jest łączny skutek korekt z tytułu zmienności i korekt terminu zapadalności <math>(Cvam-C) = C * [(1 - He - Hfx) * (t - t^*) / (T - t^*) - 1]</math>, gdzie skutek korekt z tytułu zmienności to <math>(Cva-C) = C * [(1 - He - Hfx) - 1]</math>, a skutek korekt terminu zapadalności to <math>(Cvam-Cva) = C * [(1 - He - Hfx) * (t - t^*) / (T - t^*) - 1]</math>.</p>
150	<p><b>W pełni skorygowana wartość ekspozycji (E*)</b></p> <p>Art. 220 ust. 4, art. 223 ust. 2–5 oraz art. 228 ust. 1 CRR.</p>
160 – 190	<p><b>Podział w pełni skorygowanej wartości ekspozycji w pozycjach pozabilansowych według współczynników konwersji</b></p> <p>Art. 111 ust. 1 oraz art. 4 pkt 56 CRR. Zob. także art. 222 ust. 3 oraz art. 228 ust. 1 CRR.</p>
200	<p><b>Wartość ekspozycji</b></p> <p>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>

## ▼ M3

Kolumny	
210	<p><b>W tym: wynikająca z ryzyka kredytowego kontrahenta</b></p> <p>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 wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta obliczona zgodnie z metodami określonymi w części trzeciej tytuł II rozdział 6 sekcje 2, 3, 4 i 5 CRR.</p>
215	<p><b>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem przed uwzględnieniem współczynnika wsparcia MŚP</b></p> <p>Art. 113 ust. 1–5 CRR bez uwzględniania współczynnika wsparcia MŚP zgodnie z art. 501 CRR.</p>
220	<p><b>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po uwzględnieniu współczynnika wsparcia MŚP</b></p> <p>Art. 113 ust. 1–5 CRR z uwzględnieniem współczynnika wsparcia MŚP zgodnie z art. 500 CRR.</p>
230	<p><b>W tym: z uwzględnieniem oceny kredytowej sporządzonej przez wyznaczoną ECAI</b></p>
240	<p><b>W tym: z uwzględnieniem oceny kredytowej uzyskanej od rządu centralnego</b></p>

Wiersze	Instrukcje
010	<b>Ekspozycje całkowite</b>
020	<p><b>W tym: ekspozycje wobec MŚP</b></p> <p>W tym miejscu zgłasza się wszystkie ekspozycje wobec MŚP.</p>
030	<p><b>W tym: ekspozycje podlegające współczynnikowi wsparcia MŚP</b></p> <p>W tym miejscu zgłasza się wyłącznie ekspozycje, które spełniają wymogi określone w art. 501 CRR.</p>
040	<p><b>W tym: ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach – nieruchomości mieszkalne</b></p> <p>Art. 125 CRR.</p> <p>Wyłącznie ekspozycje zgłoszone w kategorii „ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach”</p>
050	<p><b>W tym: ekspozycje podlegające stałemu stosowaniu metody standardowej w niepełnym zakresie</b></p> <p>Ekspozycje traktowane zgodnie z art. 150 ust. 1 CRR</p>
060	<p><b>W tym: ekspozycje podlegające metodzie standardowej z uzyskaniem uprzedniego zezwolenia nadzorczego na stopniowe wdrożenie metody IRB</b></p> <p>Ekspozycje traktowane zgodnie z art. 148 ust. 1 CRR</p>
070 – 130	<p><b>PODZIAŁ EKSPOZYCJI CAŁKOWITYCH WEDŁUG RODZAJÓW EKSPOZYCJI</b></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>

## ▼ M3

Wiersze	Instrukcje
	<p>Zawarte w portfelu handlowym instytucji sprawozdającej pozycje podlegające ryzyku kredytowemu kontrahenta zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. f) oraz 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><b>Ekspozycje bilansowe podlegające ryzyku kredytowemu</b></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 finansowania 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 art. 4 pkt 90 CRR i ekspozycje wynikające z wkładów do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania zgodnie z art. 4 pkt 89 CRR, jeżeli nie zgłoszono ich w wierszu 030.</p>
080	<p><b>Ekspozycje pozabilansowe podlegające ryzyku kredytowemu</b></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 finansowania papierów wartościowych, instrumenty pochodne oraz transakcje z długim terminem rozliczenia lub wynikają z umowy o kompensowaniu międzyproduktowym zgłaszane są w wierszach 040 i 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 art. 4 pkt 90 CRR i ekspozycje wynikające z wkładów do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania zgodnie z art. 4 pkt 89 CRR, jeżeli są uznawane za pozycje pozabilansowe.</p>
090 – 130	<p><b>Ekspozycje/transakcje podlegające ryzyku kredytowemu kontrahenta</b></p>
090	<p><b>Transakcje finansowania papierów wartościowych</b></p> <p>Transakcje finansowania 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><b>W tym: rozliczane centralnie przez kwalifikujących się kontrahentów centralnych</b></p> <p>Art. 306 CRR w odniesieniu do kwalifikujących się kontrahentów centralnych zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 88 w związku z art. 301 ust. 2 CRR.</p> <p>Ekspozycje z tytułu transakcji wobec kontrahenta centralnego zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 91 CRR.</p>
110	<p><b>Instrumenty pochodne oraz transakcje z długim terminem rozliczenia</b></p> <p>Instrumenty pochodne obejmują umowy wymienione w załączniku II do CRR.</p>

## ▼ M3

Wiersze	Instrukcje
	<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><b>w tym: rozliczane centralnie przez kwalifikujących się kontrahentów centralnych</b></p> <p>Art. 306 CRR w odniesieniu do kwalifikujących się kontrahentów centralnych zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 88 w związku z art. 301 ust. 2 CRR</p> <p>Ekspozycje z tytułu transakcji wobec kontrahenta centralnego zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 91 CRR.</p>
130	<p><b>Wynikające z umowy o kompensowaniu międzyproduktowym</b></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 lub do transakcji finansowania papierów wartościowych.</p>
140-280	<b>PODZIAŁ EKSPOZYCJI WEDŁUG WAG RYZYKA</b>
140	<b>0 %</b>
150	<p><b>2 %</b></p> <p>Art. 306 ust. 1 CRR</p>
160	<p><b>4 %</b></p> <p>Art. 305 ust. 3 CRR</p>
170	<b>10 %</b>
180	<b>20 %</b>
190	<b>35 %</b>
200	<b>50 %</b>
210	<p><b>70 %</b></p> <p>Art. 232 ust. 3 lit. c) CRR.</p>
220	<b>75 %</b>
230	<b>100 %</b>
240	<b>150 %</b>
250	<p><b>250 %</b></p> <p>Art. 133 ust. 2 CRR</p>
260	<p><b>370 %</b></p> <p>Art. 471 CRR</p>
270	<p><b>1 250 %</b></p> <p>Art. 133 ust. 2 CRR</p>
280	<p><b>Inne wagi ryzyka</b></p> <p>Ten wiersz jest niedostępny do celów zgłaszania kategorii ekspozycji wobec rządów, wobec przedsiębiorstw, wobec instytucji i ekspozycji detalicznych.</p>

## ▼ M3

Wiersze	Instrukcje
	<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><b>Pozycje uzupełniające</b></p> <p>Zob. także wyjaśnienie celu pozycji uzupełniających zawarte w sekcji ogólnej wzoru CR SA.</p>
290	<p><b>Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych</b></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 w oparciu o kryteria dotyczące tego, czy ekspozycje zabezpieczone są przez nieruchomości komercyjne.</p>
300	<p><b>Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, podlegające wadze ryzyka równej 100 %</b></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><b>Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych</b></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 w oparciu o kryteria dotyczące tego, czy ekspozycje zabezpieczone są przez nieruchomości.</p>
320	<p><b>Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, podlegające wadze ryzyka równej 150 %</b></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

73. 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;

▼ M3

- ryzyka rozmycia dotyczącego nabytych wierzytelności;
  - ii. ryzyka kredytowego kontrahenta w portfelu handlowym;
  - iii. dostaw z późniejszym terminem rozliczenia wynikających z całej działalności gospodarczej.
74. Zakres tego wzoru odnosi się do ekspozycji, w odniesieniu do których kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem oblicza się zgodnie z art. 151–157 części trzeciej tytuł II rozdział 3 CRR (podejście IRB).
75. 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 CR SEC SA, CE SEC IRB lub CR SEC Szczegóły;
  - iii. „Innych aktywów niegenerujących zobowiązania kredytowego” zgodnie z 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.

76. 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 stosuje oszacowania LGD według metody nadzorczej w celu obliczenia kwot ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do innej części

**▼ M3**

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**

77. 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 pulom dłużników. Wzory CR IRB 1 i CR IRB 2 zgłasza się oddzielnie w odniesieniu do następujących kategorii ekspozycji lub subekspozycji:

**1) Wartość całkowita**

(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 przedsiębiorstwa zgodnie z art. 147 ust. 2 lit. c), niezgłaszane w pozycjach 4.1 i 4.2);

**5.1) Ekspozycje detaliczne – wobec MŚP zabezpieczone nieruchomością**

(ekspozycje odzwierciedlające art. 147 ust. 2 lit. d) w związku z art. 154 ust. 3 CRR, które zabezpieczone są nieruchomością);

**5.2) Ekspozycje detaliczne – wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP zabezpieczone nieruchomością**

(ekspozycje odzwierciedlające 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**

(art. 147 ust. 2 lit. d) w związku z art. 154 ust. 4 CRR);



▼ **M3**

## 5.4) Ekspozycje detaliczne – inne ekspozycje wobec MŚP

(art. 147 ust. 2 lit. d), niezgłaszane w pozycjach 5.1 i 5.3);

## 5.5) ekspozycje detaliczne – inne ekspozycje wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP

(art. 147 ust. 2 lit. d), niezgłaszane w pozycjach 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><b>SYSTEM RATINGU WEWNĘTRZNEGO/PD PRZYPISANE KLASIE JAKOŚCI LUB PULI DŁUŻNIKA (%)</b></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 pul 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> <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 unikatowy system ratingu lub ma możliwość zgłaszania danych zgodnie z wewnętrznym wzorcem, wówczas wykorzystuje się ten wzorzec.</p> <p>W innym przypadku łączy się różne systemu 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>

## ▼ M3

Kolumny	Instrukcje
020	<p><b>PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓLCZYNNIKÓW KONWERSJI</b></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, art. 166 ust. 1 i 2 oraz art. 166 ust. 4–7 CRR.</p> <p>Efekty wynikające z art. 166 ust. 3 CRR (efekty umów o kompensowaniu pozycji bilansowych obejmujących kredyty i depozyty) zgłaszane są oddzielnie jako ochrona kredytowa rzeczywista, a tym samym nie obniżają pierwotnej ekspozycji.</p>
030	<p><b>W TYM: DUŻE PODMIOTY SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANE PODMIOTY FINANSOWE</b></p> <p>Podział pierwotnej ekspozycji przed uwzględnieniem współczynników konwersji w odniesieniu do wszystkich ekspozycji zdefiniowanych zgodnie z art. 142 pkt 4 i 5 CRR z zastrzeżeniem wyższej korelacji zgodnie z art. 153 ust. 2 CRR.</p>
040 – 080	<p><b>TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI</b></p> <p>Techniki ograniczania ryzyka kredytowego zdefiniowane w art. 4 pkt 57 CRR, które zmniejszają ryzyko kredytowe z tytułu ekspozycji poprzez substitucję ekspozycji określonych poniżej w pozycji „SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO”.</p>
040 – 050	<p><b>OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA</b></p> <p>Ochrona kredytowa nierzeczywista: wartości zdefiniowane zgodnie z art. 4 pkt 59 CRR.</p> <p>Jeżeli zabezpieczenie ma wpływ na ekspozycję (np. jeżeli jest stosowane dla celów technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych w odniesieniu do ekspozycji), jest ograniczone do wartości ekspozycji.</p>
040	<p><b>GWARANCJE:</b></p> <p>W przypadku niestosowania własnych oszacowań LGD przedstawia się wartość skorygowaną (Ga) zdefiniowaną w art. 236 CRR.</p> <p>W przypadku stosowania własnych oszacowań LGD (art. 183 CRR z wyjątkiem ust. 3) 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 nierzeczywistej zgłaszana jest w kolumnie 220.</p>

## ▼ M3

Kolumny	Instrukcje
050	<p><b>KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE:</b></p> <p>W przypadku niestosowania własnych oszacowań LGD przedstawia się wartość skorygowaną (Ga) zdefiniowaną w art. 216 CRR.</p> <p>W przypadku stosowania własnych oszacowań LGD (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><b>INNE RODZAJE OCHRONY KREDYTOWEJ RZECZYWISTEJ</b></p> <p>Jeżeli zabezpieczenie ma wpływ na ekspozycję (np. jeżeli jest stosowane do celów technik ograniczania ryzyka kredytowego z efektami substytucyjnymi 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 środki ograniczania ryzyka kredytowego, które są zgodne z kryteriami określonymi w art. 212 CRR. Zgłasza się odpowiednią wartość wykorzystaną w modelu wewnętrznym instytucji.</p> <p>Zgłasza się je w kolumnie 060, jeżeli nie dokonano korekty LGD. W przypadku dokonania korekty LGD kwotę zgłasza się w kolumnie 170.</p>
070-080	<p><b>SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO</b></p> <p>Odpyły 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 i, w stosownych przypadkach, klasie jakości lub puli dłużnika. Kwotę tę uznaje się za wpływ do kategorii ekspozycji dostawcy ochrony i, w stosownych przypadkach, do klas jakości lub pul dłużnika.</p> <p>Uwzględnia się również wpływy i odpyły w obrębie tych samych kategorii ekspozycji i, w stosownych przypadkach, klas jakości lub pul dłużnika.</p> <p>Uwzględnia się ekspozycje wynikające z ewentualnych wpływów i odpyłów w odniesieniu do innych wzorów.</p>
090	<p><b>EKSPOZYCJA PO UWZGLĘDNIENIU EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH ZWIĄZANYCH Z OGRANICZANIEM RYZYKA KREDYTOWEGO PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI</b></p> <p>Ekspozycja przypisana do odpowiadającej jej klasy jakości lub puli dłużnika oraz kategoria ekspozycji po uwzględnieniu odpyłów i wpływów wynikających z technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych w odniesieniu do ekspozycji.</p>

## ▼ M3

Kolumny	Instrukcje
100, 120	<p><b>W tym: pozycje pozabilansowe</b></p> <p>Zob. instrukcje dotyczące wzoru CR-SA</p>
110	<p><b>WARTOŚĆ EKSPOZYCJI</b></p> <p>Zgłaszana jest wartość zgodnie z art. 166 CRR oraz art. 230 ust. 1 zdanie drugie CRR.</p> <p>W odniesieniu do instrumentów zdefiniowanych w załączniku I stosuje się współczynniki konwersji kredytowej (art. 166 ust. 8–10 CRR) niezależnie od metody wybranej przez instytucję.</p> <p>W przypadku wierszy 040–060 (transakcje finansowania 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 metodami określonymi w części trzeciej tytuł II rozdział 6 sekcje 3, 4, 5, 6 i 7 CRR. Wartości te zgłasza się w tej kolumnie, a nie w kolumnie 130 „w tym: wynikająca z ryzyka kredytowego kontrahenta”.</p>
130	<p><b>W tym: wynikająca z ryzyka kredytowego kontrahenta</b></p> <p>Zob. instrukcje dotyczące wzoru CR SA.</p>
140	<p><b>W TYM: DUŻE PODMIOTY SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANE PODMIOTY FINANSOWE</b></p> <p>Podział wartości ekspozycji wszystkich ekspozycji zdefiniowanych zgodnie z art. 142 pkt 4 i 5 CRR z zastrzeżeniem wyższej korelacji zgodnie z art. 153 ust. 2 CRR.</p>
150-210	<p><b>TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO UWZGLĘDNIANE W OSZACOWANIACH LGD BEZ UJĘCIA PODWÓJNEGO NIEWYKONANIA ZOBOWIĄZANIA</b></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: art. 228 ust. 2, art. 230 ust. 1 i 2, art. 231 CRR.</p> <p>W przypadku stosowania własnych oszacowań LGD:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— w odniesieniu do ochrony kredytowej nierzeczywistej dla ekspozycji wobec rządów centralnych i banków centralnych oraz wobec instytucji i przedsiębiorstw: art. 161 ust. 3 CRR; w odniesieniu do ekspozycji detalicznych – art. 164 ust. 2 CRR;</li> <li>— w odniesieniu do ochrony kredytowej rzeczywistej zabezpieczenie uwzględnione w oszacowaniach LGD zgodnie z art. 181 ust. 1 lit. e) i f) CRR.</li> </ul>
150	<p><b>GWARANCJE</b></p> <p>Zob. instrukcje dla kolumny 040.</p>
160	<p><b>KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE</b></p> <p>Zob. instrukcje dla kolumny 050.</p>

## ▼ M3

Kolumny	Instrukcje
170	<p><b>ZASTOSOWANE WŁASNE OSZACOWANIA LGD: INNE RODZAJE OCHRONY KREDYTOWEJ RZECZYWISTEJ</b></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>
180	<p><b>UZNANE ZABEZPIECZENIE FINANSOWE</b></p> <p>W przypadku operacji portfela handlowego pozycja ta obejmuje 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 zgłaszane są wartości zgodnie z art. 193 ust. 1–4 i 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 uwzględnione 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><b>INNE UZNANE ZABEZPIECZENIE</b></p> <p>W przypadku niestosowania własnych oszacowań LGD: art. 199 ust. 1–8 CRR oraz art. 229 CRR.</p> <p>W przypadku stosowania własnych oszacowań LGD: inne zabezpieczenie uwzględnione w oszacowaniach LGD zgodnie z art. 181 ust. 1 lit. e) i f) CRR.</p>
190	<p><b>NIERUCHOMOŚCI</b></p> <p>W przypadku niestosowania własnych oszacowań LGD zgłaszane są wartości zgodnie z art. 199 ust. 2–4 CRR. 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><b>INNE ZABEZPIECZENIE RZECZOWE</b></p> <p>W przypadku niestosowania własnych oszacowań LGD zgłaszane są wartości zgodnie z art. 199 ust. 6 i 8 CRR. 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><b>WIERZYTELNOŚCI</b></p> <p>W przypadku niestosowania własnych oszacowań LGD zgłaszane są wartości zgodnie z art. 199 ust. 5 i art. 229 ust. 2 CRR.</p> <p>W przypadku stosowania własnych oszacowań LGD kwotą, którą należy zgłosić, jest szacunkowa wartość rynkowa zabezpieczenia.</p>

## ▼ M3

Kolumny	Instrukcje
220	<p><b>Z UWZGLĘDNIENIEM UJĘCIA PODWÓJNEGO NIEWYKONANIA ZOBOWIĄZANIA: OCHRONA KREDYTOWA NIEREZYWISTA</b></p> <p>Gwarancje i kredytowe instrumenty pochodne zabezpieczające ekspozycje z uwzględnieniem ujęcia podwójnego niewykonania zobowiązania, odzwierciedlające art. 202 i art. 217 ust. 1 CRR. Zob. również kolumny 040 „Gwarancje” i 050 „Kredytowe instrumenty pochodne”.</p>
230	<p><b>ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA EKSPOZYCJĄ (%)</b></p> <p>Uwzględnia się wszystkie efekty technik ograniczania ryzyka kredytowego dla LGD określonych w części trzeciej tytuł II rozdziału 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>Definicję wartości ekspozycji zawartą w kolumnie 110 wykorzystuje się do obliczenia średnich wartości ważonych ekspozycją.</p> <p>Uwzględnia się wszystkie efekty (tak więc w sprawozdawczości ujmując 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, uwzględnia się je wyłącznie w obliczeniach dla celów kolumny 240.</p>
240	<p><b>ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA EKSPOZYCJĄ (%) W ODNIESIENIU DO DUŻYCH PODMIOTÓW SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANYCH PODMIOTÓW FINANSOWYCH</b></p> <p>Średnia wartość LGD ważona ekspozycją (%) dla wszystkich ekspozycji zdefiniowanych zgodnie z art. 142 pkt 4 i 5 CRR z zastrzeżeniem wyższej korelacji zgodnie z art. 153 ust. 2 CRR.</p>

## ▼ M3

Kolumny	Instrukcje
250	<p><b>ŚREDNI TERMIN ZAPADALNOŚCI WAŻONY EKSPOZYCJĄ (W DNIACH)</b></p> <p>Zgłoszona wartość odzwierciedla przepisy 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>
255	<p><b>KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓLCZYNNIKA WSPARCIA MŚP</b></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 zgodnie z art. 501 CRR.</p>
260	<p><b>KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PO UWZGLĘDNIENIU WSPÓLCZYNNIKA WSPARCIA MŚP</b></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 zgodnie z art. 501 CRR.</p>
270	<p><b>W TYM: DUŻE PODMIOTY SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANE PODMIOTY FINANSOWE</b></p> <p>Podział kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem po uwzględnieniu współczynnika wsparcia MŚP dla wszystkich ekspozycji zdefiniowanych zgodnie z art. 142 pkt 4 i 5 CRR z zastrzeżeniem wyższej korelacji zgodnie z art. 153 ust. 2 CRR.</p>
280	<p><b>KWOTA OCZEKIWANEJ STRATY</b></p> <p>Definicja oczekiwanej straty – zob. art. 5 pkt 3 CRR; obliczanie oczekiwanej straty – zob. art. 158 CRR. Kwota oczekiwanej straty, którą należy zgłosić, opiera się na parametrach ryzyka rzeczywiście wykorzystywanych w systemie ratingu wewnętrznego zatwierdzonym przez właściwy organ.</p>
290	<p><b>(-) KOREKTY WARTOŚCI I REZERWY</b></p> <p>Zgłasza się korekty wartości oraz rezerwy szczególne i ogólne zgodnie z art. 159 CRR. Rezerwy ogólne zgłasza się poprzez przypisanie kwoty proporcjonalnej do oczekiwanej straty w różnych klasach jakości dłużnika.</p>
300	<p><b>LICZBA DŁUŻNIKÓW</b></p> <p>Art. 172 ust. 1 i 2 CRR.</p> <p>Dla wszystkich kategorii ekspozycji z wyjątkiem ekspozycji detalicznej instytucje zgłaszają liczbę podmiotów prawnych/dłużników, których oceniono oddzielnie, niezależnie od liczby różnych przyznanych pożyczek lub ekspozycji.</p>

## ▼ M3

Kolumny	Instrukcje
	<p>W obrębie kategorii ekspozycji detalicznej 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	<b>CAŁKOWITE EKSPOZYCJE</b>
015	<p><b>w tym: ekspozycje podlegające współczynnikowi wsparcia MŚP</b></p> <p>W tym miejscu zgłasza się wyłącznie ekspozycje, które spełniają wymogi określone w art. 501 CRR.</p>
020-060	<b>PODZIAŁ CAŁKOWITYCH EKSPOZYCJI WEDŁUG RODZAJÓW EKSPOZYCJI:</b>
020	<p><b>Pozycje bilansowe podlegające ryzyku kredytowemu</b></p> <p>Aktywa, o których mowa w art. 24 CRR, nieuwjęte w żadnej innej kategorii.</p> <p>Ekspozycje, które są pozycjami bilansowymi i które zostały uwzględnione jako transakcje finansowania 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 art. 4 pkt 91 CRR i ekspozycje wynikające z wkładów do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania zgodnie z art. 4 pkt 89 CRR, jeżeli nie zgłoszono ich w wierszu 030.</p>
030	<p><b>Pozycje pozabilansowe podlegające ryzyku kredytowemu</b></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 finansowania 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 art. 4 pkt 91 CRR i ekspozycje wynikające z wkładów do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania zgodnie z art. 4 pkt 89 CRR, jeżeli są uznawane za pozycje pozabilansowe.</p>



## ▼ M3

Wiersze	Instrukcje
040-060	<b>Ekspozycje/transakcje podlegające ryzyku kredytowemu kontrahenta</b>
040	<p><b>Transakcje finansowania papierów wartościowych</b></p> <p>Transakcje finansowania 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 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 finansowania papierów wartościowych, które są uwzględnione w kompensowaniu międzyproduktowym, i dlatego są zgłoszone w wierszu 060.</p>
050	<p><b>Instrumenty pochodne oraz transakcje z długim terminem rozliczenia</b></p> <p>Instrumenty pochodne obejmują takie 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><b>Wynikające z umowy o kompensowaniu międzyproduktowym</b></p> <p>Zob. instrukcje dotyczące wzoru CR SA</p>
070	<p><b>EKSPOZYCJE PRZYPISANE KLASOM JAKOŚCI LUB PULOM DŁUŻNIKÓW: RAZEM</b></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 wzorec, z którego będą korzystać.</p>
080	<p><b>KRYTERIA KLASYFIKACJI KREDYTOWANIA SPECJALISTYCZNEGO: RAZEM</b></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	<b>PODZIAŁ WEDŁUG WAG RYZYKA CAŁKOWITYCH EKSPOZYCJI ZGODNIE Z KRYTERIAMI KLASYFIKACJI KREDYTOWANIA SPECJALISTYCZNEGO:</b>

## ▼ M3

Wiersze	Instrukcje
120	<b>w tym: w kategorii 1</b> Art. 153 ust. 5 CRR, tabela 1.
160	<b>PODEJŚCIE ALTERNATYWNE: EKSPOZYCJE ZABEZPIECZONE NIERUCHOMOŚCIĄ</b> Art. 193 ust. 1 i 2), art. 194 ust. 1-7 oraz art. 230 ust. 3 CRR.
170	<b>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</b> 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, o których mowa w art. 153 ust. 8 CRR, oraz wszelkie inne ekspozycje podlegające wagom ryzyka nieujęte w żadnym innym wierszu.
180	<b>RYZIKO ROZMYCIA: NABYTE WIERZYTELNOŚCI RAZEM</b> Definicja ryzyka rozmycia – zob. art. 4 pkt 53 CRR. Obliczanie wagi ryzyka dla ryzyka rozmycia – zob. art. 157 ust. 1 CRR. Zgodnie z art. 166 ust. 6 wartość ekspozycji nabytych wierzytelności stanowi kwota należna pomniejszona o kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem z tytułu ryzyka rozmycia przed ograniczeniem ryzyka kredytowego.

- 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 pul dłużników) (wzór CR IRB 2)

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

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.

▼ **M3**

## 3.4. RYZYKO KREDYTOWE I RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA ORAZ DOSTAWY Z PÓZNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: INFORMACJE Z PODZIAŁEM POD WZGLĘDEM GEOGRAFICZNYM (CR GB)

78. Instytucje osiągające próg określony w art. 5 lit. a) pkt 4 niniejszego rozporządzenia przedkładają informacje dotyczące państwa pochodzenia jak również dowolnego innego państwa niebędącego państwem pochodzenia. Próg ten stosuje się wyłącznie do tabeli 1 i tabeli 2. Ekspozycje wobec organizacji ponadnarodowych przypisuje się do obszaru geograficznego „inne państwa”.
79. 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 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.
80. 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><b>PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓLCZYNNIKÓW KONWERSJI</b></p> <p>Definicja taka sama jak dla kolumny 010 wzoru CR SA</p>
020	<p><b>Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania</b></p> <p>Pierwotna ekspozycja przed uwzględnieniem współczynników konwersji w odniesieniu do tych ekspozycji, które zostały sklasyfikowane jako „ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania”.</p> <p>Ta „pozycja uzupełniająca” zawiera dodatkowe informacje o strukturze dłużnika w kategorii „ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania”. Ekspozycje zgłasza się w przypadku gdy dłużnicy zostaliby zgłoszeni, jeżeli ekspozycje te nie zostałyby zaklasyfikowane 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, których dotyczy niewykonanie zobowiązania” zgodnie z art. 112 lit. j) CRR.</p>
040	<p><b>Zaobserwowane w danym okresie nowe przypadki niewykonania zobowiązania</b></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><b>Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego</b></p> <p>Korekty z tytułu ryzyka kredytowego zgodnie z art. 110 CRR.</p>

## ▼ M3

Kolumny	
055	<b>Korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego</b> Korekty z tytułu ryzyka kredytowego zgodnie z art. 110 CRR.
060	<b>Spisania</b> 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	<b>Korekty z tytułu ryzyka kredytowego/spisania w zakresie zaobserwowanych nowych przypadków niewykonania zobowiązania</b> 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.
075	<b>Wartość ekspozycji</b> Definicja taka sama jak dla kolumny 200 wzoru CR SA
080	<b>KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓLCZYNNIKA WSPARCIA MŚP</b> Definicja taka sama jak dla kolumny 215 wzoru CR SA
090	<b>KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PO UWZGLĘDNIENIU WSPÓLCZYNNIKA WSPARCIA MŚP</b> Definicja taka sama jak dla kolumny 220 wzoru CR SA
Wiersze	
010	<b>Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych</b> Art. 112 lit. a) CRR.
020	<b>Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych</b> Art. 112 lit. b) CRR.
030	<b>Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego</b> Art. 112 lit. c) CRR.
040	<b>Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju</b> Art. 112 lit. d) CRR.
050	<b>Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych</b> Art. 112 lit. e) CRR.
060	<b>Ekspozycje wobec instytucji</b> Art. 112 lit. f) CRR.
070	<b>Ekspozycje wobec przedsiębiorstw</b> Art. 112 lit. g) CRR.
075	<b>w tym: ekspozycje wobec MŚP</b> Definicja taka sama jak dla wiersza 020 wzoru CR SA

## ▼ M3

Wiersze	
080	<b>Ekspozycje detaliczne</b> Art. 112 lit. h) CRR.
085	<b>w tym: ekspozycje wobec MŚP</b> Definicja taka sama jak dla wiersza 020 wzoru CR SA
090	<b>Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach</b> Art. 112 lit. i) CRR.
095	<b>w tym: ekspozycje wobec MŚP</b> Definicja taka sama jak dla wiersza 020 wzoru CR SA
100	<b>Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania</b> Art. 112 lit. j) CRR.
110	<b>Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem</b> Art. 112 lit. k) CRR.
120	<b>Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych</b> Art. 112 lit. l) CRR.
130	<b>Ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową</b> Art. 112 lit. n) CRR.
140	<b>Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania</b> Art. 112 lit. o) CRR.
150	<b>Ekspozycje kapitałowe</b> Art. 112 lit. p) CRR.
160	<b>Inne ekspozycje</b> Art. 112 lit. q) CRR.

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	<b>PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI</b> Definicja taka sama jak dla kolumny 020 wzoru CR IRB
030	<b>w tym cechujące się niewykonaniem zobowiązania</b> Wartość pierwotnej ekspozycji dla tych ekspozycji, które zostały sklasyfikowane jako „ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania” zgodnie z art. 178 CRR.
040	<b>Zaobserwowane w danym okresie nowe przypadki niewykonania zobowiązania</b> 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.

## ▼ M3

Kolumny	
050	<p><b>Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego</b></p> <p>Korekty z tytułu ryzyka kredytowego zgodnie z art. 110 CRR.</p>
055	<p><b>Korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego</b></p> <p>Korekty z tytułu ryzyka kredytowego zgodnie z art. 110 CRR.</p>
060	<p><b>Spisania</b></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><b>Korekty z tytułu ryzyka kredytowego/spisania w zakresie zaobserwowanych nowych przypadków niewykonania zobowiązania</b></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>
080	<p><b>SYSTEM RATINGU WEWNĘTRZNEGO/PD PRZYPISANE KLASIE JAKOŚCI LUB PULI DŁUŻNIKA (%)</b></p> <p>Definicja taka sama jak dla kolumny 010 wzoru CR IRB</p>
090	<p><b>ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA EKSPOZYCJĄ (%)</b></p> <p>Definicja taka sama jak dla kolumny 230 wzoru CR IRB. Stosuje się przepisy art. 181 ust. 1 lit. h) CRR.</p> <p>Nie zgłasza się danych dotyczących ekspozycji związanych z kredytowaniem specjalistycznym, o których mowa w art. 153 ust. 5.</p>
100	<p><b>w tym: ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania</b></p> <p>Wartość LGD ważona ekspozycją dla tych ekspozycji, które zostały sklasyfikowane jako „ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania” zgodnie z art. 178 CRR.</p>
105	<p><b>Wartość ekspozycji</b></p> <p>Definicja taka sama jak dla kolumny 110 wzoru CR IRB.</p>
110	<p><b>KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓLCZYNNIKA WSPARCIA MŚP</b></p> <p>Definicja taka sama jak dla kolumny 255 wzoru CR IRB</p>
120	<p><b>w tym cechujące się niewykonaniem zobowiązania</b></p> <p>Kwota ekspozycji ważona ryzykiem dla tych ekspozycji, które zostały sklasyfikowane jako „ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania” zgodnie z art. 178 CRR.</p>
125	<p><b>KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PO UWZGLĘDNIENIU WSPÓLCZYNNIKA WSPARCIA MŚP</b></p> <p>Definicja taka sama jak dla kolumny 260 wzoru CR IRB</p>
130	<p><b>KWOTA OCZEKIWANEJ STRATY</b></p> <p>Definicja taka sama jak dla kolumny 280 wzoru CR IRB</p>

## ▼ M3

Wiersze	
010	<b>Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych</b> (art. 147 ust. 2 lit. a) CRR);
020	<b>Ekspozycje wobec instytucji</b> (art. 147 ust. 2 lit. b) CRR);
030	<b>Ekspozycje wobec przedsiębiorstw</b> (Wszystkie przedsiębiorstwa zgodnie z art. 147 ust. 2 lit. c))
040	<b>w tym: związane z kredytowaniem specjalistycznym</b> (art. 147 ust. 8 lit. a) CRR)  Nie zgłasza się danych dotyczących ekspozycji związanych z kredytowaniem specjalistycznym, o których mowa w art. 153 ust. 5.
050	<b>w tym: ekspozycje wobec MŚP</b> (art. 147 ust. 2 lit. c) CRR)
060	<b>Ekspozycje detaliczne</b>  Wszystkie ekspozycje detaliczne zgodnie z art. 147 ust. 2 lit. d).
070	<b>Ekspozycje detaliczne – zabezpieczone nieruchomością</b>  Ekspozycje odzwierciedlające art. 147 ust. 2 lit. d) CRR, które zabezpieczone są nieruchomością.
080	<b>Ekspozycje wobec MŚP</b>  Ekspozycje detaliczne odzwierciedlające art. 147 ust. 2 lit. d) CRR w związku z art. 153 ust. 3 CRR, które zabezpieczone są nieruchomością.
090	<b>Ekspozycje wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP</b>  Ekspozycje detaliczne odzwierciedlające art. 147 ust. 2 lit. d) CRR, które zabezpieczone są nieruchomością.
100	<b>Kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne</b> (art. 147 ust. 2 lit. d) w związku z art. 154 ust. 4 CRR);
110	<b>Inne ekspozycje detaliczne</b>  Inne ekspozycje detaliczne zgodnie z art. 147 ust. 2 lit. d) niezgłoszone w wierszach 070-100.
120	<b>Ekspozycje wobec MŚP</b>  Inne ekspozycje odzwierciedlające art. 147 ust. 2 lit. d) w związku z art. 153 ust. 3 CRR.
130	<b>Ekspozycje wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP</b>  Inne ekspozycje odzwierciedlające art. 147 ust. 2 lit. d) CRR.
140	<b>Ekspozycje kapitałowe</b>  Ekspozycje kapitałowe odzwierciedlające art. 147 ust. 2 lit. e) CRR.

▼ **M3**

3.4.3. C 09.03 – Rozkład geograficzny odnośnych ekspozycji kredytowych do celów obliczania specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego (CR GB 3)

3.4.3.1. Uwagi ogólne

81. Zgodnie z art. 128 ust. 7 w związku z art. 130 i art. 140 ust. 1 CRD wskaźnik bufora antycyklicznego jest to „średnia ważona wskaźników bufora antycyklicznego mających zastosowanie w jurysdykcjach, w których znajdują się stosowne ekspozycje kredytowe instytucji”. Średnia ważona obliczana jest w następujący sposób:

a) licznik: łączne wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego, określone zgodnie z częścią trzecią tytułu II i IV CRR, związane z odnośnymi ekspozycjami kredytowymi na danym terytorium;

b) mianownik: łączne wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego związane z odnośnymi ekspozycjami kredytowymi.

82. Tabela ta służy uzyskaniu większej ilości informacji dotyczących składników specyficznych dla instytucji bufora antycyklicznego. Informacje, które należy przekazać, dotyczą wymogów w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do ekspozycji kredytowych, ekspozycji sekurytyzacyjnych oraz ekspozycji zaliczanych do portfela handlowego odnośnych na potrzeby obliczania specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego zgodnie z art. 140 CRD (odnośne ekspozycje kredytowe) oraz określonych zgodnie z częścią trzecią tytułu II i IV CRR.

83. Informacje przekazuje się w podziale na państwa. Podziału na państwa wymogów w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do odnośnych ekspozycji kredytowych należy dokonywać zgodnie z przepisami regulacyjnego standardu technicznego EUNB w sprawie metody określania rozkładu geograficznego odnośnych ekspozycji kredytowych EBA/RTS/2013/15. Próg określony w art. 5 lit. a) pkt 4 niniejszego rozporządzenia nie ma znaczenia dla zgłaszania tego podziału.

3.4.3.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Wiersze	
010	<p><b>Wymogi w zakresie funduszy własnych</b></p> <p>Wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do odnośnych ekspozycji kredytowych, ekspozycji zaliczanych do portfela handlowego i ekspozycji sekurytyzacyjnych zgodnie z art. 140 ust. 4 CRD i określone zgodnie z częścią trzecią tytułu II i IV CRR.</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

84. 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 całkowitych ekspozycji przypisanych klasom jakości w kontekście metody opartej na PD/LGD.



▼ M3

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”.

85. Wzór CR EQU IRB zawiera informacje dotyczące obliczania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem z tytułu ryzyka kredytowego (art. 92 ust. 3 lit. a) CRR) według metody IRB (część trzecia tytuł II rozdział 3 CRR) dla ekspozycji kapitałowych, o których mowa w art. 147 ust. 2 lit. e) CRR.
86. 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; lub
  - b) ekspozycje dłużne i inne papiery wartościowe, udziały, instrumenty pochodne lub inne instrumenty, pod względem ekonomicznym zbliżone do ekspozycji określonych w lit. a).
87. 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.
88. 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; lub
  - 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)).

89. Następujących należności kapitałowych nie zgłasza się we wzorze CR EQU IRB:
  - ekspozycji kapitałowych w portfelu handlowym (w przypadku, gdy instytucje nie są zwolnione z obowiązku obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych dla pozycji zawartych w portfelu handlowym zgodnie z art. 94 CRR);

▼ **M3**

- 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” (zgodnie z 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><b>KLASA JAKOŚCI DŁUŻNIKA (IDENTYFIKATOR WIERSZA)</b></p> <p>Klasa jakości dłużnika stanowi identyfikator wiersza i jest unikatowa dla każdego wiersza w tabeli. Numeracja następuje w kolejności numerycznej: 1, 2, 3 itd.</p>
010	<p><b>SYSTEM RATINGU WEWNĘTRZNEGO</b></p> <p><b>PD PRZYPISANE KLASIE JAKOŚCI DŁUŻNIKA (%)</b></p> <p>Instytucje stosujące metodę opartą na PD/LGD zgłaszają w kolumnie 010 prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania (PD) obliczone zgodnie z przepisami, o których mowa w 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>

## ▼ M3

Kolumny	
	<p>W przypadku danych liczbowych odpowiadających zagregowaniu klas jakości lub pul dłużnika (np. „całkowite ekspozycje”) przedstawia się średnią wartość PD ważoną ekspozycją, która to wartość przypisana jest 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 nierzeczywistej (kolumna 060).</p>
020	<p><b>PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI</b></p> <p>Instytucje zgłaszają w kolumnie 020 wartość pierwotnej ekspozycji (przed uwzględnieniem współczynnika konwersji). Zgodnie z przepisami 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) uwzględniają również przepisy dotyczące kompensowania, o których mowa w art. 155 ust. 2 CRR.</p>
030-040	<p><b>TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI</b></p> <p><b>OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA</b></p> <p><b>GWARANCJE</b></p> <p><b>KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE</b></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><b>TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI</b></p> <p><b>SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO</b></p> <p><b>(-) ODPLYWY RAZEM</b></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>

## ▼ M3

Kolumny	
060	<p><b>WARTOŚĆ EKSPOZYCJI</b></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, art. 167 CRR).</p> <p>Należy pamiętać, że w przypadku pozabilansowych ekspozycji kapitałowych wartość ekspozycji odpowiada ich wartości nominalnej po korektach z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego (art. 167 CRR).</p>
070	<p><b>ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA EKSPOZYCJĄ (%)</b></p> <p>Instytucje stosujące metodę opartą na PD/LGD zgłaszają w kolumnie 070 we wzorze CR EQU IRB 2 średnią wartość LGD ważoną ekspozycją, która to wartość przypisana jest zagregowanym klasom jakości lub pulom dłużnika; to samo dotyczy wiersza 020 we wzorze CR EQU IRB. Do obliczenia średniej wartości LGD ważonej ekspozycją wykorzystuje się wartość ekspozycji z uwzględnieniem ochrony kredytowej nierzeczywistej (kolumna 060). Instytucje biorą pod uwagę przepisy art. 165 ust. 2 CRR.</p>
080	<p><b>KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM</b></p> <p>Instytucje zgłaszają w kolumnie 080 kwoty ekspozycji ważone ryzykiem w odniesieniu do ekspozycji kapitałowych, obliczane zgodnie z przepisami art. 155 CRR.</p> <p>W przypadku gdy 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><b>POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: KWOTA OCZEKIWANEJ STRATY</b></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>

90. 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).

▼ M3

Wiersze	
CR EQU IRB 1 – wiersz 020	<p><b>METODA OPARTA NA PD/LGD: RAZEM</b></p> <p>Instytucje stosujące metodę opartą na PD/LGD (art. 155 ust. 3 CRR) zgłaszają żądane informacje w wierszu 020 wzoru CR EQU IRB 1.</p>
CR EQU IRB 1 – wiersze 050-090	<p><b>UPROSZCZONA METODA WAŻENIA RYZYKIEM: RAZEM</b></p> <p><b>PODZIAŁ EKSPOZYCJI CAŁKOWITYCH ZGODNIE Z UPROSZCZONĄ METODĄ WAŻENIA RYZYKIEM WEDŁUG WAG RYZYKA</b></p> <p>W wierszach 050-090 instytucje stosujące uproszczoną metodę ważenia ryzykiem (art. 155 ust. 2 CRR) zgłaszają żądane informacje zgodnie z charakterystyką ekspozycji bazowych.</p>
CR EQU IRB 1 – wiersz 100	<p><b>METODA MODELI WEWNĘTRZNYCH</b></p> <p>Instytucje stosujące metodę modeli wewnętrznych (art. 155 ust. 4 CRR) zgłaszają żądane informacje w wierszu 100.</p>
CR EQU IRB 1 – wiersz 110	<p><b>EKSPOZYCJE KAPITAŁOWE PODLEGAJĄCE WAGOM RYZYKA</b></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"> <li>— 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</li> <li>— pozycje w papierach kapitałowych ważne ryzykiem o wadze 370 % zgodnie z art. 471 ust. 2 CRR</li> </ul> <p>zgłaszane są w wierszu 110.</p>
CR EQU IRB 2	<p><b>PODZIAŁ EKSPOZYCJI CAŁKOWITYCH WEDŁUG METODY OPARTEJ NA PD/LGD WEDŁUG KLAS JAKOŚCI DŁUŻNIKÓW</b></p> <p>Instytucje stosujące metodę opartą na PD/LGD (art. 155 ust. 3 CRR) zgłaszają żądane informacje we wzorze CR EQU IRB 2.</p> <p>W przypadku, gdy instytucje stosujące metodę opartą na PD/LGD stosują unikatowy system ratingu lub mają możliwość zgłaszania danych zgodnie z wewnętrznym wzorcem, we wzorze CR EQU IRB 2 zgłaszają klasy ratingowe lub pule związane z tym unikatowym 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>

▼ **M3**

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

## 3.6.1. Uwagi ogólne

91. 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.
92. 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.
93. 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 ryzykiem 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.
94. 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.
95. 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.
96. Zgodnie z art. 92 ust. 4 lit. b) wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rozliczenia/dostawy mnoży się przez 12,5, aby obliczyć kwotę ekspozycji na ryzyko.
97. 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; zgłaszane są we wzorach dotyczących ryzyka kredytowego (CR SA, CR IRB).

## 3.6.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
010	<p><b>TRANSAKCJE NIEROZLICZONE WEDŁUG KURSU ROZLICZENIOWEGO</b></p> <p>Zgodnie z art. 378 CRR instytucje zgłaszają w kolumnie 010 transakcje nierozliczone po ustalonych datach dostawy według odpowiedniego ustalonego kursu rozliczeniowego.</p> <p>W kolumnie 010 uwzględnia się <i>wszystkie transakcje nierozliczone</i>, niezależnie od faktu, czy po terminie rozliczenia stanowią one zysk czy stratę.</p>

## ▼ M3

Kolumny	
020	<p><b>EKSPOZYCJA ZWIĄZANA Z RÓŻNICĄ CENOWĄ WYNIKAJĄCA Z NIEROZLICZONYCH TRANSAKCJI</b></p> <p>Zgodnie z art. 378 CRR w kolumnie 020 instytucje zgłaszają różnicę pomiędzy ustalonym kursem rozliczeniowym danego instrumentu dłużnego, instrumentu kapitałowego, waluty obcej lub towaru, <i>jeżeli ta różnica może oznaczać stratę dla instytucji.</i></p> <p>W kolumnie 020 zgłasza się wyłącznie <i>nierozliczone transakcje oznaczające stratę</i> po terminie rozliczenia.</p>
030	<p><b>WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH</b></p> <p>W kolumnie 030 instytucje zgłaszają wymogi w zakresie funduszy własnych obliczone zgodnie z art. 378 CRR.</p>
040	<p><b>CAŁKOWITA KWOTA EKSPozyCJI NA RYZYKO ROZLICZENIA</b></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><b>Transakcje nierozliczone w portfelu bankowym razem</b></p> <p>W wierszu 010 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 010/010 zagregowaną sumę transakcji nierozliczonych po ustalonych datach dostawy według odpowiedniego ustalonego kursu rozliczeniowego.</p> <p>Instytucje zgłaszają w wierszu 010/020 zagregowane informacje dotyczące ekspozycji związanej z różnicą cenową wynikającą z nierozliczonych transakcji oznaczającą stratę.</p> <p>Instytucje zgłaszają w 010/030 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><b>Transakcje nierozliczone za okres maksymalnie 4 dni (współczynnik 0 %)</b></p> <p><b>Transakcje nierozliczone za okres od 5 do 15 dni (współczynnik 8 %)</b></p> <p><b>Transakcje nierozliczone za okres od 16 do 30 dni (współczynnik 50 %)</b></p> <p><b>Transakcje nierozliczone za okres od 31 do 45 dni (współczynnik 75 %)</b></p> <p><b>Transakcje nierozliczone za okres 46 dni i więcej (współczynnik 100 %)</b></p>

## ▼ M3

Wiersze	
	<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><b>Transakcje nierozliczone w portfelu handlowym razem</b></p> <p>W wierszu 070 instytucje zgłaszają zagregowane informacje dotyczące ryzyka nierozliczenia/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 070/010 zagregowaną sumę transakcji nierozliczonych po ustalonych datach dostawy według odpowiedniego ustalonego kursu rozliczeniowego.</p> <p>Instytucje zgłaszają w wierszu 070/020 zagregowane informacje dotyczące ekspozycji związanej z różnicą cenową wynikającą z nierozliczonych transakcji oznaczającą stratę.</p> <p>Instytucje zgłaszają w 070/030 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><b>Transakcje nierozliczone za okres maksymalnie 4 dni (współczynnik 0 %)</b></p> <p><b>Transakcje nierozliczone za okres od 5 do 15 dni (współczynnik 8 %)</b></p> <p><b>Transakcje nierozliczone za okres od 16 do 30 dni (współczynnik 50 %)</b></p> <p><b>Transakcje nierozliczone za okres od 31 do 45 dni (współczynnik 75 %)</b></p> <p><b>Transakcje nierozliczone za okres 46 dni i więcej (współczynnik 100 %)</b></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 12.00 – RYZYKO KREDYTOWE: SEKURTYZACJA – WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ (CR SEC SA)

3.7.1. Uwagi ogólne

98. W tym wzorze wymagane są informacje na temat wszystkich sekurytyzacji, w odniesieniu do których uznano przeniesienie istotnej części ryzyka, traktowanych zgodnie z metodą standardową, w które zaangażowana jest instytucja sprawozdająca. Zgłaszane informacje zależą od roli instytucji w odniesieniu do



## ▼ M3

sekurytyzacji. Poszczególne zgłaszane pozycje mają zastosowanie do jednostek inicjujących, jednostek sponsorujących i inwestorów.

99. We wzorze CR SEC SA gromadzone są wspólne informacje dotyczące sekurytyzacji zarówno tradycyjnych, jak i syntetycznych znajdujących się w portfelu bankowym, zgodnie z definicjami zawartymi odpowiednio w art. 242 pkt 10 i pkt 11 CRR.

## 3.7.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
010	<p><b>CAŁKOWITA KWOTA Utworzonych ekspozycji sekurytyzacyjnych</b></p> <p>Instytucja inicjująca musi zgłosić 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 we wzorach CR SEC SA i CR SEC IRB. W tym celu pozycje sekurytyzacyjne posiadane przez jednostkę inicjującą obejmują opcje przedterminowej spłaty należności w ramach sekurytyzacji ekspozycji odnawialnych, zgodnie z definicją zawartą w art. 242 pkt 12 CRR.</p>
020-040	<p><b>SEKURYTYZACJE SYNTETYCZNE: OCHRONA KREDYTOWA SEKURYTYZOWANYCH EKSPOZYCJI</b></p> <p>Zgodnie z przepisami art. 249 i 250 CRR ochronę kredytową sekurytyzowanych ekspozycji traktuje się tak, jakby nie doszło do niedopasowania terminów zapadalności.</p>
020	<p><b>(-) OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA (<math>C_{VA}</math>)</b></p> <p>Szczegółowa procedura obliczania wartości zabezpieczenia skorygowanej o czynnik zmienności (<math>C_{VA}</math>), którą to wartość należy zgłosić w tej kolumnie, jest określona w art. 223 ust. 2 CRR.</p>
030	<p><b>(-) ODPLYWY RAZEM: SKORYGOWANE WARTOŚCI NIERZECZYWISTEJ OCHRONY KREDYTOWEJ (<math>G^*</math>)</b></p> <p>Zgodnie z ogólną zasadą dla „wpływów” i „odpływów” kwoty zgłoszone w tej kolumnie pojawiają się jako „wpływy” w odpowiednim wzorze dotyczącym ryzyka kredytowego (CR SA lub CR IRB) oraz w kategorii ekspozycji istotnej dla dostawcy ochrony (tj. strony trzeciej, której przekazywane są transze za pośrednictwem ochrony kredytowej nierzeczywistej).</p> <p>Procedura obliczania nominalnej kwoty ochrony kredytowej skorygowanej o „ryzyko walutowe” (<math>G^*</math>) jest określona w art. 233 ust. 3 CRR.</p>
040	<p><b>UTRZYMANA LUB WYKUPIONA NOMINALNA KWOTA OCHRONY KREDYTOWEJ</b></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>

## ▼ M3

Kolumny	
050	<p><b>POZYCJE SEKURTYZACYJNE: PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓLCZYNNIKÓW KONWERSJI</b></p> <p>Pozycje sekurytyzacyjne posiadane przez instytucję sprawozdającą, obliczone zgodnie z art. 246 ust. 1 lit. a), c) i e) oraz art. 246 ust. 2 CRR bez stosowania współczynników konwersji kredytowej oraz korekt z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw. Kompensowanie ma znaczenie wyłącznie w odniesieniu do złożonych instrumentów pochodnych dotyczących tej samej jednostki specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji, które to instrumenty objęte są uznaną umową o kompensowaniu.</p> <p>Korekty wartości i rezerwy, które należy zgłosić w tej kolumnie, dotyczą wyłącznie pozycji sekurytyzacyjnych. Nie uwzględnia się korekt wartości pozycji sekurytyzacyjnych.</p> <p>W przypadku klauzul przedterminowej spłaty instytucje muszą określić kwotę „udziału jednostek inicjujących” zgodnie z definicją zawartą w art. 256 ust. 2 CRR.</p> <p>W odniesieniu do sekurytyzacji syntetycznych pozycje posiadane przez jednostkę inicjującą w postaci pozycji bilansowych lub udziału inwestora (przedterminowa spłata) wynikają ze zagregowania kolumn 010-040.</p>
060	<p><b>(-) KOREKTY WARTOŚCI I REZERWY</b></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 ekspozycji nabytych w przypadku niewykonania zobowiązania zgodnie z art. 166 ust. 1 CRR. Rezerwy obejmują skumulowane kwoty strat kredytowych w pozycjach pozabilansowych.</p>
070	<p><b>EKSPOZYCJA PO ODLICZENIU KOREKT WARTOŚCI I REZERW</b></p> <p>Pozycje sekurytyzacyjne zgodnie z art. 246 ust. 1 i 2 CRR, bez stosowania współczynników konwersji.</p> <p>Informacja ta jest związana z kolumną 040 wzoru CR SA dotyczącego wartości łącznych.</p>
080-110	<p><b>TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI</b></p> <p>Art. 4 pkt 57 oraz część trzecia tytuł II rozdział 4 CRR.</p> <p>W tym zestawieniu kolumn gromadzone są informacje na temat technik ograniczania ryzyka, które zmniejszają ryzyko kredytowe z tytułu ekspozycji poprzez substytucję ekspozycji (jak wskazano poniżej w odniesieniu do wpływów i wypływów).</p> <p>Zob. instrukcje dotyczące wzoru CR SA (Sprawozdawczość w zakresie technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych).</p>

## ▼ M3

Kolumny	
080	<p><b>(-) OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA: WARTOŚCI SKORYGOWANE (G<sub>A</sub>)</b></p> <p>Ochrona kredytowa nierzeczywista zdefiniowana jest w art. 4 pkt 59 CRR, a reguluje ją art. 235 CRR.</p> <p>Zob. instrukcje dotyczące wzoru CR SA (Sprawozdawczość w zakresie technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych).</p>
090	<p><b>(-) OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA</b></p> <p>Ochrona kredytowa rzeczywista zdefiniowana jest w art. 4 pkt 58 CRR, a regulują ją art. 195, 197 i 200 CRR.</p> <p>Obligacje powiązane z ryzykiem kredytowym oraz kompensowanie pozycji bilansowych zgodnie z art. 218–236 CRR traktuje się jak zabezpieczenie gotówkowe.</p> <p>Zob. instrukcje dotyczące wzoru CR SA (Sprawozdawczość w zakresie technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych).</p>
100-110	<p><b>SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO:</b></p> <p>Zgłasza się również wpływy i odpływy w obrębie tych samych kategorii ekspozycji i, w stosownych przypadkach, wag ryzyka lub klas jakości dłużnika.</p>
100	<p><b>(-) ODPLYWY RAZEM</b></p> <p>Art. 222 ust. 3 oraz art. 235 ust. 1 i 2 CRR.</p> <p>Odpływy 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 i, w stosownych przypadkach, wadze ryzyka lub klasie jakości dłużnika.</p> <p>Kwotę tę uznaje się za wpływ do kategorii ekspozycji dostawcy ochrony i, w stosownych przypadkach, do wag ryzyka lub klas jakości dłużnika.</p> <p>Informacja ta jest związana z kolumną 090 [(-) Odpływy razem] wzoru CR SA dotyczącego wartości łącznych.</p>
110	<p><b>WPLYWY RAZEM</b></p> <p>Pozycje sekurytyzacyjne, które są dłużnymi papierami wartościowymi i uznanym zabezpieczeniem finansowym zgodnie z art. 197 ust. 1 CRR, zgłasza się w tej kolumnie – jeżeli stosowana jest uproszczona metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych – jako wpływy.</p> <p>Informacja ta jest związana z kolumną 100 (wpływy razem) wzoru CR SA dotyczącego wartości łącznych.</p>
120	<p><b>EKSPOZYCJA NETTO PO UWZGLĘDNIENIU EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH ZWIĄZANYCH Z OGRANICZANIEM RYZYKA KREDYTOWEGO PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI</b></p> <p>Ekspozycja przypisana do odpowiadającej jej wagi ryzyka oraz kategoria ekspozycji po uwzględnieniu odpływów i wpływów wynikających z „technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych w odniesieniu do ekspozycji”.</p> <p>Informacja ta jest związana z kolumną 110 wzoru CR SA dotyczącego wartości łącznych.</p>

## ▼ M3

Kolumny	
130	<p><b>(-) TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO MAJĄCE WPŁYW NA KWOTĘ EKSPOZYCJI: SKORYGOWANA WARTOŚĆ RZECZYWISTEJ OCHRONY KREDYTOWEJ ZGODNIE Z KOMPLEKSOWĄ METODĄ UJMOWANIA ZABEZPIECZEŃ FINANSOWYCH (C<sub>VAM</sub>)</b></p> <p>Pozycja ta obejmuje także obligacje powiązane z ryzykiem kredytowym (art. 218 CRR).</p> <p>Informacja ta jest związana z kolumnami 120 i 130 wzoru CR SA dotyczącego wartości łącznych.</p>
140	<p><b>W PEŁNI SKORYGOWANA WARTOŚĆ EKSPOZYCJI (E*)</b></p> <p>Pozycje sekurytyzacyjne zgodnie z art. 246 CRR, a tym samym bez stosowania współczynników konwersji określonych w art. 246 ust. 1 lit. c) CRR.</p> <p>Informacja ta jest związana z kolumną 150 wzoru CR SA dotyczącego wartości łącznych.</p>
150-180	<p><b>PODZIAŁ W PEŁNI SKORYGOWANEJ WARTOŚCI EKSPOZYCJI (E*) W POZYCJACH POZABILANSOWYCH WEDŁUG WSPÓLCZYNNIKÓW KONWERSJI</b></p> <p>W art. 246 ust. 1 lit. c) CRR przewidziano, że wartością ekspozycji z tytułu pozabilansowej pozycji sekurytyzacyjnej jest jej wartość nominalna pomnożona przez współczynnik konwersji. Ten współczynnik konwersji wynosi 100 %, chyba że w CRR określono inaczej.</p> <p>Zob. kolumny 160-190 wzoru CR SA dotyczącego wartości łącznych.</p> <p>Dla celów sprawozdawczości w pełni skorygowaną wartość ekspozycji (E*) zgłasza się zgodnie z czterema wzajemnie wykluczającymi się przedziałami współczynnika konwersji: 0 %, [0 %, 20 %], [20 %, 50 %] i [50 %, 100 %].</p>
190	<p><b>WARTOŚĆ EKSPOZYCJI</b></p> <p>Pozycje sekurytyzacyjne zgodnie z przepisami art. 246 CRR.</p> <p>Informacja ta jest związana z kolumną 200 wzoru CR SA dotyczącego wartości łącznych.</p>
200	<p><b>(-) WARTOŚĆ EKSPOZYCJI ODEJMOWANA OD FUNDUSZY WŁASNYCH</b></p> <p>W art. 258 CRR przewiduje się, że 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>
210	<p><b>WARTOŚĆ EKSPOZYCJI PODLEGAJĄCA WAGOM RYZYKA</b></p> <p>Wartość ekspozycji pomniejszona o wartość ekspozycji odejmowaną od funduszy własnych.</p>
220-320	<p><b>PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPOZYCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA WEDŁUG WAGI RYZYKA</b></p>

▼ **M3**

Kolumny	
220-260	<p><b>Z RATINGIEM</b></p> <p>W art. 242 pkt 8 CRR zdefiniowano pozycje z ratingiem.</p> <p>Wartości ekspozycji podlegające wagom ryzyka dzielone są zgodnie ze stopniami jakości kredytowej przewidzianymi w odniesieniu do metody standardowej w art. 251 CRR (tabela 1).</p>
270	<p><b>1 250 % (BEZ RATINGU)</b></p> <p>W art. 242 pkt 7 CRR zdefiniowano pozycje bez ratingu.</p>
280	<p><b>PEŁNY PRZEGLĄD</b></p> <p>Art. 253, 254 i art. 256 ust. 5 CRR.</p> <p>Kolumny dotyczące pełnego przeglądu obejmują wszystkie ekspozycje bez ratingu, w przypadku których wagę ryzyka wyliczono na podstawie portfela bazowego ekspozycji (średnia waga ryzyka puli, najwyższa waga ryzyka puli lub stosowanie współczynnika koncentracji).</p>
290	<p><b>PEŁNY PRZEGLĄD – W TYM: DRUGA STRATA W ABCP</b></p> <p>W art. 254 CRR określono wartość ekspozycji podlegającą traktowaniu pozycji sekurytyzacyjnych w transzy drugiej straty lub o wyższym stopniu uprzywilejowania w programie ABCP.</p> <p>Art. 242 ust. 9 CRR zawiera definicję programu emisji papierów dłużnych przedsiębiorstw zabezpieczonych aktywami (ABCP).</p>
300	<p><b>PEŁNY PRZEGLĄD – W TYM: ŚREDNIA WAGA RYZYKA (%)</b></p> <p>Zgłasza się średnią wagę ryzyka ważoną wartością ekspozycji.</p>
310	<p><b>METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ</b></p> <p>Art. 109 ust. 1 i art. 259 ust. 3 CRR. Wartość ekspozycji pozycji sekurytyzacyjnych zgodnie z metodą wewnętrznych oszacowań.</p>
320	<p><b>METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ: ŚREDNIA WAGA RYZYKA (%)</b></p> <p>Zgłasza się średnią wagę ryzyka ważoną wartością ekspozycji.</p>
330	<p><b>KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM</b></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 odpływów.</p>
340	<p><b>W TYM: SEKURTYZACJE SYNTETYCZNE</b></p> <p>W odniesieniu do sekurytyzacji syntetycznych przy zgłaszaniu kwoty w tej kolumnie ignoruje się niedopasowanie terminów zapadalności.</p>

## ▼ M3

Kolumny	
350	<p><b>OGÓLNY SKUTEK (KOREKTA) NARUSZENIA PRZEPISÓW DOTYCZĄCYCH NALEŻYTEJ STARANNOŚCI</b></p> <p>Przepisy art. 14 ust. 2, art. 406 ust. 2 i art. 407 CRR stanowią, że w przypadku niespełnienia przez instytucję określonych wymogów przewidzianych w art. 405, 406 lub 409 CRR państwa członkowskie zapewniają, aby właściwe organy nałożyły 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. Taką dodatkową wagę ryzyka można nałożyć nie tylko na instytucje inwestujące, ale także na jednostki inicjujące, jednostki sponsorujące i pierwotnych kredytodawców.</p>
360	<p><b>KOREKTA KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCA Z NIEDOPASOWANIA TERMINÓW ZAPADALNOŚCI</b></p> <p>Zgodnie z definicją zawartą w art. 250 CRR w odniesieniu do przypadków niedopasowania terminów zapadalności w sekurytyzacjach syntetycznych uwzględnia się RW*-RW(SP), z wyjątkiem przypadków transz podlegających ważeniu ryzykiem o wadze 1 250 %, w których kwota, którą należy zgłosić, wynosi zero. Należy zauważyć, że RW(SP) obejmuje nie tylko kwoty ekspozycji ważone ryzykiem zgłoszone w kolumnie 330, ale też kwoty ekspozycji ważone ryzykiem odnoszące się do ekspozycji przeniesionych poprzez odplywy do innych wzorów.</p>
370-380	<p><b>CAŁKOWITA KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM: PRZED UWZGLĘDNIENIEM PUŁAPU/PO UWZGLĘDNIENIU PUŁAPU</b></p> <p>Całkowita kwota ekspozycji ważonej ryzykiem obliczona zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 5 sekcja 3 CRR przed uwzględnieniem pułapów (kolumna 370)/po uwzględnieniu pułapów (kolumna 380) określonych w art. 252 – sekurytyzacja pozycji, których aktualnie dotyczy niewykonanie zobowiązania lub odnoszących się do pozycji związanych ze szczególnie wysokim ryzykiem – lub w art. 256 ust. 4 CRR – dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do sekurytyzacji ekspozycji odnawialnych z opcją przedterminowej spłaty należności.</p>
390	<p><b>POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM ODPOWIADAJĄCA ODPLYWOM Z POZYCJI SEKURYTYZACYJNYCH UJĘTYCH ZA POMOCĄ METODY STANDARDOWEJ DO INNYCH KATEGORII EKSPOZYCJI</b></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>

100. Wzór CR SEC SA 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 według sekurytyzacji i resekurytyzacji.

101. Ekspozycje całkowite (na dzień sprawozdawczy) również są dzielone w fazie wstępnej według stopni jakości kredytowej (ostatnie zestawienie wierszy). Informacje te zgłaszają jednostki inicjujące i sponsorujące, jak również inwestorzy.

▼ **M3**

Wiersze	
010	<p><b>EKSPOZYCJE CAŁKOWITE</b></p> <p>Ekspozycje całkowite odnoszą się do całkowitej kwoty pozostających sekurytyzacji. W tym wierszu podsumowuje się wszystkie informacje zgłoszone przez jednostki inicjujące, jednostki sponsorujące i inwestorów w kolejnych wierszach.</p>
020	<p><b>W TYM: RESEKURYTYZACJE</b></p> <p>Całkowita kwota pozostających resekurytyzacji zgodnie z definicjami zawartymi w art. 4 ust. 1 pkt 63 i 64 CRR.</p>
030	<p><b>JEDNOSTKA INICJUJĄCA: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE</b></p> <p>Wiersz ten zawiera podsumowanie informacji na temat pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz instrumentów pochodnych, a także przedterminowej spłaty tych pozycji sekurytyzacyjnych, w odniesieniu do których instytucja pełni rolę jednostki inicjującej zgodnie z definicją zawartą w art. 4 ust. 1 pkt 13 CRR.</p>
040-060	<p><b>POZYCJE BILANSOWE</b></p> <p>Artykuł 246 ust. 1 lit. a) CRR stanowi, że w przypadku instytucji, które obliczają kwotę ekspozycji ważoną ryzykiem według metody standardowej, wartością ekspozycji z tytułu bilansowej pozycji sekurytyzacyjnej jest jej wartość księgową po zastosowaniu korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego.</p> <p>Pozycje bilansowe są podzielone na sekurytyzacje (wiersz 050) i resekurytyzacje (wiersz 060).</p>
070-090	<p><b>POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE</b></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>Wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta z tytułu instrumentu pochodnego wymienionego w załączniku 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>W odniesieniu do swapów stóp procentowych i swapów walutowych instytucje podają wartość ekspozycji (zgodnie z art. 246 ust. 1 CRR) określoną we wzorze CR SA dotyczącym wartości łącznych.</p> <p>Pozycje pozabilansowe i instrumenty pochodne podzielone na sekurytyzacje (wiersz 080) i resekurytyzacje (wiersz 090) podobnie jak w tabeli 1 w art. 251 CRR.</p>
100	<p><b>PRZEDTERMINOWY WYKUP</b></p> <p>Ten wiersz ma zastosowanie wyłącznie do jednostek inicjujących posiadających sekurytyzacje ekspozycji odnawialnych zawierających opcję przedterminowej spłaty, o której mowa w art. 242 pkt 13 i 14 CRR.</p>

## ▼ M3

Wiersze	
110	<p><b>INWESTOR: EKSPozyCJE CAŁKOWITE</b></p> <p>Wiersz ten zawiera podsumowanie informacji na temat pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz instrumentów pochodnych tych pozycji sekurytyzacyjnych, w odniesieniu do których instytucja pełni rolę inwestora.</p> <p>CRR nie zawiera jednoznacznej definicji inwestora. Dlatego w tym kontekście przez inwestora rozumie się instytucję, która posiada pozycje sekurytyzacyjne w transakcji sekurytyzacyjnej, w której nie jest ani jednostką inicjującą, ani sponsorującą.</p>
120-140	<p><b>POZYCJE BILANSOWE</b></p> <p>Stosuje się te same kryteria klasyfikacji sekurytyzacji i resekurytyzacji co w przypadku pozycji bilansowych dla jednostek inicjujących.</p>
150-170	<p><b>POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE</b></p> <p>Stosuje się te same kryteria klasyfikacji sekurytyzacji i resekurytyzacji co w przypadku pozycji pozabilansowych i instrumentów pochodnych dla jednostek inicjujących.</p>
180	<p><b>JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: EKSPozyCJE CAŁKOWITE</b></p> <p>Wiersz ten zawiera podsumowanie informacji na temat pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz instrumentów pochodnych tych pozycji sekurytyzacyjnych, w odniesieniu do których instytucja pełni rolę jednostki sponsorującej zgodnie z definicją zawartą w art. 4 pkt 14 CRR. Jeżeli jednostka sponsorująca dokonuje również sekurytyzacji własnych aktywów, uzupełnia wiersze dotyczące jednostki inicjującej informacjami dotyczącymi własnych aktywów sekurytyzowanych.</p>
190-210	<p><b>POZYCJE BILANSOWE</b></p> <p>Stosuje się te same kryteria klasyfikacji sekurytyzacji i resekurytyzacji co w przypadku pozycji bilansowych dla jednostek inicjujących.</p>
220-240	<p><b>POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE</b></p> <p>Stosuje się te same kryteria klasyfikacji sekurytyzacji i resekurytyzacji co w przypadku pozycji pozabilansowych i instrumentów pochodnych dla jednostek inicjujących.</p>
250-290	<p><b>PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI ZGODNIE Z CQS W FAZIE WSTĘPNEJ</b></p> <p>W wierszach tych gromadzone są informacje dotyczące pozostających pozycji (na dzień sprawozdawczy) zgodnie ze stopniami jakości kredytowej (przewidzianymi dla metody standardowej w art. 251 CRR (tabela 1)) stosowanymi w dniu powstania (faza wstępna). 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 190-270 i 330-340.</p>

3.8. C 13.00 – RYZYKO KREDYTOWE – SEKURYTYZACJE: WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH WEDŁUG METODY IRB (CR SEC IRB)

3.8.1. Uwagi ogólne

102. W tym wzorze wymagane są informacje na temat wszystkich sekurytyzacji, w odniesieniu do których uznano przeniesienie istotnej części ryzyka, traktowanych zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów, w które zaangażowana jest instytucja sprawozdająca.



## ▼ M3

103. Zgłaszane informacje zależą od roli instytucji w odniesieniu do sekurytyzacji. Poszczególne zgłaszane pozycje mają zastosowanie do jednostek inicjujących, jednostek sponsorujących i inwestorów.
104. Wzór CR SEC IRB ma taki sam zakres jak wzór CR SEC SA – służy do gromadzenia informacji dotyczących zarówno sekurytyzacji tradycyjnych, jak i syntetycznych znajdujących się w portfelu bankowym.

## 3.8.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
010	<p><b>CAŁKOWITA KWOTA UTWORZONYCH EKSPOZYCJI SEKURYTYZACYJNYCH</b></p> <p>W odniesieniu do sumy wiersza dotyczącej pozycji bilansowych kwota zgłoszona w tej kolumnie odpowiada pozostającej kwocie sekurytyzowanych ekspozycji na dzień sprawozdawczy.</p> <p>Zob. kolumna 010 we wzorze CR SEC SA.</p>
020-040	<p><b>SEKURYTYZACJE SYNTETYCZNE: OCHRONA KREDYTOWA SEKURYTYZOWANYCH EKSPOZYCJI</b></p> <p>Art. 249 i 250 CRR.</p> <p>Niedopasowanie terminów zapadalności nie jest uwzględniane w skorygowanej wartości wynikającej z zastosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego w ramach programu sekurytyzacyjnego.</p>
020	<p><b>(-) OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA (<math>C_{VA}</math>)</b></p> <p>Szczegółowa procedura obliczania wartości zabezpieczenia skorygowanej o czynnik zmienności (<math>C_{VA}</math>), którą to wartość należy zgłosić w tej kolumnie, jest określona w art. 223 ust. 2 CRR.</p>
030	<p><b>(-) ODPLYWY RAZEM: SKORYGOWANE WARTOŚCI NIERZECZYWISTEJ OCHRONY KREDYTOWEJ (<math>G^*</math>)</b></p> <p>Zgodnie z ogólną zasadą dla „wpływów” i „odpływów” kwoty zgłoszone w kolumnie 030 wzoru CR SEC IRB pojawiają się jako „wpływy” w odpowiednim wzorze dotyczącym ryzyka kredytowego (CR SA lub CR IRB) oraz w kategorii ekspozycji istotnej dla dostawcy ochrony (tj. strony trzeciej, której przekazywane są transze za pośrednictwem ochrony kredytowej nierzeczywistej).</p> <p>Procedura obliczania nominalnej kwoty ochrony kredytowej skorygowanej o „ryzyko walutowe” (<math>G^*</math>) jest określona w art. 233 ust. 3 CRR.</p>
040	<p><b>UTRZYMANA LUB WYKUPIONA NOMINALNA KWOTA OCHRONY KREDYTOWEJ</b></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>

## ▼ M3

Kolumny	
050	<p><b>POZYCJE SEKURTYZACYJNE: PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓLCZYNNIKÓW KONWERSJI</b></p> <p>Pozycje sekurytyzacyjne posiadane przez instytucję sprawozdającą, obliczone zgodnie z art. 246 ust. 1 lit. b), d) i e) oraz art. 246 ust. 2 CRR bez stosowania współczynników konwersji kredytowej oraz przed odliczeniem korekt z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw. Kompensowanie ma znaczenie wyłącznie w odniesieniu do złożonych instrumentów pochodnych dotyczących tej samej jednostki specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji, które to instrumenty objęte są uznaną umową o kompensowaniu.</p> <p>Korekty wartości i rezerwy, które należy zgłosić w tej kolumnie, dotyczą wyłącznie pozycji sekurytyzacyjnych. Nie uwzględnia się korekt wartości pozycji sekurytyzacyjnych.</p> <p>W przypadku klauzul przedterminowej spłaty należności instytucje muszą określić kwotę „udziału jednostek inicjujących” zgodnie z definicją zawartą w art. 256 ust. 2 CRR.</p> <p>W odniesieniu do sekurytyzacji syntetycznych pozycje posiadane przez jednostkę inicjującą w postaci pozycji bilansowych lub udziału inwestora (przedterminowa spłata) wynikają ze zagregowania kolumn 010-040.</p>
060-090	<p><b>TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI</b></p> <p>Zob. art. 4 ust. 1 pkt 57 oraz część trzecia tytuł II rozdział 4 CRR.</p> <p>W tym zestawieniu kolumn gromadzone są informacje na temat technik ograniczania ryzyka, które zmniejszają ryzyko kredytowe z tytułu ekspozycji poprzez substytucję ekspozycji (jak wskazano poniżej w odniesieniu do wpływów i wypływów).</p>
060	<p><b>(-) OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA: WARTOŚCI SKORYGOWANE (<math>G_A</math>)</b></p> <p>Ochrona kredytowa nierzeczywista zdefiniowana jest w art. 4 ust. 1 pkt 59 CRR.</p> <p>W art. 236 CRR opisano procedurę obliczania <math>G_A</math> w przypadku pełnej ochrony/ochrony częściowej, gdy części ekspozycji są równe pod względem uprzywilejowania.</p> <p>Informacja ta jest związana z kolumnami 040 i 050 wzoru CR IRB.</p>
070	<p><b>(-) OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA</b></p> <p>Ochrona kredytowa rzeczywista zdefiniowana jest w art. 4 ust. 1 pkt 58 CRR.</p> <p>Ponieważ uproszczona metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych nie ma zastosowania, w kolumnie zgłaszana jest wyłącznie ochrona kredytowa rzeczywista zgodnie z art. 200 CRR.</p> <p>Informacja ta jest związana z kolumną 060 wzoru CR IRB.</p>
080-090	<p><b>SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO:</b></p> <p>Zgłasza się również wpływy i odpływy w obrębie tych samych kategorii ekspozycji i, w stosownych przypadkach, wag ryzyka lub klas jakości dłużnika.</p>

## ▼ M3

Kolumny	
080	<p><b>(–) ODPLYWY RAZEM</b></p> <p>Art. 236 CRR.</p> <p>Odplywy 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 i, w stosownych przypadkach, wadze ryzyka lub klasie jakości dłużnika.</p> <p>Kwotę tę uznaje się za wpływ do kategorii ekspozycji dostawcy ochrony i, w stosownych przypadkach, do wag ryzyka lub klas jakości dłużnika.</p> <p>Informacja ta jest związana z kolumną 070 wzoru CR IRB.</p>
090	<p><b>WPLYWY RAZEM</b></p> <p>Informacja ta jest związana z kolumną 080 wzoru CR IRB.</p>
100	<p><b>EKSPOZYCJA PO UWZGLĘDNIENIU EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH ZWIĄZANYCH Z OGRANICZANIEM RYZYKA KREDYTOWEGO PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓLCZYNNIKÓW KONWERSJI</b></p> <p>Ekspozycja przypisana do odpowiadającej jej wagi ryzyka oraz kategoria ekspozycji po uwzględnieniu odpływów i wpływów wynikających z „technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych w odniesieniu do ekspozycji”.</p> <p>Informacja ta jest związana z kolumną 090 wzoru CR IRB.</p>
110	<p><b>(–) TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO MAJĄCE WPŁYW NA KWOTĘ EKSPOZYCJI: SKORYGOWANA WARTOŚĆ RZECZYWISTEJ OCHRONY KREDYTOWEJ ZGODNIE Z KOMPLEKSOWĄ METODĄ UJMOWANIA ZABEZPIECZEŃ FINANSOWYCH (CVAM)</b></p> <p>Art. 218-222 CRR. Pozycja ta obejmuje także obligacje powiązane z ryzykiem kredytowym (art. 218 CRR).</p>
120	<p><b>W PEŁNI SKORYGOWANA WARTOŚĆ EKSPOZYCJI (E*)</b></p> <p>Pozycje sekurytyzacyjne zgodnie z art. 246 CRR, a tym samym bez stosowania współczynników konwersji określonych w art. 246 ust. 1 lit. c) CRR.</p>
130-160	<p><b>PODZIAŁ W PEŁNI SKORYGOWANEJ WARTOŚCI EKSPOZYCJI (E*) W POZYCJACH POZABILANSOWYCH WEDŁUG WSPÓLCZYNNIKÓW KONWERSJI</b></p> <p>W art. 246 ust. 1 CRR przewidziano, że wartością ekspozycji z tytułu pozabilansowej pozycji sekurytyzacyjnej jest jej wartość nominalna pomnożona przez współczynnik konwersji. Ten współczynnik konwersji wynosi 100 %, chyba że określono inaczej.</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 zgodnie z czterema wzajemnie wykluczającymi się przedziałami współczynnika konwersji: 0 %, (0 %, 20 %], (20 %, 50 %) i (50 %, 100 %].</p>

▼ **M3**

Kolumny	
170	<p><b>WARTOŚĆ EKSPozYCJI</b></p> <p>Pozycje sekurytyzacyjne zgodnie z przepisami art. 246 CRR.</p> <p>Informacja ta jest związana z kolumną 110 wzoru CR IRB.</p>
180	<p><b>(-) WARTOŚĆ EKSPozYCJI ODEJMOWANA OD FUNDUSZY WŁASNYCH</b></p> <p>W art. 266 ust. 3 CRR przewiduje się, że w przypadku pozycji sekurytyzacyjnej, której przypisuje się wagę ryzyka równą 1 250 %, instytucje mogą w ramach rozwiązania alternatywnego w stosunku do uwzględnienia danej pozycji przy obliczaniu kwot ekspozycji ważonych ryzykiem odliczyć od funduszy własnych wartość ekspozycji danej pozycji.</p>
190	<p><b>WARTOŚĆ EKSPozYCJI PODLEGAJĄCA WAGOM RYZYKA</b></p>
200-320	<p><b>METODA RATINGÓW (STOPNIE JAKOŚCI KREDYTOWEJ)</b></p> <p>Art. 261 CRR.</p> <p>Pozycje sekurytyzacyjne według metody IRB z ratingiem implikowanym zgodnie z art. 259 ust. 2 CRR zgłasza się jako pozycje z ratingiem.</p> <p>Wartości ekspozycji podlegające wagom ryzyka dzielone są zgodnie ze stopniami jakości kredytowej przewidzianymi w odniesieniu do metody IRB w art. 261 ust. 1 CRR (tabela 4).</p>
330	<p><b>METODA FORMUŁY NADZORCZEJ</b></p> <p>W odniesieniu do metody formuły nadzorczej – art. 262 CRR.</p> <p>Waga ryzyka dla pozycji sekurytyzacyjnej jest większa o 7 % lub należy zastosować wagę ryzyka zgodnie z przewidzianymi wzorami.</p>
340	<p><b>METODA FORMUŁY NADZORCZEJ: ŚREDNIA WAGA RYZYKA</b></p> <p>Ograniczenie ryzyka kredytowego z tytułu pozycji sekurytyzacyjnych może być uznane zgodnie z art. 264 CRR. W tym przypadku instytucja wskazuje „efektywną wagę ryzyka” pozycji w chwili otrzymania pełnej ochrony zgodnie z postanowieniami art. 264 ust. 2 CRR (efektywna waga ryzyka równa się kwocie ekspozycji ważonej ryzykiem dotyczącej danej pozycji podzielonej przez wartość ekspozycji tej pozycji i pomnożonej przez 100).</p> <p>Jeżeli pozycja objęta jest częściową ochroną, instytucja musi zastosować metodę formuły nadzorczej, wykorzystując skorygowaną wartość „T” zgodnie z art. 264 ust. 3 CRR.</p> <p>W tej kolumnie zgłasza się średnie ważone wagi ryzyka.</p>
350	<p><b>PEŁNY PRZEGLĄD</b></p> <p>Kolumny dotyczące pełnego przeglądu obejmują wszystkie przypadki ekspozycji bez ratingu, gdy wagę ryzyka uzyskuje się na podstawie bazowego portfela ekspozycji (najwyższa waga ryzyka puli).</p>

## ▼ M3

Kolumny	
	<p>W art. 263 ust. 2 i 3 CRR przewidziano wyjątkowe postępowanie w sytuacji, gdy nie można obliczyć <math>K_{irb}</math>.</p> <p>Niewykorzystane kwoty instrumentów wsparcia płynności zgłasza się jako „Pozycje pozabilansowe i instrumenty pochodne”.</p> <p>Dopóki jednostka inicjująca jest objęta wyjątkowym postępowaniem w sytuacji, gdy nie można obliczyć <math>K_{irb}</math>, kolumna 350 będzie właściwą kolumną do celów zgłoszenia ważenia ryzykiem wartości ekspozycji instrumentów wsparcia płynności podlegających traktowaniu określonemu w art. 263 CRR.</p> <p>W odniesieniu do przedterminowej spłaty należności zob. art. 256 ust. 5 oraz art. 265 CRR.</p>
360	<p><b>PEŁNY PRZEGLĄD: ŚREDNIA WAGA RYZYKA</b></p> <p>Zgłasza się średnią wagę ryzyka ważoną wartością ekspozycji.</p>
370	<p><b>METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ</b></p> <p>W art. 259 ust. 3 i 4 CRR przewidziano „metodę wewnętrznych oszacowań” w odniesieniu do pozycji programów ABCP.</p>
380	<p><b>METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ: ŚREDNIA WAGA RYZYKA</b></p> <p>W tej kolumnie zgłasza się średnie ważone wagi ryzyka.</p>
390	<p><b>(-) OBNIŻENIE KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCE Z KOREKT WARTOŚCI I REZERW</b></p> <p>Instytucje stosujące metodę IRB postępują zgodnie z art. 266 ust. 1 (przepis ten ma zastosowanie do jednostek inicjujących wyłącznie wtedy, gdy ekspozycja nie została odliczona od funduszy własnych) i ust. 2 CRR.</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 ekspozycji nabytych w przypadku niewykonania zobowiązania zgodnie z art. 166 ust. 1 CRR. Rezerwy obejmują skumulowane kwoty strat kredytowych w pozycjach pozabilansowych.</p>
400	<p><b>KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM</b></p> <p>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 odpływów.</p>
410	<p><b>KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM – W TYM: SEKURYZACJE SYNTETYCZNE</b></p> <p>W odniesieniu do sekurytyzacji syntetycznych związanych z niedopasowaniem terminów zapadalności przy zgłaszaniu kwoty w tej kolumnie ignoruje się niedopasowanie terminów zapadalności.</p>

## ▼ M3

Kolumny	
420	<p><b>OGÓLNY SKUTEK (KOREKTA) NARUSZENIA PRZEPISÓW DOTYCZĄCYCH NALEŻYTEJ STARANNOŚCI</b></p> <p>W art. 14 ust. 2, art. 406 ust. 2 oraz w art. 407 CRR przewiduje się, że w przypadku niespełnienia określonych wymogów przez instytucję państwa członkowskie gwarantują, że 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>
430	<p><b>KOREKTA KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCA Z NIEDOPASOWANIA TERMINÓW ZAPADALNOŚCI</b></p> <p>Zgodnie z definicją zawartą w art. 250 CRR w odniesieniu do przypadków niedopasowania terminów zapadalności w sekurytyzacjach syntetycznych uwzględnia się <math>RW^* - RW(SP)</math>, z wyjątkiem przypadków transz podlegających ważeniu ryzykiem o wadze 1 250 %, w których kwota, którą należy zgłosić, wynosi zero. Należy zauważyć, że <math>RW(SP)</math> obejmuje nie tylko kwoty ekspozycji ważone ryzykiem zgłoszone w kolumnie 400, ale też kwoty ekspozycji ważone ryzykiem odnoszące się do ekspozycji przeniesionych poprzez odpływy do innych wzorów.</p> <p>W kolumnie tej zgłasza się wartości ujemne.</p>
440-450	<p><b>CAŁKOWITA KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM: PRZED UWZGLĘDNIENIEM PUŁAPU/PO UWZGLĘDNIENIU PUŁAPU</b></p> <p>Całkowita kwota ekspozycji ważonej ryzykiem obliczona zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 5 sekcja 3 CRR przed uwzględnieniem pułapów (kolumna 440)/po uwzględnieniu pułapów (kolumna 450) określonych w art. 260 CRR. Dodatkowo należy uwzględnić art. 265 CRR (dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych odnośnie do sekurytyzacji ekspozycji odnawialnych z opcjami przedterminowej spłaty należności).</p>
460	<p><b>POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM ODPOWIADAJĄCA ODPLYWOM Z POZYCJI SEKURYTYZACYJNYCH UJĘTYCH ZA POMOCĄ METODY WEWNĘTRZNYCH RATINGÓW DO INNYCH KATEGORII EKSPOZYCJI</b></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>

105. Wzór CR SEC IRB 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 według grup wag ryzyka sekurytyzacji i resekurytyzacji.

106. Ekspozycje całkowite (na dzień sprawozdawczy) również są dzielone w fazie wstępnej według stopni jakości kredytowej (ostatnie zestawienie wierszy). Informacje te zgłaszają jednostki inicjujące i sponsorujące, jak również inwestorzy.

## ▼ M3

Wiersze	
010	<p><b>EKSPOZYCJE CAŁKOWITE</b></p> <p>Ekspozycje całkowite odnoszą się do całkowitej kwoty pozostających sekurytyzacji. W tym wierszu podsumowuje się wszystkie informacje zgłoszone przez jednostki inicjujące, jednostki sponsorujące i inwestorów w kolejnych wierszach.</p>
020	<p><b>W TYM: RESEKURYTYZACJE</b></p> <p>Całkowita kwota pozostających resekurytyzacji zgodnie z definicjami zawartymi w art. 4 ust. 1 pkt 63 i 64 CRR.</p>
030	<p><b>JEDNOSTKA INICJUJĄCA: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE</b></p> <p>Wiersz ten zawiera podsumowanie informacji na temat pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz instrumentów pochodnych, a także przedterminowej spłaty tych pozycji sekurytyzacyjnych, w odniesieniu do których instytucja pełni rolę jednostki inicjującej zgodnie z definicją zawartą w art. 4 ust. 1 pkt 13 CRR.</p>
040-090	<p><b>POZYCJE BILANSOWE</b></p> <p>Artykuł 246 ust. 1 lit. b) CRR stanowi, że w odniesieniu do instytucji, które obliczają kwoty ekspozycji ważone ryzykiem zgodnie z metodą ratingu wewnętrznego, wartością ekspozycji z tytułu bilansowej pozycji sekurytyzacyjnej jest jej wartość księgową obliczoną bez uwzględnienia jakichkolwiek korekt z tytułu ryzyka kredytowego.</p> <p>Pozycje bilansowe są dzielone według grup wag ryzyka sekurytyzacji (A-B-C) w wierszach 050-070 i resekurytyzacji (D-E) w wierszach 080-090, jak określono w art. 261 ust. 1 CRR w tabeli 4.</p>
100-150	<p><b>POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE</b></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 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 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>W odniesieniu do swapów stóp procentowych i swapów walutowych instytucje podają wartość ekspozycji (zgodnie z art. 246 ust. 1 CRR) określoną we wzorze CR SA dotyczącym wartości łącznych.</p> <p>Pozycje pozabilansowe są dzielone według grup wag ryzyka sekurytyzacji (A-B-C) w wierszach 110-130 i resekurytyzacji (D-E) w wierszach 140-150, jak określono w art. 261 ust. 1 CRR w tabeli 4.</p>

## ▼ M3

Wiersze	
160	<p><b>PRZEDTERMINOWY WYKUP</b></p> <p>Ten wiersz ma zastosowanie wyłącznie do jednostek inicjujących posiadających sekurytyzację ekspozycji odnawialnych zawierających opcję przedterminowej spłaty, o której mowa w art. 242 pkt 13 i 14 CRR.</p>
170	<p><b>INWESTOR: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE</b></p> <p>Wiersz ten zawiera podsumowanie informacji na temat pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz instrumentów pochodnych tych pozycji sekurytyzacyjnych, w odniesieniu do których instytucja pełni rolę inwestora.</p> <p>CRR nie zawiera jednoznacznej definicji inwestora. Dlatego w tym kontekście przez inwestora rozumie się instytucję, która posiada pozycje sekurytyzacyjne w transakcji sekurytyzacyjnej, w której nie jest ani jednostką inicjującą, ani sponsorującą.</p>
180-230	<p><b>POZYCJE BILANSOWE</b></p> <p>Stosuje się te same kryteria klasyfikacji sekurytyzacji (A-B-C) i resekurytyzacji (D-E) co w przypadku pozycji bilansowych dla jednostek inicjujących.</p>
240-290	<p><b>POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE</b></p> <p>Stosuje się te same kryteria klasyfikacji sekurytyzacji (A-B-C) i resekurytyzacji (D-E) co w przypadku pozycji pozabilansowych i instrumentów pochodnych dla jednostek inicjujących.</p>
300	<p><b>JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE</b></p> <p>Wiersz ten zawiera podsumowanie informacji na temat pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz instrumentów pochodnych tych pozycji sekurytyzacyjnych, w odniesieniu do których instytucja pełni rolę jednostki sponsorującej zgodnie z definicją zawartą w art. 4 ust. 1 pkt 14 CRR. Jeżeli jednostka sponsorująca dokonuje również sekurytyzacji własnych aktywów, uzupełnia wiersze dotyczące jednostki inicjującej informacjami dotyczącymi własnych aktywów sekurytyzowanych.</p>
310-360	<p><b>POZYCJE BILANSOWE</b></p> <p>Stosuje się te same kryteria klasyfikacji sekurytyzacji (A-B-C) i resekurytyzacji (D-E) co w przypadku pozycji bilansowych i instrumentów pochodnych dla jednostek inicjujących.</p>
370-420	<p><b>POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE</b></p> <p>Stosuje się te same kryteria klasyfikacji sekurytyzacji (A-B-C) i resekurytyzacji (D-E) co w przypadku pozycji pozabilansowych i instrumentów pochodnych dla jednostek inicjujących.</p>
430-540	<p><b>PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI ZGODNIE Z CQS W FAZIE WSTĘPNEJ</b></p> <p>W wierszach tych gromadzone są informacje dotyczące pozostających pozycji (na dzień sprawozdawczy) zgodnie ze stopniami jakości kredytowej (przewidzianymi dla metody IRB w art. 261 CRR (tabela 4)) stosowanymi w dniu powstania (faza wstępna). 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 170-320 i 400-410.</p>



## ▼ M3

- 3.9. C 14.00 – SZCZEGÓŁOWE INFORMACJE NA TEMAT SEKURYZACJI (SEC SZCZEGÓŁY)
- 3.9.1. Uwagi ogólne
107. We wzorze tym gromadzone są informacje o podstawie transakcji (w przeciwieństwie do informacji zagregowanych zgłaszanych we wzorach CR SEC SA, CR SEC IRB, MKR SA SEC i MKR SA CTP) w odniesieniu do wszystkich sekurytyzacji, w które zaangażowana jest instytucja sprawozdająca. Wymagane jest podanie głównych cech każdej sekurytyzacji, takich jak charakter puli bazowej i wymogi w zakresie funduszy własnych.
108. Wzór ten należy zgłaszać w odniesieniu do:
- sekurytyzacji utworzonych/sponsorowanych przez instytucję sprawozdającą, w przypadku gdy posiada ona co najmniej jedną pozycję w danej sekurytyzacji. Oznacza to, że niezależnie od tego, czy nastąpiło przeniesienia istotnej części ryzyka, instytucje zgłaszają informacje o wszystkich posiadanych pozycjach (w portfelu bankowym lub handlowym). Posiadane pozycje obejmują pozycje zatrzymane na mocy art. 405 CRR;
  - sekurytyzacji utworzonych/sponsorowanych przez instytucję sprawozdającą w trakcie roku, którego dotyczy to sprawozdanie <sup>(1)</sup>, w przypadku gdy nie posiada ona żadnej pozycji;
  - 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).
109. Wzór ten jest zgłaszany przez grupy skonsolidowane i jednostki samodzielne <sup>(2)</sup> znajdujące się w tym samym państwie, 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.
110. W związku z art. 406 ust. 1 CRR, 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; 160; 190; 290-400; 420-470.
111. 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.

<sup>(1)</sup> Dane, które instytucja powinna przedstawić w tym wzorze, zgłasza się w ujęciu skumulowanym w odniesieniu do roku kalendarzowego lub okresu sprawozdawczego (tj. od dnia 1 stycznia bieżącego roku).

<sup>(2)</sup> „Jednostki samodzielne” nie należą do grupy skonsolidowanej, ani nie konsolidują się samodzielnie w tym samym państwie, w którym podlegają wymogom w zakresie funduszy własnych.

▼ **M3**

## 3.9.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
005	<p><b>NUMER WIERSZA</b></p> <p>Numer wiersza stanowi identyfikator wiersza i jest unikatowy dla każdego wiersza w tabeli. Numeracja następuje w kolejności numerycznej: 1, 2, 3 itd.</p>
010	<p><b>KOD WEWNĘTRZNY</b></p> <p>Wewnętrzny (alfanumeryczny) kod stosowany przez instytucję w celu identyfikacji sekurytyzacji. Kod wewnętrzny związany jest z identyfikatorem sekurytyzacji.</p>
020	<p><b>IDENTYFIKATOR SEKURTYZACJI (kod/nazwa)</b></p> <p>Kod używany do celów prawnej rejestracji sekurytyzacji lub, jeśli taki kod nie jest dostępny, nazwa, pod którą dana sekurytyzacja jest znana na rynku. 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>
030	<p><b>IDENTYFIKATOR JEDNOSTKI INICJUJĄCEJ (kod/nazwa)</b></p> <p>W kolumnie tej podaje się 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 jednostka sprawozdająca podaje identyfikator wszystkich podmiotów należących do jej grupy skonsolidowanej, które biorą udział (jako jednostka inicjująca, jednostka sponsorująca lub pierwotny kredytodawca) w transakcji. W przypadku gdy taki kod jest niedostępny lub nieznaną jednostce sprawozdającej, podaje się nazwę instytucji.</p>
040	<p><b>RODZAJ SEKURTYZACJI: (TRADYCYJNA/SYNTETYCZNA)</b></p> <p>Należy zgłosić następujące skróty:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— „T” w odniesieniu do sekurytyzacji tradycyjnej;</li> <li>— „S” w odniesieniu do sekurytyzacji syntetycznej.</li> </ul> <p>Definicje „sekurytyzacji tradycyjnej” i „sekurytyzacji syntetycznej” znajdują się w art. 242 pkt 10 i 11 CRR.</p>
050	<p><b>PODEJŚCIE KSIĘGOWE: CZY SEKURTYZOWANE EKSPOZYCJE SĄ UJMOWANE W BILANSIE CZY SĄ Z NIEGO USUWANE?</b></p> <p>Jednostki inicjujące, jednostki sponsorujące i pierwotni kredytodawcy zgłaszają jeden z poniższych skrótów:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— „K”, jeżeli są całkowicie uznane w bilansie</li> <li>— „P”, jeżeli są częściowo usunięte z bilansu</li> <li>— „R”, jeżeli są całkowicie usunięte z bilansu</li> <li>— „N”, jeżeli nie dotyczy.</li> </ul> <p>W tej kolumnie podsumowuje się podejście księgowe do transakcji.</p> <p>W przypadku sekurytyzacji syntetycznej jednostki inicjujące zgłaszają, że sekurytyzowane ekspozycje są usunięte z bilansu.</p>

## ▼ M3

Kolumny	
	<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 MSR 39.30-35.</p>
060	<p><b>SPOSÓB UJMOWANIA WYPŁACALNOŚCI: CZY POZYCJE SEKURYTYZACYJNE PODLEGAJĄ WYMOGOM W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH?</b></p> <p>Następujące skróty podają wyłącznie jednostki inicjujące:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— „N” – nie podlegają wymogom w zakresie funduszy własnych;</li> <li>— „B” – portfel bankowy;</li> <li>— „T” – portfel handlowy;</li> <li>— „A” – częściowo w obu portfelach.</li> </ul> <p>Art. 109, 243 i 244 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 są obliczane zgodnie z sekurytyzowanymi ekspozycjami czy z pozycjami sekurytyzacyjnymi (portfel bankowy/portfel handlowy).</p> <p>Jeśli wymogi w zakresie funduszy własnych są oparte na <i>sekurytyzowanych ekspozycjach</i> (gdzie nie ma miejsca przeniesienie istotnej części ryzyka), obliczenia wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego zgłasza się we wzorze CR SA w przypadku stosowania metody standardowej lub w szablonie CR IRB, jeżeli 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> (gdzie ma miejsce przeniesienie istotnej części ryzyka), obliczenia wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego zgłasza się we wzorze CR SEC SA lub CR SEC IRB. W przypadku <i>pozycji sekurytyzacyjnych posiadanych w portfelu handlowym</i> 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>
070	<p><b>SEKURYTYZACJA CZY RESEKURYTYZACJA?</b></p> <p>Zgodnie z definicjami „sekurytyzacji” i „resekurytyzacji” podanymi w art. 4 ust. 1 pkt 61 i 62-64 CRR zgłasza się rodzaj pozycji bazowej, stosując następujące skróty:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— „S” w przypadku sekurytyzacji;</li> <li>— „R” w przypadku resekurytyzacji.</li> </ul>
080-100	<p><b>UTRZYMANIE</b></p> <p>Art. 404-410 CRR.</p>

## ▼ M3

Kolumny	
080	<p><b>RODZAJ STOSOWANEGO UTRZYMANIA</b></p> <p>W odniesieniu do każdego zainicjowanego programu sekurytyzacyjnego zgłasza się odpowiedni rodzaj utrzymywania udziału gospodarczego netto, jak przewidziano w art. 405 CRR:</p> <p>A – pionowy segment (pozycje sekurytyzacyjne): „utrzymywanie nie mniej niż 5 % wartości nominalnej każdej transzy sprzedanej lub przekazanej inwestorom”.</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: „w przypadku sekurytyzacji ekspozycji odnawialnych – utrzymywanie przez jednostkę inicjującą udziału wynoszącego co najmniej 5 % wartości nominalnej sekurytyzowanych ekspozycji”.</p> <p>C – pozycje bilansowe: „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”.</p> <p>D – pierwsza strata: „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”.</p> <p>E – wyłączone. Kod ten zgłasza się w przypadku sekurytyzacji objętych przepisami art. 405 ust. 3 CRR.</p> <p>N – nie dotyczy. Kod ten zgłasza się w przypadku sekurytyzacji objętych przepisami art. 404 CRR.</p> <p>U – naruszenie lub dane nieznanne. Kod ten zgłasza się, gdy jednostka sprawozdająca nie wie z całą pewnością, jaki rodzaj utrzymywania jest stosowany, lub w przypadku niezgodności z przepisami.</p>
090	<p><b>% UTRZYMANIA W DNIU SPRAWOZDAWCZYM</b></p> <p>Utrzymywany istotny udział gospodarczy netto jednostki inicjującej, jednostki sponsorującej lub pierwotnego kredytodawcy jest nie mniejszy niż 5 % (w dniu powstania).</p> <p>Niezależnie od przepisów art. 405 ust. 1 CRR pomiar utrzymywania w odniesieniu do powstania można zazwyczaj interpretować jako odnoszący się do momentu pierwszej sekurytyzacji ekspozycji, a nie do pierwszego powstania ekspozycji (np. nie do momentu pierwszego udzielenia kredytów bazowych). Pomiar utrzymywania w odniesieniu do powstania oznacza, że 5 % jest odsetkiem utrzymywania, który jest wymagany w momencie, gdy taki poziom utrzymywania zmierzono, a wymóg ten był spełniony (np. w momencie pierwszej sekurytyzacji ekspozycji); dynamiczny ponowny pomiar i korekta odsetka utrzymywania przez cały czas trwania transakcji nie są wymagane.</p> <p>Kolumny tej nie zgłasza się, gdy w kolumnie 080 (Rodzaj stosowanego utrzymania) zgłoszono kody „E” (wyłączone) lub „N” (nie dotyczy).</p>

## ▼ M3

Kolumny	
100	<p><b>ZGODNOŚĆ Z WYMOGIEM DOTYCZĄCYM UTRZYMANIA?</b></p> <p>Art. 405 ust. 1 CRR.</p> <p>Należy zgłosić 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 kody „E” (wyłączone) lub „N” (nie dotyczy).</p>
110	<p><b>ROLA INSTYTUCJI (JEDNOSTKA INICJUJĄCA/JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA/PIERWOTNY KREDYTODAWCA/INWESTOR)</b></p> <p>Należy zgłosić następujące skróty:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— „O” w przypadku jednostki inicjującej;</li> <li>— „S” w przypadku jednostki sponsorującej;</li> <li>— „L” w przypadku pierwotnego kredytodawcy;</li> <li>— „I” w przypadku inwestora.</li> </ul> <p>Zob. definicje w art. 4 ust. 1 pkt 13 (jednostka inicjująca) i art. 4 ust. 1 pkt 14 (jednostka sponsorująca) CRR. Zakłada się, że inwestorami są te instytucje, do których stosują się przepisy art. 406 i 407 CRR.</p>
120-130	<p><b>PROGRAMY INNE NIŻ PROGRAM ABCP</b></p> <p>Programy ABCP (określone w art. 242 pkt 9 CRR) wyłączone są z obowiązku zgłaszania informacji w kolumnach 120 i 130 ze względu na swój szczególny charakter, tj. fakt, że składają się z kilku pojedynczych pozycji sekurytyzacyjnych.</p>
120	<p><b>DZIEŃ POWSTANIA (mm/rrrr)</b></p> <p>Miesiąc i rok dnia powstania (np. data graniczna lub data zamknięcia puli) sekurytyzacji zgłasza się zgodnie z następującym formatem: „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>
130	<p><b>CAŁKOWITA KWOTA SEKURTYZOWANYCH EKSPOZYCJI W DNIU POWSTANIA</b></p> <p>W kolumnie tej przedstawia się kwotę (według pierwotnych ekspozycji przed uwzględnieniem współczynników konwersji) sekuryzowanego 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 sekuryzowany 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>

## ▼ M3

Kolumny	
140-220	<p><b>SEKURTYZOWANE EKSPOZYCJE</b></p> <p>W kolumnach 140-220 jednostka sprawozdająca musi zgłosić informacje na temat kilku właściwości sekuryzowanego portfela.</p>
140	<p><b>KWOTA CAŁKOWITA</b></p> <p>Institucje 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><b>UDZIAŁ INSTYTUCJI (%)</b></p> <p>Zgłasza się 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><b>RODZAJ</b></p> <p>W kolumnie tej gromadzi się informacje na temat rodzaju aktywów („1” do „8”) lub zobowiązań („9” i „10”) w ramach sekuryzowanego portfela. Instytucja musi zgłosić jeden z poniższych kodów numerycznych:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>1 – zabezpieczenia hipoteczne na nieruchomości mieszkalnej;</li> <li>2 – zabezpieczenia hipoteczne na nieruchomości komercyjnej;</li> <li>3 – wierzytelności z tytułu kart kredytowych;</li> <li>4 – leasing;</li> <li>5 – kredyty dla przedsiębiorstw lub MŚP (traktowanych jako przedsiębiorstwa);</li> <li>6 – kredyty konsumenckie;</li> <li>7 – należności z tytułu dostaw i usług;</li> <li>8 – inne aktywa;</li> <li>9 – obligacje zabezpieczone;</li> <li>10 – inne zobowiązania.</li> </ul> <p>W przypadku gdy pula sekuryzowanych ekspozycji stanowi kombinację wymienionych rodzajów aktywów i zobowiązań, instytucja wskazuje najważniejszy rodzaj. W przypadku resekuryzacji instytucja odnosi się do ostatecznej bazowej puli aktywów. Rodzaj „10” (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>

## ▼ M3

Kolumny	
170	<p><b>STOSOWANA METODA (STANDARDOWA/IRB/MIESZANA)</b></p> <p>W kolumnie tej gromadzone są informacje na temat metody, którą w dniu sprawozdawczym instytucja zastosowałaby do sekurytyzowanych ekspozycji.</p> <p>Należy zgłosić następujące skróty:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— „S” w przypadku metody standardowej;</li> <li>— „I” w przypadku metody wewnętrznych ratingów;</li> <li>— „M” w przypadku łączenia obu metod (metody standardowej/IRB).</li> </ul> <p>Jeżeli w przypadku metody standardowej w kolumnie 050 zgłoszony zostanie skrót „P”, wówczas obliczenia wymogów w zakresie funduszy własnych zgłasza się we wzorze CR SEC SA.</p> <p>Jeżeli w przypadku metody wewnętrznych ratingów w kolumnie 050 zgłoszony zostanie skrót „P”, wówczas obliczenia wymogów w zakresie funduszy własnych zgłasza się we wzorze CR SEC IRB.</p> <p>Jeżeli w przypadku łączenia obu tych metod w kolumnie 050 zgłoszony zostanie skrót „P”, wówczas obliczenia wymogów w zakresie funduszy własnych zgłasza się zarówno we wzorze CR SEC SA, jak i we wzorze CR SEC IRB.</p> <p>Informację tę zgłasza się, nawet gdy jednostka sprawozdająca nie posiada pozycji w ramach danej sekurytyzacji. Kolumna ta nie dotyczy jednak sekurytyzacji zobowiązań. Jednostki sponsorujące nie zgłaszają tej kolumny.</p>
180	<p><b>LICZBA EKSPOZYCJI</b></p> <p>Art. 261 ust. 1 CRR.</p> <p>Ta kolumna jest obowiązkowa tylko dla instytucji stosujących metodę IRB do pozycji sekurytyzacyjnych (a zatem zgłaszających skrót „I” w kolumnie 170). 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 wypełnia się, gdy jednostka sprawozdająca nie posiada pozycji w ramach danej sekurytyzacji. Kolumny tej nie wypełniają inwestorzy.</p>
190	<p><b>PAŃSTWO</b></p> <p>Należy zgłosić 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. Jeśli żadne państwo nie przekracza progu 20 % w oparciu o kwotę aktywów/zobowiązań, zgłasza się skrót „OT” (inne).</p>
200	<p><b>ELGD (%)</b></p> <p>Średnią stratę z tytułu niewykonania zobowiązania ważoną ekspozycją (ELGD) zgłaszają tylko instytucje stosujące metodę formuły nadzorczej (a zatem zgłaszające skrót „I” w kolumnie 170). ELGD oblicza się w sposób określony w art. 262 ust. 1 CRR.</p>

## ▼ M3

Kolumny	
	<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 wypełnia się również, gdy jednostka sprawozdająca nie posiada pozycji w ramach danej sekurytyzacji. Jednostki sponsorujące nie zgłaszają tej kolumny.</p>
210	<p><b>(-) KOREKTY WARTOŚCI I REZERWY</b></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 ekspozycji nabytych w przypadku niewykonania zobowiązania zgodnie z 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. Kolumny tej 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> <p>Jednostki sponsorujące nie zgłaszają tej kolumny.</p>
220	<p><b>WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH PRZED SEKURTYZACJĄ (%)</b></p> <p>W kolumnie tej gromadzone są informacje na temat kwoty wymogów w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do sekurytyzowanego portfela, gdyby te ekspozycje nie były objęte sekurytyzacją, powiększonej o kwotę oczekiwanych strat związanych z tym ryzykiem (<math>K_{irb}</math>), jako odsetek (z dwoma miejscami po przecinku) łącznych sekurytyzowanych ekspozycji w dniu powstania. <math>K_{irb}</math> zdefiniowany jest w art. 242 pkt 4 CRR.</p> <p>Kolumny tej 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> <p>Jednostki sponsorujące nie zgłaszają tej kolumny.</p>
230-300	<p><b>PROGRAM SEKURTYZACYJNY</b></p> <p>W tym zestawieniu sześciu kolumn gromadzone są informacje na temat struktury sekurytyzacji według pozycji bilansowych/pozabilansowych, transz (uprzywilejowane/typu mezzanine/pierwszej straty) oraz terminu zapadalności.</p> <p>W przypadku programów sekurytyzacyjnych z wieloma zbywającymi w odniesieniu do transzy pierwszej straty zgłasza się tylko kwotę odpowiadającą lub przypisywaną instytucji sprawozdającej.</p>
230-250	<p><b>POZYCJE BILANSOWE</b></p> <p>W tym zestawieniu sześciu kolumn gromadzone są informacje na temat pozycji bilansowych z podziałem na transze (uprzywilejowane/typu mezzanine/pierwszej straty).</p>



## ▼ M3

Kolumny	
230	<p><b>UPRZYWILEJOWANE</b></p> <p>Do kategorii tej zalicza się wszystkie transze, które nie kwalifikują się do transz typu mezzanine ani pierwszej straty.</p>
240	<p><b>TYPU MEZZANINE</b></p> <p>Zob. art. 243 ust. 3 (sekurytyzacje tradycyjne) i art. 244 ust. 3 (sekurytyzacje syntetyczne) CRR.</p>
250	<p><b>PIERWSZEJ STRATY</b></p> <p>Transze pierwszej straty zdefiniowane są w art. 242 pkt 15 CRR.</p>
260-280	<p><b>POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE</b></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	<p><b>PIERWSZY PRZEWIDYWALNY TERMIN ROZWIĄZANIA UMOWY</b></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 2 CRR), biorąc pod uwagę termin zapadalności ekspozycji bazowej oraz oczekiwany współczynnik wcześniejszej spłaty lub potencjalne działania renegocjacyjne;</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 przewidywanego terminu rozwiązania umowy sekurytyzacji. Konkretny dzień zgłasza się, jeżeli dane te są dostępne, w przeciwnym razie zgłasza się pierwszy dzień miesiąca.</p>
300	<p><b>USTAWOWY OSTATECZNY TERMIN ZAPADALNOŚCI</b></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, jeżeli dane te są dostępne, w przeciwnym razie zgłasza się pierwszy dzień miesiąca.</p>
310-400	<p><b>POZYCJE SEKURTYZACYJNE: PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓLCZYNNIKÓW KONWERSJI</b></p> <p>W tym zestawieniu kolumn gromadzone są informacje na temat pozycji sekurytyzacyjnych według pozycji bilansowych/pozabilansowych oraz transz (uprzywilejowane/typu mezzanine/pierwszej straty) na dzień sprawozdawczy.</p>

## ▼ M3

Kolumny	
310-330	<p><b>POZYCJE BILANSOWE</b></p> <p>Stosuje się te same kryteria klasyfikacji transz co w przypadku pozycji bilansowych.</p>
340-360	<p><b>POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE</b></p> <p>Stosuje się te same kryteria klasyfikacji transz co w przypadku pozycji pozabilansowych.</p>
370-400	<p><b>POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE</b></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 340-360).</p>
370	<p><b>BEZPOŚREDNIE SUBSTYTUTY KREDYTU</b></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"> <li>— <i>gwarancje mające charakter substytutu kredytu;</i></li> <li>— <i>nieodwołalne akredytywy „standby” mające charakter substytutu kredytu.</i></li> </ul>
380	<p><b>IRS/CRS</b></p> <p>Skrót IRS oznacza swapy stopy procentowej, natomiast skrót CRS oznacza swapy walutowe. Te instrumenty pochodne wymieniono w załączniku II do CRR.</p>
390	<p><b>UZNANE INSTRUMENTY WSPARCIA PLYNNOŚCI</b></p> <p>Instrumenty wsparcia płynności zdefiniowane w art. 242 pkt 3 CRR muszą spełnić sześć warunków określonych w art. 255 ust. 1 CRR, aby można było traktować je jak instrumenty uznane (niezależnie od metody stosowanej przez instytucję – metody standardowej lub IRB).</p>
400	<p><b>INNE (W TYM NIEUZNANE INSTRUMENTY WSPARCIA PLYNNOŚCI)</b></p> <p>Kolumna ta jest poświęcona pozostałym pozycjom pozabilansowym, takim jak nieuznane instrumenty wsparcia płynności (tj. te instrumenty wsparcia płynności, które nie spełniają warunków wymienionych w art. 255 ust. 1 CRR).</p>
410	<p><b>PRZEDTERMINOWY WYKUP: STOSOWANY WSPÓL-CZYNNIK KONWERSJI</b></p> <p>W art. 242 pkt 12 i art. 256 ust. 5 CRR (w odniesieniu do metody standardowej) oraz w art. 265 ust. 1 CRR (w odniesieniu do metody IRB) przewidziano zbiór współczynników konwersji, które należy stosować do kwoty udziału inwestorów (w celu obliczenia kwot ekspozycji ważonych ryzykiem).</p> <p>Kolumna ta dotyczy programów sekurytyzacyjnych z opcją przedterminowej spłaty należności (tj. sekurytyzacji odnawialnych).</p>

## ▼ M3

Kolumny	
	<p>Zgodnie z art. 256 ust. 6 CRR współczynnik konwersji, który należy zastosować, określa się zgodnie z poziomem faktycznej marży nadwyżkowej z trzech miesięcy.</p> <p>Kolumny tej nie zgłasza się w przypadku sekurytyzacji zobowiązań. Informacja ta związana jest z wierszem 100 we wzorze CR SEC SA oraz z wierszem 160 we wzorze CR SEC IRB.</p>
420	<p><b>(-) WARTOŚĆ EKSPOZYCJI ODEJMOWANA OD FUNDUSZY WŁASNYCH</b></p> <p>Informacja ta jest ściśle związana z kolumną 200 we wzorze CR SEC SA oraz z kolumną 180 we wzorze CR SEC IRB.</p> <p>W kolumnie tej zgłasza się wartość ujemną.</p>
430	<p><b>CAŁKOWITA KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PRZED UWZGLĘDNIENIEM PUŁAPU</b></p> <p>W kolumnie tej gromadzone są informacje na temat kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem przed uwzględnieniem pułapu mającego zastosowanie do pozycji sekurytyzacyjnych (tj. w przypadku programów sekurytyzacyjnych z przeniesieniem istotnej części ryzyka). W przypadku programów sekurytyzacyjnych bez przeniesienia istotnej części ryzyka (tj. gdy kwota ekspozycji ważonej ryzykiem obliczana jest zgodnie z sekurytyzowanymi ekspozycjami) w kolumnie tej nie zgłasza się żadnych danych.</p> <p>Kolumny tej nie zgłasza się w przypadku sekurytyzacji zobowiązań.</p>
440	<p><b>CAŁKOWITA KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PO UWZGLĘDNIENIU PUŁAPU</b></p> <p>W kolumnie tej gromadzone są informacje na temat kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem po uwzględnieniu pułapu mającego zastosowanie do pozycji sekurytyzacyjnych (tj. w przypadku programów sekurytyzacyjnych z przeniesieniem istotnej części ryzyka). W przypadku programów sekurytyzacyjnych bez przeniesienia istotnej części ryzyka (tj. gdy wymogi w zakresie funduszy własnych obliczane są zgodnie z sekurytyzowanymi ekspozycjami) w kolumnie tej nie zgłasza się żadnych danych.</p> <p>Kolumny tej nie zgłasza się w przypadku sekurytyzacji zobowiązań.</p>
450-510	<p><b>POZYCJE SEKURTYZACYJNE – PORTFEL HANDLOWY</b></p>
450	<p><b>UJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM CZY NIEUJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM?</b></p> <p>Należy zgłosić następujące skróty:</p> <p>C – ujęte w korelacyjnym portfelu handlowym;</p> <p>N – nieujęte w korelacyjnym portfelu handlowym.</p>
460-470	<p><b>POZYCJE NETTO – DŁUGIE/KRÓTKIE</b></p> <p>Zob. kolumny 050/060 odpowiednio we wzorze MKR SA SEC lub MKR SA CTP.</p>
480	<p><b>ŁĄCZNE WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH (METODA STANDARDOWA) – RYZYKO SZCZEGÓLNE</b></p> <p>Zob. odpowiednio kolumna 610 we wzorze MKR SA SEC lub kolumna 450 we wzorze MKR SA CTP.</p>

**▼ M3**

4. WZORY DOTYCZĄCE RYZYKA OPERACYJNEGO
- 4.1. C 16.00 – RYZYKO OPERACYJNE (OPR)
  - 4.1.1. Uwagi ogólne
    112. 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.
    113. 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 obrachunkowego. 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.
    114. 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 obliczania odpowiedniego wskaźnika wykorzystać prognozowane dane szacunkowe, pod warunkiem że zacznie stosować dane historyczne, gdy tylko będą one dostępne.
    115. 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.
    116. 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.
    117. Wzór ten przedstawiają wszystkie instytucje objęte wymogiem w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego.

▼ **M3**

## 4.1.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
010 – 030	<p><b>ODPOWIEDNI WSKAŹNIK</b></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 również wszystkich innych banków objętych metodami zaawansowanego pomiaru.</p> <p>Dalej termin „odpowiedni wskaźnik” odnosi się do „sumy elementów” na koniec roku obrachunkowego określonych w art. 316 ust. 1 CRR, tabela 1.</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 w tabeli. Jeśli na przykład dostępne są dane historyczne tylko za jeden rok, zgłasza się je w kolumnie 030. W stosownych przypadkach prognozowane dane szacunkowe ujmują 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><b>KREDYTY I ZALICZKI (W PRZYPADKU STOSOWANIA ALTERNATYWNEJ METODY STANDARDOWEJ)</b></p> <p>Kolumny te wykorzystuje się do zgłaszania kwot kredytów i zaliczek dla linii biznesowych „bankowość detaliczna” i „bankowość komercyjna”, o których mowa w art. 319 ust. 1 lit. b) CRR. 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><b>WYMÓG W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH</b></p> <p>Wymóg w zakresie funduszy własnych oblicza się według zastosowanej metody zgodnie z art. 312-324 CRR. Obliczoną kwotę zgłasza się w kolumnie 070.</p>
071	<p><b>CAŁKOWITA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO OPERACYJNE</b></p> <p>Art. 92 ust. 4 CRR. Wymogi w zakresie funduszy własnych w kolumnie 070 pomnożone przez 12,5.</p>
080	<p><b>W TYM: WYNIKAJĄCE Z MECHANIZMU ALOKACJI</b></p> <p>Artykuł 18 ust. 1 CRR (w związku z zawarciem we wniosku, o którym mowa w art. 312 ust. 2 CRR, opisu metod stosowanych podczas alokacji kapitału ryzyka operacyjnego pomiędzy poszczególne podmioty wchodzące w skład grupy oraz informacji, czy i w jaki sposób efekty dywersyfikacji zostaną uwzględnione w systemie pomiaru ryzyka</p>

## ▼ M3

Kolumny	
	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).
090 – 120	<b>POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE UJĘTE WEDŁUG METODY ZAAWANSOWANEGO POMIARU, KTÓRE NALEŻY ZGŁASZAĆ W STOSOWNYCH PRZYPADKACH</b>
090	<p><b>WYMÓG W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH PRZED ZŁAGODZENIEM W WYNIKU OCZEKIWANEJ STRATY, DYWERSYFIKACJI ORAZ TECHNIK OGRANICZANIA RYZYKA</b></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><b>(-) ZŁAGODZENIE WYMOGU W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH WYNIKAJĄCE Z UJĘCIA WSPÓLCZYNNIKA OCZEKIWANEJ STRATY W NORMACH PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI</b></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><b>(-) ZŁAGODZENIE WYMOGU W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH W WYNIKU DYWERSYFIKACJI</b></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 wykorzystuje wyraźną strukturę korelacji pomiędzy klasami ryzyka, musi zgłosić w tej kolumnie różnicę między kapitałem według metod zaawansowanego pomiaru wynikającym z „przypadku standardowego” a kapitałem 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><b>(-) ZŁAGODZENIE WYMOGU W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH W WYNIKU STOSOWANIA TECHNIK OGRANICZANIA RYZYKA (UBEZPIECZENIE I INNE MECHANIZMY TRANSFERU RYZYKA)</b></p> <p>W kolumnie 120 zgłasza się wpływ ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka zgodnie z art. 323 ust. 1–5 CRR.</p>

## ▼ M3

Wiersze	
010	<p><b>DZIAŁALNOŚĆ BANKOWA OBJĘTA METODĄ WSKAŹNIKA BAZOWEGO</b></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><b>DZIAŁALNOŚĆ BANKOWA OBJĘTA METODĄ STANDARDOWĄ/ALTERNATYWNĄ METODĄ STANDARDOWĄ</b></p> <p>Zgłasza się wymóg w zakresie funduszy własnych obliczony według metody standardowej i alternatywnej metody standardowej (art. 317–319 CRR).</p>
030 – 100	<p><b>OBJĘTA METODĄ STANDARDOWA</b></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 określonych w art. 317 CRR, tabela 2. Przyporządkowywanie działań do linii biznesowych jest zgodne z zasadami określonymi w art. 318 CRR.</p>
110 – 120	<p><b>OBJĘTA ALTERNATYWNĄ METODĄ STANDARDOWĄ</b></p> <p>Instytucje 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 działania odpowiadające linii biznesowej „bankowość komercyjna” i działania 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><b>DZIAŁALNOŚĆ BANKOWA OBJĘTA METODAMI ZAAWANSOWANEGO POMIARU</b></p> <p>Zgłasza się odpowiednie dane dotyczące instytucji stosujących metody zaawansowanego pomiaru (art. 312 ust. 2 oraz art. 321–323 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 również wszystkich innych banków objętych metodami zaawansowanego pomiaru.</p>

4.2. C 17.00 – RYZYKO OPERACYJNE: STRATY I ODZYSKANE NALEŻNOŚCI WEDŁUG LINII BIZNESOWYCH I RODZAJÓW ZDARZEŃ W OSTATNIM ROKU (SZCZEGÓŁY OPR)

4.2.1. Uwagi ogólne

118. Wzór ten zawiera streszczenie informacji dotyczących strat brutto i odzyskanych należności odnotowanych przez instytucję w ostatnim roku według rodzajów zdarzeń i linii biznesowych.

119. „Straty brutto” oznaczają straty wynikłe ze zdarzenia lub rodzaju zdarzenia ryzyka operacyjnego określonego w art. 322 ust. 3 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 przed odzyskaniem jakichkolwiek należności, bez uszczerbku dla pkt 122.

▼ **M3**

120. „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.
121. „Szybko odzyskane zdarzenia 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.
122. „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).
123. „Liczba zdarzeń” jest liczbą zdarzeń ryzyka operacyjnego ujmowanych po raz pierwszy w okresie sprawozdawczym.
124. „Kwota całkowitych strat” jest algebraiczną sumą następujących elementów:
- i. kwot strat brutto dotyczących zdarzeń ryzyka operacyjnego „ujętych po raz pierwszy” w okresie sprawozdawczym (np. opłaty bezpośrednie, rezerwy, rozrachunki);
  - ii. kwot strat brutto dotyczących dodatnich korekt strat dokonanych w okresie sprawozdawczym (np. w wyniku zwiększenia rezerw, powiązanych zdarzeń straty, dodatkowych rozrachunków) w odniesieniu do zdarzeń ryzyka operacyjnego „ujętych po raz pierwszy” w poprzednich okresach sprawozdawczych; oraz
  - iii. kwot strat brutto dotyczących ujemnych korekt strat dokonanych w okresie sprawozdawczym – z powodu zmniejszenia rezerw – w odniesieniu do zdarzeń ryzyka operacyjnego „ujętych po raz pierwszy” w poprzednich okresach sprawozdawczych.
125. Zgodnie z konwencją liczba zdarzeń obejmuje również zdarzenia ujęte po raz pierwszy w poprzednich okresach sprawozdawczych i niezgłoszone jeszcze w poprzednich sprawozdaniach dla organów nadzoru. Zgodnie z konwencją kwota całkowitych strat obejmuje również elementy ujęte w pkt 124 dotyczące poprzednich okresów sprawozdawczych i niezgłoszone jeszcze w poprzednich sprawozdaniach dla organów nadzoru.



▼ M3

126. „Maksymalna pojedyncza strata” jest największą pojedynczą kwotą spośród kwot wymienionych w pkt 124 ppkt (i) lub (ii) powyżej.
127. „Suma pięciu największych strat” jest sumą pięciu największych kwot spośród kwot wymienionych w pkt 124 ppkt (i) lub (ii) powyżej.
128. „Całkowite odzyskane należności” są sumą wszystkich odzyskanych należności ujętych w okresie sprawozdawczym i dotyczących zdarzeń ryzyka operacyjnego ujętych po raz pierwszy w okresie sprawozdawczym lub w poprzednich okresach sprawozdawczych.
129. 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).
130. Informacje przedstawia się, rozkładając straty i odzyskane należności przekraczające wewnętrzne progi na linii biznesowe (zdefiniowane w art. 317 w tabeli 2 CRR, w tym dodatkową linię biznesową „pozycje korporacyjne”, o której mowa w art. 322 ust. 3 lit. b) CRR) i rodzaje zdarzeń (zdefiniowane w art. 324 CRR), dopuszczając możliwość rozłożenia strat odpowiadających jednemu zdarzeniu na kilka linii biznesowych.
131. W kolumnach przedstawiono różne rodzaje zdarzeń 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, kwoty całkowitych strat, maksymalnej pojedynczej straty, sumy pięciu największych strat oraz całkowitych odzyskanych należności.
133. W odniesieniu do „linii biznesowych razem” dane dotyczące liczby zdarzeń i kwoty całkowitych strat wymagane są również w odniesieniu do niektórych przedziałów ustalonych na podstawie z góry 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; nie są zatem konieczne związane z progami minimalnych strat stosowanymi do celów gromadzenia wewnętrznych danych dotyczących strat, które są zgłaszane w innej sekcji wzoru.
134. Jeżeli algebraiczna suma elementów kwoty całkowitych strat, jak określono w pkt 124 powyżej, jest wartością ujemną w przypadku niektórych kombinacji linii biznesowych i rodzajów zdarzeń, w odpowiednich komórkach należy zgłosić wartość 0.

▼ **M3**

135. Instytucje zgłaszają przedmiotowy wzór, stosując metodę zaawansowanego pomiaru lub metodę standardową/alternatywną metodę standardową do obliczania swoich wymogów w zakresie funduszy własnych.
136. W celu zweryfikowania warunków określonych w art. 5 lit. b) pkt 2 lit. b) instytucje korzystają z najnowszych danych statystycznych dostępnych na stronie internetowej EUNB poświęconej ujawnianiu informacji organom nadzoru, aby uzyskać „łączną wartość sum bilansowych wszystkich instytucji w danym państwie członkowskim”.
137. Instytucje podlegające art. 5 lit. b) pkt 2 lit. b) niniejszego rozporządzenia mogą jedynie zgłaszać następujące informacje dotyczące sumy wszystkich rodzajów zdarzeń (kolumna 080) wzoru OPR Szczegóły:
- (a) liczbę zdarzeń (wiersz 910);
  - (b) kwotę całkowitych strat (wiersz 920);
  - (c) maksymalną pojedynczą stratę (wiersz 930);
  - (d) sumę pięciu największych strat (wiersz 940) oraz
  - (e) całkowite odzyskane należności (wiersz 950).

## 4.2.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
010 - 070	<p><b>RODZAJE ZDARZEŃ</b></p> <p>Instytucje zgłaszają straty w odpowiednich kolumnach od 010 do 070 według rodzajów zdarzeń zdefiniowanych w art. 324 CRR.</p> <p>Instytucje, które obliczają swoje wymogi w zakresie funduszy własnych zgodnie z metodą standardową lub alternatywną metodą standardową, mogą zgłaszać straty, w odniesieniu do których nie zidentyfikowano rodzaju zdarzenia, w kolumnie 080.</p>
080	<p><b>RODZAJE ZDARZEŃ RAZEM</b></p> <p>W kolumnie 080 w odniesieniu do każdej linii biznesowej instytucje zgłaszają łączną „liczbę zdarzeń”, łączną „kwotę całkowitych strat” i łączną wartość „całkowitych odzyskanych należności” jako prostą agregację liczby zdarzeń straty, całkowitych kwot strat brutto i całkowitych odzyskanych należności zgłoszonych w kolumnach od 010 do 070. „Maksymalna pojedyncza strata” w kolumnie 080 oznacza maksymalną wartość „maksymalnej pojedynczej straty brutto” zgłoszonej w kolumnach od 010 do 070. W odniesieniu do sumy pięciu największych strat w kolumnie 080 zgłasza się sumę pięciu największych strat w ramach jednej linii biznesowej.</p>
090 – 100	<p><b>POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: PRÓG STOSOWANY NA POTRZEBY GROMADZENIA DANYCH</b></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. Jeżeli instytucja stosuje tylko jeden próg w odniesieniu do każdej linii biznesowej, należy wypełnić jedynie kolumnę 090. W przypadku gdy istnieją różne progi stosowane w ramach tych samych regulacyjnych linii biznesowych, należy wypełnić również najwyższy obowiązujący próg (kolumna 100).</p>

## ▼ M3

Wiersze	
010 – 850	<p><b>LINIE BIZNESOWE: FINANSOWANIE PRZEDSIĘBIORSTW, HANDEL I SPRZEDAŻ, DETALICZNA DZIAŁALNOŚĆ MAKLERSKA, BANKOWOŚĆ KOMERCYJNA, BANKOWOŚĆ DETALICZNA, PŁATNOŚCI I ROZLICZENIA, USŁUGI POŚREDNICTWA, ZARZĄDZANIE AKTYWAMI, POZYCJE KORPORACYJNE</b></p> <p>W odniesieniu do każdej linii biznesowej zdefiniowanej w art. 317 ust. 4 w tabeli 2 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 instytucja zgłasza następujące informacje według progów wewnętrznych: liczbę zdarzeń, kwotę całkowitych strat, maksymalną pojedynczą stratę, sumę pięciu największych strat i całkowite odzyskane należności. W odniesieniu do zdarzenia, które wpływa na więcej niż jedną linię biznesową, „kwotę całkowitych strat” rozkłada się na linie biznesowe, na które wywarło ono wpływ.</p>
910 – 950	<p><b>LINIE BIZNESOWE RAZEM</b></p> <p>W odniesieniu do każdego rodzaju zdarzenia (kolumny od 010 do 080) należy zgłosić następujące informacje (art. 322 ust. 3 lit. b), c) i e) CRR) dotyczące linii biznesowych razem (wiersze od 910 do 950):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Liczba zdarzeń (wiersz 910): zgłasza się liczbę zdarzeń powyżej wewnętrznego progu według rodzajów zdarzeń w odniesieniu do linii biznesowych razem. Przedmiotowa wartość może być niższa niż agregacja liczby zdarzeń według linii biznesowych, ponieważ zdarzenia wywierające wielokrotny wpływ (wpływ w ramach różnych liniach biznesowych) uznaje się za jedno zdarzenie;</li> <li>— Liczba zdarzeń: W tym: <math>\geq 10\ 000</math> i <math>&lt; 20\ 000</math>, <math>\geq 20\ 000</math> i <math>&lt; 100\ 000</math>, <math>\geq 100\ 000</math> i <math>&lt; 1\ 000\ 000</math>, <math>\geq 1\ 000\ 000</math> (wiersze od 911 do 914): zgłasza się liczbę zdarzeń wewnętrznych zawartą w przedziałach określonych w odpowiednich wierszach.</li> <li>— Kwota całkowitych strat (wiersz 920): kwota całkowitych strat stanowi prostą agregację kwot całkowitych strat w odniesieniu do każdej linii biznesowej.</li> <li>— Kwota całkowitych strat: w tym: <math>\geq 10\ 000</math> i <math>&lt; 20\ 000</math>, <math>\geq 20\ 000</math> i <math>&lt; 100\ 000</math>, <math>\geq 100\ 000</math> i <math>&lt; 1\ 000\ 000</math>, <math>\geq 1\ 000\ 000</math> (wiersze od 921 do 924): zgłasza się kwotę całkowitych strat zawartą w przedziałach określonych w odpowiednich wierszach.</li> <li>— Maksymalna pojedyncza strata (wiersz 930): maksymalna pojedyncza strata oznacza maksymalną stratę przekraczającą wewnętrzny próg w odniesieniu do każdego rodzaju zdarzenia i we wszystkich liniach biznesowych. Przedmiotowe wartości mogą być wyższe niż najwyższa pojedyncza strata odnotowana w ramach każdej linii biznesowej, jeżeli zdarzenie wpływa na różne linie biznesowe;</li> <li>— Suma pięciu największych strat (wiersz 940): sumę pięciu największych strat brutto zgłasza się w odniesieniu do każdego rodzaju zdarzenia 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.</li> <li>— Całkowite odzyskane należności (wiersz 950): całkowite odzyskane należności stanowią prostą agregację całkowitych odzyskanych należności w odniesieniu do każdej linii biznesowej.</li> </ul>

## ▼ M3

Wiersze	
910-950/080	<p><b>LINIE BIZNESOWE RAZEM – RODZAJE ZDARZEŃ RAZEM</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Liczba zdarzeń: w odniesieniu do każdego wiersza od 910 do 914 liczba zdarzeń jest równa poziomej agregacji liczby zdarzeń w odpowiednim wierszu, pod warunkiem że w przedmiotowych wartościach zdarzenia wywierające wpływ w ramach różnych linii biznesowych zostały już uznane za jedno zdarzenie. Liczba w wierszu 910 nie musi być równa pionowej agregacji liczby zdarzeń ujętych w kolumnie 080, pod warunkiem że jedno zdarzenie wywiera wpływ w ramach różnych linii biznesowych jednocześnie.</li> <li>— Kwota całkowitych strat: w odniesieniu do każdego wiersza od 920 do 924 kwota całkowitych strat jest równa poziomej agregacji kwot całkowitych strat według rodzajów zdarzeń w odpowiednim wierszu. Kwota całkowitych strat w wierszu 920 jest równa pionowej agregacji kwot całkowitych strat według linii biznesowych w kolumnie 080.</li> <li>— Maksymalna pojedyncza strata: jak wspomniano wcześniej, kiedy zdarzenie wywiera wpływ w ramach różnych linii biznesowych, kwota dotycząca „maksymalnej pojedynczej straty” w ramach „linii biznesowych razem” w odniesieniu do tego konkretnego rodzaju zdarzenia może być wyższa niż kwoty „maksymalnej pojedynczej straty” w każdej linii biznesowej. W związku z tym kwota w przedmiotowej komórce jest równa najwyższej z wartości „maksymalnej pojedynczej straty” w ramach „linii biznesowych razem”, która niekoniecznie musi być równa najwyższej wartości „maksymalnej pojedynczej straty” we wszystkich liniach biznesowych w kolumnie 080.</li> <li>— 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 ramach „linii biznesowych razem” lub maksymalnej wartości „sumy pięciu największych strat” w kolumnie 080.</li> <li>— Całkowite odzyskane należności: są równe zarówno poziomej agregacji całkowitych odzyskanych należności według rodzajów zdarzeń w wierszu 950, jak i pionowej agregacji całkowitych odzyskanych należności według linii biznesowych w kolumnie 080.</li> </ul>

## 5. WZORY DOTYCZĄCE RYZYKA RYNKOWEGO

138. 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).

139. 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.

▼ **M3**

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

140. 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 szczególne 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).

141. 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, LTL, 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	<b>WSZYSTKIE POZYCJE (DŁUGIE I KRÓTKIE)</b> 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 (art. 345 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	<b>POZYCJE NETTO (DŁUGIE I KRÓTKIE)</b> Art. 327–329 i art. 334 CRR. W kwestii rozróżnienia pomiędzy pozycjami długimi i krótkimi zob. art. 328 ust. 2 CRR.
050	<b>POZYCJE PODLEGAJĄCE NARZUTOWI KAPITAŁOWEMU</b> Te pozycje netto, które zgodnie z różnymi metodami uwzględnionymi w części trzeciej tytuł IV rozdział 2 CRR otrzymują narzut kapitałowy.
060	<b>WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH</b> Narzut kapitałowy dla wszystkich istotnych pozycji zgodnie z częścią trzecią tytuł IV rozdział 2 CRR.
070	<b>ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO</b> Art. 92 ust. 4 lit. b) CRR. Wynik pomnożenia wymogów w zakresie funduszy własnych przez 12,5.

Wiersze	
010 – 350	<b>RYNKOWE INSTRUMENTY DŁUŻNE W PORTFELU HANDLOWYM</b> 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 tytuł IV rozdział 2 CRR należy zgłaszać w zależności od kategorii ryzyka, terminu zapadalności i zastosowanego podejścia.

## ▼ M3

Wiersze	
011	<b>RYZIKO OGÓLNE</b>
012	<b>Instrumenty pochodne</b> Instrumenty pochodne uwzględnione przy obliczaniu ryzyka stopy procentowej w portfelu handlowym, uwzględniając, w stosownych przypadkach, art. 328–331.
013	<b>Inne aktywa i zobowiązania</b> Instrumenty inne niż instrumenty pochodne brane pod uwagę przy obliczaniu ryzyka stopy procentowej pozycji w portfelu handlowym.
020-200	<b>METODA TERMINÓW ZAPADALNOŚCI</b> Pozycje w rynkowych instrumentach dłużnych podlegające metodzie terminów zapadalności zgodnie z art. 339 ust. 1–8 CRR oraz odpowiednie wymogi w zakresie funduszy własnych ustanowione w art. 339 ust. 9 CRR. Pozycję dzieli się według stref 1, 2 i 3, po czym odpowiednie strefy dzieli się według terminu zapadalności instrumentów.
210 – 240	<b>RYZIKO OGÓLNE. PODEJŚCIE OPARTE NA DURACJI</b> Pozycje w rynkowych instrumentach dłużnych podlegające podejściu opartemu na duracji zgodnie z art. 340 ust. 1–6 CRR oraz odpowiednie wymogi w zakresie funduszy własnych ustanowione w art. 340 ust. 7 CRR. Pozycję dzieli się według stref 1, 2 i 3.
250	<b>RYZIKO SZCZEGÓLNE</b> Suma kwot zgłoszonych w wierszach 251, 325 i 330.  Pozycje w rynkowych instrumentach dłużnych obciążone narzutem kapitałowym z tytułu ryzyka szczególnego oraz odpowiadające im narzuty kapitałowe zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. b), art. 335, art. 336 ust. 1–3, art. 337 i art. 338 CRR. Należy również mieć na uwadze art. 327 ust. 1 zdanie ostatnie CRR.
251 – 321	<b>Wymóg w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do instrumentów dłużnych niestanowiących pozycji sekurytyzacyjnych</b> Suma kwot zgłoszonych w wierszach 260–321.  Wymogi w zakresie kapitału własnego dotyczące kredytowych instrumentów pochodnych uruchamianych n-tym niewykonaniem zobowiązania, które nie posiadają zewnętrznej oceny ratingowej, należy obliczać, sumując wagi ryzyka podmiotów referencyjnych (art. 332 ust. 1 lit. e) akapit 1 i 2 CRR – „pełny przegląd”). Kredytowe instrumenty pochodne uruchamiane n-tym niewykonaniem zobowiązania posiadające zewnętrzną ocenę ratingową (art. 332 ust. 1 lit. e) akapit 3 CRR) zgłasza się oddzielnie w wierszu 321.  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.  Jeżeli ryzyko ogólne pozycji ryzyka stopy procentowej jest zabezpieczone kredytowym instrumentem pochodnym, stosuje się art. 346 i 347.
325	<b>Wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do instrumentów stanowiących pozycje sekurytyzacyjne</b> Całkowite wymogi w zakresie funduszy własnych zgłoszone w kolumnie 610 wzoru MKR SA SEC. Zgłasza się go wyłącznie na poziomie pozycji „Razem” wzoru MKR SA TDI.

## ▼ M3

Wiersze	
330	<p><b>Wymóg w zakresie funduszy własnych dla korelacyjnego portfela handlowego</b></p> <p>Całkowite wymogi w zakresie funduszy własnych zgłoszone w kolumnie 450 wzoru MKR SA CTP. Zgłasza się go wyłącznie na poziomie pozycji „Razem” wzoru MKR SA TDI.</p>
340	<p><b>SZCZEGÓLNA METODA STOSOWANA W ODNIESIENIU DO RYZYKA POZYCJI W PRZEDSIĘBIORSTWACH ZBIOROWEGO INWESTOWANIA</b></p> <p>Art. 348–350 CRR. Pozycje te ujmują się w przypadku, gdy pozycje w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania lub instrumenty bazowe nie są ujmowane zgodnie z metodami określonymi w części trzeciej tytułu IV rozdział 5 CRR. W odpowiednim przypadku obejmują one wpływ pułapów stosowanych w odniesieniu do wymogów w zakresie funduszy własnych.</p> <p>W przypadku zastosowania metody szczególnej zgodnie z art. 348 zdanie pierwsze CRR zgłaszana kwota odpowiada 32 % pozycji netto danej ekspozycji przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania. W przypadku stosowania metody szczególnej zgodnie z art. 348 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.</p>
350 – 390	<p><b>DODATKOWE WYMOGI W ZAKRESIE OPCJI (RYZYKA INNE NIŻ RYZYKO DELTA)</b></p> <p>Art. 329 ust. 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>

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

## 5.2.1. Uwagi ogólne

142. 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 sekuryzacji/resekuryzacji przechowywanych w portfelu handlowym (niekwalifikujących się do ujęcia w korelacyjnym portfelu handlowym) zgodnie z metodą standardową.
143. We wzorze MKR SA SEC określa 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 sekuryzacyjne 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 tego, czy instytucja korzysta z metody standardowej, czy z metody wewnętrznych ratingów przy ustalaniu wagi ryzyka każdej pozycji zgodnie z częścią trzecią tytułu 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.
144. Pozycje, którym przypisywana jest waga ryzyka 1 250 %, mogą alternatywnie zostać odliczone od kapitału podstawowego Tier I (zob. art. 243 ust. 1 lit. b), art. 244 ust. 1 lit. b) i art. 258 CRR). W takim przypadku pozycje te zgłasza się w wierszu 460 we wzorze CA1.

▼ **M3**

## 5.2.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
010 – 020	<p><b>WSZYSTKIE POZYCJE (DŁUGIE I KRÓTKIE)</b></p> <p>Art. 102 i 105 ust. 1 CRR w związku z art. 337 CRR (pozyccje 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><b>(–) POZYCJE ODLICZONE OD FUNDUSZY WŁASNYCH (DŁUGIE I KRÓTKIE)</b></p> <p>Art. 258 CRR.</p>
050 – 060	<p><b>POZYCJE NETTO (DŁUGIE I KRÓTKIE)</b></p> <p>Art. 327–329 i art. 334 CRR. W kwestii rozróżnienia pomiędzy pozycjami długimi i krótkimi zob. art. 328 ust. 2 CRR.</p>
070 – 520	<p><b>PODZIAŁ POZYCJI NETTO ZGODNIE Z WAGAMI RYZYKA</b></p> <p>Art. 251 (tabela 1) i art. 261 ust. 1 (tabela 4) CRR. Podział należy przeprowadzić niezależnie dla pozycji długich i krótkich.</p>
230-240 i 460-470	<p><b>1 250 %</b></p> <p>Art. 251 (tabela 1) i art. 261 ust. 1 (tabela 4) CRR.</p>
250-260 i 480-490	<p><b>METODA FORMUŁY NADZORCZEJ</b></p> <p>Art. 337 ust. 2 CRR w związku z art. 262 CRR.</p> <p>Przedmiotowe kolumny zgłasza się w przypadku, gdy instytucja stosuje alternatywną metodę formuły nadzorczej, w ramach której wymogi w zakresie funduszy własnych ustala się jako funkcję charakterystyki puli zabezpieczeń i umownych właściwości transzy.</p>
270 i 500	<p><b>PEŁNY PRZEGLĄD</b></p> <p>SA: Art. 253, 254 i art. 256 ust. 5 CRR. Kolumny dotyczące pełnego przeglądu obejmują wszystkie ekspozycje bez ratingu, w przypadku których wagę ryzyka wyliczono na podstawie portfela bazowego ekspozycji (średnia waga ryzyka puli, najwyższa waga ryzyka puli lub stosowanie współczynnika koncentracji).</p> <p>IRB: Art. 263 ust. 2 i 3 CRR. W kwestii przedterminowych spłat zob. art. 265 ust. 1 i art. 256 ust. 5 CRR.</p>
280-290/ 510-520	<p><b>METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ</b></p> <p>Art. 109 ust. 1 zdanie 2 i art. 259 ust. 3 i 4 CRR.</p> <p>Przedmiotowe kolumny zgłasza się w przypadku, gdy instytucja stosuje metodę wewnętrznych oszacowań w celu ustalenia wysokości narzutów kapitałowych z tytułu instrumentów wsparcia płynności oraz instrumentów wsparcia jakości kredytowej, które banki (w tym banki trzeciej) rozszerzają na spółki do celów programu ABCP. Metoda wewnętrznych oszacowań, opierająca się na metodyce ECAI, ma zastosowanie wyłącznie do ekspozycji wobec spółek do celów programu ABCP, których rating wewnętrzny odpowiada ratingowi inwestycyjnemu w momencie powstania.</p>



## ▼ M3

Kolumny	
530 – 540	<p><b>OGÓLNY SKUTEK (KOREKTA) NARUSZENIA PRZEPISÓW DOTYCZĄCYCH NALEŻYTEJ STARANNOŚCI</b></p> <p>Art. 337 ust. 3 CRR w związku z art. 407 CRR. Art. 14 ust. 2 CRR</p>
550 – 570	<p><b>PRZED UWZGLĘDNIENIEM PUŁAPU – WAŻONE POZYCJE DŁUGIE/KRÓTKIE NETTO ORAZ SUMA WAŻONYCH POZYCJI DŁUGICH I KRÓTKICH NETTO</b></p> <p>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.</p>
580 – 600	<p><b>PO UWZGLĘDNIENIU PUŁAPU – WAŻONE POZYCJE DŁUGIE/KRÓTKIE NETTO ORAZ SUMA WAŻONYCH POZYCJI DŁUGICH I KRÓTKICH NETTO</b></p> <p>Art. 337 CRR, uwzględniając swobodę uznania przewidzianą w art. 335 CRR.</p>
610	<p><b>CAŁKOWITE WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH</b></p> <p>Zgodnie z art. 337 ust. 4 CRR w okresie przejściowym, który kończy się z dniem 31 grudnia 2014 r., instytucja oddzielnie sumuje swoje ważne długie pozycje netto (kolumna 580) oraz swoje ważne krótkie pozycje netto (kolumna 590). Większa z tych sum (po uwzględnieniu pułapu) stanowi wymóg w zakresie funduszy własnych. Zgodnie z art. 337 ust. 4 CRR począwszy od 2015 r. instytucja oddzielnie sumuje swoje ważne pozycje netto, niezależnie od tego, czy są to pozycje długie, czy krótkie (kolumna 600), w celu obliczenia wymogów w zakresie funduszy własnych.</p>

Wiersze	
010	<p><b>EKSPOZYCJE CAŁKOWITE</b></p> <p>Całkowita kwota należności z tytułu sekurytyzacji (przechowywanych w portfelu handlowym) zgłoszonych przez instytucję pełniącą rolę jednostki inicjującej lub sponsorującej.</p>
040,070 i 100	<p><b>SEKURYTYZACJE</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 61 i 62 CRR</p>
020,050, 080 i 110	<p><b>RESEKURYTYZACJE</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 63 CRR.</p>
030-050	<p><b>JEDNOSTKA INICJUJĄCA</b></p> <p>Art. 4 ust. 13 CRR</p>
060-080	<p><b>INWESTOR</b></p> <p>Instytucja kredytowa będąca posiadaczem pozycji sekurytyzacyjnych w ramach transakcji sekurytyzacyjnych, w odniesieniu do których nie pełni roli jednostki inicjującej ani jednostki sponsorującej.</p>
090-110	<p><b>JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA</b></p> <p>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>

## ▼ M3

Wiersze	
120-210	<p><b>PODZIAŁ CAŁKOWITEJ KWOTY WAŻONYCH POZYCJI DŁUGICH NETTO I POZYCJI KRÓTKICH NETTO WEDŁUG RODZAJÓW AKTYWÓW BAZOWYCH</b></p> <p>Art. 337 ust. 4 zdanie ostatnie CRR.</p> <p>Podział aktywów bazowych jest zgodny z klasyfikacją stosowaną we wzorze SEC Szczegóły (kolumna „Rodzaj”):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 1 – zabezpieczenia hipoteczne na nieruchomości mieszkalnej;</li> <li>— 2 – zabezpieczenia hipoteczne na nieruchomości komercyjnej;</li> <li>— 3 – wierzytelności z tytułu kart kredytowych;</li> <li>— 4 – leasing;</li> <li>— 5 – kredyty dla przedsiębiorstw lub MŚP (traktowanych jak przedsiębiorstwa);</li> <li>— 6 – kredyty konsumenckie;</li> <li>— 7 – należności z tytułu dostaw i usług;</li> <li>— 8 – inne aktywa;</li> <li>— 9 – obligacje zabezpieczone;</li> <li>— 10 – inne zobowiązania.</li> </ul> <p>W odniesieniu do każdej sekurytyzacji, jeżeli pula składa się z różnych rodzajów aktywów, instytucja bierze pod uwagę ich najistotniejszy rodzaj.</p>

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

5.3.1. Uwagi ogólne

145. W przedmiotowym wzorze należy przedstawić informacje o pozycjach ujętych w korelacyjnym portfelu handlowym (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.

146. We wzorze MKR SA CTP określa się wymogi w zakresie funduszy własnych wyłącznie w odniesieniu do ryzyka szczególnego w ramach ryzyka pozycji przypisanych do korelacyjnego portfela handlowego, zgodnie z art. 335 w związku z art. 338 ust. 2 i 3 CRR. Jeżeli pozycje w korelacyjnym portfelu handlowym są zabezpieczone kredytowymi instrumentami pochodnymi, zastosowanie mają przepisy art. 346 i 347 CRR. W odniesieniu do wszystkich pozycji w korelacyjnym portfelu handlowym stosuje się ten sam wzór, niezależnie od tego, czy instytucja korzysta z metody standardowej, czy z metody wewnętrznych ratingów 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.

147. Struktura wzoru umożliwia rozdzielenie pozycji sekurytyzacyjnych, kredytowych instrumentów pochodnych uruchamianych n-tym niewykonaniem zobowiązania oraz innych pozycji ujętych w korelacyjnym portfelu handlowym. W konsekwencji pozycje sekurytyzacyjne zawsze zgłasza się w wierszach 030, 060 lub 090 (w zależności od roli instytucji w procesie sekurytyzacji).

## ▼ M3

Kredytowe instrumenty pochodne uruchamiane n-tym niewykonaniem zobowiązania zawsze zgłasza się w wierszu 110. „Inne pozycje ujęte w korelacyjnym portfelu handlowym” 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 uwagi na zamiar zabezpieczenia) z jedną z tych dwóch pozycji. Z tego względu ujmuje się je w podpozycji „sekurytyzacja” lub „kredytowy instrument pochodny uruchamiany n-tym niewykonaniem zobowiązania”.

148. Pozycje, którym przypisywana jest waga ryzyka 1 250 %, mogą alternatywnie zostać odliczone od kapitału podstawowego Tier I (zob. art. 243 ust. 1 lit. b), art. 244 ust. 1 lit. b) i art. 258 CRR). W takim przypadku pozycje te zgłasza się w wierszu 460 we wzorze CA1.

## 5.3.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
010 – 020	<p><b>WSZYSTKIE POZYCJE (DŁUGIE I KRÓTKIE)</b></p> <p>Art. 102 i 105 ust. 1 CRR w związku z pozycjami ujętymi w korelacyjnym portfelu handlowym zgodnie z art. 338 ust. 2 i 3 CRR. 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><b>(–) POZYCJE ODLICZONE OD FUNDUSZY WŁASNYCH (DŁUGIE I KRÓTKIE)</b></p> <p>Art. 258 CRR.</p>
050 – 060	<p><b>POZYCJE NETTO (DŁUGIE I KRÓTKIE)</b></p> <p>Art. 327–329 i art. 334 CRR. W kwestii rozróżnienia pomiędzy pozycjami długimi i krótkimi zob. art. 328 ust. 2 CRR.</p>
070 – 400	<p><b>PODZIAŁ POZYCJI NETTO ZGODNIE Z WAGAMI RYZYKA (OBLICZONYMI WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ I METODY IRB)</b></p> <p>Art. 251 (tabela 1) i art. 261 ust. 1 (tabela 4) CRR.</p>
160 i 330	<p><b>INNE</b></p> <p>Inne wagi ryzyka niewymienione wprost we wcześniejszych kolumnach.</p> <p>Jeżeli chodzi o kredytowe instrumenty pochodne uruchamiane n-tym niewykonaniem zobowiązania, wyłącznie te, które nie posiadają zewnętrznej oceny ratingowej. Kredytowe instrumenty pochodne uruchamiane n-tym niewykonaniem zobowiązania, które posiadają zewnętrzną ocenę ratingową, należy zgłaszać we wzorze MKR SA TDI (wiersz 321) lub – jeżeli zostały one włączone do korelacyjnego portfela handlowego – ujmuje się je w kolumnie odpowiedniej wagi ryzyka.</p>
170–180 i 360–370	<p><b>1 250 %</b></p> <p>Art. 251 (tabela 1) i art. 261 ust. 1 (tabela 4) CRR.</p>
190-200 i 340-350	<p><b>METODA FORMUŁY NADZORCZEJ</b></p> <p>Art. 337 ust. 2 CRR w związku z art. 262 CRR.</p>
210/380	<p><b>PEŁNY PRZEGLĄD</b></p> <p>SA: art. 253, 254 i art. 256 ust. 5 CRR. Kolumny dotyczące pełnego przeglądu obejmują wszystkie ekspozycje bez ratingu, w przypadku których wagę ryzyka wyliczono na podstawie portfela bazowego ekspozycji (średnia waga ryzyka puli, najwyższa waga ryzyka puli lub stosowanie współczynnika koncentracji).</p>

## ▼ M3

Kolumny	
	IRB: art. 263 ust. 2 i 3 CRR. W kwestii przedterminowych spłat zob. art. 265 ust. 1 i art. 256 ust. 5 CRR.
220–230 i 390–400	<b>METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ</b> Art. 259 ust. 3 i 4 CRR
410 -420	<b>PRZED UWZGLĘDNIENIEM PUŁAPU – WAŻONE POZYCJE DŁUGIE I KRÓTKIE NETTO</b> Art. 338, nie uwzględniając swobody uznania przewidzianej w art. 335 CRR.
430 – 440	<b>PO UWZGLĘDNIENIU PUŁAPU – WAŻONE POZYCJE DŁUGIE I KRÓTKIE NETTO</b> Art. 338, uwzględniając swobodę uznania przewidzianą w art. 335 CRR.
450	<b>CAŁKOWITE WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH</b> 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	<b>EKSPOZYCJE CAŁKOWITE</b> Całkowita kwota pozycji pozostających do uregulowania (przechowywanych w korelacyjnym portfelu handlowym) zgłoszonych przez instytucję pełniącą rolę jednostki inicjującej lub sponsorującej.
020-040	<b>JEDNOSTKA INICJUJĄCA</b> Art. 4 ust. 1 pkt 13 CRR
050-070	<b>INWESTOR</b> Instytucja kredytowa będąca posiadaczem pozycji sekurytyzacyjnych w ramach transakcji sekurytyzacyjnych, w odniesieniu do których nie pełni roli jednostki inicjującej ani jednostki sponsorującej.
080-100	<b>JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA</b> 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.
030,060 i 090	<b>SEKURYTYZACJE</b> Korelacyjny portfel handlowy obejmuje sekurytyzacje, kredytowe instrumenty pochodne uruchamiane n-tym niewykonaniem zobowiązania oraz, potencjalnie, inne zabezpieczane pozycje spełniające kryteria ustanowione w art. 338 ust. 2 i 3 CRR.  Instrumenty pochodne ekspozycji sekurytyzacyjnych, które zapewniają proporcjonalny udział, a także pozycje zabezpieczające pozycje ujmowane w korelacyjnym portfelu handlowym ujmują się w wierszu „Inne pozycje w korelacyjnym portfelu handlowym”.

## ▼ M3

Wiersze	
110	<p><b>KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE URUCHAMIANE N-TYM NIEWYKONANIEM ZOBOWIĄZANIA</b></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><b>INNE POZYCJE UJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM</b></p> <p>Pozycje w:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— instrumentach pochodnych ekspozycji sekurytyzacyjnych, które zapewniają proporcjonalny udział, a także pozycjach zabezpieczających pozycje ujmowane w korelacyjnym portfelu handlowym ujmujące się w wierszu „Inne pozycje w korelacyjnym portfelu handlowym”;</li> <li>— pozycjach ujętych w korelacyjnym portfelu handlowym zabezpieczonych kredytowymi instrumentami pochodnymi zgodnie z art. 346 CRR;</li> <li>— innych pozycjach spełniających warunki określone w art. 338 ust. 3 CRR;</li> </ul> <p>są uwzględniane.</p>

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

## 5.4.1. Uwagi ogólne

149. 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.

150. 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. Na potrzeby tego wymogu w zakresie sprawozdawczości termin „rynek” oznacza „państwo”.

## 5.4.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
010 – 020	<p><b>WSZYSTKIE POZYCJE (DŁUGIE I KRÓTKIE)</b></p> <p>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 (art. 345 zdanie drugie CRR).</p>
030 – 040	<p><b>POZYCJE NETTO (DŁUGIE I KRÓTKIE)</b></p> <p>Art. 327, 329, 332, 341 i 345 CRR.</p>

## ▼ M3

Kolumny	
050	<p><b>POZYCJE PODLEGAJĄCE NARZUTOWI KAPITAŁOWEMU</b></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.</p>
060	<p><b>WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH</b></p> <p>Narzut kapitałowy dla wszystkich istotnych pozycji zgodnie z częścią trzecią tytuł IV rozdział 2 CRR.</p>
070	<p><b>ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO</b></p> <p>Art. 92 ust. 4 lit. b) CRR. Wynik pomnożenia wymogów w zakresie funduszy własnych przez 12,5.</p>
Wiersze	
010 – 130	<p><b>PAPIERY KAPITAŁOWE W PORTFELU HANDLOWYM</b></p> <p>Wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do ryzyka zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. b) ppkt (i) CRR i częścią trzecią tytuł IV rozdział 2 sekcja 3 CRR.</p>
020 – 040	<p><b>RYZYO OGÓLNE</b></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. Jako podstawę obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych wykorzystuje się wyłącznie podział przeprowadzony w wierszach 030 i 040.</p>
021	<p><b>Instrumenty pochodne</b></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.</p>
022	<p><b>Inne aktywa i zobowiązania</b></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><b>Kontrakty terminowe typu future na indeksy giełdowe o szerokim zróżnicowaniu, wymagające zastosowania metody szczególnej</b></p> <p>Kontrakty terminowe typu future na indeksy giełdowe o szerokim zróżnicowaniu, wymagające zastosowania metody szczególnej zgodnie z art. 344 ust. 1 i 4 CRR. Przedmiotowe pozycje są objęte wyłącznie ryzykiem ogólnym i w związku z tym nie należy ich zgłaszać w wierszu (050).</p>
040	<p><b>Papiery kapitałowe inne niż szeroko zróżnicowane kontrakty terminowe typu future na indeksy giełdowe</b></p> <p>Inne pozycje papierów kapitałowych podlegające ryzyku szczególnemu oraz odpowiadające im wymogi w zakresie funduszy własnych zgodnie z art. 343 i 344 ust. 3 CRR.</p>

## ▼ M3

Wiersze	
050	<p><b>RYZIKO SZCZEGÓLNE</b></p> <p>Pozycje papierów kapitałowych podlegające ryzyku szczególnemu oraz odpowiadające im wymogi w zakresie funduszy własnych zgodnie z art. 342 i 344 ust. 4 CRR.</p>
080	<p><b>SZCZEGÓLNA METODA STOSOWANA W ODNIESIENIU DO RYZYKA POZYCJI W PRZEDSIĘBIORSTWACH ZBIOROWEGO INWESTOWANIA</b></p> <p>Zgodnie z CRR przedmiotowe pozycje nie są bezpośrednio przypisywane do ryzyka stopy procentowej ani ryzyka związanego z inwestowaniem w akcje. Do celów sprawozdawczości przedmiotowe pozycje zgłasza się we wzorze MKR SA EQU.</p> <p>Pozycje w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, jeżeli wymogi kapitałowe zostały obliczone zgodnie z art. 348 ust. 1 CRR. Pozycje te ujmuje się w przypadku, gdy pozycje w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania lub instrumenty bazowe nie są ujmowane zgodnie z metodami określonymi w części trzeciej tytułu IV rozdział 5 (odniesienie do „wykorzystywania modeli wewnętrznych do celów określania wymogów w zakresie funduszy własnych”) CRR.</p> <p>W przypadku stosowania metody szczególnej zgodnie z art. 348 ust. 1 zdanie 1 CRR zgłaszana kwota odpowiada 32 % pozycji netto danej ekspozycji przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania. W przypadku stosowania metody szczególnej zgodnie z art. 348 ust. 1 zdanie 2 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.</p> <p>Jeżeli zastosowanie mają metody szczególne przewidziane w art. 350 CRR, pozycje te zgłasza się zgodnie z inwestycjami bazowymi. W konsekwencji pozycje te należałoby zgłaszać w odpowiednich wierszach wzoru MKR SA TDI lub MKR SA EQU.</p>
090 – 130	<p><b>DODATKOWE WYMOGI W ZAKRESIE OPCJI (RYZIKO INNE NIŻ RYZYKO DELTA)</b></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: METODY STANDARDOWE W ODNIESIENIU DO RYZYKA WALUTOWEGO (MKR SA FX)

## 5.5.1. Uwagi ogólne

151. Instytucje zgłaszają informacje na temat pozycji we wszystkich walutach (uwzględniona waluta sprawozdawcza) i odpowiednich wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu walut traktowanych zgodnie z metodą standardową. Pozycję oblicza się w odniesieniu do wszystkich walut (w tym euro), złota i pozycji w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania. Wiersze 100–470 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.
152. Pozycje uzupełniające tego wzoru należy wypełnić osobno w odniesieniu do wszystkich walut państw członkowskich Unii Europejskiej oraz następujących 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.

## ▼ M3

## 5.5.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
020-030	<p><b>WSZYSTKIE POZYCJE (DŁUGIE I KRÓTKIE)</b></p> <p>Pozycje brutto z tytułu aktywów, kwoty do otrzymania i podobne pozycje, o których mowa w art. 352 ust. 1 CRR. Zgodnie z art. 352 ust. 2 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 ani pozycji dotyczących kwot, które już odjęto podczas obliczania funduszy własnych.</p>
040-050	<p><b>POZYCJE NETTO (DŁUGIE I KRÓTKIE)</b></p> <p>Art. 352 ust. 3 i 4 zdania pierwsze i drugie oraz art. 353 CRR.</p> <p>Pozycje netto oblicza się we wszystkich walutach, w związku z tym mogą wystąpić jednocześnie pozycje długie i krótkie.</p>
060-080	<p><b>POZYCJE PODLEGAJĄCE NARZUTOWI KAPITAŁOWEMU</b></p> <p>Art. 352 ust. 4 zdanie trzecie oraz art. 353 i 354 CRR.</p>
060-070	<p><b>POZYCJE PODLEGAJĄCE NARZUTOWI KAPITAŁOWEMU (DŁUGIE I KRÓTKIE)</b></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 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><b>POZYCJE PODLEGAJĄCE NARZUTOWI KAPITAŁOWEMU (DOPASOWANE)</b></p> <p>Pozycje dopasowane w odniesieniu do walut silnie ze sobą skorelowanych</p>
	<p><b>NARZUT KAPITAŁOWY Z TYTUŁU RYZYKA (%)</b></p> <p>Jak określono w art. 351 i 354 narzuty kapitałowe z tytułu ryzyka w procentach.</p>
090	<p><b>WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH</b></p> <p>Narzut kapitałowy dla wszystkich istotnych pozycji zgodnie z częścią trzecią tytuł IV rozdział 3 CRR.</p>
100	<p><b>ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO</b></p> <p>Art. 92 ust. 4 lit. b) CRR. Wynik pomnożenia wymogów w zakresie funduszy własnych przez 12,5.</p>



## ▼ M3

Wiersze	
010	<p><b>POZYCJE W WALUTACH INNYCH NIŻ WALUTY SPRAWOZDAWCZE RAZEM</b></p> <p>Pozycje w walutach innych niż waluty sprawozdawcze i ich odpowiednie wymogi w zakresie funduszy własnych zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. c) ppkt (i) i art. 352 ust. 2 i 4 CRR (do celów zamiany na walutę sprawozdawczą).</p>
020	<p><b>WALUTY SILNIE ZE SOBĄ SKORELOWANE</b></p> <p>Pozycje i ich odpowiednie wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do walut, o których mowa w art. 354 CRR.</p>
030	<p><b>WSZELKIE INNE WALUTY (w tym przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania traktowane jako inne waluty)</b></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>Zgłaszanie przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania traktowanych jako osobne waluty zgodnie z art. 353 CRR:</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"> <li>1. zmieniona metoda dotycząca złota, jeżeli kierunek inwestycji przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania jest niedostępny (przedsiębiorstwa te dodaje się do całkowitej pozycji walutowej netto instytucji);</li> <li>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).</li> </ol> <p>Zgłoszenie tych przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania następuje odpowiednio po obliczeniu wymogów kapitałowych.</p>
040	<p><b>ZŁOTO</b></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><b>DODATKOWE WYMOGI W ZAKRESIE OPCJI (RYZYKA INNE NIŻ RYZYKO DELTA)</b></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 metodzie stosowanej do obliczenia tego ryzyka.</p>
100-120	<p><b>Podział pozycji razem (w tym waluty sprawozdawczej) według rodzajów ekspozycji</b></p> <p>Wszystkie pozycje dzieli się według instrumentów pochodnych, innych aktywów i zobowiązań oraz pozycji pozabilansowych.</p>
100	<p><b>Pozostałe aktywa i zobowiązania inne niż pozycje pozabilansowe i instrumenty pochodne</b></p> <p>Pozycje, których nie uwzględniono w wierszu 110 lub 120, należy przedstawić tutaj.</p>
110	<p><b>Pozycje pozabilansowe</b></p> <p>Pozycje wymienione w załączniku I CRR z wyjątkiem tych wymienionych jako transakcje finansowania papierów wartościowych i transakcje z długim terminem rozliczenia lub z wyjątkiem kompensowania międzyproduktowego.</p>

▼ **M3**

Wiersze	
120	<b>Instrumenty pochodne</b> Pozycje wycenione zgodnie z art. 352 CRR.
130-480	<b>POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE: POZYCJE WALUTOWE</b> Pozycje uzupełniające tego wzoru należy wypełnić osobno w odniesieniu do wszystkich walut państw członkowskich Unii Europejskiej oraz następujących 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.

## 5.6. C 23.00 – RYZYKO RYNKOWE: METODY STANDARDOWE W ODNIESIENIU DO TOWARÓW (MKR SA COM)

## 5.6.1. Uwagi ogólne

153. 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	<b>WSZYSTKIE POZYCJE (DŁUGIE I KRÓTKIE)</b> Długie/krótkie pozycje brutto uważane za pozycje w tym samym towarze zgodnie z art. 357 ust. 1 i 4 CRR (zob. również art. 359 ust. 1 CRR).
030 – 040	<b>POZYCJE NETTO (DŁUGIE I KRÓTKIE)</b> Jak określono w art. 357 ust. 3 CRR.
050	<b>POZYCJE PODLEGAJĄCE NARZUTOWI KAPITAŁOWEMU</b> Te pozycje netto, które zgodnie z różnymi metodami uwzględnionymi w części trzeciej tytuł IV rozdział 4 CRR otrzymują narzut kapitałowy.
060	<b>WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH</b> Narzut kapitałowy dla wszystkich istotnych pozycji zgodnie z częścią trzecią tytuł IV rozdział 4 CRR.
070	<b>ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO</b> Art. 92 ust. 4 lit. b) CRR. Wynik pomnożenia wymogów w zakresie funduszy własnych przez 12,5.

Wiersze	
010	<b>POZYCJE DOTYCZĄCE CEN TOWARÓW RAZEM</b> Pozycje w towarach i ich odpowiednie wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. c) pkt (iii) CRR i częścią trzecią tytuł IV rozdział 4 CRR.
020 – 060	<b>POZYCJE WEDŁUG KATEGORII TOWARU</b> Na potrzeby sprawozdawczości towary dzieli się na cztery główne grupy towarów, o których mowa w tabeli 2 zamieszczonej w art. 361 CRR.

▼ **M3**

Wiersze	
070	<b>METODA TERMINÓW ZAPADALNOŚCI</b> Pozycje w towarach podlegające metodzie terminów zapadalności, o której mowa w art. 359 CRR.
080	<b>ROZSZERZONA METODA TERMINÓW ZAPADALNOŚCI</b> Pozycje w towarach podlegające rozszerzonej metodzie terminów zapadalności, o której mowa w art. 361 CRR.
090	<b>METODA UPROSZCZONA</b> Pozycje w towarach podlegające metodzie uproszczonej, o której mowa w art. 360 CRR.
100-140	<b>DODATKOWE WYMOGI W ZAKRESIE OPCJI (RYZYKA INNE NIŻ RYZYKO DELTA)</b> 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

154. 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.

155. Ogólnie rzecz biorąc, sprawozdawczość zależy od struktury modelu instytucji, od tego, czy zgłaszają dane dotyczące ryzyka ogólnego i ryzyka szczególnego osobno bądź razem. 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 podziału wspomnianego powyżej, jeżeli udowodni, że zgłoszenie tych danych byłoby nadmiernie uciążliwe.

## 5.7.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
030-040	<b>Wartość zagrożona</b> Oznacza to maksymalną potencjalną stratę, będącą wynikiem zmiany ceny z uwzględnieniem danego prawdopodobieństwa w określonym horyzoncie czasowym.
030	<b>Mnożnik (mc) x Średnia wartości zagrożonych z poprzednich 60 dni roboczych (VaRavg)</b> Art. 364 ust. 1 lit. a) ppkt (ii) i art. 365 ust. 1 CRR.
040	<b>Wartość zagrożona z poprzedniego dnia (VaRt-1)</b> Art. 364 ust. 1 lit. a) ppkt (i) i art. 365 ust. 1 CRR.

## ▼ M3

Kolumny	
050-060	<p><b>Wartość zagrożona w warunkach skrajnych</b></p> <p>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.</p>
050	<p><b>Mnożnik (ms) x Średnia z poprzednich 60 dni roboczych (SVaRavg)</b></p> <p>Art. 364 ust. 1 lit. b) ppkt (ii) i art. 365 ust. 1 CRR.</p>
060	<p><b>Ostatnie dostępne (SVaRt-1)</b></p> <p>Art. 364 ust. 1 lit. b) ppkt (i) i art. 365 ust. 1 CRR.</p>
070-080	<p><b>NARZUT KAPITAŁOWY Z TYTUŁU DODATKOWEGO RYZYKA NIEWYKONANIA ZOBOWIĄZAŃ I RYZYKA MIGRACJI</b></p> <p>Oznacza maksymalną potencjalną stratę będącą wynikiem zmiany ceny powiązaną z ryzykiem niewykonania zobowiązań i ryzykiem migracji obliczoną zgodnie z art. 364 ust. 2 lit. b) w związku z częścią trzecią tytuł IV rozdział 5 sekcja 4 CRR.</p>
070	<p><b>Średnia wartość z 12 tygodni</b></p> <p>Art. 364 ust. 2 lit. b) ppkt (ii) w związku z częścią trzecią tytuł IV rozdział 5 sekcja 4 CRR.</p>
080	<p><b>Ostatnia wartość</b></p> <p>Art. 364 ust. 2 lit. b) ppkt (i) w związku z częścią trzecią tytuł IV rozdział 5 sekcja 4 CRR.</p>
090-110	<p><b>WSZELKIE NARZUTY KAPITAŁOWE Z TYTUŁU RYZYKA ZMIANY CEN NA POTRZEBY KORELACYJNEGO PORTFELA HANDLOWEGO</b></p>
090	<p><b>DOLNA GRANICA</b></p> <p>Art. 364 ust. 3 lit. c) CRR.</p> <p>= 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”.</p>
100-110	<p><b>ŚREDNIA WARTOŚĆ Z 12 TYGODNI I OSTATNIA WARTOŚĆ</b></p> <p>Art. 364 ust. 3 lit. b).</p>
110	<p><b>OSTATNIA WARTOŚĆ</b></p> <p>Art. 364 ust. 3 lit. a).</p>
120	<p><b>WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH</b></p> <p>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.</p>

▼ **M3**

Kolumny	
130	<p><b>ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO</b></p> <p>Art. 92 ust. 4 lit. b) CRR. Wynik pomnożenia wymogów w zakresie funduszy własnych przez 12,5.</p>
140	<p><b>Liczba przekroczeń (w ciągu ostatnich 250 dni roboczych)</b></p> <p>O których mowa w art. 366 CRR.</p>
150-160	<p><b>Mnożnik wartości zagrożonej (mc) i mnożnik wartości zagrożonej w warunkach skrajnych (ms)</b></p> <p>O których mowa w art. 366 CRR.</p>
170 – 180	<p><b>NARZUT USTANOWIONY DLA DOLNEJ GRANICY KORELACYJNEGO PORTFELA HANDLOWEGO – WAŻONE POZYCJE DŁUGIE/KRÓTKIE NETTO PO UWZGLĘDNIENIU PUŁAPU</b></p> <p>Zgłoszone kwoty, które służą jako podstawa do obliczenia dolnej granicy narzutu kapitałowego dla wszelkiego ryzyka zmiany cen zgodnie z art. 364 ust. 3 lit. c) CRR, uwzględniają 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.</p>

Wiersze	
010	<p><b>POZYCJE RAZEM</b></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 i wartość zagrożoną w warunkach skrajnych odpowiedniego ryzyka. Podział obejmuje zatem pozycje uzupełniające.</p>
020	<p><b>RYNKOWE INSTRUMENTY DŁUŻNE</b></p> <p>Odpowiada części ryzyka pozycji, o którym mowa w art. 363 ust. 1 CRR, powiązanego z czynnikami ryzyka stopy procentowej określonymi w art. 367 ust. 2 CRR.</p>
030	<p><b>RYNKOWE INSTRUMENTY DŁUŻNE – RYZYKO OGÓLNE</b></p> <p>Ryzyko ogólne określone w art. 362 CRR.</p>
040	<p><b>RYNKOWE INSTRUMENTY DŁUŻNE – RYZYKO SZCZEGÓLNE</b></p> <p>Ryzyko szczególne określone w art. 362 CRR.</p>
050	<p><b>PAPIERY KAPITAŁOWE</b></p> <p>Odpowiadają części ryzyka pozycji, o którym mowa w art. 363 ust. 1 CRR, powiązanego z czynnikami ryzyka związanego z inwestowaniem w akcje, które określono w art. 367 ust. 2 CRR.</p>

## ▼ M3

Wiersze	
060	<b>PAPIERY KAPITAŁOWE – RYZYKO OGÓLNE</b> Ryzyko ogólne określone w art. 362 CRR.
070	<b>PAPIERY KAPITAŁOWE – RYZYKO SZCZEGÓLNE</b> Ryzyko szczególne określone w art. 362 CRR.
080	<b>RYZYZKO WALUTOWE</b> Art. 363 ust. 1 i art. 367 ust. 2 CRR.
090	<b>RYZYZKO CEN TOWARÓW</b> Art. 363 ust. 1 i art. 367 ust. 2 CRR.
100	<b>CAŁKOWITA KWOTA Z TYTUŁU RYZYKA OGÓLNEGO</b> 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).
110	<b>CAŁKOWITA KWOTA Z TYTUŁU RYZYKA SZCZEGÓLNEGO</b> 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).

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

5.8.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
010	<b>Wartość ekspozycji</b> Art. 271 CRR zgodnie z art. 382 CRR.  Wszystkie ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania ze wszystkich transakcji podlegających narzutowi z tytułu CVA.
020	<b>W tym: instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym</b> Art. 271 CRR zgodnie z art. 382 ust. 1 CRR.  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.
030	<b>W tym: transakcje finansowania papierów wartościowych</b> Art. 271 CRR zgodnie z art. 382 ust. 2 CRR.  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.

## ▼ M3

Kolumny	
040	<p><b>MNOŻNIK (mc) × ŚREDNIA Z POPRZEDNICH 60 DNI ROBOCZYCH (VaRavg)</b></p> <p>Art. 383 CRR zgodnie z art. 363 ust. 1 lit. d) CRR.</p> <p>Obliczenia wartości zagrożonej oparte na modelach wewnętrznych dla ryzyka rynkowego.</p>
050	<p><b>POPZEDNI DZIEŃ (VaRt-1)</b></p> <p>Zob. instrukcje odnoszące się do kolumny 040.</p>
060	<p><b>MNOŻNIK (ms) × ŚREDNIA Z POPRZEDNICH 60 DNI ROBOCZYCH (SVaRavg)</b></p> <p>Zob. instrukcje odnoszące się do kolumny 040.</p>
070	<p><b>OSTATNIE DOSTĘPNE (SVaRt-1)</b></p> <p>Zob. instrukcje odnoszące się do kolumny 040.</p>
080	<p><b>WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH</b></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><b>ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO</b></p> <p>Art. 92 ust. 4 lit. b) CRR.</p> <p>Wymogi w zakresie funduszy własnych pomnożone przez 12,5.</p>
	<p><b>Pozycje uzupełniające</b></p>
100	<p><b>Liczba kontrahentów</b></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 po prostu drugą umawiającą się stronę.</p>
110	<p><b>W tym: wskaźnik zastępczy zastosowany w celu określenia spreadu kredytowego</b></p> <p>Liczba kontrahentów, w przypadku których spread kredytowy został określony za pomocą wskaźnika zastępczego zamiast bezpośrednio zaobserwowanych danych rynkowych.</p>
120	<p><b>DOKONANE KOREKTY WYCENY KREDYTOWEJ</b></p> <p>Przepisy dotyczące rachunkowości ze względu na zmniejszoną wiarygodność kredytową kontrahentów instrumentów pochodnych.</p>
130	<p><b>JEDNODMIOTOWY SWAP RYZYKA KREDYTOWEGO</b></p> <p>Art. 386 ust. 1 lit. a) CRR.</p> <p>Łączna kwota referencyjna jednopodmiotowego swapu ryzyka kredytowego stosowana jako zabezpieczenie w odniesieniu do ryzyka CVA.</p>

▼ M3

Kolumny	
140	<p><b>INDEKSOWANY SWAP RYZYKA KREDYTOWEGO</b></p> <p>Art. 386 ust. 1 lit. b) CRR.</p> <p>Łączna kwota referencyjna indeksowanego swapu ryzyka kredytowego stosowana jako zabezpieczenie w odniesieniu do ryzyka CVA.</p>
Wiersze	
010	<p><b>Ryzyko CVA razem</b></p> <p>Suma wierszy 020–040 w stosownych przypadkach.</p>
020	<p><b>Zgodnie z metodą zaawansowaną</b></p> <p>Zaawansowana metoda ryzyka CVA zgodnie z art. 383 CRR.</p>
030	<p><b>Według metody standardowej</b></p> <p>Metoda standardowa ryzyka CVA zgodnie z art. 384 CRR.</p>
040	<p><b>Na podstawie metody wyceny pierwotnej ekspozycji</b></p> <p>Kwoty podlegające zastosowaniu art. 385 CRR.</p>



## 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
		<b>CZĘŚĆ 1 [CZĘSTOTLIWOŚĆ KWARTALNA]</b>
		<b>Bilans [sprawozdanie z sytuacji finansowej]</b>
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	<b>Rachunek zysków i strat</b>
3	F 03.00	<b>Sprawozdanie z całkowitych dochodów</b>
		<b>Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów</b>
4.1	F 04.01	Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów: aktywa finansowe przeznaczone do obrotu
4.2	F 04.02	Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów: aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy
4.3	F 04.03	Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów: aktywa finansowe dostępne do sprzedaży
4.4	F 04.04	Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów: kredyty i wierzytelności oraz inwestycje utrzymywane do upływu terminu zapadalności
4.5	F 04.05	Podporządkowane aktywa finansowe
5	F 05.00	<b>Podział kredytów i zaliczek według produktów</b>
6	F 06.00	<b>Podział kredytów i zaliczek na rzecz przedsiębiorstw niefinansowych według kodów NACE</b>
7	F 07.00	<b>Aktywa finansowe podlegające utracie wartości, które są przeterminowane lub które utraciły wartość</b>
		<b>Podział zobowiązań finansowych</b>
8.1	F 08.01	Podział zobowiązań finansowych według produktów i według sektorów kontrahentów

WZORY FINREP W ODNIESIENIU DO MSSF		
NUMER WZORU	KOD WZORU	NAZWA WZORU LUB GRUPY, DO KTÓREJ WZÓR NALEŻY
8.2	F 08.02	Podporządkowane zobowiązania finansowe <b>Zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne zobowiązania</b>
9.1	F 09.01	Ekspozycje pozabilansowe: zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne udzielone zobowiązania
9.2	F 09.02	Zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne otrzymane zobowiązania
10	F 10.00	<b>Instrumenty pochodne – przeznaczone do obrotu</b> <b>Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń</b>
11.1	F 11.01	Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń: podział według rodzajów ryzyka i według rodzajów zabezpieczeń
12	F 12.00	<b>Zmiany w odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych i utraty wartości instrumentów udziałowych</b> <b>Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje</b>
13.1	F 13.01	Podział kredytów i zaliczek według zabezpieczeń i gwarancji
13.2	F 13.02	Zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie w danym okresie [będące w posiadaniu na dzień sprawozdawczy]
13.3	F 13.03	► <b>C3</b> Skumulowane zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie [nieruchomości inwestycyjnych i rzeczowych aktywów trwałych] ◀
14	F 14.00	<b>Hierarchia wartości godziwej: instrumenty finansowe według wartości godziwej</b>
15	F 15.00	<b>Usunięcie z bilansu i zobowiązania finansowe związane z przeniesionymi aktywami finansowymi</b> <b>Podział wybranych pozycji w rachunku zysków lub strat</b>
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 usunięcia z bilansu 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 według instrumentów
16.4	F 16.04	Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu według ryzyka
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

WZORY FINREP W ODNIESIENIU DO MSSF		
NUMER WZORU	KOD WZORU	NAZWA WZORU LUB GRUPY, DO KTÓREJ WZÓR NALEŻY
16.7	F 16.07	Utrata wartości z tytułu aktywów finansowych i niefinansowych <b>Uzgodnienie zakresów konsolidacji na podstawie rachunkowości i CRR: Bilans</b>
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 – zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne udzielone zobowiązania
17.3	F 17.03	Uzgodnienie zakresów konsolidacji na podstawie rachunkowości i CRR: zobowiązania
18	F 18.00	<b>Ekspozycje niezagrożone i zagrożone</b>
19	F 19.00	<b>► C3 Ekspozycje restrukturyzowane ◀</b>
<b>CZĘŚĆ 2 [KWARTALNA Z PROGIEM; CZĘSTOTLIWOŚĆ KWARTALNA LUB NIEUWZGLĘDNIANIE W SPRAWOZDAWCZOŚCI]</b>		
		<b>Podział pod względem geograficznym</b>
20.1	F 20.01	Podział aktywów pod względem geograficznym według miejsca wykonywania działalności
21	F 21.00	<b>► C3 Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwale oraz wartości niematerialne i prawne: aktywa podlegające leasingowi operacyjnemu ◀</b> <b>Zarządzanie aktywami, usługi przechowywania i inne funkcje usługowe</b>
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
<b>CZĘŚĆ 3 [PÓLROCZNA]</b>		
		<b>Działalność pozabilansowa: udziały w jednostkach strukturyzowanych niepodlegających konsolidacji</b>
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
		<b>Jednostki powiązane</b>
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
<b>CZĘŚĆ 4 [ROCZNA]</b>		
		<b>Struktura grupy</b>
40.1	F 40.01	Struktura grupy: poszczególne podmioty
40.2	F 40.02	Struktura grupy: poszczególne instrumenty

WZORY FINREP W ODNIESIENIU DO MSSF		
NUMER WZORU	KOD WZORU	NAZWA WZORU LUB GRUPY, DO KTÓREJ WZÓR NALEŻY
		<b>Wartość godziwa</b>
41.1	F 41.01	Hierarchia wartości godziwej: instrumenty finansowe według kosztu zamortyzowanego
41.2	F 41.02	Stosowanie opcji wyceny według wartości godziwej
41.3	F 41.03	Instrumenty hybrydowe niewyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy
42	F 42.00	► <b>C3</b> Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwale oraz wartości niematerialne i prawne: wartość bilansowa według metody wyceny ◀
43	F 43.00	<b>Rezerwy</b>
		<b>Programy o zdefiniowanym świadczeniu i świadczenia pracownicze</b>
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	Pozycje uzupełniające [związane z kosztami personelu]
		<b>Podział wybranych pozycji w rachunku zysków lub strat</b>
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 usunięcia z bilansu aktywów niefinansowych innych niż przeznaczone do sprzedaży
45.3	F 45.03	Inne przychody i koszty operacyjne
46	F 46.00	<b>Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym</b>

▼ **M2**

## 1. Bilans [sprawozdanie z sytuacji finansowej]

## 1.1 Aktywa

		Odniesienia	Podział w tabeli	Wartość bilansowa
				010
010	<b>Kasa, środki w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie</b>	<i>MSR 1 pkt 54 lit. i)</i>		
020	Gotówka w kasie	<i>Załącznik V część 2 pkt 1</i>		
030	Środki w bankach centralnych	<i>Załącznik V część 2 pkt 2</i>		
040	Inne depozyty płatne na żądanie	<i>Załącznik V część 2 pkt 3</i>	5	
050	<b>Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu</b>	<i>MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (ii); MSR 39 pkt 9, OS14</i>		
060	Instrumenty pochodne	<i>MSR 39 pkt 9</i>	10	
070	Instrumenty udziałowe	<i>MSR 32 pkt 11</i>	4	
080	Dłużne papiery wartościowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>	4	
090	Kredyty i zaliczki	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 27</i>	4	
100	<b>Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	<i>MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (i); MSR 39 pkt 9</i>	4	
110	Instrumenty udziałowe	<i>MSR 32 pkt 11</i>	4	
120	Dłużne papiery wartościowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>	4	
130	Kredyty i zaliczki	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 27</i>	4	
140	<b>Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży</b>	<i>MSSF 7 pkt 8 lit. d); MSR 39 pkt 9</i>	4	
150	Instrumenty udziałowe	<i>MSR 32 pkt 11</i>	4	
160	Dłużne papiery wartościowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>	4	
170	Kredyty i zaliczki	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 27</i>	4	
180	<b>Kredyty i wierzytelności</b>	<i>MSSF 7 pkt 8 lit. c); MSR 39 pkt 9, OS16, OS26; Załącznik V część 1 pkt 16</i>	4	
190	Dłużne papiery wartościowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>	4	
200	Kredyty i zaliczki	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 27</i>	4	

## ▼ M2

		<i>Odniesienia</i>	Podział w tabeli	Wartość bilansowa
				010
210	<b>Inwestycje utrzymywane do upływu terminu zapadalności</b>	<i>MSSF 7 pkt 8 lit. b); MSR 39 pkt 9, OS16, OS26</i>	4	
220	Dłużne papiery wartościowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>	4	
230	Kredyty i zaliczki	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 27</i>	4	
240	<b>Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń</b>	<i>MSSF 7 pkt 22 lit. b); MSR 39 pkt 9</i>	11	
250	<b>Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczaniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej</b>	<i>MSR 39 pkt 89A lit. a)</i>		
260	<b>Inwestycje w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych</b>	<i>MSR 1 pkt 54 lit. e); Załącznik V część 2 pkt 4</i>	4, 40	
270	<b>► C3 Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwale ◄</b>			
280	Rzeczowe aktywa trwale	<i>MSR 16 pkt 6; MSR 1 pkt 54 lit. a)</i>	21, 42	
290	Nieruchomości inwestycyjne	<i>MSR 40 pkt 5; MSR 1 pkt 54 lit. b)</i>	21, 42	
300	<b>Wartości niematerialne i prawne</b>	<i>MSR 1 pkt 54 lit. c); art. 4 ust. 1 pkt 115 CRR</i>		
310	Wartość firmy	<i>MSSF 3 pkt B67 lit. d); art. 4 ust. 1 pkt 113 CRR</i>		
320	Inne wartości niematerialne i prawne	<i>MSR 38 pkt 8, 118</i>	21, 42	
330	<b>Aktywa z tytułu podatku dochodowego</b>	<i>MSR 1 pkt 54 lit. n)–o)</i>		
340	Bieżące należności podatkowe	<i>MSR 1 pkt 54 lit. n); MSR 12 pkt 5</i>		
350	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	<i>MSR 1 pkt 54 lit. o); MSR 12 pkt 5; art. 4 ust. 1 pkt 106 CRR</i>		
360	<b>Inne aktywa</b>	<i>Załącznik V część 2 pkt 5</i>		
370	<b>Aktywa trwale i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży</b>	<i>MSR 1 pkt 54 lit. j); MSSF 5 pkt 38; Załącznik V część 2 pkt 6</i>		
380	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<i>MSR 1 pkt 9 lit. a), WS6</i>		

## ▼ M2

## 1.2 Zobowiązania

		<i>Odniesienia</i>	<i>Podział w tabeli</i>	<b>Wartość bilansowa</b>
				010
010	<b>Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu</b>	<i>MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (ii); MSR 39 pkt. 9, OS14–15</i>	8	
020	Instrumenty pochodne	<i>MSR 39 pkt 9, OS15 lit. a)</i>	10	
030	Pozycje krótkie	<i>MSR 39, OS15 lit. b)</i>	8	
040	Depozyty	<i>Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 1 pkt 30</i>	8	
050	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 31</i>	8	
060	Inne zobowiązania finansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 32–34</i>	8	
070	<b>Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	<i>MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSR 39 pkt 9</i>	8	
080	Depozyty	<i>Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 1 pkt 30</i>	8	
090	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 31</i>	8	
100	Inne zobowiązania finansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 32–34</i>	8	
110	<b>Zobowiązania finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego</b>	<i>MSSF 7 pkt 8 lit. f); MSR 39 pkt 47</i>	8	
120	Depozyty	<i>Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 1 pkt 30</i>	8	
130	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 31</i>	8	
140	Inne zobowiązania finansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 32–34</i>	8	
150	<b>Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń</b>	<i>MSSF 7 pkt 22 lit. b); MSR 39 pkt 9; Załącznik V część 1 pkt 23</i>	8	
160	<b>Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej</b>	<i>MSR 39 pkt 89A lit. b)</i>		

## ▼ M2

		Odniesienia	Podział w tabeli	Wartość bilansowa
				010
170	<b>Rezerwy</b>	<i>MSR 37 pkt 10; MSR 1 pkt 54 lit. l)</i>	43	
180	Emerytury i inne zobowiązania z tytułu zdefiniowanych świadczeń po okresie zatrudnienia	<i>MSR 19 pkt 63; MSR 1 pkt 78 lit. d); Załącznik V część 2 pkt 7</i>	43	
190	Inne długoterminowe świadczenia pracownicze	<i>MSR 19 pkt 153; MSR 1 pkt 78 lit. d); Załącznik V część 2 pkt 8</i>	43	
200	Restrukturyzacja	<i>MSR 37 pkt 71, pkt 84 lit. a)</i>	43	
210	Nierozstrzygnięte sprawy sporne i postępowania podatkowe	<i>MSR 37, załącznik C, przykłady 6 i 10</i>	43	
220	Udzielone zobowiązania i gwarancje	<i>MSR 37, załącznik C pkt 9</i>	43	
230	Inne rezerwy		43	
240	<b>Zobowiązania podatkowe</b>	<i>MSR 1 pkt 54 lit. n)–o)</i>		
250	Bieżące zobowiązania podatkowe	<i>MSR 1 pkt 54 lit. n); MSR 12 pkt 5</i>		
260	Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	<i>MSR 1 pkt 54 lit. o); MSR 12 pkt 5; art. 4 ust. 1 pkt 108 CRR</i>		
270	<b>Kapitał podstawowy płatny na żądanie</b>	<i>MSR 32 PI 33; KIMSF 2; Załącznik V część 2 pkt 9</i>		
280	<b>Inne zobowiązania</b>	<i>Załącznik V część 2 pkt 10</i>		
290	<b>Zobowiązania uwzględnione w grupach do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży</b>	<i>MSR 1 pkt 54 lit. p); MSSF 5 pkt 38; Załącznik V część 2 pkt 11</i>		
300	<b>ZOBOWIĄZANIA RAZEM</b>	<i>MSR 1 pkt 9 lit. b); WS6</i>		



▼ **M3****1. Bilans [sprawozdanie z sytuacji finansowej]****1.3 Kapitał własny**

		<i>Odesłania</i>	<i>Podział w tabeli</i>	<b>Wartość bilansowa</b>
				010
010	<b>Kapitał</b>	<i>MSR 1 pkt 54 lit. r), art. 22 BAD</i>	46	
020	Kapitał wpłacony	<i>MSR 1 pkt 78 lit. e)</i>		
030	Niewniesiony kapitał zadeklarowany	<i>MSR 1 pkt 78 lit. e); Załącznik V część 2 pkt 14</i>		
040	<b>Ażio</b>	<i>MSR 1 pkt 78 lit. e), art. 4 ust. 1 pkt 124 CRR</i>	46	
050	<b>Wyemitowane instrumenty udziałowe inne niż kapitał</b>	<i>Załącznik V część 2 pkt 15-16</i>	46	
060	Element kapitałowy złożonych instrumentów finansowych	<i>MSR 32 pkt 28-29; Załącznik V część 2 pkt 15</i>		
070	Inne wyemitowane instrumenty udziałowe	<i>Załącznik V część 2 pkt 16</i>		
080	<b>Pozostałe udziały kapitałowe</b>	<i>MSSF 2 pkt 10; Załącznik V część 2 pkt 17</i>		
090	<b>Skumulowane inne całkowite dochody</b>	<i>Art. 4 ust. 1 pkt 100 CRR</i>	46	
095	Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do zysku lub straty	<i>MSR 1 pkt 82A lit. a)</i>		
100	► <b>C4</b> <i>Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwale</i> ◀	<i>MSR 16 pkt 39–41</i>		
110	<i>Wartości niematerialne i prawne</i>	<i>MSR 38 pkt 85–87</i>		
120	<i>Zyski lub (-) straty aktuarialne z tytułu programów emerytalnych o zdefiniowanym świadczeniu</i>	<i>MSR 1 pkt 7</i>		
122	<i>Aktywa trwale i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży</i>	<i>MSSF 5 pkt 38, WS przykład 12</i>		
124	<i>Udział w innych ujętych przychodach i kosztach z tytułu inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych</i>	<i>MSR 1 pkt 82 lit. h); MSR 28 pkt 11</i>		
128	Pozycje, które można przeklasyfikować do zysku lub straty	<i>MSR 1 pkt 82A lit. a)</i>		
130	<i>Zabezpieczenie inwestycji netto w jednostkach działających za granicą [efektywna część]</i>	<i>MSR 39 pkt 102 lit. a)</i>		
140	<i>Przeliczanie na walutę obcą</i>	<i>MSR 21 pkt 52 lit. b); MSR 21 pkt 32, 38–49</i>		

## ▼ M3

		<i>Odesłania</i>	<i>Podział w tabeli</i>	<b>Wartość bilansowa</b>
				010
150	<i>Zabezpieczające instrumenty pochodne. Zabezpieczenia przepływów pieniężnych [efektywna część]</i>	<i>MSSF 7 pkt 23 lit. c); MSR 39 pkt 95–101</i>		
160	<i>Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży</i>	<i>MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (ii); MSR 39 pkt 55 lit. b)</i>		
170	<i>Aktywa trwale i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży</i>	<i>MSSF 5 pkt 38, WS przykład 12</i>		
180	<i>Udział w innych ujętych przychodach i kosztach z tytułu inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych</i>	<i>MSR 1 pkt 82 lit. h); MSR 28 pkt 11</i>		
190	<b>Zyski zatrzymane</b>	<i>Art. 4 ust. 1 pkt 123 CRR</i>		
200	<b>Kapitał z aktualizacji wyceny</b>	<i>MSSF 1 pkt 30, pkt D5–D8; Załącznik V część 2 pkt 18</i>		
210	<b>Pozostałe kapitały rezerwowe</b>	<i>MSR 1 pkt 54; MSR 1 pkt 78 lit. e)</i>		
220	<i>Rezerwy lub niepodzielone straty z tytułu inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych</i>	<i>MSR 28 pkt 11; Załącznik V część 2 pkt 19</i>		
230	Inne	<i>Załącznik V część 2 pkt 19</i>		
240	<b>(-) Akcje własne</b>	<i>MSR 1 pkt 79 lit. a) ppkt (vi); MSR 32 pkt 33–34, OS14, OS36; Załącznik V część 2 pkt 20</i>	46	
250	<b>Zysk lub strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej</b>	<i>MSR 27 pkt 28; MSR 1 pkt 81B lit. b) ppkt (ii)</i>	2	
260	<b>(-) Dywidendy wypłacone w ciągu roku obrotowego</b>	<i>MSR 32 pkt 35</i>		
270	<b>Udziały mniejszości [udziały niekontrolujące]</b>	<i>MSR 27 pkt 4; MSR 1 pkt 54 lit. q); MSR 27 pkt 27</i>		
280	Skumulowane inne całkowite dochody	<i>MSR 27 pkt 27–28; art. 4 ust. 1 pkt 100 CRR</i>	46	
290	Inne pozycje	<i>MSR 27 pkt 27–28</i>	46	
300	<b>KAPITAŁ WŁASNY RAZEM</b>	<i>MSR 1 pkt 9 lit. c), WS6</i>	46	
310	<b>KAPITAŁ WŁASNY RAZEM I ZOBOWIĄZANIA RAZEM</b>	<i>MSR 1, WS6</i>		

▼ M2

## 2. Rachunek zysków i strat

		<i>Odniesienia</i>	Podział w tabeli	Bieżący okres
				010
010	<b>Przychody odsetkowe</b>	<i>MSR 1 pkt 97; MSR 18 pkt 35 lit. b) ppkt (iii); Załącznik V część 2 pkt 21</i>	16	
020	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	<i>MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i), pkt B5 lit. e); Załącznik V część 2 pkt 24</i>		
030	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	<i>MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i), pkt B5 lit. e)</i>		
040	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	<i>MSSF 7 pkt 20 lit. b); MSR 39 pkt 55 lit. b); MSR 39 pkt 9</i>		
050	Kredyty i wierzytelności	<i>MSSF 7 pkt 20 lit. b); MSR 39 pkt 9, MSR 39 pkt 46 lit. a)</i>		
060	Inwestycje utrzymywane do upływu terminu zapadalności	<i>MSSF 7 pkt 20 lit. b); MSR 39 pkt 9, MSR 39 pkt 46 lit. b)</i>		
070	Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń, ryzyko stopy procentowej	<i>MSR 39 pkt 9; Załącznik V część 2 pkt 23</i>		
080	Inne aktywa	<i>Załącznik V część 2 pkt 25</i>		
090	<b>(Koszty odsetkowe)</b>	<i>MSR 1 pkt 97; Załącznik V część 2 pkt 21</i>	16	
100	(Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu)	<i>MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i), pkt B5 lit. e); Załącznik V część 2 pkt 24</i>		
110	(Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy)	<i>MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i), pkt B5 lit. e)</i>		
120	(Zobowiązania finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego)	<i>MSSF 7 pkt 20 lit. b); MSR 39 pkt 47</i>		
130	(Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń, ryzyko stopy procentowej)	<i>MSR 39 pkt 9; Załącznik V część 2 pkt 23</i>		
140	(Inne zobowiązania)	<i>Załącznik V część 2 pkt 26</i>		
150	<b>(Koszty z tytułu kapitału podstawowego płatnego na żądanie)</b>	<i>KIMSF 2 pkt 11</i>		
160	<b>Przychody z tytułu dywidend</b>	<i>MSR 18 pkt 35 lit. b) ppkt (v); Załącznik V część 2 pkt 28</i>		

## ▼ M2

		Odniesienia	Podział w tabeli	Bieżący okres
				010
170	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i), pkt B5 lit. e)		
180	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i), pkt B5 lit. e); MSR 39 pkt 9		
190	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (ii); MSR 39 pkt 9, MSR 39 pkt 55 lit. b)		
200	<b>Przychody z tytułu opłat i prowizji</b>	MSSF 7 pkt 20 lit. c)	22	
210	<b>(Koszty z tytułu opłat i prowizji)</b>	MSSF 7 pkt 20 lit. c)	22	
220	<b>Zyski lub (-) straty z tytułu usunięcia z bilansu aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy, netto</b>	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (ii)-(v); Załącznik V część 2 pkt 97	16	
230	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (ii); MSR 39 pkt 9, MSR 39 pkt 55 lit. b)		
240	Kredyty i wierzytelności	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (iv); MSR 39 pkt 9, MSR 39 pkt 56		
250	Inwestycje utrzymywane do upływu terminu zapadalności	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (iii); MSR 39 pkt 9, MSR 39 pkt 56		
260	Zobowiązania finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego	MSSF 7 pkt 20 lit. a) pkt (v); MSR 39 pkt 56		
270	Inne			
280	<b>Zyski lub (-) straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu, netto</b>	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i); MSR 39 pkt 55 lit. a)	16	
290	<b>Zyski lub (-) straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy, netto</b>	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i); MSR 39 pkt 55 lit. a)	16, 45	
300	<b>Zyski lub (-) straty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń, netto</b>	MSSF 7 pkt 24; Załącznik V część 2 pkt 30	16	
310	<b>Różnice kursowe [zysk lub (-) strata] netto</b>	MSR 21 pkt 28, pkt 52 lit. a)		

## ▼ M2

		Odniesienia	Podział w tabeli	Bieżący okres
				010
330	Zyski lub (-) straty z tytułu usunięcia z bilansu aktywów niefinansowych, netto	MSR 1 pkt 34	45	
340	Pozostałe przychody operacyjne	Załącznik V część 2 pkt 141–143	45	
350	(Pozostałe koszty operacyjne)	Załącznik V część 2 pkt 141–143	45	
355	<b>CAŁKOWITE PRZYCHODY OPERACYJNE, NETTO</b>			
360	<b>(Koszty administracyjne)</b>			
370	(Koszty personelu)	MSR 19 pkt 7; MSR 1 pkt 102, WS6	44	
380	(Pozostałe koszty administracyjne)			
390	<b>(Amortyzacja)</b>	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)		
430	<b>(Rezerwy lub (-) odwrócenie rezerw)</b>	MSR 37 pkt 59, 84; MSR 1 pkt 98 lit. b), f), g)	43	
440	(Udzielone zobowiązania i gwarancje)			
450	(Inne rezerwy)			
460	<b>(Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy)</b>	MSSF 7 pkt 20 lit. e)	16	
470	(Aktywa finansowe wyceniane według ceny nabycia)	MSSF 7 pkt 20 lit. e); MSR 39 pkt 66		
480	(Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży)	MSSF 7 pkt 20 lit. e); MSR 39 pkt 67		
490	(Kredyty i wierzytelności)	MSSF 7 pkt 20 lit. e); MSR 39 pkt 63		
500	(Inwestycje utrzymywane do upływu terminu zapadalności)	MSSF 7 pkt 20 lit. e); MSR 39 pkt 63		
510	<b>(Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych)</b>	MSR 28 pkt 40–43	16	
520	<b>(Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów niefinansowych)</b>	MSR 36 pkt 126 lit. a), b)	16	

## ▼ M2

		Odniesienia	Podział w tabeli	Bieżący okres
				010
530	(Rzeczowe aktywa trwałe)	<i>MSR 16 pkt 73 lit. e) ppkt (v)–(vi)</i>		
540	(Nieruchomości inwestycyjne)	<i>MSR 40 pkt 79 lit. d) ppkt (v)</i>		
550	(Wartość firmy)	<i>MSSF 3 załącznik B pkt B67 lit. d) ppkt (v); MSR 36 pkt 124</i>		
560	(Inne wartości niematerialne i prawne)	<i>MSR 38 pkt 118 lit. e) ppkt (iv), (v)</i>		
570	(Inne)	<i>MSR 36 pkt 126 lit. a), b)</i>		
580	<b>Ujemna wartość firmy ujęta w zysku lub stracie</b>	<i>MSSF 3 załącznik B pkt B64 lit. n) ppkt (i)</i>		
590	<b>Udział w zysku lub (-) stracie z inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych</b>	<i>MSR 1 pkt 82 lit. c)</i>		
600	<b>Zysk lub (-) strata z tytułu aktywów trwałych i grup do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży i niekwalifikujących się jako działalność zaniechana</b>	<i>MSSF 5 pkt 37; Załącznik V część 2 pkt 27</i>		
610	<b>ZYSK LUB (-) STRATA PRZED OPODATKOWANIEM Z TYTUŁU DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ</b>	<i>MSR 1 pkt 102, WS6; MSSF 5 pkt 33A</i>		
620	<b>(Obciążenie lub (-) przychody podatkowe związane z zyskiem lub stratą z tytułu działalności kontynuowanej)</b>	<i>MSR 1 pkt 82 lit. d); MSR 12 pkt 77</i>		
630	<b>ZYSK LUB (-) STRATA PO OPODATKOWANIU Z TYTUŁU DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ</b>	<i>MSR 1, WS6</i>		
640	<b>Zysk lub (-) strata po opodatkowaniu z tytułu działalności zaniechanej</b>	<i>MSR 1 pkt 82 lit. e); MSSF 5 pkt 33 lit. a), MSSF 5 pkt 33A</i>		
650	Zysk lub (-) strata przed opodatkowaniem z tytułu działalności zaniechanej	<i>MSSF 5 pkt 33 lit. b) ppkt (i)</i>		
660	(Obciążenie lub (-) przychody podatkowe związane z działalnością zaniechaną)	<i>MSSF 5 pkt 33 lit. b) ppkt (ii), (iv)</i>		
670	<b>ZYSK LUB (-) STRATA ZA DANY ROK</b>	<i>MSR 1 pkt 81A lit. a)</i>		
680	Odnoszące się do udziałów mniejszości [udziałów niekontrolujących]	<i>MSR 1 pkt 83 lit. a) ppkt (i)</i>		
690	Przypisane właścicielom jednostki dominującej	<i>MSR 1 pkt 81B lit. b) ppkt (ii)</i>		

▼ M2

## 3. Sprawozdanie z całkowitych dochodów

		<i>Odniesienia</i>	Bieżący okres
			010
010	Zysk lub (-) strata za dany rok	<i>MSR 1 pkt 7, pkt 81 lit. b), pkt 83 lit. a), WS6</i>	
020	Inne całkowite dochody	<i>MSR 1 pkt 7, pkt 81 lit. b), WS6</i>	
030	Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do zysku lub straty	<i>MSR 1 pkt 82A lit. a)</i>	
040	► <b>C3</b> Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwałe ◀	<i>MSR 1 pkt 7, WS6; MSR 16 pkt 39-40</i>	
050	Wartości niematerialne i prawne	<i>MSR 1 pkt 7; MSR 38 pkt 85-86</i>	
060	Zyski lub (-) straty aktuarialne z tytułu programów emerytalnych o zdefiniowanym świadczeniu	<i>MSR 1 pkt 7, WS6; MSR 19 pkt 93A</i>	
070	Aktywa trwałe i grupy do zbycia przeznaczone do sprzedaży	<i>MSSF 5 pkt 38</i>	
080	Udział w innych ujętych przychodach i kosztach jednostek obliczonych metodą praw własności	<i>MSR 1 pkt 82 lit. h), WS6; MSR 28 pkt 11</i>	
090	Podatek dochodowy związany z pozycjami, które nie zostaną przeklasyfikowane	<i>MSR 1 pkt 91 lit. b); Załącznik V część 2 pkt 31</i>	
100	Pozycje, które można przeklasyfikować do zysku lub straty	<i>MSR 1 pkt 82A lit. b)</i>	
110	Zabezpieczenie inwestycji netto w jednostkach działających za granicą [efektywna część]	<i>MSR 39 pkt 102 lit. a)</i>	
120	<i>Zyski lub (-) straty z tytułu wyceny odnoszone na kapitał własny</i>	<i>MSR 39 pkt 102 lit. a)</i>	
130	<i>Przeniesione do zysku lub straty</i>	<i>MSR 1 pkt 7, 92-95; MSR 39 pkt 102 lit. a)</i>	
140	<i>Inne przeklasyfikowania</i>		
150	Przeliczanie na walutę obcą	<i>MSR 1 pkt 7, WS6; MSR 21 pkt 52 lit. b)</i>	
160	<i>Zyski lub (-) straty z tytułu przeliczenia waluty obcej odnoszone na kapitał własny</i>	<i>MSR 21 pkt 32, 38-47</i>	
170	<i>Przeniesione do zysku lub straty</i>	<i>MSR 1 pkt 7, 92-95; MSR 21 pkt 48-49</i>	
180	<i>Inne przeklasyfikowania</i>		

## ▼ M2

		<i>Odniesienia</i>	Bieżący okres
			010
190	Zabezpieczenia przepływów pieniężnych [efektywna część]	<i>MSR 1 pkt 7, WS6; MSSF 7 pkt 23 lit. c); MSR 39 pkt 95 lit. a)–pkt 96</i>	
200	<i>Zyski lub (-) straty z tytułu wyceny odnoszone na kapitał własny</i>	<i>MSR 1, WS6; MSR 39 pkt 95 lit. a)–pkt 96</i>	
210	<i>Przeniesione do zysku lub straty</i>	<i>MSR 1 pkt 7, 92–95, WS6; MSR 39 pkt 97–101</i>	
220	<i>Przeniesione do początkowej wartości bilansowej pozycji zabezpieczanych</i>	<i>MSR 1, WS6; MSR 39 pkt 97–101</i>	
230	<i>Inne przeklasyfikowania</i>		
240	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	<i>MSR 1 pkt 7, WS6; MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (ii); MSR 1, WS6; MSR 39 pkt 55 lit. b)</i>	
250	<i>Zyski lub (-) straty z tytułu wyceny odnoszone na kapitał własny</i>	<i>MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (ii); MSR 1, WS6; MSR 39 pkt 55 lit. b)</i>	
260	<i>Przeniesione do zysku lub straty</i>	<i>MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (ii); MSR 1 pkt 7, MSR 1 pkt 92–95, MSR 1, WS6; MSR 39 pkt 55 lit. b)</i>	
270	<i>Inne przeklasyfikowania</i>	<i>MSSF 5, WS Przykład 12</i>	
280	Aktywa trwałe i grupy do zbycia przeznaczone do sprzedaży	<i>MSSF 5 pkt 38</i>	
290	<i>Zyski lub (-) straty z tytułu wyceny odnoszone na kapitał własny</i>	<i>MSSF 5 pkt 38</i>	
300	<i>Przeniesione do zysku lub straty</i>	<i>MSR 1 pkt 7, 92–95; MSSF 5 pkt 38</i>	
310	<i>Inne przeklasyfikowania</i>	<i>MSSF 5, WS Przykład 12</i>	
320	Udział w innych ujętych przychodach i kosztach z tytułu inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych	<i>MSR 1 pkt 82 lit. h), WS6; MSR 28 pkt 11</i>	
330	Podatek dochodowy związany z pozycjami, które można przeklasyfikować do zysku lub (-) straty	<i>MSR 1 pkt 91 lit. b), WS6; Załącznik V część 2 pkt 31</i>	
340	<b>Calkowite dochody ogółem za dany rok</b>	<i>MSR 1 pkt 7, pkt 81A lit. a), WS6</i>	
350	Odnoszące się do udziałów mniejszości [udziałów niekontrolujących]	<i>MSR 1 pkt 83 lit. b) ppkt (i), WS6</i>	
360	Przypisane właścicielom jednostki dominującej	<i>MSR 1 pkt 83 lit. b) ppkt (ii), WS6</i>	



▼ **M2****4. Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów****4.1 Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu**

		<i>Odniesienia</i>	Wartość bilan-	Skumulowane zmiany
			sowa	wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego
			010	020
010	<b>Instrumenty udziałowe</b>	<i>MSR 32 pkt 11</i>		
020	W tym: według ceny nabycia	<i>MSR 39 pkt 46 lit. c)</i>		
030	W tym: instytucje kredytowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>		
040	W tym: inne instytucje finansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)</i>		
050	W tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)</i>		
060	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>		
070	Banki centralne	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)</i>		
080	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)</i>		
090	Instytucje kredytowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>		
100	Inne instytucje finansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)</i>		
110	Przedsiębiorstwa niefinansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)</i>		
120	<b>Kredyty i zaliczki</b>	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 27</i>		
130	Banki centralne	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)</i>		
140	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)</i>		
150	Instytucje kredytowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>		
160	Inne instytucje finansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)</i>		
170	Przedsiębiorstwa niefinansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)</i>		
180	Gospodarstwa domowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)</i>		

## ▼ M2

## 4.2 Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy

		Odniesienia	Wartość bilan-sowa		Skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego
			010	020	MSSF 7 pkt 9 lit. c); Załącznik V część 2 pkt 46
010	<b>Instrumenty udziałowe</b>	MSR 32 pkt 11			
020	W tym: według ceny nabycia	MSR 39 pkt 46 lit. c)			
030	W tym: instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)			
040	W tym: inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)			
050	W tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)			
060	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	Załącznik V część 1 pkt 24, 26			
070	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)			
080	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)			
090	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)			
100	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)			
110	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)			
120	<b>Kredyty i zaliczki</b>	Załącznik V część 1 pkt 24, 27			
130	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)			
140	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)			
150	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)			
160	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)			
170	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)			
180	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)			
190	<b>AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY</b>	MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (i); MSR 39 pkt 9			

▼ **M2**

## 4.3 Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

		<i>Odniesienia</i>	Wartość bilansowa aktywów, które nie utraciły wartości	Wartość bilansowa aktywów, które utraciły wartość	Wartość bilansowa	Skumulowana utrata wartości
				<i>MSR 39 pkt 58–62</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 34</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 46</i>
			010	020	030	040
010	<b>Instrumenty udziałowe</b>	MSR 32 pkt 11				
020	W tym: według ceny nabycia	<i>MSR 39 pkt 46 lit. c)</i>				
030	W tym: instytucje kredytowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>				
040	W tym: inne instytucje finansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)</i>				
050	W tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)</i>				
060	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>				
070	Banki centralne	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)</i>				
080	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)</i>				
090	Instytucje kredytowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>				
100	Inne instytucje finansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)</i>				

▼ **M2**

		<i>Odniesienia</i>	Wartość bilansowa aktywów, które nie utraciły wartości	Wartość bilansowa aktywów, które utraciły wartość	Wartość bilansowa	Skumulowana utrata wartości
			<i>MSR 39 pkt 58–62</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 34</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 46</i>	
			010	020	030	040
110	Przedsiębiorstwa niefinansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)</i>				
120	<b>Kredyty i zaliczki</b>	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 27</i>				
130	Banki centralne	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)</i>				
140	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)</i>				
150	Instytucje kredytowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>				
160	Inne instytucje finansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)</i>				
170	Przedsiębiorstwa niefinansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)</i>				
180	Gospodarstwa domowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)</i>				
190	<b>AKTYWA FINANSOWE DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY</b>	<i>MSSF 7 pkt 8 lit. d); MSR 39 pkt 9</i>				

## ▼ M2

## 4.4 Kredyty i wierzytelności oraz inwestycje utrzymywane do upływu terminu zapadalności

		Odniesienia	Aktywa, które nie utraciły wartości [wartość bilansowa brutto]	Aktywa, które utraciły wartość [wartość bilansowa brutto]	Indywidualne ► C3 spisania ◄ aktualizujące z tytułu aktywów ocenianych indywidualnie	Indywidualne ► C3 spisania ◄ aktualizujące z tytułu aktywów finansowych ocenianych zbiorowo	Zbiorowe ► C3 spisania ◄ aktualizujące z tytułu poniesionych, ale niezgłoszonych strat	Wartość bilansowa
				MSSF 7 pkt 37 lit. b); MSSF 7, WS29 lit. a); MSR 39 pkt 58-59	MSR 39, OS84-92; Załącznik V część 2 pkt 36	MSR 39, OS84-92; Załącznik V część 2 pkt 37	MSR 39, OS84-92; Załącznik V część 2 pkt 38	Załącznik V część 2 pkt 39
			010	020	030	040	050	060
010	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	Załącznik V część 1 pkt 24, 26						
020	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)						
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)						
040	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)						
050	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)						
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)						
070	<b>Kredyty i zaliczki</b>	Załącznik V część 1 pkt 24, 27						
080	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)						

		Odniesienia	Aktywa, które nie utraciły wartości [wartość bilansowa brutto]	Aktywa, które utraciły wartość [wartość bilansowa brutto]	Indywidualne ► C3 spisania ◀ aktualizujące z tytułu aktywów finansowych ocenianych indywidualnie	Indywidualne ► C3 spisania ◀ aktualizujące z tytułu aktywów finansowych ocenianych zbiorowo	Zbiorowe ► C3 spisania ◀ aktualizujące z tytułu poniesionych, ale niezgłoszonych strat	Wartość bilansowa
				MSSF 7 pkt 37 lit. b); MSSF 7, WS29 lit. a); MSR 39 pkt 58-59	MSR 39, OS84-92; Załącznik V część 2 pkt 36	MSR 39, OS84-92; Załącznik V część 2 pkt 37	MSR 39, OS84-92; Załącznik V część 2 pkt 38	Załącznik V część 2 pkt 39
				010	020	030	040	050
090	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)						
100	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)						
110	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)						
120	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)						
130	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)						
140	<b>KREDYTY I WIERZYTELNOŚCI</b>	MSR 39 pkt 9, OS16, OS26; Załącznik V część 1 pkt 16						
150	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	Załącznik V część 1 pkt 24, 26						
160	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)						
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)						

		Odniesienia	Aktywa, które nie utraciły wartości [wartość bilansowa brutto]	Aktywa, które utraciły wartość [wartość bilansowa brutto]	Indywidualne ► C3 spisania ◄ aktualizujące z tytułu aktywów finansowych ocenianych indywidualnie	Indywidualne ► C3 spisania ◄ aktualizujące z tytułu aktywów finansowych ocenianych zbiorowo	Zbiorowe ► C3 spisania ◄ aktualizujące z tytułu poniesionych, ale niezgłoszonych strat	Wartość bilansowa
				MSSF 7 pkt 37 lit. b); MSSF 7, WS29 lit. a); MSR 39 pkt 58-59	MSR 39, OS84-92; Załącznik V część 2 pkt 36	MSR 39, OS84-92; Załącznik V część 2 pkt 37	MSR 39, OS84-92; Załącznik V część 2 pkt 38	Załącznik V część 2 pkt 39
				010	020	030	040	050
180	Institucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)						
190	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)						
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)						
210	<b>Kredyty i zaliczki</b>	Załącznik V część 1 pkt 24, 27						
220	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)						
230	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)						
240	Institucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)						
250	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)						

## ▼ M2

		Odniesienia	Aktywa, które nie utraciły wartości [wartość bilansowa brutto]	Aktywa, które utraciły wartość [wartość bilansowa brutto]	Indywidualne ► C3 spisanie ◀ aktualizujące z tytułu aktywów finansowych ocenianych indywidualnie	Indywidualne ► C3 spisanie ◀ aktualizujące z tytułu aktywów finansowych ocenianych zbiorowo	Zbiorowe ► C3 spisanie ◀ aktualizujące z tytułu poniesionych, ale niezgłoszonych strat	Wartość bilansowa
				MSSF 7 pkt 37 lit. b); MSSF 7, WS29 lit. a); MSR 39 pkt 58-59	MSR 39, OS84-92; Załącznik V część 2 pkt 36	MSR 39, OS84-92; Załącznik V część 2 pkt 37	MSR 39, OS84-92; Załącznik V część 2 pkt 38	Załącznik V część 2 pkt 39
				010	020	030	040	050
260	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)						
270	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)						
280	<b>UTRZYMYWANE DO UPŁYWU TERMINU ZAPADALNOŚCI</b>	MSSF 7 pkt 8 lit. e); MSR 39 pkt 9, OS16, OS26						

## 4.5 Podporządkowane aktywa finansowe

		Odniesienia	Wartość bilansowa
			010
010	<b>Kredyty i zaliczki</b>	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	
020	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	
030	<b>PODPORZĄDKOWANE [EMITENTOWI] AKTYWA FINANSOWE</b>	Załącznik V część 2 pkt 40, 54	



## ▼ M2

## 5. Podział kredytów i zaliczek według produktów

			<i>Odniesienia</i>	Banki centralne	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Instytucje kredytowe	Inne instytucje finansowe	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Gospodarstwa domowe
				<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)</i>
				010	020	030	040	050	060
Według produktów	010	Na żądanie [wezwanie] i w krótkim terminie [rachunek bieżący]	<i>Załącznik V część 2 pkt 41 lit. a)</i>						
	020	Zadłużenie z tytułu kart kredytowych	<i>Załącznik V część 2 pkt 41 lit. b)</i>						
	030	Należności z tytułu dostaw i usług	<i>Załącznik V część 2 pkt 41 lit. c)</i>						
	040	Leasingi finansowe	<i>Załącznik V część 2 pkt 41 lit. d)</i>						
	050	Kredyty z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	<i>Załącznik V część 2 pkt 41 lit. e)</i>						
	060	Inne kredyty terminowe	<i>Załącznik V część 2 pkt 41 lit. f)</i>						
	070	Zaliczki niebędące kredytami	<i>Załącznik V część 2 pkt 41 lit. g)</i>						
	080	<b>KREDYTY I ZALICZKI</b>	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 27</i>						

		<i>Odniesienia</i>	Banki centralne	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Institucje kredytowe	Inne instytucje finansowe	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Gospodarstwa domowe
			<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)</i>
			010	020	030	040	050	060
<b>Według zabezpieczeń</b>	090	W tym: kredyty hipoteczne [kredyty zabezpieczone nieruchomościami]	<i>Załącznik V część 2 pkt 41 lit. h)</i>					
	100	W tym: inne kredyty zabezpieczone	<i>Załącznik V część 2 pkt 41 lit. i)</i>					
<b>Według celów</b>	110	W tym: kredyt konsumpcyjny	<i>Załącznik V część 2 pkt 41 lit. j)</i>					
	120	W tym: kredyty na zakup nieruchomości mieszkalnej	<i>Załącznik V część 2 pkt 41 lit. k)</i>					
<b>Według podporządkowania</b>	130	W tym: kredyty na finansowanie projektów inwestycyjnych	<i>Załącznik V część 2 pkt 41 lit. l)</i>					

## ▼ M2

## 6. Podział kredytów i zaliczek na rzecz przedsiębiorstw niefinansowych według kodów NACE

		<i>Odniesienia</i>	Przedsiębiorstwa niefinansowe		
			Wartość bilansowa brutto	► C3 W tym: nieobsługiwane ◀	Skumulowana utrata wartości lub skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego
			Załącznik V część 2 pkt 45	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 46
			010	012	020
010	<b>A Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo</b>	<i>Rozporządzenie w sprawie NACE</i>			
020	<b>B Górnictwo i wydobywanie</b>	<i>Rozporządzenie w sprawie NACE</i>			
030	<b>C Przetwórstwo przemysłowe</b>	<i>Rozporządzenie w sprawie NACE</i>			
040	<b>D Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych</b>	<i>Rozporządzenie w sprawie NACE</i>			
050	<b>E Dostawa wody</b>	<i>Rozporządzenie w sprawie NACE</i>			
060	<b>F Budownictwo</b>	<i>Rozporządzenie w sprawie NACE</i>			
070	<b>G Handel hurtowy i detaliczny</b>	<i>Rozporządzenie w sprawie NACE</i>			
080	<b>H Transport i gospodarka magazynowa</b>	<i>Rozporządzenie w sprawie NACE</i>			
090	<b>I Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi</b>	<i>Rozporządzenie w sprawie NACE</i>			
100	<b>J Informacja i komunikacja</b>	<i>Rozporządzenie w sprawie NACE</i>			

## ▼ M2

		<i>Odniesienia</i>	Przedsiębiorstwa niefinansowe		
			Wartość bilansowa brutto	► C3 W tym: nieobsługiwane ◀	Skumulowana utrata wartości lub skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego
			Załącznik V część 2 pkt 45	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 46
			010	012	020
110	<b>L Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości</b>	<i>Rozporządzenie w sprawie NACE</i>			
120	<b>M Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna</b>	<i>Rozporządzenie w sprawie NACE</i>			
130	<b>N Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca</b>	<i>Rozporządzenie w sprawie NACE</i>			
140	<b>O Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne</b>	<i>Rozporządzenie w sprawie NACE</i>			
150	<b>P Edukacja</b>	<i>Rozporządzenie w sprawie NACE</i>			
160	<b>Q Opieka zdrowotna i pomoc społeczna</b>	<i>Rozporządzenie w sprawie NACE</i>			
170	<b>R Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją</b>	<i>Rozporządzenie w sprawie NACE</i>			
180	<b>S Pozostała działalność usługowa</b>	<i>Rozporządzenie w sprawie NACE</i>			
190	<b>KREDYTY I ZALICZKI</b>	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 27, 42, 43</i>			

## 7. Aktywa finansowe podlegające utracie wartości, które są przeterminowane lub które utraciły wartość

		Odniesienia	Przeterminowane, ale które nie utraciły wartości						Wartość bilansowa aktywów, które utraciły wartość	Indywidualne C3 spisania ▼ aktualizujące z tytułu aktywów finansowych ocenianych indywidualnie	Indywidualne C3 spisania ▼ aktualizujące z tytułu aktywów finansowych ocenianych zbiorowo	Zbiorowe C3 spisania ▼ aktualizujące z tytułu poniesionych, ale niezgłoszonych strat	C3 Skumulowane należności spisane ▼
			≤ 30 dni	> 30 dni ≤ 60 dni	> 60 dni ≤ 90 dni	> 90 dni ≤ 180 dni	> 180 dni ≤ 1 rok	> 1 rok					
			MSSF 7 pkt 37 lit. a); WS 26–28; Załącznik V część 2 pkt 47–48										
			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
010	<b>Instrumenty udziałowe</b>	MSR 32 pkt 11											
020	W tym: według ceny nabycia	MSR 39 pkt 46 lit. c)											
030	W tym: instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)											
040	W tym: inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)											
050	W tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)											

		Odniesienia	Przeterminowane, ale które nie utraciły wartości						Wartość bilansowa aktywów, które utraciły wartość	Indywidualne spisania ▼ aktualizujące z tytułu aktywów finansowych ocenianych indywidualnie	Indywidualne spisania ▼ aktualizujące z tytułu aktywów finansowych ocenianych zbiorowo	Zbiorowe spisania ▼ aktualizujące z tytułu poniesionych, ale niez ogłoszonych strat	Skumulowane należności spisane ▼					
			≤ 30 dni	> 30 dni ≤ 60 dni	> 60 dni ≤ 90 dni	> 90 dni ≤ 180 dni	> 180 dni ≤ 1 rok	> 1 rok										
			MSSF 7 pkt 37 lit. a); WS 26–28; Załącznik V część 2 pkt 47–48											MSR 39 pkt 58-70	MSR 39, OS84–92; MSSF 7 pkt 37 lit. b); Załącznik V część 2 pkt 36	MSR 39, OS84–92; Załącznik V część 2 pkt 37	MSR 39, OS84–92; Załącznik V część 2 pkt 38	MSR 39, OS84–92; MSSF 7 pkt 16, pkt 37 lit. b); pkt B5 lit. d); Załącznik V część 2 pkt 49–50
			010	020	030	040	050	060						070	080	090	100	110
060	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26																
070	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)																
080	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)																
090	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)																
100	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)																

		Odniesienia	Przeterminowane, ale które nie utraciły wartości						Wartość bilansowa aktywów, które utraciły wartość	Indywidualne ▲ C3 spisania ▼ aktualizujące z tytułu aktywów finansowych ocenianych indywidualnie	Indywidualne ▲ C3 spisania ▼ aktualizujące z tytułu aktywów finansowych ocenianych zbiorowo	Zbiorowe ▲ C3 spisania ▼ aktualizujące z tytułu poniesionych, ale niezgłoszonych strat	▲ C3 Skumulowane należności spisane ▼
			≤ 30 dni	> 30 dni ≤ 60 dni	> 60 dni ≤ 90 dni	> 90 dni ≤ 180 dni	> 180 dni ≤ 1 rok	> 1 rok					
			010	020	030	040	050	060					
			MSSF 7 pkt 37 lit. a); WS 26–28; Załącznik V część 2 pkt 47–48						MSR 39 pkt 58-70	MSR 39, OS84–92; MSSF 7 pkt 37 lit. b); Załącznik V część 2 pkt 36	MSR 39, OS84–92; Załącznik V część 2 pkt 37	MSR 39, OS84–92; Załącznik V część 2 pkt 38	MSR 39, OS84–92; MSSF 7 pkt 16, pkt 37 lit. b); pkt B5 lit. d); Załącznik V część 2 pkt 49–50
110	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)											
120	<b>Kredyty i zaliczki</b>	Załącznik V część 1 pkt 24, 27											
130	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)											
140	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)											
150	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)											

		Odniesienia	Przeterminowane, ale które nie utraciły wartości						Wartość bilansowa aktywów, które utraciły wartość	Indywidualne ▲ C3 spisanie ▼ aktualizujące z tytułu aktywów finansowych ocenianych indywidualnie	Indywidualne ▲ C3 spisanie ▼ aktualizujące z tytułu aktywów finansowych ocenianych zbiorowo	Zbiorowe ▲ C3 spisanie ▼ aktualizujące z tytułu poniesionych, ale niez ogłoszonych strat	▲ C3 Skumulowane należności spisane ▼					
			≤ 30 dni	> 30 dni ≤ 60 dni	> 60 dni ≤ 90 dni	> 90 dni ≤ 180 dni	> 180 dni ≤ 1 rok	> 1 rok										
			MSSF 7 pkt 37 lit. a); WS 26–28; Załącznik V część 2 pkt 47–48											MSR 39 pkt 58–70	MSR 39, OS84–92; MSSF 7 pkt 37 lit. b); Załącznik V część 2 pkt 36	MSR 39, OS84–92; Załącznik V część 2 pkt 37	MSR 39, OS84–92; Załącznik V część 2 pkt 38	MSR 39, OS84–92; MSSF 7 pkt 16, pkt 37 lit. b); pkt B5 lit. d); Załącznik V część 2 pkt 49–50
			010	020	030	040	050	060						070	080	090	100	110
160	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)																
170	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)																
180	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)																
190	<b>RAZEM</b>																	
<b>Kredyty i zaliczki według produktów, według zabezpieczeń i według podporządkowania</b>																		
200	Na żądanie [wezwanie] i w krótkim terminie [rachunek bieżący]	Załącznik V część 2 pkt 41 lit. a)																



		Odniesienia	Przeterminowane, ale które nie utraciły wartości						Wartość bilansowa aktywów, które utraciły wartość	Indywidualne ▲ C3 spisania ▼ aktualizujące z tytułu aktywów finansowych ocenianych indywidualnie	Indywidualne ▲ C3 spisania ▼ aktualizujące z tytułu aktywów finansowych ocenianych zbiorowo	Zbiorowe ▲ C3 spisania ▼ aktualizujące z tytułu poniesionych, ale niezgłoszonych strat	▲ C3 Skumulowane należności spisane ▼					
			≤ 30 dni	> 30 dni ≤ 60 dni	> 60 dni ≤ 90 dni	> 90 dni ≤ 180 dni	> 180 dni ≤ 1 rok	> 1 rok										
			MSSF 7 pkt 37 lit. a); WS 26–28; Załącznik V część 2 pkt 47–48											MSR 39 pkt 58-70	MSR 39, OS84–92; MSSF 7 pkt 37 lit. b); Załącznik V część 2 pkt 36	MSR 39, OS84–92; Załącznik V część 2 pkt 37	MSR 39, OS84–92; Załącznik V część 2 pkt 38	MSR 39, OS84–92; MSSF 7 pkt 16, pkt 37 lit. b); pkt B5 lit. d); Załącznik V część 2 pkt 49–50
			010	020	030	040	050	060						070	080	090	100	110
210	Zadłużenie z tytułu kart kredytowych	Załącznik V część 2 pkt 41 lit. b)																
220	Należności z tytułu dostaw i usług	Załącznik V część 2 pkt 41 lit. c)																
230	Leasingi finansowe	Załącznik V część 2 pkt 41 lit. d)																
240	Kredyty z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	Załącznik V część 2 pkt 41 lit. e)																
250	Inne kredyty terminowe	Załącznik V część 2 pkt 41 lit. f)																

		Odniesienia	Przeterminowane, ale które nie utraciły wartości						Wartość bilansowa aktywów, które utraciły wartość	Indywidualne ▲ C3 spisanie ▼ aktualizujące z tytułu aktywów finansowych ocenianych indywidualnie	Indywidualne ▲ C3 spisanie ▼ aktualizujące z tytułu aktywów finansowych ocenianych zbiorowo	Zbiorowe ▲ C3 spisanie ▼ aktualizujące z tytułu poniesionych, ale niezgłoszonych strat	▲ C3 Skumulowane należności spisane ▼
			≤ 30 dni	> 30 dni ≤ 60 dni	> 60 dni ≤ 90 dni	> 90 dni ≤ 180 dni	> 180 dni ≤ 1 rok	> 1 rok					
			010	020	030	040	050	060					
			MSSF 7 pkt 37 lit. a); WS 26–28; Załącznik V część 2 pkt 47–48						MSR 39 pkt 58-70	MSR 39, OS84–92; MSSF 7 pkt 37 lit. b); Załącznik V część 2 pkt 36	MSR 39, OS84–92; Załącznik V część 2 pkt 37	MSR 39, OS84–92; Załącznik V część 2 pkt 38	MSR 39, OS84–92; MSSF 7 pkt 16, pkt 37 lit. b); pkt B5 lit. d); Załącznik V część 2 pkt 49–50
			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
260	Zaliczki niebędące kredytami	Załącznik V część 2 pkt 41 lit. g)											
270	W tym: kredyty hipoteczne [kredyty zabezpieczone nieruchomościami]	Załącznik V część 2 pkt 41 lit. h)											
280	W tym: inne kredyty zabezpieczone	Załącznik V część 2 pkt 41 lit. i)											
290	W tym: kredyt konsumpcyjny	Załącznik V część 2 pkt 41 lit. j)											
300	W tym: kredyty na zakup nieruchomości mieszkalnej	Załącznik V część 2 pkt 41 lit. k)											
310	W tym: kredyty na finansowanie projektów inwestycyjnych	Załącznik V część 2 pkt 41 lit. l)											

## ▼ M2

## 8. Podział zobowiązań finansowych

## 8.1 Podział zobowiązań finansowych według produktów i według sektorów kontrahentów

		Odniesienia	Wartość bilansowa				Skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego	Kwota wymagana do zapłaty w terminie zapadalności na mocy umowy	
			Przeznaczone do obrotu	Wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Koszt zamortyzowany	Rachunkowość zabezpieczeń			
			MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (ii); MSR 39 pkt. 9, OS14–15	MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSR 39 pkt 9	MSSF 7 pkt 8 lit. f); MSR 39 pkt 47	MSSF 7 pkt 22 lit. b); MSR 39 pkt 9			Art. 30 lit. b), art. 424 ust. 1 lit. d) ppkt (i) CRR
			010	020	030	037	040	050	
010	<b>Instrumenty pochodne</b>	MSR 39 pkt 9, OS15 lit. a)							
020	<b>Pozycje krótkie</b>	MSR 39, OS15 lit. b)							
030	Instrumenty udziałowe	MSR 32 pkt 11							
040	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26							
050	<b>Depozyty</b>	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 1 pkt 30							
060	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)							
070	Rachunki bieżące / depozyty O/N	Część 2 pkt 9.1 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32							
080	Lokaty o ustalonym terminie zapadalności	Część 2 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32							

		Odniesienia	Wartość bilansowa				Skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego	Kwota wymagana do zapłaty w terminie zapadalności na mocy umowy
			Przeznaczone do obrotu	Wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Koszt zamortyzowany	Rachunkowość zabezpieczeń		
			MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (ii); MSR 39 pkt. 9, OS14–15	MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSR 39 pkt 9	MSSF 7 pkt 8 lit. f); MSR 39 pkt 47	MSSF 7 pkt 22 lit. b); MSR 39 pkt 9		
			010	020	030	037	040	050
090	Depozyty zwrotne za wypowiedzeniem	Część 2 pkt 9.3 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 2 pkt 51						
100	Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	Część 2 pkt 9.4 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32						
110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)						
120	Rachunki bieżące / depozyty O/N	Część 2 pkt 9.1 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32						
130	Lokaty o ustalonym terminie zapadalności	Część 2 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32						
140	Depozyty zwrotne za wypowiedzeniem	Część 2 pkt 9.3 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 2 pkt 51						
150	Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	Część 2 pkt 9.4 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32						

		Odniesienia	Wartość bilansowa				Skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego	Kwota wymagana do zapłaty w terminie zapadalności na mocy umowy
			Przeznaczone do obrotu	Wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Koszt zamortyzowany	Rachunkowość zabezpieczeń		
			MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (ii); MSR 39 pkt. 9, OS14–15	MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSR 39 pkt 9	MSSF 7 pkt 8 lit. f); MSR 39 pkt 47	MSSF 7 pkt 22 lit. b); MSR 39 pkt 9		
			010	020	030	037	040	050
160	Institucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)						
170	Rachunki bieżące / depozyty O/N	Część 2 pkt 9.1 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32						
180	Lokaty o ustalonym terminie zapadalności	Część 2 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32						
190	Depozyty zwrotne za wypowiedzeniem	Część 2 pkt 9.3 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 2 pkt 51						
200	Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	Część 2 pkt 9.4 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32						
210	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)						
220	Rachunki bieżące / depozyty O/N	Część 2 pkt 9.1 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32						
230	Lokaty o ustalonym terminie zapadalności	Część 2 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32						

		Odniesienia	Wartość bilansowa				Skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego	Kwota wymagana do zapłaty w terminie zapadalności na mocy umowy
			Przeznaczone do obrotu	Wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Koszt zamortyzowany	Rachunkowość zabezpieczeń		
			MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (ii); MSR 39 pkt. 9, OS14–15	MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSR 39 pkt 9	MSSF 7 pkt 8 lit. f); MSR 39 pkt 47	MSSF 7 pkt 22 lit. b); MSR 39 pkt 9		
		010	020	030	037	040	050	
240	Depozyty zwrotne za wypowiedzeniem	Część 2 pkt 9.3 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 2 pkt 51						
250	Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	Część 2 pkt 9.4 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32						
260	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)						
270	Rachunki bieżące / depozyty O/N	Część 2 pkt 9.1 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32						
280	Lokaty o ustalonym terminie zapadalności	Część 2 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32						
290	Depozyty zwrotne za wypowiedzeniem	Część 2 pkt 9.3 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 2 pkt 51						
300	Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	Część 2 pkt 9.4 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32						

		Odniesienia	Wartość bilansowa				Skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego	Kwota wymagana do zapłaty w terminie zapadalności na mocy umowy
			Przeznaczone do obrotu	Wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Koszt zamortyzowany	Rachunkowość zabezpieczeń		
			MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (ii); MSR 39 pkt. 9, OS14–15	MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSR 39 pkt 9	MSSF 7 pkt 8 lit. f); MSR 39 pkt 47	MSSF 7 pkt 22 lit. b); MSR 39 pkt 9		
			010	020	030	037	040	050
310	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)						
320	Rachunki bieżące / depozyty O/N	Część 2 pkt 9.1 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32						
330	Lokaty o ustalonym terminie zapadalności	Część 2 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32						
340	Depozyty zwrotne za wypowiedzeniem	Część 2 pkt 9.3 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 2 pkt 51						
350	Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	Część 2 pkt 9.4 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32						
360	<b>Wyemitowane dłużne papiery wartościowe</b>	Załącznik V część 1 pkt 31; Załącznik V część 2 pkt 52						
370	Certyfikaty depozytowe	Załącznik V część 2 pkt 52 lit. a)						
380	Papiery wartościowe zabezpieczone aktywami	art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR						

		Odniesienia	Wartość bilansowa				Skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego	Kwota wymagana do zapłaty w terminie zapadalności na mocy umowy	
			Przeznaczone do obrotu	Wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Koszt zamortyzowany	Rachunkowość zabezpieczeń			
			MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (ii); MSR 39 pkt. 9, OS14–15	MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSR 39 pkt 9	MSSF 7 pkt 8 lit. f); MSR 39 pkt 47	MSSF 7 pkt 22 lit. b); MSR 39 pkt 9			Art. 30 lit. b), art. 424 ust. 1 lit. d) ppkt (i) CRR
			010	020	030	037	040	050	
390	Obligacje zabezpieczone	art. 129 ust. 1 CRR							
400	Kontrakty hybrydowe	MSR 39 pkt 10–11; OS27, OS29; KIMSF 9; Załącznik V część 2 pkt 52 lit. d)							
410	Pozostałe wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 2 pkt 52 lit. e)							
420	Zamienne złożone instrumenty finansowe	MSR 32, OS31							
430	Niewymienne								
440	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 32–34							
450	<b>ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE</b>								



## ▼ M2

## 8.2 Podporządkowane zobowiązania finansowe

		Odniesienia	Wartość bilansowa	
			Wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Według kosztu zamortyzowanego
			MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSR 39 pkt 9	MSSF 7 pkt 8 lit. f); MSR 39 pkt 47
			010	020
010	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 1 pkt 30		
020	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31		
030	PODPORZĄDKOWANE ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE	Załącznik V część 2 pkt 53-54		

## 9. Zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne zobowiązania

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

		Odniesienia	Kwota nominalna
			MSSF 7 pkt 36 lit. a), pkt B10 lit. e), d); Załącznik I do CRR; Załącznik V część 2 pkt 62
			010
010	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	MSR 39 pkt 2 lit. h), pkt 4 lit. a), c), pkt BC15; Załącznik I do CRR; Załącznik V część 2 pkt 56-57	
021	► C3 W tym: nieobsługiwane ◀	Załącznik V część 2 pkt 145-162	
030	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	
040	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	
050	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	
060	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	
070	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	

## ▼ M2

		<i>Odniesienia</i>	Kwota nominalna
			<i>MSSF 7 pkt 36 lit. a), pkt B10 lit. c), d); Załącznik I do CRR; Załącznik V część 2 pkt 62</i>
		010	
080	Gospodarstwa domowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)</i>	
090	<b>Udzielone gwarancje finansowe</b>	<i>MSR 39 pkt 9 OS4, pkt BC21; MSSF 4 załącznik A; Załącznik I do CRR; Załącznik V część 2 pkt 56, 58</i>	
101	► <b>C3</b> W tym: nieobsługiwane ◀	<i>Załącznik V część 2 pkt 145-162</i>	
110	Banki centralne	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)</i>	
120	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)</i>	
130	Instytucje kredytowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>	
140	Inne instytucje finansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)</i>	
150	Przedsiębiorstwa niefinansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)</i>	
160	Gospodarstwa domowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)</i>	
170	<b>Inne udzielone zobowiązania</b>	<i>Załącznik I do CRR; Załącznik V część 2 pkt 56, 59</i>	
181	► <b>C3</b> W tym: nieobsługiwane ◀	<i>Załącznik V część 2 pkt 145-162</i>	
190	Banki centralne	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)</i>	
200	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)</i>	
210	Instytucje kredytowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>	
220	Inne instytucje finansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)</i>	
230	Przedsiębiorstwa niefinansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)</i>	
240	Gospodarstwa domowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)</i>	

## ▼ M2

## 9.2 Zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne otrzymane zobowiązania

		<i>Odniesienia</i>	Maksymalna uznawalna kwota gwarancji	Kwota nominalna
			<i>MSSF 7 pkt 36 lit. b); Załącznik V część 2 pkt 63</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 63</i>
			010	020
010	<b>Otrzymane zobowiązania do udzielenia pożyczki</b>	<i>MSR 39 pkt 2 lit. h), pkt 4 lit. a), c), pkt BC15; Załącznik V część 2 pkt 56–57</i>		
020	Banki centralne	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)</i>		
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)</i>		
040	Instytucje kredytowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>		
050	Inne instytucje finansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)</i>		
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)</i>		
070	Gospodarstwa domowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)</i>		
080	<b>Otrzymane gwarancje finansowe</b>	<i>MSR 39 pkt 9 OS4, pkt BC21; MSSF 4 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 56, 58</i>		
090	Banki centralne	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)</i>		
100	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)</i>		
110	Instytucje kredytowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>		
120	Inne instytucje finansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)</i>		
130	Przedsiębiorstwa niefinansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)</i>		
140	Gospodarstwa domowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)</i>		
150	<b>Inne otrzymane zobowiązania</b>	<i>Załącznik V część 2 pkt 56, 59</i>		

▼ M2

		<i>Odniesienia</i>	<b>Maksymalna uznawalna kwota gwarancji</b>	<b>Kwota nominalna</b>
			<i>MSSF 7 pkt 36 lit. b); Załącznik V część 2 pkt 63</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 63</i>
			010	020
160	Banki centralne	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)</i>		
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)</i>		
180	Instytucje kredytowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>		
190	Inne instytucje finansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)</i>		
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)</i>		
210	Gospodarstwa domowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)</i>		

▼ **M2****10. Instrumenty pochodne – przeznaczone do obrotu**

Według rodzaju ryzyka / według produktów lub według rodzaju rynku		Odniesienia	Wartość bilansowa		Kwota referencyjna	
			Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Ogółem obrót	W tym: sprzedane
			Załącznik V część 2 pkt 69	Załącznik V część 2 pkt 69	Załącznik V część 2 pkt 70–71	Załącznik V część 2 pkt 72
			010	020	030	040
010	<b>Stopa procentowa</b>	Załącznik V część 2 pkt 67 lit. a)				
020	W tym: zabezpieczenia ekonomiczne	Załącznik V część 2 pkt 74				
030	Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym					
040	Inne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym					
050	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym					
060	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym					
070	<b>Akcje</b>	Załącznik V część 2 pkt 67 lit. b)				
080	W tym: zabezpieczenia ekonomiczne	Załącznik V część 2 pkt 74				
090	Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym					
100	Inne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym					
110	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym					
120	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym					
130	<b>pozycje walutowe i pozycje w zlocie</b>	Załącznik V część 2 pkt 67 lit. c)				

## ▼ M2

Według rodzaju ryzyka / według produktów lub według rodzaju rynku		Odniesienia	Wartość bilansowa		Kwota referencyjna	
			Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Ogółem obrót	W tym: sprzedane
			Załącznik V część 2 pkt 69	Załącznik V część 2 pkt 69	Załącznik V część 2 pkt 70–71	Załącznik V część 2 pkt 72
			010	020	030	040
140	W tym: zabezpieczenia ekonomiczne	Załącznik V część 2 pkt 74				
150	Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym					
160	Inne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym					
170	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym					
180	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym					
190	<b>Kredyt</b>	Załącznik V część 2 pkt 67 lit. d)				
200	W tym: zabezpieczenia ekonomiczne	Załącznik V część 2 pkt 74				
210	Swap ryzyka kredytowego					
220	Opcja na spread kredytowy					
230	Swap przychodu całkowitego					
240	Inne					
250	<b>Towary</b>	Załącznik V część 2 pkt 67 lit. e)				
260	W tym: zabezpieczenia ekonomiczne	Załącznik V część 2 pkt 74				
270	<b>Inne</b>	Załącznik V część 2 pkt 67 lit. f)				

## ▼ M2

Według rodzaju ryzyka / według produktów lub według rodzaju rynku		Odniesienia	Wartość bilansowa		Kwota referencyjna	
			Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Ogółem obrót	W tym: sprzedane
			Załącznik V część 2 pkt 69	Załącznik V część 2 pkt 69	Załącznik V część 2 pkt 70–71	Załącznik V część 2 pkt 72
			010	020	030	040
280	W tym: zabezpieczenia ekonomiczne	Załącznik V część 2 pkt 74				
290	<b>INSTRUMENTY POCHODNE</b>	MSR 39 pkt 9				
300	W tym: instrumenty będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym –instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c), część 2 pkt 75 lit. a)				
310	W tym: instrumenty będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym –inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d), część 2 pkt 75 lit. b)				
320	W tym: instrumenty będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym – pozostałe	Załącznik V część 2 pkt 75 lit. c)				

▼ **M2****11. Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń****11.1 Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń: podział według rodzajów ryzyka i według rodzajów zabezpieczeń**

Według produktów lub według rodzaju rynku		Odniesienia	Wartość bilansowa		Kwota referencyjna	
			Aktywa	Zobowiązania	Ogółem zabezpieczenie	W tym: sprzedane
			Załącznik V część 2 pkt 69	Załącznik V część 2 pkt 69	Załącznik V część 2 pkt 70, 71	Załącznik V część 2 pkt 72
			010	020	030	040
010	<b>Stopa procentowa</b>	Załącznik V część 2 pkt 67 lit. a)				
020	Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym					
030	Inne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym					
040	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym					
050	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym					
060	<b>Akcje</b>	Załącznik V część 2 pkt 67 lit. b)				
070	Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym					
080	Inne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym					
090	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym					
100	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym					
110	<b>Pozycje walutowe i pozycje w zlocie</b>	Załącznik V część 2 pkt 67 lit. c)				
120	Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym					
130	Inne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym					



## ▼ M2

Według produktów lub według rodzaju rynku		Odniesienia	Wartość bilansowa		Kwota referencyjna	
			Aktywa	Zobowiązania	Ogółem zabezpieczenie	W tym: sprzedane
			Załącznik V część 2 pkt 69	Załącznik V część 2 pkt 69	Załącznik V część 2 pkt 70, 71	Załącznik V część 2 pkt 72
			010	020	030	040
140	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym					
150	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym					
160	<b>Kredyt</b>	Załącznik V część 2 pkt 67 lit. d)				
170	Swap ryzyka kredytowego					
180	Opcja na spread kredytowy					
190	Swap przychodu całkowitego					
200	Inne					
210	<b>Towary</b>	Załącznik V część 2 pkt 67 lit. e)				
220	<b>Inne</b>	Załącznik V część 2 pkt 67 lit. f)				
230	<b>ZABEZPIECZENIA WARTOŚCI GODZIWEJ</b>	MSSF 7 pkt 22 lit. b); MSR 39 pkt 86 lit. a)				
240	<b>Stopa procentowa</b>	Załącznik V część 2 pkt 67 lit. a)				
250	Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym					
260	Inne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym					

## ▼ M2

Według produktów lub według rodzaju rynku		Odniesienia	Wartość bilansowa		Kwota referencyjna	
			Aktywa	Zobowiązania	Ogółem zabezpieczenie	W tym: sprzedane
			Załącznik V część 2 pkt 69	Załącznik V część 2 pkt 69	Załącznik V część 2 pkt 70, 71	Załącznik V część 2 pkt 72
			010	020	030	040
270	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym					
280	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym					
290	<b>Akcje</b>	Załącznik V część 2 pkt 67 lit. b)				
300	Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym					
310	Inne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym					
320	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym					
330	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym					
340	<b>Pozycje walutowe i pozycje w zlocie</b>	Załącznik V część 2 pkt 67 lit. c)				
350	Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym					
360	Inne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym					
370	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym					
380	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym					
390	<b>Kredyt</b>	Załącznik V część 2 pkt 67 lit. d)				
400	Swap ryzyka kredytowego					
410	Opcja na spread kredytowy					
420	Swap przychodu całkowitego					

## ▼ M2

Według produktów lub według rodzaju rynku		Odniesienia	Wartość bilansowa		Kwota referencyjna	
			Aktywa	Zobowiązania	Ogółem zabezpieczenie	W tym: sprzedane
			Załącznik V część 2 pkt 69	Załącznik V część 2 pkt 69	Załącznik V część 2 pkt 70, 71	Załącznik V część 2 pkt 72
			010	020	030	040
430	Inne					
440	Towary	Załącznik V część 2 pkt 67 lit. e)				
450	Inne	Załącznik V część 2 pkt 67 lit. f)				
460	ZABEZPIECZENIA PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH	MSSF 7 pkt 22 lit. b); MSR 39 pkt 86 lit. b)				
470	ZABEZPIECZENIE INWESTYCJI NETTO W JEDNOSTCE DZIAŁAJĄCEJ ZA GRANICĄ	MSSF 7 pkt 22 lit. b); MSR 39 pkt 86 lit. c)				
480	PORTFEL ZABEZPIECZEŃ WARTOŚCI GODZIWEJ Z TYTUŁU RYZYKA STOPY PROCENTOWEJ	MSR 39 pkt 89A, PI 1–31				
490	PORTFEL ZABEZPIECZEŃ PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH Z TYTUŁU RYZYKA STOPY PROCENTOWEJ	MSR 39, WS F6 1–3				
500	INSTRUMENTY POCHODNE – RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ	MSSF 7 pkt 22 lit. b); MSR 39 pkt 9				
510	W tym: instrumenty będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym –instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c), część 2 pkt 75 lit. a)				
520	W tym: instrumenty będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym –inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d), część 2 pkt 75 lit. b)				
530	W tym: instrumenty będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym – pozostałe	Załącznik V część 2 pkt 75 lit. c)				

## 12. Zmiany w odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych i utraty wartości instrumentów udziałowych

		Odniesienia	Saldo początkowe	Zwiększenia z tytułu kwot odpisanych na poczet szacowanych strat kredytowych w danym okresie	Zmniejszenia z tytułu kwot rozwiązanych z tytułu szacowanych strat kredytowych w danym okresie	Zmniejszenia z tytułu kwot wpisanych w ciężar ► C3 spisan ► aktualizujących	Transfery między odpisami aktualizującymi	Inne korekty	Saldo końcowe	Odzyskania uwzględnione bezpośrednio w rachunku zysków i strat	Korekty wartości uwzględnione bezpośrednio w rachunku zysków i strat
				Załącznik V część 2 pkt 77	Załącznik V część 2 pkt 77	Załącznik V część 2 pkt 78					Załącznik V część 2 pkt 78
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
010	<b>Instrumenty udziałowe</b>										
020	<b>Indywidualne ► C3 spisan ► aktualizujące z tytułu aktywów finansowych ocenianych indywidualnie</b>	<i>MSR 39 pkt 63–70, OS84–92; MSSF 7 pkt 37 lit. b); Załącznik V część 2 pkt 36</i>									
030	Dłużne papiery wartościowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 26</i>									
040	<i>Banki centralne</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)</i>									
050	<i>Sektor instytucji rządowych i samorządowych</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)</i>									
060	<i>Instytucje kredytowe</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>									

		Odniesienia	Saldo początkowe	Zwiększenia z tytułu kwot odpisanych na poczet szacowanych strat kredytowych w danym okresie	Zmniejszenia z tytułu kwot rozwiązanych z tytułu szacowanych strat kredytowych w danym okresie	Zmniejszenia z tytułu kwot wpisanych w ciężar ► C3 spisan ◄ aktualizujących	Transfery między odpisami aktualizującymi	Inne korekty	Saldo końcowe	Odzyskania uwzględnione bezpośrednio w rachunku zysków i strat	Korekty wartości uwzględnione bezpośrednio w rachunku zysków i strat
				Załącznik V część 2 pkt 77	Załącznik V część 2 pkt 77	Załącznik V część 2 pkt 78					Załącznik V część 2 pkt 78
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
070	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)									
080	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)									
090	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 27									
100	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)									
110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)									
120	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)									
130	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)									

		Odniesienia	Saldo początkowe	Zwiększenia z tytułu kwot odpisanych na poczet szacowanych strat kredytowych w danym okresie	Zmniejszenia z tytułu kwot rozwiązanych z tytułu szacowanych strat kredytowych w danym okresie	Zmniejszenia z tytułu kwot wpisanych w ciężar ► C3 spisan ◄ aktualizujących	Transfery między odpisami aktualizującymi	Inne korekty	Saldo końcowe	Odzyskania uwzględnione bezpośrednio w rachunku zysków i strat	Korekty wartości uwzględnione bezpośrednio w rachunku zysków i strat
				Załącznik V część 2 pkt 77	Załącznik V część 2 pkt 77	Załącznik V część 2 pkt 78					Załącznik V część 2 pkt 78
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
140	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)									
150	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)									
160	<b>Indywidualne</b> ► C3 spisan ◄ aktualizujące z tytułu aktywów finansowych ocenianych zbiorowo	MSR 39 pkt 59, 64; Załącznik V część 2 pkt 37									
170	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 26									
180	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)									
190	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)									
200	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)									

		Odniesienia	Saldo początkowe	Zwiększenia z tytułu kwot odpisanych na poczet szacowanych strat kredytowych w danym okresie	Zmniejszenia z tytułu kwot rozwiązanych z tytułu szacowanych strat kredytowych w danym okresie	Zmniejszenia z tytułu kwot wpisanych w ciężar ► C3 spisan ◄ aktualizujących	Transfery między odpisami aktualizującymi	Inne korekty	Saldo końcowe	Odzyskania uwzględnione bezpośrednio w rachunku zysków i strat	Korekty wartości uwzględnione bezpośrednio w rachunku zysków i strat
				Załącznik V część 2 pkt 77	Załącznik V część 2 pkt 77	Załącznik V część 2 pkt 78					Załącznik V część 2 pkt 78
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
210	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)									
220	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)									
230	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 27									
240	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)									
250	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)									
260	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)									
270	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)									
280	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)									

		Odniesienia	Saldo początkowe	Zwiększenia z tytułu kwot odpisanych na poczet szacowanych strat kredytowych w danym okresie	Zmniejszenia z tytułu kwot rozwiązanych z tytułu szacowanych strat kredytowych w danym okresie	Zmniejszenia z tytułu kwot wpisanych w ciężar ► C3 spisan ◄ aktualizujących	Transfery między odpisami aktualizującymi	Inne korekty	Saldo końcowe	Odzyskania uwzględnione bezpośrednio w rachunku zysków i strat	Korekty wartości uwzględnione bezpośrednio w rachunku zysków i strat
				Załącznik V część 2 pkt 77	Załącznik V część 2 pkt 77	Załącznik V część 2 pkt 78					Załącznik V część 2 pkt 78
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
290	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)									
300	Zbiorowe ► C3 spisan ◄ aktualizujące z tytułu poniesionych, ale niezgłoszonych strat z tytułu aktywów finansowych	MSR 39 pkt 59, 64; Załącznik V część 2 pkt 38									
310	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 26									
320	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 27									
530	<b>Razem</b>										



▼ M2

## 13. Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje

## 13.1 Podział kredytów i zaliczek według zabezpieczeń i gwarancji

Gwarancje i zabezpieczenia		Odniesienia	Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji				
			Kredyty hipoteczne [kredyty zabezpieczone nieruchomościami]		Inne kredyty zabezpieczone		Otrzymane gwarancje finansowe
			Mieszkalne	Komercyjne	Środki pieniężne [wyemitowane instrumenty dłużne]	Pozostałe	
		<i>MSSF 7 pkt 36 lit. b)</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 81 lit. a)</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 81 lit. a)</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 81 lit. b)</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 81 lit. b)</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 81 lit. c)</i>
			010	020	030	040	050
010	<b>Kredyty i zaliczki</b>	<i>Załącznik V część 2 pkt 81</i>					
020	W tym: Inne instytucje finansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)</i>					
030	W tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)</i>					
040	W tym: Gospodarstwa domowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)</i>					

▼ M2

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

		Odniesienia	Wartość bilansowa
			010
010	Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	<i>MSSF 7 pkt 38 lit. a)</i>	
020	Rzeczowe aktywa trwałe	<i>MSSF 7 pkt 38 lit. a)</i>	
030	Nieruchomości inwestycyjne	<i>MSSF 7 pkt 38 lit. a)</i>	
040	Instrumenty udziałowe i dłużne	<i>MSSF 7 pkt 38 lit. a)</i>	
050	Inne	<i>MSSF 7 pkt 38 lit. a)</i>	
060	<b>Razem</b>		

▼ C3

## 13.3 Skumulowane zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie [nieruchomości inwestycyjnych i rzeczowych aktywów trwałych]

▼ M2

		Odniesienia	Wartość bilansowa
			010
010	► <u>C3</u> Przejęcie [nieruchomości inwestycyjnych i rzeczowych aktywów trwałych] ◀	<i>MSSF 7 pkt 38 lit. a); Załącznik V część 2 pkt 84</i>	

## ▼ M2

## 14. Hierarchia wartości godziwej: instrumenty finansowe według wartości godziwej

		Odniesienia	Hierarchia wartości godziwej <i>MSSF 13 pkt 93 lit. b)</i>			Zmiana wartości godziwej za dany okres <i>WST V część 2 pkt 86</i>		Skumulowana zmiana wartości godziwej przed opodatkowaniem <i>WST V część 2 pkt 87</i>		
			Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Poziom 2	Poziom 3	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
			<i>MSSF 13 pkt 76</i>	<i>MSSF 13 pkt 81</i>	<i>MSSF 13 pkt 86</i>	<i>MSSF 13 pkt 81</i>	<i>MSSF 13 pkt 86, pkt 93 lit. f)</i>	<i>MSSF 13 pkt 76</i>	<i>MSSF 13 pkt 81</i>	<i>MSSF 13 pkt 86</i>
			010	020	030	040	050	060	070	080
<b>AKTYWA</b>										
010	<b>Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu</b>	<i>MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (ii); MSR 39 pkt 9, OS14</i>								
020	Instrumenty pochodne	<i>MSR 39 pkt 9</i>								
030	Instrumenty udziałowe	<i>MSR 32 pkt 11</i>								
040	Dłużne papiery wartościowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>								
050	Kredyty i zaliczki	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 27</i>								
060	<b>Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	<i>MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (i); MSR 39 pkt 9</i>								
070	Instrumenty udziałowe	<i>MSR 32 pkt 11</i>								
080	Dłużne papiery wartościowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>								
090	Kredyty i zaliczki	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 27</i>								

		Odniesienia	Hierarchia wartości godziwej <i>MSSF 13 pkt 93 lit. b)</i>			Zmiana wartości godziwej za dany okres <i>WST V część 2 pkt 86</i>		Skumulowana zmiana wartości godziwej przed opodatkowaniem <i>WST V część 2 pkt 87</i>		
			Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Poziom 2	Poziom 3	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
			<i>MSSF 13 pkt 76</i>	<i>MSSF 13 pkt 81</i>	<i>MSSF 13 pkt 86</i>	<i>MSSF 13 pkt 81</i>	<i>MSSF 13 pkt 86, pkt 93 lit. f)</i>	<i>MSSF 13 pkt 76</i>	<i>MSSF 13 pkt 81</i>	<i>MSSF 13 pkt 86</i>
			010	020	030	040	050	060	070	080
100	<b>Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży</b>	<i>MSSF 7 pkt 8 lit. h), d); MSR 39 pkt 9</i>								
110	Instrumenty udziałowe	<i>MSR 32 pkt 11</i>								
120	Dłużne papiery wartościowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>								
130	Kredyty i zaliczki	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 27</i>								
140	<b>Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń</b>	<i>MSSF 7 pkt 22 lit. b); MSR 39 pkt 9; Załącznik V część 1 pkt 19</i>								
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>										
150	<b>Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu</b>	<i>MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (ii); MSR 39 pkt. 9, OS14–15</i>								
160	Instrumenty pochodne	<i>MSR 39 pkt 9, OS15 lit. a)</i>								
170	Pozycje krótkie	<i>MSR 39, OS15 lit. b)</i>								
180	Depozyty	<i>Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 1 pkt 30</i>								

		Odniesienia	Hierarchia wartości godziwej <i>MSSF 13 pkt 93 lit. b)</i>			Zmiana wartości godziwej za dany okres <i>WST V część 2 pkt 86</i>		Skumulowana zmiana wartości godziwej przed opodatkowaniem <i>WST V część 2 pkt 87</i>			
			Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Poziom 2	Poziom 3	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	
			<i>MSSF 13 pkt 76</i>	<i>MSSF 13 pkt 81</i>	<i>MSSF 13 pkt 86</i>	<i>MSSF 13 pkt 81</i>	<i>MSSF 13 pkt 86, pkt 93 lit. f)</i>	<i>MSSF 13 pkt 76</i>	<i>MSSF 13 pkt 81</i>	<i>MSSF 13 pkt 86</i>	
			010	020	030	040	050	060	070	080	
190	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 31</i>									
200	Inne zobowiązania finansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 32–34</i>									
210	<b>Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	<i>MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSR 39 pkt 9</i>									
220	Depozyty	<i>Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 1 pkt 30</i>									
230	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 31</i>									
240	Inne zobowiązania finansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 32–34</i>									
250	<b>Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń</b>	<i>MSSF 7 pkt 22 lit. b); MSR 39 pkt 9; Załącznik V część 1 pkt 19</i>									

## ▼ M2

## 15. Usunięcie z bilansu i zobowiązania finansowe związane z przeniesionymi aktywami finansowymi

		Odniesienia	Przeniesione aktywa finansowe całkowicie ujęte w bilansie					
			Przeniesione aktywa			Powiązane zobowiązania WST V część 2 pkt 89		
			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 pkt 42D lit. e)	MSSF 7 pkt 42D lit. e); art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR	MSSF 7 pkt 42D lit. e); Załącznik V część 2 pkt 91, 92	MSSF 7 pkt 42D lit. e)	MSSF 7 pkt 42D lit. e)	MSSF 7 pkt 42D lit. e); Załącznik V część 2 pkt 91, 92
			010	020	030	040	050	060
010	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (ii); MSR 39 pkt 9, OS14						
020	Instrumenty udziałowe	MSR 32 pkt 11						
030	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26						
040	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27						
050	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (i); MSR 39 pkt 9						
060	Instrumenty udziałowe	MSR 32 pkt 11						
070	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26						
080	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27						
090	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	MSSF 7 pkt 8 lit. d); MSR 39 pkt 9						

		Odniesienia	Przeniesione aktywa finansowe całkowicie ujęte w bilansie					
			Przeniesione aktywa			Powiązane zobowiązania WST V część 2 pkt 89		
			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 pkt 42D lit. e)	MSSF 7 pkt 42D lit. e); art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR	MSSF 7 pkt 42D lit. e); Załącznik V część 2 pkt 91, 92	MSSF 7 pkt 42D lit. e)	MSSF 7 pkt 42D lit. e)	MSSF 7 pkt 42D lit. e); Załącznik V część 2 pkt 91, 92
			010	020	030	040	050	060
100	Instrumenty udziałowe	MSR 32 pkt 11						
110	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26						
120	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27						
130	<b>Kredyty i wierzytelności</b>	MSSF 7 pkt 8 lit. c); MSR 39 pkt 9, OS16, OS26						
140	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26						
150	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27						
160	<b>Inwestycje utrzymywane do upływu terminu zapadalności</b>	MSSF 7 pkt 8 lit. b); MSR 39 pkt 9, OS16, OS26						
170	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26						
180	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27						
190	<b>Razem</b>							

## ▼ M2

		<i>Odniesienia</i>	Przeniesione aktywa finansowe ujęte w zakresie trwającego zaangażowania instytucji			Główna kwota należna przeniesionych aktywów finansowych całkowicie usuniętych z bilansu, do których instytucja zachowuje prawa obsługi	Kwoty usunięte z bilansu do celów kapitałowych
			Główna kwota należna pierwotnych aktywów	Wartość bilansowa aktywów nadal ujmowanych [trwające zaangażowanie]	Wartość bilansowa powiązanych zobowiązań		
			070	080	090		
010	<b>Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu</b>	<i>MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (ii); MSR 39 pkt 9, OS14</i>					
020	Instrumenty udziałowe	<i>MSR 32 pkt 11</i>					
030	Dłużne papiery wartościowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>					
040	Kredyty i zaliczki	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 27</i>					
050	<b>Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	<i>MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (i); MSR 39 pkt 9</i>					
060	Instrumenty udziałowe	<i>MSR 32 pkt 11</i>					
070	Dłużne papiery wartościowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>					
080	Kredyty i zaliczki	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 27</i>					
090	<b>Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży</b>	<i>MSSF 7 pkt 8 lit. d); MSR 39 pkt 9</i>					



		Odniesienia	Przeniesione aktywa finansowe ujęte w zakresie trwającego zaangażowania instytucji			Główna kwota należna przeniesionych aktywów finansowych całkowicie usuniętych z bilansu, do których instytucja zachowuje prawa obsługi	Kwoty usunięte z bilansu do celów kapitałowych
			Główna kwota należna pierwotnych aktywów	Wartość bilansowa aktywów nadal ujmowanych [trwające zaangażowanie]	Wartość bilansowa powiązanych zobowiązań		
			070	080	090		
100	Instrumenty udziałowe	MSR 32 pkt 11					
110	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26					
120	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27					
130	<b>Kredyty i wierzytelności</b>	MSSF 7 pkt 8 lit. c); MSR 39 pkt 9, OS16, OS26					
140	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26					
150	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27					
160	<b>Inwestycje utrzymywane do upływu terminu zapadalności</b>	MSSF 7 pkt 8 lit. b); MSR 39 pkt 9, OS16, OS26					
170	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26					
180	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27					
190	<b>Razem</b>						

## ▼ M3

## 16. Podział wybranych pozycji w rachunku zysków lub strat

## 16.1 Przychody i koszty odsetkowe według instrumentów i według sektorów kontrahentów

			Bieżący okres	
			Przychody	Koszty
			Załącznik V część 2 pkt 95	Załącznik V część 2 pkt 95
			010	020
010	<b>Instrumenty pochodne – przeznaczone do obrotu</b>	<i>MSR 39 pkt 9; Załącznik V część 2 pkt 96</i>		
020	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<i>Załącznik V część 1 pkt 26</i>		
030	Banki centralne	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)</i>		
040	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)</i>		
050	Instytucje kredytowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>		
060	Inne instytucje finansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)</i>		
070	Przedsiębiorstwa niefinansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)</i>		
080	<b>Kredyty i zaliczki</b>	<i>Załącznik V część 1 pkt 27</i>		
090	Banki centralne	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)</i>		
100	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)</i>		
110	Instytucje kredytowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>		
120	Inne instytucje finansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)</i>		
130	Przedsiębiorstwa niefinansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)</i>		
140	Gospodarstwa domowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)</i>		
150	<b>Inne aktywa</b>	<i>Załącznik V część 1 pkt 51</i>		
160	<b>Depozyty</b>	<i>Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32</i>		
170	Banki centralne	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)</i>		
180	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)</i>		
190	Instytucje kredytowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>		

## ▼ M3

		Odesłania	Bieżący okres	
			Przychody	Koszty
			Załącznik V część 2 pkt 95	Załącznik V część 2 pkt 95
			010	020
200	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)		
210	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)		
220	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)		
230	<b>Wyemitowane dłużne papiery wartościowe</b>	Załącznik V część 1 pkt 31		
240	<b>Inne zobowiązania finansowe</b>	Załącznik V część 1 pkt 32–34		
250	<b>Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń, ryzyko stopy procentowej</b>	Załącznik V część 2 pkt 95		
260	<b>Inne zobowiązania</b>	Załącznik V część 2 pkt 10		
270	<b>ODSETKI</b>	MSR 18 pkt 35 lit. b); MSR 1 pkt 97		

## 16.2 Zyski lub straty z tytułu usunięcia z bilansu aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy według instrumentów

		Odesłania	Bieżący okres
			010
010	<b>Instrumenty udziałowe</b>	MSR 32 pkt 11	
020	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	Załącznik V część 1 pkt 26	
030	<b>Kredyty i zaliczki</b>	Załącznik V część 1 pkt 27	
040	<b>Depozyty</b>	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32	
050	<b>Wyemitowane dłużne papiery wartościowe</b>	Załącznik V część 1 pkt 31	
060	<b>Inne zobowiązania finansowe</b>	Załącznik V część 1 pkt 32–34	
070	<b>ZYSKI LUB (-) STRATY Z TYTUŁU USUNIĘCIA Z BILANSU AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH NIEWYCENIANYCH WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY, NETTO</b>	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (v)–(vii); MSR 39 pkt 55 lit. a)	

▼ M3

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

		Odesłania	Bieżący okres
			010
010	Instrumenty pochodne	MSR 39 pkt 9	
020	Instrumenty udziałowe	MSR 32 pkt 11	
030	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 26	
040	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 27	
050	Pozycje krótkie	MSR 39, OS15 lit. b)	
060	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32	
070	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31	
080	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 32–34	
090	<b>ZYSKI LUB (-) STRATY Z TYTUŁU AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH PRZEZNACZONYCH DO OBROTU, NETTO</b>	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i)	

## 16.4. Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu według ryzyka

		Odesłania	Bieżący okres
			010
010	Instrumenty na stopę procentową i powiązane instrumenty pochodne	Załącznik V część 2 pkt 99 lit. a)	
020	Instrumenty udziałowe i powiązane instrumenty pochodne	Załącznik V część 2 pkt 99 lit. b)	
030	Transakcje walutowe i instrumenty pochodne związane z pozycjami walutowymi i pozycjami w złocie	Załącznik V część 2 pkt 99 lit. c)	
040	Instrumenty na ryzyko kredytowe i powiązane instrumenty pochodne	Załącznik V część 2 pkt 99 lit. d)	
050	Instrumenty pochodne związane z towarami	Załącznik V część 2 pkt 99 lit. e)	
060	Inne	Załącznik V część 2 pkt 99 lit. f)	
070	<b>ZYSKI LUB (-) STRATY Z TYTUŁU AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH PRZEZNACZONYCH DO OBROTU, NETTO</b>	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i)	

▼ M3

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

		Odesłania	Bieżący okres	Skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego
				Załącznik V część 2 pkt 100
			010	020
010	Instrumenty udziałowe	MSR 32 pkt 11		
020	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 26		
030	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 27		
040	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32		
050	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31		
060	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 32–34		
070	<b>ZYSKI LUB (-) STRATY Z TYTUŁU AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH WYCENIANYCH WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY, NETTO</b>	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i)		

## 16.6 Zyski lub straty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń

		Odesłania	Bieżący okres
			010
010	Zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego [w tym zaniechanie]	MSSF 7 pkt 24 lit. a) ppkt (i)	
020	Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanej wynikające z zabezpieczonego ryzyka	MSSF 7 pkt 24 lit. a) ppkt (ii)	
030	Ujęta w wyniku finansowym nieefektywność wynikająca z zabezpieczeń przepływów pieniężnych	MSSF 7 pkt 24 lit. b)	
040	Ujęta w wyniku finansowym nieefektywność wynikająca z zabezpieczeń inwestycji netto w jednostkach działających za granicą	MSSF 7 pkt 24 lit. c)	
050	<b>ZYSKI LUB (-) STRATY Z TYTUŁU RACHUNKOWOŚCI ZABEZPIECZEŃ, NETTO</b>	MSSF 7 pkt 24	

## ▼ M3

## 16.7 Utrata wartości z tytułu aktywów finansowych i niefinansowych

		Odesłania	Bieżący okres			Skumulowana utrata wartości
			Zwiększenia Załącznik V część 2 pkt 102	Odwrócenia Załącznik V część 2 pkt 102	Razem	
			010	020	030	
010	<b>Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	<i>MSSF 7 pkt 20 lit. e)</i>				
020	Aktywa finansowe wyceniane według ceny nabycia	<i>MSSF 7 pkt 20 lit. e); MSR 39 pkt 66</i>				
030	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	<i>MSSF 7 pkt 20 lit. e); MSR 39 pkt 67–70</i>				
040	Kredyty i wierzytelności	<i>MSSF 7 pkt 20 lit. e); MSR 39 pkt 63–65</i>				
050	Inwestycje utrzymywane do upływu terminu zapadalności	<i>MSSF 7 pkt 20 lit. e); MSR 39 pkt 63–65</i>				
060	<b>Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości z tytułu inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych</b>	<i>MSR 28 pkt 40–43</i>				
070	Jednostki zależne	<i>Załącznik A do MSSF 10</i>				
080	Wspólne przedsięwzięcia	<i>MSR 28 pkt 3</i>				
090	Jednostki stowarzyszone	<i>MSR 28 pkt 3</i>				
100	<b>Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów niefinansowych</b>	<i>MSR 36 pkt 126 lit. a), b)</i>				
110	Rzeczowe aktywa trwałe	<i>MSR 16 pkt 73 lit. e) ppkt (v)–(vi)</i>				

▼ **M3**

		<i>Odestania</i>	Bieżący okres			Skumulowana utrata wartości
			Zwiększenia Załącznik V część 2 pkt 102	Odwrócenia Załącznik V część 2 pkt 102	Razem	
			010	020	030	
120	Nieruchomości inwestycyjne	<i>MSR 40 pkt 79 lit. d) ppkt (v)</i>				
130	Wartość firmy	<i>MSR 36 pkt 10b; MSR 36 pkt 88–99, 124; MSSF 3 załącznik B pkt 67 lit. d) ppkt (v)</i>				
140	Inne wartości niematerialne i prawne	<i>MSR 38 pkt 118 lit. e) ppkt (iv), (v)</i>				
145	Inne	<i>MSR 36 pkt 126 lit. a), b)</i>				
150	<b>RAZEM</b>					
160	Naliczone przychody odsetkowe z tytułu aktywów finansowych, które utraciły wartość	<i>MSSF 7 pkt 20 lit. d); MSR 39, OS93</i>				

▼ **M2**17. **Uzgodnienie zakresów konsolidacji na podstawie rachunkowości i CRR: bilans**17.1 **Aktywa**

		<i>Odniesienia</i>	Rachunkowy zakres konsolidacji [wartość bilansowa]
			010
010	<b>Kasa, środki w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie</b>	<i>MSR 1 pkt 54 lit. i)</i>	
020	Gotówka w kasie	<i>Załącznik V część 2 pkt 1</i>	
030	Środki w bankach centralnych	<i>Załącznik V część 2 pkt 2</i>	
040	Inne depozyty płatne na żądanie	<i>Załącznik V część 2 pkt 3</i>	
050	<b>Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu</b>	<i>MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (ii); MSR 39 pkt 9, OS14</i>	
060	Instrumenty pochodne	<i>MSR 39 pkt 9</i>	
070	Instrumenty udziałowe	<i>MSR 32 pkt 11</i>	
080	Dłużne papiery wartościowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>	
090	Kredyty i zaliczki	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 27</i>	
100	<b>Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	<i>MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (i); MSR 39 pkt 9</i>	
110	Instrumenty udziałowe	<i>MSR 32 pkt 11</i>	
120	Dłużne papiery wartościowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>	
130	Kredyty i zaliczki	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 27</i>	
140	<b>Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży</b>	<i>MSSF 7 pkt 8 lit. d); MSR 39 pkt 9</i>	
150	Instrumenty udziałowe	<i>MSR 32 pkt 11</i>	
160	Dłużne papiery wartościowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>	
170	Kredyty i zaliczki	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 27</i>	
180	<b>Kredyty i wierzytelności</b>	<i>MSSF 7 pkt 8 lit. c); MSR 39 pkt 9, OS16, OS26; Załącznik V część 1 pkt 16</i>	
190	Dłużne papiery wartościowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>	



## ▼ M2

		<i>Odniesienia</i>	Rachunkowy zakres konsolidacji [wartość bilansowa]
			010
200	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	
210	<b>Inwestycje utrzymywane do upływu terminu zapadalności</b>	MSSF 7 pkt 8 lit. b); MSR 39 pkt 9, OS16, OS26	
220	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	
230	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	
240	<b>Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń</b>	MSSF 7 pkt 22 lit. b); MSR 39 pkt 9	
250	<b>Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej</b>	MSR 39 pkt 89A lit. a)	
260	<b>Inwestycje w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych</b>	MSR 1 pkt 54 lit. e); Załącznik V część 2 pkt 4	
270	<b>Aktywa objęte umowami reasekuracji i ubezpieczenia</b>	MSSF 4, WS20 lit. b)–c); Załącznik V część 2 pkt 105	
280	<b>► C3 Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwałe ◀</b>		
290	<b>Wartości niematerialne i prawne</b>	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	<b>Aktywa z tytułu podatku dochodowego</b>	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	<b>Inne aktywa</b>	Załącznik V część 2 pkt 5	
360	<b>Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży</b>	MSR 1 pkt 54 lit. j); MSSF 5 pkt 38; Załącznik V część 2 pkt 6	
370	<b>AKTYWA RAZEM</b>	MSR 1 pkt 9 lit. a), WS6	

▼ **M2****17.2 Ekspozycje pozabilansowe: zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne udzielone zobowiązania**

		<i>Odniesienia</i>	Rachunkowy zakres konsolidacji [kwota nominalna]
			010
010	<b>Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki</b>	<i>MSR 39 pkt 2 lit. h), pkt 4 lit. a), lit. c), pkt BC15; Załącznik I do CRR; Załącznik V część 2 pkt 56, 57</i>	
020	<b>Udzielone gwarancje finansowe</b>	<i>MSR 39 pkt 9 OS4, pkt BC21; MSSF 4 A; Załącznik I do CRR; Załącznik V część 2 pkt 56, 58</i>	
030	<b>Inne udzielone zobowiązania</b>	<i>Załącznik I do CRR; Załącznik V część 2 pkt 56, 59</i>	
040	<b>EKSPOZYCJE POZABILANSOWE</b>		

**17.3 Zobowiązania i kapitał własny**

		<i>Odniesienia</i>	Rachunkowy zakres konsolidacji [wartość bilansowa]
			010
010	<b>Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu</b>	<i>MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (ii); MSR 39 pkt. 9, OS14–15</i>	
020	Instrumenty pochodne	<i>MSR 39 pkt 9, OS15 lit. a)</i>	
030	Pozycje krótkie	<i>MSR 39, OS15 lit. b)</i>	
040	Depozyty	<i>Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 1 pkt 30</i>	
050	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 31</i>	
060	Inne zobowiązania finansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 32–34</i>	
070	<b>Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	<i>MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSR 39 pkt 9</i>	
080	Depozyty	<i>Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 1 pkt 30</i>	
090	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 31</i>	

## ▼ M2

		<i>Odniesienia</i>	Rachunkowy zakres konsolidacji [wartość bilansowa]
			010
100	Inne zobowiązania finansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 32–34</i>	
110	<b>Zobowiązania finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego</b>	<i>MSSF 7 pkt 8 lit. f); MSR 39 pkt 47</i>	
120	Depozyty	<i>Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 1 pkt 30</i>	
130	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 31</i>	
140	Inne zobowiązania finansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 32–34</i>	
150	<b>Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń</b>	<i>MSSF 7 pkt 22 lit. b); MSR 39 pkt 9; Załącznik V część 1 pkt 23</i>	
160	<b>Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej</b>	<i>MSR 39 pkt 89A lit. b)</i>	
170	<b>Zobowiązania objęte umowami ubezpieczenia i reasekuracji</b>	<i>MSSF 4, WS20 lit. a); Załącznik V część 2 pkt 106</i>	
180	<b>Rezerwy</b>	<i>MSR 37 pkt 10; MSR 1 pkt 54 lit. l)</i>	
190	<b>Zobowiązania podatkowe</b>	<i>MSR 1 pkt 54 lit. n)–o)</i>	
200	Bieżące zobowiązania podatkowe	<i>MSR 1 pkt 54 lit. n); MSR 12 pkt 5</i>	
210	Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	<i>MSR 1 pkt 54 lit. o); MSR 12 pkt 5; art. 4 ust. 1 pkt 108 CRR</i>	
220	<b>Kapitał podstawowy płatny na żądanie</b>	<i>MSR 32 PI 33; KIMSF 2; Załącznik V część 2 pkt 9</i>	
230	<b>Inne zobowiązania</b>	<i>Załącznik V część 2 pkt 10</i>	
240	<b>Zobowiązania uwzględnione w grupach do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży</b>	<i>MSR 1 pkt 54 lit. p); MSSF 5 pkt 38; Załącznik V część 2 pkt 11</i>	
250	<b>ZOBOWIĄZANIA</b>	<i>MSR 1 pkt 9 lit. b); WS6</i>	

## ▼ M2

		<i>Odniesienia</i>	Rachunkowy zakres konsolidacji [wartość bilansowa]
			010
260	<b>Kapitał</b>	<i>MSR 1 pkt 54 lit. r), art. 22 BAD</i>	
270	<b>Azjo</b>	<i>MSR 1 pkt 78 lit. e); art. 4 ust. 1 pkt 124 CRR</i>	
280	<b>Wyemitowane instrumenty udziałowe inne niż kapitał</b>	<i>Załącznik V część 2 pkt 15–16</i>	
290	<b>Pozostałe udziały kapitałowe</b>	<i>MSSF 2 pkt 10; Załącznik V część 2 pkt 17</i>	
300	<b>Skumulowane inne całkowite dochody</b>	<i>art. 4 ust. 1 pkt 100 CRR</i>	
310	<b>Zyski zatrzymane</b>	<i>art. 4 ust. 1 pkt 123 CRR</i>	
320	<b>Kapitał z aktualizacji wyceny</b>	<i>MSSF 1 pkt 30, pkt D5–D8</i>	
330	<b>Pozostałe kapitały rezerwowe</b>	<i>MSR 1 pkt 54; MSR 1 pkt 78 lit. e)</i>	
340	<b>(-) Akcje własne</b>	<i>MSR 1 pkt 79 lit. a) ppkt (vi); MSR 32 pkt 33–34, OS14, OS36; Załącznik V część 2 pkt 20</i>	
350	<b>Zysk lub strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej</b>	<i>MSR 27 pkt 28; MSR 1 pkt 83 lit. a) ppkt (ii)</i>	
360	<b>(-) ► C3 Dywidendy wypłacone w ciągu roku obrotowego ◀</b>	<i>MSR 32 pkt 35</i>	
370	<b>Udziały mniejszości [udziały niekontrolujące]</b>	<i>MSR 27 pkt 4; MSR 1 pkt 54 lit. q); MSR 27 pkt 27</i>	
380	<b>KAPITAŁ WŁASNY RAZEM</b>	<i>MSR 1 pkt 9 lit. c), WS6</i>	
390	<b>KAPITAŁ WŁASNY RAZEM I ZOBOWIĄZANIA RAZEM</b>	<i>MSR 1, WS6</i>	

## ▼ M2

## 18. Informacje na temat ekspozycji niezagrożonych i zagrożonych

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto				
			Niezagrożone				
					Nieprzeterminowane lub przeterminowane <= 30 dni	Przeterminowane > 30 dni <= 60 dni	Przeterminowane > 60 dni <= 90 dni
			010	020	030	040	050
			<i>Załącznik V część 2 pkt 45, 109, 145-162</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 145-162</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 158</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 158</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 158</i>
010	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>					
020	Banki centralne	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)</i>					
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)</i>					
040	Instytucje kredytowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>					
050	Inne instytucje finansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)</i>					
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)</i>					
070	<b>Kredyty i zaliczki</b>	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 27</i>					
080	Banki centralne	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)</i>					

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto				
			Niezagrożone				
					Nieprzeterminowane lub przeterminowane <= 30 dni	Przeterminowane > 30 dni <= 60 dni	Przeterminowane > 60 dni <= 90 dni
			010	020	030	040	050
			Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 158	Załącznik V część 2 pkt 158	Załącznik V część 2 pkt 158	
090	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)					
100	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)					
110	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)					
120	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)					
130	W tym: małe i średnie przed- siębiorstwa	Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP					
140	W tym: nieruchomości komer- cyjne						
150	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)					
160	W tym: hipoteczne kredyty mieszaniowe						
170	W tym: kredyt konsumpcyjny						

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto				
			Niezagrożone				
					Nieprzeterminowane lub przeterminowane <= 30 dni	Przeterminowane > 30 dni <= 60 dni	Przeterminowane > 60 dni <= 90 dni
			010	020	030	040	050
			<i>Załącznik V część 2 pkt 45, 109, 145-162</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 145-162</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 158</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 158</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 158</i>
180	<b>INSTRUMENTY DŁUŻNE WEDŁUG KOSZTU ZAMORTYZOWANEGO</b>	<i>Załącznik V część 1 pkt 13 lit. d), e)</i>					
190	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>					
200	Banki centralne	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)</i>					
210	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)</i>					
220	Institucje kredytowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>					
230	Inne instytucje finansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)</i>					
240	Przedsiębiorstwa niefinansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)</i>					
250	<b>Kredyty i zaliczki</b>	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 27</i>					

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto				
			Niezagrożone				
					Nieprzeterminowane lub przeterminowane <= 30 dni	Przeterminowane > 30 dni <= 60 dni	Przeterminowane > 60 dni <= 90 dni
			010	020	030	040	050
		Załącznik V część 2 pkt 45, 109, 145-162	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 158	Załącznik V część 2 pkt 158	Załącznik V część 2 pkt 158	
260	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)					
270	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)					
280	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)					
290	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)					
300	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)					
310	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)					
320	<b>INSTRUMENTY DŁUŻNE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ inne niż przeznaczone do obrotu</b>	Załącznik V część 1 pkt 13 lit. b), c)					



## ▼ M2

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto				
			Niezagrożone				
					Nieprzeterminowane lub przeterminowane <= 30 dni	Przeterminowane > 30 dni <= 60 dni	Przeterminowane > 60 dni <= 90 dni
			010	020	030	040	050
			<i>Załącznik V część 2 pkt 45, 109, 145-162</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 145-162</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 158</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 158</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 158</i>
330	<b>INSTRUMENTY DŁUŻNE inne niż przeznaczone do obrotu</b>	<i>Załącznik V część 1 pkt 13 lit. b), c), d), e)</i>					
340	<b>Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki</b>	<i>MSR 39 pkt 2 lit. h), pkt 4 lit. a), c), pkt BC15; Załącznik I do CRR; Załącznik V część 2 pkt 56-57</i>					
350	Banki centralne	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)</i>					
360	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)</i>					
370	Instytucje kredytowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>					
380	Inne instytucje finansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)</i>					
390	Przedsiębiorstwa niefinansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)</i>					

## ▼ M2

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto				
			Niezagrożone				
					Nieprzeterminowane lub przeterminowane <= 30 dni	Przeterminowane > 30 dni <= 60 dni	Przeterminowane > 60 dni <= 90 dni
			010	020	030	040	050
			Załącznik V część 2 pkt 45, 109, 145-162	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 158	Załącznik V część 2 pkt 158	Załącznik V część 2 pkt 158
400	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)					
410	Udzielone gwarancje finansowe	MSR 39 pkt 9 OS4, pkt BC21; MSSF 4 A; Załącznik I do CRR; Załącznik V część 2 pkt 56, 58					
420	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)					
430	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)					
440	Institucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)					
450	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)					
460	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)					
470	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)					

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto				
			Niezagrożone				
					Nieprzeterminowane lub przeterminowane <= 30 dni	Przeterminowane > 30 dni <= 60 dni	Przeterminowane > 60 dni <= 90 dni
			010	020	030	040	050
			<i>Załącznik V część 2 pkt 45, 109, 145-162</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 145-162</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 158</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 158</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 158</i>
480	<b>Inne udzielone zobowiązania</b>	<i>Załącznik I do CRR; Załącznik V część 2 pkt 56, 59</i>					
490	Banki centralne	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)</i>					
500	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)</i>					
510	Institucje kredytowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>					
520	Inne instytucje finansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)</i>					
530	Przedsiębiorstwa niefinansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)</i>					
540	Gospodarstwa domowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)</i>					
550	<b>EKSPOZYCJE POZABILAN- SOWE</b>	<i>Załącznik V część 2 pkt 55</i>					

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto					
			Zagrożone					
			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	► C3 W tym: nieobsługiwane ◀ niewykonaniem zobowiązania	W tym: o utraconej wartości
			060	070	080	090	100	110
		Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 61	MSR 39 pkt 58-70
010	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	Załącznik V część 1 pkt 24, 26						
020	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)						
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)						
040	Institucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)						
050	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)						
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)						
070	<b>Kredyty i zaliczki</b>	Załącznik V część 1 pkt 24, 27						
080	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)						

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto						
			Zagrożone						
				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	► C3 W tym: nieobsługiwane ◀ niewykonaniem zobowiązania	W tym: o utraconej wartości
			060	070	080	090	100	110	120
		Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 61	MSR 39 pkt 58-70	
090	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)							
100	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)							
110	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)							
120	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)							
130	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP							
140	W tym: nieruchomości komercyjne								
150	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)							
160	W tym: hipoteczne kredyty mieszkaniowe								
170	W tym: kredyt konsumpcyjny								

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto						
			Zagrożone						
				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	► C3 W tym: nieobsługiwane ◀ niewykonaniem zobowiązania	W tym: o utraconej wartości
			060	070	080	090	100	110	120
			Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 61	MSR 39 pkt 58-70
180	<b>INSTRUMENTY DŁUŻNE WEDŁUG KOSZTU ZAMORTYZOWANEGO</b>	Załącznik V część 1 pkt 13 lit. d), e)							
190	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	Załącznik V część 1 pkt 24, 26							
200	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)							
210	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)							
220	Institucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)							
230	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)							
240	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)							
250	<b>Kredyty i zaliczki</b>	Załącznik V część 1 pkt 24, 27							

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto					W tym: o utraconej wartości	
			Zagrożone						
				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		► C3 W tym: nieobsługiwane ◀ niewykonaniem zobowiązania
			060	070	080	090	100		110
			Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 61	MSR 39 pkt 58-70
260	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)							
270	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)							
280	Institucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)							
290	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)							
300	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)							
310	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)							
320	<b>INSTRUMENTY DŁUŻNE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ inne niż przeznaczone do obrotu</b>	Załącznik V część 1 pkt 13 lit. b), c)							

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto						
			Zagrożone						
				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	► C3 W tym: nieobsługiwane ◀ niewykonaniem zobowiązania	W tym: o utraconej wartości
			060	070	080	090	100	110	120
			Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 61	MSR 39 pkt 58-70
330	<b>INSTRUMENTY DŁUŻNE inne niż przeznaczone do obrotu</b>	Załącznik V część 1 pkt 13 lit. b), c), d), e)							
340	<b>Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki</b>	MSR 39 pkt 2 lit. h), pkt 4 lit. a), c), pkt BC15; Załącznik I do CRR; Załącznik V część 2 pkt 56-57							
350	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)							
360	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)							
370	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)							
380	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)							
390	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)							



		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto						
			Zagrożone						
				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	► C3 W tym: nieobsługiwane ◀ niewykonaniem zobowiązania	W tym: o utraconej wartości
			060	070	080	090	100	110	120
			Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 61	MSR 39 pkt 58-70
400	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)							
410	Udzielone gwarancje finansowe	MSR 39 pkt 9 OS4, pkt BC21; MSSF 4 A; Załącznik I do CRR; Załącznik V część 2 pkt 56, 58							
420	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)							
430	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)							
440	Institucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)							
450	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)							
460	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)							
470	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)							

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto						
			Zagrożone						
				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	► C3 W tym: nieobsługiwane ◀ niewykonaniem zobowiązania	W tym: o utraconej wartości
			060	070	080	090	100	110	120
			Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 61	MSR 39 pkt 58-70
480	Inne udzielone zobowiązania	Załącznik I do CRR; Załącznik V część 2 pkt 56, 59							
490	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)							
500	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)							
510	Institucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)							
520	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)							
530	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)							
540	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)							
550	<b>EKSPOZYCJE POZABILANSOWE</b>	Załącznik V część 2 pkt 55							

		Odniesienia	Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw					Zabezpieczenia i gwarancje finansowe otrzymane			
			130	140	150	160	170	180	190	200	210
			Załącznik V część 2 pkt 46	Załącznik V część 2 pkt 161	Załącznik V część 2 pkt 161	Załącznik V część 2 pkt 159, 161	Załącznik V część 2 pkt 159, 161	Załącznik V część 2 pkt 159, 161	Załącznik V część 2 pkt 159, 161	Załącznik V część 2 pkt 162	Załącznik V część 2 pkt 162
010	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	Załącznik V część 1 pkt 24, 26									
020	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)									
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)									
040	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)									
050	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)									
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)									
070	<b>Kredyty i zaliczki</b>	Załącznik V część 1 pkt 24, 27									
080	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)									

		Odniesienia	Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw					Zabezpieczenia i gwarancje finansowe otrzymane			
			w związku z ►C3 ekspozycjami nieobsługiwanymi ◀					Zabezpieczenia otrzymane w związku z ►C3 ekspozycjami nieobsługiwanymi ◀	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ►C3 ekspozycjami nieobsługiwanymi ◀		
			w związku z ►C3 ekspozycjami obsługiwanymi ◀	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
				130	140	150	160	170	180	190	200
			Załącznik V część 2 pkt 46	Załącznik V część 2 pkt 161	Załącznik V część 2 pkt 161	Załącznik V część 2 pkt 159, 161	Załącznik V część 2 pkt 159, 161	Załącznik V część 2 pkt 159, 161	Załącznik V część 2 pkt 161	Załącznik V część 2 pkt 162	Załącznik V część 2 pkt 162
090	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)									
100	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)									
110	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)									
120	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)									
130	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP									
140	W tym: nieruchomości komercyjne										
150	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)									
160	W tym: hipoteczne kredyty mieszkaniowe										
170	W tym: kredyt konsumpcyjny										

		Odniesienia	Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw					Zabezpieczenia i gwarancje finansowe otrzymane					
			130	140	150	160	170	180	190	200	210		
												w związku z ►C3 ekspozycjami nieobsługiwanymi ◀	
					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					
					Załącznik V część 2 pkt 46	Załącznik V część 2 pkt 161	Załącznik V część 2 pkt 161	Załącznik V część 2 pkt 159, 161	Załącznik V część 2 pkt 159, 161	Załącznik V część 2 pkt 159, 161	Załącznik V część 2 pkt 161	Załącznik V część 2 pkt 162	Załącznik V część 2 pkt 162
180	<b>INSTRUMENTY DŁUŻNE WEDŁUG KOSZTU ZAMORTYZOWANEGO</b>	Załącznik V część 1 pkt 13 lit. d), e)											
190	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	Załącznik V część 1 pkt 24, 26											
200	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)											
210	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)											
220	Institucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)											
230	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)											
240	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)											
250	<b>Kredyty i zaliczki</b>	Załącznik V część 1 pkt 24, 27											

		Odniesienia	Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw					Zabezpieczenia i gwarancje finansowe otrzymane			
			w związku z ►C3 ekspozycjami nieobsługiwanymi ◀					Zabezpieczenia otrzymane w związku z ►C3 ekspozycjami nieobsługiwanymi ◀	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ►C3 ekspozycjami nieobsługiwanymi ◀		
			w związku z ►C3 ekspozycjami obsługiwanymi ◀	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
				130	140	150	160	170	180	190	200
			Załącznik V część 2 pkt 46	Załącznik V część 2 pkt 161	Załącznik V część 2 pkt 161	Załącznik V część 2 pkt 159, 161	Załącznik V część 2 pkt 159, 161	Załącznik V część 2 pkt 159, 161	Załącznik V część 2 pkt 159, 161	Załącznik V część 2 pkt 162	Załącznik V część 2 pkt 162
260	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)									
270	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)									
280	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)									
290	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)									
300	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)									
310	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)									
320	<b>INSTRUMENTY DŁUŻNE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ inne niż przeznaczone do obrotu</b>	Załącznik V część 1 pkt 13 lit. b), c)									

		Odniesienia	Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw					Zabezpieczenia i gwarancje finansowe otrzymane				
				w związku z ►C3 ekspozycjami obsługiwanyymi ◀	w związku z ►C3 ekspozycjami nieobsługiwanyymi ◀			Zabezpieczenia otrzymane w związku z ►C3 ekspozycjami nieobsługiwanyymi ◀	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ►C3 ekspozycjami nieobsługiwanyymi ◀			
					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		
											130	140
Załącznik V część 2 pkt 46	Załącznik V część 2 pkt 161	Załącznik V część 2 pkt 161	Załącznik V część 2 pkt 159, 161	Załącznik V część 2 pkt 159, 161	Załącznik V część 2 pkt 159, 161	Załącznik V część 2 pkt 159, 161	Załącznik V część 2 pkt 162	Załącznik V część 2 pkt 162				
330	<b>INSTRUMENTY DŁUŻNE inne niż przeznaczone do obrotu</b>	Załącznik V część 1 pkt 13 lit. b), c), d), e)										
340	<b>Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki</b>	MSR 39 pkt 2 lit. h), pkt 4 lit. a), c), pkt BC15; Załącznik I do CRR; Załącznik V część 2 pkt 56–57										
350	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)										
360	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)										
370	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)										
380	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)										
390	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)										

		Odniesienia	Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw					Zabezpieczenia i gwarancje finansowe otrzymane			
			w związku z ►C3 ekspozycjami nieobsługiwanymi ◀					Zabezpieczenia otrzymane w związku z ►C3 ekspozycjami nieobsługiwanymi ◀	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ►C3 ekspozycjami nieobsługiwanymi ◀		
			w związku z ►C3 ekspozycjami obsługiwanymi ◀	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
				130	140	150	160	170	180	190	200
			Załącznik V część 2 pkt 46	Załącznik V część 2 pkt 161	Załącznik V część 2 pkt 161	Załącznik V część 2 pkt 159, 161	Załącznik V część 2 pkt 159, 161	Załącznik V część 2 pkt 159, 161	Załącznik V część 2 pkt 159, 161	Załącznik V część 2 pkt 162	Załącznik V część 2 pkt 162
400	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)									
410	<b>Udzielone gwarancje finansowe</b>	MSR 39 pkt 9 OS4, pkt BC21; MSSF 4 A; Załącznik I do CRR; Załącznik V część 2 pkt 56, 58									
420	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)									
430	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)									
440	Institucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)									
450	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)									
460	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)									
470	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)									



		Odniesienia	Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw					Zabezpieczenia i gwarancje finansowe otrzymane								
			130	140	150	160	170	180	190	200	210					
												w związku z ►C3 ekspozycjami nieobsługiwanymi ◀				
												w związku z ►C3 ekspozycjami obsługiwanymi ◀	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
Załącznik V część 2 pkt 46	Załącznik V część 2 pkt 161	Załącznik V część 2 pkt 161	Załącznik V część 2 pkt 159, 161	Załącznik V część 2 pkt 159, 161	Załącznik V część 2 pkt 159, 161	Załącznik V część 2 pkt 159, 161	Załącznik V część 2 pkt 162	Załącznik V część 2 pkt 162								
480	Inne udzielone zobowiązania	Załącznik I do CRR; Załącznik V część 2 pkt 56, 59														
490	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)														
500	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)														
510	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)														
520	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)														
530	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)														
540	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)														
550	<b>EKSPOZYCJE POZABILANSOWE</b>	Załącznik V część 2 pkt 55														

## ▼ M2

## 19. Informacje na temat ► C3 ekspozycji restrukturyzowanych ◀

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto ekspozycji objętych środkami wstrzymującymi								
			► C3 Ekspozycje obsługiwane ◀ objęte środkami wstrzymującymi					► C3 Ekspozycje nieobsługiwane ◀ objęte środkami wstrzymującymi			
			010	020	030	040	050	060	070	080	► C3 W tym: nieobsługiwane ◀ niewykonaniem zobowiązania
			Załącznik V część 2 pkt 45, 109, 163-182	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 177, 178, 182	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 177, 178, 181, 182	Załącznik V część 2 pkt 176 lit. b), pkt 177, 180	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 179-180, 182	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 179-182	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 61
010	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26									
020	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)									
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)									
040	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)									
050	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)									
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)									

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto ekspozycji objętych środkami wstrzymującymi								
			► C3 Ekspozycje obsługiwane ◄ objęte środkami wstrzymującymi					► C3 Ekspozycje nieobsługiwane ◄ objęte środkami wstrzymującymi			
					Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	W tym: Niezagrożone ekspozycje wstrzymane objęte okresem warunkowym		Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	► C3 W tym: nieobsługiwane ◄ niewykonaniem zobowiązania
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
			<i>Załącznik V część 2 pkt 45, 109, 163-182</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 145-162</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 177, 178, 182</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 177, 178, 181, 182</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 176 lit. b), pkt 177, 180</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 145-162</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 179-180, 182</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 179-182</i>	<i>Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 61</i>
070	Kredyty i zaliczki	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 27</i>									
080	Banki centralne	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)</i>									
090	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)</i>									
100	Instytucje kredytowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>									
110	Inne instytucje finansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)</i>									
120	Przedsiębiorstwa niefinansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)</i>									

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto ekspozycji objętych środkami wstrzymującymi										
			► C3 Ekspozycje obsługiwane ◀ objęte środkami wstrzymującymi					► C3 Ekspozycje nieobsługiwane ◀ objęte środkami wstrzymującymi					
			Instrumenty, których warunki zostały zmienione					Refinansowanie	W tym: Niezagrożone ekspozycje wstrzymane objęte okresem warunkowym	Instrumenty, których warunki zostały zmienione		Refinansowanie	► C3 W tym: nieobsługiwane ◀ niewykonaniem zobowiązania
			010	020	030	040	050	060	070	080	090		
			<i>Załącznik V część 2 pkt 45, 109, 163-182</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 145-162</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 177, 178, 182</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 177, 178, 181, 182</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 176 lit. b), pkt 177, 180</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 145-162</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 179-180, 182</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 179-182</i>	<i>Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 61</i>		
130	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	<i>Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP</i>											
140	W tym: nieruchomości komercyjne												
150	Gospodarstwa domowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)</i>											
160	W tym: hipoteczne kredyty mieszkaniowe												
170	W tym: kredyt konsumpcyjny												
180	<b>INSTRUMENTY DŁUŻNE WEDŁUG KOSZTU ZAMORTYZOWANEGO</b>	<i>Załącznik V część 1 pkt 13 lit. d), e)</i>											

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto ekspozycji objętych środkami wstrzymującymi								
			► C3 Ekspozycje obsługiwane ◀ objęte środkami wstrzymującymi					► C3 Ekspozycje nieobsługiwane ◀ objęte środkami wstrzymującymi			
			010	020	Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	W tym: Niezagrożone ekspozycje wstrzymane objęte okresem warunkowym	060	070	080	► C3 W tym: nieobsługiwane ◀ niewykonaniem zobowiązania
					030		040				
		Załącznik V część 2 pkt 45, 109, 163-182	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 177, 178, 182	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 177, 178, 181, 182	Załącznik V część 2 pkt 176 lit. b), pkt 177, 180	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 179-180, 182	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 179-182	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 61	
190	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	Załącznik V część 1 pkt 24, 26									
200	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)									
210	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)									
220	Institucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)									
230	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)									
240	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)									
250	<b>Kredyty i zaliczki</b>	Załącznik V część 1 pkt 24, 27									

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto ekspozycji objętych środkami wstrzymującymi							
			► C3 Ekspozycje obsługiwane ◄ objęte środkami wstrzymującymi					► C3 Ekspozycje nieobsługiwane ◄ objęte środkami wstrzymującymi		
								W tym: Niezagrożone ekspozycje wstrzymane objęte okresem warunkowym		
			Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie				Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	► C3 W tym: nieobsługiwane ◄ niewykonaniem zobowiązania
010	020	030	040	050	060	070	080	090		
Załącznik V część 2 pkt 45, 109, 163-182	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 177, 178, 182	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 177, 178, 181, 182	Załącznik V część 2 pkt 176 lit. b), pkt 177, 180	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 179-180, 182	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 179-182	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 61		
260	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)								
270	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)								
280	Institucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)								
290	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)								
300	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)								
310	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)								

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto ekspozycji objętych środkami wstrzymującymi								
			► C3 Ekspozycje obsługiwane ◄ objęte środkami wstrzymującymi					► C3 Ekspozycje nieobsługiwane ◄ objęte środkami wstrzymującymi			
					Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	W tym: Niezagrożone ekspozycje wstrzymane objęte okresem warunkowym		Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	► C3 W tym: nieobsługiwane ◄ niewykonywanie zobowiązania
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
			Załącznik V część 2 pkt 45, 109, 163-182	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 177, 178, 182	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 177, 178, 181, 182	Załącznik V część 2 pkt 176 lit. b), pkt 177, 180	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 179-180, 182	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 179-182	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 61
320	<b>INSTRUMENTY DŁUŻNE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ inne niż przeznaczone do obrotu</b>	Załącznik V część I pkt 13 lit. b), c)									
330	<b>INSTRUMENTY DŁUŻNE inne niż przeznaczone do obrotu</b>	Załącznik V część I pkt 13 lit. b), c), d), e)									
340	<b>Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki</b>	MSR 39 pkt 2 lit. h), pkt 4 lit. a), c), pkt BC15; Załącznik I do CRR; Załącznik V część 2 pkt 56-57									

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto ekspozycji objętych środkami wstrzymującymi		Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw				Zabezpieczenia i gwarancje finansowe otrzymane		
			► C3 Ekspozycje nieobsługiwane ◀ objęte środkami wstrzymującymi		w związku z ► C3 ekspozycjami obsługiwanyymi ◀ objętymi środkami wstrzymującymi	w związku z ► C3 ekspozycjami nieobsługiwanyymi ◀ objętymi środkami wstrzymującymi		Refinansowanie	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi środkami wstrzymującymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi środkami wstrzymującymi	
			W tym: o utraconej wartości	► C3 W tym: restrukturyzacja ekspozycji nieobsługiwanych ◀		Instrumenty, których warunki zostały zmienione					
			100	110	120	130	140	150	160	170	180
			MSR 39 pkt 58-70	Załącznik V część 2 pkt 172 lit. a), pkt 157	Załącznik V część 2 pkt 46, 183	Załącznik V część 2 pkt 145-183	Załącznik V część 2 pkt 145-183	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 179-180, 182, 183	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 179-183	Załącznik V część 2 pkt 162	Załącznik V część 2 pkt 162
010	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26									
020	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)									
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)									
040	Institucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)									
050	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)									
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)									



		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto ekspozycji objętych środkami wstrzymującymi		Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw				Zabezpieczenia i gwarancje finansowe otrzymane		
			► C3 Ekspozycje nieobsługiwane ◄ objęte środkami wstrzymującymi		w związku z ► C3 ekspozycjami obsługiwanyymi ◄ objętymi środkami wstrzymującymi	w związku z ► C3 ekspozycjami nieobsługiwanyymi ◄ objętymi środkami wstrzymującymi		Refinansowanie	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi środkami wstrzymującymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi środkami wstrzymującymi	
			W tym: o utraconej wartości	► C3 W tym: restrukturyzacja ekspozycji nieobsługiwanych ◄		Instrumenty, których warunki zostały zmienione					
			100	110	120	130	140	150	160	170	180
			MSR 39 pkt 58-70	Załącznik V część 2 pkt 172 lit. a), pkt 157	Załącznik V część 2 pkt 46, 183	Załącznik V część 2 pkt 145-183	Załącznik V część 2 pkt 145-183	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 179-180, 182, 183	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 179-183	Załącznik V część 2 pkt 162	Załącznik V część 2 pkt 162
070	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27									
080	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)									
090	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)									
100	Institucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)									
110	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)									
120	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)									

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto ekspozycji objętych środkami wstrzymującymi		Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw				Zabezpieczenia i gwarancje finansowe otrzymane		
			► C3 Ekspozycje nieobsługiwane ◀ objęte środkami wstrzymującymi		w związku z ► C3 ekspozycjami obsługiwanymi ◀ objętymi środkami wstrzymującymi	w związku z ► C3 ekspozycjami nieobsługiwanymi ◀ objętymi środkami wstrzymującymi		Refinansowanie	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi środkami wstrzymującymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi środkami wstrzymującymi	
			W tym: o utraconej wartości	► C3 W tym: restrukturyzacja ekspozycji nieobsługiwanych ◀		Instrumenty, których warunki zostały zmienione					
			100	110	120	130	140	150	160	170	180
			MSR 39 pkt 58-70	Załącznik V część 2 pkt 172 lit. a), pkt 157	Załącznik V część 2 pkt 46, 183	Załącznik V część 2 pkt 145-183	Załącznik V część 2 pkt 145-183	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 179-180, 182, 183	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 179-183	Załącznik V część 2 pkt 162	Załącznik V część 2 pkt 162
130	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP									
140	W tym: nieruchomości komercyjne										
150	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)									
160	W tym: hipoteczne kredyty mieszkaniowe										
170	W tym: kredyt konsumpcyjny										
180	<b>INSTRUMENTY DŁUŻNE WEDŁUG KOSZTU ZAMORTYZOWANEGO</b>	Załącznik V część 1 pkt 13 lit. d), e)									

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto ekspozycji objętych środkami wstrzymującymi		Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw				Zabezpieczenia i gwarancje finansowe otrzymane		
			► C3 Ekspozycje nieobsługiwane ◄ objęte środkami wstrzymującymi		w związku z ► C3 ekspozycjami obsługiwanyymi ◄ objętymi środkami wstrzymującymi	w związku z ► C3 ekspozycjami nieobsługiwanyymi ◄ objętymi środkami wstrzymującymi		Refinansowanie	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi środkami wstrzymującymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi środkami wstrzymującymi	
			W tym: o utraconej wartości	► C3 W tym: restrukturyzacja ekspozycji nieobsługiwanych ◄		Instrumenty, których warunki zostały zmienione					
			100	110	120	130	140	150	160	170	180
			MSR 39 pkt 58-70	Załącznik V część 2 pkt 172 lit. a), pkt 157	Załącznik V część 2 pkt 46, 183	Załącznik V część 2 pkt 145-183	Załącznik V część 2 pkt 145-183	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 179-180, 182, 183	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 179-183	Załącznik V część 2 pkt 162	Załącznik V część 2 pkt 162
190	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26									
200	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)									
210	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)									
220	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)									
230	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)									
240	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)									
250	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27									

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto ekspozycji objętych środkami wstrzymującymi		Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw				Zabezpieczenia i gwarancje finansowe otrzymane		
			► C3 Ekspozycje nieobsługiwane ◀ objęte środkami wstrzymującymi		w związku z ► C3 ekspozycjami obsługiwanyymi ◀ objętymi środkami wstrzymującymi	w związku z ► C3 ekspozycjami nieobsługiwanyymi ◀ objętymi środkami wstrzymującymi		Refinansowanie	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi środkami wstrzymującymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi środkami wstrzymującymi	
			W tym: o utraconej wartości	► C3 W tym: restrukturyzacja ekspozycji nieobsługiwanych ◀		Instrumenty, których warunki zostały zmienione					
			100	110	120	130	140	150	160	170	180
			MSR 39 pkt 58-70	Załącznik V część 2 pkt 172 lit. a), pkt 157	Załącznik V część 2 pkt 46, 183	Załącznik V część 2 pkt 145-183	Załącznik V część 2 pkt 145-183	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 179-180, 182, 183	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 179-183	Załącznik V część 2 pkt 162	Załącznik V część 2 pkt 162
260	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)									
270	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)									
280	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)									
290	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)									
300	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)									
310	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)									

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto ekspozycji objętych środkami wstrzymującymi		Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw				Zabezpieczenia i gwarancje finansowe otrzymane		
			► C3 Ekspozycje nieobsługiwane ◀ objęte środkami wstrzymującymi		w związku z ► C3 ekspozycjami obsługiwanyymi ◀ objętymi środkami wstrzymującymi	w związku z ► C3 ekspozycjami nieobsługiwanyymi ◀ objętymi środkami wstrzymującymi		Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi środkami wstrzymującymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi środkami wstrzymującymi		
			W tym: o utraconej wartości	► C3 W tym: restrukturyzacja ekspozycji nieobsługiwanych ◀		Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie				
			100	110	120	130	140	150	160	170	180
			MSR 39 pkt 58-70	Załącznik V część 2 pkt 172 lit. a), pkt 157	Załącznik V część 2 pkt 46, 183	Załącznik V część 2 pkt 145-183	Załącznik V część 2 pkt 145-183	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 179-180, 182, 183	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 179-183	Załącznik V część 2 pkt 162	Załącznik V część 2 pkt 162
320	<b>INSTRUMENTY DŁUŻNE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ inne niż przeznaczone do obrotu</b>	Załącznik V część I pkt 13 lit. b), c)									
330	<b>INSTRUMENTY DŁUŻNE inne niż przeznaczone do obrotu</b>	Załącznik V część I pkt 13 lit. b), c), d), e)									
340	<b>Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki</b>	MSR 39 pkt 2 lit. h), pkt 4 lit. a), c), pkt BC15; Załącznik I do CRR; Załącznik V część 2 pkt 56-57									

▼ **M3**

## 20. Podział pod względem geograficznym

## 20.1 Podział aktywów pod względem geograficznym według miejsca wykonywania działalności

		<i>Odesłania</i>	Wartość bilansowa	
			Działalność krajowa	Działalność zagraniczna
			Załącznik V część 2 pkt 107	Załącznik V część 2 pkt 107
			010	020
010	<b>Kasa, środki w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie</b>	<i>MSR 1 pkt 54 lit. i)</i>		
020	Gotówka w kasie	<i>Załącznik V część 2 pkt 1</i>		
030	Środki w bankach centralnych	<i>Załącznik V część 2 pkt 2</i>		
040	Inne depozyty płatne na żądanie	<i>Załącznik V część 2 pkt 3</i>		
050	<b>Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu</b>	<i>MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (ii); MSR 39 pkt 9, OS14</i>		
060	Instrumenty pochodne	<i>MSR 39 pkt 9</i>		
070	Instrumenty udziałowe	<i>MSR 32 pkt 11</i>		
080	Dłużne papiery wartościowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>		
090	Kredyty i zaliczki	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 27</i>		
100	<b>Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	<i>MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (i); MSR 39 pkt 9</i>		
110	Instrumenty udziałowe	<i>MSR 32 pkt 11</i>		
120	Dłużne papiery wartościowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>		
130	Kredyty i zaliczki	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 27</i>		
140	<b>Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży</b>	<i>MSSF 7 pkt 8 lit. d); MSR 39 pkt 9</i>		
150	Instrumenty udziałowe	<i>MSR 32 pkt 11</i>		
160	Dłużne papiery wartościowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>		
170	Kredyty i zaliczki	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 27</i>		

## ▼ M3

		Odesłania	Wartość bilansowa	
			Działalność krajowa	Działalność zagraniczna
			Załącznik V część 2 pkt 107	Załącznik V część 2 pkt 107
			010	020
180	<b>Kredyty i wierzytelności</b>	<i>MSSF 7 pkt 8 lit. c); MSR 39 pkt 9, OS16, OS26; Załącznik V część 1 pkt 16</i>		
190	Dłużne papiery wartościowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>		
200	Kredyty i zaliczki	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 27</i>		
210	<b>Inwestycje utrzymywane do upływu terminu zapadalności</b>	<i>MSSF 7 pkt 8 lit. b); MSR 39 pkt 9, OS16, OS26</i>		
220	Dłużne papiery wartościowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>		
230	Kredyty i zaliczki	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 27</i>		
240	<b>Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń</b>	<i>MSSF 7 pkt 22 lit. b); MSR 39 pkt 9</i>		
250	<b>Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczaniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej</b>	<i>MSR 39 pkt 89A lit. a)</i>		
260	<b>►C4 Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwale ◄</b>			
270	<b>Wartości niematerialne i prawne</b>	<i>MSR 1 pkt 54 lit. c); art. 4 ust. 1 pkt 115 CRR</i>		
280	<b>Inwestycje w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych</b>	<i>MSR 1 pkt 54 lit. e); Załącznik V część 2 pkt 4</i>		
290	<b>Aktywa z tytułu podatku dochodowego</b>	<i>MSR 1 pkt 54 lit. n)–o)</i>		
300	<b>Inne aktywa</b>	<i>Załącznik V część 2 pkt 5</i>		
310	<b>Aktywa trwale i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży</b>	<i>MSR 1 pkt 54 lit. j); MSSF 5 pkt 38</i>		
320	<b>AKTYWA</b>	<i>MSR 1 pkt 9 lit. a), WS6</i>		

▼ **C3**21. **Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne i prawne: aktywa podlegające leasingowi operacyjnemu**▼ **M2**

		<i>Odniesienia</i>	Wartość bilansowa
			<i>Załącznik V część 2 pkt 110–111</i>
			010
010	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<i>MSR 16 pkt 6; MSR 1 pkt 54 lit. a)</i>	
020	Model oparty na wartości przeszacowanej	<i>MSR 17 pkt 49; MSR 16 pkt 31, pkt 73 lit. a), d)</i>	
030	Model oparty na cenie nabycia	<i>MSR 17 pkt 49; MSR 16 pkt 30, pkt 73 lit. a), d)</i>	
040	<b>Nieruchomości inwestycyjne</b>	<i>MSR 40 pkt WP5; MSR 1 pkt 54 lit. b)</i>	
050	Model wartości godziwej	<i>MSR 17 pkt 49; MSR 40 pkt 33–55, 76</i>	
060	Model oparty na cenie nabycia	<i>MSR 17 pkt 49; MSR 40 pkt 56, pkt 79 lit. c)</i>	
070	<b>Inne wartości niematerialne i prawne</b>	<i>MSR 38 pkt 8, 118</i>	
080	Model oparty na wartości przeszacowanej	<i>MSR 17 pkt 49; MSR 38 pkt 75–87, pkt 124 lit. a) ppkt (ii)</i>	
090	Model oparty na cenie nabycia	<i>MSR 17 pkt 49; MSR 38 pkt 74</i>	

22. **Zarządzanie aktywami, usługi przechowywania i inne funkcje usługowe**22.1 **Przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji według działalności**

		<i>Odniesienia</i> <i>MSSF 7 pkt 20 lit. c)</i>	Bieżący okres
			010
010	<b>Przychody z tytułu opłat i prowizji</b>	<i>Załącznik V część 2 pkt 113–115</i>	
020	Papiery wartościowe		
030	<i>Emisje</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 116 lit. a)</i>	
040	<i>Polecenia przelewów</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 116 lit. b)</i>	
050	<i>Inne</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 116 lit. c)</i>	
060	Usługi rozliczeniowe i rozrachunkowe	<i>Załącznik V część 2 pkt 116 lit. d)</i>	



## ▼ M2

		<b>Odniesienia</b> <i>MSSF 7 pkt 20 lit. c)</i>	<b>Bieżący okres</b>
			010
070	Zarządzanie aktywami	Załącznik V część 2 pkt 116 lit. e); Załącznik V część 2 pkt 117 lit. a)	
080	Usługi przechowywania [według rodzajów klientów]	Załącznik V część 2 pkt 116 lit. e); Załącznik V część 2 pkt 117 lit. b)	
090	<i>Zbiorowe inwestowanie</i>		
100	<i>Inne</i>		
110	Centralna obsługa administracyjna zbiorowego inwestowania	Załącznik V część 2 pkt 116 lit. e); Załącznik V część 2 pkt 117 lit. c)	
120	Transakcje powiernicze	Załącznik V część 2 pkt 116 lit. e); Załącznik V część 2 pkt 117 lit. d)	
130	Usługi płatnicze	Załącznik V część 2 pkt 116 lit. e); Załącznik V część 2 pkt 117 lit. e)	
140	Zasoby klientów podzielone, ale nie zarządzane [według rodzajów produktów]	Załącznik V część 2 pkt 117 lit. f)	
150	<i>Zbiorowe inwestowanie</i>		
160	<i>Produkty ubezpieczeniowe</i>		
170	<i>Inne</i>		
180	Finansowanie zintegrowane	Załącznik V część 2 pkt 116 lit. f)	
190	Obsługa działalności sekurytyzacyjnej	Załącznik V część 2 pkt 116 lit. g)	
200	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	MSR 39 pkt 47 lit. d) ppkt (ii); Załącznik V część 2 pkt 116 lit. h)	
210	Udzielone gwarancje finansowe	MSR 39 pkt 47 lit. c) ppkt (ii); Załącznik V część 2 pkt 116 lit. h)	
220	Inne	Załącznik V część 2 pkt 116 lit. j)	
230	<b>(Koszty z tytułu opłat i prowizji)</b>	Załącznik V część 2 pkt 113–115	
240	(Usługi rozliczeniowe i rozrachunkowe)	Załącznik V część 2 pkt 116 lit. d)	
250	(Usługi przechowywania)	Załącznik V część 2 pkt 117 lit. b)	

## ▼ M2

		<b>Odniesienia</b> <i>MSSF 7 pkt 20 lit. c)</i>	<b>Bieżący okres</b>
			010
260	(Obsługa działalności sekurytyzacyjnej)	Załącznik V część 2 pkt 116 lit. g)	
270	(Otrzymane zobowiązania do udzielenia pożyczki)	Załącznik V część 2 pkt 116 lit. i)	
280	(Otrzymane gwarancje finansowe)	Załącznik V część 2 pkt 116 lit. i)	
290	(Inne)	Załącznik V część 2 pkt 116 lit. j)	

## 22.2 Aktywa zaangażowane w świadczone usługi

		<b>Odniesienia</b>	<b>Kwota aktywów zaangażowanych w świadczone usługi</b>
			Załącznik V część 2 pkt 117 lit. g)
			010
010	<b>Zarządzanie aktywami [według rodzajów klientów]</b>	Załącznik V część 2 pkt 117 lit. a)	
020	Zbiorowe inwestowanie		
030	Fundusze emerytalne		
040	Portfele klientów zarządzane na zasadzie uznaniowości		
050	Inne instrumenty inwestycyjne		
060	<b>Przechowywane aktywa [według rodzajów klientów]</b>	Załącznik V część 2 pkt 117 lit. b)	
070	Zbiorowe inwestowanie		
080	Inne		
090	W tym: powierzone innym jednostkom		
100	<b>Centralna obsługa administracyjna zbiorowego inwestowania</b>	Załącznik V część 2 pkt 117 lit. c)	
110	<b>Transakcje powiernicze</b>	Załącznik V część 2 pkt 117 lit. d)	
120	<b>Usługi płatnicze</b>	Załącznik V część 2 pkt 117 lit. e)	
130	<b>Zasoby klientów podzielone, ale nie zarządzane [według rodzajów produktów]</b>	Załącznik V część 2 pkt 117 lit. f)	
140	Zbiorowe inwestowanie		
150	Produkty ubezpieczeniowe		
160	Inne		

▼ M2

## 30. Działalność pozabilansowa: Udziały w jednostkach strukturyzowanych niepodlegających konsolidacji

## 30.1 Udziały w jednostkach strukturyzowanych niepodlegających konsolidacji

		<i>Odniesienia</i>						
		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 pozycji pozabilansowych podana przez instytucję sprawozdającą	W tym: kwota nominalna udzielonych zobowiązań do udzielenia pożyczki	Straty poniesione przez instytucję sprawozdającą w bieżącym okresie
		<i>MSSF 12 pkt 29 lit. a)</i>	<i>MSSF 12 pkt 29 lit. a); Załącznik V część 2 pkt 118</i>		<i>MSSF 12 pkt 29 lit. a)</i>	<i>MSSF 12 pkt B26 lit. e)</i>		<i>MSSF 12 pkt B26 lit. b)</i>
		010	020	030	040	050	060	070
010	<b>Razem</b>							

## ▼ M2

## 30.2 Podział udziałów w jednostkach strukturyzowanych niepodlegających konsolidacji według charakteru działalności

Według charakteru działalności		Odniesienia	Jednostki specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji	Zarządzanie aktywami	Inna działalność
			art. 4 ust. 1 pkt 66 CRR	Załącznik V część 2 pkt 117 lit. a)	
			Wartość bilansowa		
		MSSF 12 pkt 28, pkt B6 lit. a)	010	020	030
010	Wybrane aktywa finansowe ujęte w bilansie instytucji sprawozdającej	MSSF 12 pkt 29 lit. a), b)			
021	► C3 W tym: nieobsługiwane ◀	Załącznik V część 2 pkt 145-162			
030	Instrumenty pochodne	MSR 39 pkt 9			
040	Instrumenty udziałowe	MSR 32 pkt 11			
050	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26			
060	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27			
070	Wybrany kapitał własny i zobowiązania finansowe ujęte w bilansie instytucji sprawozdającej	MSSF 12 pkt 29 lit. a), b)			
080	Wyemitowane instrumenty udziałowe	MSR 32 pkt 4			
090	Instrumenty pochodne	MSR 39 pkt 9, OS15 lit. a)			
100	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 1 pkt 30			
110	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31			
			<b>Kwota nominalna</b>		
120	Pozycje pozabilansowe podane przez instytucję sprawozdającą	MSSF 12 pkt B26 lit. e)			
131	► C3 W tym: nieobsługiwane ◀	Załącznik V część 2 pkt 145-162			

▼ M2

## 31. Jednostki powiązane

## 31.1 Jednostki powiązane: kwoty przypadające do zapłaty i kwoty należne

		Odniesienia	Saldo należności				
			Jednostka dominująca i jednostki posiadające wspólną kontrolę lub znaczący wpływ	Jednostki zależne i inne jednostki z tej samej grupy	Jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	Kluczowy personel kierowniczy danej instytucji lub jej jednostki dominującej	Inne jednostki powiązane
			MSR 24 pkt 19 lit. a), b)	MSR 24 pkt 19 lit. c); Załącznik V część 2 pkt 120	MSR 24 pkt 19 lit. d), e); Załącznik V część 2 pkt 120	MSR 24 pkt 19 lit. f)	MSR 24 pkt 19 lit. g)
		Załącznik V część 2 pkt 120	010	020	030	040	050
010	Wybrane aktywa finansowe	MSR 24 pkt 18 lit. b)					
020	Instrumenty udziałowe	MSR 32 pkt 11					
030	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26					
040	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27					
050	W tym: aktywa finansowe, które utraciły wartość						

		Odniesienia	Saldo należności				
			Jednostka dominująca i jednostki posiadające wspólną kontrolę lub znaczący wpływ	Jednostki zależne i inne jednostki z tej samej grupy	Jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	Kluczowy personel kierowniczy danej instytucji lub jej jednostki dominującej	Inne jednostki powiązane
			MSR 24 pkt 19 lit. a), b)	MSR 24 pkt 19 lit. c); Załącznik V część 2 pkt 120	MSR 24 pkt 19 lit. d), e); Załącznik V część 2 pkt 120	MSR 24 pkt 19 lit. f)	MSR 24 pkt 19 lit. g)
		Załącznik V część 2 pkt 120	010	020	030	040	050
060	Wybrane zobowiązania finansowe	MSR 24 pkt 18 lit. b)					
070	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 1 pkt 30					
080	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31					
090	Kwota nominalna zobowiązań do udzielenia pożyczki, gwarancji finansowych i innych udzielonych zobowiązań	MSR 24 pkt 18 lit. b); Załącznik V część 2 pkt 62					
100	►C3 W tym: nieobsługiwane ◀ niewykonaniem zobowiązania	MSR 24 pkt 18 lit. b); Załącznik V część 2 pkt 61					

		Odniesienia	Saldo należności				
			Jednostka dominująca i jednostki posiadające wspólną kontrolę lub znaczący wpływ	Jednostki zależne i inne jednostki z tej samej grupy	Jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	Kluczowy personel kierowniczy danej instytucji lub jej jednostki dominującej	Inne jednostki powiązane
			MSR 24 pkt 19 lit. a), b)	MSR 24 pkt 19 lit. c); Załącznik V część 2 pkt 120	MSR 24 pkt 19 lit. d), e); Załącznik V część 2 pkt 120	MSR 24 pkt 19 lit. f)	MSR 24 pkt 19 lit. g)
		Załącznik V część 2 pkt 120	010	020	030	040	050
110	Zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne otrzymane zobowiązania	MSR 24 pkt 18 lit. b); Załącznik V część 2 pkt 63, 121					
120	Kwota referencyjna instrumentów pochodnych	Załącznik V część 2 pkt 70–71					
130	►C3 Spisania ◄ z tytułu instrumentów dłużnych, które utraciły wartość, gwarancji zagrożonych niewykonaniem zobowiązania i zobowiązań zagrożonych niewykonaniem zobowiązania oraz rezerwy na te pozycje [W przypadku przedstawiania informacji na temat ►C3 ekspozycji nieobsługiwanych ◄ w wersji ostatecznej należy zastąpić pozycją „Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerwy na ►C3 ekspozycje nieobsługiwane ◄”]	MSR 24 pkt 18 lit. c)					

## ▼ M2

## 31.2 Jednostki powiązane: koszty i przychody generowane przez transakcje z

		Odniesienia	Bieżący okres				
			Jednostka dominująca i jednostki posiadające wspólną kontrolę lub znaczący wpływ	Jednostki zależne i inne jednostki z tej samej grupy	Jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	Kluczowy personel kierowniczy danej instytucji 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)
		Załącznik V część 2 pkt 120	010	020	030	040	050
010	<b>Przychody odsetkowe</b>	MSR 24 pkt 18 lit. a); MSR 18 pkt 35 lit. b) ppkt (iii); Załącznik V część 2 pkt 21					
020	<b>Koszty odsetkowe</b>	MSR 24 pkt 18 lit. a); MSR 1 pkt 97; Załącznik V część 2 pkt 21					
030	<b>Przychody z tytułu dywidend</b>	MSR 24 pkt 18 lit. a); MSR 18 pkt 35 lit. b) ppkt (v); Załącznik V część 2 pkt 28					
040	<b>Przychody z tytułu opłat i prowizji</b>	MSR 24 pkt 18 lit. a); MSSF 7 pkt 20 lit. c)					



		Odniesienia	Bieżący okres				
			Jednostka dominująca i jednostki posiadające wspólną kontrolę lub znaczący wpływ	Jednostki zależne i inne jednostki z tej samej grupy	Jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	Kluczowy personel kierowniczy danej instytucji 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)
		Załącznik V część 2 pkt 120	010	020	030	040	050
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 usunięcia z bilansu aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	MSR 24 pkt 18 lit. a)					
070	Zyski lub (-) straty z tytułu usunięcia z bilansu aktywów niefinansowych	MSR 24 pkt 18 lit. a); Załącznik V część 2 pkt 122					
080	Zwiększenie lub (-) zmniejszenie w danym okresie utraty wartości i rezerw na instrumenty dłużne, które utraciły wartość, gwarancje zagrożone niewykonaniem zobowiązania i zobowiązania zagrożone niewykonaniem zobowiązania	MSR 24 pkt 18 lit. d)					

## ▼ M2

## 40. Struktura grupy

## 40.1 Struktura grupy: poszczególne podmioty

Kod LEI	Kod podmiotu	Nazwa podmiotu	Data wejścia do grupy	Kapitał podstawowy	Kapitał własny jednostki, w której dokonano inwestycji	Aktywa jednostki, w której dokonano inwestycji, razem	Zysk lub (-) strata jednostki, w której dokonano inwestycji
Załącznik V część 2 pkt 123, pkt 124 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 123, pkt 124 lit. b)	MSSF 12 pkt 12 lit. a), pkt 21 lit. a) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 123, pkt 124 lit. c)	Załącznik V część 2 pkt 123, pkt 124 lit. d)	Załącznik V część 2 pkt 123, pkt 124 lit. e)	MSSF 12, pkt B12 lit. b); Załącznik V część 2 pkt 123, pkt 124 lit. f)	MSSF 12, pkt B12 lit. b); Załącznik V część 2 pkt 123, pkt 124 lit. f)	MSSF 12, pkt B12 lit. b); Załącznik V część 2 pkt 123, pkt 124 lit. f)
010	020	030	040	050	060	070	080

Siedziba jednostki, w której dokonano inwestycji	Sektor jednostki, w której dokonano inwestycji	Kod NACE	Skumulowane udziały w kapitale własnym [%]	Prawa głosu [%]	Struktura grupy [powiązania]	Podjęcie księgowe [grupa rozrachunkowa]	Podjęcie księgowe [grupa CRR]
MSSF 12 pkt 12 lit. b), pkt 21 lit. a) ppkt (iii); Załącznik V część 2 pkt 123, pkt 124 lit. g)	Załącznik V część 2 pkt 123, pkt 124 lit. h)	Załącznik V część 2 pkt 123, pkt 124 lit. i)	MSSF 12 pkt 21 ppkt (iv); Załącznik V część 2 pkt 123, pkt 124 lit. j)	MSSF 12 pkt 21 ppkt (iv); Załącznik V część 2 pkt 123, pkt 124 lit. k)	MSSF 12 pkt 10 lit. a) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 123, pkt 124 lit. l)	MSSF 12 pkt 21 lit. b); Załącznik V część 2 pkt 123, pkt 124 lit. m)	Art. 18 CRR; Załącznik V część 2 pkt 123, pkt 124 lit. n)
090	095	100	110	120	130	140	150

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 123, pkt 124 lit. o)	Załącznik V część 2 pkt 123, pkt 124 lit. p)	Załącznik V część 2 pkt 123, pkt 124 lit. q)	MSSF 12 pkt 21 lit. b) ppkt (iii); Załącznik V część 2 pkt 123, pkt 124 lit. r)
160	170	180	190

## ▼ M2

## 40.2 Struktura grupy: poszczególne instrumenty

Kod papieru wartościowego	Kod podmiotu	Kod LEI jednostki dominującej	Kod jednostki dominującej	Nazwa jednostki dominującej	Skumulowane udziały w kapitale własnym (%)	Wartość bilansowa	Cena przejęcia
Załącznik V część 2 pkt 125 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 124 lit. b), pkt 125 lit. c)		Załącznik V część 2 pkt 125 lit. b)		Załącznik V część 2 pkt 124 lit. j), pkt 125 lit. c)	Załącznik V część 2 pkt 124 lit. o), pkt 125 lit. c)	Załącznik V część 2 pkt 124 lit. p), pkt 125 lit. c)
010	020	030	040	050	060	070	080

## 41. Wartość godziwa

## 41.1 Hierarchia wartości godziwej: instrumenty finansowe według kosztu zamortyzowanego

AKTYWA		Odniesienia	Wartość godziwa	Hierarchia wartości godziwej MSSF 13 pkt 93 lit. b), pkt BC216		
			MSSF 7 pkt 25–26	Poziom 1 MSSF 13 pkt 76	Poziom 2 MSSF 13 pkt 81	Poziom 3 MSSF 13 pkt 86
			010	020	030	040
010	Kredyty i wierzytelności	MSSF 7 pkt 8 lit. c); MSR 39 pkt 9, OS16, OS26				
020	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26				
030	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27				
040	Inwestycje utrzymywane do upływu terminu zapadalności	MSSF 7 pkt 8 lit. b); MSR 39 pkt 9, OS16, OS26				
050	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26				
060	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27				
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>						
070	Zobowiązania finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego	MSSF 7 pkt 8 lit. f); MSR 39 pkt 47				
080	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 1 pkt 30				
090	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31				
100	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 32–34				

## ▼ M2

## 41.2 Stosowanie opcji wyceny według wartości godziwej

	Instrumenty finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Odniesienia	Wartość bilansowa		
			Niedopasowanie księgowe	Wycena według wartości godziwej	Kontrakty hybrydowe
			MSR 39 pkt 9 lit. b) ppkt (i)	MSR 39 pkt 9 lit. b) ppkt (ii)	MSR 39 pkt 11A–12
	MSSF 7 pkt B5 lit. a)		010	020	030
	AKTYWA				
010	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (i); MSR 39 pkt 9			
020	Instrumenty udziałowe	MSR 32 pkt 11			
030	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26			
040	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27			
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>					
050	Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSR 39 pkt 9			
060	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 1 pkt 30			
070	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31			
080	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 32–34			

## 41.3 Instrumenty hybrydowe niewyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy

	Pozostałe odrębne kontrakty hybrydowe [niewyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy]	Odniesienia	Wartość bilansowa
	AKTYWA FINANSOWE		010
010	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	MSR 39 pkt 9; Załącznik V część 2 pkt 129	
020	Dostępne do sprzedaży [umowy zasadnicze]	MSR 39 pkt 11; Załącznik V część 2 pkt 130	
030	Kredyty i wierzytelności [umowy zasadnicze]	MSR 39 pkt 11; Załącznik V część 2 pkt 130	

▼ M2

	Pozostałe odrębne kontrakty hybrydowe [niewyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy]	<i>Odniesienia</i>	Wartość bilansowa
	AKTYWA FINANSOWE		010
040	<b>Inwestycje utrzymywane do upływu terminu zapadalności [umowy zasadnicze]</b>	<i>MSR 39 pkt 11; Załącznik V część 2 pkt 130</i>	
<b>ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE</b>			
050	<b>Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu</b>	<i>MSR 39 pkt 9; Załącznik V część 2 pkt 129</i>	
060	<b>Zobowiązania finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego [umowy zasadni- cze]</b>	<i>MSR 39 pkt 11; Załącznik V część 2 pkt 130</i>	

▼ C3

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

▼ M2

		<i>Odniesienia</i>	Wartość bilansowa
			010
010	<b>Rzeczowe aktywa trwale</b>	<i>MSR 16 pkt 6; MSR 16 pkt 29; MSR 1 pkt 54 lit. a)</i>	
020	Model oparty na wartości przeszacowanej	<i>MSR 16 pkt 31, pkt 73 lit. a), d)</i>	
030	Model oparty na cenie nabycia	<i>MSR 16 pkt 30, pkt 73 lit. a), d)</i>	
040	<b>Nieruchomości inwestycyjne</b>	<i>MSR 40 pkt 5, pkt 30; MSR 1 pkt 54 lit. b)</i>	
050	Model wartości godziwej	<i>MSR 40 pkt 33–55, 76</i>	
060	Model oparty na cenie nabycia	<i>MSR 40 pkt 56, pkt 79 lit. c)</i>	
070	<b>Inne wartości niematerialne i prawne</b>	<i>MSR 38 pkt 8, 118, 122; Załącznik V część 2 pkt 132</i>	
080	Model oparty na wartości przeszacowanej	<i>MSR 38 pkt 75–87, pkt 124 lit. a) ppkt (ii)</i>	
090	Model oparty na cenie nabycia	<i>MSR 38 pkt 74</i>	

## 43. Rezerwy

		Odniesienia	Wartość bilansowa							
			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	Inne rezerwy	Razem	
			<i>MSR 19 pkt 63; MSR 1 pkt 78 lit. d); Załącznik V część 2 pkt 7</i>	<i>MSR 19 pkt 153; MSR 1 pkt 78 lit. d); Załącznik V część 2 pkt 8</i>	<i>MSR 37 pkt 70–83</i>	<i>MSR 37 załącznik C pkt 6–10</i>	<i>MSR 37 załącznik C 9; MSR 39 pkt 2 lit. h), pkt 47 lit. c), d), pkt BC15, OS4</i>	<i>MSR 37 pkt 14</i>		
			010	020	030	040	050	060	070	
010	<b>Saldo początkowe [wartość bilansowa na początku danego okresu]</b>	<i>MSR 37 pkt 84 lit. a)</i>								
020	Zwiększenia, w tym zwiększenia istniejących rezerw	<i>MSR 37 pkt 84 lit. b)</i>								
030	(-) Wykorzystane kwoty	<i>MSR 37 pkt 84 lit. c)</i>								
040	(-) Niewykorzystane kwoty rozwiązane w danym okresie	<i>MSR 37 pkt 84 lit. d)</i>								
050	Zwiększenie kwoty zdyskontowanej [upływ czasu] i wpływ jakiegokolwiek zmiany stopy dyskontowej	<i>MSR 37 pkt 84 lit. e)</i>								
060	Inne zmiany									
070	<b>Saldo końcowe [wartość bilansowa na koniec danego okresu]</b>	<i>MSR 37 pkt 84 lit. a)</i>								

▼ **M2**

## 44. Programy o zdefiniowanym świadczeniu i świadczenia pracownicze

## 44.1 Składniki aktywów i zobowiązań netto programu o zdefiniowanym świadczeniu

		Odniesienia	Kwota
			010
010	<b>Wartości godziwa aktywów programu o zdefiniowanym świadczeniu</b>	<i>MSR 19 pkt 140 lit. a) ppkt (i), pkt 142</i>	
020	W tym: instrumenty finansowe wyemitowane przez instytucję	<i>MSR 19 pkt 143</i>	
030	Instrumenty udziałowe	<i>MSR 19 pkt 142 lit. b)</i>	
040	Instrumenty dłużne	<i>MSR 19 pkt 142 lit. c)</i>	
050	Nieruchomości	<i>MSR 19 pkt 142 lit. d)</i>	
060	Inne aktywa programu o zdefiniowanym świadczeniu		
070	<b>Wartość bieżąca zobowiązania z tytułu zdefiniowanych świadczeń</b>	<i>MSR 19 pkt 140 lit. a) ppkt (ii)</i>	
080	<b>Efekt pulapu aktywów</b>	<i>MSR 19 pkt 140 lit. a) ppkt (iii)</i>	
090	<b>Aktywa z tytułu zdefiniowanych świadczeń netto [wartość bilansowa]</b>	<i>MSR 19 pkt 63; Załącznik V część 2 pkt 136</i>	
100	<b>Rezerwy na emerytury i inne zobowiązania z tytułu zdefiniowanych świadczeń po okresie zatrudnienia [wartość bilansowa]</b>	<i>MSR 19 pkt 63; MSR 1 pkt 78 lit. d); Załącznik V część 2 pkt 7</i>	
110	<b>Pozycja uzupełniająca: wartość godziwa wszelkiego prawa do zwrotu ujętego jako składnik aktywów</b>	<i>MSR 19 pkt 140 lit. b)</i>	

## 44.2 Zmiany w zobowiązaniach z tytułu zdefiniowanych świadczeń

		Odniesienia	Zobowiązania z tytułu zdefiniowanych świadczeń
			010
010	<b>Saldo początkowe [wartość bieżąca]</b>	<i>MSR 19 pkt 140 lit. a) ppkt (ii)</i>	
020	Koszty bieżącego zatrudnienia	<i>MSR 19 pkt 141 lit. a)</i>	
030	Koszty odsetek	<i>MSR 19 pkt 141 lit. b)</i>	
040	Zapłacone składki	<i>MSR 19 pkt 141 lit. f)</i>	

## ▼ M2

		<i>Odniesienia</i>	Zobowiązania z tytułu zdefiniowanych świadczeń
			010
050	Zyski lub (-) straty aktuarialne wynikające ze zmian w założeniach demograficznych	<i>MSR 19 pkt 141 lit. c) ppkt (ii)</i>	
060	Zyski lub (-) straty aktuarialne wynikające ze zmian w założeniach finansowych	<i>MSR 19 pkt 141 lit. c) ppkt (iii)</i>	
070	Zwiększenie lub (-) zmniejszenie wymiany na walutę obcą	<i>MSR 19 pkt 141 lit. e)</i>	
080	Wyplacone świadczenia	<i>MSR 19 pkt 141 lit. g)</i>	
090	Koszty przeszłego zatrudnienia, w tym zyski i straty wynikające z rozliczeń	<i>MSR 19 pkt 141 lit. d)</i>	
100	Zwiększenie lub (-) zmniejszenie z tytułu połączeń jednostek gospodarczych i transakcji zbycia	<i>MSR 19 pkt 141 lit. h)</i>	
110	Inne zwiększenia lub (-) zmniejszenia		
120	<b>Saldo końcowe [wartość bieżąca]</b>	<i>MSR 19 pkt 140 lit. a) ppkt (ii); Załącznik V część 2 pkt 138</i>	

## 44.3 Pozycje uzupełniające [związane z kosztami personelu]

		<i>Odniesienia</i>	Bieżący okres
			010
010	Emerytura i podobne koszty	<i>Załącznik V część 2 pkt 139 lit. a)</i>	
020	Płatności w formie akcji	<i>MSSF 2 pkt 44; Załącznik V część 2 pkt 139 lit. b)</i>	

## 45. Podział wybranych pozycji w rachunku zysków lub strat

## 45.1 Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy według portfela księgowego

		<i>Odniesienia</i>	Bieżący okres	Zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego
			010	020
010	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	<i>MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i); MSR 39 pkt 55 lit. a)</i>		
020	Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	<i>MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i); MSR 39 pkt 55 lit. a)</i>		



## ▼ M2

		Odniesienia	Bieżący okres	
			010	Zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego 020
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 usunięcia z bilansu aktywów niefinansowych innych niż przeznaczone do sprzedaży

		Odniesienia	Bieżący okres	
			010	
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 USUNIĘCIA Z BILANSU AKTYWÓW NIEFINANSOWYCH	MSR 1 pkt 34		

## 45.3 Inne przychody i koszty operacyjne

		Odniesienia	Przychody i Koszty	
			010	020
010	► C3 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 141		
020	Nieruchomości inwestycyjne	MSR 40 pkt 75 lit. f); Załącznik V część 2 pkt 141		
030	Leasingi operacyjne inne niż nieruchomości inwestycyjne	MSR 17 pkt 50, 51, pkt 56 lit. b); Załącznik V część 2 pkt 142		
040	Inne	Załącznik V część 2 pkt 143		
050	INNE PRZYCHODY LUB KOSZTY OPERACYJNE	Załącznik V część 2 pkt 141-142		

## ▼ M3

## 46. Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Źródła zmian w kapitale własnym		Odesłania	Kapitał	Ażio	Wyemitowane instrumenty udziałowe inne niż kapitał	Pozostałe udziały kapitałowe	Skumulowane inne całkowite dochody	Zyski zatrzymane	Kapitał z aktualizacji wyceny
			<i>MSR 1 pkt 106, pkt 54 lit. r)</i>	<i>MSR 1 pkt 106, pkt 78 lit. e)</i>	<i>MSR 1 pkt 106; Załącznik V część 2 pkt 15–16</i>	<i>MSR 1 pkt 106; Załącznik V część 2 pkt 17</i>	<i>MSR 1 pkt 106</i>	<i>Art. 4 ust. 1 pkt 123 CRR</i>	<i>MSSF 1 pkt 30, pkt D5–D8</i>
			010	020	030	040	050	060	070
010	Saldo początkowe [przed przekształceniem]								
020	Skutki korygowania błędów	<i>MSR 1 pkt 106 lit. b); MSR 8 pkt 42</i>							
030	Skutki zmian zasad rachunkowości	<i>MSR 1 pkt 106 lit. b); MSR 1, WS6; MSR 8 pkt 22</i>							
040	Saldo początkowe [bieżący okres]								
050	Emisja akcji zwykłych	<i>MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)</i>							
060	Emisja akcji uprzywilejowanych	<i>MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)</i>							
070	Emisja innych instrumentów udziałowych	<i>MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)</i>							
080	Realizacja lub wygaśnięcie innych wyemitowanych instrumentów udziałowych	<i>MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)</i>							

Źródła zmian w kapitale własnym		Odesłania	Kapitał	Azjo	Wyemitowane instrumenty udziałowe inne niż kapitał	Pozostałe udziały kapitałowe	Skumulowane inne całkowite dochody	Zyski zatrzymane	Kapitał z aktualizacji wyceny
			<i>MSR 1 pkt 106, pkt 54 lit. r)</i>	<i>MSR 1 pkt 106, pkt 78 lit. e)</i>	<i>MSR 1 pkt 106; Załącznik V część 2 pkt 15–16</i>	<i>MSR 1 pkt 106; Załącznik V część 2 pkt 17</i>	<i>MSR 1 pkt 106</i>	<i>Art. 4 ust. 1 pkt 123 CRR</i>	<i>MSSF 1 pkt 30, pkt D5–D8</i>
			010	020	030	040	050	060	070
090	Zamiana długu na kapitał własny	<i>MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)</i>							
100	Obniżenie kapitału	<i>MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)</i>							
110	Dywidendy	<i>MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii); MSR 32 pkt 35; MSR 1, WS6</i>							
120	Zakup akcji własnych	<i>MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii); MSR 32 pkt 33</i>							
130	Sprzedż lub umorzenie akcji własnych	<i>MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii); MSR 32 pkt 33</i>							
140	Przeklasyfikowanie instrumentów finansowych z kapitału własnego do zobowiązań	<i>MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)</i>							
150	Przeklasyfikowanie instrumentów finansowych ze zobowiązań do kapitału własnego	<i>MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)</i>							

Źródła zmian w kapitale własnym		Odesłania	Kapitał	Azjo	Wyemitowane instrumenty udziałowe inne niż kapitał	Pozostałe udziały kapitałowe	Skumulowane inne całkowite dochody	Zyski zatrzymane	Kapitał z aktualizacji wyceny
			<i>MSR 1 pkt 106, pkt 54 lit. r)</i>	<i>MSR 1 pkt 106, pkt 78 lit. e)</i>	<i>MSR 1 pkt 106; Załącznik V część 2 pkt 15–16</i>	<i>MSR 1 pkt 106; Załącznik V część 2 pkt 17</i>	<i>MSR 1 pkt 106</i>	<i>Art. 4 ust. 1 pkt 123 CRR</i>	<i>MSSF 1 pkt 30, pkt D5–D8</i>
			010	020	030	040	050	060	070
160	Transfery między składnikami kapitału własnego	<i>MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)</i>							
170	Zwiększenie lub (-) zmniejszenie kapitału własnego wynikające z połączenia jednostek gospodarczych	<i>MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)</i>							
180	Płatności w formie akcji	<i>MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii); MSSF 2 pkt 10</i>							
190	Inne zwiększenia lub (-) zmniejszenia kapitału własnego	<i>MSR 1 pkt 106 lit. d)</i>							
200	Całkowite dochody ogółem za dany rok	<i>MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (i)–(ii); MSR 1 pkt 81A lit. c); MSR 1, WS6</i>							
210	<b>Saldo końcowe [bieżący okres]</b>								

Źródła zmian w kapitale własnym		Odesłania	Pozostałe kapitały rezerwowe	(-) Akcje własne	Zysk lub (-) strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej	(-) Dywidendy wypłacone w ciągu roku obrotowego	Udziały mniejszości		Razem
							Skumulowane inne całkowite dochody	Inne pozycje	
			<i>MSR 1 pkt 106, pkt 54 lit. c)</i>	<i>MSR 1 pkt 106; MSR 32 pkt 34, 33; Załącznik V część 2 pkt 20</i>	<i>MSR 1 pkt 106 lit. a), pkt 83 lit. a) ppkt (ii)</i>	<i>MSR 1 pkt 106; MSR 32 pkt 35</i>	<i>MSR 1 pkt 54 lit. q), pkt 106 lit. a); MSR 27 pkt 27–28</i>	<i>MSR 1 pkt 54 lit. q), pkt 106 lit. a); MSR 27 pkt 27–28</i>	<i>MSR 1 pkt 9 lit. c), WS6</i>
			080	090	100	110	120	130	140
010	<b>Saldo początkowe [przed przekształceniem]</b>								
020	Skutki korygowania błędów	<i>MSR 1 pkt 106 lit. b); MSR 8 pkt 42</i>							
030	Skutki zmian zasad rachunkowości	<i>MSR 1 pkt 106 lit. b); MSR 1, WS6; MSR 8 pkt 22</i>							
040	<b>Saldo początkowe [bieżący okres]</b>								
050	Emisja akcji zwykłych	<i>MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)</i>							
060	Emisja akcji uprzywilejowanych	<i>MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)</i>							
070	Emisja innych instrumentów udziałowych	<i>MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)</i>							
080	Realizacja lub wygaśnięcie innych wyemitowanych instrumentów udziałowych	<i>MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)</i>							

Źródła zmian w kapitale własnym		Odesłania	Pozostałe kapitały rezerwowe	(-) Akcje własne	Zysk lub (-) strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej	(-) Dywidendy wypłacone w ciągu roku obrotowego	Udziały mniejszości		Razem
							Skumulowane inne całkowite dochody	Inne pozycje	
			<i>MSR 1 pkt 106, pkt 54 lit. c)</i>	<i>MSR 1 pkt 106; MSR 32 pkt 34, 33; Załącznik V część 2 pkt 20</i>	<i>MSR 1 pkt 106 lit. a), pkt 83 lit. a) ppkt (ii)</i>	<i>MSR 1 pkt 106; MSR 32 pkt 35</i>	<i>MSR 1 pkt 54 lit. q), pkt 106 lit. a); MSR 27 pkt 27–28</i>	<i>MSR 1 pkt 54 lit. q), pkt 106 lit. a); MSR 27 pkt 27–28</i>	<i>MSR 1 pkt 9 lit. c), WS6</i>
			080	090	100	110	120	130	140
090	Zamiana długu na kapitał własny	<i>MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)</i>							
100	Obniżenie kapitału	<i>MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)</i>							
110	Dywidendy	<i>MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii); MSR 32 pkt 35; MSR 1, WS6</i>							
120	Zakup akcji własnych	<i>MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii); MSR 32 pkt 33</i>							
130	Sprzedż lub umorzenie akcji własnych	<i>MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii); MSR 32 pkt 33</i>							
140	Przeklasyfikowanie instrumentów finansowych z kapitału własnego do zobowiązań	<i>MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)</i>							
150	Przeklasyfikowanie instrumentów finansowych ze zobowiązań do kapitału własnego	<i>MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)</i>							

Źródła zmian w kapitale własnym		Odesłania	Pozostałe kapitały rezerwowe	(-) Akcje własne	Zysk lub (-) strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej	(-) Dywidendy wypłacone w ciągu roku obrotowego	Udziały mniejszości		Razem
							Skumulowane inne całkowite dochody	Inne pozycje	
			<i>MSR 1 pkt 106, pkt 54 lit. c)</i>	<i>MSR 1 pkt 106; MSR 32 pkt 34, 33; Załącznik V część 2 pkt 20</i>	<i>MSR 1 pkt 106 lit. a), pkt 83 lit. a) ppkt (ii)</i>	<i>MSR 1 pkt 106; MSR 32 pkt 35</i>	<i>MSR 1 pkt 54 lit. q), pkt 106 lit. a); MSR 27 pkt 27–28</i>	<i>MSR 1 pkt 54 lit. q), pkt 106 lit. a); MSR 27 pkt 27–28</i>	<i>MSR 1 pkt 9 lit. c), WS6</i>
			080	090	100	110	120	130	140
160	Transfery między składnikami kapitału własnego	<i>MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)</i>							
170	Zwiększenie lub (-) zmniejszenie kapitału własnego wynikające z połączenia jednostek gospodarczych	<i>MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)</i>							
180	Płatności w formie akcji	<i>MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii); MSSF 2 pkt 10</i>							
190	Inne zwiększenia lub (-) zmniejszenia kapitału własnego	<i>MSR 1 pkt 106 lit. d)</i>							
200	Całkowite dochody ogółem za dany rok	<i>MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (i)–(ii); MSR 1 pkt 81A lit. c); MSR 1, WS6</i>							
210	<b>Saldo końcowe [bieżący okres]</b>								

## SPRAWOZDAWCZOŚĆ DOTYCZĄCA INFORMACJI FINANSOWYCH ZGODNIE Z KRAJOWYMI STANDARDAMI RACHUNKOWOŚCI

WZORY FINREP W ODNIESIENIU DO OGÓLNIE PRZYJĘTYCH ZASAD RACHUNKOWOŚCI		
NUMER WZORU	KOD WZORU	NAZWA WZORU LUB GRUPY, DO KTÓREJ WZÓR NALEŻY
<b>CZĘŚĆ 1 [CZĘSTOTLIWOŚĆ KWARTALNA]</b>		
<b>Bilans [sprawozdanie z sytuacji finansowej]</b>		
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	<b>Rachunek zysków i strat</b>
3	F 03.00	<b>Sprawozdanie z całkowitych dochodów</b>
<b>Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów</b>		
4.1	F 04.01	Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów: aktywa finansowe przeznaczone do obrotu
4.2	F 04.02	Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów: aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy
4.3	F 04.03	Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów: aktywa finansowe dostępne do sprzedaży
4.4	F 04.04	Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów: kredyty i wierzytelności oraz inwestycje utrzymywane do upływu terminu zapadalności
4.5	F 04.05	Podporządkowane aktywa finansowe
4.6	F 04.06	Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów: aktywa finansowe przeznaczone 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: instrumenty dłużne 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



WZORY FINREP W ODNIESIENIU DO OGÓLNIE PRZYJĘTYCH ZASAD RACHUNKOWOŚCI		
NUMER WZORU	KOD WZORU	NAZWA WZORU LUB GRUPY, DO KTÓREJ WZÓR NALEŻY
5	F 05.00	<b>Podział kredytów i zaliczek według produktów</b>
6	F 06.00	<b>Podział kredytów i zaliczek na rzecz przedsiębiorstw niefinansowych według kodów NACE</b>
7	F 07.00	<b>Aktywa finansowe podlegające utracie wartości, które są przeterminowane lub które utraciły wartość</b>
		<b>Podział zobowiązań finansowych</b>
8.1	F 08.01	Podział zobowiązań finansowych według produktów i według sektorów kontrahentów
8.2	F 08.02	Podporządkowane zobowiązania finansowe
		<b>Zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne zobowiązania</b>
9.1	F 09.01	Ekspozycje pozabilansowe: zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne udzielone zobowiązania
9.2	F 09.02	Zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne otrzymane zobowiązania
10	F 10.00	<b>Instrumenty pochodne – przeznaczone do obrotu</b>
		<b>Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń</b>
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
12	F 12.00	<b>Zmiany w odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych i utraty wartości instrumentów udziałowych</b>
		<b>Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje</b>
13.1	F 13.01	Podział kredytów i zaliczek według zabezpieczeń i gwarancji
13.2	F 13.02	Zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie w danym okresie [będące w posiadaniu na dzień sprawozdawczy]
13.3	F 13.03	► <b>C3</b> Skumulowane zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie [nieruchomości inwestycyjnych i rzeczowych aktywów trwałych] ◀
14	F 14.00	<b>Hierarchia wartości godziwej: instrumenty finansowe według wartości godziwej</b>
15	F 15.00	<b>Usunięcie z bilansu i zobowiązania finansowe związane z przeniesionymi aktywami finansowymi</b>

WZORY FINREP W ODNIESIENIU DO OGÓLNE PRZYJĘTYCH ZASAD RACHUNKOWOŚCI		
NUMER WZORU	KOD WZORU	NAZWA WZORU LUB GRUPY, DO KTÓREJ WZÓR NALEŻY
		<b>Podział wybranych pozycji w rachunku zysków lub strat</b>
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 usunięcia z bilansu 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 według instrumentów
16.4	F 16.04	Zyski i straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu według ryzyka
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 finansowych i niefinansowych
		<b>Uzgodnienie zakresów konsolidacji na podstawie rachunkowości i CRR: bilans</b>
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 – zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne udzielone zobowiązania
17.3	F 17.03	Uzgodnienie zakresów konsolidacji na podstawie rachunkowości i CRR: zobowiązania
18	F 18.00	<b>Ekspozycje niezagrożone i zagrożone</b>
19	F 19.00	<b>► C3 Ekspozycje restrukturyzowane ◀</b>
<b>CZĘŚĆ 2 [KWARTALNA Z PROGIEM: CZĘSTOTLIWOŚĆ KWARTALNA LUB NIEUWZGLĘDNIANIE W SPRAWOZDAWCZOŚCI]</b>		
		<b>Podział pod względem geograficznym</b>
20.1	F 20.01	Podział aktywów pod względem geograficznym według miejsca wykonywania działalności
21	F 21.00	<b>► C3 Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwale oraz wartości niematerialne i prawne: aktywa podlegające leasingowi operacyjnemu ◀</b>
		<b>Zarządzanie aktywami, usługi przechowywania i inne funkcje usługowe</b>
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

## ▼ M2

WZORY FINREP W ODNIESIENIU DO OGÓLNIE PRZYJĘTYCH ZASAD RACHUNKOWOŚCI		
NUMER WZORU	KOD WZORU	NAZWA WZORU LUB GRUPY, DO KTÓREJ WZÓR NALEŻY
<b>CZĘŚĆ 3 [PÓLROCZNA]</b>		
<b>Działalność pozabilansowa: udziały w jednostkach strukturyzowanych niepodlegających konsolidacji</b>		
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
<b>Jednostki powiązane</b>		
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
<b>CZĘŚĆ 4 [ROCZNA]</b>		
<b>Struktura grupy</b>		
40.1	F 40.1	Struktura grupy: poszczególne podmioty
40.2	F 40.02	Struktura grupy: poszczególne instrumenty
<b>Wartość godziwa</b>		
41.1	F 41.01	Hierarchia wartości godziwej: instrumenty finansowe według kosztu zamortyzowanego
41.2	F 41.02	Stosowanie opcji wyceny według wartości godziwej
41.3	F 41.03	Instrumenty hybrydowe niewyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy
42	F 42.00	► <b>C3</b> Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwale oraz wartości niematerialne i prawne: wartość bilansowa według metody wyceny ◀
43	F 43.00	<b>Rezerwy</b>
<b>Programy o zdefiniowanym świadczeniu i świadczenia pracownicze</b>		
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	Pozycje uzupełniające [związane z kosztami personelu]

▼ M2

WZORY FINREP W ODNIESIENIU DO OGÓLNE PRZYJĘTYCH ZASAD RACHUNKOWOŚCI		
NUMER WZORU	KOD WZORU	NAZWA WZORU LUB GRUPY, DO KTÓREJ WZÓR NALEŻY
		<b>Podział wybranych pozycji w rachunku zysków i strat</b>
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 usunięcia z bilansu aktywów niefinansowych innych niż przeznaczone do sprzedaży
45.3	F 45.03	Inne przychody i koszty operacyjne
46	F 46.00	<b>Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym</b>

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

## ▼ M2

## 1. Bilans [sprawozdanie z sytuacji finansowej]

## 1.1 Aktywa

		<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
010	<b>Kasa, środki w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie</b>	<i>Art. 4 Aktywa ust. 1 BAD</i>	<i>MSR 1 pkt 54 lit. i)</i>		
020	Gotówka w kasie	<i>Załącznik V część 2 pkt 1</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 1</i>		
030	Środki w bankach centralnych	<i>Art. 13 ust. 2 BAD; Załącznik V część 2 pkt 2</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 2</i>		
040	Inne depozyty płatne na żądanie		<i>Załącznik V część 2 pkt 3</i>	5	
050	<b>Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu</b>	<i>Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9</i>	<i>MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (ii); MSR 39 pkt 9, OS14</i>		
060	Instrumenty pochodne	<i>Załącznik II do CRR</i>	<i>MSR 39 pkt 9</i>	10	
070	Instrumenty udziałowe	<i>Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32</i>	<i>MSR 32 pkt 11</i>	4	
080	Dłużne papiery wartościowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>	4	
090	Kredyty i zaliczki	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 27</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 27</i>	4	
091	<b>Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu</b>	<i>Załącznik V część 1 pkt 15</i>			
092	Instrumenty pochodne	<i>Załącznik II do CRR; Załącznik V część 1 pkt 15</i>			
093	Instrumenty udziałowe	<i>Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32</i>		4	

## ▼ M2

		<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
094	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26		4	
095	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27		4	
100	<b>Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	<i>Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9</i>	<i>MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (i); MSR 39 pkt 9</i>	4	
110	Instrumenty udziałowe	<i>Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32</i>	<i>MSR 32 pkt 11</i>	4	
120	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	4	
130	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	4	
140	<b>Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży</b>	<i>Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9</i>	<i>MSSF 7 pkt 8 lit. d); MSR 39 pkt 9</i>	4	
150	Instrumenty udziałowe	<i>Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32</i>	<i>MSR 32 pkt 11</i>	4	
160	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	4	
170	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	4	
171	<b>Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	<i>Art. 42a ust. 1, 4 czwartej dyrektywy</i>		4	
172	Instrumenty udziałowe	<i>Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32</i>		4	

## ▼ M2

		<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
173	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26		4	
174	Kredyty i zaliczki	Art. 42a ust. 1, ust. 4 lit. b) czwartej dyrektywy; Załącznik V część 1 pkt 24, 27		4	
175	<b>Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej ustalonej metodą praw własności</b>	Art. 42a ust. 1, art. 42c ust. 2 czwartej dyrektywy		4	
176	Instrumenty udziałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32		4	
177	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26		4	
178	Kredyty i zaliczki	Art. 42a ust. 1, ust. 4 lit. b) czwartej dyrektywy; Załącznik V część 1 pkt 24, 27		4	
180	<b>Kredyty i wierzytelności</b>	Art. 42a ust. 4 lit. b), art. 42a ust. 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9	MSSF 7 pkt 8 lit. c); MSR 39 pkt 9, OS16, OS26; Załącznik V część 1 pkt 16	4	
190	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	4	
200	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	4	
210	<b>Inwestycje utrzymywane do upływu terminu zapadalności</b>	Art. 42a ust. 4 lit. a), art. 42a ust. 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9	MSSF 7 pkt 8 lit. b); MSR 39 pkt 9, OS16, OS26	4	
220	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	4	

## ▼ M2

		<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	Kredyty i zaliczki	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 27</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 27</i>	4	
231	<b>Instrumenty dłużne nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia</b>	<i>Art. 37 ust. 1 BAD; art. 42a ust. 4 lit. b); Załącznik V część 1 pkt 16</i>		4	
232	Dłużne papiery wartościowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>		4	
233	Kredyty i zaliczki	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 27</i>		4	
234	<b>Inne aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu</b>	<i>Art. 35–37 BAD; Załącznik V część 1 pkt 17</i>		4	
235	Instrumenty udziałowe	<i>Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32</i>		4	
236	Dłużne papiery wartościowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>		4	
237	Kredyty i zaliczki	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 27</i>		4	
240	<b>Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń</b>	<i>Art. 42a ust. 1 i 5a, art. 42c ust. 1 lit. a) czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9; Załącznik V część 1 pkt 19</i>	<i>MSSF 7 pkt 22 lit. b); MSR 39 pkt 9</i>	11	
250	<b>Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej</b>	<i>Art. 42a ust. 5 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 89A lit. a)</i>	<i>MSR 39 pkt 89A lit. a)</i>		



## ▼ M2

		<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
260	<b>Inwestycje w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsiębiorstwach i w jednostkach stowarzyszonych</b>	<i>Art. 4 Aktywa ust. 7–8 BAD; art. 17 czwartej dyrektywy; Załącznik V część 2 pkt 4</i>	<i>MSR 1 pkt 54 lit. e); Załącznik V część 2 pkt 4</i>	4, 40	
270	<b>► C3 Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwale ◀</b>	<i>Art. 4 Aktywa ust. 10 BAD</i>			
280	Rzeczowe aktywa trwale		<i>MSR 16 pkt 6; MSR 1 pkt 54 lit. a)</i>	21, 42	
290	Nieruchomości inwestycyjne		<i>MSR 40 pkt 5; MSR 1 pkt 54 lit. b)</i>	21, 42	
300	<b>Wartości niematerialne i prawne</b>	<i>Art. 4 Aktywa ust. 9 BAD; Art. 4 ust. 1 pkt 115 CRR</i>	<i>MSR 1 pkt 54 lit. c); Art. 4 ust. 1 pkt 115 CRR</i>		
310	Wartość firmy	<i>Art. 4 Aktywa ust. 9 BAD; Art. 4 ust. 1 pkt 113 CRR</i>	<i>MSSF 3 pkt B67 lit. d); Art. 4 ust. 1 pkt 113 CRR</i>		
320	Inne wartości niematerialne i prawne	<i>Art. 4 Aktywa ust. 9 BAD</i>	<i>MSR 38 pkt 8, 118</i>	21, 42	
330	<b>Aktywa z tytułu podatku dochodowego</b>		<i>MSR 1 pkt 54 lit. n)–o)</i>		
340	Bieżące należności podatkowe		<i>MSR 1 pkt 54 lit. n); MSR 12 pkt 5</i>		
350	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	<i>Art. 43 ust. 1 pkt 11 czwartej dyrektywy; Art. 4 ust. 1 pkt 106 CRR</i>	<i>MSR 1 pkt 54 lit. o); MSR 12 pkt 5; Art. 4 ust. 1 pkt 106 CRR</i>		
360	<b>Inne aktywa</b>	<i>Załącznik V część 2 pkt 5</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 5</i>		
370	<b>Aktywa trwale i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży</b>		<i>MSR 1 pkt 54 lit. j); MSSF 5 pkt 38; Załącznik V część 2 pkt 6</i>		
380	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<i>Art. 4 Aktywa BAD</i>	<i>MSR 1 pkt 9 lit. a), WS6</i>		

## ▼ M2

## 1.2 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>	<i>Podział w tabeli</i>	<b>Wartość bilansowa</b>
					010
010	<b>Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu</b>	<i>Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9, OS14–15</i>	<i>MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (ii); MSR 39 pkt 9, OS14–15</i>	8	
020	Instrumenty pochodne	<i>Załącznik II do CRR</i>	<i>MSR 39 pkt 9, OS15 lit. a)</i>	10	
030	Pozycje krótkie		<i>MSR 39, OS15 lit. b)</i>	8	
040	Depozyty	<i>Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 1 pkt 30</i>	<i>Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 1 pkt 30</i>	8	
050	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 31</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 31</i>	8	
060	Inne zobowiązania finansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 32–34</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 32–34</i>	8	
061	<b>Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu</b>	<i>Art. 42a ust. 3 czwartej dyrektywy</i>		8	
062	Instrumenty pochodne	<i>Załącznik II do CRR; Załącznik V część 1 pkt 15</i>		8	
063	Pozycje krótkie			8	
064	Depozyty	<i>Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 1 pkt 30</i>		8	
065	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 31</i>		8	

## ▼ M2

		<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>Podział w tabeli</i>	<b>Wartość bilansowa</b>
					010
066	Inne zobowiązania finansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 32–34</i>		8	
070	<b>Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	<i>Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9</i>	<i>MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSR 39 pkt 9</i>	8	
080	Depozyty	<i>Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 1 pkt 30</i>	<i>Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 1 pkt 30</i>	8	
090	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 31</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 31</i>	8	
100	Inne zobowiązania finansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 32–34</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 32–34</i>	8	
110	<b>Zobowiązania finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego</b>	<i>Art. 42a ust. 3 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 47</i>	<i>MSSF 7 pkt 8 lit. f); MSR 39 pkt 47</i>	8	
120	Depozyty	<i>Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 1 pkt 30</i>	<i>Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 1 pkt 30</i>	8	
130	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 31</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 31</i>	8	
140	Inne zobowiązania finansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 32–34</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 32–34</i>	8	
141	<b>Zobowiązania finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia</b>	<i>Art. 42a ust. 3 czwartej dyrektywy</i>		8	
142	Depozyty	<i>Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 1 pkt 30</i>		8	
143	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 31</i>		8	

## ▼ M2

		<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>Podział w tabeli</i>	<b>Wartość bilansowa</b>
					010
144	Inne zobowiązania finansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 32–34</i>		8	
150	<b>Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń</b>	<i>Art. 42a ust. 1 i 5a, art. 42c ust. 1 lit. a) czwartej dyrektywy; Załącznik V część 1 pkt 23</i>	<i>MSSF 7 pkt 22 lit. b); MSR 39 pkt 9; Załącznik V część 1 pkt 23</i>	11	
160	<b>Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej</b>	<i>Art. 42a ust. 5 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 89A lit. b)</i>	<i>MSR 39 pkt 89A lit. b)</i>		
170	<b>Rezerwy</b>	<i>Art. 4 Pasywa ust. 6 BAD</i>	<i>MSR 37 pkt 10; MSR 1 pkt 54 lit. l)</i>	43	
175	Fundusze ogólnego ryzyka bankowego [jeżeli przedstawione w ramach zobowiązań]	<i>Art. 38 ust. 1 BAD; art. 4 ust. 1 pkt 112 CRR; Załącznik V część 2 pkt 12</i>			
180	Emerytury i inne zobowiązania z tytułu zdefiniowanych świadczeń po okresie zatrudnienia	<i>Załącznik V część 2 pkt 7</i>	<i>MSR 19 pkt 63; MSR 1 pkt 78 lit. d); Załącznik V część 2 pkt 7</i>	43	
190	Inne długoterminowe świadczenia pracownicze	<i>Załącznik V część 2 pkt 8</i>	<i>MSR 19 pkt 153; MSR 1 pkt 78 lit. d); Załącznik V część 2 pkt 8</i>	43	
200	Restrukturyzacja		<i>MSR 37 pkt 71, pkt 84 lit. a)</i>	43	
210	Nierozstrzygnięte sprawy sporne i postępowania podatkowe		<i>MSR 37 załącznik C, przykłady 6 i 10</i>	43	
220	Udzielone zobowiązania i gwarancje	<i>Art. 24–25, art. 33 ust. 1 BAD</i>	<i>MSR 37, załącznik C pkt 9</i>	43	
230	Inne rezerwy			43	

## ▼ M2

		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
240	<b>Zobowiązania podatkowe</b>		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. 43 ust. 1 pkt 11 czwartej dyrektywy; 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	<b>Kapitał podstawowy płatny na żądanie</b>		MSR 32 PI 33; KIMSF 2; Załącznik V część 2 pkt 9		
280	<b>Inne zobowiązania</b>	Załącznik V część 2 pkt 10	Załącznik V część 2 pkt 10		
290	<b>Zobowiązania uwzględnione w grupach do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży</b>		MSR 1 pkt 54 lit. p); MSSF 5 pkt 38; Załącznik V część 2 pkt 11		
300	<b>ZOBOWIĄZANIA RAZEM</b>		MSR 1 pkt 9 lit. b); WS6		

## ▼ M3

## 1.3 Kapitał własny

		<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>Podział w tabeli</i>	<b>Wartość bilansowa</b>
					010
010	<b>Kapitał</b>	<i>Art. 4. Pasywa ust. 9 BAD, art. 22 BAD</i>	<i>MSR 1 pkt 54 lit. r), art. 22 BAD</i>	46	
020	Kapitał wpłacony	<i>Art. 4 Pasywa ust. 9 BAD</i>	<i>MSR 1 pkt 78 lit. e)</i>		
030	Niewniesiony kapitał zadeklarowany	<i>Art. 4 Pasywa ust. 9 BAD</i>	<i>MSR 1 pkt 78 lit. e); Załącznik V część 2 pkt 14</i>		
040	<b>Ażio</b>	<i>Art. 4. Pasywa ust. 10 BAD, art. 4 ust. 1 pkt 124 CRR</i>	<i>MSR 1 pkt 78 lit. e), art. 4 ust. 1 pkt 124 CRR</i>	46	
050	<b>Wyemitowane instrumenty udziałowe inne niż kapitał</b>	<i>Załącznik V część 2 pkt 15-16</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 15-16</i>	46	
060	Element kapitałowy złożonych instrumentów finansowych	<i>Art. 42a ust. 5a czwartej dyrektywy; Załącznik V część 2 pkt 15</i>	<i>MSR 32 pkt 28–29; Załącznik V część 2 pkt 15</i>		
070	Inne wyemitowane instrumenty udziałowe	<i>Załącznik V część 2 pkt 16</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 16</i>		
080	<b>Pozostałe udziały kapitałowe</b>	<i>Załącznik V część 2 pkt 17</i>	<i>MSSF 2 pkt 10; Załącznik V część 2 pkt 17</i>		
090	<b>Skumulowane inne całkowite dochody</b>	<i>Art. 4 ust. 1 pkt 100 CRR</i>	<i>Art. 4 ust. 1 pkt 100 CRR</i>	46	
095	Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do zysku lub straty		<i>MSR 1 pkt 82A lit. a)</i>		
100	► <b>C4</b> <i>Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwale</i> ◀		<i>MSR 16 pkt 39–41</i>		
110	<i>Wartości niematerialne i prawne</i>		<i>MSR 38 pkt 85–87</i>		
120	<i>Zyski lub (-) straty aktuarialne z tytułu programów emerytalnych o zdefiniowanym świadczeniu</i>		<i>MSR 1 pkt 7</i>		

## ▼ M3

		<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>Podział w tabeli</i>	<b>Wartość bilansowa</b>
					010
122	<i>Aktywa trwale i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży</i>		<i>MSSF 5 pkt 38, WS przykład 12</i>		
124	<i>Udział w innych ujętych przychodach i kosztach z tytułu inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych</i>		<i>MSR 1 pkt 82 lit. h); MSR 28 pkt 11</i>		
128	Pozycje, które można przeklasyfikować do zysku lub straty		<i>MSR 1 pkt 82A lit. b)</i>		
130	<i>Zabezpieczenie inwestycji netto w jednostkach działających za granicą [efektywna część]</i>	<i>Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy</i>	<i>MSR 39 pkt 102 lit. a)</i>		
140	<i>Przeliczanie na walutę obcą</i>	<i>Art. 39 ust. 6 BAD</i>	<i>MSR 21 pkt 52 lit. b); MSR 21 pkt 32, 38–49</i>		
150	<i>Zabezpieczające instrumenty pochodne. Zabezpieczenia przepływów pieniężnych [efektywna część]</i>	<i>Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy</i>	<i>MSSF 7 pkt 23 lit. c); MSR 39 pkt 95–101</i>		
160	<i>Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży</i>	<i>Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy</i>	<i>MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (ii); MSR 39 pkt 55 lit. b)</i>		
170	<i>Aktywa trwale i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży</i>		<i>MSSF 5 pkt 38, WS przykład 12</i>		
180	<i>Udział w innych ujętych przychodach i kosztach z tytułu inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych</i>		<i>MSR 1 pkt 82 lit. h); MSR 28 pkt 11</i>		
190	<b>Zyski zatrzymane</b>	<i>Art. 4. Pasywa ust. 13 BAD, art. 4 ust. 1 pkt 123 CRR</i>	<i>Art. 4 ust. 1 pkt 123 CRR</i>		
200	<b>Kapitał z aktualizacji wyceny</b>	<i>Art. 4 Pasywa ust. 12 BAD</i>	<i>MSSF 1 pkt 30, pkt D5–D8; Załącznik V część 2 pkt 18</i>		
201	► <b>C4</b> Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwale ◀	<i>Art. 33 ust. 1 lit. c) czwartej dyrektywy</i>			

## ▼ M3

		<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>Podział w tabeli</i>	<b>Wartość bilansowa</b>
					010
202	Instrumenty udziałowe	<i>Art. 33 ust. 1 lit. c) czwartej dyrektywy</i>			
203	Dłużne papiery wartościowe	<i>Art. 33 ust. 1 lit. c) czwartej dyrektywy</i>			
204	Inne	<i>Art. 33 ust. 1 lit. c) czwartej dyrektywy</i>			
205	<b>Rezerwa odzwierciedlająca wartość godziwą</b>	<i>Art. 42a ust. 1 czwartej dyrektywy</i>			
206	Zabezpieczenie inwestycji netto w jednostkach działających za granicą	<i>Art. 42a ust. 1, art. 42c ust. 1 lit. b) czwartej dyrektywy</i>			
207	Zabezpieczające instrumenty pochodne. Zabezpieczenia przepływów pieniężnych	<i>Art. 42a ust. 1, art. 42c ust. 1 lit. a) czwartej dyrektywy; art. 30 lit. a) CRR</i>			
208	Zabezpieczające instrumenty pochodne. Inne zabezpieczenia	<i>Art. 42a ust. 1, art. 42c ust. 1 lit. a) czwartej dyrektywy</i>			
209	Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej ustalonej metodą praw własności	<i>Art. 42a ust. 1, art. 42c ust. 2 czwartej dyrektywy</i>			
210	<b>Pozostałe kapitały rezerwowe</b>	<i>Art. 4 Pasywa ust. 11–13 BAD</i>	<i>MSR 1 pkt 54; MSR 1 pkt 78 lit. e)</i>		
215	Fundusze ogólnego ryzyka bankowego [jeżeli przedstawione w ramach kapitału własnego]	<i>Art. 38 ust. 1 BAD; art. 4 ust. 1 pkt 112 CRR; załącznik V część 1 pkt 38</i>			



## ▼ M3

		<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>Podział w tabeli</i>	<b>Wartość bilansowa</b>
					010
220	Rezerwy lub niepodzielone straty z tytułu inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych	<i>Art. 59 ust. 4 czwartej dyrektywy; Załącznik V część 2 pkt 19</i>	<i>MSR 28 pkt 11; Załącznik V część 2 pkt 19</i>		
230	Inne	<i>Załącznik V część 2 pkt 19</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 19</i>		
235	<b>Pierwsze różnice z konsolidacji</b>	<i>Art. 19 ust. 1 lit. c) siódmej dyrektywy</i>			
240	<b>(-) Akcje własne</b>	<i>Aktywa pozycja C pkt III ppkt 7, pozycja D pkt III ppkt 2 czwartej dyrektywy; Załącznik V część 2 pkt 20</i>	<i>MSR 1 pkt 79 lit. a) ppkt (vi); MSR 32 pkt 33–34, OS14, OS36; Załącznik V część 2 pkt 20</i>	46	
250	<b>Zysk lub strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej</b>	<i>Art. 4 Pasywa ust. 14 BAD</i>	<i>MSR 27 pkt 28; MSR 1 pkt 81B lit. b) ppkt (ii)</i>	2	
260	<b>(-) Dywidendy wypłacone w ciągu roku obrotowego</b>	<i>Art. 26 ust. 2 lit. b) CRR</i>	<i>MSR 32 pkt 35</i>		
270	<b>Udziały mniejszości [udziały niekontrolujące]</b>	<i>Art. 21 siódmej dyrektywy</i>	<i>MSR 27 pkt 4; MSR 1 pkt 54 lit. q); MSR 27 pkt 27</i>		
280	Skumulowane inne całkowite dochody	<i>Art. 4 ust. 1 pkt 100 CRR</i>	<i>MSR 27 pkt 27–28, art. 4 ust. 1 pkt 100 CRR</i>	46	
290	Inne pozycje		<i>MSR 27 pkt 27–28</i>	46	
300	<b>KAPITAŁ WŁASNY RAZEM</b>		<i>MSR 1 pkt 9 lit. c), WS6</i>	46	
310	<b>KAPITAŁ WŁASNY RAZEM I ZOBOWIĄZANIA RAZEM</b>	<i>Art. 4 Pasywa BAD</i>	<i>MSR 1, WS6</i>		

▼ M2

## 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	<b>Przychody odsetkowe</b>	<i>Art. 27 Układ pionowy ust. 1 BAD; Załącznik V część 2 pkt 21</i>	<i>MSR 1 pkt 97; MSR 18 pkt 35 lit. b) ppkt (iii); Załącznik V część 2 pkt 21</i>	16	
020	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		<i>MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i), pkt B5 lit. e); Załącznik V część 2 pkt 24</i>		
030	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy		<i>MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i), pkt B5 lit. e)</i>		
040	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży		<i>MSSF 7 pkt 20 lit. b); MSR 39 pkt 55 lit. b); MSR 39 pkt 9</i>		
050	Kredyty i wierzytelności		<i>MSSF 7 pkt 20 lit. b); MSR 39 pkt 9, MSR 39 pkt 46 lit. a)</i>		
060	Inwestycje utrzymywane do upływu terminu zapadalności		<i>MSSF 7 pkt 20 lit. b); MSR 39 pkt 9, MSR 39 pkt 46 lit. b)</i>		
070	Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń, ryzyko stopy procentowej		<i>MSR 39 pkt 9; Załącznik V część 2 pkt 23</i>		
080	Inne aktywa		<i>Załącznik V część 2 pkt 25</i>		
090	<b>(Koszty odsetkowe)</b>	<i>Art. 27 Układ pionowy ust. 2 BAD; Załącznik V część 2 pkt 21</i>	<i>MSR 1 pkt 97; Załącznik V część 2 pkt 21</i>	16	

## ▼ M2

		<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
100	(Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu)		<i>MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i), pkt B5 lit. e); Załącznik V część 2 pkt 24</i>		
110	(Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy)		<i>MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i), pkt B5 lit. e)</i>		
120	(Zobowiązania finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego)		<i>MSSF 7 pkt 20 lit. b); MSR 39 pkt 47</i>		
130	(Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń, ryzyko stopy procentowej)		<i>MSR 39 pkt 9; Załącznik V część 2 pkt 23</i>		
140	(Inne zobowiązania)		<i>Załącznik V część 2 pkt 26</i>		
150	<b>(Koszty z tytułu kapitału podstawowego płatnego na żądanie)</b>		<i>KIMSF 2 pkt 11</i>		
160	<b>Przychody z tytułu dywidend</b>	<i>Art. 27 Układ pionowy ust. 3 BAD; Załącznik V część 2 pkt 28</i>	<i>MSR 18 pkt 35 lit. b) ppkt (v); Załącznik V część 2 pkt 28</i>		
170	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		<i>MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i), pkt B5 lit. e)</i>		
180	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy		<i>MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i), pkt B5 lit. e); MSR 39 pkt 9</i>		
190	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży		<i>MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (ii); MSR 39 pkt 9, MSR 39 pkt 55 lit. b)</i>		

## ▼ M2

		<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
200	<b>Przychody z tytułu opłat i prowizji</b>	<i>Art. 27 Układ pionowy ust. 4 BAD</i>	<i>MSSF 7 pkt 20 lit. c)</i>	22	
210	<b>(Koszty z tytułu opłat i prowizji)</b>	<i>Art. 27 Układ pionowy ust. 5 BAD</i>	<i>MSSF 7 pkt 20 lit. c)</i>	22	
220	<b>Zyski lub (-) straty z tytułu usunięcia z bilansu aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy, netto</b>	<i>Art. 27 Układ pionowy ust. 6 BAD</i>	<i>MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (ii)–(v); Załącznik V część 2 pkt 97</i>	16	
230	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży		<i>MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (ii); MSR 39 pkt 9, MSR 39 pkt 55 lit. b)</i>		
240	Kredyty i wierzytelności		<i>MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (iv); MSR 39 pkt 9, MSR 39 pkt 56</i>		
250	Inwestycje utrzymywane do upływu terminu zapadalności		<i>MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (iii); MSR 39 pkt 9, MSR 39 pkt 56</i>		
260	Zobowiązania finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego		<i>MSSF 7 pkt 20 lit. a) pkt (v); MSR 39 pkt 56</i>		
270	Inne				
280	<b>Zyski lub (-) straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu, netto</b>	<i>Art. 27 Układ pionowy ust. 6 BAD</i>	<i>MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i); MSR 39 pkt 55 lit. a)</i>	16	
285	<b>Zyski lub (-) straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu, netto</b>	<i>Art. 27 Układ pionowy ust. 6 BAD</i>		16	

## ▼ M2

		<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
290	Zyski lub (-) straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy, netto	<i>Art. 27 Układ pionowy ust. 6 BAD</i>	<i>MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i); MSR 39 pkt 55 lit. a)</i>	16, 45	
295	Zyski lub (-) straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych nieprzeznaczonych do obrotu, netto	<i>Art. 27 Układ pionowy ust. 6 BAD</i>		16	
300	Zyski lub (-) straty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń, netto	<i>Art. 42a ust. 1 i 5a, art. 42c ust. 1 lit. a) czwartej dyrektywy</i>	<i>MSSF 7 pkt 24; Załącznik V część 2 pkt 30</i>	16	
310	Różnice kursowe [zysk lub (-) strata] netto	<i>Art. 39 BAD</i>	<i>MSR 21 pkt 28, pkt 52 lit. a)</i>		
320	Zyski lub (-) straty z tytułu usunięcia z bilansu inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych, netto	<i>Art. 27 Układ pionowy ust. 13–14 BAD</i>			
330	Zyski lub (-) straty z tytułu usunięcia z bilansu aktywów niefinansowych, netto		<i>MSR 1 pkt 34</i>	45	
340	Pozostałe przychody operacyjne	<i>Art. 27 Układ pionowy ust. 7 BAD; Załącznik V część 2 pkt 141–143</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 141–143</i>	45	
350	(Pozostałe koszty operacyjne)	<i>Art. 27 Układ pionowy ust. 10 BAD; Załącznik V część 2 pkt 141–143</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 141–143</i>	45	
355	<b>CAŁKOWITE PRZYCHODY OPERACYJNE, NETTO</b>				
360	(Koszty administracyjne)	<i>Art. 27 Układ pionowy ust. 8 BAD</i>			
370	(Koszty personelu)	<i>Art. 27 Układ pionowy ust. 8 lit. a) BAD</i>	<i>MSR 19 pkt 7; MSR 1 pkt 102, WS6</i>	44	

## ▼ M2

		<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
380	(Pozostałe koszty administracyjne)	<i>Art. 27 Układ pionowy ust. 8 lit. b) BAD</i>			
390	<b>(Amortyzacja)</b>		<i>MSR 1 pkt 102, 104</i>		
400	(Rzeczowe aktywa trwałe)	<i>Art. 27 Układ pionowy ust. 9 BAD</i>	<i>MSR 1 pkt 104; MSR 16 pkt 73 lit. e) ppkt (vii)</i>		
410	(Nieruchomości inwestycyjne)	<i>Art. 27 Układ pionowy ust. 9 BAD</i>	<i>MSR 1 pkt 104; MSR 40 pkt 79 lit. d) ppkt (iv)</i>		
415	(Wartość firmy)	<i>Art. 27 Układ pionowy ust. 9 BAD</i>			
420	(Inne wartości niematerialne i prawne)	<i>Art. 27 Układ pionowy ust. 9 BAD</i>	<i>MSR 1 pkt 104; MSR 38 pkt 118 lit. e) ppkt (vi)</i>		
430	<b>(Rezerwy lub (-) odwrócenie rezerw)</b>		<i>MSR 37 pkt 59, 84; MSR 1 pkt 98 lit. b), f), g)</i>	43	
440	(Udzielone zobowiązania i gwarancje)	<i>Art. 27 Układ pionowy ust. 11–12 BAD</i>			
450	(Inne rezerwy)				
455	<b>(Zwiększenia lub (-) zmniejszenia funduszu ogólnego ryzyka bankowego, netto)</b>	<i>Art. 38 ust. 2 BAD</i>			
460	<b>(Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy)</b>	<i>Art. 35–37 BAD</i>	<i>MSSF 7 pkt 20 lit. e)</i>	16	
470	(Aktywa finansowe wyceniane według ceny nabycia)		<i>MSSF 7 pkt 20 lit. e); MSR 39 pkt 66</i>		

## ▼ M2

		<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
480	(Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży)		<i>MSSF 7 pkt 20 lit. e); MSR 39 pkt 67</i>		
490	(Kredyty i wierzytelności)		<i>MSSF 7 pkt 20 lit. e); MSR 39 pkt 63</i>		
500	(Inwestycje utrzymywane do upływu terminu zapadalności)		<i>MSSF 7 pkt 20 lit. e); MSR 39 pkt 63</i>		
510	<b>(Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych)</b>	<i>Art. 27 Układ pionowy ust. 13–14 BAD</i>	<i>MSR 28 pkt 40–43</i>	16	
520	<b>(Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów niefinansowych)</b>		<i>MSR 36 pkt 126 lit. a), b)</i>	16	
530	(Rzeczowe aktywa trwałe)	<i>Art. 27 Układ pionowy ust. 9 BAD</i>	<i>MSR 16 pkt 73 lit. e) ppkt (v)–(vi)</i>		
540	(Nieruchomości inwestycyjne)	<i>Art. 27 Układ pionowy ust. 9 BAD</i>	<i>MSR 40 pkt 79 lit. d) ppkt (v)</i>		
550	(Wartość firmy)	<i>Art. 27 Układ pionowy ust. 9 BAD</i>	<i>MSSF 3 załącznik B pkt B67 lit. d) ppkt (v); MSR 36 pkt 124</i>		
560	(Inne wartości niematerialne i prawne)	<i>Art. 27 Układ pionowy ust. 9 BAD</i>	<i>MSR 38 pkt 118 lit. e) ppkt (iv), (v)</i>		
570	(Inne)		<i>MSR 36 pkt 126 lit. a), b)</i>		
580	<b>Ujemna wartość firmy ujęta w zysku lub stracie</b>	<i>Art. 31 siódmej dyrektywy</i>	<i>MSSF 3 załącznik B pkt B64 lit. n) ppkt (i)</i>		
590	<b>Udział w zysku lub (-) stracie z inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych</b>	<i>Art. 27 Układ pionowy ust. 13–14 BAD</i>	<i>MSR 1 pkt 82 lit. c)</i>		

## ▼ M2

		<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
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 27		
610	<b>ZYSK LUB (-) STRATA PRZED OPODATKOWANIEM Z TYTUŁU DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ</b>		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 ust. 15 BAD	MSR 1 pkt 82 lit. d); MSR 12 pkt 77		
630	<b>ZYSK LUB (-) STRATA PO OPODATKOWANIU Z TYTUŁU DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ</b>	Art. 27 Układ pionowy ust. 16 BAD	MSR 1, WS6		
632	<b>Zyski lub (-) straty z tytułu zdarzeń nadzwyczajnych po opodatkowaniu</b>	Art. 27 Układ pionowy ust. 21 BAD			
633	Zyski lub straty z tytułu zdarzeń nadzwyczajnych przed opodatkowaniem	Art. 27 Układ pionowy ust. 19 BAD			
634	(Obciążenie lub (-) przychody podatkowe związane z zyskami lub stratami z tytułu zdarzeń nadzwyczajnych)	Art. 27 Układ pionowy ust. 20 BAD			
640	<b>Zysk lub (-) strata po opodatkowaniu z tytułu działalności zaniechanej</b>		MSR 1 pkt 82 lit. e); MSSF 5 pkt 33 lit. a), MSSF 5 pkt 33A		
650	Zysk lub (-) strata przed opodatkowaniem z tytułu działalności zaniechanej		MSSF 5 pkt 33 lit. b) ppkt (i)		



▼ M2

		<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
660	(Obciążenie lub (-) przychody podatkowe związane z działalnością zaniechaną)		<i>MSSF 5 pkt 33 lit. b) ppkt (ii), (iv)</i>		
670	<b>ZYSK LUB (-) STRATA ZA DANY ROK</b>	<i>Art. 27 Układ pionowy ust. 23 BAD</i>	<i>MSR 1 pkt 81A lit. a)</i>		
680	Odnoszące się do udziałów mniejszości [udziałów niekontrolujących]		<i>MSR 1 pkt 83 lit. a) ppkt (i)</i>		
690	Przypisane właścicielom jednostki dominującej		<i>MSR 1 pkt 81B lit. b) ppkt (ii)</i>		

## ▼ M2

## 3. Sprawozdanie z całkowitych dochodów

		<i>Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości</i>	Bieżący okres
			010
010	<b>Zysk lub (-) strata za dany rok</b>	<i>MSR 1 pkt 7, pkt 81 lit. b), pkt 83 lit. a), WS6</i>	
020	<b>Inne całkowite dochody</b>	<i>MSR 1 pkt 7, pkt 81 lit. b), WS6</i>	
030	<b>Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do zysku lub straty</b>	<i>MSR 1 pkt 82A lit. a)</i>	
040	► <b>C3</b> Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwałe ◀	<i>MSR 1 pkt 7, WS6; MSR 16 pkt 39-40</i>	
050	Wartości niematerialne i prawne	<i>MSR 1 pkt 7; MSR 38 pkt 85-86</i>	
060	Zyski lub (-) straty aktuarialne z tytułu programów emerytalnych o zdefiniowanym świadczeniu	<i>MSR 1 pkt 7, WS6; MSR 19 pkt 93A</i>	
070	Aktywa trwałe i grupy do zbycia przeznaczone do sprzedaży	<i>MSSF 5 pkt 38</i>	
080	Udział w innych ujętych przychodach i kosztach jednostek obliczonych metodą praw własności	<i>MSR 1 pkt 82 lit. h), WS6; MSR 28 pkt 11</i>	
090	Podatek dochodowy związany z pozycjami, które nie zostaną przeklasyfikowane	<i>MSR 1 pkt 91 lit. b); Załącznik V część 2 pkt 31</i>	
100	<b>Pozycje, które można przeklasyfikować do zysku lub straty</b>	<i>MSR 1 pkt 82A lit. b)</i>	
110	Zabezpieczenie inwestycji netto w jednostkach działających za granicą [efektywna część]	<i>MSR 39 pkt 102 lit. a)</i>	
120	<i>Zyski lub (-) straty z tytułu wyceny odnoszone na kapitał własny</i>	<i>MSR 39 pkt 102 lit. a)</i>	
130	<i>Przeniesione do zysku lub straty</i>	<i>MSR 1 pkt 7, 92-95; MSR 39 pkt 102 lit. a)</i>	
140	<i>Inne przeklasyfikowania</i>		
150	Przeliczanie na walutę obcą	<i>MSR 1 pkt 7, WS6; MSR 21 pkt 52 lit. b)</i>	
160	<i>Zyski lub (-) straty z tytułu przeliczenia waluty obcej odnoszone na kapitał własny</i>	<i>MSR 21 pkt 32, 38-47</i>	
170	<i>Przeniesione do zysku lub straty</i>	<i>MSR 1 pkt 7, 92-95; MSR 21 pkt 48-49</i>	
180	<i>Inne przeklasyfikowania</i>		

## ▼ M2

		<i>Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości</i>	Bieżący okres
			010
190	Zabezpieczenia przepływów pieniężnych [efektywna część]	<i>MSR 1 pkt 7, WS6; MSSF 7 pkt 23 lit. c); MSR 39 pkt 95 lit. a)–pkt 96</i>	
200	<i>Zyski lub (-) straty z tytułu wyceny odnoszone na kapitał własny</i>	<i>MSR 1, WS6; MSR 39 pkt 95 lit. a)–pkt 96</i>	
210	<i>Przeniesione do zysku lub straty</i>	<i>MSR 1 pkt 7, 92–95, WS6; MSR 39 pkt 97–101</i>	
220	<i>Przeniesione do początkowej wartości bilansowej pozycji zabezpieczanych</i>	<i>MSR 1, WS6; MSR 39 pkt 97–101</i>	
230	<i>Inne przeklasyfikowania</i>		
240	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	<i>MSR 1 pkt 7, WS6; MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (ii); MSR 1, WS6; MSR 39 pkt 55 lit. b)</i>	
250	<i>Zyski lub (-) straty z tytułu wyceny odnoszone na kapitał własny</i>	<i>MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (ii); MSR 1, WS6; MSR 39 pkt 55 lit. b)</i>	
260	<i>Przeniesione do zysku lub straty</i>	<i>MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (ii); MSR 1 pkt 7, MSR 1 pkt 92–95, MSR 1, WS6; MSR 39 pkt 55 lit. b)</i>	
270	<i>Inne przeklasyfikowania</i>	<i>MSSF 5, WS Przykład 12</i>	
280	Aktywa trwałe i grupy do zbycia przeznaczone do sprzedaży	<i>MSSF 5 pkt 38</i>	
290	<i>Zyski lub (-) straty z tytułu wyceny odnoszone na kapitał własny</i>	<i>MSSF 5 pkt 38</i>	
300	<i>Przeniesione do zysku lub straty</i>	<i>MSR 1 pkt 7, 92–95; MSSF 5 pkt 38</i>	
310	<i>Inne przeklasyfikowania</i>	<i>MSSF 5, WS Przykład 12</i>	
320	Udział w innych ujętych przychodach i kosztach z tytułu inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych	<i>MSR 1 pkt 82 lit. h), WS6; MSR 28 pkt 11</i>	
330	Podatek dochodowy związany z pozycjami, które można przeklasyfikować do zysku lub (-) straty	<i>MSR 1 pkt 91 lit. b), WS6; Załącznik V część 2 pkt 31</i>	
340	<b>Całkowite dochody ogółem za dany rok</b>	<i>MSR 1 pkt 7, pkt 81A lit. a), WS6</i>	
350	Odnoszące się do udziałów mniejszości [udziałów niekontrolujących]	<i>MSR 1 pkt 83 lit. b) ppkt (i), WS6</i>	
360	Przypisane właścicielom jednostki dominującej	<i>MSR 1 pkt 83 lit. b) ppkt (ii), WS6</i>	

## ▼ M2

## 4. Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów

## 4.1 Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu

		<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>	Wartość bilansowa	Skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego
				010	Załącznik V część 2 pkt 46
				010	020
010	<b>Instrumenty udziałowe</b>	<i>Część 2 pkt 4-5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32</i>	<i>MSR 32 pkt 11</i>		
020	w tym: według ceny nabycia		<i>MSR 39 pkt 46 lit. c)</i>		
030	w tym: instytucje kredytowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>		
040	w tym: inne instytucje finansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)</i>		
050	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)</i>		
060	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>		
070	Banki centralne	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)</i>		
080	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)</i>		
090	Instytucje kredytowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>		
100	Inne instytucje finansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)</i>		
110	Przedsiębiorstwa niefinansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)</i>		
120	<b>Kredyty i zaliczki</b>	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 27</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 27</i>		

## ▼ M2

		<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>	Wartość bilansowa	
				Skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego	
				<i>Załącznik V część 2 pkt 46</i>	
				010	020
130	Banki centralne	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)</i>		
140	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)</i>		
150	Instytucje kredytowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>		
160	Inne instytucje finansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)</i>		
170	Przedsiębiorstwa niefinansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)</i>		
180	Gospodarstwa domowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)</i>		

## 4.2 Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy

		<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>	Wartość bilansowa	
				Skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego	
				<i>MSSF 7 pkt 9 lit. c); Załącznik V część 2 pkt 46</i>	
				010	020
010	<b>Instrumenty udziałowe</b>	<i>Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32</i>	<i>MSR 32 pkt 11</i>		
020	w tym: według ceny nabycia		<i>MSR 39 pkt 46 lit. c)</i>		
030	w tym: instytucje kredytowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>		

## ▼ M2

		<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>	Wartość bilansowa	Skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego
				010	MSSF 7 pkt 9 lit. c); Załącznik V część 2 pkt 46 020
040	w tym: inne instytucje finansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)</i>		
050	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)</i>		
060	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>		
070	Banki centralne	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)</i>		
080	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)</i>		
090	Instytucje kredytowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>		
100	Inne instytucje finansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)</i>		
110	Przedsiębiorstwa niefinansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)</i>		
120	<b>Kredyty i zaliczki</b>	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 27</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 27</i>		
130	Banki centralne	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)</i>		
140	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)</i>		
150	Instytucje kredytowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>		

## ▼ M2

		<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>	Wartość bilansowa	Skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego
				010	MSSF 7 pkt 9 lit. c); Załącznik V część 2 pkt 46 020
160	Inne instytucje finansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)</i>		
170	Przedsiębiorstwa niefinansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)</i>		
180	Gospodarstwa domowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)</i>		
190	<b>AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY</b>	<i>Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9</i>	<i>MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (i); MSR 39 pkt 9</i>		

## 4.3 Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

		<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>	Wartość bilansowa aktywów, które nie utraciły wartości	Wartość bilansowa aktywów, które utraciły wartość	Wartość bilansowa	Skumulowana utrata wartości
				010	MSR 39 pkt 58–62 020	Załącznik V część 2 pkt 34 030	Załącznik V część 2 pkt 46 040
010	<b>Instrumenty udziałowe</b>	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32	MSR 32 pkt 11				
020	w tym: według ceny nabycia		<i>MSR 39 pkt 46 lit. c)</i>				
030	w tym: instytucje kredytowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>				

## ▼ M2

		<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>	Wartość bilansowa aktywów, które nie utraciły wartości	Wartość bilansowa aktywów, które utraciły wartość	Wartość bilansowa	Skumulowana utrata wartości
				MSR 39 pkt 58–62	Załącznik V część 2 pkt 34	Załącznik V część 2 pkt 46	
				010	020	030	040
040	w tym: inne instytucje finansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)</i>				
050	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)</i>				
060	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>				
070	Banki centralne	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)</i>				
080	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)</i>				
090	Instytucje kredytowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>				
100	Inne instytucje finansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)</i>				
110	Przedsiębiorstwa niefinansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)</i>				
120	<b>Kredyty i zaliczki</b>	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 27</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 27</i>				
130	Banki centralne	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)</i>				
140	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)</i>				



## ▼ M2

		<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>	Wartość bilansowa aktywów, które nie utraciły wartości	Wartość bilansowa aktywów, które utraciły wartość	Wartość bilansowa	Skumulowana utrata wartości
				MSR 39 pkt 58–62	Załącznik V część 2 pkt 34	Załącznik V część 2 pkt 46	
			010	020	030	040	
150	Instytucje kredytowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>				
160	Inne instytucje finansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)</i>				
170	Przedsiębiorstwa niefinansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)</i>				
180	Gospodarstwa domowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)</i>				
190	<b>AKTYWA FINANSOWE DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY</b>	<i>Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9</i>	<i>MSSF 7 pkt 8 lit. d); MSR 39 pkt 9</i>				

## ▼ M2

## 4.4 Kredyty i wierzytelności oraz inwestycje utrzymywane do upływu terminu zapadalności

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Aktywa, które nie utraciły wartości [wartość bilansowa brutto]	Aktywa, które utraciły wartość [wartość bilansowa brutto]	Indywidualne ►C3 spisanie ◀ aktualizujące z tytułu aktywów finansowych ocenianych indywidualnie	Indywidualne ►C3 spisanie ◀ aktualizujące z tytułu aktywów finansowych ocenianych zbiorowo	Zbiorowe ►C3 spisanie ◀ aktualizujące z tytułu poniesionych, ale niezgłoszonych strat	Wartość bilansowa
					MSSF 7 pkt 37 lit. b); MSSF 7, WS29 lit. a); MSR 39 pkt 58-59	MSR 39, OS84-92; Załącznik V część 2 pkt 36	MSR 39, OS84-92; Załącznik V część 2 pkt 37	MSR 39, OS84-92; Załącznik V część 2 pkt 38	
						Załącznik V część 2 pkt 36	Załącznik V część 2 pkt 37	Załącznik V część 2 pkt 38	Załącznik V część 2 pkt 39
						010	020	030	040
010	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	Załącznik V część 1 pkt 24, 26						
020	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)						
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)						
040	Institucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)						
050	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)						
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)						
070	<b>Kredyty i zaliczki</b>	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	Załącznik V część 1 pkt 24, 27						
080	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)						
090	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)						

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Aktywa, które nie utraciły wartości [wartość bilansowa brutto]	Aktywa, które utraciły wartość [wartość bilansowa brutto]	Indywidualne ► C3 spisanie ◀ aktualizujące z tytułu aktywów finansowych ocenianych indywidualnie	Indywidualne ► C3 spisanie ◀ aktualizujące z tytułu aktywów finansowych ocenianych zbiorowo	Zbiorowe ► C3 spisanie ◀ aktualizujące z tytułu poniesionych, ale niezgłoszonych strat	Wartość bilansowa
					MSSF 7 pkt 37 lit. b); MSSF 7, WS29 lit. a); MSR 39 pkt 58-59	MSR 39, OS84-92; Załącznik V część 2 pkt 36	MSR 39, OS84-92; Załącznik V część 2 pkt 37	MSR 39, OS84-92; Załącznik V część 2 pkt 38	Załącznik V część 2 pkt 39
						Załącznik V część 2 pkt 36	Załącznik V część 2 pkt 37	Załącznik V część 2 pkt 38	Załącznik V część 2 pkt 39
						010	020	030	040
100	Institucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)						
110	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)						
120	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)						
130	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)						
140	<b>KREDYTY I WIERZYTELNOŚCI</b>	Art. 42a ust. 4 lit. b), art. 42a ust. 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9	MSR 39 pkt 9, OS16, OS26; Załącznik V część 1 pkt 16						
150	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	Załącznik V część 1 pkt 24, 26						
160	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)						
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)						

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Aktywa, które nie utraciły wartości [wartość bilansowa brutto]	Aktywa, które utraciły wartość [wartość bilansowa brutto]	Indywidualne ►C3 spisanie ◀ aktualizujące z tytułu aktywów finansowych ocenianych indywidualnie	Indywidualne ►C3 spisanie ◀ aktualizujące z tytułu aktywów finansowych ocenianych zbiorowo	Zbiorowe ►C3 spisanie ◀ aktualizujące z tytułu poniesionych, ale niezgłoszonych strat	Wartość bilansowa
					MSSF 7 pkt 37 lit. b); MSSF 7, WS29 lit. a); MSR 39 pkt 58-59	MSR 39, OS84-92; Załącznik V część 2 pkt 36	MSR 39, OS84-92; Załącznik V część 2 pkt 37	MSR 39, OS84-92; Załącznik V część 2 pkt 38	Załącznik V część 2 pkt 39
						Załącznik V część 2 pkt 36	Załącznik V część 2 pkt 37	Załącznik V część 2 pkt 38	Załącznik V część 2 pkt 39
					010	020	030	040	050
180	Institucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)						
190	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)						
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)						
210	<b>Kredyty i zaliczki</b>	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	Załącznik V część 1 pkt 24, 27						
220	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)						
230	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)						
240	Institucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)						
250	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)						
260	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)						

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Aktywa, które nie utraciły wartości [wartość bilansowa brutto]	Aktywa, które utraciły wartość [wartość bilansowa brutto]	Indywidualne ►C3 spisanie ◀ aktualizujące z tytułu aktywów finansowych ocenianych indywidualnie	Indywidualne ►C3 spisanie ◀ aktualizujące z tytułu aktywów finansowych ocenianych zbiorowo	Zbiorowe ►C3 spisanie ◀ aktualizujące z tytułu poniesionych, ale niezgłoszonych strat	Wartość bilansowa
					MSSF 7 pkt 37 lit. b); MSSF 7, WS29 lit. a); MSR 39 pkt 58-59	MSR 39, OS84-92; Załącznik V część 2 pkt 36	MSR 39, OS84-92; Załącznik V część 2 pkt 37	MSR 39, OS84-92; Załącznik V część 2 pkt 38	Załącznik V część 2 pkt 39
						Załącznik V część 2 pkt 36	Załącznik V część 2 pkt 37	Załącznik V część 2 pkt 38	Załącznik V część 2 pkt 39
					010	020	030	040	050
270	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)						
280	<b>UTRZYMYWANE DO UPŁYWU TERMINU ZAPADALNOŚCI</b>	Art. 42a ust. 4 lit. a), art. 42a ust. 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9	MSSF 7 pkt 8 lit. c); MSR 39 pkt 9, OS16, OS26						

## 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
				010
010	<b>Kredyty i zaliczki</b>	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	
020	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	
030	<b>PODPORZĄDKOWANE [EMITENTOWI] AKTYWA FINANSOWE</b>	Załącznik V część 2 pkt 40, 54	Załącznik V część 2 pkt 40, 54	

## ▼ M2

## 4.6 Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu

		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>	Wartość bilansowa	Skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego
			Załącznik V część 2 pkt 46	
			010	020
010	<b>Instrumenty udziałowe</b>	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32		
020	w tym: nienotowane			
030	w tym: instytucje kredytowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>		
040	w tym: inne instytucje finansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)</i>		
050	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)</i>		
060	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>		
070	Banki centralne	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)</i>		
080	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)</i>		
090	Instytucje kredytowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>		
100	Inne instytucje finansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)</i>		

## ▼ M2

		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>	Wartość bilansowa	Skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego
				Załącznik V część 2 pkt 46
			010	020
110	Przedsiębiorstwa niefinansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)</i>		
120	<b>Kredyty i zaliczki</b>	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 27</i>		
130	Banki centralne	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)</i>		
140	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)</i>		
150	Instytucje kredytowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>		
160	Inne instytucje finansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)</i>		
170	Przedsiębiorstwa niefinansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)</i>		
180	Gospodarstwa domowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)</i>		

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

		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>	Wartość bilansowa	Skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego
				Załącznik V część 2 pkt 46
			010	020
010	<b>Instrumenty udziałowe</b>	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32		
020	w tym: nienotowane			
030	w tym: instytucje kredytowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>		

## ▼ M2

		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>	Wartość bilansowa	Skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego
				Załącznik V część 2 pkt 46
			010	020
040	w tym: inne instytucje finansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)</i>		
050	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)</i>		
060	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>		
070	Banki centralne	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)</i>		
080	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)</i>		
090	Instytucje kredytowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>		
100	Inne instytucje finansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)</i>		
110	Przedsiębiorstwa niefinansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)</i>		
120	<b>Kredyty i zaliczki</b>	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 27</i>		
130	Banki centralne	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)</i>		
140	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)</i>		
150	Instytucje kredytowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>		
160	Inne instytucje finansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)</i>		



## ▼ M2

		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>	Wartość bilansowa	Skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego
				Załącznik V część 2 pkt 46
			010	020
170	Przedsiębiorstwa niefinansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)</i>		
180	Gospodarstwa domowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)</i>		
190	<b>AKTYWA FINANSOWE NIEBĘDĄCE INSTRUMENTAMI POCHODNYMI NIEPRZEZNACZONE DO OBROTU WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY</b>	<i>Art. 42a ust. 1, 4 czwartej dyrektywy</i>		

## 4.8 Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej ustalonej metodą praw własności

		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>	Wartość bilansowa	Skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego
				Załącznik V część 2 pkt 46
			010	020
010	<b>Instrumenty udziałowe</b>	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32		
020	w tym: nienotowane			
030	w tym: instytucje kredytowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>		
040	w tym: inne instytucje finansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)</i>		
050	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)</i>		
060	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>		

## ▼ M2

		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>	Wartość bilansowa	Skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego
			Załącznik V część 2 pkt 46	
			010	020
070	Banki centralne	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)</i>		
080	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)</i>		
090	Instytucje kredytowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>		
100	Inne instytucje finansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)</i>		
110	Przedsiębiorstwa niefinansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)</i>		
120	<b>Kredyty i zaliczki</b>	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 27</i>		
130	Banki centralne	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)</i>		
140	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)</i>		
150	Instytucje kredytowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>		
160	Inne instytucje finansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)</i>		
170	Przedsiębiorstwa niefinansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)</i>		
180	Gospodarstwa domowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)</i>		
190	<b>AKTYWA FINANSOWE NIEBĘDĄCE INSTRUMENTAMI POCHODNYMI NIEPRZEZNACZONE DO OBROTU WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI</b>	<i>Art. 42a ust. 1 czwartej dyrektywy; art. 42c ust. 2</i>		

▼ **M2**

## 4.9 Instrumenty dłużne nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia

		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>	Aktywa, które nie utraciły wartości	Aktywa, które utraciły wartość [wartość bilansowa brutto]	Indywidualne ► C3 spisanie ◀ aktualizujące z tytułu ryzyka kredytowego	Ogólne ► C3 spisanie ◀ aktualizujące z tytułu ryzyka kredytowego	Wartość bilansowa
				Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR	Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR	Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR	Załącznik V część 2 pkt 39
				010	020	030	040
010	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>					
020	Banki centralne	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)</i>					
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)</i>					
040	Instytucje kredytowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>					
050	Inne instytucje finansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)</i>					
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)</i>					
070	<b>Kredyty i zaliczki</b>	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 27</i>					
080	Banki centralne	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)</i>					
090	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)</i>					
100	Instytucje kredytowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>					

▼ M2

		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>	Aktywa, które nie utraciły wartości	Aktywa, które utraciły wartość [wartość bilansowa brutto]	Indywidualne ► C3 spisanie ◀ aktualizujące z tytułu ryzyka kredytowego	Ogólne ► C3 spisanie ◀ aktualizujące z tytułu ryzyka kredytowego	Wartość bilansowa
				<i>Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR</i>	<i>Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR</i>	<i>Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR</i>	Załącznik V część 2 pkt 39
			010	020	030	040	050
110	Inne instytucje finansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)</i>					
120	Przedsiębiorstwa niefinansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)</i>					
130	Gospodarstwa domowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)</i>					
140	<b>INSTRUMENTY DŁUŻNE NIEPRZEZNACZONE DO OBROTU WYCENIANE METODĄ CENY NABYCIA</b>	<i>Art. 37 ust. 1 BAD; art. 42a ust. 4 lit. b)</i>					

▼ M2

## 4.10 Inne aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu

		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>	Wartość bilansowa
			010
010	<b>Instrumenty udziałowe</b>	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32	
020	w tym: nienotowane		
030	w tym: instytucje kredytowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>	
040	w tym: inne instytucje finansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)</i>	
050	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)</i>	
060	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>	
070	Banki centralne	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)</i>	
080	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)</i>	
090	Instytucje kredytowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>	
100	Inne instytucje finansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)</i>	
110	Przedsiębiorstwa niefinansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)</i>	
120	<b>Kredyty i zaliczki</b>	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 27</i>	
130	Banki centralne	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)</i>	
140	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)</i>	
150	Instytucje kredytowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>	
160	Inne instytucje finansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)</i>	
170	Przedsiębiorstwa niefinansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)</i>	
180	Gospodarstwa domowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)</i>	
190	<b>INNE AKTYWA FINANSOWE NIEBĘDĄCE INSTRUMENTAMI POCHODNYMI NIEPRZEZNACZONE DO OBROTU</b>	<i>Art. 42a ust. 1 czwartej dyrektywy; art. 42c ust. 2</i>	

## ▼ M2

## 5. Podział kredytów i zaliczek według produktów

				Banki centralne	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Instytucje kredytowe	Inne instytucje finansowe	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Gospodarstwa domowe
			<i>Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości</i>	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)
			<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)
				010	020	030	040	050	060
Według produktów	010	Na żądanie [wezwanie] i w krótkim terminie [rachunek bieżący]	Załącznik V część 2 pkt 41 lit. a)						
	020	Zadłużenie z tytułu kart kredytowych	Załącznik V część 2 pkt 41 lit. b)						
	030	Należności z tytułu dostaw i usług	Załącznik V część 2 pkt 41 lit. c)						
	040	Leasingi finansowe	Załącznik V część 2 pkt 41 lit. d)						
	050	Kredyty z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	Załącznik V część 2 pkt 41 lit. e)						
	060	Inne kredyty terminowe	Załącznik V część 2 pkt 41 lit. f)						
	070	Zaliczki niebędące kredytami	Załącznik V część 2 pkt 41 lit. g)						
	080	<b>KREDYTY I ZALICZKI</b>	Załącznik V część 1 pkt 24, 27						
Według zabezpieczeń	090	w tym: kredyty hipoteczne [kredyty zabezpieczone nieruchomościami]	Załącznik V część 2 pkt 41 lit. h)						
	100	w tym: inne kredyty zabezpieczone	Załącznik V część 2 pkt 41 lit. i)						

				Banki centralne	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Instytucje kredytowe	Inne instytucje finansowe	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Gospodarstwa domowe
			<i>Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości</i>	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)
			<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)
				010	020	030	040	050	060
Według celów	110	w tym: kredyt konsumpcyjny	Załącznik V część 2 pkt 41 lit. j)						
	120	w tym: kredyty na zakup nieruchomości mieszkalnej	Załącznik V część 2 pkt 41 lit. k)						
Według podporządkowania	130	w tym: kredyty na finansowanie projektów inwestycyjnych	Załącznik V część 2 pkt 41 lit. l)						

## 6. Podział kredytów i zaliczek na rzecz przedsiębiorstw niefinansowych

			Przedsiębiorstwa niefinansowe			
			<i>Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości</i>	Wartość bilansowa brutto	► C3 W tym: nieobsługiwane ◀	Skumulowana utrata wartości lub skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego
			<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>	Załącznik V część 2 pkt 45	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 46
				Załącznik V część 2 pkt 45	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 46
				010	012	020
010	<b>A Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo</b>		Rozporządzenie w sprawie NACE			
020	<b>B Górnictwo i wydobywanie</b>		Rozporządzenie w sprawie NACE			
030	<b>C Przetwórstwo przemysłowe</b>		Rozporządzenie w sprawie NACE			

			Przedsiębiorstwa niefinansowe		
			Wartość bilansowa brutto	► C3 W tym: nieobsługiwane ◀	Skumulowana utrata wartości lub skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego
			010	012	020
		<i>Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości</i>	Załącznik V część 2 pkt 45	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 46
		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>	Załącznik V część 2 pkt 45	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 46
040	<b>D</b> Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	<i>Rozporządzenie w sprawie NACE</i>			
050	<b>E</b> Dostawa wody	<i>Rozporządzenie w sprawie NACE</i>			
060	<b>F</b> Budownictwo	<i>Rozporządzenie w sprawie NACE</i>			
070	<b>G</b> Handel hurtowy i detaliczny	<i>Rozporządzenie w sprawie NACE</i>			
080	<b>H</b> Transport i gospodarka magazynowa	<i>Rozporządzenie w sprawie NACE</i>			
090	<b>I</b> Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	<i>Rozporządzenie w sprawie NACE</i>			
100	<b>J</b> Informacja i komunikacja	<i>Rozporządzenie w sprawie NACE</i>			
110	<b>L</b> Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	<i>Rozporządzenie w sprawie NACE</i>			
120	<b>M</b> Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	<i>Rozporządzenie w sprawie NACE</i>			
130	<b>N</b> Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	<i>Rozporządzenie w sprawie NACE</i>			
140	<b>O</b> Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne	<i>Rozporządzenie w sprawie NACE</i>			
150	<b>P</b> Edukacja	<i>Rozporządzenie w sprawie NACE</i>			
160	<b>Q</b> Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	<i>Rozporządzenie w sprawie NACE</i>			
170	<b>R</b> Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	<i>Rozporządzenie w sprawie NACE</i>			
180	<b>S</b> Pozostała działalność usługowa	<i>Rozporządzenie w sprawie NACE</i>			
190	<b>KREDYTY I ZALICZKI</b>	Załącznik V część 1 pkt 24, 27, część 2 pkt 42-43			



## ▼ M2

## 7. Aktywa finansowe podlegające utracie wartości, które są przeterminowane lub które utraciły wartość

			Przeterminowane, ale które nie utraciły wartości						Wartość bilansowa aktywów, które utraciły wartość	Indywidualne ▼ C3 spisanie aktualizujące z tytułu aktywów finansowych ocenianych indywidualnie
			≤ 30 dni	30 dni ≤ 60 dni ^	60 dni ≤ 90 dni ^	90 dni ≤ 180 dni ^	180 dni ≤ 1 rok ^	> 1 rok		
			010	020	030	040	050	060		
		<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>MSR 39 pkt 58-70</i>	<i>MSR 39, OS84-92; MSSF 7 pkt 37 lit. b); Załącznik V część 2 pkt 36</i>
			<i>art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 47-48</i>						<i>Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR</i>	<i>art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 36</i>
010	<b>Instrumenty udziałowe</b>	<i>Część 2 pkt 4-5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32</i>	<i>MSR 32 pkt 11</i>							
020	w tym: według ceny nabycia		<i>MSR 39 pkt 46 lit. c)</i>							
030	w tym: instytucje kredytowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>							
040	w tym: inne instytucje finansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)</i>							
050	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)</i>							

			Przeterminowane, ale które nie utraciły wartości						Wartość bilansowa aktywów, które utraciły wartość	Indywidualne ▼ C3 spisanie aktualizujące z tytułu aktywów finansowych ocenianych indywidualnie			
			≤ 30 dni	30 dni ≤ 60 dni ^	60 dni ≤ 90 dni ^	90 dni ≤ 180 dni ^	180 dni ≤ 1 rok ^	> 1 rok					
			MSSF 7 pkt 37 lit. a); WS 26–28; Załącznik V część 2 pkt 47–48								MSR 39 pkt 58–70	MSR 39, OS84–92; MSSF 7 pkt 37 lit. b); Załącznik V część 2 pkt 36	
			art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 47–48								Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR	art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 36	
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD		Odniesienia do MSSF zgod- nych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachun- kowości		010	020	030	040	050	060	070	080
060	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	Załącznik V część 1 pkt 24, 26										
070	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)										
080	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)										
090	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)										
100	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)										
110	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)										

			Przeterminowane, ale które nie utraciły wartości						Wartość bilansowa aktywów, które utraciły wartość	Indywidualne ▼ C3 spisanie aktualizujące z tytułu aktywów finansowych ocenianych indywidualnie		
			≤ 30 dni	> 30 dni ≤ 60 dni	> 60 dni ≤ 90 dni	> 90 dni ≤ 180 dni	> 180 dni ≤ 1 rok	> 1 rok				
			MSSF 7 pkt 37 lit. a); WS 26–28; Załącznik V część 2 pkt 47–48								MSR 39 pkt 58–70	MSR 39, OS84–92; MSSF 7 pkt 37 lit. b); Załącznik V część 2 pkt 36
			art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 47–48								Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR	art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 36
Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD		Odniesienia do MSSF zgod- nych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachun- kowości	010	020	030	040	050	060	070	080		
120	<b>Kredyty i zaliczki</b>	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	Załącznik V część 1 pkt 24, 27									
130	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)									
140	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)									
150	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)									
160	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)									
170	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)									
180	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)									

			Przeterminowane, ale które nie utraciły wartości						Wartość bilansowa aktywów, które utraciły wartość	Indywidualne ▼ C3 spisanie aktualizujące z tytułu aktywów finansowych ocenianych indywidualnie		
			≤ 30 dni	30 dni ≤ 60 dni ^	60 dni ≤ 90 dni ^	90 dni ≤ 180 dni ^	180 dni ≤ 1 rok ^	> 1 rok				
			MSSF 7 pkt 37 lit. a); WS 26–28; Załącznik V część 2 pkt 47–48								MSR 39 pkt 58–70	MSR 39, OS84–92; MSSF 7 pkt 37 lit. b); Załącznik V część 2 pkt 36
			art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 47–48								Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR	art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 36
			010	020	030	040	050	060	070	080		
190	<b>RAZEM</b>											
<b>Kredyty i zaliczki według produktów, według zabezpieczeń i według podporządkowania</b>												
200	Na żądanie [wezwanie] i w krótkim terminie [rachunek bieżący]	Załącznik V część 2 pkt 41 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 41 lit. a)									
210	Zadłużenie z tytułu kart kredytowych	Załącznik V część 2 pkt 41 lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 41 lit. b)									
220	Należności z tytułu dostaw i usług	Załącznik V część 2 pkt 41 lit. c)	Załącznik V część 2 pkt 41 lit. c)									
230	Leasingi finansowe	Załącznik V część 2 pkt 41 lit. d)	Załącznik V część 2 pkt 41 lit. d)									
240	Kredyty z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	Załącznik V część 2 pkt 41 lit. e)	Załącznik V część 2 pkt 41 lit. e)									

			Przeterminowane, ale które nie utraciły wartości						Wartość bilansowa aktywów, które utraciły wartość	Indywidualne ▼ C3 spisanie aktualizujące z tytułu aktywów finansowych ocenianych indywidualnie		
			≤ 30 dni	> 30 dni ≤ 60 dni	> 60 dni ≤ 90 dni	> 90 dni ≤ 180 dni	> 180 dni ≤ 1 rok	> 1 rok				
			MSSF 7 pkt 37 lit. a); WS 26–28; Załącznik V część 2 pkt 47–48								MSR 39 pkt 58-70	MSR 39, OS84–92; MSSF 7 pkt 37 lit. b); Załącznik V część 2 pkt 36
			art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 47–48								Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR	art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 36
Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD		Odniesienia do MSSF zgod- nych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachun- kowości		010	020	030	040	050	060	070	080	
250	Inne kredyty terminowe	Załącznik V część 2 pkt 41 lit. f)	Załącznik V część 2 pkt 41 lit. f)									
260	Zaliczki niebędące kredytami	Załącznik V część 2 pkt 41 lit. g)	Załącznik V część 2 pkt 41 lit. g)									
270	w tym: kredyty hipoteczne [kredyty zabezpieczone nieruchomościami]	Załącznik V część 2 pkt 41 lit. h)	Załącznik V część 2 pkt 41 lit. h)									
280	w tym: inne kredyty zabezpieczone	Załącznik V część 2 pkt 41 lit. i)	Załącznik V część 2 pkt 41 lit. i)									
290	w tym: kredyt konsumpcyjny	Załącznik V część 2 pkt 41 lit. j)	Załącznik V część 2 pkt 41 lit. j)									
300	w tym: kredyty na zakup nieruchomości mieszkalnej	Załącznik V część 2 pkt 41 lit. k)	Załącznik V część 2 pkt 41 lit. k)									
310	w tym: kredyty na finansowanie projektów inwestycyjnych	Załącznik V część 2 pkt 41 lit. l)	Załącznik V część 2 pkt 41 lit. l)									

				Indywidualne ► C3 spisanie aktualizujące z tytułu aktywów finansowych ocenianych zbiorowo	Zbiorowe ► C3 spisanie aktualizujące z tytułu poniesionych, ale niezgłoszonych strat	Indywidualne ► C3 spisanie aktualizujące z tytułu ryzyka kredytowego	Ogólne ► C3 spisanie aktualizujące z tytułu ryzyka kredytowego	Ogólne ► C3 spisanie aktualizujące z tytułu ryzyka bankowego	► C3 Skumulowane należności spisane
		<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>	MSR 39, OS84-92; Załącznik V część 2 pkt 37	MSR 39, OS84-92; Załącznik V część 2 pkt 38				MSR 39, OS84-92; MSSF 7 pkt 16, pkt 37 lit. b); pkt B5 lit. d); Załącznik V część 2 pkt 49-50
				art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 37	art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 38	Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR	Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR	Art. 37 ust. 2 BAD; Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR	art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 49-50
				090	100	102	103	104	110
010	<b>Instrumenty udziałowe</b>	<i>Część 2 pkt 4-5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32</i>	<i>MSR 32 pkt 11</i>						
020	w tym: według ceny nabycia		<i>MSR 39 pkt 46 lit. c)</i>						
030	w tym: instytucje kredytowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>						
040	w tym: inne instytucje finansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)</i>						
050	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)</i>						

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Indywidualne ► C3 spisanie aktualizujące z tytułu aktywów finansowych ocenianych zbiorowo	Zbiorowe ► C3 spisanie aktualizujące z tytułu poniesionych, ale niezgłoszonych strat	Indywidualne ► C3 spisanie aktualizujące z tytułu ryzyka kredytowego	Ogólne ► C3 spisanie aktualizujące z tytułu ryzyka kredytowego	Ogólne ► C3 spisanie aktualizujące z tytułu ryzyka bankowego	► C3 Skumulowane należności spisane
				MSR 39, OS84–92; Załącznik V część 2 pkt 37	MSR 39, OS84–92; Załącznik V część 2 pkt 38				MSR 39, OS84–92; MSSF 7 pkt 16, pkt 37 lit. b); pkt B5 lit. d); Załącznik V część 2 pkt 49–50
				art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 37	art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 38	Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR	Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR	Art. 37 ust. 2 BAD; Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR	art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 49–50
				090	100	102	103	104	110
060	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	Załącznik V część 1 pkt 24, 26						
070	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)						
080	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)						
090	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)						
100	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)						
110	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)						

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Indywidualne ► C3 spisanie aktualizujące z tytułu aktywów finansowych ocenianych zbiorowo	Zbiorowe ► C3 spisanie aktualizujące z tytułu poniesionych, ale niezgłoszonych strat	Indywidualne ► C3 spisanie aktualizujące z tytułu ryzyka kredytowego	Ogólne ► C3 spisanie aktualizujące z tytułu ryzyka kredytowego	Ogólne ► C3 spisanie aktualizujące z tytułu ryzyka bankowego	► C3 Skumulowane należności spisane
				MSR 39, OS84-92; Załącznik V część 2 pkt 37	MSR 39, OS84-92; Załącznik V część 2 pkt 38				MSR 39, OS84-92; MSSF 7 pkt 16, pkt 37 lit. b); pkt B5 lit. d); Załącznik V część 2 pkt 49-50
				art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 37	art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 38	Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR	Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR	Art. 37 ust. 2 BAD; Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR	art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 49-50
				090	100	102	103	104	110
120	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	Załącznik V część 1 pkt 24, 27						
130	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)						
140	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)						
150	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)						
160	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)						
170	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)						
180	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)						



				Indywidualne ► C3 spisanie aktualizujące z tytułu aktywów finansowych ocenianych zbiorowo	Zbiorowe ► C3 spisanie aktualizujące z tytułu poniesionych, ale niezgłoszonych strat	Indywidualne ► C3 spisanie aktualizujące z tytułu ryzyka kredytowego	Ogólne ► C3 spisanie aktualizujące z tytułu ryzyka kredytowego	Ogólne ► C3 spisanie aktualizujące z tytułu ryzyka bankowego	► C3 Skumulowane należności spisane
		<i>Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości</i>		MSR 39, OS84-92; Załącznik V część 2 pkt 37	MSR 39, OS84-92; Załącznik V część 2 pkt 38				MSR 39, OS84-92; MSSF 7 pkt 16, pkt 37 lit. b); pkt B5 lit. d); Załącznik V część 2 pkt 49-50
		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>		art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 37	art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 38	Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR	Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR	Art. 37 ust. 2 BAD; Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR	art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 49-50
				090	100	102	103	104	110
190	<b>RAZEM</b>								
	<b>Kredyty i zaliczki według produktów, według zabezpieczeń i według podporządkowania</b>								
200	Na żądanie [wezwanie] i w krótkim terminie [rachunek bieżący]	Załącznik V część 2 pkt 41 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 41 lit. a)						
210	Zadłużenie z tytułu kart kredytowych	Załącznik V część 2 pkt 41 lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 41 lit. b)						
220	Należności z tytułu dostaw i usług	Załącznik V część 2 pkt 41 lit. c)	Załącznik V część 2 pkt 41 lit. c)						
230	Leasingi finansowe	Załącznik V część 2 pkt 41 lit. d)	Załącznik V część 2 pkt 41 lit. d)						
240	Kredyty z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	Załącznik V część 2 pkt 41 lit. e)	Załącznik V część 2 pkt 41 lit. e)						

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Indywidualne ► C3 spisanie aktualizujące z tytułu aktywów finansowych ocenianych zbiorowo	Zbiorowe ► C3 spisanie aktualizujące z tytułu poniesionych, ale niezgłoszonych strat	Indywidualne ► C3 spisanie aktualizujące z tytułu ryzyka kredytowego	Ogólne ► C3 spisanie aktualizujące z tytułu ryzyka kredytowego	Ogólne ► C3 spisanie aktualizujące z tytułu ryzyka bankowego	► C3 Skumulowane należności spisane	
					MSR 39, OS84-92; Załącznik V część 2 pkt 37	MSR 39, OS84-92; Załącznik V część 2 pkt 38				MSR 39, OS84-92; MSSF 7 pkt 16, pkt 37 lit. b); pkt B5 lit. d); Załącznik V część 2 pkt 49-50
				art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 37	art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 38	Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR	Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR	Art. 37 ust. 2 BAD; Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR	art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 49-50	
				090	100	102	103	104	110	
250	Inne kredyty terminowe	Załącznik V część 2 pkt 41 lit. f)	Załącznik V część 2 pkt 41 lit. f)							
260	Zaliczki niebędące kredytami	Załącznik V część 2 pkt 41 lit. g)	Załącznik V część 2 pkt 41 lit. g)							
270	w tym: kredyty hipoteczne [kredyty zabezpieczone nieruchomościami]	Załącznik V część 2 pkt 41 lit. h)	Załącznik V część 2 pkt 41 lit. h)							
280	w tym: inne kredyty zabezpieczone	Załącznik V część 2 pkt 41 lit. i)	Załącznik V część 2 pkt 41 lit. i)							
290	w tym: kredyt konsumpcyjny	Załącznik V część 2 pkt 41 lit. j)	Załącznik V część 2 pkt 41 lit. j)							
300	w tym: kredyty na zakup nieruchomości mieszkalnej	Załącznik V część 2 pkt 41 lit. k)	Załącznik V część 2 pkt 41 lit. k)							
310	w tym: kredyty na finansowanie projektów inwestycyjnych	Załącznik V część 2 pkt 41 lit. l)	Załącznik V część 2 pkt 41 lit. l)							

## ▼ M2

## 8. Podział zobowiązań finansowych

## 8.1 Podział zobowiązań finansowych według produktów i według sektorów kontrahentów

				Wartość bilansowa					Skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego	Kwota wymagana do zapłaty w terminie zapadalności na mocy umowy						
				Przeznaczone do obrotu	Wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Koszt zamortyzowany	Obrót	Metodą ceny nabycia			Rachunkowość zabezpieczeń					
												010	020	030	034	035
		<i>Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości</i>	<i>MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (ii); MSR 39 pkt 9, OS14–15</i>	<i>MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSR 39 pkt 9</i>	<i>MSSF 7 pkt 8 lit. f); MSR 39 pkt 47</i>		<i>MSSF 7 pkt 22 lit. b); MSR 39 pkt 9</i>	<i>Art. 33 ust. 1 lit. b), art. 33 ust. 1 lit. c) CRR</i>								
	<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>		<i>Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9, OS14–15</i>	<i>Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9</i>	<i>Art. 42a ust. 3 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 47</i>	<i>Art. 42a ust. 3 czwartej dyrektywy; Załącznik V część 1 pkt 15</i>	<i>Art. 42a ust. 3 czwartej dyrektywy</i>	<i>Art. 42a ust. 1 i 5a, art. 42c ust. 1 lit. a) czwartej dyrektywy</i>	<i>Art. 33 ust. 1 lit. b), art. 33 ust. 1 lit. c) CRR</i>	<i>Art. 7 ust. 2 rozporządzenia ECB/2008/32</i>						
010	<b>Instrumenty pochodne</b>	<i>Załącznik II do CRR</i>	<i>MSR 39 pkt 9, OS15 lit. a)</i>													
020	<b>Pozycje krótkie</b>		<i>MSR 39, OS15 lit. b)</i>													
030	Instrumenty udziałowe	<i>Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32</i>	<i>MSR 32 pkt 11</i>													
040	Dłużne papiery wartościowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>													

			Wartość bilansowa					Skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego	Kwota wymagana do zapłaty w terminie zapadalności na mocy umowy	
			Przeznaczone do obrotu	Wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Koszt zamortyzowane	Obrót	Metodą ceny nabycia			Rachunkowość zabezpieczeń
		<i>Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości</i>	<i>MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (ii); MSR 39 pkt 9, OS14–15</i>	<i>MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSR 39 pkt 9</i>	<i>MSSF 7 pkt 8 lit. f); MSR 39 pkt 47</i>		<i>MSSF 7 pkt 22 lit. b); MSR 39 pkt 9</i>	<i>Art. 33 ust. 1 lit. b), art. 33 ust. 1 lit. c) CRR</i>		
	<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>		<i>Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9, OS14–15</i>	<i>Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9</i>	<i>Art. 42a ust. 3 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 47</i>	<i>Art. 42a ust. 3 czwartej dyrektywy; Załącznik V część 1 pkt 15</i>	<i>Art. 42a ust. 3 czwartej dyrektywy</i>	<i>Art. 33 ust. 1 lit. b), art. 33 ust. 1 lit. c) CRR</i>	<i>Art. 7 ust. 2 rozporządzenia ECB/2008/32</i>	
			010	020	030	034	035	037	040	050
050	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 1 pkt 30	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 1 pkt 30							
060	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)							
070	Rachunki bieżące / depozyty O/N	Część 2 pkt 9.1 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32	Część 2 pkt 9.1 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32							
080	Lokaty o ustalonym terminie zapadalności	Część 2 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32	Część 2 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32							

				Wartość bilansowa					Skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego	Kwota wymagana do zapłaty w terminie zapadalności na mocy umowy						
				Przeznaczone do obrotu	Wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Koszt zamortyzowany	Obrót	Metodą ceny nabycia			Rachunkowość zabezpieczeń					
												010	020	030	034	035
		<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>MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (ii); MSR 39 pkt 9, OS14–15</i>	<i>MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSR 39 pkt 9</i>	<i>MSSF 7 pkt 8 lit. f); MSR 39 pkt 47</i>			<i>MSSF 7 pkt 22 lit. b); MSR 39 pkt 9</i>	<i>Art. 33 ust. 1 lit. b), art. 33 ust. 1 lit. c) CRR</i>						
<i>Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9, OS14–15</i>	<i>Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9</i>			<i>Art. 42a ust. 3 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 47</i>	<i>Art. 42a ust. 3 czwartej dyrektywy; Załącznik V część 1 pkt 15</i>	<i>Art. 42a ust. 3 czwartej dyrektywy</i>	<i>Art. 42a ust. 1 i 5a, art. 42c ust. 1 lit. a) czwartej dyrektywy</i>	<i>Art. 33 ust. 1 lit. b), art. 33 ust. 1 lit. c) CRR</i>	<i>Art. 7 ust. 2 rozporządzenia ECB/2008/32</i>							
090	<i>Depozyty zwrotne za wypowiedzeniem</i>	<i>Część 2 pkt 9.3 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 1 pkt 51</i>	<i>Część 2 pkt 9.3 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 2 pkt 51</i>													
100	<i>Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu</i>	<i>Część 2 pkt 9.4 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32</i>	<i>Część 2 pkt 9.4 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32</i>													
110	<i>Sektor instytucji rządowych i samorządowych</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)</i>													
120	<i>Rachunki bieżące / depozyty O/N</i>	<i>Część 2 pkt 9.1 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32</i>	<i>Część 2 pkt 9.1 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32</i>													

			Wartość bilansowa					Skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego	Kwota wymagana do zapłaty w terminie zapadalności na mocy umowy		
			Przeznaczone do obrotu	Wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Koszt zamortyzowane	Obrót	Metodą ceny nabycia			Rachunkowość zabezpieczeń	
			MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (ii); MSR 39 pkt 9, OS14–15	MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSR 39 pkt 9	MSSF 7 pkt 8 lit. f); MSR 39 pkt 47					MSSF 7 pkt 22 lit. b); MSR 39 pkt 9	Art. 33 ust. 1 lit. b), art. 33 ust. 1 lit. c) CRR
			Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9, OS14–15	Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9	Art. 42a ust. 3 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 47	Art. 42a ust. 3 czwartej dyrektywy; Załącznik V część 1 pkt 15	Art. 42a ust. 3 czwartej dyrektywy			Art. 42a ust. 1 i 5a, art. 42c ust. 1 lit. a) czwartej dyrektywy	Art. 33 ust. 1 lit. b), art. 33 ust. 1 lit. c) CRR
			010	020	030	034	035	037	040	050	
130	Lokaty o ustalonym terminie zapadalności	Część 2 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32	Część 2 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32								
140	Depozyty zwrotne za wypowiedzeniem	Część 2 pkt 9.3 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 2 pkt 51	Część 2 pkt 9.3 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 2 pkt 51								
150	Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	Część 2 pkt 9.4 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32	Część 2 pkt 9.4 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32								
160	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)								

			Wartość bilansowa					Skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego	Kwota wymagana do zapłaty w terminie zapadalności na mocy umowy	
			Przeznaczone do obrotu	Wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Koszt zamortyzowane	Obrót	Metodą ceny nabycia			Rachunkowość zabezpieczeń
		<i>Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości</i>	<i>MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (ii); MSR 39 pkt 9, OS14–15</i>	<i>MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSR 39 pkt 9</i>	<i>MSSF 7 pkt 8 lit. f); MSR 39 pkt 47</i>		<i>MSSF 7 pkt 22 lit. b); MSR 39 pkt 9</i>	<i>Art. 33 ust. 1 lit. b), art. 33 ust. 1 lit. c) CRR</i>		
	<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>		<i>Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9, OS14–15</i>	<i>Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9</i>	<i>Art. 42a ust. 3 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 47</i>	<i>Art. 42a ust. 3 czwartej dyrektywy; Załącznik V część 1 pkt 15</i>	<i>Art. 42a ust. 3 czwartej dyrektywy</i>	<i>Art. 33 ust. 1 lit. b), art. 33 ust. 1 lit. c) CRR</i>	<i>Art. 7 ust. 2 rozporządzenia ECB/2008/32</i>	
			010	020	030	034	035	037	040	050
170	<i>Rachunki bieżące / depozyty O/N</i>	<i>Część 2 pkt 9.1 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32</i>	<i>Część 2 pkt 9.1 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32</i>							
180	<i>Lokaty o ustalonym terminie zapadalności</i>	<i>Część 2 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32</i>	<i>Część 2 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32</i>							
190	<i>Depozyty zwrotne za wypowiedzeniem</i>	<i>Część 2 pkt 9.3 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 2 pkt 51</i>	<i>Część 2 pkt 9.3 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 2 pkt 51</i>							
200	<i>Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu</i>	<i>Część 2 pkt 9.4 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32</i>	<i>Część 2 pkt 9.4 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32</i>							

			Wartość bilansowa					Skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego	Kwota wymagana do zapłaty w terminie zapadalności na mocy umowy		
			Przeznaczone do obrotu	Wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Koszt zamortyzowane	Obrót	Metodą ceny nabycia			Rachunkowość zabezpieczeń	
			MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (ii); MSR 39 pkt 9, OS14–15	MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSR 39 pkt 9	MSSF 7 pkt 8 lit. f); MSR 39 pkt 47					MSSF 7 pkt 22 lit. b); MSR 39 pkt 9	Art. 33 ust. 1 lit. b), art. 33 ust. 1 lit. c) CRR
			Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9, OS14–15	Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9	Art. 42a ust. 3 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 47	Art. 42a ust. 3 czwartej dyrektywy; Załącznik V część 1 pkt 15	Art. 42a ust. 3 czwartej dyrektywy			Art. 42a ust. 1 i 5a, art. 42c ust. 1 lit. a) czwartej dyrektywy	Art. 33 ust. 1 lit. b), art. 33 ust. 1 lit. c) CRR
			010	020	030	034	035	037	040	050	
210	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)								
220	Rachunki bieżące / depozyty O/N	Część 2 pkt 9.1 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32	Część 2 pkt 9.1 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32								
230	Lokaty o ustalonym terminie zapadalności	Część 2 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32	Część 2 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32								
240	Depozyty zwrotne za wypowiedzeniem	Część 2 pkt 9.3 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 2 pkt 51	Część 2 pkt 9.3 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 2 pkt 51								



			Wartość bilansowa					Skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego	Kwota wymagana do zapłaty w terminie zapadalności na mocy umowy		
			Przeznaczone do obrotu	Wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Koszt zamortyzowane	Obrót	Metodą ceny nabycia			Rachunkowość zabezpieczeń	
			MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (ii); MSR 39 pkt 9, OS14–15	MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSR 39 pkt 9	MSSF 7 pkt 8 lit. f); MSR 39 pkt 47					MSSF 7 pkt 22 lit. b); MSR 39 pkt 9	Art. 33 ust. 1 lit. b), art. 33 ust. 1 lit. c) CRR
			Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9, OS14–15	Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9	Art. 42a ust. 3 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 47	Art. 42a ust. 3 czwartej dyrektywy; Załącznik V część 1 pkt 15	Art. 42a ust. 3 czwartej dyrektywy			Art. 42a ust. 1 i 5a, art. 42c ust. 1 lit. a) czwartej dyrektywy	Art. 33 ust. 1 lit. b), art. 33 ust. 1 lit. c) CRR
			010	020	030	034	035	037	040	050	
250	Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	Część 2 pkt 9.4 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32	Część 2 pkt 9.4 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32								
260	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)								
270	Rachunki bieżące / depozyty O/N	Część 2 pkt 9.1 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32	Część 2 pkt 9.1 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32								
280	Lokaty o ustalonym terminie zapadalności	Część 2 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32	Część 2 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32								

			Wartość bilansowa					Skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego	Kwota wymagana do zapłaty w terminie zapadalności na mocy umowy		
			Przeznaczone do obrotu	Wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Koszt zamortyzowane	Obrót	Metodą ceny nabycia			Rachunkowość zabezpieczeń	
			MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (ii); MSR 39 pkt 9, OS14–15	MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSR 39 pkt 9	MSSF 7 pkt 8 lit. f); MSR 39 pkt 47					MSSF 7 pkt 22 lit. b); MSR 39 pkt 9	Art. 33 ust. 1 lit. b), art. 33 ust. 1 lit. c) CRR
			Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9, OS14–15	Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9	Art. 42a ust. 3 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 47	Art. 42a ust. 3 czwartej dyrektywy; Załącznik V część 1 pkt 15	Art. 42a ust. 3 czwartej dyrektywy			Art. 42a ust. 1 i 5a, art. 42c ust. 1 lit. a) czwartej dyrektywy	Art. 33 ust. 1 lit. b), art. 33 ust. 1 lit. c) CRR
			010	020	030	034	035	037	040	050	
290	Depozyty zwrotne za wypowiedzeniem	Część 2 pkt 9.3 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 2 pkt 51	Część 2 pkt 9.3 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 2 pkt 51								
300	Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	Część 2 pkt 9.4 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32	Część 2 pkt 9.4 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32								
310	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)								
320	Rachunki bieżące / depozyty O/N	Część 2 pkt 9.1 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32	Część 2 pkt 9.1 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32								

			Wartość bilansowa					Skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego	Kwota wymagana do zapłaty w terminie zapadalności na mocy umowy			
			Przeznaczone do obrotu	Wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Koszt zamortyzowane	Obrót	Metodą ceny nabycia			Rachunkowość zabezpieczeń		
			MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (ii); MSR 39 pkt 9, OS14-15	MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSR 39 pkt 9	MSSF 7 pkt 8 lit. f); MSR 39 pkt 47					MSSF 7 pkt 22 lit. b); MSR 39 pkt 9	Art. 33 ust. 1 lit. b), art. 33 ust. 1 lit. c) CRR	
			Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9, OS14-15	Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9	Art. 42a ust. 3 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 47	Art. 42a ust. 3 czwartej dyrektywy; Załącznik V część 1 pkt 15	Art. 42a ust. 3 czwartej dyrektywy			Art. 42a ust. 1 i 5a, art. 42c ust. 1 lit. a) czwartej dyrektywy	Art. 33 ust. 1 lit. b), art. 33 ust. 1 lit. c) CRR	Art. 7 ust. 2 rozporządzenia ECB/2008/32
			010	020	030	034	035			037	040	050
330	Lokaty o ustalonym terminie zapadalności	Część 2 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32	Część 2 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32									
340	Depozyty zwrotne za wypowiedzeniem	Część 2 pkt 9.3 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 2 pkt 51	Część 2 pkt 9.3 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 2 pkt 51									
350	Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	Część 2 pkt 9.4 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32	Część 2 pkt 9.4 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32									
360	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31; Załącznik V część 2 pkt 52	Załącznik V część 1 pkt 31; Załącznik V część 2 pkt 52									

			Wartość bilansowa					Skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego	Kwota wymagana do zapłaty w terminie zapadalności na mocy umowy		
			Przeznaczone do obrotu	Wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Koszt zamortyzowane	Obrót	Metodą ceny nabycia			Rachunkowość zabezpieczeń	
			<i>MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (ii); MSR 39 pkt 9, OS14–15</i>	<i>MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSR 39 pkt 9</i>	<i>MSSF 7 pkt 8 lit. f); MSR 39 pkt 47</i>					<i>MSSF 7 pkt 22 lit. b); MSR 39 pkt 9</i>	<i>Art. 33 ust. 1 lit. b), art. 33 ust. 1 lit. c) CRR</i>
			<i>Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9, OS14–15</i>	<i>Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9</i>	<i>Art. 42a ust. 3 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 47</i>	<i>Art. 42a ust. 3 czwartej dyrektywy; Załącznik V część 1 pkt 15</i>	<i>Art. 42a ust. 3 czwartej dyrektywy</i>			<i>Art. 42a ust. 1 i 5a, art. 42c ust. 1 lit. a) czwartej dyrektywy</i>	<i>Art. 33 ust. 1 lit. b), art. 33 ust. 1 lit. c) CRR</i>
			010	020	030	034	035	037	040	050	
370	Certyfikaty depozytowe	<i>Załącznik V część 2 pkt 52 lit. a)</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 52 lit. a)</i>								
380	Papiery wartościowe zabezpieczone aktywami	<i>Art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR</i>	<i>Art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR</i>								
390	Obligacje zabezpieczone	<i>Art. 129 ust. 1 CRR</i>	<i>Art. 129 ust. 1 CRR</i>								
400	Kontrakty hybrydowe	<i>Załącznik V część 2 pkt 52 lit. d)</i>	<i>MSR 39 pkt 10–11; OS27, OS29; KIMSF 9; Załącznik V część 2 pkt 52 lit. d)</i>								

				Wartość bilansowa						Skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego	Kwota wymagana do zapłaty w terminie zapadalności na mocy umowy						
				Przeznaczone do obrotu	Wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Koszt zamortyzowany	Obrót	Metodą ceny nabycia	Rachunkowość zabezpieczeń								
												010	020	030	034	035	037
		<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>MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (ii); MSR 39 pkt 9, OS14–15</i>	<i>MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSR 39 pkt 9</i>	<i>MSSF 7 pkt 8 lit. f); MSR 39 pkt 47</i>			<i>MSSF 7 pkt 22 lit. b); MSR 39 pkt 9</i>	<i>Art. 33 ust. 1 lit. b), art. 33 ust. 1 lit. c) CRR</i>							
<i>Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9, OS14–15</i>	<i>Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9</i>			<i>Art. 42a ust. 3 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 47</i>	<i>Art. 42a ust. 3 czwartej dyrektywy; Załącznik V część 1 pkt 15</i>	<i>Art. 42a ust. 3 czwartej dyrektywy</i>	<i>Art. 42a ust. 1 i 5a, art. 42c ust. 1 lit. a) czwartej dyrektywy</i>	<i>Art. 33 ust. 1 lit. b), art. 33 ust. 1 lit. c) CRR</i>	<i>Art. 7 ust. 2 rozporządzenia ECB/2008/32</i>								
410	Pozostałe wyemitowane dłużne papiery wartościowe	<i>Załącznik V część 2 pkt 52 lit. e)</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 52 lit. e)</i>														
420	<i>Zamienne złożone instrumenty finansowe</i>		<i>MSR 32, OS 31</i>														
430	<i>Niewymienne</i>																
440	<b>Inne zobowiązania finansowe</b>	<i>Załącznik V część 1 pkt 32–34</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 32–34</i>														
450	<b>ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE</b>																

▼ M2

## 8.2 Podporządkowane zobowiązania finansowe

				Wartość bilansowa		
				Wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Według kosztu zamortyzowanego	Metodą ceny nabycia
				<i>MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSR 39 pkt 9</i>	<i>MSSF 7 pkt 8 lit. f); MSR 39 pkt 47</i>	
				<i>Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9</i>	<i>Art. 42a ust. 3 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 47</i>	<i>Art. 42a ust. 3 czwartej dyrektywy</i>
				010	020	030
010	<b>Depozyty</b>	<i>Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 1 pkt 30</i>	<i>Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 1 pkt 30</i>			
020	<b>Wyemitowane dłużne papiery wartościowe</b>	<i>Załącznik V część 1 pkt 31</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 31</i>			
030	<b>PODPORZĄDKOWANE ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE</b>	<i>Załącznik V część 2 pkt 53-54</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 53-54</i>			

## ▼ M2

## 9. Zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne zobowiązania

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

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Kwota nominalna
				MSSF 7 pkt 36 lit. a), pkt B10 lit. c), d); Załącznik 1 do CRR; Załącznik V część 2 pkt 62
				Załącznik 1 do CRR; Załącznik V część 2 pkt 62
				010
010	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	Załącznik 1 do CRR; Załącznik V część 2 pkt 56-57	MSR 39 pkt 2 lit. h), pkt 4 lit. a), c), pkt BC15; Załącznik 1 do CRR; Załącznik V część 2 pkt 56-57	
021	► C3 w tym: nieobsługiwane ◀	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 145-162	
030	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	
040	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	
050	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	
060	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	
070	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	
080	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)	
090	Udzielone gwarancje finansowe	Załącznik 1 do CRR; Załącznik V część 2 pkt 56, 58	MSR 39 pkt 9 OS4, pkt BC21; MSSF 4 Załącznik A; Załącznik 1 do CRR; Załącznik V część 2 pkt 56, 58	
101	► C3 w tym: nieobsługiwane ◀	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 145-162	
110	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	
120	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	
130	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	
140	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	
150	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	

## ▼ M2

		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości</i>	<i>Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości</i>	<b>Kwota nominalna</b>
				<i>MSSF 7 pkt 36 lit. a), pkt B10 lit. c), d); Załącznik 1 do CRR; Załącznik V część 2 pkt 62</i>
				<i>Załącznik 1 do CRR; Załącznik V część 2 pkt 62</i>
				010
160	Gospodarstwa domowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)</i>	
170	<b>Inne udzielone zobowiązania</b>	<i>Załącznik 1 do CRR; Załącznik V część 2 pkt 56, 59</i>	<i>Załącznik 1 do CRR; Załącznik V część 2 pkt 56, 59</i>	
181	► <b>C3</b> w tym: nieobsługiwane ◀	<i>Załącznik V część 2 pkt 145-162</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 145-162</i>	
190	Banki centralne	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)</i>	
200	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)</i>	
210	Instytucje kredytowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>	
220	Inne instytucje finansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)</i>	
230	Przedsiębiorstwa niefinansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)</i>	
240	Gospodarstwa domowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)</i>	



## ▼ M2

## 9.2 Zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne otrzymane zobowiązania

		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości</i>	<i>Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości</i>	Maksymalna uznawalna kwota gwarancji	Kwota nominalna
				<i>MSSF 7 pkt 36 lit. b); Załącznik V część 2 pkt 63</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 63</i>
				<i>Załącznik V część 2 pkt 63</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 63</i>
				010	020
010	<b>Otrzymane zobowiązania do udzielenia pożyczki</b>	<i>Załącznik V część 2 pkt 56–57</i>	<i>MSR 39 pkt 2 lit. h), pkt 4 lit. a), c), pkt BC15; Załącznik V część 2 pkt 56–57</i>		
020	Banki centralne	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)</i>		
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)</i>		
040	Instytucje kredytowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>		
050	Inne instytucje finansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)</i>		
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)</i>		
070	Gospodarstwa domowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)</i>		
080	<b>Otrzymane gwarancje finansowe</b>	<i>Załącznik V część 2 pkt 56, 58</i>	<i>MSR 39 pkt 9 OS4, pkt BC21; MSSF 4 Załącznik A; Załącznik I do CRR; Załącznik V część 2 pkt 56, 58</i>		
090	Banki centralne	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)</i>		
100	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)</i>		
110	Instytucje kredytowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>		

## ▼ M2

		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości</i>	<i>Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości</i>	Maksymalna uznawalna kwota gwarancji	Kwota nominalna
				<i>MSSF 7 pkt 36 lit. b); Załącznik V część 2 pkt 63</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 63</i>
				<i>Załącznik V część 2 pkt 63</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 63</i>
				010	020
120	Inne instytucje finansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)</i>		
130	Przedsiębiorstwa niefinansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)</i>		
140	Gospodarstwa domowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)</i>		
150	<b>Inne otrzymane zobowiązania</b>	<i>Załącznik V część 2 pkt 56, 59</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 56, 59</i>		
160	Banki centralne	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)</i>		
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)</i>		
180	Instytucje kredytowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>		
190	Inne instytucje finansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)</i>		
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)</i>		
210	Gospodarstwa domowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)</i>		

## 10. Instrumenty pochodne – przeznaczone do obrotu

Według rodzaju ryzyka / według produktów lub według rodzaju rynku		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Wartość bilansowa		Wartość wyceny według wartości rynkowej [wyceny według modelu]		Kwota referencyjna	
				Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Wartość dodatnia. Obrót	Wartość ujemna. Obrót	Ogółem obrót	W tym: sprzedane
				Załącznik V część 2 pkt 69	Załącznik V część 2 pkt 69			Załącznik V część 2 pkt 70-71	Załącznik V część 2 pkt 72
				010	020	Art. 105 CRR	Art. 105 CRR	Załącznik V część 2 pkt 70-71	Załącznik V część 2 pkt 72
010	<b>Stopa procentowa</b>	Załącznik V część 2 pkt 67 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 67 lit. a)						
020	w tym: zabezpieczenia ekonomiczne	Załącznik V część 2 pkt 74	Załącznik V część 2 pkt 74						
030	Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym								
040	Inne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym								
050	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym								
060	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym								
070	<b>Akcje</b>	Załącznik V część 2 pkt 67 lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 67 lit. b)						
080	w tym: zabezpieczenia ekonomiczne	Załącznik V część 2 pkt 74	Załącznik V część 2 pkt 74						
090	Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym								
100	Inne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym								

Według rodzaju ryzyka / według produktów lub według rodzaju rynku		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Wartość bilansowa		Wartość wyceny według wartości rynkowej [wyceny według modelu]		Kwota referencyjna	
				Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Wartość dodatnia. Obrót	Wartość ujemna. Obrót	Ogółem obrót	W tym: sprzedane
				Załącznik V część 2 pkt 69	Załącznik V część 2 pkt 69			Załącznik V część 2 pkt 70-71	Załącznik V część 2 pkt 72
				010	020	Art. 105 CRR	Art. 105 CRR	Załącznik V część 2 pkt 70-71	Załącznik V część 2 pkt 72
110	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym								
120	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym								
130	<b>Pozycje walutowe i pozycje w zlocie</b>	Załącznik V część 2 pkt 67 lit. c)	Załącznik V część 2 pkt 67 lit. c)						
140	w tym: zabezpieczenia ekonomiczne	Załącznik V część 2 pkt 74	Załącznik V część 2 pkt 74						
150	Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym								
160	Inne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym								
170	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym								
180	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym								
190	<b>Kredyt</b>	Załącznik V część 2 pkt 67 lit. d)	Załącznik V część 2 pkt 67 lit. d)						
200	w tym: zabezpieczenia ekonomiczne	Załącznik V część 2 pkt 74	Załącznik V część 2 pkt 74						
210	Swap ryzyka kredytowego								

Według rodzaju ryzyka / według produktów lub według rodzaju rynku		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Wartość bilansowa		Wartość wyceny według wartości rynkowej [wyceny według modelu]		Kwota referencyjna	
				Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Wartość dodatnia. Obrót	Wartość ujemna. Obrót	Ogółem obrót	W tym: sprzedane
				Załącznik V część 2 pkt 69	Załącznik V część 2 pkt 69			Załącznik V część 2 pkt 70-71	Załącznik V część 2 pkt 72
						Art. 105 CRR	Art. 105 CRR	Załącznik V część 2 pkt 70-71	Załącznik V część 2 pkt 72
				010	020	022	025	030	040
220	Opcja na spread kredytowy								
230	Swap przychodu całkowitego								
240	Inne								
250	<b>Towary</b>	Załącznik V część 2 pkt 67 lit. e)	Załącznik V część 2 pkt 67 lit. e)						
260	w tym: zabezpieczenia ekonomiczne	Załącznik V część 2 pkt 74	Załącznik V część 2 pkt 74						
270	<b>Inne</b>	Załącznik V część 2 pkt 67 lit. f)	Załącznik V część 2 pkt 67 lit. f)						
280	w tym: zabezpieczenia ekonomiczne	Załącznik V część 2 pkt 74	Załącznik V część 2 pkt 74						
290	<b>INSTRUMENTY POCHODNE</b>	Załącznik II do CRR; Załącznik V część 1 pkt 15	MSR 39 pkt 9						

## ▼ M2

Według rodzaju ryzyka / według produktów lub według rodzaju rynku		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Wartość bilansowa		Wartość wyceny według wartości rynkowej [wyceny według modelu]		Kwota referencyjna	
				Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Wartość dodatnia. Obrót	Wartość ujemna. Obrót	Ogółem obrót	W tym: sprzedane
				Załącznik V część 2 pkt 69	Załącznik V część 2 pkt 69			Załącznik V część 2 pkt 70-71	Załącznik V część 2 pkt 72
						Art. 105 CRR	Art. 105 CRR	Załącznik V część 2 pkt 70-71	Załącznik V część 2 pkt 72
				010	020	022	025	030	040
300	w tym: instrumenty będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym –instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c), część 2 pkt 75 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c), część 2 pkt 75 lit. a)						
310	w tym: instrumenty będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym –inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d), część 2 pkt 75 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d), część 2 pkt 75 lit. b)						
320	w tym: instrumenty będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym – pozostałe	Załącznik V część 2 pkt 75 lit. c)	Załącznik V część 2 pkt 75 lit. c)						

▼ **M2****11. Instrumenty pochodne – 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
			Załącznik V część 2 pkt 69	Załącznik V część 2 pkt 69	Załącznik V część 2 pkt 70, 71	Załącznik V część 2 pkt 72
			010	020	030	040
010	<b>Stopa procentowa</b>	Załącznik V część 2 pkt 67 lit. a)				
020	Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym					
030	Inne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym					
040	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym					
050	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym					
060	<b>Akcje</b>	Załącznik V część 2 pkt 67 lit. b)				
070	Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym					
080	Inne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym					
090	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym					
100	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym					
110	<b>Pozycje walutowe i pozycje w zlocie</b>	Załącznik V część 2 pkt 67 lit. c)				
120	Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym					
130	Inne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym					
140	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym					

## ▼ M2

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
			Załącznik V część 2 pkt 69	Załącznik V część 2 pkt 69	Załącznik V część 2 pkt 70, 71	Załącznik V część 2 pkt 72
			010	020	030	040
150	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym					
160	<b>Kredyt</b>	Załącznik V część 2 pkt 67 lit. d)				
170	Swap ryzyka kredytowego					
180	Opcja na spread kredytowy					
190	Swap przychodu całkowitego					
200	Inne					
210	<b>Towary</b>	Załącznik V część 2 pkt 67 lit. e)				
220	<b>Inne</b>	Załącznik V część 2 pkt 67 lit. f)				
230	<b>ZABEZPIECZENIA WARTOŚCI GODZIWEJ</b>	MSSF 7 pkt 22 lit. b); MSR 39 pkt 86 lit. a)				
240	<b>Stopa procentowa</b>	Załącznik V część 2 pkt 67 lit. a)				
250	Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym					
260	Inne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym					
270	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym					
280	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym					
290	<b>Akcje</b>	Załącznik V część 2 pkt 67 lit. b)				
300	Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym					



## ▼ M2

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
			Załącznik V część 2 pkt 69	Załącznik V część 2 pkt 69	Załącznik V część 2 pkt 70, 71	Załącznik V część 2 pkt 72
			010	020	030	040
310	Inne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym					
320	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym					
330	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym					
340	<b>Pozycje walutowe i pozycje w złocie</b>	Załącznik V część 2 pkt 67 lit. c)				
350	Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym					
360	Inne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym					
370	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym					
380	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym					
390	<b>Kredyt</b>	Załącznik V część 2 pkt 67 lit. d)				
400	Swap ryzyka kredytowego					
410	Opcja na spread kredytowy					
420	Swap przychodu całkowitego					
430	Inne					
440	<b>Towary</b>	Załącznik V część 2 pkt 67 lit. e)				
450	<b>Inne</b>	Załącznik V część 2 pkt 67 lit. f)				
460	<b>ZABEZPIECZENIA PRZE- PŁYWÓW PIENIĘŻNYCH</b>	MSSF 7 pkt 22 lit. b); MSR 39 pkt 86 lit. b)				

## ▼ M2

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
			Załącznik V część 2 pkt 69	Załącznik V część 2 pkt 69	Załącznik V część 2 pkt 70, 71	Załącznik V część 2 pkt 72
			010	020	030	040
470	ZABEZPIECZENIE INWESTYCJI NETTO W JEDNOSTCE DZIAŁAJĄCEJ ZA GRANICĄ	MSSF 7 pkt 22 lit. b); MSR 39 pkt 86 lit. c)				
480	PORTFEL ZABEZPIECZEŃ WARTOŚCI GODZIWEJ Z TYTUŁU RYZYKA STOPY PROCENTOWEJ	MSR 39 pkt 89A, PI 1–31				
490	PORTFEL ZABEZPIECZEŃ PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH Z TYTUŁU RYZYKA STOPY PROCENTOWEJ	MSR 39, WS F6 1–3				
500	INSTRUMENTY POCHODNE – RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ	MSSF 7 pkt 22 lit. b); MSR 39 pkt 9				
510	w tym: instrumenty będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym –instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c), część 2 pkt 75 lit. a)				
520	w tym: instrumenty będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym – inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d), część 2 pkt 75 lit. b)				
530	w tym: instrumenty będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym – pozostałe	Załącznik V część 2 pkt 75 lit. c)				

## ▼ M2

## 11.2 Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń na podstawie krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości: podział według rodzajów ryzyka

Według produktów lub według rodzaju rynku		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Kwota referencyjna	
			Ogółem zabezpieczenie	W tym: sprzedane
			Załącznik V część 2 pkt 70, 71	Załącznik V część 2 pkt 72
			010	020
010	<b>Stopa procentowa</b>	Załącznik V część 2 pkt 67 lit. a)		
020	Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym			
030	Inne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym			
040	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym			
050	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym			
060	<b>Akcje</b>	Załącznik V część 2 pkt 67 lit. b)		
070	Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym			
080	Inne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym			
090	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym			
100	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym			
110	<b>Pozycje walutowe i pozycje w zlocie</b>	Załącznik V część 2 pkt 67 lit. c)		
120	Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym			
130	Inne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym			
140	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym			
150	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym			
160	<b>Kredyt</b>	Załącznik V część 2 pkt 67 lit. d)		
170	Swap ryzyka kredytowego			
180	Opcja na spread kredytowy			
190	Swap przychodu całkowitego			
200	Inne			
210	<b>Towary</b>	Załącznik V część 2 pkt 67 lit. e)		
220	<b>Inne</b>	Załącznik V część 2 pkt 67 lit. f)		
230	<b>INSTRUMENTY POCHODNE – RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ</b>			
240	w tym: instrumenty będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym – instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c), część 2 pkt 75 lit. a)		
250	w tym: instrumenty będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym – inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d), część 2 pkt 75 lit. b)		
260	w tym: instrumenty będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym – pozostałe	Załącznik V część 2 pkt 75 lit. c)		

## 12. Zmiany w odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych i utraty wartości instrumentów udziałowych

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości art. 428 lit. i) CRR	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości MSSF 7 pkt 16, pkt B5 lit. d); art. 428 lit. i) CRR	Saldo początkowe	Zwiększenia z tytułu kwot odpisanych na poczet szacowanych strat kredytowych w danym okresie	Zmniejszenia z tytułu kwot rozwiązanych z tytułu szacowanych strat kredytowych w danym okresie	Zmniejszenia z tytułu kwot wpisanych w ciężar ► C3 spisań ◄ aktualizujących	Transfery między odpisami aktualizującymi	Inne korekty	Saldo końcowe	Odzyskania uwzględnione bezpośrednio w rachunku zysków i strat	Korekty wartości uwzględnione bezpośrednio w rachunku zysków i strat
					Załącznik V część 2 pkt 77	Załącznik V część 2 pkt 77	Załącznik V część 2 pkt 78				Załącznik V część 2 pkt 78	
					Załącznik V część 2 pkt 77	Załącznik V część 2 pkt 77	Załącznik V część 2 pkt 78				Załącznik V część 2 pkt 78	
				010	020	030	040	050	060	070	080	090
010	<b>Instrumenty udziałowe</b>											
020	<b>Indywidualne ► C3 spisań ◄ aktualizujące z tytułu aktywów finansowych ocenianych indywidualnie</b>	Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 36	MSR 39 pkt 63–70, OS84–92; MSSF 7 pkt 37 lit. b); Załącznik V część 2 pkt 36									
030	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 26	Załącznik V część 1 pkt 26									
040	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)									
050	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)									
060	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)									

		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości art. 428 lit. 1) CRR</i>	<i>Odniesienia do krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości MSSF 7 pkt 16, pkt B5 lit. d); art. 428 lit. i) CRR</i>	Saldo początkowe	Zwiększenia z tytułu kwot odpisanych na poczet szacowanych strat kredytowych w danym okresie	Zmniejszenia z tytułu kwot rozwiązanych z tytułu szacowanych strat kredytowych w danym okresie	Zmniejszenia z tytułu kwot wpisanych w ciężar ►C3 spisań ► aktualizujących	Transfery między odpisami aktualizującymi	Inne korekty	Saldo końcowe	Odyskania uwzględnione bezpośrednio w rachunku zysków i strat	Korekty wartości uwzględnione bezpośrednio w rachunku zysków i strat
				Załącznik V część 2 pkt 77	Załącznik V część 2 pkt 77	Załącznik V część 2 pkt 78					Załącznik V część 2 pkt 78	
				Załącznik V część 2 pkt 77	Załącznik V część 2 pkt 77	Załącznik V część 2 pkt 78					Załącznik V część 2 pkt 78	
				010	020	030	040	050	060	070	080	090
070	<i>Inne instytucje finansowe</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)</i>									
080	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)</i>									
090	Kredyty i zaliczki	<i>Załącznik V część 1 pkt 27</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 27</i>									
100	<i>Banki centralne</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)</i>									
110	<i>Sektor instytucji rządowych i samorządowych</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)</i>									
120	<i>Instytucje kredytowe</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>									

		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości art. 428 lit. i) CRR</i>	<i>Odniesienia do krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości MSSF 7 pkt 16, pkt B5 lit. d); art. 428 lit. i) CRR</i>	Saldo początkowe	Zwiększenia z tytułu kwot odpisanych na poczet szacowanych strat kredytowych w danym okresie	Zmniejszenia z tytułu kwot rozwiązanych z tytułu szacowanych strat kredytowych w danym okresie	Zmniejszenia z tytułu kwot wpisanych w ciężar ► C3 spisan ► aktualizujących	Transfery między odpisami aktualizującymi	Inne korekty	Saldo końcowe	Odzyskania uwzględnione bezpośrednio w rachunku zysków i strat	Korekty wartości uwzględnione bezpośrednio w rachunku zysków i strat
				Zalącznik V część 2 pkt 77	Zalącznik V część 2 pkt 77	Zalącznik V część 2 pkt 78					Zalącznik V część 2 pkt 78	
				Zalącznik V część 2 pkt 77	Zalącznik V część 2 pkt 77	Zalącznik V część 2 pkt 78					Zalącznik V część 2 pkt 78	
				010	020	030	040	050	060	070	080	090
130	Inne instytucje finansowe	Zalącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Zalącznik V część 1 pkt 35 lit. d)									
140	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Zalącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Zalącznik V część 1 pkt 35 lit. e)									
150	Gospodarstwa domowe	Zalącznik V część 1 pkt 35 lit. f)	Zalącznik V część 1 pkt 35 lit. f)									
160	<b>Indywidualne</b> ► C3 spisanie ◀ aktualizujące z tytułu aktywów finansowych ocenianych zbiorowo	Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Zalącznik V część 2 pkt 37	MSR 39 pkt 59, 64; Zalącznik V część 2 pkt 37									
170	Dłużne papiery wartościowe	Zalącznik V część 1 pkt 26	Zalącznik V część 1 pkt 26									

		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości art. 428 lit. i) CRR</i>	<i>Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości MSSF 7 pkt 16, pkt B5 lit. d); art. 428 lit. i) CRR</i>	Saldo początkowe	Zwiększenia z tytułu kwot odpisanych na poczet szacowanych strat kredytowych w danym okresie	Zmniejszenia z tytułu kwot rozwiązanych z tytułu szacowanych strat kredytowych w danym okresie	Zmniejszenia z tytułu kwot wpisanych w ciężar ► C3 spisań ▼ aktualizujących	Transfery między odpisami aktualizującymi	Inne korekty	Saldo końcowe	Odyskania uwzględnione bezpośrednio w rachunku zysków i strat	Korekty wartości uwzględnione bezpośrednio w rachunku zysków i strat
					Załącznik V część 2 pkt 77	Załącznik V część 2 pkt 77	Załącznik V część 2 pkt 78				Załącznik V część 2 pkt 78	
					Załącznik V część 2 pkt 77	Załącznik V część 2 pkt 77	Załącznik V część 2 pkt 78				Załącznik V część 2 pkt 78	
				010	020	030	040	050	060	070	080	090
180	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)									
190	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)									
200	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)									
210	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)									
220	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)									
230	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 27	Załącznik V część 1 pkt 27									

		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości art. 428 lit. i) CRR</i>	<i>Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości MSSF 7 pkt 16, pkt B5 lit. d); art. 428 lit. i) CRR</i>	Saldo początkowe	Zwiększenia z tytułu kwot odpisanych na poczet szacowanych strat kredytowych w danym okresie	Zmniejszenia z tytułu kwot rozwiązanych z tytułu szacowanych strat kredytowych w danym okresie	Zmniejszenia z tytułu kwot wpisanych w ciężar ►C3 spisań ► aktualizujących	Transfery między odpisami aktualizującymi	Inne korekty	Saldo końcowe	Odzyskania uwzględnione bezpośrednio w rachunku zysków i strat	Korekty wartości uwzględnione bezpośrednio w rachunku zysków i strat
					Załącznik V część 2 pkt 77	Załącznik V część 2 pkt 77	Załącznik V część 2 pkt 78				Załącznik V część 2 pkt 78	
					Załącznik V część 2 pkt 77	Załącznik V część 2 pkt 77	Załącznik V część 2 pkt 78				Załącznik V część 2 pkt 78	
				010	020	030	040	050	060	070	080	090
240	<i>Banki centralne</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)</i>									
250	<i>Sektor instytucji rządowych i samorządowych</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)</i>									
260	<i>Instytucje kredytowe</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>									
270	<i>Inne instytucje finansowe</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)</i>									
280	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)</i>									
290	<i>Gospodarstwa domowe</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)</i>									



		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości art. 428 lit. i) CRR</i>	<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości art. 428 lit. i) CRR</i>	Saldo początkowe	Zwiększenia z tytułu kwot odpisanych na poczet szacowanych strat kredytowych w danym okresie	Zmniejszenia z tytułu kwot rozwiązanych z tytułu szacowanych strat kredytowych w danym okresie	Zmniejszenia z tytułu kwot wpisanych w ciężar ► C3 spisania ◄ aktualizujących	Transfery między odpisami aktualizującymi	Inne korekty	Saldo końcowe	Odzyskania uwzględnione bezpośrednio w rachunku zysków i strat	Korekty wartości uwzględnione bezpośrednio w rachunku zysków i strat	
					Zalącznik V część 2 pkt 77	Zalącznik V część 2 pkt 77	Zalącznik V część 2 pkt 78					Zalącznik V część 2 pkt 78	Zalącznik V część 2 pkt 78
					Zalącznik V część 2 pkt 77	Zalącznik V część 2 pkt 77	Zalącznik V część 2 pkt 78					Zalącznik V część 2 pkt 78	Zalącznik V część 2 pkt 78
					010	020	030					040	050
300	<b>Zbiorowe ► C3 spisania ◄ aktualizujące z tytułu poniesionych, ale niezgłoszonych strat z tytułu aktywów finansowych</b>	<i>Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 38</i>	<i>MSR 39 pkt 59, 64; Załącznik V część 2 pkt 38</i>										
310	Dłużne papiery wartościowe	<i>Zalącznik V część 1 pkt 26</i>	<i>Zalącznik V część 1 pkt 26</i>										
320	Kredyty i zaliczki	<i>Zalącznik V część 1 pkt 27</i>	<i>Zalącznik V część 1 pkt 27</i>										
330	<b>Indywidualne ► C3 spisania ◄ aktualizujące z tytułu ryzyka kredytowego</b>	<i>Art. 428 lit. g) ppkt (ii) CRR</i>											
340	Dłużne papiery wartościowe	<i>Zalącznik V część 1 pkt 26</i>											
350	<i>Banki centralne</i>	<i>Zalącznik V część 1 pkt 35 lit. a)</i>											

		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości art. 428 lit. i) CRR</i>	<i>Odniesienia do krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości MSSF 7 pkt 16, pkt B5 lit. d); art. 428 lit. i) CRR</i>	Saldo początkowe	Zwiększenia z tytułu kwot odpisanych na poczet szacowanych strat kredytowych w danym okresie	Zmniejszenia z tytułu kwot rozwiązanych z tytułu szacowanych strat kredytowych w danym okresie	Zmniejszenia z tytułu kwot wpisanych w ciężar ► C3 spisań ► aktualizujących	Transfery między odpisami aktualizującymi	Inne korekty	Saldo końcowe	Odzyskania uwzględnione bezpośrednio w rachunku zysków i strat	Korekty wartości uwzględnione bezpośrednio w rachunku zysków i strat
				Załącznik V część 2 pkt 77	Załącznik V część 2 pkt 77	Załącznik V część 2 pkt 78						Załącznik V część 2 pkt 78
				Załącznik V część 2 pkt 77	Załącznik V część 2 pkt 77	Załącznik V część 2 pkt 78						Załącznik V część 2 pkt 78
				010	020	030	040	050	060	070	080	090
360	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)										
370	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)										
380	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)										
390	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)										
400	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 17										
410	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)										

		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości art. 428 lit. i) CRR</i>	<i>Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości MSSF 7 pkt 16, pkt B5 lit. d); art. 428 lit. i) CRR</i>	Saldo początkowe	Zwiększenia z tytułu kwot odpisanych na poczet szacowanych strat kredytowych w danym okresie	Zmniejszenia z tytułu kwot rozwiązanych z tytułu szacowanych strat kredytowych w danym okresie	Zmniejszenia z tytułu kwot wpisanych w ciężar ►C3 spisan ► aktualizujących	Transfery między odpisami aktualizującymi	Inne korekty	Saldo końcowe	Odzyskania uwzględnione bezpośrednio w rachunku zysków i strat	Korekty wartości uwzględnione bezpośrednio w rachunku zysków i strat
				Zalącznik V część 2 pkt 77	Zalącznik V część 2 pkt 77	Zalącznik V część 2 pkt 78					Zalącznik V część 2 pkt 78	
				Zalącznik V część 2 pkt 77	Zalącznik V część 2 pkt 77	Zalącznik V część 2 pkt 78					Zalącznik V część 2 pkt 78	
				010	020	030	040	050	060	070	080	090
420	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Zalącznik V część 1 pkt 35 lit. b)										
430	Instytucje kredytowe	Zalącznik V część 1 pkt 35 lit. c)										
440	Inne instytucje finansowe	Zalącznik V część 1 pkt 35 lit. d)										
450	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Zalącznik V część 1 pkt 35 lit. e)										
460	Gospodarstwa domowe	Zalącznik V część 1 pkt 35 lit. f)										
470	Ogólne ►C3 spisanie ◄ aktualizujące z tytułu ryzyka kredytowego	Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR										

		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości art. 428 lit. i) CRR</i>	<i>Odniesienia do krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości MSSF 7 pkt 16, pkt B5 lit. d); art. 428 lit. i) CRR</i>	Saldo początkowe	Zwiększenia z tytułu kwot odpisanych na poczet szacowanych strat kredytowych w danym okresie	Zmniejszenia z tytułu kwot rozwiązanych z tytułu szacowanych strat kredytowych w danym okresie	Zmniejszenia z tytułu kwot wpisanych w ciężar ► C3 spisania ◄ aktualizujących	Transfery między odpisami aktualizującymi	Inne korekty	Saldo końcowe	Odyskania uwzględnione bezpośrednio w rachunku zysków i strat	Korekty wartości uwzględnione bezpośrednio w rachunku zysków i strat
				Załącznik V część 2 pkt 77	Załącznik V część 2 pkt 77	Załącznik V część 2 pkt 78						Załącznik V część 2 pkt 78
				Załącznik V część 2 pkt 77	Załącznik V część 2 pkt 77	Załącznik V część 2 pkt 78						Załącznik V część 2 pkt 78
				010	020	030	040	050	060	070	080	090
480	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 26										
490	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 27										
500	<b>Ogólne ► C3 spisania ◄ aktualizujące z tytułu ryzyka bankowego</b>	Art. 37 ust. 2 BAD; Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR										
510	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 26										
520	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 27										
530	<b>Razem</b>											

## ▼ M2

## 13. Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje

## 13.1 Podział kredytów i zaliczek według zabezpieczeń i gwarancji

Gwarancje i zabezpieczenia		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji				Otrzymane gwarancje finansowe
				Kredyty hipoteczne [kredyty zabezpieczone nieruchomościami]		Inne kredyty zabezpieczone		
				Mieszkalne	Komercyjne	Środki pieniężne [wyemitowane instrumenty dłużne]	Pozostałe	
				MSSF 7 pkt 36 lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 81 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 81 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 81 lit. b)	
				010	020	030	040	050
010	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 2 pkt 80	Załącznik V część 2 pkt 81					
020	w tym: Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)					
030	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)					
040	w tym: Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)					

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

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Wartość bilansowa
				010
010	Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży		MSSF 7 pkt 38 lit. a)	
020	Rzeczowe aktywa trwale		MSSF 7 pkt 38 lit. a)	

▼ M2

		<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>	Wartość bilansowa
				010
030	Nieruchomości inwestycyjne		<i>MSSF 7 pkt 38 lit. a)</i>	
040	Instrumenty udziałowe i dłużne		<i>MSSF 7 pkt 38 lit. a)</i>	
050	Inne		<i>MSSF 7 pkt 38 lit. a)</i>	
060	<b>Razem</b>			

▼ C3

13.3 Skumulowane zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie [nieruchomości inwestycyjnych i rzeczowych aktywów trwałych]

▼ M2

		<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>	Wartość bilansowa
				010
010	► <u>C3</u> Przejęcie [nieruchomości inwestycyjnych i rzeczowych aktywów trwałych] ◀	<i>Załącznik V część 2 pkt 84</i>	<i>MSSF 7 pkt 38 lit. a); Załącznik V część 2 pkt 84</i>	

## ▼ M2

## 14. Hierarchia wartości godziwej: instrumenty finansowe według wartości godziwej

		<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>	Hierarchia wartości godziwej MSSF <i>13 pkt 93 lit. b)</i>			Zmiana wartości godziwej za dany okres Załącznik V część 2 pkt 86		Skumulowana zmiana wartości godziwej przed opodatkowaniem Załącznik V część 2 pkt 87		
				Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Poziom 2	Poziom 3	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
				<i>MSSF 13 pkt 76</i>	<i>MSSF 13 pkt 81</i>	<i>MSSF 13 pkt 86</i>	<i>MSSF 13 pkt 81</i>	<i>MSSF 13 pkt 86, pkt 93 lit. f)</i>	<i>MSSF 13 pkt 76</i>	<i>MSSF 13 pkt 81</i>	<i>MSSF 13 pkt 86</i>
				010	020	030	040	050	060	070	080
<b>AKTYWA</b>											
010	<b>Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu</b>	<i>Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9</i>	<i>MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (ii); MSR 39 pkt 9, OS14</i>								
020	Instrumenty pochodne	<i>Załącznik II do CRR</i>	<i>MSR 39 pkt 9</i>								
030	Instrumenty udziałowe	<i>Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32</i>	<i>MSR 32 pkt 11</i>								
040	Dłużne papiery wartościowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>								
050	Kredyty i zaliczki	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 27</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 27</i>								

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Hierarchia wartości godziwej MSSF 13 pkt 93 lit. b)			Zmiana wartości godziwej za dany okres Załącznik V część 2 pkt 86		Skumulowana zmiana wartości godziwej przed opodatkowaniem Załącznik V część 2 pkt 87			
				Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Poziom 2	Poziom 3	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	
				MSSF 13 pkt 76	MSSF 13 pkt 81	MSSF 13 pkt 86	MSSF 13 pkt 81	MSSF 13 pkt 86, pkt 93 lit. f)	MSSF 13 pkt 76	MSSF 13 pkt 81	MSSF 13 pkt 86	
				010	020	030	040	050	060	070	080	
060	<b>Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9	MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (i); MSR 39 pkt 9									
070	Instrumenty udziałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32	MSR 32 pkt 11									
080	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	Załącznik V część 1 pkt 24, 26									
090	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	Załącznik V część 1 pkt 24, 27									
100	<b>Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży</b>	Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9	MSSF 7 pkt 8 lit. h), d); MSR 39 pkt 9									
110	Instrumenty udziałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32	MSR 32 pkt 11									
120	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	Załącznik V część 1 pkt 24, 26									
130	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	Załącznik V część 1 pkt 24, 27									



		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Hierarchia wartości godziwej MSSF 13 pkt 93 lit. b)			Zmiana wartości godziwej za dany okres Załącznik V część 2 pkt 86		Skumulowana zmiana wartości godziwej przed opodatkowaniem Załącznik V część 2 pkt 87		
				Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Poziom 2	Poziom 3	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
				MSSF 13 pkt 76	MSSF 13 pkt 81	MSSF 13 pkt 86	MSSF 13 pkt 81	MSSF 13 pkt 86, pkt 93 lit. f)	MSSF 13 pkt 76	MSSF 13 pkt 81	MSSF 13 pkt 86
140	<b>Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń</b>	Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy; art. 42c ust. 1 lit. a); MSR 39 pkt 9; Załącznik V część 1 pkt 19	MSSF 7 pkt 22 lit. b); MSR 39 pkt 9; Załącznik V część 1 pkt 19								
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>											
150	<b>Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu</b>	Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9, OS14–15	MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (ii); MSR 39 pkt 9, OS14–15								
160	Instrumenty pochodne	Załącznik II do CRR	MSR 39 pkt 9, OS15 lit. a)								
170	Pozycje krótkie		MSR 39, OS15 lit. b)								
180	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 1 pkt 30	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 1 pkt 30								
190	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31	Załącznik V część 1 pkt 31								

## ▼ M2

		<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>	Hierarchia wartości godziwej MSSF 13 pkt 93 lit. b)			Zmiana wartości godziwej za dany okres Załącznik V część 2 pkt 86		Skumulowana zmiana wartości godziwej przed opodatkowaniem Załącznik V część 2 pkt 87		
				Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Poziom 2	Poziom 3	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
				<i>MSSF 13 pkt 76</i>	<i>MSSF 13 pkt 81</i>	<i>MSSF 13 pkt 86</i>	<i>MSSF 13 pkt 81</i>	<i>MSSF 13 pkt 86, pkt 93 lit. f)</i>	<i>MSSF 13 pkt 76</i>	<i>MSSF 13 pkt 81</i>	<i>MSSF 13 pkt 86</i>
				010	020	030	040	050	060	070	080
200	Inne zobowiązania finansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 32–34</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 32–34</i>								
210	<b>Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	<i>Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9</i>	<i>MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSR 39 pkt 9</i>								
220	Depozyty	<i>Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 1 pkt 30</i>	<i>Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 1 pkt 30</i>								
230	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 31</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 31</i>								
240	Inne zobowiązania finansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 32–34</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 32–34</i>								
250	<b>Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń</b>	<i>Art. 42a ust. 1 i 5a, art. 42c ust. 1 lit. a) czwartej dyrektywy; Załącznik V część 1 pkt 19</i>	<i>MSSF 7 pkt 22 lit. b); MSR 39 pkt 9; Załącznik V część 1 pkt 19</i>								

## 15. Usunięcie z bilansu i zobowiązania finansowe związane z przeniesionymi aktywami finansowymi

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Przeniesione aktywa finansowe całkowicie ujęte w bilansie						
				Przeniesione aktywa			Powiązane zobowiązania Załącznik V część 2 pkt 89			
				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 pkt 42D lit. e)	MSSF 7 pkt 42D lit. e); Art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR	MSSF 7 pkt 42D lit. e); Załącznik V część 2 pkt 91, 92	MSSF 7 pkt 42D lit. e)	MSSF 7 pkt 42D lit. e)	MSSF 7 pkt 42D lit. e); Załącznik V część 2 pkt 91, 92	
	Art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR	Załącznik V część 2 pkt 91, 92		Art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR	Załącznik V część 2 pkt 91, 92					
010	020	030	040	050	060					
010	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9	MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (ii); MSR 39 pkt 9, OS14							
020	Instrumenty udziałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32	MSR 32 pkt 11							
030	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	Załącznik V część 1 pkt 24, 26							
040	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	Załącznik V część 1 pkt 24, 27							
041	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Załącznik V część 1 pkt 15								
042	Instrumenty udziałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32								

		<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>	Przeniesione aktywa finansowe całkowicie ujęte w bilansie						
				Przeniesione aktywa			Powiązane zobowiązania Załącznik V część 2 pkt 89			
				Wartość bilansowa	W tym: sekurytyzacje	W tym: umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	Wartość bilansowa	W tym: sekurytyzacje	W tym: umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	
				<i>MSSF 7 pkt 42D lit. e)</i>	<i>MSSF 7 pkt 42D lit. e); Art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR</i>	<i>MSSF 7 pkt 42D lit. e); Załącznik V część 2 pkt 91, 92</i>	<i>MSSF 7 pkt 42D lit. e)</i>	<i>MSSF 7 pkt 42D lit. e)</i>	<i>MSSF 7 pkt 42D lit. e); Załącznik V część 2 pkt 91, 92</i>	
	<i>Art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 91, 92</i>		<i>Art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 91, 92</i>					
	010	020	030	040	050	060				
043	Dłużne papiery wartościowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>								
044	Kredyty i zaliczki	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 27</i>								
050	<b>Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	<i>Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9</i>	<i>MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (i); MSR 39 pkt 9</i>							
060	Instrumenty udziałowe	<i>Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32</i>	<i>MSR 32 pkt 11</i>							
070	Dłużne papiery wartościowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>							
080	Kredyty i zaliczki	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 27</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 27</i>							
090	<b>Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży</b>	<i>Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9</i>	<i>MSSF 7 pkt 8 lit. d); MSR 39 pkt 9</i>							

		<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>	Przeniesione aktywa finansowe całkowicie ujęte w bilansie						
				Przeniesione aktywa			Powiązane zobowiązania Załącznik V część 2 pkt 89			
				Wartość bilansowa	W tym: sekurytyzacje	W tym: umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	Wartość bilansowa	W tym: sekurytyzacje	W tym: umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	
				<i>MSSF 7 pkt 42D lit. e)</i>	<i>MSSF 7 pkt 42D lit. e); Art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR</i>	<i>MSSF 7 pkt 42D lit. e); Załącznik V część 2 pkt 91, 92</i>	<i>MSSF 7 pkt 42D lit. e)</i>	<i>MSSF 7 pkt 42D lit. e)</i>	<i>MSSF 7 pkt 42D lit. e); Załącznik V część 2 pkt 91, 92</i>	
				010	020	030	040	050	060	
100	Instrumenty udziałowe	<i>Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32</i>	<i>MSR 32 pkt 11</i>							
110	Dłużne papiery wartościowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>							
120	Kredyty i zaliczki	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 27</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 27</i>							
121	<b>Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	<i>Art. 42a ust. 1, 4 czwartej dyrektywy</i>								
122	Instrumenty udziałowe	<i>Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32</i>								
123	Dłużne papiery wartościowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>								

		<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>	Przeniesione aktywa finansowe całkowicie ujęte w bilansie						
				Przeniesione aktywa			Powiązane zobowiązania Załącznik V część 2 pkt 89			
				Wartość bilansowa	W tym: sekurytyzacje	W tym: umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	Wartość bilansowa	W tym: sekurytyzacje	W tym: umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	
				<i>MSSF 7 pkt 42D lit. e)</i>	<i>MSSF 7 pkt 42D lit. e); Art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR</i>	<i>MSSF 7 pkt 42D lit. e); Załącznik V część 2 pkt 91, 92</i>	<i>MSSF 7 pkt 42D lit. e)</i>	<i>MSSF 7 pkt 42D lit. e)</i>	<i>MSSF 7 pkt 42D lit. e); Załącznik V część 2 pkt 91, 92</i>	
					<i>Art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 91, 92</i>		<i>Art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 91, 92</i>	
	010	020	030	040	050	060				
124	Kredyty i zaliczki	<i>Art. 42a ust. 1, ust. 4 lit. b) czwartej dyrektywy; część 1 pkt 14, część 3 pkt 35</i>								
125	Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej ustalonej metodą praw własności	<i>Art. 42a ust. 1, art. 42c ust. 2 czwartej dyrektywy</i>								
126	Instrumenty udziałowe	<i>Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32</i>								
127	Dłużne papiery wartościowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>								

		<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>	Przeniesione aktywa finansowe całkowicie ujęte w bilansie						
				Przeniesione aktywa			Powiązane zobowiązania Załącznik V część 2 pkt 89			
				Wartość bilansowa	W tym: sekurytyzacje	W tym: umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	Wartość bilansowa	W tym: sekurytyzacje	W tym: umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	
				<i>MSSF 7 pkt 42D lit. e)</i>	<i>MSSF 7 pkt 42D lit. e); Art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR</i>	<i>MSSF 7 pkt 42D lit. e); Załącznik V część 2 pkt 91, 92</i>	<i>MSSF 7 pkt 42D lit. e)</i>	<i>MSSF 7 pkt 42D lit. e)</i>	<i>MSSF 7 pkt 42D lit. e); Załącznik V część 2 pkt 91, 92</i>	
					<i>Art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 91, 92</i>		<i>Art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 91, 92</i>	
	010	020	030	040	050	060				
128	Kredyty i zaliczki	<i>Art. 42a ust. 1, ust. 4 lit. b) czwartej dyrektywy; część 1 pkt 14, część 3 pkt 35</i>								
130	<b>Kredyty i wierzytelności</b>	<i>Art. 42a ust. 4 lit. b), art. 42a ust. 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9</i>	<i>MSSF 7 pkt 8 lit. c); MSR 39 pkt 9, OS16, OS26</i>							
140	Dłużne papiery wartościowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>							
150	Kredyty i zaliczki	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 27</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 27</i>							
160	<b>Inwestycje utrzymywane do upływu terminu zapadalności</b>	<i>Art. 42a ust. 4 lit. a), art. 42a ust. 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9</i>	<i>MSSF 7 pkt 8 lit. b); MSR 39 pkt 9, OS16, OS26</i>							

		<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>	Przeniesione aktywa finansowe całkowicie ujęte w bilansie					
				Przeniesione aktywa			Powiązane zobowiązania Załącznik V część 2 pkt 89		
				Wartość bilansowa	W tym: sekurytyzacje	W tym: umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	Wartość bilansowa	W tym: sekurytyzacje	W tym: umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu
				<i>MSSF 7 pkt 42D lit. e)</i>	<i>MSSF 7 pkt 42D lit. e); Art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR</i>	<i>MSSF 7 pkt 42D lit. e); Załącznik V część 2 pkt 91, 92</i>	<i>MSSF 7 pkt 42D lit. e)</i>	<i>MSSF 7 pkt 42D lit. e)</i>	<i>MSSF 7 pkt 42D lit. e); Załącznik V część 2 pkt 91, 92</i>
					<i>Art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 91, 92</i>		<i>Art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 91, 92</i>
	010	020	030	040	050	060			
170	Dłużne papiery wartościowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>						
180	Kredyty i zaliczki	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 27</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 27</i>						
181	<b>Instrumenty dłużne nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia</b>	<i>Art. 37 ust. 1 BAD; art. 42a ust. 4 lit. b); Załącznik V część 1 pkt 16</i>							
182	Dłużne papiery wartościowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>							
183	Kredyty i zaliczki	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 27</i>							



				Przeniesione aktywa finansowe całkowicie ujęte w bilansie					
				Przeniesione aktywa			Powiązane zobowiązania Załącznik V część 2 pkt 89		
				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 pkt 42D lit. e)	MSSF 7 pkt 42D lit. e); Art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR	MSSF 7 pkt 42D lit. e); Załącznik V część 2 pkt 91, 92	MSSF 7 pkt 42D lit. e)	MSSF 7 pkt 42D lit. e)	MSSF 7 pkt 42D lit. e); Załącznik V część 2 pkt 91, 92
	Art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR	Załącznik V część 2 pkt 91, 92		Art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR	Załącznik V część 2 pkt 91, 92				
			010	020	030	040	050	060	
184	Inne aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu	Art. 35–37 BAD							
185	Instrumenty udziałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32							
186	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26							
187	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27							
190	<b>Razem</b>								

			Przeniesione aktywa finansowe ujęte w zakresie trwającego zaangażowania instytucji			Główna kwota należna przeniesionych aktywów finansowych całkowicie usuniętych z bilansu, do których instytucja zachowuje prawa obsługi	Kwoty usunięte z bilansu do celów kapitałowych
			Główna kwota należna pierwotnych aktywów	Wartość bilansowa aktywów nadal ujmowanych [trwające zaangażowanie]	Wartość bilansowa powiązanych zobowiązań		
		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>		<i>MSSF 7 pkt 42D lit. f)</i>	<i>MSSF 7 pkt 42D lit. f); Załącznik V część 2 pkt 89</i>		<i>Art. 109 CRR; Załącznik V część 2 pkt 90</i>
							<i>Art. 109 CRR; Załącznik V część 2 pkt 90</i>
				070	080	090	100
010	<b>Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu</b>	<i>Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9</i>					
020	Instrumenty udziałowe	<i>Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32</i>					
030	Dłużne papiery wartościowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>					
040	Kredyty i zaliczki	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 27</i>					
041	<b>Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu</b>	<i>Załącznik V część 1 pkt 15</i>					
042	Instrumenty udziałowe	<i>Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32</i>					

			Przeniesione aktywa finansowe ujęte w zakresie trwającego zaangażowania instytucji			Główna kwota należna przeniesionych aktywów finansowych całkowicie usuniętych z bilansu, do których instytucja zachowuje prawa obsługi	Kwoty usunięte z bilansu do celów kapitałowych
			Główna kwota należna pierwotnych aktywów	Wartość bilansowa aktywów nadal ujmowanych [trwające zaangażowanie]	Wartość bilansowa powiązanych zobowiązań		
		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>		<i>MSSF 7 pkt 42D lit. f)</i>	<i>MSSF 7 pkt 42D lit. f); Załącznik V część 2 pkt 89</i>		<i>Art. 109 CRR; Załącznik V część 2 pkt 90</i>
							<i>Art. 109 CRR; Załącznik V część 2 pkt 90</i>
			070	080	090	100	110
043	Dłużne papiery wartościowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>					
044	Kredyty i zaliczki	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 27</i>					
050	<b>Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	<i>Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9</i>					
060	Instrumenty udziałowe	<i>Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32</i>					
070	Dłużne papiery wartościowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>					
080	Kredyty i zaliczki	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 27</i>					
090	<b>Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży</b>	<i>Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9</i>					

## ▼ M2

			Przeniesione aktywa finansowe ujęte w zakresie trwającego zaangażowania instytucji			Główna kwota należna przeniesionych aktywów finansowych całkowicie usuniętych z bilansu, do których instytucja zachowuje prawa obsługi	Kwoty usunięte z bilansu do celów kapitałowych
			Główna kwota należna pierwotnych aktywów	Wartość bilansowa aktywów nadal ujmowanych [trwające zaangażowanie]	Wartość bilansowa powiązanych zobowiązań		
		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>		<i>MSSF 7 pkt 42D lit. f)</i>	<i>MSSF 7 pkt 42D lit. f); Załącznik V część 2 pkt 89</i>		<i>Art. 109 CRR; Załącznik V część 2 pkt 90</i>
							<i>Art. 109 CRR; Załącznik V część 2 pkt 90</i>
			070	080	090	100	110
100	Instrumenty udziałowe	<i>Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32</i>					
110	Dłużne papiery wartościowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>					
120	Kredyty i zaliczki	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 27</i>					
121	<b>Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	<i>Art. 42a ust. 1, 4 czwartej dyrektywy</i>					
122	Instrumenty udziałowe	<i>Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32</i>					
123	Dłużne papiery wartościowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>					

			Przeniesione aktywa finansowe ujęte w zakresie trwającego zaangażowania instytucji			Główna kwota należna przeniesionych aktywów finansowych całkowicie usuniętych z bilansu, do których instytucja zachowuje prawa obsługi	Kwoty usunięte z bilansu do celów kapitałowych
			Główna kwota należna pierwotnych aktywów	Wartość bilansowa aktywów nadal ujmowanych [trwające zaangażowanie]	Wartość bilansowa powiązanych zobowiązań		
		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>		<i>MSSF 7 pkt 42D lit. f)</i>	<i>MSSF 7 pkt 42D lit. f); Załącznik V część 2 pkt 89</i>		<i>Art. 109 CRR; Załącznik V część 2 pkt 90</i>
							<i>Art. 109 CRR; Załącznik V część 2 pkt 90</i>
				070	080	090	100
124	Kredyty i zaliczki	<i>Art. 42a ust. 1, ust. 4 lit. b) czwartej dyrektywy; część 1 pkt 14, część 3 pkt 35</i>					
125	<b>Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej ustalonej metodą praw własności</b>	<i>Art. 42a ust. 1, art. 42c ust. 2 czwartej dyrektywy</i>					
126	Instrumenty udziałowe	<i>Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32</i>					
127	Dłużne papiery wartościowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>					

			Przeniesione aktywa finansowe ujęte w zakresie trwającego zaangażowania instytucji			Główna kwota należna przeniesionych aktywów finansowych całkowicie usuniętych z bilansu, do których instytucja zachowuje prawa obsługi	Kwoty usunięte z bilansu do celów kapitałowych
			Główna kwota należna pierwotnych aktywów	Wartość bilansowa aktywów nadal ujmowanych [trwające zaangażowanie]	Wartość bilansowa powiązanych zobowiązań		
		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>		<i>MSSF 7 pkt 42D lit. f)</i>	<i>MSSF 7 pkt 42D lit. f); Załącznik V część 2 pkt 89</i>		<i>Art. 109 CRR; Załącznik V część 2 pkt 90</i>
							<i>Art. 109 CRR; Załącznik V część 2 pkt 90</i>
			070	080	090	100	110
128	Kredyty i zaliczki	<i>Art. 42a ust. 1, ust. 4 lit. b) czwartej dyrektywy; część 1 pkt 14, część 3 pkt 35</i>					
130	<b>Kredyty i wierzytelności</b>	<i>Art. 42a ust. 4 lit. b), art. 42a ust. 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9</i>					
140	Dłużne papiery wartościowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>					
150	Kredyty i zaliczki	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 27</i>					
160	<b>Inwestycje utrzymywane do upływu terminu zapadalności</b>	<i>Art. 42a ust. 4 lit. a), art. 42a ust. 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9</i>					

## ▼ M2

			Przeniesione aktywa finansowe ujęte w zakresie trwającego zaangażowania instytucji			Główna kwota należna przeniesionych aktywów finansowych całkowicie usuniętych z bilansu, do których instytucja zachowuje prawa obsługi	Kwoty usunięte z bilansu do celów kapitałowych	
			Główna kwota należna pierwotnych aktywów	Wartość bilansowa aktywów nadal ujmowanych [trwające zaangażowanie]	Wartość bilansowa powiązanych zobowiązań			
		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>		<i>MSSF 7 pkt 42D lit. f)</i>	<i>MSSF 7 pkt 42D lit. f); Załącznik V część 2 pkt 89</i>		<i>Art. 109 CRR; Załącznik V część 2 pkt 90</i>	
							<i>Art. 109 CRR; Załącznik V część 2 pkt 90</i>	
				070	080	090	100	110
170	Dłużne papiery wartościowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>						
180	Kredyty i zaliczki	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 27</i>						
181	<b>Instrumenty dłużne nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia</b>	<i>Art. 37 ust. 1 BAD; art. 42a ust. 4 lit. b); Załącznik V część 1 pkt 16</i>						
182	Dłużne papiery wartościowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>						
183	Kredyty i zaliczki	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 27</i>						

			Przeniesione aktywa finansowe ujęte w zakresie trwającego zaangażowania instytucji			Główna kwota należna przeniesionych aktywów finansowych całkowicie usuniętych z bilansu, do których instytucja zachowuje prawa obsługi	Kwoty usunięte z bilansu do celów kapitałowych
			Główna kwota należna pierwotnych aktywów	Wartość bilansowa aktywów nadal ujmowanych [trwające zaangażowanie]	Wartość bilansowa powiązanych zobowiązań		
		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>		<i>MSSF 7 pkt 42D lit. f)</i>	<i>MSSF 7 pkt 42D lit. f); Załącznik V część 2 pkt 89</i>		<i>Art. 109 CRR; Załącznik V część 2 pkt 90</i>
							<i>Art. 109 CRR; Załącznik V część 2 pkt 90</i>
				070	080	090	100
184	<b>Inne aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu</b>	<i>Art. 35–37 BAD</i>					
185	Instrumenty udziałowe	<i>Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32</i>					
186	Dłużne papiery wartościowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>					
187	Kredyty i zaliczki	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 27</i>					
190	<b>Razem</b>						



## ▼ M3

## 16. Podział wybranych pozycji w rachunku zysków lub strat

## 16.1 Przychody i koszty odsetkowe według instrumentów i według sektorów kontrahentów

		<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>	Bieżący okres	
				Przychody	Koszty
				<i>Załącznik V część 2 pkt 95</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 95</i>
				010	020
010	<b>Instrumenty pochodne – przeznaczone do obrotu</b>	<i>Załącznik II do CRR; Załącznik V część 2 pkt 96</i>	<i>MSR 39 pkt 9; Załącznik V część 2 pkt 96</i>		
020	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<i>Załącznik V część 1 pkt 26</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 26</i>		
030	Banki centralne	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)</i>		
040	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)</i>		
050	Instytucje kredytowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>		
060	Inne instytucje finansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)</i>		
070	Przedsiębiorstwa niefinansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)</i>		
080	<b>Kredyty i zaliczki</b>	<i>Załącznik V część 1 pkt 27</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 27</i>		
090	Banki centralne	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)</i>		
100	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)</i>		
110	Instytucje kredytowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>		
120	Inne instytucje finansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)</i>		
130	Przedsiębiorstwa niefinansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)</i>		
140	Gospodarstwa domowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)</i>		
150	<b>Inne aktywa</b>	<i>Załącznik V część 1 pkt 51</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 51</i>		

## ▼ M3

		<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>	Bieżący okres	
				Przychody	Koszty
				<i>Załącznik V część 2 pkt 95</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 95</i>
				010	020
160	<b>Depozyty</b>	<i>Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32</i>	<i>Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32</i>		
170	Banki centralne	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)</i>		
180	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)</i>		
190	Instytucje kredytowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>		
200	Inne instytucje finansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)</i>		
210	Przedsiębiorstwa niefinansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)</i>		
220	Gospodarstwa domowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)</i>		
230	<b>Wyemitowane dłużne papiery wartościowe</b>	<i>Załącznik V część 1 pkt 31</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 31</i>		
240	<b>Inne zobowiązania finansowe</b>	<i>Załącznik V część 1 pkt 32–34</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 32–34</i>		
250	<b>Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń, ryzyko stopy procentowej</b>	<i>Załącznik V część 2 pkt 95</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 95</i>		
260	<b>Inne zobowiązania</b>	<i>Załącznik V część 2 pkt 10</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 10</i>		
270	<b>ODSETKI</b>	<i>Art. 27 Układ pionowy ust. 1, 2 BAD</i>	<i>MSR 18 pkt 35 lit. b); MSR 1 pkt 97</i>		

## 16.2 Zyski lub straty z tytułu usunięcia z bilansu aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy według instrumentów

		<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>	Bieżący okres
				010
010	<b>Instrumenty udziałowe</b>	<i>Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32</i>	<i>MSR 32 pkt 11</i>	
020	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<i>Załącznik V część 1 pkt 26</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 26</i>	

## ▼ M3

		<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>	Bieżący okres
				010
030	<b>Kredyty i zaliczki</b>	<i>Załącznik V część 1 pkt 27</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 27</i>	
040	<b>Depozyty</b>	<i>Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32</i>	<i>Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32</i>	
050	<b>Wyemitowane dłużne papiery wartościowe</b>	<i>Załącznik V część 1 pkt 31</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 31</i>	
060	<b>Inne zobowiązania finansowe</b>	<i>Załącznik V część 1 pkt 32–34</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 32–34</i>	
070	<b>ZYSKI LUB (-) STRATY Z TYTUŁU USUNIĘCIA Z BILANSU AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH NIEWYCENIANYCH WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY, NETTO</b>	<i>Art. 27 Układ pionowy ust. 6 BAD</i>	<i>MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (v)–(vii); MSR 39 pkt 55 lit. a)</i>	

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

		<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>	Bieżący okres
				010
010	<b>Instrumenty pochodne</b>	<i>Załącznik II do CRR</i>	<i>MSR 39 pkt 9</i>	
020	<b>Instrumenty udziałowe</b>	<i>Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32</i>	<i>MSR 32 pkt 11</i>	
030	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<i>Załącznik V część 1 pkt 26</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 26</i>	
040	<b>Kredyty i zaliczki</b>	<i>Załącznik V część 1 pkt 27</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 27</i>	
050	<b>Pozycje krótkie</b>		<i>MSR 39, OS15 lit. b)</i>	
060	<b>Depozyty</b>	<i>Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32</i>	<i>Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32</i>	
070	<b>Wyemitowane dłużne papiery wartościowe</b>	<i>Załącznik V część 1 pkt 31</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 31</i>	
080	<b>Inne zobowiązania finansowe</b>	<i>Załącznik V część 1 pkt 32–34</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 32–34</i>	
090	<b>ZYSKI LUB (-) STRATY Z TYTUŁU AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH PRZEZNACZONYCH DO OBROTU, NETTO</b>	<i>Art. 27 Układ pionowy ust. 6 BAD</i>	<i>MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i)</i>	
100	<b>Instrumenty pochodne</b>	<i>Załącznik II do CRR</i>		
110	<b>Instrumenty udziałowe</b>	<i>Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32</i>		

## ▼ M3

		<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>	Bieżący okres
				010
120	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 26		
130	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 27		
140	Pozycje krótkie			
150	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32		
160	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31		
170	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 32–34		
180	ZYSKI LUB (-) STRATY Z TYTUŁU AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH PRZEZNACZONYCH DO OBROTU, NETTO	Art. 27 Układ pionowy ust. 6 BAD		

## 16.4 Zyski i straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu według ryzyka

		<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>	Bieżący okres
				010
010	Instrumenty na stopę procentową i powiązane instrumenty pochodne	Załącznik V część 2 pkt 99 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 99 lit. a)	
020	Instrumenty udziałowe i powiązane instrumenty pochodne	Załącznik V część 2 pkt 99 lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 99 lit. b)	
030	Transakcje walutowe i instrumenty pochodne związane z pozycjami walutowymi i pozycjami w złocie	Załącznik V część 2 pkt 99 lit. c)	Załącznik V część 2 pkt 99 lit. c)	
040	Instrumenty na ryzyko kredytowe i powiązane instrumenty pochodne	Załącznik V część 2 pkt 99 lit. d)	Załącznik V część 2 pkt 99 lit. d)	
050	Instrumenty pochodne związane z towarami	Załącznik V część 2 pkt 99 lit. e)	Załącznik V część 2 pkt 99 lit. e)	
060	Inne	Załącznik V część 2 pkt 99 lit. f)	Załącznik V część 2 pkt 99 lit. f)	
070	ZYSKI LUB (-) STRATY Z TYTUŁU AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH PRZEZNACZONYCH DO OBROTU, NETTO	Art. 27 Układ pionowy ust. 6 BAD	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i)	
080	Instrumenty na stopę procentową i powiązane instrumenty pochodne	Załącznik V część 2 pkt 99 lit. a)		
090	Instrumenty udziałowe i powiązane instrumenty pochodne	Załącznik V część 2 pkt 99 lit. b)		

▼ M3

		<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>	Bieżący okres
				010
100	<b>Transakcje walutowe i instrumenty pochodne związane z pozycjami walutowymi i pozycjami w złocie</b>	<i>Załącznik V część 2 pkt 99 lit. c)</i>		
110	<b>Instrumenty na ryzyko kredytowe i powiązane instrumenty pochodne</b>	<i>Załącznik V część 2 pkt 99 lit. d)</i>		
120	<b>Instrumenty pochodne związane z towarami</b>	<i>Załącznik V część 2 pkt 99 lit. e)</i>		
130	<b>Inne</b>	<i>Załącznik V część 2 pkt 99 lit. f)</i>		
140	<b>ZYSKI LUB (-), STRATY Z TYTUŁU AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH PRZEZNACZONYCH DO OBROTU, NETTO</b>	<i>Art. 27 Układ pionowy ust. 6 BAD</i>		

## ▼ M3

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

		<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>	Bieżący okres	Zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego
					Załącznik V część 2 pkt 100
				010	020
010	<b>Instrumenty udziałowe</b>	<i>Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32</i>	<i>MSR 32 pkt 11</i>		
020	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<i>Załącznik V część 1 pkt 26</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 26</i>		
030	<b>Kredyty i zaliczki</b>	<i>Załącznik V część 1 pkt 27</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 27</i>		
040	<b>Depozyty</b>	<i>Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32</i>	<i>Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32</i>		
050	<b>Wyemitowane dłużne papiery wartościowe</b>	<i>Załącznik V część 1 pkt 31</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 31</i>		
060	<b>Inne zobowiązania finansowe</b>	<i>Załącznik V część 1 pkt 32–34</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 32–34</i>		
070	<b>ZYSKI LUB (-) STRATY Z TYTUŁU AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH WYCENIANYCH WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY, NETTO</b>	<i>Art. 27 Układ pionowy ust. 6 BAD</i>	<i>MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i)</i>		
080	<b>Instrumenty udziałowe</b>	<i>Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32</i>			
090	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<i>Załącznik V część 1 pkt 26</i>			
100	<b>Kredyty i zaliczki</b>	<i>Załącznik V część 1 pkt 27</i>			
110	<b>Depozyty</b>	<i>Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32</i>			
120	<b>Wyemitowane dłużne papiery wartościowe</b>	<i>Załącznik V część 1 pkt 31</i>			
130	<b>Inne zobowiązania finansowe</b>	<i>Załącznik V część 1 pkt 32–34</i>			
140	<b>ZYSKI LUB (-) STRATY Z TYTUŁU AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH NIEPRZEZNACZONYCH DO OBROTU, NETTO</b>	<i>Art. 27 Układ pionowy ust. 6 BAD</i>			

## ▼ M3

## 16.6 Zyski lub straty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń

		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	Zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego [w tym zaniechanie]	Art. 42a ust. 1 i 5a, art. 42c ust. 1 lit. a) czwartej dyrektywy	MSSF 7 pkt 24 lit. a) ppkt (i)	
020	Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanej wynikające z zabezpieczonego ryzyka	Art. 42a ust. 1 i 5a, art. 42c ust. 1 lit. a) czwartej dyrektywy	MSSF 7 pkt 24 lit. a) ppkt (ii)	
030	Ujęta w wyniku finansowym nieefektywność wynikająca z zabezpieczeń przepływów pieniężnych	Art. 42a ust. 1 i 5a, art. 42c ust. 1 lit. a) czwartej dyrektywy	MSSF 7 pkt 24 lit. b)	
040	Ujęta w wyniku finansowym nieefektywność wynikająca z zabezpieczeń inwestycji netto w jednostkach działających za granicą	Art. 42a ust. 1 i 5a, art. 42c ust. 1 lit. a) czwartej dyrektywy	MSSF 7 pkt 24 lit. c)	
050	<b>ZYSKI LUB (-) STRATY Z TYTUŁU RACHUNKOWOŚCI ZABEZPIECZEŃ, NETTO</b>	Art. 42a ust. 1 i 5a, art. 42c ust. 1 lit. a) czwartej dyrektywy	MSSF 7 pkt 24	

## 16.7 Utrata wartości z tytułu aktywów finansowych i niefinansowych

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Bieżący okres			Skumulowana utrata wartości
				Zwiększenia Załącznik V część 2 pkt 102	Odwrotienia Załącznik V część 2 pkt 102	Razem	
				010	020	030	
010	Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	Art. 35–37 BAD	MSSF 7 pkt 20 lit. e)				
020	Aktywa finansowe wyceniane według ceny nabycia		MSSF 7 pkt 20 lit. e); MSR 39 pkt 66				

## ▼ M3

		<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>	Bieżący okres			Skumulowana utrata wartości
				Zwiększenia Załącznik V część 2 pkt 102	Odwrócenia Załącznik V część 2 pkt 102	Razem	
				010	020	030	
030	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży		<i>MSSF 7 pkt 20 lit. e); MSR 39 pkt 67-70</i>				
040	Kredyty i wierzytelności		<i>MSSF 7 pkt 20 lit. e); MSR 39 pkt 63-65</i>				
050	Inwestycje utrzymywane do upływu terminu zapadalności		<i>MSSF 7 pkt 20 lit. e); MSR 39 pkt 63-65</i>				
060	<b>Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości z tytułu inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych</b>	<i>Art. 27 Układ pionowy ust. 13-14 BAD</i>	<i>MSR 28 pkt 40-43</i>				
070	Jednostki zależne		<i>Załącznik A do MSSF 10</i>				
080	Wspólne przedsięwzięcia		<i>MSR 28 pkt 3</i>				
090	Jednostki stowarzyszone	<i>Art. 17 czwartej dyrektywy</i>	<i>MSR 28 pkt 3</i>				
100	<b>Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów niefinansowych</b>		<i>MSR 36 pkt 126 lit. a), b)</i>				
110	Rzeczowe aktywa trwałe	<i>Art. 27 Układ pionowy ust. 9 BAD</i>	<i>MSR 16 pkt 73 lit. e) ppkt (v)-(vi)</i>				



## ▼ M3

		<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>	Bieżący okres			Skumulowana utrata wartości
				Zwiększenia Załącznik V część 2 pkt 102	Odwrotczenia Załącznik V część 2 pkt 102	Razem	
				010	020	030	
120	Nieruchomości inwestycyjne	<i>Art. 27 Układ pionowy ust. 9 BAD</i>	<i>MSR 40 pkt 79 lit. d) ppkt (v)</i>				
130	Wartość firmy	<i>Art. 27 Układ pionowy ust. 9 BAD</i>	<i>MSR 36 pkt 10b; MSR 36 pkt 88–99, 124; MSSF 3 załącznik B pkt B67 lit. d) ppkt (v)</i>				
140	Inne wartości niematerialne i prawne	<i>Art. 27 Układ pionowy ust. 9 BAD</i>	<i>MSR 38 pkt 118 lit. e) ppkt (iv), (v)</i>				
145	Inne		<i>MSR 36 pkt 126 lit. a), b)</i>				
150	<b>RAZEM</b>						
160	Naliczone przychody odsetkowe z tytułu aktywów finansowych, które utraciły wartość		<i>MSSF 7 pkt 20 lit. d); MSR 39, OS93</i>				

▼ M2

## 17. Uzgodnienie zakresów konsolidacji na podstawie rachunkowości i CRR: bilans

## 17.1 Aktywa

		<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]
				010
010	<b>Kasa, środki w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie</b>	<i>Art. 4 Aktywa ust. 1 BAD</i>	<i>MSR 1 pkt 54 lit. i)</i>	
020	Gotówka w kasie	<i>Załącznik V część 2 pkt 1</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 1</i>	
030	Środki w bankach centralnych	<i>Art. 13 ust. 2 BAD; Załącznik V część 2 pkt 2</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 2</i>	
040	Inne depozyty płatne na żądanie		<i>Załącznik V część 2 pkt 3</i>	
050	<b>Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu</b>	<i>Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9</i>	<i>MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (ii); MSR 39 pkt 9, OS14</i>	
060	Instrumenty pochodne	<i>Załącznik II do CRR</i>	<i>MSR 39 pkt 9</i>	
070	Instrumenty udziałowe	<i>Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32</i>	<i>MSR 32 pkt 11</i>	
080	Dłużne papiery wartościowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>	
090	Kredyty i zaliczki	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 27</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 27</i>	
091	<b>Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu</b>	<i>Załącznik V część 1 pkt 15</i>		
092	Instrumenty pochodne	<i>Załącznik II do CRR; Załącznik V część 1 pkt 15</i>		
093	Instrumenty udziałowe	<i>Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32</i>		

## ▼ M2

		<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]
				010
094	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26		
095	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27		
100	<b>Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	<i>Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9</i>	<i>MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (i); MSR 39 pkt 9</i>	
110	Instrumenty udziałowe	<i>Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32</i>	<i>MSR 32 pkt 11</i>	
120	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	
130	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	
140	<b>Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży</b>	<i>Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9</i>	<i>MSSF 7 pkt 8 lit. d); MSR 39 pkt 9</i>	
150	Instrumenty udziałowe	<i>Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32</i>	<i>MSR 32 pkt 11</i>	
160	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	
170	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	
171	<b>Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	<i>Art. 42a ust. 1, 4 czwartej dyrektywy</i>		
172	Instrumenty udziałowe	<i>Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32</i>		

## ▼ M2

		<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]
				010
173	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26		
174	Kredyty i zaliczki	Art. 42a ust. 1, ust. 4 lit. b) czwartej dyrektywy; Załącznik V część 1 pkt 24, 27		
175	<b>Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej ustalonej metodą praw własności</b>	Art. 42a ust. 1 czwartej dyrektywy; art. 42c ust. 2		
176	Instrumenty udziałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32		
177	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26		
178	Kredyty i zaliczki	Art. 42a ust. 1, ust. 4 lit. b) czwartej dyrektywy; Załącznik V część 1 pkt 24, 27		
180	<b>Kredyty i wierzytelności</b>	Art. 42a ust. 4 lit. b), art. 42a ust. 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9	MSSF 7 pkt 8 lit. c); MSR 39 pkt 9, OS16, OS26; Załącznik V część 1 pkt 16	
190	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	
200	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	
210	<b>Inwestycje utrzymywane do upływu terminu zapadalności</b>	Art. 42a ust. 4 lit. a), art. 42a ust. 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9	MSSF 7 pkt 8 lit. b); MSR 39 pkt 9, OS16, OS26	
220	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	

## ▼ M2

		<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]
				010
230	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	
231	<b>Instrumenty dłużne nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia</b>	Art. 37 ust. 1 BAD; art. 42a ust. 4 lit. b); Załącznik V część 1 pkt 16		
232	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26		
233	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27		
234	<b>Inne aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu</b>	Art. 35–37 BAD; Załącznik V część 1 pkt 17		
235	Instrumenty udziałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32		
236	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26		
237	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27		
240	<b>Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń</b>	Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy; art. 42c ust. 1 lit. a); MSR 39 pkt 9; Załącznik V część 1 pkt 19	MSSF 7 pkt 22 lit. b); MSR 39 pkt 9	
250	<b>Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej</b>	Art. 42a ust. 5 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 89A lit. a)	MSR 39 pkt 89A lit. a)	
260	<b>Inwestycje w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych</b>	Art. 4 Aktywa ust. 7–8 BAD; art. 17 czwartej dyrektywy; Załącznik V część 2 pkt 4	MSR 1 pkt 54 lit. e); Załącznik V część 2 pkt 4	
270	<b>Aktywa objęte umowami reasekuracji i ubezpieczenia</b>		MSSF 4, WS20 lit. b)–c); Załącznik V część 2 pkt 105	

▼ M2

		<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]
				010
280	► <b>C3</b> Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwale ◀	<i>Art. 4 Aktywa ust. 10 BAD</i>		
290	<b>Wartości niematerialne i prawne</b>	<i>Art. 4 Aktywa ust. 9 BAD; Art. 4 ust. 1 pkt 115 CRR</i>	<i>MSR 1 pkt 54 lit. c); Art. 4 ust. 1 pkt 115 CRR</i>	
300	Wartość firmy	<i>Art. 4 Aktywa ust. 9 BAD; Art. 4 ust. 1 pkt 113 CRR</i>	<i>MSSF 3 pkt B67 lit. d); Art. 4 ust. 1 pkt 113 CRR</i>	
310	Inne wartości niematerialne i prawne	<i>Art. 4 Aktywa ust. 9 BAD</i>	<i>MSR 38 pkt 8, 118</i>	
320	<b>Aktywa z tytułu podatku dochodowego</b>		<i>MSR 1 pkt 54 lit. n)–o)</i>	
330	Bieżące należności podatkowe		<i>MSR 1 pkt 54 lit. n); MSR 12 pkt 5</i>	
340	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	<i>Art. 43 ust. 1 pkt 11 czwartej dyrektywy; Art. 4 ust. 1 pkt 106 CRR</i>	<i>MSR 1 pkt 54 lit. o); MSR 12 pkt 5; Art. 4 ust. 1 pkt 106 CRR</i>	
350	<b>Inne aktywa</b>	<i>Załącznik V część 2 pkt 5</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 5</i>	
360	<b>Aktywa trwale i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży</b>		<i>MSR 1 pkt 54 lit. j); MSSF 5 pkt 38; Załącznik V część 2 pkt 6</i>	
370	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<i>Art. 4 Aktywa BAD</i>	<i>MSR 1 pkt 9 lit. a), WS6</i>	

## ▼ M2

## 17.2 Ekspozycje pozabilansowe: zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne udzielone 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]
				010
010	<b>Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki</b>	<i>Załącznik I do CRR; Załącznik V część 2 pkt 56, 57</i>	<i>MSR 39 pkt 2 lit. h), pkt 4 lit. a), lit. c), pkt BC15; Załącznik I do CRR; Załącznik V część 2 pkt 56, 57</i>	
020	<b>Udzielone gwarancje finansowe</b>	<i>Załącznik I do CRR; Załącznik V część 2 pkt 56, 58</i>	<i>MSR 39 pkt 9 OS4, pkt BC21; MSSF 4 A; Załącznik I do CRR; Załącznik V część 2 pkt 56, 58</i>	
030	<b>Inne udzielone zobowiązania</b>	<i>Załącznik I do CRR; Załącznik V część 2 pkt 56, 59</i>	<i>Załącznik I do CRR; Załącznik V część 2 pkt 56, 59</i>	
040	<b>EKSPOZYCJE POZABILANSOWE</b>			

## 17.3 Zobowiązania i kapitał własny

		<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]
				010
010	<b>Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu</b>	<i>Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9, OS14–15</i>	<i>MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (ii); MSR 39 pkt 9, OS14–15</i>	
020	Instrumenty pochodne	<i>Załącznik II do CRR</i>	<i>MSR 39 pkt 9, OS15 lit. a)</i>	
030	Pozycje krótkie		<i>MSR 39, OS15 lit. b)</i>	
040	Depozyty	<i>Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 1 pkt 30</i>	<i>Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 1 pkt 30</i>	
050	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 31</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 31</i>	

## ▼ M2

		<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]
				010
060	Inne zobowiązania finansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 32–34</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 32–34</i>	
061	<b>Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu</b>	<i>Art. 42a ust. 3 czwartej dyrektywy</i>		
062	Instrumenty pochodne	<i>Załącznik II do CRR; Załącznik V część 1 pkt 15</i>		
063	Pozycje krótkie			
064	Depozyty	<i>Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 1 pkt 30</i>		
065	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 31</i>		
066	Inne zobowiązania finansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 32–34</i>		
070	<b>Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	<i>Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9</i>	<i>MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSR 39 pkt 9</i>	
080	Depozyty	<i>Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 1 pkt 30</i>	<i>Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 1 pkt 30</i>	
090	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 31</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 31</i>	
100	Inne zobowiązania finansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 32–34</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 32–34</i>	
110	<b>Zobowiązania finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego</b>	<i>Art. 42a ust. 3 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 47</i>	<i>MSSF 7 pkt 8 lit. f); MSR 39 pkt 47</i>	



## ▼ M2

		<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]
				010
120	Depozyty	<i>Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 1 pkt 30</i>	<i>Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 1 pkt 30</i>	
130	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 31</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 31</i>	
140	Inne zobowiązania finansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 32–34</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 32–34</i>	
141	<b>Zobowiązania finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia</b>	<i>Art. 42a ust. 3 czwartej dyrektywy</i>		
142	Depozyty	<i>Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 1 pkt 30</i>		
143	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 31</i>		
144	Inne zobowiązania finansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 32–34</i>		
150	<b>Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń</b>	<i>Art. 42a ust. 1 i 5a, art. 42c ust. 1 lit. a) czwartej dyrektywy; Załącznik V część 1 pkt 23</i>	<i>MSSF 7 pkt 22 lit. b); MSR 39 pkt 9; Załącznik V część 1 pkt 23</i>	
160	<b>Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej</b>	<i>Art. 42a ust. 5 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 89A lit. b)</i>	<i>MSR 39 pkt 89A lit. b)</i>	
170	<b>Zobowiązania objęte umowami ubezpieczenia i reasekuracji</b>		<i>MSSF 4, WS20 lit. a); Załącznik V część 2 pkt 106</i>	
180	<b>Rezerwy</b>	<i>Art. 4 Pasywa ust. 6 BAD</i>	<i>MSR 37 pkt 10; MSR 1 pkt 54 lit. l)</i>	
190	<b>Zobowiązania podatkowe</b>		<i>MSR 1 pkt 54 lit. n)–o)</i>	

## ▼ M2

		<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]
				010
200	Bieżące zobowiązania podatkowe		<i>MSR 1 pkt 54 lit. n); MSR 12 pkt 5</i>	
210	Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	<i>Art. 43 ust. 1 pkt 11 czwartej dyrektywy; Art. 4 ust. 1 pkt 108 CRR</i>	<i>MSR 1 pkt 54 lit. o); MSR 12 pkt 5; Art. 4 ust. 1 pkt 108 CRR</i>	
220	<b>Kapitał podstawowy płatny na żądanie</b>		<i>MSR 32 PI 33; KIMSF 2; Załącznik V część 2 pkt 9</i>	
230	<b>Inne zobowiązania</b>	<i>Załącznik V część 2 pkt 10</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 10</i>	
240	<b>Zobowiązania uwzględnione w grupach do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży</b>		<i>MSR 1 pkt 54 lit. p); MSSF 5 pkt 38; Załącznik V część 2 pkt 11</i>	
250	<b>ZOBOWIĄZANIA</b>		<i>MSR 1 pkt 9 lit. b); WS6</i>	
260	<b>Kapitał</b>	<i>Art. 4. Pasywa ust. 9 BAD, art. 22 BAD</i>	<i>MSR 1 pkt 54 lit. r), art. 22 BAD</i>	
270	<b>Azjo</b>	<i>Art. 4 Pasywa ust. 10 BAD; Art. 4 ust. 1 pkt 124 CRR</i>	<i>MSR 1 pkt 78 lit. e); Art. 4 ust. 1 pkt 124 CRR</i>	
280	<b>Wyemitowane instrumenty udziałowe inne niż kapitał</b>	<i>Załącznik V część 2 pkt 15-16</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 15-16</i>	
290	<b>Pozostałe udziały kapitałowe</b>	<i>Załącznik V część 2 pkt 17</i>	<i>MSSF 2 pkt 10; Załącznik V część 2 pkt 17</i>	
300	<b>Skumulowane inne całkowite dochody</b>	<i>Art. 4 ust. 1 pkt 100 CRR</i>	<i>Art. 4 ust. 1 pkt 100 CRR</i>	
310	<b>Zyski zatrzymane</b>	<i>Art. 4 ust. 1 pkt 123 CRR</i>	<i>Art. 4 ust. 1 pkt 123 CRR</i>	

## ▼ M2

		<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]
				010
320	<b>Kapitał z aktualizacji wyceny</b>	<i>Art. 4 Pasywa ust. 12 BAD</i>	<i>MSSF 1 pkt 30, pkt D5–D8</i>	
325	<b>Rezerwa odzwierciedlająca wartość godziwą</b>	<i>Art. 42a ust. 1 czwartej dyrektywy</i>		
330	<b>Pozostałe kapitały rezerwowe</b>	<i>Art. 4 Pasywa ust. 11–13 BAD</i>	<i>MSR 1 pkt 54; MSR 1 pkt 78 lit. e)</i>	
335	<b>Pierwsze różnice z konsolidacji</b>	<i>Art. 19 ust. 1 lit. c) siódmej dyrektywy</i>		
340	<b>(-) Akcje własne</b>	<i>Aktywa pozycja C pkt III ppkt 7, pozycja D pkt III ppkt 2 czwartej dyrektywy; Załącznik V część 2 pkt 20</i>	<i>MSR 1 pkt 79 lit. a) ppkt (vi); MSR 32 pkt 33–34, OS14, OS36; Załącznik V część 2 pkt 20</i>	
350	<b>Zysk lub strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej</b>	<i>Art. 4 Pasywa ust. 14 BAD</i>	<i>MSR 27 pkt 28; MSR 1 pkt 83 lit. a) ppkt (ii)</i>	
360	<b>(-) ►C3 Dywidendy wypłacone w ciągu roku obrotowego ◀</b>	<i>Art. 26 ust. 2 CRR</i>	<i>MSR 32 pkt 35</i>	
370	<b>Udziały mniejszości [udziały niekontrolujące]</b>	<i>Art. 21 siódmej dyrektywy</i>	<i>MSR 27 pkt 4; MSR 1 pkt 54 lit. q); MSR 27 pkt 27</i>	
380	<b>KAPITAŁ WŁASNY RAZEM</b>		<i>MSR 1 pkt 9 lit. c), WS6</i>	
390	<b>KAPITAŁ WŁASNY RAZEM I ZOBOWIĄZANIA RAZEM</b>	<i>Art. 4 Pasywa BAD</i>	<i>MSR 1, WS6</i>	

## 18. Informacje na temat ekspozycji niezagrożonych i zagrożonych

			Wartość bilansowa brutto												
			Niezagrożone					Zagrożone							
			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	
															Nieprze-terminowane lub przetermi- nowane <= 30 dni
<p>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</p> <p>Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości</p>			Zalącznik V część 2 pkt 45, 109, 145-162	Zalącznik V część 2 pkt 145-162	Zalącznik V część 2 pkt 158	Zalącznik V część 2 pkt 158	Zalącznik V część 2 pkt 158	Zalącznik V część 2 pkt 145-162	Zalącznik V część 2 pkt 159	Zalącznik V część 2 pkt 159	Zalącznik V część 2 pkt 159	Zalącznik V część 2 pkt 159	Art. 178 CRR; Zalącznik V część 2 pkt 61	MSR 39 pkt 58-70	
			Zalącznik V część 2 pkt 45, 109, 145-162	Zalącznik V część 2 pkt 145-162	Zalącznik V część 2 pkt 158	Zalącznik V część 2 pkt 158	Zalącznik V część 2 pkt 158	Zalącznik V część 2 pkt 145-162	Zalącznik V część 2 pkt 159	Zalącznik V część 2 pkt 159	Zalącznik V część 2 pkt 159	Zalącznik V część 2 pkt 159	Zalącznik V część 2 pkt 159	Art. 178 CRR; Zalącznik V część 2 pkt 61	Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR
010	Dłużne papiery wartościowe	Zalącznik V część 1 pkt 24, 26	Zalącznik V część 1 pkt 24, 26												
020	Banki centralne	Zalącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Zalącznik V część 1 pkt 35 lit. a)												
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Zalącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Zalącznik V część 1 pkt 35 lit. b)												
040	Instytucje kredytowe	Zalącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Zalącznik V część 1 pkt 35 lit. c)												
050	Inne instytucje finansowe	Zalącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Zalącznik V część 1 pkt 35 lit. d)												

				Wartość bilansowa brutto												
				Niezagrożone					Zagrożone							
					Nieprze-terminowane lub przeterminowane <= 30 dni	Przeterminowane > 30 dni <= 60 dni	Przeterminowane > 60 dni <= 90 dni		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	► C3 W tym: nieobsługiwane ◀ niewykonaniem zobowiązania	W tym: o utraconej wartości		
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	
				<i>Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości</i>	Załącznik V część 2 pkt 45, 109, 145-162	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 158	Załącznik V część 2 pkt 158	Załącznik V część 2 pkt 158	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 61	MSR 39 pkt 58-70
				<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>	Załącznik V część 2 pkt 45, 109, 145-162	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 158	Załącznik V część 2 pkt 158	Załącznik V część 2 pkt 158	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 61	Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)													
070	<b>Kredyty i zaliczki</b>	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	Załącznik V część 1 pkt 24, 27													
080	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)													
090	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)													
100	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)													

				Wartość bilansowa brutto												
				Niezagrożone					Zagrożone							
					Nieprze-terminowane lub przeterminowane <= 30 dni	Przeterminowane > 30 dni <= 60 dni	Przeterminowane > 60 dni <= 90 dni		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	► C3 W tym: nieobsługiwane ◀ niewykonaniem zobowiązania	W tym: o utraconej wartości		
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120					
		<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>	Załącznik V część 2 pkt 45, 109, 145-162	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 158	Załącznik V część 2 pkt 158	Załącznik V część 2 pkt 158	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 61	MSR 39 pkt 58-70	
				Załącznik V część 2 pkt 45, 109, 145-162	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 158	Załącznik V część 2 pkt 158	Załącznik V część 2 pkt 158	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 61	Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR
110	Inne instytucje finansowe			Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)											
120	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 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: nieruchomości komercyjne															

				Wartość bilansowa brutto											
				Niezagrożone					Zagrożone						
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
		<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>	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
Załącznik V część 2 pkt 45, 109, 145-162	Załącznik V część 2 pkt 145-162			Załącznik V część 2 pkt 158	Załącznik V część 2 pkt 158	Załącznik V część 2 pkt 158	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 61	MSR 39 pkt 58-70		
Załącznik V część 2 pkt 45, 109, 145-162	Załącznik V część 2 pkt 145-162			Załącznik V część 2 pkt 158	Załącznik V część 2 pkt 158	Załącznik V część 2 pkt 158	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 61	Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR		
150	gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)												
160	W tym: hipoteczne kredyty mieszkaniowe														
170	W tym: kredyt konsumpcyjny														
180	<b>INSTRUMENTY DŁUŻNE WEDŁUG KOSZTU ZAMORTYZOWANEGO</b>	Załącznik V część I pkt 13 lit. d), e); pkt 14 lit. d), e)	Załącznik V część I pkt 13 lit. d), e)												

				Wartość bilansowa brutto												
				Niezagrożone					Zagrożone							
					Nieprze-terminowane lub przeterminowane <= 30 dni	Przeterminowane > 30 dni <= 60 dni	Przeterminowane > 60 dni <= 90 dni		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	► C3 W tym: nieobsługiwane ◀ niewykonaniem zobowiązania	W tym: o utraconej wartości		
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120					
		<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>	Załącznik V część 2 pkt 45, 109, 145-162	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 158	Załącznik V część 2 pkt 158	Załącznik V część 2 pkt 158	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 61	MSR 39 pkt 58-70	
				Załącznik V część 2 pkt 45, 109, 145-162	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 158	Załącznik V część 2 pkt 158	Załącznik V część 2 pkt 158	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 61	Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR
190	Dłużne papiery wartościowe			Załącznik V część 1 pkt 24, 26	Załącznik V część 1 pkt 24, 26											
200	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)													
210	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)													
220	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)													



				Wartość bilansowa brutto													
				Niezagrożone					Zagrożone								
					Nieprze-terminowane lub przeterminowane <= 30 dni	Przeterminowane > 30 dni <= 60 dni	Przeterminowane > 60 dni <= 90 dni		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	► C3 W tym: nieobsługiwane ◀ niewykonaniem zobowiązania	W tym: o utraconej wartości			
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120		
		<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>		Załącznik V część 2 pkt 45, 109, 145-162	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 158	Załącznik V część 2 pkt 158	Załącznik V część 2 pkt 158	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 61	MSR 39 pkt 58-70
				Załącznik V część 2 pkt 45, 109, 145-162	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 158	Załącznik V część 2 pkt 158	Załącznik V część 2 pkt 158	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 61	Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR	
230	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)														
240	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)														
250	<b>Kredyty i zaliczki</b>	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	Załącznik V część 1 pkt 24, 27														
260	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)														

				Wartość bilansowa brutto												
				Niezagrożone					Zagrożone							
					Nieprze-terminowane lub przeterminowane <= 30 dni	Przeterminowane > 30 dni <= 60 dni	Przeterminowane > 60 dni <= 90 dni		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	► C3 W tym: nieobsługiwane ◀ niewykonaniem zobowiązania	W tym: o utraconej wartości		
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120					
		<b>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</b>	<b>Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości</b>	Załącznik V część 2 pkt 45, 109, 145-162	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 158	Załącznik V część 2 pkt 158	Załącznik V część 2 pkt 158	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 61	MSR 39 pkt 58-70	
				Załącznik V część 2 pkt 45, 109, 145-162	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 158	Załącznik V część 2 pkt 158	Załącznik V część 2 pkt 158	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 61	Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR
270	Sektor instytucji rządowych i samorządowych			Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)											
280	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)													
290	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)													
300	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)													
310	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)													

				Wartość bilansowa brutto												
				Niezagrożone					Zagrożone							
					Nieprze-terminowane lub przeterminowane <= 30 dni	Przeterminowane > 30 dni <= 60 dni	Przeterminowane > 60 dni <= 90 dni		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			► C3 W tym: nieobsługiwane ◀ niewykonaniem zobowiązania	W tym: o utraconej wartości
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120					
		<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>	Załącznik V część 2 pkt 45, 109, 145-162	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 158	Załącznik V część 2 pkt 158	Załącznik V część 2 pkt 158	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 61	MSR 39 pkt 58-70	
				Załącznik V część 2 pkt 45, 109, 145-162	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 158	Załącznik V część 2 pkt 158	Załącznik V część 2 pkt 158	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 61	Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR
320	<b>INSTRUMENTY DŁUŻNE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ inne niż przeznaczone do obrotu</b>			Załącznik V część I pkt 13 lit. b), c); pkt 14 lit. b), c)	Załącznik V część I pkt 13 lit. b), c)											
330	<b>INSTRUMENTY DŁUŻNE inne niż przeznaczone do obrotu</b>	Załącznik V część I pkt 13 lit. b), c), d), e); pkt 14 lit. b), c), d), e)	Załącznik V część I pkt 13 lit. b), c), d), e)													

				Wartość bilansowa brutto											
				Niezagrożone					Zagrożone						
					Nieprze-terminowane lub przeterminowane <= 30 dni	Przeterminowane > 30 dni <= 60 dni	Przeterminowane > 60 dni <= 90 dni		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	► C3 W tym: nieobsługiwane ◀ niewykonaniem zobowiązania	W tym: o utraconej wartości	
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
				Załącznik V część 2 pkt 45, 109, 145-162	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 158	Załącznik V część 2 pkt 158	Załącznik V część 2 pkt 158	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 61	MSR 39 pkt 58-70
				Załącznik V część 2 pkt 45, 109, 145-162	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 158	Załącznik V część 2 pkt 158	Załącznik V część 2 pkt 158	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 61	Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR
		<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>												
340	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	Załącznik I do CRR; Załącznik V część 2 pkt 56-57	MSR 39 pkt 2 lit. h), pkt 4 lit. a), c), pkt BC15; Załącznik I do CRR; Załącznik V część 2 pkt 56-57												
350	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)												
360	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)												

				Wartość bilansowa brutto											
				Niezagrożone					Zagrożone						
					Nieprze-terminowane lub przeterminowane <= 30 dni	Przeterminowane > 30 dni <= 60 dni	Przeterminowane > 60 dni <= 90 dni		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	► C3 W tym: nieobsługiwane ◀ niewykonaniem zobowiązania	W tym: o utraconej wartości	
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
				Załącznik V część 2 pkt 45, 109, 145-162	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 158	Załącznik V część 2 pkt 158	Załącznik V część 2 pkt 158	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 61	MSR 39 pkt 58-70
				Załącznik V część 2 pkt 45, 109, 145-162	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 158	Załącznik V część 2 pkt 158	Załącznik V część 2 pkt 158	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 61	Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR
370	Institucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)												
380	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)												
390	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)												

				Wartość bilansowa brutto											
				Niezagrożone					Zagrożone						
					Nieprze-terminowane lub przeterminowane <= 30 dni	Przeterminowane > 30 dni <= 60 dni	Przeterminowane > 60 dni <= 90 dni		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	► C3 W tym: nieobsługiwane ◀ niewykonaniem zobowiązania	W tym: o utraconej wartości	
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120				
		<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>	Załącznik V część 2 pkt 45, 109, 145-162	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 158	Załącznik V część 2 pkt 158	Załącznik V część 2 pkt 158	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 61	MSR 39 pkt 58-70	
				Załącznik V część 2 pkt 45, 109, 145-162	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 158	Załącznik V część 2 pkt 158	Załącznik V część 2 pkt 158	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 61	Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR
400	Gospodarstwa domowe			Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)										
410	Udzielone gwarancje finansowe	Załącznik I do CRR; Załącznik V część 2 pkt 56, 58	MSR 39 pkt 9 OS4, pkt BC21; MSSF 4 A; Załącznik I do CRR; Załącznik V część 2 pkt 56, 58												
420	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)												

				Wartość bilansowa brutto												
				Niezagrożone					Zagrożone						► C3 W tym: nieobsługiwane ◀ niewykonaniem zobowiązania	W tym: o utraconej wartości
					Nieprze-terminowane lub przeterminowane <= 30 dni	Przeterminowane > 30 dni <= 60 dni	Przeterminowane > 60 dni <= 90 dni		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				
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120					
<p><i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i></p> <p><i>Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości</i></p>				Załącznik V część 2 pkt 45, 109, 145-162	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 158	Załącznik V część 2 pkt 158	Załącznik V część 2 pkt 158	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 61	MSR 39 pkt 58-70	
				Załącznik V część 2 pkt 45, 109, 145-162	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 158	Załącznik V część 2 pkt 158	Załącznik V część 2 pkt 158	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 61	Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR
430	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)													
440	Institucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)													
450	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)													
460	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)													

				Wartość bilansowa brutto											
				Niezagrożone					Zagrożone						
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
		<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>	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
Załącznik V część 2 pkt 45, 109, 145-162	Załącznik V część 2 pkt 145-162			Załącznik V część 2 pkt 158	Załącznik V część 2 pkt 158	Załącznik V część 2 pkt 158	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 61	MSR 39 pkt 58-70		
Załącznik V część 2 pkt 45, 109, 145-162	Załącznik V część 2 pkt 145-162			Załącznik V część 2 pkt 158	Załącznik V część 2 pkt 158	Załącznik V część 2 pkt 158	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 61	Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR		
470	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)												
480	Inne udzielone zobowiązania	Załącznik I do CRR; Załącznik V część 2 pkt 56, 59	Załącznik I do CRR; Załącznik V część 2 pkt 56, 59												
490	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)												
500	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)												
510	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)												



				Wartość bilansowa brutto											
				Niezagrożone					Zagrożone						
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
		<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>	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
Załącznik V część 2 pkt 45, 109, 145-162	Załącznik V część 2 pkt 145-162			Załącznik V część 2 pkt 158	Załącznik V część 2 pkt 158	Załącznik V część 2 pkt 158	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 61	MSR 39 pkt 58-70		
Załącznik V część 2 pkt 45, 109, 145-162	Załącznik V część 2 pkt 145-162			Załącznik V część 2 pkt 158	Załącznik V część 2 pkt 158	Załącznik V część 2 pkt 158	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 61	Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR		
520	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)												
530	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)												
540	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)												
550	<b>EKSPOZYCJE POZABILANSOWE</b>	Załącznik V część 2 pkt 55	Załącznik V część 2 pkt 55												

				Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw				Zabezpieczenia i gwarancje finansowe otrzymane			
				w związku z ► C3 ekspozycjami obsługiwanyimi ◀	w związku z ► C3 ekspozycjami nieobsługiwanyimi ◀			Zabezpieczenia otrzymane w związku z ► C3 ekspozycjami nieobsługiwanyimi ◀	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ► C3 ekspozycjami nieobsługiwanyimi ◀		
					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	
		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	130	140	150	160	170	180	190	200	210
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Załącznik V część 2 pkt 46	Załącznik V część 2 pkt 161	Załącznik V część 2 pkt 161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 162	Załącznik V część 2 pkt 162
			Załącznik V część 2 pkt 46	Załącznik V część 2 pkt 161	Załącznik V część 2 pkt 161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 162	Załącznik V część 2 pkt 162
010	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	Załącznik V część 1 pkt 24, 26								
020	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)								
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)								
040	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)								
050	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)								

				Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw				Zabezpieczenia i gwarancje finansowe otrzymane		
				w związku z ► C3 ekspozycjami obsługiwanyimi ◀	w związku z ► C3 ekspozycjami nieobsługiwanyimi ◀			Zabezpieczenia otrzymane w związku z ► C3 ekspozycjami nieobsługiwanyimi ◀	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ► C3 ekspozycjami nieobsługiwanyimi ◀	
					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
130	140	150	160	170	180	190	200	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>	Załącznik V część 2 pkt 46	Załącznik V część 2 pkt 161	Załącznik V część 2 pkt 161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 162	Załącznik V część 2 pkt 162
			Załącznik V część 2 pkt 46	Załącznik V część 2 pkt 161	Załącznik V część 2 pkt 161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 162	Załącznik V część 2 pkt 162
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)							
070	<b>Kredyty i zaliczki</b>	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	Załącznik V część 1 pkt 24, 27							
080	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)							
090	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)							
100	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)							

				Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw				Zabezpieczenia i gwarancje finansowe otrzymane		
				w związku z ► C3 ekspozycjami obsługiwanyimi ◀	w związku z ► C3 ekspozycjami nieobsługiwanyimi ◀			Zabezpieczenia otrzymane w związku z ► C3 ekspozycjami nieobsługiwanyimi ◀	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ► C3 ekspozycjami nieobsługiwanyimi ◀	
					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
130	140	150	160	170	180	190	200	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>	Załącznik V część 2 pkt 46	Załącznik V część 2 pkt 161	Załącznik V część 2 pkt 161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 162	Załącznik V część 2 pkt 162
			Załącznik V część 2 pkt 46	Załącznik V część 2 pkt 161	Załącznik V część 2 pkt 161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 162	Załącznik V część 2 pkt 162
110	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)							
120	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 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: nieruchomości komercyjne									

				Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw				Zabezpieczenia i gwarancje finansowe otrzymane			
				w związku z ► C3 ekspozycjami obsługiwanyimi ◀	w związku z ► C3 ekspozycjami nieobsługiwanyimi ◀			Zabezpieczenia otrzymane w związku z ► C3 ekspozycjami nieobsługiwanyimi ◀	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ► C3 ekspozycjami nieobsługiwanyimi ◀		
					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	
		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	130	140	150	160	170	180	190	200	210
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Załącznik V część 2 pkt 46	Załącznik V część 2 pkt 161	Załącznik V część 2 pkt 161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 162	Załącznik V część 2 pkt 162
			Załącznik V część 2 pkt 46	Załącznik V część 2 pkt 161	Załącznik V część 2 pkt 161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 162	Załącznik V część 2 pkt 162
150	gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)								
160	W tym: hipoteczne kredyty mieszkaniowe										
170	W tym: kredyt konsumpcyjny										
180	<b>INSTRUMENTY DŁUŻNE WEDŁUG KOSZTU ZAMORTYZOWANEGO</b>	Załącznik V część I pkt 13 lit. d), e); pkt 14 lit. d), e)	Załącznik V część I pkt 13 lit. d), e)								

				Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw				Zabezpieczenia i gwarancje finansowe otrzymane			
				w związku z ►C3 ekspozycjami obsługiwanyymi ◀	w związku z ►C3 ekspozycjami nieobsługiwanyymi ◀			Zabezpieczenia otrzymane w związku z ►C3 ekspozycjami nieobsługiwanyymi ◀	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ►C3 ekspozycjami nieobsługiwanyymi ◀		
					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	
		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	130	140	150	160	170	180	190	200	210
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Załącznik V część 2 pkt 46	Załącznik V część 2 pkt 161	Załącznik V część 2 pkt 161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 162	Załącznik V część 2 pkt 162
			Załącznik V część 2 pkt 46	Załącznik V część 2 pkt 161	Załącznik V część 2 pkt 161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 162	Załącznik V część 2 pkt 162
190	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	Załącznik V część 1 pkt 24, 26								
200	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)								
210	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)								
220	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)								

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw				Zabezpieczenia i gwarancje finansowe otrzymane		
				w związku z ►C3 ekspozycjami obsługiwanyymi ◀	w związku z ►C3 ekspozycjami nieobsługiwanyymi ◀			Zabezpieczenia otrzymane w związku z ►C3 ekspozycjami nieobsługiwanyymi ◀	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ►C3 ekspozycjami nieobsługiwanyymi ◀	
					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
		130	140	150	160	170	180	190	200	210
		Załącznik V część 2 pkt 46	Załącznik V część 2 pkt 161	Załącznik V część 2 pkt 161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 162	Załącznik V część 2 pkt 162
		Załącznik V część 2 pkt 46	Załącznik V część 2 pkt 161	Załącznik V część 2 pkt 161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 162	Załącznik V część 2 pkt 162
230	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)							
240	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)							
250	<b>Kredyty i zaliczki</b>	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	Załącznik V część 1 pkt 24, 27							
260	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)							

				Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw				Zabezpieczenia i gwarancje finansowe otrzymane			
				w związku z ►C3 ekspozycjami obsługiwanyimi ◀	w związku z ►C3 ekspozycjami nieobsługiwanyimi ◀			Zabezpieczenia otrzymane w związku z ►C3 ekspozycjami nieobsługiwanyimi ◀	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ►C3 ekspozycjami nieobsługiwanyimi ◀		
					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	
		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	130	140	150	160	170	180	190	200	210
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Załącznik V część 2 pkt 46	Załącznik V część 2 pkt 161	Załącznik V część 2 pkt 161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 162	Załącznik V część 2 pkt 162
			Załącznik V część 2 pkt 46	Załącznik V część 2 pkt 161	Załącznik V część 2 pkt 161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 162	Załącznik V część 2 pkt 162
270	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)								
280	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)								
290	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)								
300	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)								
310	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)								



				Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw				Zabezpieczenia i gwarancje finansowe otrzymane			
				w związku z ► C3 ekspozycjami obsługiwanyimi ◀	w związku z ► C3 ekspozycjami nieobsługiwanyimi ◀			Zabezpieczenia otrzymane w związku z ► C3 ekspozycjami nieobsługiwanyimi ◀	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ► C3 ekspozycjami nieobsługiwanyimi ◀		
					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	
		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	130	140	150	160	170	180	190	200	210
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Załącznik V część 2 pkt 46	Załącznik V część 2 pkt 161	Załącznik V część 2 pkt 161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 162	Załącznik V część 2 pkt 162
			Załącznik V część 2 pkt 46	Załącznik V część 2 pkt 161	Załącznik V część 2 pkt 161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 162	Załącznik V część 2 pkt 162
320	<b>INSTRUMENTY DŁUŻNE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ inne niż przeznaczone do obrotu</b>	Załącznik V część I pkt 13 lit. b), c); pkt 14 lit. b), c)	Załącznik V część I pkt 13 lit. b), c)								
330	<b>INSTRUMENTY DŁUŻNE inne niż przeznaczone do obrotu</b>	Załącznik V część I pkt 13 lit. b), c), d), e); pkt 14 lit. b), c), d), e)	Załącznik V część I pkt 13 lit. b), c), d), e)								

				Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw				Zabezpieczenia i gwarancje finansowe otrzymane			
				w związku z ►C3 ekspozycjami obsługiwanyymi ◀	w związku z ►C3 ekspozycjami nieobsługiwanyymi ◀			Zabezpieczenia otrzymane w związku z ►C3 ekspozycjami nieobsługiwanyymi ◀	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ►C3 ekspozycjami nieobsługiwanyymi ◀		
					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	
130	140	150	160	170	180	190	200	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>		Załącznik V część 2 pkt 46	Załącznik V część 2 pkt 161	Załącznik V część 2 pkt 161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 162	Załącznik V część 2 pkt 162
				Załącznik V część 2 pkt 46	Załącznik V część 2 pkt 161	Załącznik V część 2 pkt 161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 162	Załącznik V część 2 pkt 162
340	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	Załącznik 1 do CRR; Załącznik V część 2 pkt 56–57	MSR 39 pkt 2 lit. h), pkt 4 lit. a), c), pkt BC15; Załącznik 1 do CRR; Załącznik V część 2 pkt 56–57								
350	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)								
360	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)								

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw				Zabezpieczenia i gwarancje finansowe otrzymane		
				w związku z ►C3 ekspozycjami obsługiwanyymi ◀	w związku z ►C3 ekspozycjami nieobsługiwanyymi ◀			Zabezpieczenia otrzymane w związku z ►C3 ekspozycjami nieobsługiwanyymi ◀	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ►C3 ekspozycjami nieobsługiwanyymi ◀	
					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
		130	140	150	160	170	180	190	200	210
		Załącznik V część 2 pkt 46	Załącznik V część 2 pkt 161	Załącznik V część 2 pkt 161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 162	Załącznik V część 2 pkt 162
		Załącznik V część 2 pkt 46	Załącznik V część 2 pkt 161	Załącznik V część 2 pkt 161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 162	Załącznik V część 2 pkt 162
370	Institucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)							
380	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)							
390	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)							

				Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw				Zabezpieczenia i gwarancje finansowe otrzymane			
				w związku z ► C3 ekspozycjami obsługiwanyimi ◀	w związku z ► C3 ekspozycjami nieobsługiwanyimi ◀			Zabezpieczenia otrzymane w związku z ► C3 ekspozycjami nieobsługiwanyimi ◀	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ► C3 ekspozycjami nieobsługiwanyimi ◀		
					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	
130	140	150	160	170	180	190	200	210			
		<i>Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości</i>									
		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>		Załącznik V część 2 pkt 46	Załącznik V część 2 pkt 161	Załącznik V część 2 pkt 161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 162	Załącznik V część 2 pkt 162
				Załącznik V część 2 pkt 46	Załącznik V część 2 pkt 161	Załącznik V część 2 pkt 161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 162	Załącznik V część 2 pkt 162
400	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)								
410	Udzielone gwarancje finansowe	Załącznik 1 do CRR; Załącznik V część 2 pkt 56, 58	MSR 39 pkt 9 OS4, pkt BC21; MSSF 4 A; Załącznik 1 do CRR; Załącznik V część 2 pkt 56, 58								
420	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)								

				Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw				Zabezpieczenia i gwarancje finansowe otrzymane		
				w związku z ► C3 ekspozycjami obsługiwanyymi ◀	w związku z ► C3 ekspozycjami nieobsługiwanyymi ◀			Zabezpieczenia otrzymane w związku z ► C3 ekspozycjami nieobsługiwanyymi ◀	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ► C3 ekspozycjami nieobsługiwanyymi ◀	
					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
130	140	150	160	170	180	190	200	210		
		<i>Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości</i>								
		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>	Załącznik V część 2 pkt 46	Załącznik V część 2 pkt 161	Załącznik V część 2 pkt 161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 162	Załącznik V część 2 pkt 162
			Załącznik V część 2 pkt 46	Załącznik V część 2 pkt 161	Załącznik V część 2 pkt 161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 162	Załącznik V część 2 pkt 162
430	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)							
440	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)							
450	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)							
460	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)							

				Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw				Zabezpieczenia i gwarancje finansowe otrzymane		
				w związku z ►C3 ekspozycjami obsługiwanyimi ◀	w związku z ►C3 ekspozycjami nieobsługiwanyimi ◀			Zabezpieczenia otrzymane w związku z ►C3 ekspozycjami nieobsługiwanyimi ◀	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ►C3 ekspozycjami nieobsługiwanyimi ◀	
					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
130	140	150	160	170	180	190	200	210		
		<i>Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości</i>								
		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>	Załącznik V część 2 pkt 46	Załącznik V część 2 pkt 161	Załącznik V część 2 pkt 161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 162	Załącznik V część 2 pkt 162
			Załącznik V część 2 pkt 46	Załącznik V część 2 pkt 161	Załącznik V część 2 pkt 161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 162	Załącznik V część 2 pkt 162
470	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)							
480	Inne udzielone zobowiązania	Załącznik I do CRR; Załącznik V część 2 pkt 56, 59	Załącznik I do CRR; Załącznik V część 2 pkt 56, 59							
490	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)							
500	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)							
510	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)							

				Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw				Zabezpieczenia i gwarancje finansowe otrzymane				
				w związku z ►C3 ekspozycjami obsługiwanyymi ◀	w związku z ►C3 ekspozycjami nieobsługiwanyymi ◀			Zabezpieczenia otrzymane w związku z ►C3 ekspozycjami nieobsługiwanyymi ◀	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ►C3 ekspozycjami nieobsługiwanyymi ◀			
					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		
											130	140
		<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>	Zalącznik V część 2 pkt 46	Zalącznik V część 2 pkt 161	Zalącznik V część 2 pkt 161	Zalącznik V część 2 pkt 159,161	Zalącznik V część 2 pkt 159,161	Zalącznik V część 2 pkt 159,161	Zalącznik V część 2 pkt 159,161	Zalącznik V część 2 pkt 162	Zalącznik V część 2 pkt 162
				Zalącznik V część 2 pkt 46	Zalącznik V część 2 pkt 161	Zalącznik V część 2 pkt 161	Zalącznik V część 2 pkt 159,161	Zalącznik V część 2 pkt 159,161	Zalącznik V część 2 pkt 159,161	Zalącznik V część 2 pkt 159,161	Zalącznik V część 2 pkt 162	Zalącznik V część 2 pkt 162
520	Inne instytucje finansowe			Zalącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Zalącznik V część 1 pkt 35 lit. d)							
530	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Zalącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Zalącznik V część 1 pkt 35 lit. e)									
540	Gospodarstwa domowe	Zalącznik V część 1 pkt 35 lit. f)	Zalącznik V część 1 pkt 35 lit. f)									
550	<b>EKSPOZYCJE POZABILANSOWE</b>	Zalącznik V część 2 pkt 55	Zalącznik V część 2 pkt 55									

## ▼ M2

## 19. Informacje na temat ► C3 ekspozycji restrukturyzowanych ◀

			Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Wartość bilansowa brutto ekspozycji objętych środkami wstrzymującymi										
				► C3 Ekspozycje obsługiwane ◀ objęte środkami wstrzymującymi				► C3 Ekspozycje nieobsługiwane ◀ objęte środkami wstrzymującymi						
					Instrum- enty, których warunki zostały zmienione	Refinanso- wanie	w tym: niezagro- żone ekspo- zycje wstrzy- mane objęte okresem warun- kowym		Instru- menty, których warunki zostały zmienione	Refinan- sowanie	► C3 W tym: nieobslu- giwan- e ◀ niewyko- naniem zobowi- ązania	w tym: o utra- conej wartości	► C3 W tym: restruktu- ryzacja ekspozycji nieobslu- giwan- ych ◀	
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110				
			Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Załącznik V część 2 pkt 45, 109, 163-182	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 177, 178, 182	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 177, 178, 181, 182	Załącznik V część 2 pkt 176 lit. b), pkt 177, 180	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 179-180, 182	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 179-182	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 61	MSR 39 pkt 58-70	Załącznik V część 2 pkt 172 lit. a), pkt 157
				Załącznik V część 2 pkt 45, 109, 163-182	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 177, 178, 182	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 177, 178, 181, 182	Załącznik V część 2 pkt 176 lit. b), pkt 177, 180	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 179-180, 182	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 179-182	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 61	Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR	Załącznik V część 2 pkt 172 lit. a), pkt 157
010	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	Załącznik V część 1 pkt 24, 26											
020	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)											
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)											



				Wartość bilansowa brutto ekspozycji objętych środkami wstrzymującymi										
				► C3 Ekspozycje obsługiwane ◀ objęte środkami wstrzymującymi				► C3 Ekspozycje nieobsługiwane ◀ objęte środkami wstrzymującymi						
					Instrum- enty, których warunki zostały zmienione	Refinanso- wanie	w tym: niezagro- żone ekspo- zycje wstrzy- mane objęte okresem warun- kowym		Instru- menty, których warunki zostały zmienione	Refinan- sowanie	► C3 W tym: nieobslu- giwane ◀ niewyko- naniem zobowi- ązania	w tym: o utra- conej wartości	► C3 W tym: restruktu- ryzacja ekspozycji nieobslu- giwa- nych ◀	
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
		<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>	Załącznik V część 2 pkt 45, 109, 163-182	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 177, 178, 182	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 177, 178, 181, 182	Załącznik V część 2 pkt 176 lit. b), pkt 177, 180	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 179-180, 182	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 179-182	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 61	MSR 39 pkt 58-70	Załącznik V część 2 pkt 172 lit. a), pkt 157
				Załącznik V część 2 pkt 45, 109, 163-182	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 177, 178, 182	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 177, 178, 181, 182	Załącznik V część 2 pkt 176 lit. b), pkt 177, 180	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 179-180, 182	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 179-182	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 61	Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR	Załącznik V część 2 pkt 172 lit. a), pkt 157
040	Institucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)											
050	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)											
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)											

				Wartość bilansowa brutto ekspozycji objętych środkami wstrzymującymi											
				► C3 Ekspozycje obsługiwane ◀ objęte środkami wstrzymującymi				► C3 Ekspozycje nieobsługiwane ◀ objęte środkami wstrzymującymi							
					Instrum- enty, których warunki zostały zmienione	Refinanso- wanie	w tym: niezagro- żone ekspo- zycje wstrzy- mane objęte okresem warun- kowym		Instru- menty, których warunki zostały zmienione	Refinan- sowanie	► C3 W tym: nieobslu- giwane ◀ niewyko- naniem zobowi- ązania	w tym: o utra- conej wartości	► C3 W tym: restruktu- ryzacja ekspozycji nieobslu- giwa- nych ◀		
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	
				<i>Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości</i>											
				<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>											
				Załącznik V część 2 pkt 45, 109, 163-182	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 177, 178, 182	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 177, 178, 181, 182	Załącznik V część 2 pkt 176 lit. b), pkt 177, 180	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 179-180, 182	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 179-182	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 61	MSR 39 pkt 58-70	Załącznik V część 2 pkt 172 lit. a), pkt 157	
				Załącznik V część 2 pkt 45, 109, 163-182	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 177, 178, 182	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 177, 178, 181, 182	Załącznik V część 2 pkt 176 lit. b), pkt 177, 180	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 179-180, 182	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 179-182	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 61	Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR	Załącznik V część 2 pkt 172 lit. a), pkt 157	
070	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	Załącznik V część 1 pkt 24, 27												
080	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)												
090	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)												

				Wartość bilansowa brutto ekspozycji objętych środkami wstrzymującymi										
				► C3 Ekspozycje obsługiwane ◀ objęte środkami wstrzymującymi				► C3 Ekspozycje nieobsługiwane ◀ objęte środkami wstrzymującymi						
					Instrum- enty, których warunki zostały zmienione	Refinanso- wanie	w tym: niezagro- żone ekspo- zycje wstrzy- mane objęte okresem warun- kowym		Instru- menty, których warunki zostały zmienione	Refinan- sowanie	► C3 W tym: nieobslu- giwane ◀ niewyko- naniem zobowi- ązania	w tym: o utra- conej wartości	► C3 W tym: restruktu- ryzacja ekspozycji nieobslu- giwa- nych ◀	
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
			<i>Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości</i>	Załącznik V część 2 pkt 45, 109, 163-182	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 177, 178, 182	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 177, 178, 181, 182	Załącznik V część 2 pkt 176 lit. b), pkt 177, 180	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 179-180, 182	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 179-182	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 61	MSR 39 pkt 58-70	Załącznik V część 2 pkt 172 lit. a), pkt 157
			<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>	Załącznik V część 2 pkt 45, 109, 163-182	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 177, 178, 182	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 177, 178, 181, 182	Załącznik V część 2 pkt 176 lit. b), pkt 177, 180	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 179-180, 182	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 179-182	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 61	Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR	Załącznik V część 2 pkt 172 lit. a), pkt 157
100	Institucje kredytowe		Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)											
110	Inne instytucje finansowe		Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)											
120	Przedsiębiorstwa niefinansowe		Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)											

				Wartość bilansowa brutto ekspozycji objętych środkami wstrzymującymi												
				► C3 Ekspozycje obsługiwane ◀ objęte środkami wstrzymującymi					► C3 Ekspozycje nieobsługiwane ◀ objęte środkami wstrzymującymi							
					Instrum- enty, których warunki zostały zmienione	Refinanso- wanie		w tym: niezagro- żone ekspo- zycje wstrzy- mane objęte okresem warun- kowym		Instru- menty, których warunki zostały zmienione	Refinan- sowanie	► C3 W tym: nieobslu- giwane ◀ niewyko- naniem zobowi- ązania	w tym: o utra- conej wartości	► C3 W tym: restruktu- ryzacja ekspozycji nieobslu- giwa- nych ◀		
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110		
		<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>		Załącznik V część 2 pkt 45, 109, 163-182	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 177, 178, 182	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 177, 178, 181, 182	Załącznik V część 2 pkt 176 lit. b), pkt 177, 180	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 179-180, 182	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 179-182	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 61	MSR 39 pkt 58-70	Załącznik V część 2 pkt 172 lit. a), pkt 157
		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>		Załącznik V część 2 pkt 45, 109, 163-182	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 177, 178, 182	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 177, 178, 181, 182	Załącznik V część 2 pkt 176 lit. b), pkt 177, 180	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 179-180, 182	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 179-182	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 61	Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR	Załącznik V część 2 pkt 172 lit. a), pkt 157
130	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP	Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP													
140	W tym: nieruchomości komercyjne															
150	gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)													

				Wartość bilansowa brutto ekspozycji objętych środkami wstrzymującymi										
				► C3 Ekspozycje obsługiwane ◀ objęte środkami wstrzymującymi				► C3 Ekspozycje nieobsługiwane ◀ objęte środkami wstrzymującymi						
					Instrum- enty, których warunki zostały zmienione	Refinanso- wanie	w tym: niezagro- żone ekspo- zycje wstrzy- mane objęte okresem warun- kowym		Instru- menty, których warunki zostały zmienione	Refinan- sowanie	► C3 W tym: nieobslu- giwane ◀ niewyko- naniem zobowi- ązania	w tym: o utra- conej wartości	► C3 W tym: restruktu- ryzacja ekspozycji nieobslu- giwa- nych ◀	
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110				
		<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>	Załącznik V część 2 pkt 45, 109, 163-182	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 177, 178, 182	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 177, 178, 181, 182	Załącznik V część 2 pkt 176 lit. b), pkt 177, 180	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 179-180, 182	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 179-182	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 61	MSR 39 pkt 58-70	Załącznik V część 2 pkt 172 lit. a), pkt 157
				Załącznik V część 2 pkt 45, 109, 163-182	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 177, 178, 182	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 177, 178, 181, 182	Załącznik V część 2 pkt 176 lit. b), pkt 177, 180	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 179-180, 182	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 179-182	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 61	Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR	Załącznik V część 2 pkt 172 lit. a), pkt 157
160	W tym: hipoteczne kredyty mieszkaniowe													
170	W tym: kredyt konsumpcyjny													
180	<b>INSTRUMENTY DŁUŻNE WEDŁUG KOSZTU ZAMORTYZOWANEGO</b>	Załącznik V część 1 pkt 13 lit. d), e); pkt 14 lit. d), e)	Załącznik V część 1 pkt 13 lit. d), e)											

				Wartość bilansowa brutto ekspozycji objętych środkami wstrzymującymi												
				► C3 Ekspozycje obsługiwane ◀ objęte środkami wstrzymującymi				► C3 Ekspozycje nieobsługiwane ◀ objęte środkami wstrzymującymi								
					Instrum- enty, których warunki zostały zmienione	Refinanso- wanie	w tym: niezagro- żone ekspo- zycje wstrzy- mane objęte okresem warun- kowym		Instru- menty, których warunki zostały zmienione	Refinan- sowanie	► C3 W tym: nieobslu- giwane ◀ niewyko- naniem zobowi- ązania	w tym: o utra- conej wartości	► C3 W tym: restruktu- ryzacja ekspozycji nieobslu- giwa- nych ◀			
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110		
		<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>		Załącznik V część 2 pkt 45, 109, 163-182	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 177, 178, 182	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 177, 178, 181, 182	Załącznik V część 2 pkt 176 lit. b), pkt 177, 180	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 179-180, 182	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 179-182	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 61	MSR 39 pkt 58-70	Załącznik V część 2 pkt 172 lit. a), pkt 157
190	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	Załącznik V część 1 pkt 24, 26													
200	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)													
210	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)													

				Wartość bilansowa brutto ekspozycji objętych środkami wstrzymującymi										
				► C3 Ekspozycje obsługiwane ◀ objęte środkami wstrzymującymi				► C3 Ekspozycje nieobsługiwane ◀ objęte środkami wstrzymującymi						
					Instrum- enty, których warunki zostały zmienione	Refinanso- wanie		w tym: niezagro- żone ekspo- zycje wstrzy- mane objęte okresem warun- kowym		Instru- menty, których warunki zostały zmienione	Refinan- sowanie	► C3 W tym: nieobslu- giwane ◀ niewyko- naniem zobowi- ązania	w tym: o utra- conej wartości	► C3 W tym: restruktu- ryzacja ekspozycji nieobslu- giwa- nych ◀
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
		<i>Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości</i>		Załącznik V część 2 pkt 45, 109, 163-182	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 177, 178, 182	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 177, 178, 181, 182	Załącznik V część 2 pkt 176 lit. b), pkt 177, 180	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 179-180, 182	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 179-182	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 61	MSR 39 pkt 58-70	Załącznik V część 2 pkt 172 lit. a), pkt 157
		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>		Załącznik V część 2 pkt 45, 109, 163-182	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 177, 178, 182	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 177, 178, 181, 182	Załącznik V część 2 pkt 176 lit. b), pkt 177, 180	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 179-180, 182	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 179-182	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 61	Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR	Załącznik V część 2 pkt 172 lit. a), pkt 157
220	Institucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)											
230	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)											
240	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)											

				Wartość bilansowa brutto ekspozycji objętych środkami wstrzymującymi										
				► C3 Ekspozycje obsługiwane ◀ objęte środkami wstrzymującymi				► C3 Ekspozycje nieobsługiwane ◀ objęte środkami wstrzymującymi						
					Instrum- enty, których warunki zostały zmienione	Refinanso- wanie	w tym: niezagro- żone ekspo- zycje wstrzy- mane objęte okresem warun- kowym		Instru- menty, których warunki zostały zmienione	Refinan- sowanie	► C3 W tym: nieobslu- giwane ◀ niewyko- naniem zobowi- ązania	w tym: o utra- conej wartości	► C3 W tym: restruktu- ryzacja ekspozycji nieobslu- giwa- nych ◀	
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
		<i>Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości</i>		<i>Załącznik V część 2 pkt 45, 109, 163-182</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 145-162</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 177, 178, 182</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 177, 178, 181, 182</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 176 lit. b), pkt 177, 180</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 145-162</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 179-180, 182</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 179-182</i>	<i>Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 61</i>	<i>MSR 39 pkt 58-70</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 172 lit. a), pkt 157</i>
		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>		<i>Załącznik V część 2 pkt 45, 109, 163-182</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 145-162</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 177, 178, 182</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 177, 178, 181, 182</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 176 lit. b), pkt 177, 180</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 145-162</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 179-180, 182</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 179-182</i>	<i>Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 61</i>	<i>Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 172 lit. a), pkt 157</i>
250	Kredyty i zaliczki	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 27</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 27</i>											
260	Banki centralne	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)</i>											
270	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)</i>											



				Wartość bilansowa brutto ekspozycji objętych środkami wstrzymującymi												
				► C3 Ekspozycje obsługiwane ◀ objęte środkami wstrzymującymi			► C3 Ekspozycje nieobsługiwane ◀ objęte środkami wstrzymującymi									
					Instrum- enty, których warunki zostały zmienione	Refinanso- wanie	w tym: niezagro- żone ekspo- zycje wstrzy- mane objęte okresem warun- kowym		Instru- menty, których warunki zostały zmienione	Refinan- sowanie	► C3 W tym: nieobslu- giwane ◀ niewyko- naniem zobowi- ązania	w tym: o utra- conej wartości	► C3 W tym: restruktu- ryzacja ekspozycji nieobslu- giwa- nych ◀			
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110		
		<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>		Załącznik V część 2 pkt 45, 109, 163-182	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 177, 178, 182	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 177, 178, 181, 182	Załącznik V część 2 pkt 176 lit. b), pkt 177, 180	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 179-180, 182	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 179-182	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 61	MSR 39 pkt 58-70	Załącznik V część 2 pkt 172 lit. a), pkt 157
		<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>		Załącznik V część 2 pkt 45, 109, 163-182	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 177, 178, 182	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 177, 178, 181, 182	Załącznik V część 2 pkt 176 lit. b), pkt 177, 180	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 179-180, 182	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 179-182	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 61	Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR	Załącznik V część 2 pkt 172 lit. a), pkt 157
280	Institucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)													
290	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)													
300	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)													

				Wartość bilansowa brutto ekspozycji objętych środkami wstrzymującymi										
				► C3 Ekspozycje obsługiwane ◀ objęte środkami wstrzymującymi				► C3 Ekspozycje nieobsługiwane ◀ objęte środkami wstrzymującymi						
					Instrum- enty, których warunki zostały zmienione	Refinanso- wanie	w tym: niezagro- żone ekspo- zycje wstrzy- mane objęte okresem warun- kowym		Instru- menty, których warunki zostały zmienione	Refinan- sowanie	► C3 W tym: nieobslu- giwane ◀ niewyko- naniem zobowi- ązania	w tym: o utra- conej wartości	► C3 W tym: restruktu- ryzacja ekspozycji nieobslu- giwa- nych ◀	
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
		<i>Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości</i>		Załącznik V część 2 pkt 45, 109, 163-182	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 177, 178, 182	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 177, 178, 181, 182	Załącznik V część 2 pkt 176 lit. b), pkt 177, 180	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 179-180, 182	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 179-182	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 61	MSR 39 pkt 58-70	Załącznik V część 2 pkt 172 lit. a), pkt 157
		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>		Załącznik V część 2 pkt 45, 109, 163-182	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 177, 178, 182	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 177, 178, 181, 182	Załącznik V część 2 pkt 176 lit. b), pkt 177, 180	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 179-180, 182	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 179-182	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 61	Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR	Załącznik V część 2 pkt 172 lit. a), pkt 157
310	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)											
320	<b>INSTRUMENTY DŁUŻNE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ inne niż przeznaczone do obrotu</b>	Załącznik V część 1 pkt 13 lit. b), c); pkt 14 lit. b), c)	Załącznik V część 1 pkt 13 lit. b), c)											

				Wartość bilansowa brutto ekspozycji objętych środkami wstrzymującymi												
				► C3 Ekspozycje obsługiwane ◀ objęte środkami wstrzymującymi					► C3 Ekspozycje nieobsługiwane ◀ objęte środkami wstrzymującymi							
					Instrum- enty, których warunki zostały zmienione	Refinanso- wanie	w tym: niezagro- żone ekspo- zycje wstrzy- mane objęte okresem warun- kowym		Instru- menty, których warunki zostały zmienione	Refinan- sowanie	► C3 W tym: nieobslu- giwane ◀ niewyko- naniem zobowi- ązania	w tym: o utra- conej wartości	► C3 W tym: restrukturyzacja ekspozycji nieobslu- giwanych ◀			
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110		
		<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>		Załącznik V część 2 pkt 45, 109, 163-182	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 177, 178, 182	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 177, 178, 181, 182	Załącznik V część 2 pkt 176 lit. b), pkt 177, 180	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 179-180, 182	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 179-182	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 61	MSR 39 pkt 58-70	Załącznik V część 2 pkt 172 lit. a), pkt 157
				Załącznik V część 2 pkt 45, 109, 163-182	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 177, 178, 182	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 177, 178, 181, 182	Załącznik V część 2 pkt 176 lit. b), pkt 177, 180	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 179-180, 182	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 179-182	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 61	Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR	Załącznik V część 2 pkt 172 lit. a), pkt 157		
330	<b>INSTRUMENTY DŁUŻNE inne niż przeznaczone do obrotu</b>	Załącznik V część I pkt 13 lit. b), c), d), e); pkt 14 lit. b), c), d), e)	Załącznik V część I pkt 13 lit. b), c), d), e)													

				Wartość bilansowa brutto ekspozycji objętych środkami wstrzymującymi												
				► C3 Ekspozycje obsługiwane ◀ objęte środkami wstrzymującymi					► C3 Ekspozycje nieobsługiwane ◀ objęte środkami wstrzymującymi							
					Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie		w tym: niezagrożone ekspozycje wstrzymane objęte okresem warunkowym		Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	► C3 W tym: nieobsługiwane ◀ niewykonaniem zobowiązania	w tym: o utraconej wartości	► C3 W tym: restrukturyzacja ekspozycji nieobsługiwanych ◀		
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110		
		<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>		Załącznik V część 2 pkt 45, 109, 163-182	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 177, 178, 182	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 177, 178, 181, 182	Załącznik V część 2 pkt 176 lit. b), pkt 177, 180	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 179-180, 182	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 179-182	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 61	MSR 39 pkt 58-70	Załącznik V część 2 pkt 172 lit. a), pkt 157
		<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>		Załącznik V część 2 pkt 45, 109, 163-182	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 177, 178, 182	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 177, 178, 181, 182	Załącznik V część 2 pkt 176 lit. b), pkt 177, 180	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 179-180, 182	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 179-182	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 61	Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR	Załącznik V część 2 pkt 172 lit. a), pkt 157
340	<b>Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki</b>	Załącznik I do CRR; Załącznik V część 2 pkt 56-57	MSR 39 pkt 2 lit. h), pkt 4 lit. a), e), pkt BC15; Załącznik I do CRR; Załącznik V część 2 pkt 56-57													

				Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw					Zabezpieczenia i gwarancje finansowe otrzymane	
				w związku z ► C3 ekspozycjami obsługiwanyymi ◀ objętymi środkami wstrzymującymi	w związku z ► C3 ekspozycjami nieobsługiwanyymi ◀ objętymi środkami wstrzymującymi		Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi środkami wstrzymującymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi środkami wstrzymującymi
					120	130				
		<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>	Załącznik V część 2 pkt 46, 183	Załącznik V część 2 pkt 145-183	Załącznik V część 2 pkt 145-183	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 179-180, 182, 183	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 179-183	Załącznik V część 2 pkt 162	Załącznik V część 2 pkt 162
				Załącznik V część 2 pkt 46, 183	Załącznik V część 2 pkt 145-183	Załącznik V część 2 pkt 145-183	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 179-180, 182, 183	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 179-183	Załącznik V część 2 pkt 162	Załącznik V część 2 pkt 162
010	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	Załącznik V część 1 pkt 24, 26							
020	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)							
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)							

				Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw					Zabezpieczenia i gwarancje finansowe otrzymane	
				w związku z ► C3 ekspozycjami obsługiwanyymi ◀ objętymi środkami wstrzymującymi	w związku z ► C3 ekspozycjami nieobsługiwanyymi ◀ objętymi środkami wstrzymującymi		Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi środkami wstrzymującymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi środkami wstrzymującymi
					120	130				
		<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>Załącznik V część 2 pkt 46, 183</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 145-183</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 145-183</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 179-180, 182, 183</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 179-183</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 162</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 162</i>
				<i>Załącznik V część 2 pkt 46, 183</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 145-183</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 145-183</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 179-180, 182, 183</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 179-183</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 162</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 162</i>
040	Institucje kredytowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>							
050	Inne instytucje finansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)</i>							
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)</i>							

				Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw					Zabezpieczenia i gwarancje finansowe otrzymane	
				w związku z ► C3 ekspozycjami obsługiwanyymi ◀ objętymi środkami wstrzymującymi	w związku z ► C3 ekspozycjami nieobsługiwanyymi ◀ objętymi środkami wstrzymującymi		Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi środkami wstrzymującymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi środkami wstrzymującymi
					120	130				
		<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>	Załącznik V część 2 pkt 46, 183	Załącznik V część 2 pkt 145-183	Załącznik V część 2 pkt 145-183	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 179-180, 182, 183	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 179-183	Załącznik V część 2 pkt 162	Załącznik V część 2 pkt 162
				Załącznik V część 2 pkt 46, 183	Załącznik V część 2 pkt 145-183	Załącznik V część 2 pkt 145-183	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 179-180, 182, 183	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 179-183	Załącznik V część 2 pkt 162	Załącznik V część 2 pkt 162
070	<b>Kredyty i zaliczki</b>	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	Załącznik V część 1 pkt 24, 27							
080	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)							
090	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)							

				Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw					Zabezpieczenia i gwarancje finansowe otrzymane	
				w związku z ► C3 ekspozycjami obsługiwanyymi ◀ objętymi środkami wstrzymującymi	w związku z ► C3 ekspozycjami nieobsługiwanyymi ◀ objętymi środkami wstrzymującymi		Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi środkami wstrzymującymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi środkami wstrzymującymi
					120	130				
		<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>	Załącznik V część 2 pkt 46, 183	Załącznik V część 2 pkt 145-183	Załącznik V część 2 pkt 145-183	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 179-180, 182, 183	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 179-183	Załącznik V część 2 pkt 162	Załącznik V część 2 pkt 162
				Załącznik V część 2 pkt 46, 183	Załącznik V część 2 pkt 145-183	Załącznik V część 2 pkt 145-183	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 179-180, 182, 183	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 179-183	Załącznik V część 2 pkt 162	Załącznik V część 2 pkt 162
100	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)							
110	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)							
120	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)							



				Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw					Zabezpieczenia i gwarancje finansowe otrzymane	
				w związku z ► C3 ekspozycjami obsługiwanyymi ◀ objętymi środkami wstrzymującymi	w związku z ► C3 ekspozycjami nieobsługiwanyymi ◀ objętymi środkami wstrzymującymi		Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi środkami wstrzymującymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi środkami wstrzymującymi
					120	130				
		<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>Załącznik V część 2 pkt 46, 183</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 145-183</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 145-183</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 179-180, 182, 183</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 179-183</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 162</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 162</i>
				<i>Załącznik V część 2 pkt 46, 183</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 145-183</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 145-183</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 179-180, 182, 183</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 179-183</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 162</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 162</i>
130	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	<i>Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP</i>	<i>Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP</i>							
140	W tym: nieruchomości komercyjne									
150	gospodarstwa domowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)</i>							

				Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw					Zabezpieczenia i gwarancje finansowe otrzymane	
				w związku z ► C3 ekspozycjami obsługiwanyymi ◀ objętymi środkami wstrzymującymi	w związku z ► C3 ekspozycjami nieobsługiwanyymi ◀ objętymi środkami wstrzymującymi		Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi środkami wstrzymującymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi środkami wstrzymującymi
					120	130				
		<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>	Załącznik V część 2 pkt 46, 183	Załącznik V część 2 pkt 145-183	Załącznik V część 2 pkt 145-183	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 179-180, 182, 183	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 179-183	Załącznik V część 2 pkt 162	Załącznik V część 2 pkt 162
				Załącznik V część 2 pkt 46, 183	Załącznik V część 2 pkt 145-183	Załącznik V część 2 pkt 145-183	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 179-180, 182, 183	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 179-183	Załącznik V część 2 pkt 162	Załącznik V część 2 pkt 162
160	W tym: hipoteczne kredyty mieszkaniowe									
170	W tym: kredyt konsumpcyjny									
180	<b>INSTRUMENTY DŁUŻNE WEDŁUG KOSZTU ZAMORTY ZOWANEGO</b>	Załącznik V część I pkt 13 lit. d), e); pkt 14 lit. d), e)	Załącznik V część I pkt 13 lit. d), e)							

				Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw					Zabezpieczenia i gwarancje finansowe otrzymane	
				w związku z ► C3 ekspozycjami obsługiwanyymi ◀ objętymi środkami wstrzymującymi	w związku z ► C3 ekspozycjami nieobsługiwanyymi ◀ objętymi środkami wstrzymującymi		Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi środkami wstrzymującymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi środkami wstrzymującymi
					120	130				
		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 46, 183	Załącznik V część 2 pkt 145-183	Załącznik V część 2 pkt 145-183	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 179-180, 182, 183	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 179-183	Załącznik V część 2 pkt 162	Załącznik V część 2 pkt 162
				Załącznik V część 2 pkt 46, 183	Załącznik V część 2 pkt 145-183	Załącznik V część 2 pkt 145-183	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 179-180, 182, 183	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 179-183	Załącznik V część 2 pkt 162	Załącznik V część 2 pkt 162
190	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	Załącznik V część 1 pkt 24, 26							
200	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)							
210	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)							

				Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw					Zabezpieczenia i gwarancje finansowe otrzymane	
				w związku z ► C3 ekspozycjami obsługiwanyymi ◀ objętymi środkami wstrzymującymi	w związku z ► C3 ekspozycjami nieobsługiwanyymi ◀ objętymi środkami wstrzymującymi		Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi środkami wstrzymującymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi środkami wstrzymującymi
					120	130				
		<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>Załącznik V część 2 pkt 46, 183</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 145-183</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 145-183</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 179-180, 182, 183</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 179-183</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 162</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 162</i>
				<i>Załącznik V część 2 pkt 46, 183</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 145-183</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 145-183</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 179-180, 182, 183</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 179-183</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 162</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 162</i>
220	Instytucje kredytowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>							
230	Inne instytucje finansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)</i>							
240	Przedsiębiorstwa niefinansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)</i>							

				Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw					Zabezpieczenia i gwarancje finansowe otrzymane	
				w związku z ► C3 ekspozycjami obsługiwanyymi ◀ objętymi środkami wstrzymującymi	w związku z ► C3 ekspozycjami nieobsługiwanyymi ◀ objętymi środkami wstrzymującymi		Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi środkami wstrzymującymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi środkami wstrzymującymi
					120	130				
		<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>	Załącznik V część 2 pkt 46, 183	Załącznik V część 2 pkt 145-183	Załącznik V część 2 pkt 145-183	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 179-180, 182, 183	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 179-183	Załącznik V część 2 pkt 162	Załącznik V część 2 pkt 162
				Załącznik V część 2 pkt 46, 183	Załącznik V część 2 pkt 145-183	Załącznik V część 2 pkt 145-183	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 179-180, 182, 183	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 179-183	Załącznik V część 2 pkt 162	Załącznik V część 2 pkt 162
250	<b>Kredyty i zaliczki</b>	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	Załącznik V część 1 pkt 24, 27							
260	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)							
270	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)							

				Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw					Zabezpieczenia i gwarancje finansowe otrzymane	
				w związku z ► C3 ekspozycjami obsługiwanyymi ◀ objętymi środkami wstrzymującymi	w związku z ► C3 ekspozycjami nieobsługiwanyymi ◀ objętymi środkami wstrzymującymi		Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi środkami wstrzymującymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi środkami wstrzymującymi
					120	130				
			<i>Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości</i>	Załącznik V część 2 pkt 46, 183	Załącznik V część 2 pkt 145-183	Załącznik V część 2 pkt 145-183	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 179-180, 182, 183	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 179-183	Załącznik V część 2 pkt 162	Załącznik V część 2 pkt 162
			<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>	Załącznik V część 2 pkt 46, 183	Załącznik V część 2 pkt 145-183	Załącznik V część 2 pkt 145-183	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 179-180, 182, 183	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 179-183	Załącznik V część 2 pkt 162	Załącznik V część 2 pkt 162
280	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)							
290	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)							
300	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)							

				Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw					Zabezpieczenia i gwarancje finansowe otrzymane	
				w związku z ► C3 ekspozycjami obsługiwanyymi ◀ objętymi środkami wstrzymującymi	w związku z ► C3 ekspozycjami nieobsługiwanyymi ◀ objętymi środkami wstrzymującymi		Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi środkami wstrzymującymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi środkami wstrzymującymi
					120	130				
		<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>Załącznik V część 2 pkt 46, 183</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 145-183</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 145-183</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 179-180, 182, 183</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 179-183</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 162</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 162</i>
				<i>Załącznik V część 2 pkt 46, 183</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 145-183</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 145-183</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 179-180, 182, 183</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 179-183</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 162</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 162</i>
310	Gospodarstwa domowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)</i>							
320	<b>INSTRUMENTY DŁUŻNE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ inne niż przeznaczone do obrotu</b>	<i>Załącznik V część 1 pkt 13 lit. b), c); pkt 14 lit b), c)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 13 lit. b), c)</i>							

			Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw					Zabezpieczenia i gwarancje finansowe otrzymane	
			120	130	140	150	160	170	180
			w związku z ► C3 ekspozycjami obsługiwanyymi ◀ objętymi środkami wstrzymującymi	w związku z ► C3 ekspozycjami nieobsługiwanyymi ◀ objętymi środkami wstrzymującymi					
		<i>Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości</i>	Załącznik V część 2 pkt 46, 183	Załącznik V część 2 pkt 145-183	Załącznik V część 2 pkt 145-183	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 179-180, 182, 183	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 179-183	Załącznik V część 2 pkt 162	Załącznik V część 2 pkt 162
		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>	Załącznik V część 2 pkt 46, 183	Załącznik V część 2 pkt 145-183	Załącznik V część 2 pkt 145-183	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 179-180, 182, 183	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 179-183	Załącznik V część 2 pkt 162	Załącznik V część 2 pkt 162
330	<b>INSTRUMENTY DŁUŻNE inne niż przeznaczone do obrotu</b>	Załącznik V część I pkt 13 lit. b), c), d), e); pkt 14 lit. b), c), d), e)	Załącznik V część I pkt 13 lit. b), c), d), e)						



				Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw					Zabezpieczenia i gwarancje finansowe otrzymane				
				120	130	140	150	160	170	180	w związku z ► C3 ekspozycjami nieobsługiwanymi ◄ objętymi środkami wstrzymującymi		
											Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi środkami wstrzymującymi
		<i>Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości</i>											
		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>											
340	<b>Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki</b>	Załącznik I do CRR; Załącznik V część 2 pkt 56–57	MSR 39 pkt 2 lit. h), pkt 4 lit. a), c), pkt BC15; Załącznik I do CRR; Załącznik V część 2 pkt 56–57										

## ▼ M3

## 20. Podział pod względem geograficznym

## 20.1 Podział aktywów pod względem geograficznym według miejsca wykonywania działalności

		<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>	Wartość bilansowa	
				Działalność krajowa	Działalność zagraniczna
				Załącznik V część 2 pkt 107	Załącznik V część 2 pkt 107
				010	020
010	<b>Kasa, środki w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie</b>	<i>Art. 4 Aktywa ust. 1 BAD</i>	<i>MSR 1 pkt 54 lit. i)</i>		
020	Gotówka w kasie	<i>Załącznik V część 2 pkt 1</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 1</i>		
030	Środki w bankach centralnych	<i>Art. 13 Pasywa ust. 2 BAD; Załącznik V część 2 pkt 2</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 2</i>		
040	Inne depozyty płatne na żądanie		<i>Załącznik V część 2 pkt 3</i>		
050	<b>Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu</b>	<i>Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9</i>	<i>MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (ii); MSR 39 pkt 9, OS14</i>		
060	Instrumenty pochodne	<i>Załącznik II do CRR</i>	<i>MSR 39 pkt 9</i>		
070	Instrumenty udziałowe	<i>Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32</i>	<i>MSR 32 pkt 11</i>		
080	Dłużne papiery wartościowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>		
090	Kredyty i zaliczki	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 27</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 27</i>		
091	<b>Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu</b>	<i>Załącznik V część 1 pkt 15</i>			
092	Instrumenty pochodne	<i>Załącznik II do CRR; Załącznik V część 1 pkt 15</i>			

## ▼ M3

		<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>	Wartość bilansowa	
				Działalność krajowa	Działalność zagraniczna
				Załącznik V część 2 pkt 107	Załącznik V część 2 pkt 107
				010	020
093	Instrumenty udziałowe	<i>Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32</i>			
094	Dłużne papiery wartościowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>			
095	Kredyty i zaliczki	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 27</i>			
100	<b>Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	<i>Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9</i>	<i>MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (i); MSR 39 pkt 9</i>		
110	Instrumenty udziałowe	<i>Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32</i>	<i>MSR 32 pkt 11</i>		
120	Dłużne papiery wartościowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>		
130	Kredyty i zaliczki	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 27</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 27</i>		
140	<b>Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży</b>	<i>Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9</i>	<i>MSSF 7 pkt 8 lit. d); MSR 39 pkt 9</i>		
150	Instrumenty udziałowe	<i>Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32</i>	<i>MSR 32 pkt 11</i>		
160	Dłużne papiery wartościowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>		

## ▼ M3

		<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>	Wartość bilansowa	
				Działalność krajowa	Działalność zagraniczna
				Załącznik V część 2 pkt 107	Załącznik V część 2 pkt 107
				010	020
170	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	Załącznik V część 1 pkt 24, 27		
171	<b>Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	<i>Art. 42a ust. 1, 4 czwartej dyrektywy</i>			
172	Instrumenty udziałowe	<i>Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32</i>			
173	Dłużne papiery wartościowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>			
174	Kredyty i zaliczki	<i>Art. 42a ust. 1, ust. 4 lit. b) czwartej dyrektywy; Załącznik V część 1 pkt 24 i 27</i>			
175	<b>Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej ustalonej metodą praw własności</b>	<i>Art. 42a ust. 1, art. 42c ust. 2 czwartej dyrektywy</i>			
176	Instrumenty udziałowe	<i>Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32</i>			
177	Dłużne papiery wartościowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>			
178	Kredyty i zaliczki	<i>Art. 42a ust. 1, ust. 4 lit. b) czwartej dyrektywy; Załącznik V część 1 pkt 24 i 27</i>			

## ▼ M3

		<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>	Wartość bilansowa	
				Działalność krajowa	Działalność zagraniczna
				Załącznik V część 2 pkt 107	Załącznik V część 2 pkt 107
				010	020
180	<b>Kredyty i wierzytelności</b>	<i>Art. 42a ust. 4 lit. b) i ust. 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9</i>	<i>MSSF 7 pkt 8 lit. c); MSR 39 pkt 9, OS16, OS26; Załącznik V część 1 pkt 16</i>		
190	Dłużne papiery wartościowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>		
200	Kredyty i zaliczki	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 27</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 27</i>		
210	<b>Inwestycje utrzymywane do upływu terminu zapadalności</b>	<i>Art. 42a ust. 4 lit. a) i ust. 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9</i>	<i>MSSF 7 pkt 8 lit. b); MSR 39 pkt 9, OS16, OS26</i>		
220	Dłużne papiery wartościowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>		
230	Kredyty i zaliczki	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 27</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 27</i>		
231	<b>Instrumenty dłużne nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia</b>	<i>Art. 37 ust. 1, art. 42a ust. 4 lit. b) BAD; Załącznik V część 1 pkt 16</i>			
232	Dłużne papiery wartościowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>			
233	Kredyty i zaliczki	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 27</i>			

## ▼ M3

		<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>	Wartość bilansowa	
				Działalność krajowa	Działalność zagraniczna
				Załącznik V część 2 pkt 107	Załącznik V część 2 pkt 107
				010	020
234	Inne aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu	<i>Art. 35-37 BAD; Załącznik V część 1 pkt 17</i>			
235	Instrumenty udziałowe	<i>Część 2 pkt 4-5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32</i>			
236	Dłużne papiery wartościowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>			
237	Kredyty i zaliczki	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 27</i>			
240	Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń	<i>Art. 42a ust. 1 i 5a, art. 42c ust. 1 lit. a) czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9; Załącznik V część 1 pkt 19</i>	<i>MSSF 7 pkt 22 lit. b); MSR 39 pkt 9</i>		
250	Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	<i>Art. 42a ust. 5 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 89A lit. a)</i>	<i>MSR 39 pkt 89A lit. a)</i>		
260	► C4 Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwałe ◀	<i>Art. 4 Aktywa ust. 10 BAD</i>			

## ▼ M3

		<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>	Wartość bilansowa	
				Działalność krajowa	Działalność zagraniczna
				Załącznik V część 2 pkt 107	Załącznik V część 2 pkt 107
				010	020
270	Wartości niematerialne i prawne	<i>Art. 4. Aktywa ust. 9 BAD, art. 4 ust. 1 pkt 115 CRR</i>	<i>MSR 1 pkt 54 lit. c), art. 4 ust. 1 pkt 115 CRR</i>		
280	Inwestycje w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych	<i>Art. 4 Aktywa ust. 7–8 BAD; art. 17 czwartej dyrektywy; Załącznik V część 2 pkt 4</i>	<i>MSR 1 pkt 54 lit. e); Załącznik V część 2 pkt 4</i>		
290	Aktywa z tytułu podatku dochodowego		<i>MSR 1 pkt 54 lit. n)–o)</i>		
300	Inne aktywa	<i>Załącznik V część 2 pkt 5</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 5</i>		
310	Aktywa trwale i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży		<i>MSR 1 pkt 54 lit. j); MSSF 5 pkt 38</i>		
320	<b>AKTYWA</b>	<i>Art. 4 Aktywa BAD</i>	<i>MSR 1 pkt 9 lit. a), WS6</i>		

▼ C3

## 21. Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwale oraz wartości niematerialne i prawne: aktywa podlegające leasingowi operacyjnemu

▼ M2

		<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>	Wartość bilansowa
				Załącznik V część 2 pkt 110–111
				010
010	<b>Rzeczowe aktywa trwale</b>		<i>MSR 16 pkt 6; MSR 1 pkt 54 lit. a)</i>	
020	Model oparty na wartości przeszacowanej		<i>MSR 17 pkt 49; MSR 16 pkt 31, pkt 73 lit. a), d)</i>	
030	Model oparty na cenie nabycia		<i>MSR 17 pkt 49; MSR 16 pkt 30, pkt 73 lit. a), d)</i>	
040	<b>Nieruchomości inwestycyjne</b>		<i>MSR 40 pkt WP5; MSR 1 pkt 54 lit. b)</i>	
050	Model wartości godziwej		<i>MSR 17 pkt 49; MSR 40 pkt 33–55, 76</i>	
060	Model oparty na cenie nabycia		<i>MSR 17 pkt 49; MSR 40 pkt 56, pkt 79 lit. c)</i>	
070	<b>Inne wartości niematerialne i prawne</b>	<i>Art. 4 Aktywa ust. 9 BAD</i>	<i>MSR 38 pkt 8, 118</i>	
080	Model oparty na wartości przeszacowanej		<i>MSR 17 pkt 49; MSR 38 pkt 75–87, pkt 124 lit. a) ppkt (ii)</i>	
090	Model oparty na cenie nabycia		<i>MSR 17 pkt 49; MSR 38 pkt 74</i>	

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

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

		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i> <i>Art. 27 Układ pionowy ust. 4, 5 BAD</i>	<i>Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości</i> <i>MSSF 7 pkt 20 lit. c)</i>	bieżący okres
				010
010	<b>Przychody z tytułu opłat i prowizji</b>		<i>WST V część 2 pkt 10–12</i>	
020	Papiery wartościowe			
030	<i>Emisje</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 116 lit. a)</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 116 lit. a)</i>	
040	<i>Polecenia przelewów</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 116 lit. b)</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 116 lit. b)</i>	



## ▼ M2

		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD Art. 27 Układ pionowy ust. 4, 5 BAD</i>	<i>Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości MSSF 7 pkt 20 lit. c)</i>	Bieżący okres
				010
050	<i>Inne</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 116 lit. c)</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 116 lit. c)</i>	
060	Usługi rozliczeniowe i rozrachunkowe	<i>Załącznik V część 2 pkt 116 lit. d)</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 116 lit. d)</i>	
070	Zarządzanie aktywami	<i>Załącznik V część 2 pkt 116 lit. e); Załącznik V część 2 pkt 117 lit. a)</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 116 lit. e); Załącznik V część 2 pkt 117 lit. a)</i>	
080	Usługi przechowywania [według rodzajów klientów]	<i>Załącznik V część 2 pkt 116 lit. e); Załącznik V część 2 pkt 117 lit. b)</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 116 lit. e); Załącznik V część 2 pkt 117 lit. b)</i>	
090	<i>Zbiorowe inwestowanie</i>			
100	<i>Inne</i>			
110	Centralna obsługa administracyjna zbiorowego inwestowania	<i>Załącznik V część 2 pkt 116 lit. e); Załącznik V część 2 pkt 117 lit. c)</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 116 lit. e); Załącznik V część 2 pkt 117 lit. c)</i>	
120	Transakcje powiernicze	<i>Załącznik V część 2 pkt 116 lit. e); Załącznik V część 2 pkt 117 lit. d)</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 116 lit. e); Załącznik V część 2 pkt 117 lit. d)</i>	
130	Usługi płatnicze	<i>Załącznik V część 2 pkt 116 lit. e); Załącznik V część 2 pkt 117 lit. e)</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 116 lit. e); Załącznik V część 2 pkt 117 lit. e)</i>	
140	Zasoby klientów podzielone, ale nie zarządzane [według rodzajów produktów]	<i>Załącznik V część 2 pkt 117 lit. f)</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 117 lit. f)</i>	
150	<i>Zbiorowe inwestowanie</i>			
160	<i>Produkty ubezpieczeniowe</i>			
170	<i>Inne</i>			
180	Finansowanie zintegrowane	<i>Załącznik V część 2 pkt 116 lit. f)</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 116 lit. f)</i>	

## ▼ M2

		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD Art. 27 Układ pionowy ust. 4, 5 BAD</i>	<i>Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości MSSF 7 pkt 20 lit. c)</i>	Bieżący okres
				010
190	Obsługa działalności sekurytyzacyjnej	Załącznik V część 2 pkt 116 lit. g)	Załącznik V część 2 pkt 116 lit. g)	
200	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	Załącznik V część 2 pkt 116 lit. h)	MSR 39 pkt 47 lit. d) ppkt (ii); Załącznik V część 2 pkt 116 lit. h)	
210	Udzielone gwarancje finansowe	Załącznik V część 2 pkt 116 lit. h)	MSR 39 pkt 47 lit. c) ppkt (ii); Załącznik V część 2 pkt 116 lit. h)	
220	Inne	Załącznik V część 2 pkt 116 lit. j)	Załącznik V część 2 pkt 116 lit. j)	
230	<b>(Koszty z tytułu opłat i prowizji)</b>		WST V część 2 pkt 10–12	
240	(Usługi rozliczeniowe i rozrachunkowe)	Załącznik V część 2 pkt 116 lit. d)	Załącznik V część 2 pkt 116 lit. d)	
250	(Usługi przechowywania)	Załącznik V część 2 pkt 117 lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 117 lit. b)	
260	(Obsługa działalności sekurytyzacyjnej)	Załącznik V część 2 pkt 116 lit. g)	Załącznik V część 2 pkt 116 lit. g)	
270	(Otrzymane zobowiązania do udzielenia pożyczki)	Załącznik V część 2 pkt 116 lit. i)	Załącznik V część 2 pkt 116 lit. i)	
280	(Otrzymane gwarancje finansowe)	Załącznik V część 2 pkt 116 lit. i)	Załącznik V część 2 pkt 116 lit. i)	
290	(Inne)	Załącznik V część 2 pkt 116 lit. j)	Załącznik V część 2 pkt 116 lit. j)	

## 22.2 Aktywa zaangażowane w świadczone usługi

		<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>	Kwota aktywów zaangażowanych w świadczone usługi
				Załącznik V część 2 pkt 117 lit. g)
				010
010	<b>Zarządzanie aktywami [według rodzajów klientów]</b>	Załącznik V część 2 pkt 117 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 117 lit. a)	
020	Zbiorowe inwestowanie			

## ▼ M2

		<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>	Kwota aktywów zaangażowanych w świadczone usługi
				Załącznik V część 2 pkt 117 lit. g)
				010
030	Fundusze emerytalne			
040	Portfele klientów zarządzane na zasadzie uznaniowości			
050	Inne instrumenty inwestycyjne			
060	<b>Przechowywane aktywa [według rodzajów klientów]</b>	<i>Załącznik V część 2 pkt 117 lit. b)</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 117 lit. b)</i>	
070	Zbiorowe inwestowanie			
080	Inne			
090	W tym: powierzone innym jednostkom			
100	<b>Centralna obsługa administracyjna zbiorowego inwestowania</b>	<i>Załącznik V część 2 pkt 117 lit. c)</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 117 lit. c)</i>	
110	<b>Transakcje powiernicze</b>	<i>Załącznik V część 2 pkt 117 lit. d)</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 117 lit. d)</i>	
120	<b>Usługi płatnicze</b>	<i>Załącznik V część 2 pkt 117 lit. e)</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 117 lit. e)</i>	
130	<b>Zasoby klientów podzielone, ale nie zarządzane [według rodzajów produktów]</b>	<i>Załącznik V część 2 pkt 117 lit. f)</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 117 lit. f)</i>	
140	Zbiorowe inwestowanie			
150	Produkty ubezpieczeniowe			
160	Inne			

▼ M2

## 30. Działalność pozabilansowa: udziały w jednostkach strukturyzowanych niepodlegających konsolidacji

## 30.1 Udziały w jednostkach strukturyzowanych niepodlegających konsolidacji

		<i>Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości</i>	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 pozycji pozabilansowych podana przez instytucję sprawozdającą	W tym: kwota nominalna udzielonych zobowiązań do udzielenia pożyczki	Straty poniesione przez instytucję sprawozdającą w bieżącym okresie
			<i>MSSF 12 pkt 29 lit. a)</i>	<i>MSSF 12 pkt 29 lit. a); Załącznik V część 2 pkt 118</i>		<i>MSSF 12 pkt 29 lit. a)</i>	<i>MSSF 12 pkt B26 lit. e)</i>		<i>MSSF 12 pkt B26 lit. b)</i>
			010	020	030	040	050	060	070
010	<b>Razem</b>								

## ▼ M2

## 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	Jednostki specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji	Zarządzanie aktywami	Inna działalność
				Art. 4 ust. 1 pkt 66 CRR	Załącznik V część 2 pkt 117 lit. a)	
				Wartość bilansowa		
010	Wybrane aktywa finansowe ujęte w bilansie instytucji sprawozdającej		MSSF 12 pkt 29 lit. a), b)			
021	► C3 w tym: nieobsługiwane ◀	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 145-163			
030	Instrumenty pochodne	Załącznik II do CRR; Załącznik V część 1 pkt 6	MSR 39 pkt 9			
040	Instrumenty udziałowe	Część 2 pkt 4-5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32	MSR 32 pkt 11			
050	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	Załącznik V część 1 pkt 24, 26			
060	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	Załącznik V część 1 pkt 24, 27			
070	Wybrany kapitał własny i zobowiązania finansowe ujęte w bilansie instytucji sprawozdającej		MSSF 12 pkt 29 lit. a), b)			
080	Wyemitowane instrumenty udziałowe		MSR 32 pkt 4			
090	Instrumenty pochodne	Załącznik II do CRR	MSR 39 pkt 9, OS15 lit. a)			

▼ **M2**

Według charakteru działalności		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Jednostki specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji	Zarządzanie aktywami	Inna działalność
				Art. 4 ust. 1 pkt 66 CRR	Załącznik V część 2 pkt 117 lit. a)	
				Wartość bilansowa		
100	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 1 pkt 30	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 1 pkt 30			
110	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31	Załącznik V część 1 pkt 31			
				Kwota nominalna		
120	Pozycje pozabilansowe podane przez instytucję sprawozdającą		MSSF 12 pkt B26 lit. e)			
131	► <b>C3</b> w tym: nieobsługiwane ◀	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 145-162			

## ▼ M2

## 31. Jednostki powiązane

## 31.1 Jednostki powiązane: kwoty przypadające do zapłaty i kwoty należne

			Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Saldo należności				
				Jednostka dominująca i jednostki posiadające wspólną kontrolę lub znaczący wpływ	Jednostki zależne i inne jednostki z tej samej grupy	Jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	Kluczowy personel kierowniczy danej instytucji lub jej jednostki dominującej	Inne jednostki powiązane
				MSR 24 pkt 19 lit. a), b)	MSR 24 pkt 19 lit. c); Załącznik V część 2 pkt 120	MSR 24 pkt 19 lit. d), e); Załącznik V część 2 pkt 120	MSR 24 pkt 19 lit. f)	MSR 24 pkt 19 lit. g)
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD		Art. 43 ust. 7a czwartej dyrektywy	Art. 43 ust. 7a czwartej dyrektywy	Art. 43 ust. 7a czwartej dyrektywy	Art. 43 ust. 7a czwartej dyrektywy	Art. 43 ust. 7a czwartej dyrektywy
		Załącznik V część 2 pkt 120	Załącznik V część 2 pkt 120	010	020	030	040	050
010	Wybrane aktywa finansowe		MSR 24 pkt 18 lit. b)					
020	Instrumenty udziałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32	MSR 32 pkt 11					
030	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	Załącznik V część 1 pkt 24, 26					
040	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	Załącznik V część 1 pkt 24, 27					
050	w tym: aktywa finansowe, które utraciły wartość							

				Saldo należności									
				Jednostka dominująca i jednostki posiadające wspólną kontrolę lub znaczący wpływ	Jednostki zależne i inne jednostki z tej samej grupy	Jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	Kluczowy personel kierowniczy danej instytucji lub jej jednostki dominującej	Inne jednostki powiązane					
									MSR 24 pkt 19 lit. a), b)	MSR 24 pkt 19 lit. c); Załącznik V część 2 pkt 120	MSR 24 pkt 19 lit. d), e); Załącznik V część 2 pkt 120	MSR 24 pkt 19 lit. f)	MSR 24 pkt 19 lit. g)
									Art. 43 ust. 7a czwartej dyrektywy	Art. 43 ust. 7a czwartej dyrektywy	Art. 43 ust. 7a czwartej dyrektywy	Art. 43 ust. 7a czwartej dyrektywy	Art. 43 ust. 7a czwartej dyrektywy
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	010	020	030	040	050					
		Załącznik V część 2 pkt 120	Załącznik V część 2 pkt 120										
060	Wybrane zobowiązania finansowe		MSR 24 pkt 18 lit. b)										
070	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 1 pkt 30	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 1 pkt 30										
080	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31	Załącznik V część 1 pkt 31										
090	Kwota nominalna zobowiązań do udzielenia pożyczki, gwarancji finansowych i innych udzielonych zobowiązań	Załącznik V część 2 pkt 62	MSR 24 pkt 18 lit. b); Załącznik V część 2 pkt 62										
100	► C3 w tym: nieobsługiwane ◀ niewykonaniem zobowiązania	Załącznik V część 2 pkt 61	MSR 24 pkt 18 lit. b); Załącznik V część 2 pkt 61										



				Saldo należności									
				Jednostka dominująca i jednostki posiadające wspólną kontrolę lub znaczący wpływ	Jednostki zależne i inne jednostki z tej samej grupy	Jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	Kluczowy personel kierowniczy danej instytucji lub jej jednostki dominującej	Inne jednostki powiązane					
									MSR 24 pkt 19 lit. a), b)	MSR 24 pkt 19 lit. c); Załącznik V część 2 pkt 120	MSR 24 pkt 19 lit. d), e); Załącznik V część 2 pkt 120	MSR 24 pkt 19 lit. f)	MSR 24 pkt 19 lit. g)
									Art. 43 ust. 7a czwartej dyrektywy	Art. 43 ust. 7a czwartej dyrektywy	Art. 43 ust. 7a czwartej dyrektywy	Art. 43 ust. 7a czwartej dyrektywy	Art. 43 ust. 7a czwartej dyrektywy
Załącznik V część 2 pkt 120	Załącznik V część 2 pkt 120	010	020	030	040	050							
110	Zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne otrzymane zobowiązania	Załącznik V część 2 pkt 63, 121	MSR 24 pkt 18 lit. b); Załącznik V część 2 pkt 63, 121										
120	Kwota referencyjna instrumentów pochodnych	Załącznik V część 2 pkt 70-71	Załącznik V część 2 pkt 70-71										
130	► C3 Spisania ◀ z tytułu instrumentów dłużnych, które utraciły wartość, gwarancji zagrożonych niewykonaniem zobowiązania i zobowiązań zagrożonych niewykonaniem zobowiązania oraz rezerwy na te pozycje		MSR 24 pkt 18 lit. c)										

## 31.2 Jednostki powiązane: koszty i przychody generowane przez transakcje z

				Bieżący okres				
				Jednostka dominująca i jednostki posiadające wspólną kontrolę lub znaczący wpływ	Jednostki zależne i inne jednostki z tej samej grupy	Jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	Kluczowy personel kierowniczy danej instytucji lub jej jednostki dominującej	Inne jednostki powiązane
		<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>	010	020	030	040	050
		Załącznik V część 2 pkt 120	Załącznik V część 2 pkt 120					
010	<b>Przychody odsetkowe</b>	Art. 27 Układ pionowy ust. 1 BAD; Załącznik V część 2 pkt 21	MSR 24 pkt 18 lit. a); MSR 18 pkt 35 lit. b) ppkt (iii); Załącznik V część 2 pkt 21					
020	<b>Koszty odsetkowe</b>	Art. 27 Układ pionowy ust. 2 BAD; Załącznik V część 2 pkt 21	MSR 24 pkt 18 lit. a); MSR 1 pkt 97; Załącznik V część 2 pkt 21					
030	<b>Przychody z tytułu dywidend</b>	Art. 27 Układ pionowy ust. 3 BAD; Załącznik V część 2 pkt 28	MSR 24 pkt 18 lit. a); MSR 18 pkt 35 lit. b) ppkt (v); Załącznik V część 2 pkt 28					
040	<b>Przychody z tytułu opłat i prowizji</b>	Art. 27 Układ pionowy ust. 4 BAD	MSR 24 pkt 18 lit. a); MSSF 7 pkt 20 lit. c)					

				Bieżący okres				
				Jednostka dominująca i jednostki posiadające wspólną kontrolę lub znaczący wpływ	Jednostki zależne i inne jednostki z tej samej grupy	Jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	Kluczowy personel kierowniczy danej instytucji lub jej jednostki dominującej	Inne jednostki powiązane
		<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>					
		Załącznik V część 2 pkt 120	Załącznik V część 2 pkt 120	010	020	030	040	050
050	<b>Koszty z tytułu opłat i prowizji</b>	<i>Art. 27 Układ pionowy ust. 5 BAD</i>	<i>MSR 24 pkt 18 lit. a); MSSF 7 pkt 20 lit. c)</i>					
060	<b>Zyski lub (-) straty z tytułu usunięcia z bilansu aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	<i>Art. 27 Układ pionowy ust. 6 BAD</i>	<i>MSR 24 pkt 18 lit. a)</i>					
070	<b>Zyski lub (-) straty z tytułu usunięcia z bilansu aktywów niefinansowych</b>	<i>Załącznik V część 2 pkt 122</i>	<i>MSR 24 pkt 18 lit. a); Załącznik V część 2 pkt 122</i>					
080	<b>Zwiększenie lub (-) zmniejszenie w danym okresie utraty wartości i rezerw na instrumenty dłużne, które utraciły wartość, gwarancje zagrożone niewykonaniem zobowiązania i zobowiązania zagrożone niewykonaniem zobowiązania</b>		<i>MSR 24 pkt 18 lit. d)</i>					

## ▼ M2

## 40. Struktura grupy

## 40.1 Struktura grupy: poszczególne podmioty

Kod LEI	Kod podmiotu	Nazwa podmiotu	Data wejścia do grupy	Kapitał podstawowy	Kapitał własny jednostki, w której dokonano inwestycji	Aktywa jednostki, w której dokonano inwestycji, razem	Zysk lub (-) strata jednostki, w której dokonano inwestycji
Załącznik V część 2 pkt 123, pkt 124 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 123, pkt 124 lit. b)	MSSF 12 pkt 12 lit. a), pkt 21 lit. a) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 123, pkt 124 lit. c)	Załącznik V część 2 pkt 123, pkt 124 lit. d)	Załącznik V część 2 pkt 123, pkt 124 lit. e)	MSSF 12, pkt B12 lit. b); Załącznik V część 2 pkt 123, pkt 124 lit. f)	MSSF 12, pkt B12 lit. b); Załącznik V część 2 pkt 123, pkt 124 lit. f)	MSSF 12, pkt B12 lit. b); Załącznik V część 2 pkt 123, pkt 124 lit. f)
Załącznik V część 2 pkt 123, pkt 124 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 123, pkt 124 lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 123, pkt 124 lit. c)	Załącznik V część 2 pkt 123, pkt 124 lit. d)	Załącznik V część 2 pkt 123, pkt 124 lit. e)	Załącznik V część 2 pkt 123, pkt 124 lit. f)	Załącznik V część 2 pkt 123, pkt 124 lit. f)	Załącznik V część 2 pkt 123, pkt 124 lit. f)
010	020	030	040	050	060	070	080

Siedziba jednostki, w której dokonano inwestycji	Sektor jednostki, w której dokonano inwestycji	Kod NACE	Skumulowane udziały w kapitale własnym [%]	Prawa głosu [%]	Struktura grupy [powiązania]	Podjęcie księgowe [grupa rozrachunkowa]	Podjęcie księgowe [grupa CRR]
MSSF 12 pkt 12 lit. b), pkt 21 lit. a) ppkt (iii); Załącznik V część 2 pkt 123, pkt 124 lit. g)	Załącznik V część 2 pkt 123, pkt 124 lit. h)	Załącznik V część 2 pkt 123, pkt 124 lit. i)	MSSF 12 pkt 21 ppkt (iv); Załącznik V część 2 pkt 123, pkt 124 lit. j)	MSSF 12 pkt 21 ppkt (iv); Załącznik V część 2 pkt 123, pkt 124 lit. k)	MSSF 12 pkt 10 lit. a) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 123, pkt 124 lit. l)	MSSF 12 pkt 21 lit. b); Załącznik V część 2 pkt 123, pkt 124 lit. m)	Art. 423 lit. b) CRR; Załącznik V część 2 pkt 123, pkt 124 lit. n)
Załącznik V część 2 pkt 123, pkt 124 lit. q)	Załącznik V część 2 pkt 123, pkt 124 lit. h)	Załącznik V część 2 pkt 123, pkt 124 lit. i)	Załącznik V część 2 pkt 123, pkt 124 lit. j)	Załącznik V część 2 pkt 123, pkt 124 lit. k)	Załącznik V część 2 pkt 123, pkt 124 lit. l)	Załącznik V część 2 pkt 123, pkt 124 lit. m)	Art. 423 lit. b) CRR; Załącznik V część 2 pkt 123, pkt 124 lit. n)
090	095	100	110	120	130	140	150

## ▼ M2

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 123, pkt 124 lit. o)	Załącznik V część 2 pkt 123, pkt 124 lit. p)	Załącznik V część 2 pkt 123, pkt 124 lit. q)	MSSF 12 pkt 21 lit. b) ppkt (iii); Załącznik V część 2 pkt 123, pkt 124 lit. r)
Załącznik V część 2 pkt 123, pkt 124 lit. o)	Załącznik V część 2 pkt 123, pkt 124 lit. p)	Załącznik V część 2 pkt 123, pkt 124 lit. q)	Załącznik V część 2 pkt 123, pkt 124 lit. r)
160	170	180	190

## 40.2. Struktura grupy: poszczególne instrumenty

Kod papieru wartościowego	Kod podmiotu	Kod LEI jednostki dominującej	Kod jednostki dominującej	Nazwa jednostki dominującej	Skumulowane udziały w kapitale własnym (%)	Wartość bilansowa	Cena przejęcia
Załącznik V część 2 pkt 125 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 124 lit. b), pkt 125 lit. c)		Załącznik V część 2 pkt 125 lit. b)		Załącznik V część 2 pkt 124 lit. j), pkt 125 lit. c)	Załącznik V część 2 pkt 124 lit. o), pkt 125 lit. c)	Załącznik V część 2 pkt 124 lit. p), pkt 125 lit. c)
Załącznik V część 2 pkt 125 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 124 lit. b), pkt 125 lit. c)		Załącznik V część 2 pkt 125 lit. b)		Załącznik V część 2 pkt 124 lit. j), pkt 125 lit. c)	Załącznik V część 2 pkt 124 lit. o), pkt 125 lit. c)	Załącznik V część 2 pkt 124 lit. p), pkt 125 lit. c)
010	020	030	040	050	060	070	080

▼ M2

## 41. Wartość godziwa

## 41.1 Hierarchia wartości godziwej: instrumenty finansowe według kosztu zamortyzowanego

		<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>	Wartość godziwa	Hierarchia wartości godziwej MSSF 13 pkt 93 lit. b), pkt BC216		
				<i>MSSF 7 pkt 25–26</i>	<i>Poziom 1 MSSF 13 pkt 76</i>	<i>Poziom 2 MSSF 13 pkt 81</i>	<i>Poziom 3 MSSF 13 pkt 86</i>
AKTYWA				010	020	030	040
010	<b>Kredyty i wierzytelności</b>	<i>Art. 42a ust. 4 lit. b), art. 42a ust. 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9</i>	<i>MSSF 7 pkt 8 lit. c); MSR 39 pkt 9, OS16, OS26</i>				
020	Dłużne papiery wartościowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>				
030	Kredyty i zaliczki	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 27</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 27</i>				
040	<b>Inwestycje utrzymywane do upływu terminu zapadalności</b>	<i>Art. 42a ust. 4 lit. a), art. 42a ust. 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9</i>	<i>MSSF 7 pkt 8 lit. b); MSR 39 pkt 9, OS16, OS26</i>				
050	Dłużne papiery wartościowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>				
060	Kredyty i zaliczki	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 27</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 27</i>				
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>							
070	<b>Zobowiązania finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego</b>	<i>Art. 42a ust. 3 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 47</i>	<i>MSSF 7 pkt 8 lit. f); MSR 39 pkt 47</i>				
080	Depozyty	<i>Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 1 pkt 30</i>	<i>Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 1 pkt 30</i>				
090	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 31</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 31</i>				
100	Inne zobowiązania finansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 32–34</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 32–34</i>				

## ▼ M2

## 41.2 Stosowanie opcji wyceny według wartości godziwej

Instrumenty finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy			Wartość bilansowa				
			Niedopasowanie księgowe	Wycena według wartości godziwej	Kontrakty hybrydowe		
<i>MSSF 7 pkt B5 lit. a)</i>			<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>MSR 39 pkt 9 lit. b) ppkt (i)</i>	<i>MSR 39 pkt 9 lit. b) ppkt (ii)</i>	<i>MSR 39 pkt 11A-12; Załącznik V część 2 pkt 127</i>
AKTYWA			010	020	030		
010	<b>Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	<i>Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9</i>	<i>MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (i); MSR 39 pkt 9</i>				
020	Instrumenty udziałowe	<i>Część 2 pkt 4-5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32</i>	<i>MSR 32 pkt 11</i>				
030	Dłużne papiery wartościowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>				
040	Kredyty i zaliczki	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 27</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 27</i>				
ZOBOWIĄZANIA							
050	<b>Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	<i>Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9</i>	<i>MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSR 39 pkt 9</i>				
060	Depozyty	<i>Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 1 pkt 30</i>	<i>Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 1 pkt 30</i>				
070	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 31</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 31</i>				
080	Inne zobowiązania finansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 32-34</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 32-34</i>				

## ▼ M2

## 41.3 Instrumenty hybrydowe niewyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy

	Pozostałe odrębne kontrakty hybrydowe [niewyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy]	<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>	Wartość bilansowa
	AKTYWA FINANSOWE			010
010	<b>Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu</b>	<i>Art. 42a ust. 4 lit. b), art. 42a ust. 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9; Załącznik V część 2 pkt 129</i>	<i>MSR 39 pkt 9; Załącznik V część 2 pkt 129</i>	
020	<b>Dostępne do sprzedaży [umowy zasadnicze]</b>	<i>Art. 42a ust. 4 lit. b), art. 42a ust. 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 11; Załącznik V część 2 pkt 130</i>	<i>MSR 39 pkt 11; Załącznik V część 2 pkt 130</i>	
030	<b>Kredyty i wierzytelności [umowy zasadnicze]</b>	<i>Art. 42a ust. 4 lit. b), art. 42a ust. 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 11; Załącznik V część 2 pkt 130</i>	<i>MSR 39 pkt 11; Załącznik V część 2 pkt 130</i>	
040	<b>Inwestycje utrzymywane do upływu terminu zapadalności [umowy zasadnicze]</b>	<i>Art. 42a ust. 4 lit. b), art. 42a ust. 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 11; Załącznik V część 2 pkt 130</i>	<i>MSR 39 pkt 11; Załącznik V część 2 pkt 130</i>	
<b>ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE</b>				
050	<b>Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu</b>	<i>Art. 42a ust. 4 lit. b), art. 42a ust. 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9; Załącznik V część 2 pkt 129</i>	<i>MSR 39 pkt 9; Załącznik V część 2 pkt 129</i>	
060	<b>Zobowiązania finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego [umowy zasadnicze]</b>	<i>Art. 42a ust. 4 lit. b), art. 42a ust. 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9; Załącznik V część 2 pkt 130</i>	<i>MSR 39 pkt 11; Załącznik V część 2 pkt 130</i>	



▼ C3

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

▼ M2

		<i>Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości</i>	<b>Wartość bilansowa</b>
			010
010	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<i>MSR 16 pkt 6; MSR 16 pkt 29; MSR 1 pkt 54 lit. a)</i>	
020	Model oparty na wartości przeszacowanej	<i>MSR 16 pkt 31, pkt 73 lit. a), d)</i>	
030	Model oparty na cenie nabycia	<i>MSR 16 pkt 30, pkt 73 lit. a), d)</i>	
040	<b>Nieruchomości inwestycyjne</b>	<i>MSR 40 pkt 5, pkt 30; MSR 1 pkt 54 lit. b)</i>	
050	Model wartości godziwej	<i>MSR 40 pkt 33–55, 76</i>	
060	Model oparty na cenie nabycia	<i>MSR 40 pkt 56, pkt 79 lit. c)</i>	
070	<b>Inne wartości niematerialne i prawne</b>	<i>MSR 38 pkt 8, 118, 122; Załącznik V część 2 pkt 132</i>	
080	Model oparty na wartości przeszacowanej	<i>MSR 38 pkt 75–87, pkt 124 lit. a) ppkt (ii)</i>	
090	Model oparty na cenie nabycia	<i>MSR 38 pkt 74</i>	

## 43. Rezerwy

			Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Wartość bilansowa						
				Emerytury i inne zobowiązania z tytułu zdefiniowanych świadczeń pracowniczych	Inne długoterminowe świadczenia pracownicze	Restrukturyzacja	Nierozstrzygnięte sprawy sporne i postępowania podatkowe	Udzielone zobowiązania i gwarancje	Inne rezerwy	Razem
				MSR 19 pkt 63; MSR 1 pkt 78 lit. d); Załącznik V część 2 pkt 7	MSR 19 pkt 153; MSR 1 pkt 78 lit. d); Załącznik V część 2 pkt 8	MSR 37 pkt 70–83	MSR 37 załącznik C pkt 6–10	MSR 37 załącznik C 9; MSR 39 pkt 2 lit. h), pkt 47 lit. c), d), pkt BC15, OS4	MSR 37 pkt 14	
				Załącznik V część 2 pkt 7	Załącznik V część 2 pkt 8			Art. 24–25, art. 33 ust. 1 BAD		
				010	020	030	040	050	060	070
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)							

▼ **M2**

## 44 Programy o zdefiniowanym świadczeniu i świadczenia pracownicze

## 44.1 Składniki aktywów i zobowiązań netto programu o zdefiniowanym świadczeniu

		<i>Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości</i>	<b>Kwota</b>
			010
010	<b>Wartość godziwa aktywów programu o zdefiniowanym świadczeniu</b>	<i>MSR 19 pkt 140 lit. a) ppkt (i), pkt 142</i>	
020	W tym: instrumenty finansowe wyemitowane przez instytucję	<i>MSR 19 pkt 143</i>	
030	Instrumenty udziałowe	<i>MSR 19 pkt 142 lit. b)</i>	
040	Instrumenty dłużne	<i>MSR 19 pkt 142 lit. c)</i>	
050	Nieruchomości	<i>MSR 19 pkt 142 lit. d)</i>	
060	Inne aktywa programu o zdefiniowanym świadczeniu		
070	<b>Wartość bieżąca zobowiązań z tytułu zdefiniowanych świadczeń</b>	<i>MSR 19 pkt 140 lit. a) ppkt (ii)</i>	
080	<b>Efekt pułapu aktywów</b>	<i>MSR 19 pkt 140 lit. a) ppkt (iii)</i>	
090	<b>Aktywa z tytułu zdefiniowanych świadczeń netto [wartość bilansowa]</b>	<i>MSR 19 pkt 63; Załącznik V część 2 pkt 136</i>	
100	<b>Rezerwy na emerytury i inne zobowiązania z tytułu zdefiniowanych świadczeń po okresie zatrudnienia [wartość bilansowa]</b>	<i>MSR 19 pkt 63; MSR 1 pkt 78 lit. d); Załącznik V część 2 pkt 7</i>	
110	<b>Pozycja uzupełniająca: wartość godziwa wszelkiego prawa do zwrotu ujętego jako składnik aktywów</b>	<i>MSR 19 pkt 140 lit. b)</i>	

## 44.2 Zmiany w zobowiązaniach z tytułu zdefiniowanych świadczeń

		<i>Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości</i>	<b>Zobowiązania z tytułu zdefiniowanych świadczeń</b>
			010
010	<b>Saldo początkowe [wartość bieżąca]</b>	<i>MSR 19 pkt 140 lit. a) ppkt (ii)</i>	
020	Koszty bieżącego zatrudnienia	<i>MSR 19 pkt 141 lit. a)</i>	
030	Koszty odsetek	<i>MSR 19 pkt 141 lit. b)</i>	
040	Zapłacone składki	<i>MSR 19 pkt 141 lit. f)</i>	
050	Zyski lub (-) straty aktuarialne wynikające ze zmian w założeniach demograficznych	<i>MSR 19 pkt 141 lit. c) ppkt (ii)</i>	

▼ **M2**

		<i>Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości</i>	Zobowiązania z tytułu zdefiniowanych świadczeń
			010
060	Zyski lub (-) straty aktuarialne wynikające ze zmian w założeniach finansowych	<i>MSR 19 pkt 141 lit. c) ppkt (iii)</i>	
070	Zwiększenie lub (-) zmniejszenie wymiany na walutę obcą	<i>MSR 19 pkt 141 lit. e)</i>	
080	Wyplacone świadczenia	<i>MSR 19 pkt 141 lit. g)</i>	
090	Koszty przeszłego zatrudnienia, w tym zyski i straty wynikające z rozliczeń	<i>MSR 19 pkt 141 lit. d)</i>	
100	Zwiększenie lub (-) zmniejszenie z tytułu połączeń jednostek gospodarczych i transakcji zbycia	<i>MSR 19 pkt 141 lit. h)</i>	
110	Inne zwiększenia lub (-) zmniejszenia		
120	<b>Saldo końcowe [wartość bieżąca]</b>	<i>MSR 19 pkt 140 lit. a) ppkt (ii); Załącznik V część 2 pkt 138</i>	

▼ M2

## 44.3 Pozycje uzupełniające [związane z kosztami personelu]

		<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>	Bieżący okres
				010
010	<b>Emerytura i podobne koszty</b>	<i>Załącznik V część 2 pkt 139 lit. a)</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 139 lit. a)</i>	
020	<b>Płatności w formie akcji</b>	<i>Załącznik V część 2 pkt 139 lit. b)</i>	<i>MSSF 2 pkt 44; Załącznik V część 2 pkt 139 lit. b)</i>	

## 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

		<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>	Bieżący okres	Zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego
				010	020
010	<b>Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	<i>Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9</i>	<i>MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i); MSR 39 pkt 55 lit. a)</i>		
020	<b>Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	<i>Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9</i>	<i>MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i); MSR 39 pkt 55 lit. a)</i>		
030	<b>ZYSKI LUB (-) STRATY Z TYTUŁU AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH WYCENIANYCH WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY</b>	<i>Art. 27 Układ pionowy ust. 6 BAD</i>	<i>MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i)</i>		

▼ M2

## 45.2 Zyski lub straty z tytułu usunięcia z bilansu aktywów niefinansowych innych niż przeznaczone do sprzedaży

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Bieżący okres
				010
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	<b>ZYSKI LUB (-) STRATY Z TYTUŁU USUNIĘCIA Z BILANSU AKTYWÓW NIEFINANSOWYCH</b>		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	► <b>C3</b> Zmiany wartości godziwej nieruchomości inwestycyjnych i rzeczowych aktywów trwałych wycenianych według modelu wartości godziwej ◀	Załącznik V część 2 pkt 141	MSR 40 pkt 76 lit. d); Załącznik V część 2 pkt 141		
020	Nieruchomości inwestycyjne	Załącznik V część 2 pkt 141	MSR 40 pkt 75 lit. f); Załącznik V część 2 pkt 141		
030	Leasingi operacyjne inne niż nieruchomości inwestycyjne	Załącznik V część 2 pkt 142	MSR 17 pkt 50, 51, pkt 56 lit. b); Załącznik V część 2 pkt 142		
040	Inne	Załącznik V część 2 pkt 143	Załącznik V część 2 pkt 143		
050	<b>INNE PRZYCHODY LUB KOSZTY OPERACYJNE</b>	Załącznik V część 2 pkt 141-142	Załącznik V część 2 pkt 141-142		

## 46. Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Źródła zmian w kapitale własnym				Kapitał	Ażito	Wyemitowane instrumenty udziałowe inne niż kapitał	Pozostałe udziały kapitałowe	Skumulowane inne całkowite dochody	Zyski zatrzymane	Kapitał z aktualizacji wyceny	Rezerwa odzwierciedlająca wartość godziwą
				<i>MSR 1 pkt 106, pkt 54 lit. r)</i>	<i>MSR 1 pkt 106, pkt 78 lit. e)</i>	<i>MSR 1 pkt 106; Załącznik V część 2 pkt 15-16</i>	<i>MSR 1 pkt 106; Załącznik V część 2 pkt 17</i>	<i>MSR 1 pkt 106</i>	<i>Art. 4 ust. 1 pkt 123 CRR</i>	<i>MSSF 1 pkt 30, pkt D5-D8</i>	
		<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>Art. 4. Pasywa ust. 9 BAD, art. 22 BAD</i>	<i>Art. 4. Pasywa ust. 10 BAD, art. 4 ust. 1 pkt 124 CRR</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 15-17</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 17</i>	<i>Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy</i>	<i>Art. 4. Pasywa ust. 13 BAD, art. 4 ust. 1 pkt 123 CRR</i>		<i>Art. 4 Pasywa ust. 12 BAD</i>
				010	020	030	040	050	060	070	075
010	Saldo początkowe [przed przekształceniem]										
020	Skutki korygowania błędów		<i>MSR 1 pkt 106 lit. b); MSR 8 pkt 42</i>								
030	Skutki zmian zasad rachunkowości		<i>MSR 1 pkt 106 lit. b); MSR 1, WS6; MSR 8 pkt 22</i>								
040	Saldo początkowe [bieżący okres]										

Źródła zmian w kapitale własnym		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Kapitał	Ażito	Wyemitowane instrumenty udziałowe inne niż kapitał	Pozostałe udziały kapitałowe	Skumulowane inne całkowite dochody	Zyski zatrzymane	Kapitał z aktualizacji wyceny	Rezerwa odzwierciedlająca wartość godziwą
				MSR 1 pkt 106, pkt 54 lit. r)	MSR 1 pkt 106, pkt 78 lit. e)	MSR 1 pkt 106; Załącznik V część 2 pkt 15-16	MSR 1 pkt 106; Załącznik V część 2 pkt 17	MSR 1 pkt 106	Art. 4 ust. 1 pkt 123 CRR	MSSF 1 pkt 30, pkt D5-D8	
				Art. 4. Pasywa ust. 9 BAD, art. 22 BAD	Art. 4. Pasywa ust. 10 BAD, art. 4 ust. 1 pkt 124 CRR	Załącznik V część 2 pkt 15-17	Załącznik V część 2 pkt 17	Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy	Art. 4. Pasywa ust. 13 BAD, art. 4 ust. 1 pkt 123 CRR		Art. 4 Pasywa ust. 12 BAD
				010	020	030	040	050	060	070	075
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 udziałowych		MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)								
080	Realizacja lub wygaśnięcie innych wyemitowanych instrumentów udziałowych		MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)								



Źródła zmian w kapitale własnym		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Kapitał	Ażito	Wyemitowane instrumenty udziałowe inne niż kapitał	Pozostałe udziały kapitałowe	Skumulowane inne całkowite dochody	Zyski zatrzymane	Kapitał z aktualizacji wyceny	Rezerwa odzwierciedlająca wartość godziwą
				MSR 1 pkt 106, pkt 54 lit. r)	MSR 1 pkt 106, pkt 78 lit. e)	MSR 1 pkt 106; Załącznik V część 2 pkt 15-16	MSR 1 pkt 106; Załącznik V część 2 pkt 17	MSR 1 pkt 106	Art. 4 ust. 1 pkt 123 CRR	MSSF 1 pkt 30, pkt D5-D8	
				Art. 4. Pasywa ust. 9 BAD, art. 22 BAD	Art. 4. Pasywa ust. 10 BAD, art. 4 ust. 1 pkt 124 CRR	Załącznik V część 2 pkt 15-17	Załącznik V część 2 pkt 17	Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy	Art. 4. Pasywa ust. 13 BAD, art. 4 ust. 1 pkt 123 CRR		Art. 4 Pasywa ust. 12 BAD
				010	020	030	040	050	060	070	075
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		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Kapitał	Ażito	Wyemitowane instrumenty udziałowe inne niż kapitał	Pozostałe udziały kapitałowe	Skumulowane inne całkowite dochody	Zyski zatrzymane	Kapitał z aktualizacji wyceny	Rezerwa odzwierciedlająca wartość godziwą
				MSR 1 pkt 106, pkt 54 lit. r)	MSR 1 pkt 106, pkt 78 lit. e)	MSR 1 pkt 106; Załącznik V część 2 pkt 15-16	MSR 1 pkt 106; Załącznik V część 2 pkt 17	MSR 1 pkt 106	Art. 4 ust. 1 pkt 123 CRR	MSSF 1 pkt 30, pkt D5-D8	
				Art. 4. Pasywa ust. 9 BAD, art. 22 BAD	Art. 4. Pasywa ust. 10 BAD, art. 4 ust. 1 pkt 124 CRR	Załącznik V część 2 pkt 15-17	Załącznik V część 2 pkt 17	Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy	Art. 4. Pasywa ust. 13 BAD, art. 4 ust. 1 pkt 123 CRR		Art. 4 Pasywa ust. 12 BAD
				010	020	030	040	050	060	070	075
130	Sprzedaż lub umorzenie akcji własnych		MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii); MSR 32 pkt 33								
140	Przeklasyfikowanie instrumentów finansowych z kapitału własnego do zobowiązań		MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)								
150	Przeklasyfikowanie instrumentów finansowych ze zobowiązań do kapitału własnego		MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)								
160	Transfery między składnikami kapitału własnego		MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)								

Źródła zmian w kapitale własnym			Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Kapitał	Ażito	Wyemitowane instrumenty udziałowe inne niż kapitał	Pozostałe udziały kapitałowe	Skumulowane inne całkowite dochody	Zyski zatrzymane	Kapitał z aktualizacji wyceny	Rezerwa odzwierciedlająca wartość godziwą
				MSR 1 pkt 106, pkt 54 lit. r)	MSR 1 pkt 106, pkt 78 lit. e)	MSR 1 pkt 106; Załącznik V część 2 pkt 15–16	MSR 1 pkt 106; Załącznik V część 2 pkt 17	MSR 1 pkt 106	Art. 4 ust. 1 pkt 123 CRR	MSSF 1 pkt 30, pkt D5–D8	
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Art. 4. Pasywa ust. 9 BAD, art. 22 BAD	Art. 4. Pasywa ust. 10 BAD, art. 4 ust. 1 pkt 124 CRR	Załącznik V część 2 pkt 15-17	Załącznik V część 2 pkt 17	Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy	Art. 4. Pasywa ust. 13 BAD, art. 4 ust. 1 pkt 123 CRR		Art. 4 Pasywa ust. 12 BAD
				010	020	030	040	050	060	070	075
170	Zwiększenie lub (-) zmniejszenie kapitału własnego wynikające z połączenia jednostek gospodarczych		MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)								
180	Płatności w formie akcji		MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii); MSSF 2 pkt 10								
190	Inne zwiększenia lub (-) zmniejszenia kapitału własnego		MSR 1 pkt 106 lit. d)								

Źródła zmian w kapitale własnym		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Kapitał	Ażito	Wyemitowane instrumenty udziałowe inne niż kapitał	Pozostałe udziały kapitałowe	Skumulowane inne całkowite dochody	Zyski zatrzymane	Kapitał z aktualizacji wyceny	Rezerwa odzwierciedlająca wartość godziwą
				MSR 1 pkt 106, pkt 54 lit. r)	MSR 1 pkt 106, pkt 78 lit. e)	MSR 1 pkt 106; Załącznik V część 2 pkt 15-16	MSR 1 pkt 106; Załącznik V część 2 pkt 17	MSR 1 pkt 106	Art. 4 ust. 1 pkt 123 CRR	MSSF 1 pkt 30, pkt D5-D8	
				Art. 4. Pasywa ust. 9 BAD, art. 22 BAD	Art. 4. Pasywa ust. 10 BAD, art. 4 ust. 1 pkt 124 CRR	Załącznik V część 2 pkt 15-17	Załącznik V część 2 pkt 17	Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy	Art. 4. Pasywa ust. 13 BAD, art. 4 ust. 1 pkt 123 CRR		Art. 4 Pasywa ust. 12 BAD
				010	020	030	040	050	060	070	075
200	Całkowite dochody ogółem za dany rok		MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (i)-(ii); MSR 1 pkt 81A lit. c); MSR 1, WS6								
210	Saldo końcowe [bieżący okres]										

Źródła zmian w kapitale własnym		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Pozostałe kapitały rezerwowe	Pierwsze różnice z konsolidacji	(-) Akcje własne	Zysk lub (-) strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej	(-) Dywidendy wypłacone w ciągu roku obrotowego	Udziały mniejszości		Razem
				MSR 1 pkt 106, pkt 54 lit. c)		MSR 1 pkt 106; MSR 32 pkt 34, 33; Załącznik V część 2 pkt 20	MSR 1 pkt 106 lit. a), pkt 83 lit. a) ppkt (ii)	MSR 1 pkt 106; MSR 32 pkt 35	Skumulowane inne całkowite dochody	Inne pozycje	
				080	085	090	100	110	120	130	140
010	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								
040	Saldo początkowe [bieżący okres]										

			Pozostałe kapitały rezerwowe	Pierwsze różnice z konsolidacji	(-) Akcje własne	Zysk lub (-) strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej	(-) Dywidendy wypłacone w ciągu roku obrotowego	Udziały mniejszości		Razem
								Skumulowane inne całkowite dochody	Inne pozycje	
<b>Źródła zmian w kapitale własnym</b>			<i>MSR 1 pkt 106, pkt 54 lit. c)</i>		<i>MSR 1 pkt 106; MSR 32 pkt 34, 33; Załącznik V część 2 pkt 20</i>	<i>MSR 1 pkt 106 lit. a), pkt 83 lit. a) ppkt (ii)</i>	<i>MSR 1 pkt 106; MSR 32 pkt 35</i>	<i>MSR 1 pkt 54 lit. q), pkt 106 lit. a); MSR 27 pkt 27–28</i>	<i>MSR 1 pkt 54 lit. q), pkt 106 lit. a); MSR 27 pkt 27–28</i>	<i>MSR 1 pkt 9 lit. c), WS6</i>
<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>				<i>Art. 19 ust. 1 lit. c) siódmej dyrektywy</i>	<i>Aktywa pozycja C pkt III ppkt 7, pozycja D pkt III ppkt 2 czwartej dyrektywy; Załącznik V część 2 pkt 20</i>	<i>Art. 4 Pasywa ust. 14 BAD</i>	<i>Art. 26 ust. 2 lit. b) CRR</i>	<i>Art. 21 siódmej dyrektywy</i>	<i>Art. 21 siódmej dyrektywy</i>	
			080	085	090	100	110	120	130	140
050	Emisja akcji zwykłych									
060	Emisja akcji uprzywilejowanych									
070	Emisja innych instrumentów udziałowych									
080	Realizacja lub wygaśnięcie innych wyemitowanych instrumentów udziałowych									

Źródła zmian w kapitale własnym		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Pozostałe kapitały rezerwowe	Pierwsze różnice z konsolidacji	(-) Akcje własne	Zysk lub (-) strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej	(-) Dywidendy wypłacone w ciągu roku obrotowego	Udziały mniejszości		Razem
				MSR 1 pkt 106, pkt 54 lit. c)		MSR 1 pkt 106; MSR 32 pkt 34, 33; Załącznik V część 2 pkt 20	MSR 1 pkt 106 lit. a), pkt 83 lit. a) ppkt (ii)	MSR 1 pkt 106; MSR 32 pkt 35	Skumulowane inne całkowite dochody	Inne pozycje	
				080	085	090	100	110	120	130	140
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		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Pozostałe kapitały rezerwowe	Pierwsze różnice z konsolidacji	(-) Akcje własne	Zysk lub (-) strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej	(-) Dywidendy wypłacone w ciągu roku obrotowego	Udziały mniejszości		Razem
				MSR 1 pkt 106, pkt 54 lit. c)		MSR 1 pkt 106; MSR 32 pkt 34, 33; Załącznik V część 2 pkt 20	MSR 1 pkt 106 lit. a), pkt 83 lit. a) ppkt (ii)	MSR 1 pkt 106; MSR 32 pkt 35	Skumulowane inne całkowite dochody	Inne pozycje	
				080	085	090	100	110	120	130	140
130	Sprzedż lub umorzenie akcji własnych		MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii); MSR 32 pkt 33								
140	Przeklasyfikowanie instrumentów finansowych z kapitału własnego do zobowiązań		MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)								
150	Przeklasyfikowanie instrumentów finansowych ze zobowiązań do kapitału własnego		MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)								
160	Transfery między składnikami kapitału własnego		MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)								



Źródła zmian w kapitale własnym		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Pozostałe kapitały rezerwowe	Pierwsze różnice z konsolidacji	(-) Akcje własne	Zysk lub (-) strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej	(-) Dywidendy wypłacone w ciągu roku obrotowego	Udziały mniejszości		Razem
				MSR 1 pkt 106, pkt 54 lit. c)		MSR 1 pkt 106; MSR 32 pkt 34, 33; Załącznik V część 2 pkt 20	MSR 1 pkt 106 lit. a), pkt 83 lit. a) ppkt (ii)	MSR 1 pkt 106; MSR 32 pkt 35	Skumulowane inne całkowite dochody	Inne pozycje	
				080	085	090	100	110	120	130	140
170	Zwiększenie lub (-) zmniejszenie kapitału własnego wynikające z połączenia jednostek gospodarczych		MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)								
180	Płatności w formie akcji		MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii); MSSF 2 pkt 10								
190	Inne zwiększenia lub (-) zmniejszenia kapitału własnego		MSR 1 pkt 106 lit. d)								

			Pozostałe kapitały rezerwowe	Pierwsze różnice z konsolidacji	(-) Akcje własne	Zysk lub (-) strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej	(-) Dywidendy wypłacone w ciągu roku obrotowego	Udziały mniejszości		Razem
								Skumulowane inne całkowite dochody	Inne pozycje	
Źródła zmian w kapitale własnym			<i>MSR 1 pkt 106, pkt 54 lit. c)</i>		<i>MSR 1 pkt 106; MSR 32 pkt 34, 33; Załącznik V część 2 pkt 20</i>	<i>MSR 1 pkt 106 lit. a), pkt 83 lit. a) ppkt (ii)</i>	<i>MSR 1 pkt 106; MSR 32 pkt 35</i>	<i>MSR 1 pkt 54 lit. q), pkt 106 lit. a); MSR 27 pkt 27–28</i>	<i>MSR 1 pkt 54 lit. q), pkt 106 lit. a); MSR 27 pkt 27–28</i>	<i>MSR 1 pkt 9 lit. c), WS6</i>
Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD				<i>Art. 19 ust. 1 lit. c) siódmej dyrektywy</i>	<i>Aktywa pozycja C pkt III ppkt 7, pozycja D pkt III ppkt 2 czwartej dyrektywy; Załącznik V część 2 pkt 20</i>	<i>Art. 4 Pasywa ust. 14 BAD</i>	<i>Art. 26 ust. 2 lit. b) CRR</i>	<i>Art. 21 siódmej dyrektywy</i>	<i>Art. 21 siódmej dyrektywy</i>	
			080	085	090	100	110	120	130	140
200	Całkowite dochody ogółem za dany rok	<i>MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (i)–(ii); MSR 1 pkt 81A lit. c); MSR 1, WS6</i>								
210	Saldo końcowe [bieżący okres]									

**▼ M3***ZAŁĄCZNIK V***SPRAWOZDAWCZOŚĆ W ZAKRESIE INFORMACJI FINANSOWYCH***Spis treści***INSTRUKCJE OGÓLNE**

1. Odniesienia
2. Konwencja
3. konsolidacja
4. Portfele księgowo
- 4.1. Aktywa
- 4.2. Zobowiązania
5. instrumenty finansowe
- 5.1. Aktywa finansowe
- 5.2. Zobowiązania finansowe
6. Podział według kontrahentów

**INSTRUKCJE DOTYCZĄCE WZORÓW**

1. Bilans
  - 1.1. Aktywa (1.1)
  - 1.2. Zobowiązania (1.2)
  - 1.3. Kapitał własny (1.3)
2. Rachunek zysków i strat (2)
3. Sprawozdanie z całkowitych dochodów (3)
4. Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów (4)
5. Podział kredytów i zaliczek według produktów (5)
6. Podział kredytów i zaliczek udzielonych przedsiębiorstwom niefinansowym według kodów NACE (6)
7. Aktywa finansowe podlegające utracie wartości, które są przeterminowane lub które utraciły wartość (7)
8. Podział zobowiązań finansowych (8)
9. Zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne zobowiązania (9)
10. Instrumenty pochodne (10 oraz 11)
  - 10.1. Klasyfikacja instrumentów pochodnych według rodzaju ryzyka
  - 10.2. Kwoty podlegające zgłoszeniu w odniesieniu do instrumentów pochodnych

**▼ M3**

- 10.3. Instrumenty pochodne sklasyfikowane jako „zabezpieczenia ekonomiczne”
- 10.4. Podział instrumentów pochodnych według sektorów kontrahentów
- 11. Zmiany w odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych i utraty wartości instrumentów udziałowych (12)
- 12. Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje (13)
  - 12.1. Podział kredytów i zaliczek według zabezpieczeń i gwarancji (13.1)
  - 12.2. Zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie w danym okresie [będące w posiadaniu na dzień sprawozdawczy] (13.2)

**▼ C4**

- 12.3. Skumulowane zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie [nieruchomości inwestycyjnych i rzeczowych aktywów trwałych] (13.3)

**▼ M3**

- 13. Hierarchia wartości godziwej: Instrumenty finansowe według wartości godziwej (14)
- 14. Usunięcie z bilansu i zobowiązania finansowe związane z przeniesionymi aktywami finansowymi (15)
- 15. Podział wybranych pozycji w rachunku zysków i strat (16)
  - 15.1. Przychody i koszty odsetkowe według instrumentów i sektorów kontrahentów (16.1)
  - 15.2. Zyski lub straty z tytułu usunięcia z bilansu aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy według instrumentów (16.2)
  - 15.3. Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu według instrumentów (16.3)
  - 15.4. Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu według ryzyka (16.4)
  - 15.5. Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenionych według wartości godziwej przez wynik finansowy według instrumentów (16.5)
  - 15.6. Zyski lub straty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń (16.6)
  - 15.7. Utrata wartości z tytułu aktywów finansowych i niefinansowych (16.7)
- 16. Uzgodnienie zakresów konsolidacji na podstawie rachunkowości i CRR (17)
- 17. Podział pod względem geograficznym (20)

**▼ C4**

- 18. Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne i prawne: aktywa podlegające leasingowi operacyjnemu (21)

**▼ M3**

- 19. Zarządzanie aktywami, usługi przechowywania i inne usługi (22)
  - 19.1. Przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji według działalności (22.1)

**▼ M3**

- 19.2. Aktywa zaangażowane w świadczone usługi (22.2)
- 20. Udziały w jednostkach strukturyzowanych niepodlegających konsolidacji (30)
- 21. Jednostki powiązane (31)
  - 21.1. Jednostki powiązane: kwoty przypadające do zapłaty i kwoty należne (31.1)
  - 21.2. Jednostki powiązane: koszty i przychody generowane przez transakcje z (31.2)
- 22. Struktura grupy (40)
  - 22.1. Struktura grupy: „poszczególne podmioty” (40.1)
  - 22.2. Struktura grupy: „poszczególne instrumenty” (40.2)
- 23. Wartość godziwa (41)
  - 23.1. Hierarchia wartości godziwej: instrumenty finansowe według kosztu zamortyzowanego (41.1)
  - 23.2. Stosowanie opcji wyceny według wartości godziwej (41.2)
  - 23.3. Instrumenty hybrydowe niewyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy (41.3)

**▼ C4**

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

**▼ M3**

- 25. Rezerwy (43)
- 26. Programy o zdefiniowanym świadczeniu i świadczenia pracownicze (44)
  - 26.1. Składniki aktywów i zobowiązań netto programu o zdefiniowanym świadczeniu (44.1)
  - 26.2. Zmiany w zobowiązaniach z tytułu zdefiniowanych świadczeń (44.2)
  - 26.3. Pozycje uzupełniające [związane z kosztami personelu] (44.3)
- 27. Podział wybranych pozycji na rachunku zysków i strat (45)
  - 27.1. Zyski lub straty z tytułu usunięcia z bilansu aktywów niefinansowych innych niż przeznaczone do sprzedaży (45.2)
  - 27.2. Inne przychody i koszty operacyjne (45.3)
- 28. Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym (46)
- 29. Ekspozycje nieobsługiwane (18)
- 30. Ekspozycje restrukturyzowane (19)

▼ **M3**

## 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. 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 („CRR”).
3. Instytucje przedkładają wyłącznie te części wzorów, które dotyczą:
  - a) aktywów, zobowiązań, kapitału własnego, przychodów i kosztów, które są ujmowane przez instytucję;
  - b) ekspozycji pozabilansowych i działań, 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.
4. Do celów załączników III i IV oraz niniejszego załącznika stosuje się następujące skróty i nazwy skrócone:
  - a) „rozporządzenie w sprawie MSR”: rozporządzenie (WE) nr 1606/2002;
  - b) „MSR” lub „MSSF”: „międzynarodowe standardy rachunkowości” zdefiniowane w art. 2 rozporządzenia w sprawie MSR przyjętego przez Komisję;
  - c) „rozporządzenie EBC w sprawie pozycji bilansowych” lub „EBC/2008/32”: rozporządzenie Europejskiego Banku Centralnego (WE) nr 25/2009 <sup>(1)</sup>;
  - d) „rozporządzenie w sprawie NACE”: rozporządzenie (WE) nr 1893/2006 Parlamentu Europejskiego i Rady <sup>(2)</sup>;

<sup>(1)</sup> Rozporządzenie Europejskiego Banku Centralnego (WE) nr 25/2009 z dnia 19 grudnia 2008 r. w sprawie bilansu skonsolidowanego sektora monetarnych instytucji finansowych (wersja przekształcona) (EBC/2008/32) (Dz.U. L 15 z 20.1.2009, s. 14).

<sup>(2)</sup> 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).

▼ **M3**

- e) „BAD”: dyrektywa Rady 86/635/EWG <sup>(1)</sup>;
- f) „czwarta dyrektywa”: czwarta dyrektywa Rady 78/660/EWG <sup>(2)</sup>;
- g) „krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości”: krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości opracowane zgodnie z BAD;
- h) „MŚP”: mikroprzedsiębiorstwa oraz małe i średnie przedsiębiorstwa zdefiniowane w zaleceniu Komisji C(2003)1422 <sup>(3)</sup>;
- i) „kod ISIN”: międzynarodowy kod identyfikujący papier wartościowy przyznawany papierom wartościowym, składający się z 12 znaków alfanumerycznych, pozwalający na jednoznaczną identyfikację emisji papierów wartościowych;
- j) „kod LEP”: globalny identyfikator podmiotu prawnego przyznawany podmiotom, pozwalający na jednoznaczną identyfikację strony transakcji finansowej.

## 2. KONWENCJA

5. 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 powinny przedkładać powiązanych punktów danych.
6. Wzory przedstawione w załącznikach III i IV zawierają dorozumiane zasady walidacji, które są określone w samych wzorach zgodnie z odpowiednią konwencją.
7. 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.
8. Pozycje, które należy zgłaszać w wartości ujemnej, są oznaczone we wzorach kompilacyjnych znakiem „(-)” na początku opisującego je nagłówka, np. „(-) Akcje własne”.
9. 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.
10. Schemat funkcjonowania tej konwencji przedstawiono w tabeli 1.

<sup>(1)</sup> 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).

<sup>(2)</sup> Czwarta dyrektywa Rady 78/660/EWG z dnia 25 lipca 1978 r. wydana na podstawie art. 54 ust. 3 lit. g) Traktatu, w sprawie rocznych sprawozdań finansowych niektórych rodzajów spółek (Dz.U. L 222 z 14.8.1978, s. 11).

<sup>(3)</sup> 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).

## ▼ M3

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 „-”)
Przychód		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 „-”)



**▼ M3****3. KONSOLIDACJA**

11. O ile przepisy niniejszego załącznika nie stanowią inaczej, wzory FINREP opracowuje się z zastosowaniem zakresu konsolidacji ostrożnościowej zgodnie z częścią pierwszą tytuł II rozdział 2 sekcja 2 CRR. Instytucje uwzględniają swoje jednostki zależne i wspólne przedsięwzięcia, 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****4.1. Aktywa**

12. „Portfele księgowo” 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”.
13. W odniesieniu do aktywów finansowych stosuje się następujące portfele księgowo oparte na MSSF:
  - a) „Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu”;
  - b) „Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy”;
  - c) „Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży”;
  - d) „Kredyty i wierzytelności”;
  - e) „Inwestycje utrzymywane do upływu terminu zapadalności”.
14. W odniesieniu do aktywów finansowych stosuje się następujące portfele księgowo oparte na krajowych ogólnie przyjętych zasadach rachunkowości:
  - a) „Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu”;
  - b) „Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy”;

## ▼ M3

- c) „Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej ustalonej metodą praw własności”;
  - d) „Instrumenty dłużne nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia”; oraz
  - e) „Inne aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu”.
15. „Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu” mają takie samo znaczenie jak w ramach odpowiednich krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości opartych na BAD. Zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD instrumenty pochodne, które nie są przeznaczone do celów rachunkowości zabezpieczeń, ujmuje się w tej pozycji niezależnie od metody zastosowanej do wyceny tych kontraktów. Instytucje uwzględniają kontrakty na instrumenty pochodne w bilansie wyłącznie w przypadku, gdy kontrakty takie ujmuje się zgodnie z odpowiednimi standardami rachunkowości.
16. W odniesieniu do aktywów finansowych „metody ceny nabycia” obejmują te zasady wyceny, zgodnie z którymi składnik aktywów finansowych jest wyceniany według ceny nabycia wraz z naliczonymi odsetkami i z pomniejszeniem o wartość odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości.
17. 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. Przedmiotowy portfel księgowy obejmuje m.in. Aktywa finansowe wyceniane według niższej spośród dwóch wartości: kwoty w momencie początkowego ujęcia lub wartości godziwej (tzw. „wycena według ceny nabycia lub wartości rynkowej” lub „LOCOM”).
18. Zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD instytucje, które otrzymały zezwolenie na zastosowanie określonych zasad wyceny instrumentów finansowych w MSSF lub które zostały zobowiązane do zastosowania takich zasad, przedkładają odpowiednie portfele księgowe w zakresie, w jakim są one stosowane.
19. „Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń” obejmują instrumenty pochodne przeznaczone do celów rachunkowości zabezpieczeń zgodnie z odpowiednimi mającymi zastosowanie standardami rachunkowości.

4.2. **Zobowiązania**

20. 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”.
21. W odniesieniu do zobowiązań finansowych stosuje się następujące portfele księgowe oparte na krajowych ogólnie przyjętych zasadach rachunkowości:
- a) „Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu”; oraz
  - b) „Zobowiązania finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia”.

▼ **M3**

22. Zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości instytucje, które otrzymały zezwolenie na zastosowanie określonych zasad wyceny instrumentów finansowych w MSSF lub które zostały zobowiązane do zastosowania takich zasad, przedkładają odpowiednie portfele księgowe w zakresie, w jakim są one stosowane.
23. W ramach zarówno MSSF, jak i krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości „Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń” obejmują instrumenty pochodne przeznaczone do celów rachunkowości zabezpieczeń zgodnie z odpowiednimi mającymi zastosowanie standardami rachunkowości.

**5. INSTRUMENTY FINANSOWE****5.1. Aktywa finansowe**

24. Wartość bilansowa oznacza kwotę, którą należy zgłosić po stronie aktywów bilansu. Wartość bilansowa aktywów finansowych obejmuje odsetki naliczone.
25. Aktywa finansowe dzieli się pomiędzy następujące kategorie instrumentów: „Gotówka w kasie”, „Instrumenty pochodne”, „Instrumenty udziałowe”, „Dłużne papiery wartościowe” oraz „Kredyty i zaliczki”.
26. „Dłużne papiery wartościowe” są to posiadane przez instytucję instrumenty dłużne wyemitowane jako papiery wartościowe niebędące kredytami zgodnie z rozporządzeniem EBC w sprawie pozycji bilansowych.
27. „Kredyty i zaliczki” są to posiadane przez instytucje instrumenty dłużne niebędące papierami wartościowymi; pozycja ta obejmuje „kredyty” zgodnie z rozporządzeniem EBC w sprawie pozycji bilansowych, jak również zaliczki, których nie można sklasyfikować jako „kredyty” na mocy tego rozporządzenia. „Zaliczki niebędące kredytami” zostały opisane bardziej szczegółowo w części 1 pkt 41 lit. G) niniejszego załącznika. W rezultacie „instrumenty dłużne” obejmują „kredyty i zaliczki” oraz „dłużne papiery wartościowe”.

**5.2. Zobowiązania finansowe**

28. Wartość bilansowa oznacza kwotę, którą należy zgłosić po stronie zobowiązań bilansu. Wartość bilansowa zobowiązań finansowych obejmuje odsetki naliczone.
29. Zobowiązania finansowe dzieli się pomiędzy następujące kategorie instrumentów: „Instrumenty pochodne”, „Pozycje krótkie”, „Depozyty”, „Wyemitowane dłużne papiery wartościowe” oraz „Inne zobowiązania finansowe”.
30. „Depozyty” definiuje się w taki sam sposób jak w rozporządzeniu EBC w sprawie pozycji bilansowych.
31. „Wyemitowane dłużne papiery wartościowe” są to instrumenty dłużne wyemitowane przez instytucję jako papiery wartościowe niebędące depozytami zgodnie z rozporządzeniem EBC w sprawie pozycji bilansowych.
32. „Inne zobowiązania finansowe” obejmują wszystkie zobowiązania finansowe niebędące instrumentami pochodnymi, pozycjami krótkimi, depozytami i wyemitowanymi dłużnymi papierami wartościowymi.
33. Zgodnie z MSSF lub odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości „Inne zobowiązania finansowe” mogą obejmować gwarancje finansowe, jeżeli są one wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy [MSR 39 pkt 47 lit. A)] albo według wartości początkowej pomniejszonej o skumulowane

## ▼ M3

odpisy amortyzacyjne [MSR 39 pkt 47 lit. C) ppkt (ii)]. Zobowiązania do udzielenia pożyczki zgłasza się jako „Inne zobowiązania finansowe”, w przypadku gdy zostały one wycenione jako zobowiązania finansowe według wartości godziwej przez wynik finansowy [MSR 39 pkt 4 lit. A)] lub w przypadku gdy stanowią one zobowiązania do udzielenia pożyczki poniżej rynkowej stopy procentowej [MSR 39 pkt 4 lit. B) i pkt 47 lit. D)]. Rezerwy z tytułu tych kontraktów [MSR 39 pkt 47 lit. C) ppkt (i) i pkt 47 lit. D) ppkt (i)] zgłasza się jako rezerwy na „Zobowiązania i udzielone gwarancje”.

34. „Inne zobowiązania finansowe” mogą również obejmować 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 (zobowiązania z tytułu transakcji ujętych przed terminem płatności).

## 6. PODZIAŁ WEDŁUG KONTRAHENTÓW

35. 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 kategorii „przedsiębiorstwa niefinansowe”); fundusze zabezpieczenia społecznego; oraz organizacje międzynarodowe, takie jak Wspólnota Europejska, 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 i pomocnicze instytucje finansowe;
- e) przedsiębiorstwa niefinansowe: przedsiębiorstwa i jednostki typu przedsiębiorstwo niezaangażowane w pośrednictwo finansowe, których podstawową działalnością jest produkcja wyrobów rynkowych i usług niefinansowych zgodnie z rozporządzeniem 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. Uwzględnia się organizacje nienastawione na zysk, które obejmują organizacje działające na rzecz gospodarstw domowych i których podstawową działalnością jest produkcja nierynkowych wyrobów i usług przeznaczonych dla określonych grup gospodarstw domowych.

▼ **M3**

36. Przypisanie 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 powinien opierać się na cechach tego dłużnika, który ma większe lub decydujące znaczenie.

**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, wspólnych przedsięwzięciach i jednostkach zależnych, które nie są w pełni lub proporcjonalnie skonsolidowane. 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 mogą obejmować złoto, srebro i inne towary, nawet jeżeli są one przeznaczone do obrotu.
6. „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)**

7. Rezerwy na „Emerytury i inne zobowiązania z tytułu zdefiniowanych świadczeń po okresie zatrudnienia” obejmują kwotę zobowiązań z tytułu zdefiniowanych świadczeń netto.
8. Zgodnie z MSSF lub odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości 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)] ujmują się w pozycji „Inne zobowiązania”.

**▼ M3**

9. „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.
10. Zobowiązania niebędące zobowiązaniami finansowymi, które z uwagi na swój charakter nie mogły zostać ujęte w określonych pozycjach bilansu, zgłasza się w pozycji „Inne zobowiązania”.
11. „Zobowiązania uwzględnione w grupach do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży” mają takie samo znaczenie jak w ramach MSSF 5.
12. „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”.

**1.3. Kapitał własny (1.3)**

13. Zgodnie z MSSF lub odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości instrumenty udziałowe będące instrumentami finansowymi obejmują kontrakty wchodzące w zakres MSR 32.
14. „Niewniesiony kapitał zadeklarowany” obejmuje wartość bilansową wyemitowanego przez instytucję kapitału, do którego wniesienia subskrybenci zostali wezwani, ale który nie został wniesiony przed upływem daty odniesienia.
15. „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).
16. „Inne wyemitowane instrumenty udziałowe” obejmują instrumenty udziałowe będące instrumentami finansowymi, inne niż „Kapitał” i „Element kapitałowy złożonych instrumentów finansowych”.
17. „Pozostałe udziały kapitałowe” obejmują wszystkie instrumenty udziałowe niebędące instrumentami finansowymi, w tym m.in. Transakcje płatności w formie akcji rozliczane w instrumentach kapitałowych [MSSF 2 pkt 10].
18. Zgodnie z MSSF lub odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości „Kapitał z aktualizacji wyceny” obejmuje kwotę rezerw wynikających z zastosowania MSR lub odpowiednich krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości po raz pierwszy, które nie zostały rozwiązane na potrzeby innego rodzaju rezerw.
19. „Pozostałe kapitały rezerwowe” dzieli się na „Rezerwy lub niepodzielone straty z tytułu inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych” oraz na „Inne”. „Rezerwy lub niepodzielone straty z tytułu inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i

▼ **M3**

w jednostkach stowarzyszonych” obejmują łączną kwotę przychodów i kosztów wygenerowanych przez wspomniane inwestycje przez wynik finansowy w ostatnich latach. Pozycja „Inne” obejmuje rezerwy inne niż te ujawnione oddzielnie w pozostałych pozycjach i może obejmować ustawowy kapitał rezerwowy oraz statutowy kapitał rezerwowy.

20. „Akcje własne” obejmują wszystkie instrumenty finansowe wykazujące cechy własnych instrumentów udziałowych, które zostały wykupione przez instytucję.

## 2. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (2)

21. Przychody i koszty odsetkowe z tytułu instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu oraz z tytułu instrumentów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy zgłasza się 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”).
22. Instytucje zgłaszają następujące pozycje z podziałem na portfele księgowe:
- a) „Przychody odsetkowe”;
  - b) „Koszty odsetkowe”;
  - c) „Przychody z tytułu dywidend”;
  - d) „Zyski lub straty z tytułu usunięcia z bilansu aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy, netto”;
  - e) „Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości aktywów finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy”.
23. „Przychody odsetkowe. Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń, ryzyko stopy procentowej” i „Koszty odsetkowe. Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń, ryzyko stopy procentowej” obejmują kwoty związane z tymi instrumentami pochodnymi zaklasyfikowanymi do kategorii „rachunkowość zabezpieczeń”, które obejmują ryzyko stopy procentowej. Zgłasza się je jako przychody i koszty odsetkowe w ujęciu brutto w celu przedstawienia prawidłowych przychodów i kosztów odsetkowych z tytułu zabezpieczonych instrumentów finansowych z tytułu pozycji zabezpieczonych, z którymi są one powiązane.
24. Kwoty związane z tymi instrumentami pochodnymi zaklasyfikowanymi do kategorii „przeznaczone do obrotu”, które są instrumentami zabezpieczającymi z ekonomicznego, ale nie z księgowego punktu widzenia, mogą być zgłaszane jako przychody i koszty odsetkowe w celu przedstawienia prawidłowych przychodów i kosztów odsetkowych z tytułu zabezpieczonych instrumentów finansowych. Kwoty te uwzględnia się jako część pozycji „Przychody odsetkowe. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu” oraz „Koszty odsetkowe. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu”.
25. „Przychody odsetkowe – inne aktywa” obejmują kwoty przychodów odsetkowych nieuwzględnionych w pozostałych pozycjach. Pozycja ta może obejmować 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.

▼ **M3**

26. „Koszty odsetkowe – inne zobowiązania” obejmują kwoty kosztów odsetkowych nieuwzględnionych w pozostałych pozycjach. Pozycja ta może obejmować koszty odsetkowe związane z 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 zobowiązań netto z tytułu zdefiniowanych świadczeń.
  27. „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.
  28. Przychody z tytułu dywidendy wygenerowane przez aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy zgłasza się jako „przychody z tytułu dywidend” oddzielnie od innych zysków i strat z tych kategorii albo jako część zysków lub strat z tytułu tych kategorii instrumentów. Przychody z tytułu dywidendy wygenerowane przez jednostki zależne, jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia nieobjęte zakresem konsolidacji zgłasza się w pozycji „Udział w zysku lub (-) stracie z inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych” oraz – zgodnie z MSR 28 pkt 10 – wartość bilansowa inwestycji jest zmniejszana w przypadku inwestycji uwzględnianych zgodnie z metodą praw własności. Zgodnie z MSSF zyski lub straty z tytułu usunięcia z bilansu inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych zgłasza się w pozycji „Udział w zysku lub (-) stracie z inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych”.
  29. Zgodnie z MSSF lub odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości utrata wartości z tytułu „Aktywów finansowych wycenianych według ceny nabycia” obejmuje odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości poniesione wskutek zastosowania przepisów dotyczących trwałej utraty wartości przewidzianych w MSR 39 pkt 66.
  30. W odniesieniu do „Zysków lub (-) strat z tytułu rachunkowości zabezpieczeń, netto” instytucje zgłaszają zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających i pozycji zabezpieczanych, w tym rezultat nieefektywności wynikającej z instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne oraz z instrumentów zabezpieczających inwestycje netto w jednostkach działających za granicą.
3. **SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW (3)**
31. Zgodnie z MSSF lub odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości „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)**
32. Aktywa finansowe dzieli się według instrumentów oraz – w stosownych przypadkach – według kontrahentów.
  33. Zgodnie z MSSF lub odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości instrumenty udziałowe zgłasza się ze szczegółowym podziałem („w tym”), tak aby zidentyfikować wyłącznie instrumenty wyceniane metodą ceny nabycia oraz konkretne sektory



## ▼ M3

kontraheńtów. Zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD instrumenty udziałowe zgłasza się ze szczegółowym podziałem („w tym”), tak aby zidentyfikować wyłącznie instrumenty nienotowane oraz konkretne sektory kontraheńtów.

34. W odniesieniu do aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży instytucje zgłaszają odpowiednio wartość godziwą aktywów, które utraciły wartość, i aktywów, które nie utraciły wartości, oraz łączną kwotę odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości ujętą w rachunku zysków i strat na dzień sprawozdawczy. Suma wartości godziwej aktywów, które nie utraciły wartości, i wartości godziwej aktywów, które utraciły wartość, odpowiada wartości bilansowej tych aktywów.
  35. Zgodnie z MSSF lub odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości w przypadku aktywów sklasyfikowanych jako „Kredyty i wierzytelności” lub jako „Inwestycje utrzymywane do upływu terminu zapadalności” zgłasza się wartość bilansową brutto aktywów, które nie utraciły wartości, i aktywów, które utraciły wartość. Odpisy aktualizujące dzieli się na „Indywidualne odpisy aktualizujące z tytułu aktywów finansowych ocenianych indywidualnie”, „Indywidualne odpisy aktualizujące z tytułu aktywów finansowych ocenianych zbiorowo” oraz „Zbiorowe odpisy aktualizujące z tytułu poniesionych, ale niezgłoszonych strat”. Zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD w odniesieniu do aktywów finansowych sklasyfikowanych jako „aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia” zgłasza się wartość bilansową brutto aktywów, które nie utraciły wartości, i aktywów, które utraciły wartość.
  36. „Indywidualne odpisy aktualizujące z tytułu aktywów finansowych ocenianych indywidualnie” obejmują łączną kwotę utraty wartości związanej z aktywami finansowymi, które zostały ocenione indywidualnie.
  37. „Indywidualne odpisy aktualizujące z tytułu aktywów finansowych ocenianych zbiorowo” obejmują łączną kwotę zbiorowej utraty wartości naliczanej od nieistotnych kredytów, które utraciły wartość na zasadzie indywidualnej oraz w odniesieniu do których instytucja decyduje się zastosować podejście statystyczne (poziom portfela). Stosowanie tego podejścia nie wyklucza możliwości przeprowadzenia indywidualnej oceny utraty wartości kredytów, których kwoty są indywidualnie nieistotne, oraz zgłoszenia ich w związku z tym jako indywidualne odpisy aktualizujące z tytułu aktywów finansowych ocenianych indywidualnie.
  38. „Zbiorowe odpisy aktualizujące z tytułu poniesionych, ale niezgłoszonych strat” obejmują łączną kwotę zbiorowej utraty wartości obliczoną na podstawie aktywów finansowych, które nie utraciły wartości na zasadzie indywidualnej. W odniesieniu do „odpisów aktualizujących z tytułu poniesionych, ale niezgłoszonych strat” można stosować przepisy MSR 39 pkt 59 lit. F), OS87 i OS90.
  39. Suma aktywów, które nie utraciły wartości, i aktywów, które utraciły wartość, po odliczeniu wszystkich odpisów aktualizujących powinna odpowiadać wartości bilansowej.
  40. We wzorze 4.5 uwzględniono wartość bilansową „Kredytów i zaliczek” i „Dłużnych papierów wartościowych”, które są objęte definicją „długu podporządkowanego” przedstawioną w pkt 54 niniejszej części.
5. PODZIAŁ KREDYTÓW I ZALICZEK WEDŁUG PRODUKTÓW (5)
41. „Wartość bilansową” kredytów i zaliczek zgłasza się według rodzaju produktu po odliczeniu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości. 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 „portfela księgowego”, w którym są one uwzględnione, przypisuje się je do następujących produktów:

## ▼ M3

- a) „na żądanie (wezwanie) i w krótkim terminie (rachunek bieżący)” obejmuje salda płatne na żądanie (wezwanie), w krótkim terminie, rachunki bieżące i podobne salda, które mogą obejmować kredyty będące depozytami O/N na rzecz kredytobiorcy, niezależnie od ich formy prawnej. Przedmiotowa pozycja obejmuje również „kredyty w rachunku bieżącym” będące saldami ujemnymi na saldach obrotów bieżących;
- b) „Zadłużenie z tytułu kart kredytowych” obejmuje kredyty udzielone za pośrednictwem kart obciążeniowych z odroczoną płatnością albo za pośrednictwem kart kredytowych [rozporządzenie EBC w sprawie pozycji bilansowych];
- c) „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 faktoringowe (zarówno z regresem, jak i bez regresu);
- d) „Leasingi finansowe” obejmują wartość bilansową należności z tytułu leasingu finansowego. Zgodnie z MSSF lub odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości „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 zakupione na mocy umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu lub pożyczone na mocy umów pożyczki papierów wartościowych;
- f) „Inne kredyty terminowe” obejmują salda ujemne o ustalonych umownie okresach zapadalności lub terminach nieuwzględnione w innych pozycjach;
- g) „Zaliczki niebędące kredytami” obejmują zaliczki, które nie mogą zostać sklasyfikowane jako „kredyty” zgodnie z rozporządzeniem 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 czeki i inne formy płatności przesłane do zrealizowania);
- h) „Kredyty hipoteczne [kredyty zabezpieczone nieruchomościami]” obejmują kredyty formalnie zabezpieczone nieruchomościami, niezależnie od wartości współczynnika kredytu do zabezpieczenia (zwanego powszechnie „współczynnikiem LTV” – ang. loan-to-value);
- i) „Inne kredyty zabezpieczone” obejmują kredyty formalnie zabezpieczone zabezpieczeniem niezależnie od wartości współczynnika kredytu do jego zabezpieczenia (tzw. „współczynnik LTV”), inne niż „Kredyty zabezpieczone nieruchomościami”, „Leasingi finansowe” i „Kredyty z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu”. Zabezpieczenie to obejmuje oddane w zastaw papiery wartościowe, gotówkę i inne zabezpieczenia;
- j) „Kredyt konsumpcyjny” obejmuje kredyty udzielane głównie na potrzeby konsumpcji końcowej towarów i usług [rozporządzenie EBC w sprawie pozycji bilansowych];

## ▼ M3

- k) „Kredyty na zakup nieruchomości mieszkalnej” obejmują kredyty udzielane gospodarstwom domowym na inwestycję w nieruchomości mieszkalne na własny użytek lub na wynajem, w tym na budowę i remonty [rozporządzenie EBC w sprawie pozycji bilansowych];
- l) „Kredyty na finansowanie projektów inwestycyjnych” obejmują kredyty spłacane wyłącznie z dochodu z projektów, na realizację których ich udzielono.
6. **PODZIAŁ KREDYTÓW I ZALICZEK UDZIELONYCH PRZEDSIĘBIORSTWOM NIEFINANSOWYM WEDŁUG KODÓW NACE (6)**
42. Wartość bilansową brutto kredytów i zaliczek udzielonych na rzecz przedsiębiorstw niefinansowych klasyfikuje się według sektora działalności gospodarczej z zastosowaniem kodów zawartych w rozporządzeniu w sprawie NACE („kody NACE”) w oparciu o główną działalność kontrahenta.
43. Ekspozycje utworzone wspólnie przez więcej niż jednego dłużnika klasyfikuje się zgodnie z częścią 1 pkt 36.
44. Kody NACE zgłasza się na pierwszym poziomie dezagregacji (według „sekcji”).
45. W odniesieniu do instrumentów dłużnych wycenianych według kosztu zamortyzowanego lub według wartości godziwej przez inne całkowite dochody „Wartość bilansowa brutto” oznacza wartość bilansową z wyłączeniem „Skumulowanej utraty wartości”. W odniesieniu do instrumentów dłużnych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy „Wartość bilansowa brutto” oznacza wartość bilansową z wyłączeniem „Skumulowanych zmian wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego”.
46. „Skumulowaną utratę wartości” zgłasza się w odniesieniu do aktywów finansowych wycenianych według kosztu zamortyzowanego lub według wartości godziwej przez inne całkowite dochody. Dane dotyczące „Skumulowanych zmian wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego” zgłasza się w odniesieniu do aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy. „Skumulowana utrata wartości” obejmuje indywidualne odpisy aktualizujące z tytułu aktywów finansowych ocenianych indywidualnie i aktywów finansowych ocenianych zbiorowo zdefiniowanych w pkt 36 i 37, a także „Zbiorowe odpisy aktualizujące z tytułu poniesionych, ale niezgłoszonych strat” zdefiniowane w pkt 38, ale nie obejmuje kwot „Skumulowanych należności spisanych” zdefiniowanych w pkt 49.
7. **AKTYWA FINANSOWE PODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI, KTÓRE SĄ PRZETERMINOWANE LUB KTÓRE UTRACIŁY WARTOŚĆ (7)**
47. Instrumenty dłużne, które są przeterminowane, ale które nie utraciły wartości w terminie przekazywania sprawozdań, zgłasza się w portfelach księgowych podlegających utracie wartości. Zgodnie z MSSF lub odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości przedmiotowe portfele księgowe obejmują kategorie „Dostępne do sprzedaży”, „Kredyty i wierzytelności” oraz „Utrzymywane do upływu terminu zapadalności”. Zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD przedmiotowe portfele księgowe obejmują również „Instrumenty dłużne nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia” oraz „Inne aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu”.
48. Aktywa kwalifikuje się jako przeterminowane w przypadku, gdy kontrahenci nie dokonali płatności w umownym terminie wymagalności. Zgłasza się całkowite kwoty takich aktywów i dokonuje się ich podziału zgodnie z liczbą dni najstarszej przeterminowanej transzy. Analiza przeterminowania nie obejmuje aktywów, które utraciły wartość. Wartość bilansową aktywów finansowych, które utraciły wartość, zgłasza się oddzielnie od aktywów przeterminowanych.

## ▼ M3

49. Kolumna „Skumulowane należności spisane” obejmuje łączną kwotę kwoty głównej oraz zaległe odsetki od każdego instrumentu dłużnego, którego instytucja już nie ujmuje, ponieważ został uznany za nieściągalny, niezależnie od portfela, w którym został uwzględniony. Kwoty te zgłasza się do momentu całkowitego wygaśnięcia wszystkich praw instytucji (wskutek upływu terminu przedawnienia, umorzenia lub z innych przyczyn) lub do momentu ich odzyskania.
50. „Spisania” mogą być spowodowane zarówno zmniejszeniem wartości bilansowej aktywów finansowych ujmowanym bezpośrednio w rachunku zysków i strat, jak i obniżeniem kwot na kontach odpisów z tytułu utraty wartości z uwagi na straty kredytowe wpisane w ciężar wartości bilansowej aktywów finansowych.

## 8. PODZIAŁ ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH (8)

51. Ponieważ definicja „Depozytów” pokrywa się z definicją przedstawioną w rozporządzeniu 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.
52. „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” zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR;
  - c) „Obligacje zabezpieczone” zgodnie z art. 129 ust. 1 CRR;
  - d) „Kontrakty hybrydowe” obejmują kontrakty z wbudowanymi instrumentami pochodnymi;
  - e) „Pozostałe wyemitowane dłużne papiery wartościowe” obejmują dłużne papiery wartościowe nieujęte we wcześniejszych pozycjach, z rozróżnieniem na instrumenty zamienne i niezamienne.
53. 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”, natomiast zobowiązania podporządkowane w postaci depozytów – jako „Depozyty”.
54. Wzór 8.2 obejmuje wartość bilansową „Depozytów” i „Wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych”, które spełniają kryteria definicji długu podporządkowanego sklasyfikowanego według portfeli księgowych. „Podporządkowane instrumenty dłużne” umożliwiają dodatkowe roszczenie wobec emitenta, które może zostać zrealizowane dopiero po zaspokojeniu wszystkich roszczeń wyższej rangi [rozporządzenie EBC w sprawie pozycji bilansowych].

▼ **M3**

9. ZOBOWIĄZANIA DO UDZIELENIA POŻYCZKI, GWARANCJE FINANSOWE I INNE ZOBOWIĄZANIA (9)
55. Ekspozycje pozabilansowe obejmują pozycje pozabilansowe wymienione w załączniku I do CRR. Ekspozycje pozabilansowe dzieli się na udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki, przyznane gwarancje finansowe i inne udzielone zobowiązania.
56. Informacje na temat zobowiązań do udzielenia pożyczki, gwarancji finansowych i innych udzielonych oraz otrzymanych zobowiązań obejmują zarówno zobowiązania odwołalne, jak i nieodwołalne.
57. „Zobowiązania do udzielenia pożyczki” są wyraźnymi zobowiązaniami do udzielenia pożyczki na ustalonych wcześniej warunkach, z wyjątkiem tych, które są instrumentami pochodnymi, ponieważ mogą być rozliczone netto w środkach pieniężnych lub poprzez dostarczenie lub wyemitowanie innego instrumentu finansowego. Jako „Zobowiązania do udzielenia pożyczki” klasyfikuje się następujące pozycje załącznika I do CRR:
- a) „Depozyty terminowe typu forward”;
  - b) „Niewykorzystane zobowiązania kredytowe”, które obejmują zobowiązania „udzielenia kredytu” lub „udzielenia akceptu” na ustalonych wcześniej warunkach.
58. „Gwarancje finansowe” są to umowy zobowiązujące wystawcę do dokonania określonych płatności rekompensujących posiadaczowi stratę, jaką poniesie z powodu niedokonania przez określonego dłużnika płatności w przypadającym terminie zgodnie z pierwotnymi lub zmienionymi warunkami instrumentu dłużnego. Zgodnie z MSSF lub odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości umowy takie spełniają kryteria definicji umów gwarancji finansowej przedstawionej w MSR 39 pkt 9 i MSSF 4 załącznik A. Jako „Gwarancje finansowe” klasyfikuje się następujące pozycje załącznika I do CRR:
- a) „Gwarancje mające charakter substytutu kredytu”;
  - b) „Kredytowe instrumenty pochodne”, które spełniają kryteria definicji gwarancji finansowej;
  - c) „Nieodwołalne akredytywy ‘standby’ mające charakter substytutu kredytu”;
59. „Inne zobowiązania” obejmują następujące pozycje załącznika I do CRR:
- a) „Niespłacona część częściowo opłaconych akcji i papierów wartościowych”;
  - b) „Akredytywy dokumentowe otwarte lub potwierdzone”;
  - c) Pozycje pozabilansowe związane z finansowaniem handlu;
  - d) „Akredytywy dokumentowe, w przypadku których podstawowa wysyłka towaru stanowi zabezpieczenie akredytywy, oraz inne transakcje na warunkach samospłaty”;

▼ M3

- e) „Gwarancje i zabezpieczenia” (w tym gwarancje przetargowe i zabezpieczenia należytego wykonania umowy) oraz „gwarancje niemające charakteru substytutu kredytu”;
  - f) „Gwarancje zapłaty za wysłane towary, gwarancje zapłaty cła i gwarancje zapłaty podatku”;
  - g) Programy gwarancji emisji krótkoterminowych (NIF) i odnawialne gwarancje emisji (RUF);
  - h) „Niewykorzystane zobowiązania kredytowe”, które obejmują zobowiązania „udzielenia pożyczki” lub „udzielenia akceptu”, w przypadku gdy warunki nie zostały wcześniej ustalone;
  - i) „Niewykorzystane zobowiązania kredytowe”, które obejmują umowy „zakupu papierów wartościowych” lub „udzielenia gwarancji”;
  - j) „Niewykorzystane zobowiązania kredytowe dotyczące gwarancji przetargowych i zabezpieczenia należytego wykonania umowy”;
  - k) „Inne pozycje pozabilansowe” w załączniku I do CRR.
60. Zgodnie z MSSF lub odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości poniższe pozycje ujmuje się w bilansie i w związku z tym nie należy ich zgłaszać jako ekspozycje pozabilansowe:
- a) „Kredytowe instrumenty pochodne”, które nie spełniają kryteriów definicji gwarancji finansowej, stanowią „instrumenty pochodne” zgodnie z MSR 39;
  - b) „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”;
  - c) „Poręczenia wekslowe”, które nie spełniają kryteriów usunięcia z bilansu przewidzianych w MSR 39;
  - d) „Transakcje z prawem regresu”, które nie spełniają kryteriów usunięcia z bilansu przewidzianych w MSR 39;
  - e) „Aktywa nabyte w ramach bezwarunkowych transakcji terminowych” stanowią „instrumenty pochodne” zgodnie z MSR 39;
  - 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 MSR 39 pkt 9.
61. Pozycja „w tym: zagrożone niewykonaniem zobowiązania” obejmuje kwotę nominalną tych udzielonych zobowiązań do udzielenia pożyczki, przyznanych gwarancji finansowych i innych udzielonych zobowiązań, w przypadku których kontrahent nie wykonał zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR.

▼ **M3**

62. W odniesieniu do ekspozycji pozabilansowych „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 przyznanych 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.
63. 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 (10 ORAZ 11)

64. Wartość bilansową i kwotę referencyjną instrumentów pochodnych przeznaczonych do obrotu oraz instrumentów pochodnych przeznaczonych do celów rachunkowości zabezpieczeń zgłasza się w podziale według rodzaju ryzyka bazowego, rodzaju rynku (rynki pozagieldowe a rynki regulowane) oraz rodzaju produktu.
65. Instytucje zgłaszają instrumenty pochodne przeznaczone do celów rachunkowości zabezpieczeń według rodzaju zabezpieczenia.
66. 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 jako całość uwzględnia się w kategorii przeznaczone do obrotu lub instrumenty finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy (tym samym wbudowane instrumenty pochodne nie są zgłaszane we wzorach 10 i 11).

10.1. **Klasyfikacja instrumentów pochodnych według rodzaju ryzyka**

67. Wszystkie instrumenty pochodne klasyfikuje się do następujących kategorii ryzyka:
- a) 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. Kontrakty na stopę procentową obejmują kontrakty terminowe na stopę procentową, jednowalutowe swapy stopy procentowej, kontrakty terminowe typu future, opcje na stopy procentowe (w tym opcje typu cap, floor, collar oraz corridor), opcje swapowe na stopy procentowe oraz warranty oparte na stopach procentowych;

▼ M3

- b) 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;
  - c) 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, walutowe opcje swapowe i warranty walutowe. Walutowe instrumenty pochodne obejmują wszystkie transakcje wiążące się z ekspozycją na więcej niż jedną walutę, zarówno na stopy procentowe, jak i na kursy wymiany. Umowy dotyczące złota obejmują wszystkie transakcje wiążące się z ekspozycją na ten towar;
  - d) ryzyko kredytowe: kredytowe instrumenty pochodne są to kontrakty niespełniające kryteriów definicji gwarancji finansowych, w ramach których wypłata jest powiązana głównie z pewną 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. Wypłaty mogą zostać zainicjowane szeregiem zdarzeń, w tym niewykonaniem zobowiązania, obniżeniem oceny wiarygodności kredytowej lub przewidzianą w umowie zmianą spreadu kredytowego referencyjnego składnika aktywów;
  - e) 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;
  - f) 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.
68. 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:
- a) 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 jakkolwiek inną kategorią ryzyka, która może obejmować ryzyko walutowe, ryzyko stopy procentowej czy ryzyko związane z inwestowaniem w akcje;
  - b) 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 uwzględniać w tej kategorii;
  - c) kurs walutowy i złoto: 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.



▼ **M3****10.2. Kwoty podlegające zgłoszeniu w odniesieniu do instrumentów pochodnych**

69. „Wartością bilansową” dla wszystkich instrumentów pochodnych (zabezpieczających lub handlowych) 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”).
70. „Kwota referencyjna” jest to kwota nominalna brutto wszystkich zawartych transakcji, których nie były jeszcze rozliczone w dniu odniesienia. 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 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;
  - 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 lub liczbie kontraktów na instrument bazowy. Wartość nominalną opcji binarnych określa się jako kwotę pieniężną lub jako wartość godziwą instrumentu bazowego w dniu odniesienia.
71. 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. 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.

▼ **M3**

72. „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”, „Towary” oraz „Inne”. Pozycja „w tym: sprzedane” obejmuje kwoty referencyjne (kurs wykonania) umów, w ramach których kontrahentom (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).

### 10.3. Instrumenty pochodne sklasyfikowane jako „zabezpieczenia ekonomiczne”

73. Instrumenty pochodne niebędące efektywnymi instrumentami zabezpieczającymi, o których mowa w MSR 39, należy włączyć do portfela „przeznaczone do obrotu”. Dotyczy to również instrumentów pochodnych przeznaczonych do celów zabezpieczeń, które nie spełniają wymogów MSR 39 i nie mogą zostać uznane za efektywne instrumenty zabezpieczające, a także instrumentów pochodnych związanych z instrumentami udziałowymi nienotowanymi na rynku, których wartość godziwa nie może zostać wyceniona w wiarygodny sposób.

74. Instrumenty pochodne „przeznaczone do obrotu”, które spełniają kryteria definicji „zabezpieczeń ekonomicznych”, zgłasza się oddzielnie dla każdego rodzaju ryzyka. Pozycja „zabezpieczenia ekonomiczne” obejmuje te instrumenty pochodne, które klasyfikuje się jako „przeznaczone do obrotu”, ale które nie wchodzi w skład portfela handlowego zdefiniowanego w art. 4 ust. 1 pkt 86 CRR. Pozycja ta nie obejmuje instrumentów pochodnych przeznaczonych do przeprowadzania operacji giełdowych na rachunek własny.

### 10.4. Podział instrumentów pochodnych według sektorów kontrahentów

75. Kontrahent zgłasza 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:

- a) „instytucje kredytowe”;
- b) „inne instytucje finansowe”; oraz
- c) „pozostałe” – kategoria ta obejmuje wszystkich innych kontrahentów.

76. Wszystkie instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym, niezależnie od rodzaju ryzyka, z którym są powiązane, dzieli się według tych kontrahentów. Podział instrumentów pochodnych ryzyka kredytowego według kontrahentów odnosi się do sektora, do którego kontrahent danej instytucji w ramach umowy (nabywca lub sprzedawca zabezpieczenia) został przypisany.

## 11. ZMIANY W ODPISACH AKTUALIZUJĄCYCH Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI EKSPOZYCJI KREDYTOWYCH I UTRATY WARTOŚCI INSTRUMENTÓW UDZIAŁOWYCH (12)

77. „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.

▼ **M3**

78. Jak wyjaśniono w pkt 50 niniejszej części, „spisania” można dokonać, ujmując obniżenie kwoty składnika aktywów finansowych bezpośrednio w rachunku zysków i strat (z pominięciem konta odpisów z tytułu utraty wartości) albo obniżając kwotę na kontach odpisów z tytułu utraty wartości powiązanych z danym składnikiem aktywów finansowych. „Zmniejszenia z tytułu kwot wpisanych w ciężar odpisów aktualizujących” oznaczają zmniejszenia łącznej kwoty odpisów aktualizujących wynikające ze „spisań” dokonanych w danym okresie z uwagi na fakt, że powiązane instrumenty dłużne uznano za nieściągalne. „Korekty wartości uwzględnione bezpośrednio w rachunku zysków i strat” stanowią „spisania” dokonane w danym okresie bezpośrednio w ciężar kwoty powiązanego składnika aktywów finansowych.

## 12. OTRZYMANE ZABEZPIECZENIA I GWARANCJE (13)

## 12.1. Podział kredytów i zaliczek według zabezpieczeń i gwarancji (13.1)

79. Zastawy i gwarancje służące zabezpieczeniu kredytów i zaliczek zgłasza się według rodzaju zastawów, tj. Kredyty hipoteczne i inne kredyty zabezpieczone, oraz według rodzajów gwarancji finansowych. Kredyty i zaliczki dzieli się według kontrahentów.
80. 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.
81. Do celów przekazywania informacji dotyczących kredytów i zaliczek według rodzaju zastawu stosuje się następujące definicje:
- a) „Kredyty hipoteczne [kredyty zabezpieczone nieruchomościami]”: „Mieszkalne” obejmują kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi, a „Komercyjne” obejmują kredyty zabezpieczone zastawem na nieruchomości komercyjnej; w obydwu przypadkach zgodnie z definicją przedstawioną w CRR;
  - b) „Inne kredyty zabezpieczone”: „Środki pieniężne [wyemitowane instrumenty dłużne]” obejmują zastawy na depozytach instytucji lub na dłużnych papierach wartościowych wyemitowanych przez instytucję, a „Pozostałe” obejmują zastawy na innych papierach wartościowych lub aktywach. Termin „instytucja” należy tutaj rozumieć jako odniesienie do instytucji, która dostarcza dłużny papier wartościowy wykorzystywany jako zabezpieczenie (będącej jego faktycznym emitentem) oraz otrzymuje kredyty i zaliczki, a nie do instytucji sprawozdającej, która otrzymuje zabezpieczenie oraz udziela kredytu i zaliczki;
  - c) „Otrzymane gwarancje finansowe” obejmują umowy zobowiązujące wystawcę do dokonania określonych płatności w celu zrekompensowania instytucji ponoszonej straty z powodu niedokonania przez określonego dłużnika płatności w terminie zgodnie z pierwotnymi lub zmienionymi warunkami instrumentu dłużnego.
82. W przypadku kredytów i zaliczek zabezpieczonych jednocześnie więcej niż jednym rodzajem zabezpieczenia lub gwarancji kwotę „Maksymalnego uznawalnego zabezpieczenia/gwarancji” przypisuje się zgodnie z jakością takiego zabezpieczenia lub gwarancji, począwszy od tych o najwyższej jakości.

## 12.2. Zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie w danym okresie [będące w posiadaniu na dzień sprawozdawczy] (13.2)

83. Przedmiotowy wzór obejmuje wartość bilansową zabezpieczenia, które uzyskano pomiędzy początkiem i końcem danego okresu odniesienia, i które pozostaje ujęte w bilansie w dniu odniesienia.

▼ **C4**12.3. **Skumulowane zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie [nieruchomości inwestycyjnych i rzeczowych aktywów trwałych] (13.3)**

84. „Przejęcie [nieruchomości inwestycyjnych i rzeczowych aktywów trwałych]” jest to łączna wartość bilansowa nieruchomości inwestycyjnych i rzeczowych aktywów trwałych uzyskanych dzięki wejściu w posiadanie zabezpieczenia, które pozostaje ujęte w bilansie w dniu odniesienia, z wyjątkiem tych sklasyfikowanych jako „Rzeczowe aktywa trwałe”.

▼ **M3**13. **HIERARCHIA WARTOŚCI GODZIWEJ: INSTRUMENTY FINANSOWE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ (14)**

85. Instytucje zgłaszają wartość instrumentów finansowych wycenianych według wartości godziwej zgodnie z hierarchią przedstawioną w MSSF 13 pkt 72.
86. „Zmiana wartości godziwej za dany okres” obejmuje zyski lub straty z tytułu aktualizacji wyceny instrumentów, które nadal istnieją na dzień sprawozdawczy, w danym okresie. Wspomniane zyski i straty zgłasza się w taki sam sposób jak przy ich włączaniu do sprawozdania z zysków lub strat; tym samym zgłaszane kwoty są kwotami przed opodatkowaniem.
87. „Skumulowana zmiana wartości godziwej przed opodatkowaniem” obejmuje kwotę zysków lub strat z tytułu aktualizacji wyceny instrumentów skumulowaną od dnia początkowego ujęcia do dnia odniesienia.

14. **USUNIĘCIE Z BILANSU I ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE ZWIĄZANE Z PRZENIESIONYMI AKTYWAMI FINANSOWYMI (15)**

88. We wzorze 15 uwzględnia się informacje na temat przeniesionych aktywów finansowych, których część lub całość nie kwalifikuje się do usunięcia z bilansu, oraz na temat aktywów finansowych w całości usuniętych z bilansu, w odniesieniu do których instytucja zachowuje prawa obsługi.
89. 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.
90. Kolumna „Kwoty usunięte z bilansu do celów kapitałowych” obejmuje wartość bilansową aktywów finansowych ujętych do celów rachunkowych, ale usuniętych z bilansu ze względów ostrożnościowych, ponieważ instytucja traktuje je jako pozycje sekurytyzacyjne do celów kapitałowych zgodnie z art. 109 CRR w związku z przeniesieniem istotnej części ryzyka zgodnie z art. 243 i 244 CRR.
91. „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 przeprowadzenia transakcji odwrotnej, a nie tylko uwzględniono taką opcję. Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu obejmują również operacje typu repo, które mogą obejmować:

▼ **M3**

- a) kwoty otrzymane w zamian za papiery wartościowe tymczasowo przeniesione na osobę trzecią w postaci pożyczek papierów wartościowych udzielanych pod zastaw gotówki;
  - b) kwoty otrzymane w zamian za papiery wartościowe tymczasowo przeniesione na osobę trzecią w postaci umów sprzedaży/odkupu.
92. „Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu” („repo”) i „kredyty z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu” („umowy z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu”) obejmują gotówkę otrzymaną lub pożyczoną przez instytucję.
93. W ramach transakcji sekurytyzacyjnej w przypadku usunięcia przeniesionych aktywów finansowych z bilansu instytucje zgłaszają zyski (straty) z tytułu pozycji w rachunku zysków i strat odpowiadających „portfelom księgowym”, w których aktywa finansowe zostały uwzględnione przed ich usunięciem z bilansu.
15. **PODZIAŁ WYBRANYCH POZYCJI W RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT (16)**
94. 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)**
95. Odsetki dzieli się według przychodu odsetkowego z tytułu aktywów finansowych i innych aktywów oraz kosztów odsetkowych z tytułu zobowiązań finansowych i innych zobowiązań. Przychody odsetkowe z tytułu aktywów finansowych obejmują przychody odsetkowe z tytułu instrumentów pochodnych przeznaczonych do obrotu, dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów i zaliczek. Koszty odsetkowe z tytułu zobowiązań finansowych obejmują koszty odsetkowe z tytułu instrumentów pochodnych przeznaczonych do obrotu, depozytów, wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych oraz innych zobowiązań finansowych. 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.
96. 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.
- 15.2. **Zyski lub straty z tytułu usunięcia z bilansu aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy według instrumentów (16.2)**
97. Zyski lub straty z tytułu usunięcia z bilansu 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 usuniętej z bilansu. Kwota netto odpowiada różnicy między zrealizowanymi zyskami a zrealizowanymi stratami.
- 15.3. **Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu według instrumentów (16.3)**
98. 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.

▼ **M3****15.4. Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu według ryzyka (16.4)**

99. 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 i zobowiązań innych niż instrumenty pochodne uwzględnia się w następujący sposób:

- a) instrumenty na stopę procentową: w tym obrót kredytami i zaliczkami, depozytami oraz dłużnymi papierami wartościowymi (posiadany lub emitowany);
- b) instrumenty udziałowe: w tym obrót udziałami, jednostkami UCITS oraz innymi instrumentami udziałowymi;
- c) transakcje walutowe: obejmujące wyłącznie obrót walutami;
- d) instrumenty na ryzyko kredytowe: w tym obrót obligacjami powiązanymi z ryzykiem kredytowym;
- e) instrumenty pochodne związane z towarami: pozycja ta obejmuje wyłącznie instrumenty pochodne, ponieważ towary przeznaczone do obrotu zgłasza się w pozycji „Inne aktywa”, a nie „Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu”;
- f) inne: obejmuje obrót instrumentami finansowymi, których nie można sklasyfikować w ramach pozostałych podziałów.

**15.5. Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenionych według wartości godziwej przez wynik finansowy według instrumentów (16.5)**

100. Zyski i straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenionych według wartości godziwej przez wynik finansowy dzieli się według rodzajów instrumentów. Instytucje zgłaszają zrealizowane i niezrealizowane zyski i straty netto, jak również kwotę odpowiadającą zmianie wartości godziwej w danym okresie z powodu zmiany ryzyka kredytowego (własne ryzyko kredytowe kredytobiorcy lub emitenta).

**15.6. Zyski lub straty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń (16.6)**

101. Zyski i straty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń dzieli się według rodzaju rachunkowości zabezpieczeń: zabezpieczenie wartości godziwej, zabezpieczenie przepływów pieniężnych oraz zabezpieczenie inwestycji netto w jednostki działające za granicą. Zyski i straty związane z zabezpieczeniem wartości godziwej dzieli się na instrument zabezpieczający i pozycję zabezpieczaną.

**15.7. Utrata wartości z tytułu aktywów finansowych i niefinansowych (16.7)**

102. „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.

▼ M3

## 16. UZGODNIENIE ZAKRESÓW KONSOLIDACJI NA PODSTAWIE RACHUNKOWOŚCI I CRR (17)

103. „Zakres konsolidacji na podstawie rachunkowości” obejmuje wartość bilansową aktywów, zobowiązań i kapitału własnego, jak również kwoty nominalne ekspozycji pozabilansowych przygotowane z zastosowaniem zakresu konsolidacji na podstawie rachunkowości; oznacza to, że zakresem konsolidacji objęte są zakłady ubezpieczeń i przedsiębiorstwa niefinansowe.
104. W przedmiotowym wzorze pozycja „Inwestycje w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych” nie obejmuje jednostek zależnych, ponieważ zgodnie z zakresem konsolidacji na podstawie rachunkowości wszystkie jednostki zależne są w pełni skonsolidowane.
105. „Aktywa objęte umowami reasekuracji i ubezpieczenia” obejmują aktywa scedowane w ramach umowy reasekuracji, jak również ewentualne aktywa związane ze sporządzonymi umowami ubezpieczenia i reasekuracji.
106. „Zobowiązania objęte umowami ubezpieczenia i reasekuracji” obejmują zobowiązania objęte sporządzonymi umowami ubezpieczenia i reasekuracji.

## 17. PODZIAŁ POD WZGLĘDEM GEOGRAFICZNYM (20)

107. Instytucja korzysta ze wzoru 20 w przypadku przekroczenia progu opisanego w art. 5 ust. 1 lit. A) ppkt (iv). 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”. „Miejsce wykonywania działalności” oznacza jurysdykcję, w której został zarejestrowany podmiot prawny, który ujął odpowiedni składnik aktywów lub zobowiązanie; w przypadku oddziałów pozycja ta odnosi się do jurysdykcji ich siedziby. Do tych celów „Działalność krajowa” obejmuje działalność ujmowaną w państwie członkowskim, w którym instytucja wykonuje swoją działalność.
108. Wzory 20.4–20.7 zawierają informacje dotyczące „poszczególnych państw” z podziałem według siedziby bezpośredniego kontrahenta. Przedstawiony podział obejmuje ekspozycje lub zobowiązania wobec rezydentów w każdym państwie obcym, w którym instytucja posiada ekspozycje. Ekspozycje lub zobowiązania wobec organizacji ponadnarodowych nie są przypisywane do państwa siedziby instytucji, tylko do obszaru geograficznego „Inne państwa”.
109. W odniesieniu do instrumentów dłużnych we wzorze 20.4 zgłasza się „wartość bilansową brutto” zgodnie z definicją przedstawioną w części 2 pkt 45. W odniesieniu do instrumentów pochodnych i instrumentów udziałowych kwota, którą należy zgłosić, odpowiada wartości bilansowej. Pozycję kredytów i zaliczek „w tym: nieobsługiwane” zgłasza się w sposób określony w pkt 145–157 niniejszego załącznika. Restrukturyzowane zadłużenie obejmuje wszystkie umowy dłużne na potrzeby wzoru 19, które są objęte zakresem działań restrukturyzacyjnych zdefiniowanych w pkt 163–179 niniejszego załącznika. Ze wzoru 20.7 korzysta się przy zgłaszaniu informacji związanych z klasyfikowaniem zgodnie z kodami NACE według „poszczególnych państw”. Kody NACE zgłasza się na pierwszym poziomie deagregacji (według „sekcji”).

▼ C4

## 18. NIERUCHOMOŚCI INWESTYCYJNE I RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE ORAZ WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE: AKTYWA PODLEGAJĄCE LEASINGOWI OPERACYJNEMU (21)

110. Do celów obliczania wartości progu, o którym mowa w art. 9 lit. E), 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.

▼ **M3**

111. Zgodnie z MSSF lub odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości aktywa, które instytucja (leasingodawca) oddała w leasing osobom trzecim w ramach transakcji leasingu operacyjnego, zgłasza się w podziale według metody wyceny.

19. ZARZĄDZANIE AKTYWAMI, USŁUGI PRZECHOWYWANIA I INNE USŁUGI (22)

112. Do celów obliczania wartości progu, o którym mowa w art. 9 lit. F), 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”.

19.1. Przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji według działalności (22.1)

113. Przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji zgłasza się według rodzaju działalności. Zgodnie z MSSF lub odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości niniejszy wzór obejmuje przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji z wyjątkiem:

- a) kwot uwzględnianych przy obliczaniu efektywnych odsetek od instrumentów finansowych [MSSF 7 pkt 20 lit. c)] oraz
- b) kwot wynikających z instrumentów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy [MSSF 7 pkt 20 lit. c) ppkt (i)].

114. Koszty transakcji bezpośrednio związane z nabyciem lub emisją instrumentów finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy nie są uwzględniane; koszty te stanowią składnik początkowej wartości nabycia/emisji tych instrumentów i podlegają amortyzacji w zyskach lub stratach przez cały okres ich zbywalności z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej [zob. MSR 39 pkt 43].

115. 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” lub „Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy, netto”. Nie są one częścią początkowej wartości nabycia lub emisji tych instrumentów i podlegają natychmiastowemu ujęciu w rachunku zysków i strat.

116. 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” obejmują opłaty i prowizje wygenerowane przez instytucję świadczącą inne usługi związane z papierami wartościowymi, które nie zostały utworzone ani wyemitowane przez tę instytucję;



▼ **M3**

- d) „Usługi rozliczeniowe i rozrachunkowe” obejmują przychody (koszty) z tytułu opłat i prowizji wygenerowane przez instytucję (pobierane od instytucji) przy udziale w systemach rozliczeń i rozrachunków kontrahenta;
- e) „Zarządzanie aktywami”, „Usługi przechowywania”, „Centralna obsługa administracyjna przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania”, „Transakcje powiernicze”, „Usługi płatnicze” obejmują przychody (koszty) z tytułu opłat i prowizji wygenerowane przez instytucję (lub pobierane od instytucji) przy świadczeniu tych usług;
- f) „Finansowanie zintegrowane” obejmuje opłaty i prowizje otrzymane za zaangażowanie w tworzenie lub emisję instrumentów finansowych innych niż papiery wartościowe tworzone lub emitowane przez instytucję;
- g) „Obsługa działalności sekurytyzacyjnej” obejmuje, 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;
- h) „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 finansowe”;
- i) „Otrzymane zobowiązania do udzielenia pożyczki” i „Otrzymane gwarancje finansowe” obejmują koszty z tytułu opłat i prowizji ujęte przez instytucję w konsekwencji uiszczenia opłaty przez kontrahenta, który zobowiązał się do udzielenia pożyczki lub udzielił gwarancji finansowej;
- j) „Inne” obejmują pozostałe przychody (koszty) z tytułu opłat i prowizji wygenerowane przez instytucję (lub pobierane od instytucji), takie jak opłaty i prowizje z tytułu „innych zobowiązań”, z tytułu usług wymiany walut (takich jak wymiana banknotów lub monet w walutach obcych) lub z tytułu świadczenia (korzystania) z innych odpłatnych porad i usług.

**19.2. Aktywa zaangażowane w świadczone usługi (22.2)**

117. 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

▼ **M3**

inwestowania a innymi klientami. Pozycja „W tym: powierzone innym jednostkom” dotyczy kwoty aktywów uwzględnionej w przechowywanych aktywach, której 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 dodatkowo inne usługi;
- e) „Usługi płatnicze” dotyczą pobierania, w imieniu klientów, płatności z tytułu instrumentów dłużnych, które nie zostały ujęte w bilansie instytucji ani przez nią utworzone;
- f) „Zasoby klientów podzielone, ale niezarządzane” dotyczą produktów wyemitowanych przez podmioty spoza grupy, które instytucja podzieliła pomiędzy 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 i 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.

## 20. UDZIAŁY W JEDNOSTKACH STRUKTURYZOWANYCH NIEPODLEGAJĄCYCH KONSOLIDACJI (30)

118. „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.

## 21. JEDNOSTKI POWIĄZANE (31)

119. Instytucje zgłaszają kwoty lub transakcje związane z ekspozycjami bilansowymi i pozabilansowymi, w przypadku których kontrahent jest jednostką powiązaną.

## ▼ M3

120. Należy wyeliminować transakcje wewnątrzgrupowe i saldo należności wewnątrz grupy. 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 ostateczna jednostka dominująca nad jednostkami zależnymi nie jest jednostką dominującą nad instytucją. 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 lub zastosowaniu metody praw własności.

**21.1. Jednostki powiązane: kwoty przypadające do zapłaty i kwoty należne (31.1)**

121. W przypadku „Zobowiązań do udzielenia pożyczki, gwarancji finansowych i innych otrzymanych zobowiązań” kwota, którą należy zgłosić, odpowiada sumie „kwoty nominalnej” otrzymanych zobowiązań do udzielenia pożyczki, „maksymalnego uznawalnego zabezpieczenia/gwarancji” otrzymanych gwarancji finansowych oraz „kwoty nominalnej” pozostałych otrzymanych zobowiązań.

**21.2. Jednostki powiązane: koszty i przychody generowane przez transakcje z (31.2)**

122. „Zyski lub straty z tytułu usunięcia z bilansu aktywów niefinansowych” obejmują wszystkie zyski i straty z tytułu usunięcia aktywów niefinansowych z bilansu wygenerowane przez transakcje z jednostkami powiązanymi. Pozycja ta obejmuje zyski i straty z tytułu usunięcia aktywów niefinansowych z bilansu, wygenerowane przez transakcje z jednostkami powiązanymi i stanowiące element następujących pozycji „Rachunku zysków i strat”:

- a) „Zyski lub straty z tytułu usunięcia z bilansu inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych”;
- b) „Zyski lub straty z tytułu usunięcia z bilansu aktywów niefinansowych innych niż przeznaczone do sprzedaży”;
- c) „Zysk lub strata z tytułu aktywów trwałych i grup do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży i niekwalifikujących się jako działalność zaniechana”; oraz
- d) „Zysk lub strata z tytułu działalności zaniechanej”.

**22. STRUKTURA GRUPY (40)**

123. Instytucje przedkładają szczegółowe informacje na temat jednostek zależnych, wspólnych przedsięwzięć i jednostek stowarzyszonych według stanu na dzień sprawozdawczy. Należy zgłosić wszystkie jednostki zależne, niezależnie od rodzaju prowadzonej przez nie działalności. Papiery wartościowe klasyfikowane jako „Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu”, „Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy”, „Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży” i „Akcje własne”, tzn. Udziały własne należące do instytucji instytucji sprawozdającej, są wyłączone z zakresu tego wzoru.

**▼ M3****22.1. Struktura grupy: „poszczególne podmioty” (40.1)**

124. Następujące informacje zgłasza się dla poszczególnych podmiotów z osobna:

- a) „Kod LEI” obejmuje kod LEI jednostki, w której dokonano inwestycji;
- b) „Kod podmiotu” obejmuje kod identyfikacyjny jednostki, w której dokonano inwestycji. Kod podmiotu stanowi identyfikator wiersza i jest unikatowy 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” oznacza całkowitą kwotę kapitału wyemitowanego przez jednostkę, w której dokonano inwestycji, według stanu na 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 zdefiniowany w części 1 pkt 35;
- 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 własnościowych posiadanych przez instytucję w dniu odniesienia;
- k) „Prawa głosu ( %)” oznaczają odsetek praw głosu powiązanych z instrumentami własnościowymi posiadanych przez instytucję w dniu odniesienia;
- l) „Struktura grupy [powiązania]” oznacza powiązania między jednostką dominującą a jednostką, w której dokonano inwestycji (jednostką zależną, wspólnym przedsięwzięciem lub jednostką stowarzyszoną);
- m) „Podejście księgowe [grupa rachunkowa]” wskazuje podejście księgowe wraz z rachunkowym zakresem konsolidacji (pełna konsolidacja, konsolidacja proporcjonalna, metoda praw własności lub inny);

▼ **M3**

- n) „Podejście księgowo [grupa CRR]” wskazuje podejście księgowo wraz z zakresem konsolidacji na podstawie CRR (pełna konsolidacja, konsolidacja proporcjonalna, metoda praw własności lub inny);
- 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 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 dniu odniesienia; przedstawia się ją wyłącznie w przypadku, gdy instrumenty są notowane.

**22.2. Struktura grupy: „poszczególne instrumenty” (40.2)**

125. 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 unikatowe dla każdego wiersza we wzorze 40.2;
- b) „Kod jednostki dominującej” oznacza kod identyfikacyjny jednostki w ramach grupy, która jest posiadaczem inwestycji;
- c) „Kod podmiotu”, „Skumulowane udziały w kapitale własnym (%)”, „Wartość bilansowa” oraz „Cena przejęcia” zostały zdefiniowane powyżej. Kwoty te powinny odpowiadać wartości papierów wartościowych posiadanych przez powiązaną jednostkę dominującą.

**23. WARTOŚĆ GODZIWA (41)****23.1. Hierarchia wartości godziwej: instrumenty finansowe według kosztu zamortyzowanego (41.1)**

126. W przedmiotowym wzorze zgłasza się informacje dotyczące wartości godziwej instrumentów finansowych wycenianych według kosztu zamortyzowanego zgodnie z hierarchią przedstawioną w MSSF 7 pkt 27 A.

**23.2. Stosowanie opcji wyceny według wartości godziwej (41.2)**

127. 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. „Kontrakty hybrydowe” obejmują wartość bilansową instrumentów hybrydowych klasyfikowanych jako całość w tych portfelach księgowych, tj. Uwzględniają w całości wartość nierozdzielonych instrumentów hybrydowych.

▼ **M3**23.3. **Instrumenty hybrydowe niewyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy (41.3)**

128. Przy pomocy przedmiotowego wzoru zgłasza się informacje na temat instrumentów hybrydowych z wyjątkiem tych kontraktów hybrydowych, które są wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy w ramach „opcji wyceny według wartości godziwej”, zgłaszanych przy pomocy wzoru 41.2.
129. „Przeznaczone do obrotu” obejmuje wartość bilansową instrumentów hybrydowych sklasyfikowanych, jako całość, jako „aktywa finansowe przeznaczone do obrotu” lub „zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu” – oznacza to, że pozycja ta uwzględnia w całości wartość nierozdzielonych instrumentów hybrydowych.
130. W pozostałych wierszach uwzględnia się wartość bilansową umów zasadniczych, które zostały oddzielone od wbudowanych instrumentów pochodnych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości. Zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości wartości bilansowe wbudowanych instrumentów pochodnych, które zostały oddzielone od tych umów zasadniczych, zgłasza się we wzorach 10 i 11.

▼ **C4**24. **NIERUCHOMOŚCI INWESTYCYJNE I RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE ORAZ WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE: WARTOŚĆ BILANSOWA WEDŁUG METODY WYCENY (42)**▼ **M3**

131. „Rzeczowe aktywa trwałe”, „Nieruchomości inwestycyjne” oraz „Inne wartości niematerialne i prawne” zgłasza się zgodnie z kryteriami stosowanymi przy dokonywaniu ich wyceny.
132. „Inne wartości niematerialne i prawne” obejmują wszystkie inne wartości niematerialne i prawne poza wartością firmy.
25. **REZERWY (43)**
133. Przedmiotowy wzór obejmuje uzgodnienie wartości bilansowej pozycji „Rezerwy” na początku i na koniec danego okresu według charakteru zmian.
26. **PROGRAMY O ZDEFINIOWANYM ŚWIADCZENIU I ŚWIADCZENIA PRACOWNICZE (44)**
134. 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.
- 26.1. **Składniki aktywów i zobowiązań netto programu o zdefiniowanym świadczeniu (44.1)**
135. „Składniki aktywów i zobowiązań netto programu o zdefiniowanym świadczeniu” przedstawiają uzgodnienie skumulowanej wartości bieżącej wszystkich zobowiązań (aktywów) netto programu o zdefiniowanym świadczeniu, a także praw do rekompensaty [MSR 19 pkt 140 lit. A), b)].
136. „Aktywa netto programu zdefiniowanych świadczeń” obejmują, w przypadku wystąpienia nadwyżki, kwoty nadwyżki, które ujmują się w bilansie, ponieważ nie wpływają na nie limity ustanowione w MRS 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.
- 26.2. **Zmiany w zobowiązaniach z tytułu zdefiniowanych świadczeń (44.2)**
137. „Zmiany w zobowiązaniach z tytułu zdefiniowanych świadczeń” przedstawiają uzgodnienie bilansów otwarcia i zamknięcia skumulowanej wartości bieżącej wszystkich zobowiązań instytucji z tytułu zdefiniowanych świadczeń. Wpływ różnych składników wymienionych w MRS 19 pkt 141 w danym okresie przedstawia się oddzielnie.

▼ **M3**

138. Kwota pozycji „Bilans zamknięcia [wartość bieżąca]” we wzorze dotyczącym zmian w zobowiązaniach z tytułu zdefiniowanych świadczeń odpowiada „Wartości bieżącej zobowiązań z tytułu zdefiniowanych świadczeń”.

26.3. **Pozycje uzupełniające [związane z kosztami personelu] (44.3)**

139. Do celów zgłaszania pozycji uzupełniających związanych z kosztami personelu stosuje się następujące definicje:

▼ **C4**

- a) „Emerytura i podobne koszty” obejmuje kwotę ujętą w danym okresie jako koszty pracownicze z tytułu świadczeń po okresie zatrudnienia (zarówno programy o zdefiniowanej składce, jak i programy o zdefiniowanym świadczeniu) oraz składki na rzecz funduszy zabezpieczenia społecznego;

▼ **M3**

- b) „Płatności w formie akcji” obejmują kwotę ujętą w danym okresie jako koszty personelu związane z płatnościami w formie akcji.

27. **PODZIAŁ WYBRANYCH POZYCJI NA RACHUNKU ZYSKÓW i STRAT (45)**27.1. **Zyski lub straty z tytułu usunięcia z bilansu aktywów niefinansowych innych niż przeznaczone do sprzedaży (45.2)**

140. Zyski i straty z tytułu usunięcia z bilansu aktywów niefinansowych innych niż przeznaczone do sprzedaży dzieli się według rodzajów aktywów; każda pozycja obejmuje zysk lub stratę z tytułu składnika aktywów (takiego jak nieruchomości, oprogramowanie, sprzęt, złoto, inwestycje), który został usunięty z bilansu.

27.2. **Inne przychody i koszty operacyjne (45.3)**▼ **C4**

141. 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.

▼ **M3**

142. „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”.

143. Zyski lub straty z tytułu aktualizacji wyceny portfeli metali szlachetnych i innych towarów wycenianych według wartości godziwej pomniejszonej o koszt sprzedaży zgłasza się w pozycjach uwzględnionych w sekcji „Inne przychody operacyjne. Inne” lub „Inne koszty operacyjne. Inne”.

28. **SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM (46)**

144. W sprawozdaniu ze zmian w kapitale własnym ujawnia się uzgodnienie między wartością bilansową na początku okresu (bilans otwarcia) i na koniec okresu (bilans zamknięcia) w odniesieniu do każdego składnika kapitału własnego.

▼ M3

## 29. EKSPOZYCJE NIEOBSŁUGIWANE (18)

145. Do celów wzoru 18 za ekspozycje nieobsługiwane uznaje się ekspozycje, które spełniają dowolne z poniższych kryteriów:

- a) przeterminowanie istotnych ekspozycji o ponad 90 dni;
- b) 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.

146. 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 o utraconej wartości do celów rachunkowości zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości.

147. 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. Ekspozycji objętych „zbiorowymi odpisami aktualizującymi z tytułu poniesionych, ale niezgłoszonych strat”, o których mowa w pkt 38 niniejszego załącznika, nie uznaje się za ekspozycje nieobsługiwane, chyba że spełniają kryteria uznania ich za ekspozycje nieobsługiwane.

148. Ekspozycje klasyfikuje się w odniesieniu do ich pełnej kwoty i nie uwzględniając zabezpieczenia. Istotność ocenia się zgodnie z art. 178 CRR.

149. Do celów wzoru 18 „ekspozycje” obejmują wszystkie instrumenty dłużne (kredyty i zaliczki, w tym również środki w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie, oraz dłużne papiery wartościowe) i ekspozycje pozabilansowe, z wyjątkiem przeznaczonych do obrotu. Ekspozycje pozabilansowe obejmują następujące pozycje, o charakterze odwołalnym i nieodwołalnym:

- a) udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki;
- b) udzielone gwarancje finansowe;
- c) inne udzielone zobowiązania.

Ekspozycje obejmują aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży zgodnie z MSSF 5.

150. Do celów wzoru 18 ekspozycja jest „przeterminowana”, jeżeli jakkolwiek część kwoty głównej, odsetek lub opłat nie została zapłacona w terminie wymagalności.

151. Do celów wzoru 18 „dłużnik” oznacza dłużnika w rozumieniu art. 178 CRR.

152. 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.



## ▼ M3

153. Udzielone gwarancje finansowe uznaje się za ekspozycje nieobsługiwane w ich kwocie nominalnej, jeżeli istnieje ryzyko wezwania przez kontrahenta („strona korzystająca 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 145. 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.
154. Ekspozycje uznane za nieobsługiwane zgodnie z pkt 145 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:
- a) w przypadku ekspozycji nieobsługiwanych sklasyfikowanych zgodnie z art. 178 CRR jako ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, stosuje się klasyfikację określoną w art. 178;
  - 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 o utraconej wartości, stosowane są przepisy art. 178 CRR dotyczące ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.
155. 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 wszystkich ekspozycji bilansowych wobec tego dłużnika brutto, 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 nie zostały one już uznane za ekspozycje o utraconej wartości lub za ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, zgodnie z art. 178 CRR, z wyjątkiem ekspozycji będących przedmiotem odrębnych sporów niezwiązanych z wypłacalnością kontrahenta.
156. 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 o utraconej wartości lub ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania;
  - b) sytuacja dłużnika poprawiła się w takim stopniu, że pełna spłata, zgodnie z pierwotnymi lub – w stosownych przypadkach – zmienionymi warunkami, zostanie prawdopodobnie dokonana;
  - c) dłużnik nie posiada żadnych kwot przeterminowanych o ponad 90 dni.

## ▼ M3

Jeżeli powyższe warunki nie są spełnione, daną ekspozycję nadal klasyfikuje się jako nieobsługiwaną, nawet jeśli ekspozycja spełnia już stosowane przez instytucję sprawozdającą warunki zaprzestania klasyfikacji jako ekspozycja o utraconej wartości lub ekspozycja, której dotyczy niewykonanie zobowiązania, zgodnie z – odpowiednio – mającymi zastosowanie standardami rachunkowości lub art. 178 CRR.

Klasyfikacja ekspozycji nieobsługiwanej jako składnik aktywów trwałych przeznaczony do sprzedaży zgodnie z MSSF 5 nie prowadzi do zaprzestania jej klasyfikacji jako ekspozycja nieobsługiwana, gdyż aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży są objęte zakresem definicji ekspozycji nieobsługiwanych.

157. Jeżeli w odniesieniu do ekspozycji nieobsługiwanych podjęto działania restrukturyzacyjne <sup>(1)</sup>, uznaje się, że ekspozycje te przestały być nieobsługiwane, pod warunkiem że wszystkie poniższe warunki są spełnione:

a) ekspozycje nie są uznane za ekspozycje o utraconej wartości lub za ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania;

b) od podjęcia działań restrukturyzacyjnych upłynął rok;

c) po podjęciu działań restrukturyzacyjnych nie pozostały żadne kwoty przeterminowane ani 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 uiścił – 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 mają zastosowanie w uzupełnieniu do stosowanych przez instytucje sprawozdające kryteriów dotyczących ekspozycji o utraconej wartości lub ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, zgodnie z, odpowiednio, mającymi zastosowanie standardami rachunkowości lub art. 178 CRR.

158. Ekspozycje przeterminowane zgłasza się oddzielnie w kategoriach ekspozycji obsługiwanych i ekspozycji nieobsługiwanych w ich pełnej kwocie. Obsługiwane ekspozycje przeterminowane o mniej niż 90 dni zgłasza się odrębnie w ich pełnej kwocie.

159. 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 prawdopodobieństwem niepełnej spłaty klasyfikuje się do przedziałów okresu przeterminowania w zależności od liczby dni ich przeterminowania.

Środki w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie zgłasza się w wierszu 070 oraz w wierszach 080 i 100 we wzorze 18.

<sup>(1)</sup> Ekspozycje nieobsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi odnoszą się do ekspozycji wymienionych w pkt 180.

▼ **M3**

Ekspozycji nieobsługiwanych sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży zgodnie z MSSF 5 nie zgłasza się we wzorze 18.

160. Następujące ekspozycje zgłasza się w odrębnych kolumnach:

- a) ekspozycje uznane za ekspozycje o utraconej wartości zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, z wyjątkiem ekspozycji, w przypadku których poniesiono, ale nie zgłoszono strat;
- b) ekspozycje, w odniesieniu do których uznaje się, że miało miejsce niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR.

161. Dane liczbowe dotyczące „skumulowanej utraty wartości” i „skumulowanych zmian wartości godziwej wynikających z ryzyka kredytowego” zgłasza się zgodnie z pkt 46. „Skumulowana utrata wartości” oznacza zmniejszenie wartości bilansowej ekspozycji, bezpośrednio albo przy użyciu konta odpisów z tytułu utraty wartości. Skumulowana utrata wartości zgłoszona w odniesieniu do ekspozycji nieobsługiwanej nie obejmuje poniesionych, ale niezgłoszonych strat. Poniesione, ale niezgłoszone straty zgłasza się w kolumnie dotyczącej skumulowanej utraty wartości w odniesieniu do ekspozycji obsługiwanych. „Skumulowane zmiany wartości godziwej wynikające z ryzyka kredytowego” zgłasza się w odniesieniu do ekspozycji wycenionych według wartości godziwej przez wynik finansowy zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości.

162. Odrębnie zgłasza się informacje o zabezpieczeniach posiadanych lub gwarancjach finansowych otrzymanych w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi. Kwoty zgłaszane w odniesieniu do otrzymanych zabezpieczeń i otrzymanych gwarancji finansowych oblicza się zgodnie z pkt 79–82. W związku z powyższym suma kwot zgłoszonych w odniesieniu do zabezpieczeń i gwarancji finansowych razem jest ograniczona do wartości bilansowej ekspozycji powiązanej.

### 30. EKSPOZYCJE RESTRUKTURYZOWANE (19)

163. 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”).

164. Do celów wzoru 19 ugoda dotyczy jednego z poniższych działań:

- a) zmiany dotychczasowych warunków umowy, z których – jak się uznaje – dłużnik nie może się wywiązać z powodu trudności finansowych („dług zagrożony”), prowadzących do niedostatecznej zdolności do obsługi długu, a która to zmiana nie miałaby miejsca, jeżeli dłużnik nie doświadczałby trudności finansowych;
- b) całkowitego lub częściowego refinansowania zagrożonej umowy dłużnej, które nie miałyby miejsca, gdyby dłużnik nie doświadczał trudności finansowych.

Ugoda może spowodować poniesienie straty przez kredytodawcę.

▼ M3

165. Dowody świadczące o ugodzie obejmują:
- a) zmianę dotychczasowych warunków umowy na korzyść dłużnika;
  - b) zawarcie w zmienionej umowie bardziej korzystnych warunków niż warunki, które uzyskaliby od tej samej instytucji w tym czasie inni dłużnicy o podobnym profilu ryzyka.
166. 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.
167. „Refinansowanie” oznacza korzystanie z umów dłużnych w celu zapewnienia całkowitej lub częściowej spłaty innych umów dłużnych, z których dłużnik nie jest w stanie się wywiązać na dotychczasowych warunkach.
168. Do celów wzoru 19 „dłużnik” obejmuje wszystkie podmioty fizyczne i prawne należące do tej samej grupy co dłużnik, które są objęte rachunkowym zakresem konsolidacji.
169. 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, ale nie obejmuje ekspozycji przeznaczonych do obrotu. „Dług” obejmuje aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży zgodnie z MSSF 5.
170. Do celów wzoru 19 „ekspozycja” oznacza to samo co „dług” w pkt 169.
171. Do celów wzoru 19 „instytucja” oznacza instytucję, która podjęła działania restrukturyzacyjne.
172. Jeżeli zawarto ugodę, ekspozycje uznaje się za restrukturyzowane, niezależnie od istnienia przeterminowanych kwot lub klasyfikacji ekspozycji jako ekspozycji o utraconej wartości zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości lub jako ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, zgodnie z art. 178 CRR. Ekspozycji nie uznaje się za restrukturyzowane, jeżeli dłużnik nie doświadcza trudności finansowych. Następujące środki uznaje się jednak za działania restrukturyzacyjne:
- a) zmianę umowy, która została sklasyfikowana jako nieobsługiwana przed tą zmianą, lub która zostałaby sklasyfikowana jako nieobsługiwana, jeżeli nie zostałaby zmieniona;
  - b) zmianę umowy obejmującą całkowite lub częściowe umorzenie długu w drodze spisania;
  - c) 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;

## ▼ M3

- d) dokonanie przez dłużnika – w momencie zawarcia umowy dotyczącej przyznania mu przez instytucję dodatkowego długu lub blisko tego okresu – 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.
173. Zmianę prowadzącą do spłat dokonanych dzięki realizacji zabezpieczenia uznaje się za działanie restrukturyzacyjne, jeżeli zmiana taka stanowi przedmiot umowy.
174. W następujących okolicznościach przyjmuje się możliwe do odrzucenia w pewnych warunkach założenie, że restrukturyzacja miała miejsce:
- a) 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;
  - b) w momencie zawarcia z instytucją umowy dotyczącej przyznania dodatkowego długu przez instytucję lub blisko tego okresu, 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;
  - c) instytucja zezwała na korzystanie z wbudowanych klauzuli 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.
175. Trudności finansowe ocenia się na poziomie dłużnika, zgodnie z pkt 168. Jedynie ekspozycje, względem których podjęto działania restrukturyzacyjne, określa się jako ekspozycje restrukturyzowane.
176. Ekspozycje restrukturyzowane uwzględnia się w kategorii ekspozycji nieobsługiwanych lub w kategorii ekspozycji obsługiwanych zgodnie z pkt 145–162 i 177–179. Uznaje się, że ekspozycja przestała być restrukturyzowana, jeżeli spełnione są wszystkie poniższe warunki:
- a) ekspozycję restrukturyzowaną uznaje się za obsługiwaną, w tym w przypadku gdy została ona usunięta z kategorii ekspozycji nieobsługiwanych po dokonaniu analizy sytuacji finansowej dłużnika, która wykazała, że ekspozycja ta nie spełnia już warunków uznania jej za nieobsługiwaną;
  - b) od daty uznania ekspozycji restrukturyzowanej za obsługiwaną upłynął co najmniej dwuletni okres warunkowy;
  - c) przez co najmniej połowę okresu warunkowego dokonywane były regularne płatności w wyższej niż nieznacząca 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.

▼ M3

177. Jeżeli warunki, o których mowa w pkt 176, 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. Ekspozycje restrukturyzowane sklasyfikowane jako aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży zgodnie z MSSF 5 nadal klasyfikuje się jako ekspozycje restrukturyzowane, gdyż aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży są objęte zakresem definicji ekspozycji restrukturyzowanych.
178. Ekspozycja restrukturyzowana może być uznana za ekspozycję obsługiwaną od daty podjęcia działań restrukturyzacyjnych, jeżeli spełniony jest jeden z poniższych warunków:
- a) przedłużenie okresu ekspozycji nie doprowadziło do uznania jej za nieobsługiwaną;
  - b) na dzień podjęcia działań restrukturyzacyjnych ekspozycja nie została uznana za nieobsługiwaną.
179. Jeżeli dodatkowe działania restrukturyzacyjne są podejmowane w odniesieniu do obsługiwanego ekspozycji restrukturyzowanej w okresie warunkowym, która została usunięta z kategorii nieobsługiwanych lub ulega przeterminowaniu o ponad 30 dni, zostaje ona sklasyfikowana jako nieobsługiwana.
180. „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 są objęte okresem warunkowym zgodnie z pkt 176, w tym gdy ma zastosowanie pkt 178. Ekspozycje restrukturyzowane w okresie warunkowym, które zostały usunięte z kategorii ekspozycji nieobsługiwanych, zgłasza się odrębnie w ramach ekspozycji obsługiwanych objętych działaniami restrukturyzacyjnymi w kolumnie „w tym: obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane w okresie warunkowym”.

„Ekspozycje nieobsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi” (nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane) obejmują ekspozycje restrukturyzowane, które spełniają kryteria uznania ich za nieobsługiwane, i są uwzględniane w kategorii ekspozycji nieobsługiwanych. 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 179.

▼ C4

Jeżeli zakresem działań restrukturyzacyjnych objęto ekspozycje nieobsługiwane, kwotę tych ekspozycji restrukturyzowanych zgłasza się odrębnie w kolumnie „w tym: restrukturyzacja ekspozycji nieobsługiwanych”.

▼ **M3**

Ekspozycje restrukturyzowane sklasyfikowane jako środki w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie zgłasza się w wierszu 070 oraz w wierszach 080 i 100 we wzorze 19.

Ekspozycji restrukturyzowanych sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży zgodnie z MSSF 5 nie zgłasza się we wzorze 19.

181. 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.
182. 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 jej usunięcia z bilansu i ujęcia w nim nowej ekspozycji, nową ekspozycję uznaje się za dług restrukturyzowany.
183. Skumulowaną utratę wartości i skumulowane zmiany wartości godziwej wynikające z ryzyka kredytowego zgłasza się zgodnie z pkt 46. „Skumulowana utrata wartości” oznacza zmniejszenie wartości bilansowej ekspozycji, bezpośrednio albo przy użyciu konta odpisów z tytułu utraty wartości. Kwota „skumulowanej utraty wartości” zgłaszana w kolumnie „w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi” w odniesieniu do ekspozycji nieobsługiwanymi nie obejmuje poniesionych, ale niezgłoszonych strat. Poniesione, ale niezgłoszone straty zgłasza się w kolumnie „w związku z ekspozycjami obsługiwanymi objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi”. „Skumulowane zmiany wartości godziwej wynikające z ryzyka kredytowego” zgłasza się w odniesieniu do ekspozycji wycenionych według wartości godziwej jako wynik finansowy zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości.

**CZĘŚĆ 3****PRZYPORZĄDKOWANIE KATEGORII EKSPOZYCJI I SEKTORÓW KONTRAHENTÓW**

1. W poniższych tabelach 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.

## ▼ M3

Kategorie ekspozycji wg metody standardowej (art. 112 CRR)	Sektory kontrahentów w FINREP	Uwagi
b) Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	2) Sektor instytucji rządowych i samorządowych	
c) Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	2) Sektor instytucji rządowych i samorządowych	
d) Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	3) Instytucje kredytowe	
e) Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	2) Sektor instytucji rządowych i samorządowych	
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	
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 dotyczy niewykonanie zobowiązania	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.



## ▼ M3

Kategorie ekspozycji wg metody standardowej (art. 112 CRR)	Sektory kontrahentów w FINREP	Uwagi
l) Pozycje sekurytyzacyjne	2) Sektor instytucji rządowych i samorządowych 3) Instytucje kredytowe 4) Inne instytucje finansowe 5) Przedsiębiorstwa niefinansowe 6) Gospodarstwa domowe	Przedmiotowe ekspozycje należy przypisać 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	4) Inne instytucje finansowe 5) Przedsiębiorstwa niefinansowe 6) Gospodarstwa domowe	Przedmiotowe ekspozycje przypisuje się do sektorów kontrahentów FINREP zgodnie z charakterem bezpośredniego kontrahenta.

▼ **M3**

Kategorie ekspozycji wg metody IRB (art. 147 CRR)	Sektory kontrahentów w FINREP	Uwagi
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.

▼B

## ZAŁĄCZNIK VI

## SPRAWOZDAWCZOŚĆ W ZAKRESIE STRAT Z TYTUŁU UDZIELONYCH KREDYTÓW ZABEZPIECZONYCH

WZORY DOTYCZĄCE STRAT ZWIĄZANYCH Z NIERUCHOMOŚCIAMI			
Numer wzoru	Kod wzoru	Nazwa wzoru lub grupy, do której wzór należy	Nazwa skrócona
		<b>STRATY ZWIĄZANE Z NIERUCHOMOŚCIAMI</b>	<b>LE</b>
15	C 15.00	Ekspozycje i straty z tytułu kredytów zabezpieczonych nieruchomościami	STRATY CR IP

## C 15.00 – EKSPOZYCJE I STRATY Z TYTUŁU UDZIELONYCH KREDYTÓW ZABEZPIECZONYCH NIERUCHOMOŚCIAMI (STRATY CR IP)

Państwo:

Wiersz	Kolumna	Straty				Ekspozycje
		Suma strat z tytułu udzielonych kredytów do referencyjnych wartości procentowych		Suma całkowitych strat		Suma ekspozycji
		w tym: nieruchomości wycenione za pomocą wartości bankowo-hipotecznej		w tym: nieruchomości wycenione za pomocą wartości bankowo-hipotecznej		
		010	020	030	040	050
	Zabezpieczenie:					
010	Nieruchomości mieszkalne					
020	Nieruchomości komercyjne					

▼ M2

## ZAŁĄCZNIK VII

**INSTRUKCJE DOTYCZĄCE SPRAWOZDAWCZOŚCI W ZAKRESIE  
STRAT Z TYTUŁU UDZIELONYCH KREDYTÓW  
ZABEZPIECZONYCH NIERUCHOMOŚCIAMI**

1. Niniejszy załącznik zawiera dodatkowe instrukcje dotyczące tabel zawartych w załączniku VI niniejszego rozporządzenia. Niniejszy załącznik uzupełnia instrukcje w formie odniesień zawarte w tabelach załącznika VI.
  2. Stosuje się również wszystkie instrukcje ogólne zawarte w załączniku II część I.
1. Zakres sprawozdawczości
    3. Dane określone w art. 101 ust. 1 CRR podlegają sprawozdawczości wszystkich instytucji, które korzystają z nieruchomości do celów części trzeciej tytuł II CRR.
    4. Zakres niniejszego wzoru obejmuje wszystkie rynki krajowe, wobec których instytucja/grupa instytucji posiada ekspozycję (zob. art. 101 ust. 1 CRR). Zgodnie z art. 101 ust. 2 zdanie trzecie przedmiotowe dane należy zgłaszać oddzielnie dla każdego rynku nieruchomości w obrębie Unii.
  2. Definicje i instrukcje ogólne
    5. „Strata” oznacza „stratę ekonomiczną” zgodnie z definicją zawartą w art. 5 pkt 2 CRR. Przepływy kwot odzyskanych z innych źródeł (np. gwarancji bankowych, ubezpieczeń na życie itd.) nie są uznawane przy obliczaniu strat z tytułu nieruchomości. Strat z tytułu jednej pozycji nie kompensuje się z zyskiem udanego odzyskania innej pozycji.
    6. W przypadku ekspozycji zabezpieczonych nieruchomościami mieszkalnymi i komercyjnymi obliczenie straty ekonomicznej należy rozpocząć od należności z tytułu ekspozycji w dniu sprawozdawczym, a obliczenie to powinno zawierać: (i) wpływ z realizacji zabezpieczenia; (ii) koszty bezpośrednie (w tym płatności odsetek i koszty odzyskiwania związane z upłynianiem zabezpieczenia); oraz (iii) koszty pośrednie (w tym koszty operacyjne jednostki prowadzącej odzyskiwanie). Wszystkie elementy dyskontuje się na sprawozdawczy dzień odniesienia.
    7. wartość ekspozycji jest zgodna z zasadami określonymi w części trzeciej tytuł II CRR (zob. rozdział 2 w przypadku instytucji stosujących metodę standardową i rozdział 3 w przypadku instytucji stosujących metodę IRB).
    8. wartość nieruchomości jest zgodna z zasadami określonymi w części trzeciej tytuł II CRR.
    9. walutę sprawozdawczą stosuje się przy wykorzystaniu kursu walutowego w dniu sprawozdawczym. Ponadto jeżeli ekspozycja lub zabezpieczenie jest denominowane w innej walucie, przy oszacowaniach strat ekonomicznych należy uwzględnić wpływ wymiany walut.
  3. Podział pod względem geograficznym
    10. Zgodnie z zakresem sprawozdawczości sprawozdawczość w zakresie ekspozycji i strat z tytułu udzielonych kredytów zabezpieczonych nieruchomościami („straty CR IP”) składa się z następujących wzorów:
      - a) jednego pełnego wzoru;

▼ M2

- b) jednego wzoru dla każdego rynku krajowego w obrębie Unii, w którym instytucja posiada ekspozycję; oraz
- c) jednego wzoru agregującego dane dla każdego rynku krajowego poza terytorium Unii, w którym instytucja posiada ekspozycję.

## 4. Sprawozdawczość w zakresie ekspozycji i strat

11. Ekspozycje: wszelkie ekspozycje, które traktuje się zgodnie z częścią trzecią tytułu II CRR i w przypadku których stosowane jest zabezpieczenie w celu obniżenia wymogów w zakresie funduszy własnych, zgłasza się w stratach CR IP. Oznacza to również, że jeżeli skutek ograniczenia ryzyka nieruchomości jest stosowany wyłącznie do celów wewnętrznych (tj. w ramach filaru 2) lub do dużych ekspozycji (zob. część czwarta CRR), takie ekspozycje i straty nie podlegają zgłoszeniu.
12. Straty: instytucja posiadająca ekspozycję na koniec okresu sprawozdawczego zgłasza straty. Straty zgłasza się natychmiast, gdy mają zostać zaksięgowane rezerwy, zgodnie z zasadami rachunkowości. Należy zgłaszać także szacowane straty. Dane na temat strat gromadzi się na zasadzie „kredyt po kredycie”, tj. poprzez zagregowanie danych na temat pojedynczych strat wynikających z ekspozycji zabezpieczonych nieruchomościami.
13. Dzień odniesienia: do zgłaszania strat stosuje się wartość ekspozycji od daty niewykonania zobowiązania.
  - a) Straty należy zgłaszać w odniesieniu do wszystkich przypadków niewykonania zobowiązania z tytułu kredytów zabezpieczonych nieruchomościami, jakie wystąpią w trakcie odpowiedniego okresu sprawozdawczego (tj. niezależnie od tego, czy spłatę zakończono w trakcie danego okresu). Ponieważ może mieć miejsce duże przesunięcie czasowe między niewykonaniem zobowiązania a realizacją strat, oszacowania strat (obejmujące niekompletny proces odzyskania) zgłasza się w przypadkach, w których odzyskanie nie zostało zakończone w okresie sprawozdawczym.
  - b) We wszystkich przypadkach niewykonania zobowiązania odnotowanych w okresie sprawozdawczym stosuje się następujące trzy scenariusze: (i) kredyt, którego dotyczy niewykonanie zobowiązania, może zostać zrestrukturyzowany, tak aby nie był już traktowany jako niewykonane zobowiązanie (nie odnotowano straty); (ii) realizacja wszystkich zabezpieczeń zostaje zakończona (zakończono odzyskanie, znana jest rzeczywista strata); lub (iii) niepełne odzyskanie (należy zastosować oszacowania strat). Sprawozdawczość w zakresie strat obejmuje wyłącznie straty z tytułu ppkt (ii) realizacja zabezpieczenia (odnotowane straty) oraz ppkt (iii) niepełne odzyskanie (oszacowania strat).
  - c) Ponieważ straty zgłasza się jedynie w odniesieniu do ekspozycji cechujących się niewykonaniem zobowiązania w okresie sprawozdawczym, w zgłaszanych danych nie odzwierciedla się zmian w stratach z tytułu ekspozycji cechujących się niewykonaniem zobowiązania w poprzednim okresie sprawozdawczym. Oznacza to, że dochody uzyskane z realizacji zabezpieczenia w późniejszym okresie sprawozdawczym lub po niższych niż wcześniej zakładano kosztach nie podlegają zgłoszeniu.
14. Rola wyceny nieruchomości: do zgłaszania części ekspozycji zabezpieczonej hipotekami na nieruchomościach jako data odniesienia niezbędna jest ostatnia wycena nieruchomości przed datą niewykonania zobowiązania wynikającego z ekspozycji. Po przypadku niewykonania zobowiązania wycenę nieruchomości można zaktualizować. Przedmiotowa nowa wartość nie powinna jednak być wykorzystywana do celów zidentyfikowania części ekspozycji, która była pierwotnie w pełni (i całkowicie) zabezpieczona hipotekami na nieruchomościach. Nową wartość nieruchomości uwzględnia się jednak w sprawozdawczości w zakresie straty ekonomicznej (obniżona wartość nieruchomości jest częścią kosztów ekonomicznych). Innymi słowy ostatnią wycenę nieruchomości przed datą niewykonania zobowiązania stosuje się, aby określić, jaką część straty należy zgłosić w komórce 010 (identyfikacja wartości ekspozycji,

▼ **M2**

która jest w pełni (i całkowicie) zabezpieczona), a wartość nieruchomości, której wycenę zaktualizowano, stosuje się w odniesieniu do kwoty, która ma zostać zgłoszona w komórkach 010 i 030 (oszacowanie możliwej kwoty odzyskania wynikającej z zabezpieczeń).

15. Ujmowanie sprzedaży pożyczek w okresie sprawozdawczym: instytucja posiadająca ekspozycję na koniec okresu sprawozdawczego, zgłasza straty, ale tylko wówczas, gdy w odniesieniu do tej ekspozycji zidentyfikowano niewykonanie zadania.
5. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
010	<p><b>Suma strat z tytułu udzielonych kredytów do referencyjnych wartości procentowych</b></p> <p>Odpowiednio art. 101 ust. 1 lit. a) i d) CRR.</p> <p>Wartość rynkowa i wartość bankowo-hipoteczna zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 74 i 76 CRR.</p> <p>Niniejsza kolumna obejmuje wszystkie straty z tytułu udzielonych kredytów zabezpieczonych nieruchomościami mieszkalnymi lub komercyjnymi do części ekspozycji traktowanej jako w pełni i całkowicie zabezpieczona zgodnie z art. 124 ust. 1 CRR.</p>
020	<p><b>W tym: nieruchomości wycenione za pomocą wartości bankowo-hipotecznej</b></p> <p>Zgłaszanie strat, w przypadku których wartość zabezpieczenia została obliczona jako wartość bankowo-hipoteczna.</p>
030	<p><b>Suma całkowitych strat</b></p> <p>Odpowiednio art. 101 ust. 1 lit. b) i e) CRR.</p> <p>Wartość rynkowa i wartość bankowo-hipoteczna zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 74 i 76 CRR.</p> <p>Niniejsza kolumna obejmuje wszystkie straty z tytułu udzielonych kredytów zabezpieczonych nieruchomościami mieszkalnymi lub komercyjnymi do części ekspozycji traktowanej jako w pełni zabezpieczona zgodnie z art. 124 ust. 1 CRR.</p>
040	<p><b>W tym: nieruchomości wycenione za pomocą wartości bankowo-hipotecznej</b></p> <p>Zgłaszanie strat, w przypadku których wartość zabezpieczenia została obliczona jako wartość bankowo-hipoteczna.</p>
050	<p><b>Suma ekspozycji</b></p> <p>Odpowiednio art. 101 ust. 1 lit. c) i f) CRR.</p> <p>Wartością, którą należy zgłosić, jest tylko ta część wartości ekspozycji, którą traktuje się jako w pełni zabezpieczoną nieruchomością, tj. część traktowana jako niezabezpieczona jest nieistotna do celów sprawozdawczości w zakresie strat.</p>
Wiersze	
010	<b>Nieruchomości mieszkalne</b>
020	<b>Nieruchomości komercyjne</b>

▼ **B**

## ZAŁĄCZNIK VIII

## WZORY NA POTRZEBY SPRAWOZDAWCZOŚCI W ZAKRESIE DUŻYCH EKSPOZYCJI ORAZ RYZYKA KONCENTRACJI

WZORY DUŻYCH EKSPOZYCJI			
Numer wzoru	Kod wzoru	Nazwa wzoru / grupy wzorów	Nazwa skrócona
		<b>DUŻE EKSPOZYCJE</b>	<b>LE</b>
26	C 26.00	Limity dużych ekspozycji	Limity LE
27	C 27.00	Dane wskazujące kontrahenta	LE 1
28	C 28.00	Ekspozycje w portfelu bankowym i handlowym	LE 2
29	C 29.00	Szczegóły ekspozycji wobec pojedynczych klientów w ramach grup powiązanych klientów	LE 3
30	C 30.00	Klasy zapadalności ekspozycji w portfelu bankowym i handlowym	LE 4
31	C 31.00	Klasy zapadalności ekspozycji wobec pojedynczych klientów w ramach grup powiązanych klientów	LE 5

C 26.00 – Limity dużych ekspozycji (limity LE)		
		<b>Obowiązujący limit</b>
		Kolumna
		010
Wiersz		
010	Klienci niebędący instytucjami	
020	Instytucje	
030	Instytucje wyrażone w %	

C 27.00 – Dane wskazujące kontrahenta (LE 1)						
DANE WSKAZUJĄCE KONTRAHENTA						
Kod	Nazwa	Kod LEI	Siedziba kontrahenta	Sektor kontrahenta	Kod NACE	Rodzaj kontrahenta
010	020	030	040	050	060	070

## C 28.00 – Ekspozycje w portfelu bankowym i handlowym (LE 2)

C 28.00 – Ekspozycje w portfelu bankowym i handlowym (LE 2)										
KONTRAHENT			PIERWOTNE EKSPOZYCJE							
Kod	Grupa lub pojedynczy klient	Transakcje, w przypadku których istnieje ekspozycja z tytułu aktywów bazowych	Całkowita pierwotna wartość ekspozycji	W tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania	Ekspozycje bezpośrednie					
					Instrumenty dłużne	Instrumenty udziałowe	Instrumenty pochodne	Pozycje pozabilansowe		
Zobowiązania do udzielenia pożyczki	Gwarancje finansowe	Inne zobowiązania								
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110

PIERWOTNE EKSPOZYCJE											
Ekspozycje pośrednie							(-) Korekty wartości i rezerwy	(-) Ekspozycje odliczane od funduszy własnych	Wartość ekspozycji przed zastosowaniem wyłączeń i ograniczenia ryzyka kredytowego		
Instrumenty dłużne	Instrumenty udziałowe	Instrumenty pochodne	Pozycje pozabilansowe			Dodatkowe ekspozycje wynikające z transakcji, w przypadku których istnieje ekspozycja z tytułu aktywów bazowych			Wartość całkowita	W tym: portfel bankowy	% wartości uznanego kapitału
			Zobowiązania do udzielenia pożyczki	Gwarancje finansowe	Inne zobowiązania						
120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230

UZNANE TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO												
(-) Efekt substytucyjny uznanych technik ograniczania ryzyka kredytowego							(-) Ochrona kredytowa rzeczywista inna niż efekt substytucyjny	(-) Nieruchomości	(-) Kwoty wyłączone	Wartość ekspozycji po zastosowaniu wyłączeń i ograniczenia ryzyka kredytowego		
(-) Instrumenty dłużne	(-) Instrumenty udziałowe	(-) Instrumenty pochodne	(-) Pozycje pozabilansowe			Wartość całkowita				W tym: portfel bankowy	% wartości uznanego kapitału	
			(-) Zobowiązania do udzielenia pożyczki	(-) Gwarancje finansowe	(-) Inne zobowiązania							
240	250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350	



## C 29.00 – Szczegóły ekspozycji wobec pojedynczych klientów w ramach grup powiązanych klientów (LE 3)

KONTRAHENT				PIERWOTNE WARTOŚCI EKSPOZYCJI							
Kod	Kod grupy	Transakcje, w przypadku których istnieje ekspozycja z tytułu aktywów bazowych	Rodzaj powiązania	Całkowita pierwotna wartość ekspozycji	W tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania	Ekspozycje bezpośrednie					
						Instrumenty dłużne	Instrumenty udziałowe	Instrumenty pochodne	Pozycje pozabilansowe		
									Zobowiązania do udzielenia pożyczki	Gwarancje finansowe	Inne zobowiązania
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120

PIERWOTNE WARTOŚCI EKSPOZYCJI							(-) Korekty wartości i rezerwy	(-) Ekspozycje odliczane od funduszy własnych	Wartość ekspozycji przed zastosowaniem wyłączeń i ograniczenia ryzyka kredytowego		
Ekspozycje pośrednie			Pozycje pozabilansowe			Dodatkowe ekspozycje wynikające z transakcji, w przypadku których istnieje ekspozycja z tytułu aktywów bazowych			Wartość całkowita	W tym: portfel bankowy	% wartości uznanego kapitału
Instrumenty dłużne	Instrumenty udziałowe	Instrumenty pochodne	Zobowiązania do udzielenia pożyczki	Gwarancje finansowe	Inne zobowiązania		190	200			
130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240

UZNANE TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO								(-) Kwoty wyłączone	Wartość ekspozycji po zastosowaniu wyłączeń i ograniczenia ryzyka kredytowego		
(-) Efekt substytucyjny uznanych technik ograniczania ryzyka kredytowego						(-) Ochrona kredytowa rzeczywista inna niż efekt substytucyjny	(-) Nieruchomości		Wartość całkowita	W tym: portfel bankowy	% wartości uznanego kapitału
(-) Instrumenty dłużne	(-) Instrumenty udziałowe	(-) Instrumenty pochodne	(-) Pozycje pozabilansowe					310			
			(-) Zobowiązania do udzielenia pożyczki	(-) Gwarancje finansowe	(-) Inne zobowiązania						
250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350	360

▼B

**C 30.00 – Klasy zapadalności ekspozycji w portfelu bankowym i handlowym (LE 4)**

<b>KONTRAHENT</b>												
<b>KLASY ZAPADALNOŚCI EKSPOZYCJI</b>												
Kod	Do 1 miesiąca	Ponad 1 miesiąc, ale nie więcej niż 2 miesiące	Ponad 2 miesiące, ale nie więcej niż 3 miesiące	Ponad 3 miesiące, ale nie więcej niż 4 miesiące	Ponad 4 miesiące, ale nie więcej niż 5 miesięcy	Ponad 5 miesięcy, ale nie więcej niż 6 miesięcy	Ponad 6 miesięcy, ale nie więcej niż 7 miesięcy	Ponad 7 miesięcy, ale nie więcej niż 8 miesięcy	Ponad 8 miesięcy, ale nie więcej niż 9 miesięcy	Ponad 9 miesięcy, ale nie więcej niż 10 miesięcy	Ponad 10 miesięcy, ale nie więcej niż 11 miesięcy	Ponad 11 miesięcy, ale nie więcej niż 12 miesięcy
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	130

<b>KLASY ZAPADALNOŚCI EKSPOZYCJI</b>											
Ponad 12 miesięcy, ale nie więcej niż 15 miesięcy	Ponad 15 miesięcy, ale nie więcej niż 18 miesięcy	Ponad 18 miesięcy, ale nie więcej niż 21 miesięcy	Ponad 21 miesięcy, ale nie więcej niż 24 miesiące	Ponad 24 miesiące, ale nie więcej niż 27 miesięcy	Ponad 27 miesięcy, ale nie więcej niż 30 miesięcy	Ponad 30 miesięcy, ale nie więcej niż 33 miesiące	Ponad 33 miesiące, ale nie więcej niż 36 miesięcy	Ponad 3 lata, ale nie więcej niż 5 lat	Ponad 5 lat, ale nie więcej niż 10 lat	Ponad 10 lat	Nieokreślony termin zapadalności
140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240	250

▼B

**C 31.00 – Klasy zapadalności ekspozycji wobec pojedynczych klientów w ramach grup powiązanych klientów (LE 5)**

KONTRAHENT		KLASY ZAPADALNOŚCI EKSPOZYCJI										
Kod	Kod grupy	Do 1 miesiąca	Ponad 1 miesiąc, ale nie więcej niż 2 miesiące	Ponad 2 miesiące, ale nie więcej niż 3 miesiące	Ponad 3 miesiące, ale nie więcej niż 4 miesiące	Ponad 4 miesiące, ale nie więcej niż 5 miesięcy	Ponad 5 miesięcy, ale nie więcej niż 6 miesięcy	Ponad 6 miesięcy, ale nie więcej niż 7 miesięcy	Ponad 7 miesięcy, ale nie więcej niż 8 miesięcy	Ponad 8 miesięcy, ale nie więcej niż 9 miesięcy	Ponad 9 miesięcy, ale nie więcej niż 10 miesięcy	Ponad 10 miesięcy, ale nie więcej niż 11 miesięcy
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	130

KLASY ZAPADALNOŚCI EKSPOZYCJI												
Ponad 11 miesięcy, ale nie więcej niż 12 miesięcy	Ponad 12 miesięcy, ale nie więcej niż 15 miesięcy	Ponad 15 miesięcy, ale nie więcej niż 18 miesięcy	Ponad 18 miesięcy, ale nie więcej niż 21 miesięcy	Ponad 21 miesięcy, ale nie więcej niż 24 miesiące	Ponad 24 miesiące, ale nie więcej niż 27 miesięcy	Ponad 27 miesięcy, ale nie więcej niż 30 miesięcy	Ponad 30 miesięcy, ale nie więcej niż 33 miesiące	Ponad 33 miesiące, ale nie więcej niż 36 miesięcy	Ponad 3 lata, ale nie więcej niż 5 lat	Ponad 5 lat, ale nie więcej niż 10 lat	Ponad 10 lat	Nieokreślony termin zapadalności
140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240	250	260

▼ **M3***ZAŁĄCZNIK IX***INSTRUKCJE DOTYCZĄCE SPRAWOZDAWCZOŚCI W ZAKRESIE  
DUŻYCH EKSPOZYCJI ORAZ RYZYKA KONCENTRACJI***Spis treści***CZĘŚĆ I: INSTRUKCJE OGÓLNE**

1. Struktura i konwencje

**CZĘŚĆ II: INSTRUKCJE DOTYCZĄCE WZORÓW**

1. Zakres i poziom sprawozdawczości w zakresie dużych ekspozycji
2. Struktura wzoru dla dużych ekspozycji
3. Definicje i instrukcje ogólne na potrzeby sprawozdawczości w zakresie dużych ekspozycji
4. C 26.00 – Wzór Limity LE
  - 4.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy
5. C 27.00 – Dane wskazujące kontrahenta (LE1)
  - 5.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn
6. C 28.00 – Ekspozycje w portfelu bankowym i handlowym (LE2)
  - 6.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn
7. C 29.00 – Szczegóły ekspozycji wobec pojedynczych klientów w ramach grup powiązanych klientów (LE3)
  - 7.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn
8. C 30.00 – Klasy zapadalności dziesięciu największych ekspozycji wobec instytucji i dziesięciu największych ekspozycji wobec nieregulowanych podmiotów sektora finansowego (wzór LE4)
  - 8.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn
9. C 31.00 – Klasy zapadalności dziesięciu największych ekspozycji wobec instytucji i dziesięciu największych ekspozycji wobec nieregulowanych podmiotów sektora finansowego: szczegóły ekspozycji wobec pojedynczych klientów w ramach grup powiązanych klientów (wzór LE5)
  - 9.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn

▼ **M3****CZĘŚĆ I: INSTRUKCJE OGÓLNE****1. Struktura i konwencje**

1. Ramy sprawozdawczości w zakresie dużych ekspozycji (LE – ang. large exposure) składają się z sześciu wzorów, które zawierają następujące informacje:
  - a) limity dużych ekspozycji;
  - b) dane wskazujące kontrahenta (wzór LE1);
  - c) ekspozycje w portfelu bankowym i handlowym (wzór LE2);
  - d) szczegóły ekspozycji wobec pojedynczych klientów w ramach grup powiązanych klientów (wzór LE3);
  - e) klasy zapadalności dziesięciu największych ekspozycji wobec instytucji i dziesięciu największych ekspozycji wobec nieregulowanych podmiotów sektora finansowego (wzór LE4);
  - f) klasy zapadalności dziesięciu największych ekspozycji wobec instytucji i dziesięciu największych ekspozycji wobec nieregulowanych podmiotów sektora finansowego: szczegóły ekspozycji wobec pojedynczych klientów w ramach grup powiązanych klientów (wzór LE5).
2. Instrukcje obejmują podstawy prawne, a także szczegółowe informacje dotyczące danych, które są zgłaszane w każdym wzorze.
3. W przypadku odwołań do kolumn, wierszy i komórek przedmiotowych wzorów w instrukcjach i zasadach walidacji przestrzega się konwencji oznaczania przedstawionej w kolejnych punktach.
4. Zasadniczo w instrukcjach i zasadach walidacji stosuje się następującą konwencję: {wzór;wiersz;kolumna}. Znaku gwiazdki używa się do wskazania, że walidacja jest wykonywana dla wszystkich zgłoszonych wierszy.
5. W przypadku walidacji wewnątrz wzoru, w których stosuje się tylko punkty danych z tego wzoru, adnotacje nie odnoszą się do wzoru: {wiersz;kolumna}.
6. ABS(wartość): wartość bezwzględna bez znaku. Każdą kwotę, która zwiększa ekspozycje, zgłasza się jako wartość dodatnią. Natomiast każdą kwotę, która zmniejsza ekspozycje, zgłasza się jako wartość ujemną. Jeżeli przed oznaczeniem pozycji znajduje się znak ujemny (-), dla tej pozycji nie zgłasza się wartości dodatniej.

**CZĘŚĆ II: INSTRUKCJE DOTYCZĄCE WZORÓW**

W niniejszym załączniku instrukcje dotyczące sprawozdawczości w zakresie dużych ekspozycji mają również zastosowanie do sprawozdawczości w zakresie istotnych ekspozycji zgodnie z wymogami art. 9 i 11, zgodnie z zakresem określonym w tych artykułach.

**1. Zakres i poziom sprawozdawczości w zakresie dużych ekspozycji**

1. W celu zgłoszenia informacji dotyczących dużych ekspozycji wobec klientów lub grup powiązanych klientów zgodnie z art. 394 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 („CRR”) na zasadzie nieskonsolidowanej instytucje stosują wzory LE1, LE2 i LE3.

▼ **M3**

2. W celu zgłoszenia informacji dotyczących dużych ekspozycji wobec klientów lub grup powiązanych klientów zgodnie z art. 394 ust. 1 CRR na zasadzie skonsolidowanej dominujące instytucje z państwa członkowskiego stosują wzory LE1, LE2 i LE3.
3. Zgłoszeniu podlega każda duża ekspozycja zdefiniowana zgodnie z art. 392 CRR, w tym duże ekspozycje, których nie uwzględnia się do celów zgodności z limitami dużych ekspozycji określonymi w art. 395 CRR.
4. W celu zgłoszenia informacji dotyczących 20 największych ekspozycji wobec klientów lub grup powiązanych klientów zgodnie z art. 394 ust. 1 zdanie ostatnie CRR na zasadzie skonsolidowanej dominujące instytucje z państwa członkowskiego, które podlegają przepisom części trzeciej tytułu II rozdział 3 CRR, stosują wzory LE1, LE2 i LE3. Kwotą stosowaną do określenia tych 20 największych ekspozycji jest wartość ekspozycji wynikająca z odjęcia kwoty w kolumnie 320 („kwoty wyłączone”) wzoru LE2 od kwoty w kolumnie 210 („wartość całkowita”) w tym samym wzorze.
5. W celu zgłoszenia informacji dotyczących dziesięciu największych ekspozycji wobec instytucji oraz dziesięciu największych ekspozycji wobec nieregulowanych podmiotów sektora finansowego zgodnie z art. 394 ust. 2 lit. a)–d) CRR na zasadzie skonsolidowanej dominujące instytucje z państwa członkowskiego stosują wzory LE1, LE2 i LE3. Na potrzeby sprawozdawczości dotyczącej struktury zapadalności tych ekspozycji zgodnie z art. 394 ust. 2 lit. e) CRR dominujące instytucje z państwa członkowskiego stosują wzory LE4 i LE5. Kwotą stosowaną do określenia tych 20 największych ekspozycji jest wartość ekspozycji obliczona w kolumnie 210 („wartość całkowita”) wzoru LE2.
6. Dane dotyczące dużych ekspozycji i odpowiednich największych ekspozycji wobec grup powiązanych klientów i pojedynczych klientów nienależących do grup powiązanych klientów zgłasza się we wzorze LE2 (w którym grupę powiązanych klientów zgłasza się jako pojedynczą ekspozycję).
7. We wzorze LE3 instytucje zgłaszają dane dotyczące ekspozycji wobec pojedynczych klientów należących do grup powiązanych klientów, które są zgłaszane we wzorze LE2. Zgłoszenia ekspozycji wobec pojedynczego klienta we wzorze LE2 nie powiela się we wzorze LE3.

**2. Struktura wzoru dla dużych ekspozycji**

8. W kolumnach wzoru LE1 przedstawiane są informacje dotyczące danych wskazujących pojedynczych klientów lub grupy powiązanych klientów, wobec których instytucja posiada ekspozycję.
9. W kolumnach wzorów LE2 i LE3 przedstawiane są następujące zestawienia informacji:
  - a) wartość ekspozycji przed zastosowaniem wyłączeń i przed uwzględnieniem skutku ograniczania ryzyka kredytowego, w tym bezpośredniej i pośredniej ekspozycji oraz dodatkowych ekspozycji wynikających z transakcji, w przypadku których istnieje ekspozycja z tytułu aktywów bazowych;
  - b) skutek zastosowania wyłączeń i technik ograniczania ryzyka kredytowego;
  - c) wartość ekspozycji po zastosowaniu wyłączeń i po uwzględnieniu skutku ograniczania ryzyka kredytowego obliczana do celów art. 395 ust. 1 CRR.

▼ **M3**

10. W kolumnach wzorów LE4 i LE5 przedstawiane są informacje dotyczące klas zapadalności, do których przyporządkowuje się oczekiwane kwoty zapadalności dziesięciu największych ekspozycji wobec instytucji oraz dziesięciu największych ekspozycji wobec nieregulowanych podmiotów sektora finansowego.

**3. Definicje i instrukcje ogólne na potrzeby sprawozdawczości w zakresie dużych ekspozycji**

11. „Grupa powiązanych klientów” jest zdefiniowana w art. 4 ust. 1 pkt 39 CRR.

12. „Nieregulowane podmioty sektora finansowego” są zdefiniowane w art. 142 ust. 1 pkt 5 CRR.

13. „Instytucje” są zdefiniowane w art. 4 ust. 1 pkt 3 CRR.

14. Ekspozycje wobec „spółek prawa cywilnego” podlegają zgłoszeniu. Ponadto instytucje dodają kwoty kredytów spółki prawa cywilnego do poziomu zadłużenia każdego z partnerów. Ekspozycje wobec spółek prawa cywilnego, którym towarzyszą kwoty, dzieli się lub przyporządkowuje do partnerów według ich odpowiednich kwot. Takiemu zgłoszeniu podlegają także określone konstrukcje (np. rachunki wspólne, wspólnoty spadkowe, kredyty na „podstawioną osobę”) funkcjonujące w praktyce tak jak spółki prawa cywilnego.

15. Aktywa i pozycje pozabilansowe stosuje się bez wag ryzyka i stopni ryzyka zgodnie z art. 389 CRR. Do pozycji pozabilansowych nie stosuje się w szczególności współczynników konwersji kredytowej.

16. „Ekspozycje” są zdefiniowane w art. 389 CRR.

a) każdy składnik aktywów lub każdą pozycję pozabilansową w portfelu bankowym i handlowym, w tym pozycje określone w art. 400 CRR, ale z wyłączeniem pozycji, które wchodzą w zakres stosowania art. 390 ust. 6 lit. a)–d) CRR;

b) „ekspozycje pośrednie” oznaczają ekspozycje przyporządkowane do gwaranta lub wystawcy zabezpieczenia a nie do bezpośredniego kredytobiorcy zgodnie z art. 403 CRR. [*Podane tutaj definicje nie mogą się pod żadnym względem różnić od definicji określonych w głównym akcie.*]

Ekspozycje wobec grup powiązanych klientów oblicza się zgodnie z art. 390 ust. 5.

17. Zezwala się na uwzględnianie „umów o kompensowaniu zobowiązań” w skutkach wartości dużych ekspozycji, jak określono w art. 390 ust. 1, 2 i 3 CRR. Wartość ekspozycji z tytułu instrumentu pochodnego wymienionego w załączniku II do CRR określa się zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 CRR z uwzględnieniem skutków umów nowacji oraz innych umów o kompensowaniu zobowiązań do celów tych metod zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 CRR. Wartość ekspozycji z tytułu transakcji odkupu, transakcji udzielania lub zaciągania pożyczek papierów wartościowych lub towarów, transakcji z długim terminem rozliczenia i transakcji z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego można ustalać zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 4 lub 6 CRR. Zgodnie z art. 296 CRR wartość ekspozycji z tytułu indywidualnego zobowiązania prawnego wynikającego z umowy o kompensowaniu międzyproduktowym z kontrahentem instytucji dokonującej zgłoszenia zgłasza się we wzorach dla dużych ekspozycji jako „inne zobowiązania”.

▼ **M3**

18. „Wartość ekspozycji” oblicza się zgodnie z art. 390 CRR.
19. Skutek pełnego lub częściowego zastosowania wyłączeń i uznanych technik ograniczania ryzyka kredytowego na potrzeby obliczania ekspozycji do celów art. 395 ust. 1 CRR opisano w art. 399–403 CRR.
20. Umowy z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu, które podlegają sprawozdawczości w zakresie dużych ekspozycji, zgłasza się zgodnie z art. 402 ust. 3 CRR. Jeżeli kryteria przewidziane w art. 402 ust. 3 CRR są spełnione, instytucja zgłasza duże ekspozycje wobec każdej osoby trzeciej na kwotę roszczenia, które dany kontrahent transakcji ma wobec tej osoby trzeciej, a nie na kwotę ekspozycji wobec kontrahenta.

4. **C 26.00 – Wzór Limity LE**

## 4.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy

Wiersze	Odniesienia prawne i instrukcje
010	<p><b>Klienci niebędący instytucjami</b></p> <p>Art. 395 ust. 1, art. 458 ust. 2 lit. d) ppkt (ii), art. 458 ust. 10 i art. 459 lit. b) CRR.</p> <p>Zgłoszeniu podlega wartość mającego zastosowanie limitu dla kontrahentów niebędących instytucjami. Wysokość limitu wynosi 25 % wartości uznanego kapitału zgłaszanego w wierszu 226 we wzorze 4 z załącznika I, chyba że zastosowanie ma bardziej restrykcyjna wartość procentowa w rezultacie zastosowania środków krajowych zgodnie z art. 458 CRR lub aktów delegowanych przyjętych zgodnie z art. 459 lit. b) CRR.</p>
020	<p><b>Instytucje</b></p> <p>Art. 395 ust. 1, art. 458 ust. 2 lit. d) ppkt (ii), art. 458 ust. 10 i art. 459 lit. b) CRR.</p> <p>Zgłoszeniu podlega wartość mającego zastosowanie limitu dla kontrahentów będących instytucjami. Zgodnie z art. 395 ust. 1 CRR wysokość limitu jest następująca:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— jeżeli 25 % wartości uznanego kapitału przekracza kwotę 150 mln EUR (lub wartość niższą niż kwota 150 mln EUR ustaloną przez właściwy organ zgodnie z art. 395 ust. 1 akapit trzeci CRR), zgłasza się 25 % wartości uznanego kapitału;</li> <li>— jeżeli kwota 150 mln EUR (lub niższy limit określony przez właściwy organ zgodnie z art. 395 ust. 1 akapit trzeci CRR) jest wyższa niż 25 % wartości uznanego kapitału instytucji, zgłasza się kwotę 150 mln EUR (lub niższy limit, jeśli został on określony przez właściwy organ). Jeżeli instytucja ustanowiła niższy limit odnoszący się do jej uznanego kapitału, zgodnie z wymogiem w art. 395 ust. 1 akapit drugi CRR, zgłasza się ten niższy limit.</li> </ul> <p>Limity te mogą być bardziej rygorystyczne w przypadku zastosowania środków krajowych zgodnie z art. 395 ust. 6 lub art. 458 CRR lub aktów delegowanych przyjętych zgodnie z art. 459 lit. b) CRR.</p>
030	<p><b>Instytucje wyrażone w %</b></p> <p>Art. 395 ust. 1 i art. 459 lit. a) CRR</p> <p>Wartość, która podlega zgłoszeniu, to wartość limitu bezwzględnego (zgłaszanego w wierszu 020) wyrażonego jako wartość procentowa uznanego kapitału.</p>



▼ **M3**5. **C 27.00 – Dane wskazujące kontrahenta (LEI)**

## 5.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
<b>010-070</b>	<p><b>Dane wskazujące kontrahenta</b></p> <p>Instytucje zgłaszają dane wskazujące każdego kontrahenta, w odniesieniu do którego przedkładają informacje w każdym ze wzorów C 28.00–C 31.00. Nie zgłasza się danych wskazujących grupę powiązanych klientów, chyba że system sprawozdawczości krajowej przewiduje unikatowy kod dla grupy powiązanych klientów.</p> <p>Zgodnie z art. 394 ust. 1 lit. a) CRR instytucje zgłaszają dane wskazujące kontrahenta, wobec którego mają dużą ekspozycję, jak zdefiniowano w art. 392 CRR.</p> <p>Zgodnie z art. 394 ust. 2 lit. a) CRR instytucje zgłaszają dane wskazujące kontrahenta, wobec którego mają największe ekspozycje (w przypadkach, w których kontrahentem jest instytucja lub nieregulowany podmiot sektora finansowego).</p>
<b>010</b>	<p><b>Kod</b></p> <p>Kod ten stanowi identyfikator wiersza i musi być unikatowy dla każdego wiersza w tabeli.</p> <p>Kod ten jest stosowany do identyfikacji pojedynczego kontrahenta. Niniejsza kolumna służy powiązaniu szczegółowych danych dotyczących kontrahenta zawartych w C 27.00 z ekspozycjami zgłoszonymi w C 28.00–C 31.00. Nie zgłasza się kodu grupy powiązanych klientów, chyba że system sprawozdawczości krajowej przewiduje unikatowy kod dla grupy powiązanych klientów. Kody stosuje się konsekwentnie w czasie.</p> <p>Struktura kodu uzależniona jest od systemu sprawozdawczości krajowej, chyba że dostępna jest jednolita kodyfikacja na poziomie Unii.</p>
<b>020</b>	<p><b>Nazwa</b></p> <p>Nazwa odpowiada nazwie grupy w każdym przypadku, w którym zgłasza się grupę powiązanych klientów. W każdym innym przypadku nazwa odpowiada pojedynczemu kontrahentowi.</p> <p>W odniesieniu do grupy powiązanych klientów zgłaszaną nazwą jest nazwa jednostki dominującej lub – jeżeli grupa powiązanych klientów nie posiada jednostki dominującej – zgłasza się nazwę handlową tej grupy.</p>
<b>030</b>	<p><b>Kod LEI</b></p> <p>Jest to identyfikator podmiotu prawnego kontrahenta (LEI).</p>
<b>040</b>	<p><b>Siedziba kontrahenta</b></p> <p>Stosuje się kod kraju założenia kontrahenta określony w normie ISO 3166–1 alfa-2 (w tym pseudokody ISO przeznaczone dla organizacji międzynarodowych dostępne w najnowszej wersji „Vademecum bilansu płatności publikowanego przez Eurostat”)</p> <p>W przypadku grup powiązanych klientów nie zgłasza się ich siedzib.</p>
<b>050</b>	<p><b>Sektor kontrahenta</b></p> <p>Na podstawie podziału sektorowego gospodarki według FINREP każdemu kontrahentowi przydziela się jeden sektor:</p> <p>(i) banki centralne; (ii) instytucje rządowe szczebla centralnego; (iii) instytucje kredytowe; (iv) pozostałe instytucje sektora finansowego; (v) instytucje sektora niefinansowego; (vi) gospodarstwa domowe.</p> <p>W przypadku grup powiązanych klientów nie zgłasza się sektorów.</p>
<b>060</b>	<p><b>Kod NACE</b></p> <p>W odniesieniu do sektora gospodarki stosuje się kody NACE (Nomenclature statistique des activités économiques dans l'Union européenne = statystyczna klasyfikacja działalności gospodarczej w Unii Europejskiej).</p>

## ▼ M3

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
	<p>Niniejsza kolumna odnosi się wyłącznie do kontrahentów będących „pozostałymi instytucjami sektora finansowego” i „instytucjami sektora niefinansowego”. Kody NACE stosuje się, używając jednopoziomowego stopnia szczegółowości (np. „F — Budownictwo”) w przypadku „instytucji sektora niefinansowego” oraz dwupoziomowego stopnia szczegółowości w przypadku „pozostałych instytucji sektora finansowego”, który zapewnia oddzielne informacje odnośnie do działalności ubezpieczeniowej (np. „K65 — Ubezpieczenia, reasekuracja oraz fundusze emerytalne, z wyłączeniem obowiązkowego ubezpieczenia społecznego”).</p> <p>Sektory gospodarki „pozostałe instytucje sektora finansowego” i „instytucje sektora niefinansowego” klasyfikuje się na podstawie podziału kontrahentów według FINREP.</p> <p>W przypadku grup powiązanych klientów nie zgłasza się kodów NACE.</p>
<b>070</b>	<p><b>Rodzaj kontrahenta</b></p> <p>Art. 394 ust. 2 CRR</p> <p>Rodzaj kontrahenta w odniesieniu do dziesięciu największych ekspozycji wobec instytucji i dziesięciu największych ekspozycji wobec nieregulowanych podmiotów sektora finansowego zostaje określony poprzez zastosowanie oznaczenia „I” dla instytucji lub „U” dla nieregulowanych podmiotów sektora finansowego.</p>

## 6. C 28.00 – Ekspozycje w portfelu bankowym i handlowym (LE2)

## 6.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
<b>010</b>	<p><b>Kod</b></p> <p>Jeżeli w przypadku grupy powiązanych klientów dostępny jest na poziomie krajowym unikatowy kod, kod ten zgłasza się jako kod grupy powiązanych klientów. Jeżeli na poziomie krajowym nie istnieje unikatowy kod, zgłaszanym kodem jest kod jednostki dominującej w C 27.00.</p> <p>W przypadku gdy grupa powiązanych klientów nie posiada jednostki dominującej, zgłaszanym kodem jest kod pojedynczego podmiotu, który jest uważany przez instytucję za najbardziej znaczący w ramach grupy powiązanych klientów. W każdym innym przypadku kod ten odpowiada pojedynczemu kontrahentowi.</p> <p>Kody stosuje się konsekwentnie w czasie.</p> <p>Struktura kodu uzależniona jest od systemu sprawozdawczości krajowej, chyba że dostępna jest jednolita kodyfikacja na poziomie UE.</p>
<b>020</b>	<p><b>Grupa lub pojedynczy klient</b></p> <p>Instytucja zgłasza „1” w odniesieniu do zgłaszania ekspozycji wobec pojedynczych klientów lub „2” w odniesieniu do zgłaszania ekspozycji wobec grup powiązanych klientów.</p>
<b>030</b>	<p><b>Transakcje, w przypadku których istnieje ekspozycja z tytułu aktywów bazowych</b></p> <p>Art. 390 ust. 7 CRR</p> <p>Zgodnie z dalszymi specyfikacjami technicznymi właściwych organów krajowych, jeżeli instytucja posiada ekspozycje wobec zgłoszonego kontrahenta w drodze transakcji, w przypadku której istnieje ekspozycja z tytułu aktywów bazowych, zgłasza się oznaczenie równoważne z „Tak”; w przeciwnym razie zgłasza się oznaczenie równoważne z „Nie”.</p>
<b>040-180</b>	<p><b>Pierwotne ekspozycje</b></p> <p>Art. 24, 389, 390 i 392 CRR.</p> <p>W tej grupie kolumn instytucja zgłasza pierwotne ekspozycje w odniesieniu do ekspozycji bezpośrednich, ekspozycji pośrednich i dodatkowych ekspozycji wynikających z transakcji, w przypadku których istnieje ekspozycja z tytułu aktywów bazowych.</p>

## ▼ M3

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
	<p>Zgodnie z art. 389 CRR składniki aktywów i pozycje pozabilansowe stosuje się bez zastosowania wag ryzyka i stopni ryzyka. Do pozycji pozabilansowych nie stosuje się w szczególności współczynników konwersji kredytowej.</p> <p>Kolumny te zawierają pierwotną ekspozycję, tj. wartość ekspozycji bez uwzględniania korekt wartości i rezerw, które odlicza się w kolumnie 210.</p> <p>Definicję i obliczanie wartości ekspozycji określono w art. 389 i 390 CRR. Wyceny składników aktywów i pozycji pozabilansowych dokonuje się zgodnie ze standardami rachunkowości, którym podlega instytucja, zgodnie z art. 24 CRR.</p> <p>W kolumnach tych umieszcza się ekspozycje odliczane od funduszy własnych, które nie są ekspozycjami zgodnie z art. 390 ust. 6 lit. e). Przedmiotowe ekspozycje odlicza się w kolumnie 200.</p> <p>W kolumnach tych nie umieszcza się ekspozycji, o których mowa w art. 390 ust. 6 lit. a)–d) CRR.</p> <p>Do pierwotnych ekspozycji należą każdy składnik aktywów i wszystkie pozycje pozabilansowe zgodnie z art. 400 CRR. Wyłączenia odlicza się do celów art. 395 ust. 1 CRR w kolumnie 320.</p> <p>Uwzględnia się ekspozycje wynikające zarówno z portfela bankowego, jak i handlowego.</p> <p>W przypadku podziału ekspozycji w instrumentach finansowych, jeżeli różne ekspozycje wynikające z umów o kompensowaniu zobowiązań stanowią pojedynczą ekspozycję, taką ekspozycję przyporządkowuje się instrumentowi finansowemu odpowiadającemu głównemu składnikowi aktywów zawartemu w umowie o kompensowaniu zobowiązań (zob. również część wprowadzającą).</p>
<b>040</b>	<p><b>Całkowita pierwotna wartość ekspozycji</b></p> <p>Instytucja zgłasza sumę ekspozycji bezpośrednich i pośrednich oraz ekspozycji dodatkowych wynikających z ekspozycji na transakcje, w przypadku których istnieje ekspozycja z tytułu aktywów bazowych.</p>
<b>050</b>	<p><b>W tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania</b></p> <p>Art. 178 CRR.</p> <p>Instytucja zgłasza część całkowitej pierwotnej wartości ekspozycji, która odpowiada ekspozycjom cechującym się niewykonaniem zobowiązania.</p>
<b>060-110</b>	<p><b>Ekspozycje bezpośrednie</b></p> <p>Ekspozycje bezpośrednie oznaczają ekspozycje na poziomie „bezpśrednich kredytobiorców”.</p>
<b>060</b>	<p><b>Instrumenty dłużne</b></p> <p>Część 2, tabela, kategorie 2 i 3 w załączniku II do rozporządzenia (WE) nr 25/2009 („EBC/2008/32”).</p> <p>Do instrumentów dłużnych należą dłużne papiery wartościowe, kredyty i zaliczki.</p> <p>Instrumenty zawarte w tej kolumnie są instrumentami kwalifikującymi się do kategorii „kredyty z terminem do jednego roku włącznie/powyżej jednego roku i do pięciu lat włącznie/powyżej pięciu lat” lub „dłużne papiery wartościowe”, zgodnie z EBC/2008/32.</p> <p>W tej kolumnie umieszcza się transakcje odkupu, transakcje udzielania lub zaciągania pożyczek papierów wartościowych lub towarów (transakcje finansowania papierów wartościowych) i transakcje z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego.</p>
<b>070</b>	<p><b>Instrumenty udziałowe</b></p> <p>Część 2, tabela, kategorie 4 i 5 w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32.</p> <p>Instrumenty zawarte w tej kolumnie są instrumentami kwalifikującymi się do kategorii „Papiery wartościowe z prawem do kapitału i udziały” lub „Jednostki uczestnictwa funduszy rynku pieniężnego” zgodnie z EBC/2008/32.</p>

## ▼ M3

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
080	<p><b>Instrumenty pochodne</b></p> <p>Art. 272 ust. 2 CRR i załącznik II do CRR.</p> <p>Do instrumentów zgłaszanych w tej kolumnie należą instrumenty pochodne wymienione w załączniku II do CRR i transakcje z długim terminem rozliczenia określone w art. 272 pkt 2 CRR.</p> <p>W tej kolumnie umieszcza się kredytowe instrumenty pochodne podlegające ryzyku kredytowemu kontrahenta.</p>
090-110	<p><b>Pozycje pozabilansowe</b></p> <p>Załącznik I do CRR.</p> <p>Wartość, która jest zgłaszana w tych kolumnach, jest wartością nominalną przed odliczeniem korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego i bez stosowania współczynników konwersji.</p>
090	<p><b>Zobowiązania do udzielenia pożyczki</b></p> <p>Pkt 1 lit. c) i h), pkt 2 lit. b) ppkt (ii), pkt 3 lit. b) ppkt (i) i pkt 4 lit. a) załącznika I do CRR.</p> <p>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.</p>
100	<p><b>Gwarancje finansowe</b></p> <p>Pkt 1 lit. a), b) i f) załącznika I do CRR.</p> <p>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 tej kolumnie zgłasza się kredytowe instrumenty pochodne, które nie zostały uwzględnione w kolumnie „instrumenty pochodne”.</p>
110	<p><b>Inne zobowiązania</b></p> <p>Inne zobowiązania są pozycjami w załączniku I do CRR, które nie należą do wcześniej wspomnianych kategorii. W tej kolumnie zgłasza się wartość ekspozycji z tytułu pojedynczego zobowiązania prawnego wynikającą z umowy o kompensowaniu międzyproduktowym zawartej z kontrahentem instytucji.</p>
120-180	<p><b>Ekspozycje pośrednie</b></p> <p>Art. 403 CRR.</p> <p>Zgodnie z art. 403 CRR instytucja kredytowa może zastosować metodę substytucyjną, jeżeli ekspozycja wobec klienta jest objęta gwarancją osoby trzeciej lub zabezpieczeniem wyemitowanym przez osobę trzecią.</p> <p>W tej grupie kolumn instytucja zgłasza kwoty ekspozycji bezpośrednich przekazanych gwarantowi lub emitentowi zabezpieczenia, pod warunkiem że temu ostatniemu została przypisana taka sama lub niższa waga ryzyka jak waga ryzyka, którą stosowano by wobec osoby trzeciej zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 2 CRR. Zabezpieczoną pierwotną ekspozycję referencyjną (ekspozycja bezpośrednia) odlicza się od ekspozycji wobec pierwotnego kredytobiorcy w kolumnach „Uznane techniki ograniczania ryzyka kredytowego”. Ekspozycja pośrednia zwiększa ekspozycję wobec gwaranta lub emitenta zabezpieczenia poprzez efekt substytucyjny. Ma to również zastosowanie do gwarancji przyznanych w ramach grupy powiązanych klientów.</p> <p>Instytucja zgłasza pierwotną kwotę ekspozycji pośredniej w kolumnie odpowiadającej rodzajowi gwarantowanej lub zabezpieczonej ekspozycji bezpośredniej; na przykład, jeżeli gwarantowana ekspozycja bezpośrednia jest instrumentem dłużnym, kwotę „ekspozycji pośredniej” przypisaną gwarantowi zgłasza się w kolumnie „Instrumenty dłużne”.</p> <p>W tej grupie kolumn zgłasza się również ekspozycje z tytułu obligacji powiązanych z ryzykiem kredytowym, zgodnie z art. 399 CRR.</p>

## ▼ M3

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
<b>120</b>	<b>Instrumenty dłużne</b> Zob. kolumna 060.
<b>130</b>	<b>Instrumenty udziałowe</b> Zob. kolumna 070.
<b>140</b>	<b>Instrumenty pochodne</b> Zob. kolumna 080.
<b>150-170</b>	<b>Pozycje pozabilansowe</b> Wartość, która jest zgłaszana w tych kolumnach, jest wartością nominalną przed odliczeniem korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego i przed zastosowaniem współczynników konwersji.
<b>150</b>	<b>Zobowiązania do udzielenia pożyczki</b> Zob. kolumna 090.
<b>160</b>	<b>Gwarancje finansowe</b> Zob. kolumna 100.
<b>170</b>	<b>Inne zobowiązania</b> Zob. kolumna 110.
<b>180</b>	<b>Dodatkowe ekspozycje wynikające z transakcji, w przypadku których istnieje ekspozycja z tytułu aktywów bazowych</b> Art. 390 ust. 7 CRR. Dodatkowe ekspozycje wynikające z transakcji, w przypadku których istnieje ekspozycja z tytułu aktywów bazowych.
<b>190</b>	<b>(-) Korekty wartości i rezerwy</b> Art. 34, 24, 110 i 111 CRR. Korekta wartości i rezerwy zawarte w odpowiednich standardach rachunkowości (dyrektywa 86/635/EWG lub rozporządzenie (WE) nr 1606/2002), które mają wpływ na wycenę ekspozycji zgodnie z art. 24 i 110 CRR. W niniejszej kolumnie zgłasza się korekty wartości i rezerwy w odniesieniu do wartości ekspozycji brutto podanej w kolumnie 040.
<b>200</b>	<b>(-) Ekspozycje odliczane od funduszy własnych</b> Art. 390 ust. 6 lit. e) CRR. Zgłasza się ekspozycje odliczane od funduszy własnych zawarte w różnych kolumnach całkowitej pierwotnej wartości ekspozycji.
<b>210-230</b>	<b>Wartość ekspozycji przed zastosowaniem wyłączeń i ograniczenia ryzyka kredytowego</b> Art. 394 ust. 1 lit. b) CRR. Instytucje zgłaszają wartość ekspozycji przed uwzględnieniem skutku ograniczania ryzyka kredytowego, w stosownych przypadkach.
<b>210</b>	<b>Wartość całkowita</b> Wartością ekspozycji, która jest zgłaszana w niniejszej kolumnie, jest kwota stosowana do określenia, czy dana ekspozycja jest dużą ekspozycją zgodnie z definicją zawartą w art. 392 CRR. Wyżej wymieniona wartość obejmuje pierwotną ekspozycję po odjęciu korekt wartości i rezerw oraz kwoty ekspozycji odliczanych od funduszy własnych.

▼ **M3**

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
220	<p><b>W tym: portfel bankowy</b></p> <p>Kwota portfela bankowego w ramach łącznej kwoty ekspozycji przed wyłączeniami i ograniczaniem ryzyka kredytowego.</p>
230	<p><b>% wartości uznanego kapitału</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 71 lit. b) i art. 395 CRR.</p> <p>Zgłaszana kwota stanowi udział procentowy wartości ekspozycji przed zastosowaniem wyłączeń i ograniczania ryzyka kredytowego, w odniesieniu do uznanego kapitału instytucji zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 71 lit. b) CRR.</p>
240-310	<p><b>(-) Uznane techniki ograniczania ryzyka kredytowego</b></p> <p>Art. 399 i 401–403 CRR.</p> <p>Techniki ograniczania ryzyka kredytowego zdefiniowane w art. 4 ust. 1 pkt 57 CRR.</p> <p>Na potrzeby niniejszej sprawozdawczości techniki ograniczania ryzyka kredytowego, które zostały uznane w części trzeciej tytuł II rozdział 3 i 4 CRR, stosuje się zgodnie z art. 401–403 CRR.</p> <p>Techniki ograniczania ryzyka kredytowego mogą mieć trzy różne efekty w systemie dużych ekspozycji: efekt substytucyjny; ochronę kredytową rzeczywistą inną niż efekt substytucyjny; oraz ujmowanie nieruchomości.</p>
240-290	<p><b>(-) Efekt substytucyjny uznanych technik ograniczania ryzyka kredytowego</b></p> <p>Art. 403 CRR.</p> <p>Kwota ochrony kredytowej rzeczywistej i nierzeczywistej zgłaszana w niniejszych kolumnach odpowiada ekspozycjom objętym gwarancją osoby trzeciej lub zabezpieczeniem wyemitowanym przez osobę trzecią, jeżeli instytucja decyduje się ujmować ekspozycję jako ponoszoną z gwarantem lub z emitentem zabezpieczenia.</p>
240	<p><b>(-) Instrumenty dłużne</b></p> <p>Zob. kolumna 060.</p>
250	<p><b>(-) Instrumenty udziałowe</b></p> <p>Zob. kolumna 070.</p>
260	<p><b>(-) Instrumenty pochodne</b></p> <p>Zob. kolumna 080.</p>
270-290	<p><b>(-) Pozycje pozabilansowe</b></p> <p>Do wartości w niniejszych kolumnach nie zastosowano współczynników konwersji.</p>
270	<p><b>(-) Zobowiązania do udzielenia pożyczki</b></p> <p>Zob. kolumna 090.</p>
280	<p><b>(-) Gwarancje finansowe</b></p> <p>Zob. kolumna 100.</p>
290	<p><b>(-) Inne zobowiązania</b></p> <p>Zob. kolumna 110.</p>

## ▼ M3

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
<b>300</b>	<b>(-) Ochrona kredytowa rzeczywista inna niż efekt substytucyjny</b> Art. 401 CRR. Instytucja zgłasza kwoty ochrony kredytowej rzeczywistej zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 58 CRR, które są odliczane od wartości ekspozycji ze względu na zastosowanie art. 401 CRR.
<b>310</b>	<b>(-) Nieruchomości</b> Art. 402 CRR. Instytucja zgłasza kwoty odliczane od wartości ekspozycji ze względu na zastosowanie art. 402 CRR.
<b>320</b>	<b>(-) Kwoty wyłączone</b> Art. 400 CRR. Instytucja zgłasza kwoty wyłączone z systemu dużych ekspozycji.
<b>330-350</b>	<b>Wartość ekspozycji po zastosowaniu wyłączeń i ograniczenia ryzyka kredytowego</b> Art. 394 ust. 1 lit. d) CRR. Instytucja zgłasza wartość ekspozycji po uwzględnieniu skutku ograniczenia ryzyka kredytowego obliczonego do celów art. 395 ust. 1 CRR.
<b>330</b>	<b>Wartość całkowita</b> Niniejsza kolumna zawiera kwotę, która jest uwzględniana w celu przestrzegania limitu dużych ekspozycji określonego w art. 395 CRR.
<b>340</b>	<b>W tym: portfel bankowy</b> Instytucja zgłasza całkowitą wartość ekspozycji należącej do portfela bankowego po zastosowaniu wyłączeń i uwzględnieniu skutku ograniczenia ryzyka kredytowego.
<b>350</b>	<b>% wartości uznanego kapitału</b> Instytucja zgłasza udział procentowy wartości ekspozycji po zastosowaniu wyłączeń i ograniczenia ryzyka kredytowego, w odniesieniu do uznanego kapitału instytucji zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 71 lit. b) CRR.

## 7. C 29.00 – Szczegóły ekspozycji wobec pojedynczych klientów w ramach grup powiązanych klientów (LE3)

## 7.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
<b>010-360</b>	Instytucje zgłaszają we wzorze LE3 dane dotyczące pojedynczych klientów należących do grup powiązanych klientów zawartych w wierszach we wzorze L2.
<b>010</b>	<b>Kod</b> Kolumny 010 i 020 stanowią zbiorczy identyfikator wiersza i łącznie muszą być unikatowe dla każdego wiersza w tabeli. Zgłasza się kod pojedynczego kontrahenta należącego do grup powiązanych klientów.
<b>020</b>	<b>Kod grupy</b> Kolumny 010 i 020 stanowią zbiorczy identyfikator wiersza i łącznie muszą być unikatowe dla każdego wiersza w tabeli.

## ▼ M3

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
	<p>Jeżeli na poziomie krajowym dostępny jest unikatowy kod dla grupy powiązanych klientów, kod ten podlega zgłoszeniu. Jeżeli na poziomie krajowym nie istnieje unikatowy kod, zgłaszanym kodem jest kod stosowany do zgłaszania ekspozycji wobec grupy powiązanych klientów w C 28.00 (LE2).</p> <p>W przypadku gdy klient przynależy do wielu grup powiązanych klientów, jest on zgłaszany jako członek wszystkich grup powiązanych klientów.</p>
<b>030</b>	<p><b>Transakcje, w przypadku których istnieje ekspozycja z tytułu aktywów bazowych</b></p> <p>Zob. kolumna 030 we wzorze LE2.</p>
<b>040</b>	<p><b>Rodzaj powiązania</b></p> <p>Rodzaj powiązania między pojedynczym podmiotem a grupą powiązanych klientów określa się, stosując:</p> <p>„a” w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 39 lit. a) CRR (kontrola); lub</p> <p>„b” w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 39 lit. b) CRR (wzajemne powiązanie).</p>
<b>050-360</b>	<p>Jeżeli instrumenty finansowe ze wzoru LE2 są przekazywane całej grupie powiązanych klientów, przydziela się je pojedynczym kontrahentom wymienionym we wzorze LE3 zgodnie z kryteriami instytucji w zakresie prowadzenia działalności.</p> <p>Pozostałe instrukcje są takie same jak w przypadku wzoru LE2.</p>

8. **C 30.00 – Klasy zapadalności dziesięciu największych ekspozycji wobec instytucji i dziesięciu największych ekspozycji wobec nieregulowanych podmiotów sektora finansowego (wzór LE4)**

8.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
<b>010</b>	<p><b>Kod</b></p> <p>Kod ten stanowi identyfikator wiersza i musi być unikatowy dla każdego wiersza w tabeli.</p> <p>Zob. kolumna 010 we wzorze LE1.</p>
<b>020-250</b>	<p><b>Klasy zapadalności ekspozycji</b></p> <p>Art. 394 ust. 2 lit. e) CRR</p> <p>Instytucja zgłasza przedmiotowe informacje dla dziesięciu największych ekspozycji wobec instytucji i dziesięciu największych ekspozycji wobec nieregulowanych podmiotów sektora finansowego.</p> <p>Miesięczne klasy zapadalności definiuje się do jednego roku, kwartalne – od jednego roku do trzech lat, a dłuższe klasy zapadalności – od trzech lat.</p> <p>Każdą wartość ekspozycji przed zastosowaniem wyłączeń i ograniczania ryzyka kredytowego (kolumna 210 we wzorze LE2) zgłasza się jako całą kwotę pozostającą do spłaty w odpowiedniej klasie zapadalności jej oczekiwanego rezydualnego terminu zapadalności. W przypadku gdy ekspozycję wobec klienta stanowi szereg odrębnych powiązań, każdą z tych części ekspozycji zgłasza się jako całą kwotę pozostającą do spłaty w odpowiedniej klasie zapadalności jej oczekiwanego rezydualnego terminu zapadalności. Instrumenty, które nie mają ustalonego terminu zapadalności, takie jak instrumenty kapitałowe, umieszcza się w kolumnie „nieokreślony termin zapadalności”.</p> <p>Przewidywany termin zapadalności ekspozycji zgłasza się zarówno dla ekspozycji bezpośrednich, jak i pośrednich.</p>



▼ **M3**

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
	<p>W przypadku ekspozycji bezpośrednich, dokonując przypisania oczekiwanych kwot instrumentów udziałowych, instrumentów dłużnych i instrumentów pochodnych do różnych klas zapadalności w niniejszym wzorze, należy postępować zgodnie z instrukcjami dla wzoru metod terminów zapadalności dotyczącego dodatkowych wskaźników płynności (zob. dokument konsultacyjny CP18 opublikowany dnia 23.5.2013 r.).</p> <p>W przypadku pozycji pozabilansowych przy przypisywaniu oczekiwanych kwot do klas zapadalności stosuje się termin zapadalności ryzyka bazowego. W szczególności, w przypadku depozytów terminowych typu forward oznacza to strukturę zapadalności depozytu; w przypadku gwarancji finansowych – strukturę zapadalności bazowych aktywów finansowych; w przypadku niewykorzystanych zobowiązań do udzielenia pożyczki – strukturę zapadalności pożyczki; a w przypadku innych zobowiązań – strukturę zapadalności danego zobowiązania.</p> <p>W przypadku ekspozycji pośrednich przypisania kwot do klas zapadalności dokonuje się na podstawie terminu zapadalności operacji gwarantowanych, które generują ekspozycje bezpośrednie.</p>

9. **C 31.00 – Klasy zapadalności dziesięciu największych ekspozycji wobec instytucji i dziesięciu największych ekspozycji wobec nieregulowanych podmiotów sektora finansowego: szczegóły ekspozycji wobec pojedynczych klientów w ramach grup powiązanych klientów (wzór LE5)**

9.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
<b>010-260</b>	Instytucja zgłasza we wzorze LE5 dane dotyczące pojedynczych kontrahentów należących do grup powiązanych klientów zawartych w wierszach we wzorze LE4.
<b>010</b>	<p><b>Kod</b></p> <p>Kolumny 010 i 020 stanowią zbiorczy identyfikator wiersza i łącznie muszą być unikatowe dla każdego wiersza w tabeli.</p> <p>Zob. kolumna 010 we wzorze LE3.</p>
<b>020</b>	<p><b>Kod grupy</b></p> <p>Kolumny 010 i 020 stanowią zbiorczy identyfikator wiersza i łącznie muszą być unikatowe dla każdego wiersza w tabeli.</p> <p>Zob. kolumna 020 we wzorze LE3.</p>
<b>030-260</b>	<p><b>Klasy zapadalności ekspozycji</b></p> <p>Zob. kolumny 020-250 we wzorze LE4.</p>

## ZAŁĄCZNIK X

## SPRAWOZDAWCZOŚĆ W ZAKRESIE DŹWIGNI FINANSOWEJ

WZORY NA POTRZEBY SPRAWOZDAWCZOŚCI W ZAKRESIE WSKAŹNIKA DŹWIGNI			
Kod wzoru	Kod wzoru	Nazwa wzoru	Nazwa skrócona
45	C 45.00	Obliczanie wskaźnika dźwigni	LRCalc
40	C 40.00	Podejście alternatywne do miary ekspozycji	LR1
41	C 41.00	Pozycje bilansowe i pozabilansowe– dodatkowy podział ekspozycji	LR2
42	C 42.00	Alternatywna definicja kapitału	LR3
43	C 43.00	Podział składników miary ekspozycji wskaźnika dźwigni	LR4
44	C 44.00	Informacje ogólne	LR5
46	C 46.00	Jednostki poddane konsolidacji na potrzeby rachunkowości, ale nieobjęte zakresem konsolidacji ostrożnościowej	LR6

## C 40.00 – PODEJŚCIE ALTERNATYWNE DO MIARY EKSPOZYCJI (LR1)

Wiersz		Kolumna										
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
		Księgowa wartość bilansowa	Wartość księgową przy założeniu niestosowania kompensat ani innego ograniczenia ryzyka kredytowego	Wartość z zasadami dotyczącymi kompensowania (instrumentów pochodnych) uwzględniającymi zabezpieczenie gotówkowe	Kwota narzutu z tytułu transakcji finansowania papierów wartościowych	Metoda wyceny narzutu według wartości rynkowej (przy założeniu niestosowania kompensat ani ograniczenia ryzyka kredytowego) (instrumenty pochodne)	Metoda wyceny narzutu według wartości rynkowej (opcje alternatywne) (instrumenty pochodne)	Kwota referencyjna / wartość nominalna	Kwota referencyjna (taka sama nazwa referencyjna)	Kwota referencyjna (taka sama nazwa referencyjna i kontrahent lub kontrahent centralny)	Kwota referencyjna (taka sama nazwa referencyjna i ochrona zakupiona od kontrahenta centralnego)	Kwota referencyjna (taka sama nazwa referencyjna i taki sam lub dłuższy termin zapadalności)
010	Instrumenty pochodne											
020	Kredytowe instrumenty pochodne (sprzedana ochrona)											
030	Kredytowe instrumenty pochodne (sprzedana ochrona) podlegające klauzuli likwidacji											
040	Kredytowe instrumenty pochodne (sprzedana ochrona) niepodlegające klauzuli likwidacji											
050	Kredytowe instrumenty pochodne (zakupiona ochrona)											
060	Pochodne instrumenty finansowe											
070	Transakcja finansowania papierów wartościowych objęta umową ramową o kompensowaniu zobowiązań											
080	Transakcja finansowania papierów wartościowych nieobjęta umową ramową o kompensowaniu zobowiązań											

## ▼B

Wiersz		Kolumna										
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
		Księgowa wartość bilansowa	Wartość księgowa przy założeniu niestosowania kompensat ani innego ograniczenia ryzyka kredytowego	Wartość z zasadami dotyczącymi kompensowania (instrumentów pochodnych) uwzględniającymi zabezpieczenie gotówkowe	Kwota narzutu z tytułu transakcji finansowania papierów wartościowych	Metoda wyceny narzutu według wartości rynkowej (przy założeniu niestosowania kompensat ani ograniczenia ryzyka kredytowego) (instrumenty pochodne)	Metoda wyceny narzutu według wartości rynkowej (opcje alternatywne) (instrumenty pochodne)	Kwota referencyjna / wartość nominalna	Kwota referencyjna (taka sama nazwa referencyjna)	Kwota referencyjna (taka sama nazwa referencyjna i kontrahent lub kontrahent centralny)	Kwota referencyjna (taka sama nazwa referencyjna i ochrona zakupiona od kontrahenta centralnego)	Kwota referencyjna (taka sama nazwa referencyjna i taki sam lub dłuższy termin zapadalności)
090	Inne aktywa											
100	Pozycje pozabilansowe o niskim ryzyku w ramach metody standardowej, w tym:											
110	Odnawialne ekspozycje detaliczne; w tym											
120	Zobowiązania z tytułu kart kredytowych podlegające bezwarunkowemu wypowiedzeniu											
130	Nieodnawialne zobowiązania podlegające bezwarunkowemu wypowiedzeniu											
140	Pozycje pozabilansowe o średnim/niskim ryzyku w ramach metody standardowej											
150	Pozycje pozabilansowe o średnim ryzyku w ramach metody standardowej											
160	Pozycje pozabilansowe o pełnym ryzyku w ramach metody standardowej											
170	(Pozycja uzupełniająca) kwoty wykorzystane na odnawialne ekspozycje detaliczne											
180	(Pozycja uzupełniająca) kwoty wykorzystane na zobowiązania z tytułu kart kredytowych podlegające bezwarunkowemu wypowiedzeniu											

## ▼B

Wiersz		Kolumna										
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
		Księgowa wartość bilansowa	Wartość księgową przy założeniu niestosowania kompensat ani innego ograniczenia ryzyka kredytowego	Wartość z zasadami dotyczącymi kompensowania (instrumentów pochodnych) uwzględniającymi zabezpieczenie gotówkowe	Kwota narzutu z tytułu transakcji finansowania papierów wartościowych	Metoda wyceny narzutu według wartości rynkowej (przy założeniu niestosowania kompensat ani ograniczenia ryzyka kredytowego) (instrumenty pochodne)	Metoda wyceny narzutu według wartości rynkowej (opcje alternatywne) (instrumenty pochodne)	Kwota referencyjna / wartość nominalna	Kwota referencyjna (taka sama nazwa referencyjna)	Kwota referencyjna (taka sama nazwa referencyjna i kontrahent lub kontrahent centralny)	Kwota referencyjna (taka sama nazwa referencyjna i ochrona zakupiona od kontrahenta centralnego)	Kwota referencyjna (taka sama nazwa referencyjna i taki sam lub dłuższy termin zapadalności)
190	(Pozycja uzupełniająca) kwoty wykorzystane na nieodnawialne zobowiązania podlegające bezwarunkowemu wypowiedzeniu											
200	(Pozycja uzupełniająca) wyłączone pozycje powiernicze zgodnie z art. 429 ust. 11 CRR											
210	Zabezpieczenie gotówkowe otrzymane w transakcjach na instrumentach pochodnych											
220	Wierzytelności z tytułu zabezpieczenia gotówkowego przekazanego w ramach transakcji na instrumentach pochodnych											
230	Papiery wartościowe otrzymane w transakcjach finansowania papierów wartościowych uznawane jako aktywa											
240	Udzielanie pożyczek gotówkowych w ramach transakcji finansowania papierów wartościowych (wierzytelności gotówkowe)											

▼B

C 41.00 – POZYCJE BILANSOWE I POZABILANSOWE– DODATKOWY PODZIAŁ EKSPOZYCJI (LR2)				
Wiersz		Kolumna		
		010	020	030
		Ekspozycje bilansowe i pozabilansowe (ekspozycje wg metody standardowej)	Ekspozycje bilansowe i pozabilansowe (ekspozycje wg metody wewnętrznych ratingów)	Wartość nominalna
010	Ekspozycje bilansowe i pozabilansowe należące do portfela bankowego (podział według efektywnej wagi ryzyka) razem:			
020	= 0 %			
030	> 0 i ≤ 12 %			
040	> 12 i ≤ 20 %			
050	> 20 i ≤ 50 %			
060	> 50 i ≤ 75 %			
070	> 75 i ≤ 100 %			
080	> 100 i ≤ 425 %			
090	> 425 i ≤ 1250 %			
100	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania			
110	Pozycje pozabilansowe niskiego ryzyka i pozycje pozabilansowe, które wiążą się ze współczynnikiem konwersji wynoszącym 0 % zgodnie ze wskaźnikiem wypłacalności (pozycja uzupełniająca)			

▼B

C 42.00 – ALTERNATYWNA DEFINICJA KAPITAŁU (LR3)		
Wiersz		Kolumna
		010
010	Kapitał podstawowy Tier I – w pełni wprowadzona definicja	
020	Kapitał podstawowy Tier I – definicja przejściowa	
030	Suma funduszy własnych – w pełni wprowadzona definicja	
040	Suma funduszy własnych – definicja przejściowa	
050	Korekty regulacyjne – kapitał podstawowy Tier I – w pełni wprowadzona definicja	
060	Korekty regulacyjne – kapitał podstawowy Tier I – definicja przejściowa	
070	Korekty regulacyjne – suma funduszy własnych – w pełni wprowadzona definicja	
080	Korekty regulacyjne – suma funduszy własnych – definicja przejściowa	

▼B

## C 43.00 – PODZIAŁ SKŁADNIKÓW MIARY EKSPOZYCJI WSKAŹNIKA DŹWIGNI (LR4)

Wiersz	Pozycje pozabilansowe, instrumenty pochodne, transakcje finansowania papierów wartościowych i portfel handlowy	Kolumna			
		010	020		
		Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni	Aktywa ważone ryzykiem		
010	Pozycje pozabilansowe, w tym:				
020	Finansowanie handlu, w tym:				
030	W ramach urzędowego programu ubezpieczenia kredytów eksportowych				
040	Instrumenty pochodne i transakcje finansowania papierów wartościowych objęte umową o kompensowaniu międzyproduktowym				
050	Instrumenty pochodne nieobjęte umową o kompensowaniu międzyproduktowym				
060	Transakcje finansowania papierów wartościowych nieobjęte umową o kompensowaniu międzyproduktowym				
070	Inne aktywa należące do portfela handlowego				
Wiersz	Inne ekspozycje zaliczone do portfela bankowego	Kolumna			
		010	020	030	040
		Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni		Aktywa ważone ryzykiem	
		Ekspozycje standardowe	Ekspozycje IRB	Ekspozycje standardowe	Ekspozycje IRB
080	Obligacje zabezpieczone				
090	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa				
100	Rządy centralne i banki centralne				
110	Samorządy regionalne i władze lokalne traktowane jak państwa				
120	Wielostronne banki rozwoju i organizacje międzynarodowe traktowane jak państwa				



## ▼B

Wiersz	Inne ekspozycje zaliczone do portfela bankowego	Kolumna			
		010	020	030	040
		Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni		Aktywa ważone ryzykiem	
		Ekspozycje standardowe	Ekspozycje IRB	Ekspozycje standardowe	Ekspozycje IRB
130	Podmioty sektora publicznego traktowane jak państwa				
140	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których NIE traktuje się jak państwa				
150	Samorządy regionalne i władze lokalne, których NIE traktuje się jak państwa				
160	Wielostronne banki rozwoju, których NIE traktuje się jak państwa				
170	Podmioty sektora publicznego, których NIE traktuje się jak państwa				
180	Instytucje				
190	Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach, w tym:				
200	Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych				
210	Ekspozycje detaliczne				
220	Ekspozycje detaliczne wobec MŚP				
230	Przedsiębiorstwa				
240	Finansowe				
250	Niefinansowe				
260	Ekspozycje wobec MŚP				
270	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw innych niż MŚP				
280	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania				
290	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe i inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego), w tym:				
300	Ekspozycje sekurytyzacyjne				
310	Finansowanie handlu (pozycja uzupełniająca), w tym:				
320	W ramach urzędowego programu ubezpieczenia kredytów eksportowych				

▼**B**

**C 44.00 – INFORMACJE OGÓLNE (LR5)**

Wiersz		Kolumna
		010
010	Struktura przedsiębiorstwa instytucji	
020	Ujmowanie instrumentów pochodnych	
030	Standardy rachunkowości	
040	Rodzaj instytucji	
050	Metoda obliczania przyjęta w sprawozdaniach	
060	Poziom sprawozdawczości	

▼B

## C 45.00 – OBLICZANIE WSKAŹNIKA DŹWIGNI (LRCale)

		Kolumna		
		Ekspozycje LR: wartość 1. miesiąca	Ekspozycje LR: wartość 2. miesiąca	Ekspozycje LR: wartość 3. miesiąca
Wiersz	Wartości ekspozycji	010	020	030
010	Ekspozycja z tytułu transakcji finansowania papierów wartościowych zgodnie z art. 220 CRR			
020	Ekspozycja z tytułu transakcji finansowania papierów wartościowych zgodnie z art. 222 CRR			
030	Instrumenty pochodne: wartość rynkowa			
040	Instrumenty pochodne: metoda wyceny narzutu według wartości rynkowej			
050	Instrumenty pochodne: metoda wyceny pierwotnej ekspozycji			
060	Niewykorzystane zobowiązania kredytowe, które można w każdym momencie bezwarunkowo anulować bez wypowiedzenia			
070	Pozycje pozabilansowe o średnim/niskim ryzyku związane z finansowaniem handlu			
080	Pozycje pozabilansowe o średnim ryzyku związane z finansowaniem handlu i pozycje pozabilansowe związane z oficjalnie wspieranym finansowaniem eksportu			
090	Inne pozycje pozabilansowe			
100	Inne aktywa			
Wiersz	Korekty kapitałowe i korekty regulacyjne			
110	Kapitał Tier I –w pełni wprowadzona definicja			
120	Kapitał Tier I – definicja przejściowa			
130	Kwota, którą należy dodać zgodnie z art. 429 ust. 4 akapit drugi CRR			
140	Kwota, którą należy dodać zgodnie z art. 429 ust. 4 akapit drugi – definicja przejściowa			

## ▼B

		Kolumna			
		Ekspozycje LR: wartość 1. miesiąca	Ekspozycje LR: wartość 2. miesiąca	Ekspozycje LR: wartość 3. miesiąca	
150	Korekty regulacyjne – kapitał Tier I – w pełni wprowadzona definicja, w tym:				
160	Korekty regulacyjne dotyczące własnego ryzyka kredytowego				<b>Kolumna</b>
170	Korekty regulacyjne – kapitał Tier I – definicja przejściowa				040
<b>Wiersz</b>	<b>Wskaźnik dźwigni</b>				<b>Wskaźnik dźwigni obliczany jako prosta średnia arytmetyczna miesięcznych wskaźników dźwigni w ciągu kwartału</b>
180	Wskaźnik dźwigni – przy zastosowaniu w pełni wprowadzonej definicji kapitału Tier I				
190	Wskaźnik dźwigni – przy zastosowaniu definicji przejściowej kapitału Tier I				

## C 46.00 – JEDNOSTKI PODDANE KONSOLIDACJI NA POTRZEBY RACHUNKOWOŚCI, ALE NIEOBJĘTE ZAKRESEM KONSOLIDACJI OSTROŻNOŚCIOWEJ (LR6)

Wiersz		Kolumna		
		010	020	030
		Podmioty sektora finansowego	Jednostki do celów sekurytyzacji	Podmioty komercyjne
010	Transakcje finansowania papierów wartościowych objęte umową ramową o kompensowaniu zobowiązań: wartość księgowa przy założeniu niestosowania kompensat ani innego ograniczenia ryzyka kredytowego			
020	Transakcje finansowania papierów wartościowych objęte umową ramową o kompensowaniu zobowiązań: narzut			
030	Transakcje finansowania papierów wartościowych <b>nieobjęte</b> umową ramową o kompensowaniu zobowiązań: wartość księgowa przy założeniu niestosowania kompensat ani innego ograniczenia ryzyka kredytowego			
040	Transakcje finansowania papierów wartościowych <b>nieobjęte</b> umową ramową o kompensowaniu zobowiązań: narzut			
050	Instrumenty pochodne: wartość rynkowa			
060	Instrumenty pochodne: metoda wyceny narzutu według wartości rynkowej			
070	Instrumenty pochodne: metoda wyceny pierwotnej ekspozycji			
080	Niewykorzystane zobowiązania kredytowe, które można w każdej chwili bezwarunkowo anulować bez uprzedzenia			
090	Związane z finansowaniem handlu pozycje pozabilansowe o średnim/niskim ryzyku			
100	Pozycje pozabilansowe o średnim ryzyku związane z finansowaniem handlu oraz pozycje pozabilansowe związane z oficjalnie wspieranymi kredytami eksportowymi			
110	Inne pozycje pozabilansowe			
120	Inne aktywa			
130	(Pozycja uzupełniająca) całkowita wartość inwestycji w podmioty			
140	(Pozycja uzupełniająca) łączne aktywa księgowe podmiotów			
150	(Pozycja uzupełniająca) łączny księgowy kapitał własny podmiotów			
160	(Pozycja uzupełniająca) współczynnik włączenia			
170	(Pozycja uzupełniająca) aktywa księgowe podmiotów, których nie uwzględnia się w polach od {LR6;010;3} do {LR6;120;3}			

*ZAŁĄCZNIK XI***SPRAWOZDAWCZOŚĆ W ZAKRESIE DŹWIGNI FINANSOWEJ****CZĘŚĆ I: INSTRUKCJE OGÓLNE**

1. **Oznaczenia wzorów i inne konwencje**
- 1.1. **Oznaczenia wzorów**
- 1.2. **Konwencja numerowania**
- 1.3. **Konwencja znaku**

**CZĘŚĆ II: INSTRUKCJE DOTYCZĄCE WZORÓW**

1. **Struktura i częstotliwość**
2. **Wzory do obliczania wskaźnika dźwigni**
3. **Progi istotności dla instrumentów pochodnych**
4. **LRCalc: Obliczanie wskaźnika dźwigni**
5. **LR1: Podejście alternatywne do miary ekspozycji**
6. **LR2: Pozycje bilansowe i pozabilansowe — dodatkowy podział ekspozycji**
7. **LR3: Alternatywna definicja kapitału**
8. **LR4: Alternatywny podział składników miary ekspozycji wskaźnika dźwigni**
9. **LR5: Informacje ogólne**
10. **LR6: Jednostki poddane konsolidacji na potrzeby rachunkowości, ale nieobjęte zakresem konsolidacji ostrożnościowej**

**▼ B****CZĘŚĆ I: INSTRUKCJE OGÓLNE****1. Oznaczenia wzorów i inne konwencje****1.1. Oznaczenia wzorów**

1. Niniejszy załącznik zawiera dodatkowe instrukcje dotyczące wzorów na potrzeby sprawozdawczości w zakresie dźwigni finansowej (oznaczanych dalej „LR” — ang. *leverage ratio*) zawartych w załączniku X do niniejszego standardu.
2. Ramy sprawozdawczości w zakresie dźwigni finansowej obejmują łącznie siedem wzorów:
  - Obliczanie wskaźnika dźwigni (LRCalc): Obliczanie wskaźnika dźwigni;
  - Wzór dotyczący wskaźnika dźwigni 1 (LR1): Podejście alternatywne do miary ekspozycji;
  - Wzór dotyczący wskaźnika dźwigni 2 (LR2): Pozycje bilansowe i pozabilansowe — dodatkowy podział ekspozycji;
  - Wzór dotyczący wskaźnika dźwigni 3 (LR3): Alternatywna definicja kapitału;
  - Wzór dotyczący wskaźnika dźwigni 4 (LR4): Podział składników miary ekspozycji wskaźnika dźwigni;
  - Wzór dotyczący wskaźnika dźwigni 5 (LR5): Informacje ogólne;
  - Wzór dotyczący wskaźnika dźwigni 6 (LR6): Jednostki poddane konsolidacji na potrzeby rachunkowości, ale nieobjęte zakresem konsolidacji ostrożnościowej.
3. Dla każdego wzoru podano odniesienia prawne oraz dalsze informacje szczegółowe dotyczące bardziej ogólnych aspektów sprawozdawczości.

**1.2. Konwencja numerowania**

4. W przypadku odwołań do kolumn, wierszy i pól wzorów w niniejszym dokumencie stosowana jest konwencja numerowania wskazana w kolejnych punktach. Przedmiotowe kody numeryczne znajdują szerokie zastosowanie w zasadach przeprowadzania walidacji.
5. W instrukcjach stosowany jest następujący ogólny zapis: {wzór;wiersz;kolumna}. Walidacja całego wiersza lub całej kolumny oznaczana jest gwiazdką.
6. W przypadku walidacji w obrębie wzoru, gdzie wykorzystane są jedynie punkty danych z tego wzoru, zapis nie będzie odnosił się do wzoru: {wiersz;kolumna}.
7. Na potrzeby sprawozdawczości w zakresie dźwigni finansowej „w tym” odnosi się do pozycji, która jest podzbiorem kategorii ekspozycji wyższego rzędu, natomiast „pozycja uzupełniająca” odnosi się do osobnej pozycji, która nie jest podzbiorem klasy ekspozycji. Zgłoszenie obydwu rodzajów pól jest obowiązkowe, o ile nie określono inaczej.

**1.3. Konwencja znaku**

8. Wszystkie kwoty są zgłaszane jako wartości dodatnie. Wyjątki to kwoty zgłaszane w {LRCalc;110;1}, {LRCalc;110;2}, {LRCalc;110;3}, {LRCalc;120;1}, {LRCalc;120;2}, {LRCalc;120;3}, {LRCalc;150;1}, {LRCalc;150;2}, {LRCalc;150;3}, {LRCalc;160;1}, {LRCalc;160;2}, {LRCalc;160;3}, {LRCalc;170;1}, {LRCalc;170;2}, {LRCalc;170;3}, {LRCalc;180;1}, {LRCalc;180;2}, {LRCalc;180;3}, {LRCalc;190;1}, {LRCalc;190;2}, {LRCalc;190;3}, {LR3;010;1}, {LR3;020;1}, {LR3;030;1}, {LR3;040;1}, {LR3;050;1}, {LR3;060;1}, {LR3;070;1} i {LR3;080;1}, które mogą przyjąć wartość dodatnią lub ujemną. Należy przy tym zauważyć, że z wyjątkiem przypadków skrajnych {LRCalc;150;1}, {LRCalc;150;2}, {LRCalc;150;3}, {LRCalc;170;1},

## ▼B

{LRCalc;170;2}, {LRCalc;170;3}, {LR3;050;1}, {LR3;060;1}, {LR3;070;1} i {LR3;080;1} przyjmują wyłącznie wartość ujemną. Dodatkowo należy zauważyć, że z wyjątkiem przypadków skrajnych {LRCalc;110;1}, {LRCalc;110;2}, {LRCalc;110;3}, {LRCalc;120;1}, {LRCalc;120;2}, {LRCalc;120;3}, {LRCalc;180;1}, {LRCalc;180;2}, {LRCalc;180;3}, {LRCalc;190;1}, {LRCalc;190;2}, {LRCalc;190;3}, {LR3;010;1}, {LR3;020;1}, {LR3;030;1} i {LR3;040;1} przyjmują wyłącznie wartość dodatnią.

**CZĘŚĆ II: INSTRUKCJE DOTYCZĄCE WZORÓW****1. Struktura i częstotliwość**

1. Wzór dotyczący wskaźnika dźwigni podzielony jest na dwie części. Część A obejmuje wszystkie dane wejściowe wykorzystywane do obliczania wskaźnika dźwigni, które instytucje mają obowiązek przedłożyć właściwym organom zgodnie z art. 430 ust. 1 akapit pierwszy CRR (Capital Requirements Regulation — 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), podczas gdy część B obejmuje wszystkie dane, które instytucje mają obowiązek przedłożyć zgodnie z art. 430 ust. 1 akapit drugi CRR (tzn. na potrzeby sprawozdania, o którym mowa w art. 511 CRR).
2. W części A instytucje zgłaszają wartości na koniec miesiąca, chyba że zastosowanie ma odstępstwo przewidziane w art. 499 ust. 3 CRR. W części B instytucje zgłaszają wartości na koniec kwartału.
3. Przy gromadzeniu danych na potrzeby niniejszego standardu instytucje biorą pod uwagę ujęcie aktywów powierniczych zgodnie z art. 429 ust. 11 CRR.

**2. Wzory do obliczania wskaźnika dźwigni**

4. Wskaźnik dźwigni oparty jest na mierze kapitału i mierze ekspozycji całkowitej, które można obliczyć na podstawie pól w części A.

5.

$$\text{Leverage Ratio – fully phased – in definition} = \frac{\text{LR month 1(PI)} + \text{LR month 2(PI)} + \text{LR month 3(PI)}}{3}$$

6. LR miesiąc 1 (PI) = {LRCalc;110;1}/({LRCalc;010;1} + {LRCalc;020;1} + {LRCalc;030;1} + {LRCalc;040;1} + {LRCalc;050;1} + {LRCalc;060;1} + {LRCalc;070;1} + {LRCalc;080;1} + {LRCalc;090;1} + {LRCalc;100;1} + {LRCalc;130;1} + {LRCalc;150;1} – {LRCalc;160;1})

7. LR miesiąc 2 (PI) = {LRCalc;110;2}/({LRCalc;010; 2} + {LRCalc;020; 2} + {LRCalc;030; 2} + {LRCalc;040; 2} + {LRCalc;050; 2} + {LRCalc;060; 2} + {LRCalc;070;2} + {LRCalc;080;2} + {LRCalc;090;2} + {LRCalc;100;2} + {LRCalc;130; 2} + {LRCalc;150; 2} – {LRCalc;160; 2})

8. LR miesiąc 3 (PI) = {LRCalc;110;3}/({LRCalc;010;3} + {LRCalc;020;3} + {LRCalc;030;3} + {LRCalc;040;3} + {LRCalc;050;3} + {LRCalc;060;3} + {LRCalc;070;3} + {LRCalc;080;3} + {LRCalc;090;3} + {LRCalc;100;3} + {LRCalc;130;3} + {LRCalc;150;3} – {LRCalc;160;3})

9.

$$\text{Leverage Ratio – transitional definition} = \frac{\text{LR month 1(T)} + \text{LR month 2(T)} + \text{LR month 3(T)}}{3}$$



## ▼B

10. LR miesiąc 1 (T) =  $\frac{\{LRCalc;120;1\}}{(\{LRCalc;010;1\} + \{LRCalc;020;1\} + \{LRCalc;030;1\} + \{LRCalc;040;1\} + \{LRCalc;050;1\} + \{LRCalc;060;1\} + \{LRCalc;070;1\} + \{LRCalc;080;1\} + \{LRCalc;090;1\} + \{LRCalc;100;1\} + \{LRCalc;140;1\} + \{LRCalc;170;1\} - \{LRCalc;160;1\})}$
11. LR miesiąc 2 (T) =  $\frac{\{LRCalc;120;2\}}{(\{LRCalc;010;2\} + \{LRCalc;020;2\} + \{LRCalc;030;2\} + \{LRCalc;040;2\} + \{LRCalc;050;2\} + \{LRCalc;060;2\} + \{LRCalc;070;2\} + \{LRCalc;080;2\} + \{LRCalc;090;2\} + \{LRCalc;100;2\} + \{LRCalc;140;2\} + \{LRCalc;170;2\} - \{LRCalc;160;2\})}$
12. LR miesiąc 3 (T) =  $\frac{\{LRCalc;120;3\}}{(\{LRCalc;010;3\} + \{LRCalc;020;3\} + \{LRCalc;030;3\} + \{LRCalc;040;3\} + \{LRCalc;050;3\} + \{LRCalc;060;3\} + \{LRCalc;070;3\} + \{LRCalc;080;3\} + \{LRCalc;090;3\} + \{LRCalc;100;3\} + \{LRCalc;140;3\} + \{LRCalc;170;3\} - \{LRCalc;160;3\})}$
13. Jeśli zastosowanie ma odstępstwo określone w art. 499 ust. 3 CRR, wskaźnik dźwigni — w pełni wprowadzona definicja odpowiada LR miesiąc 3 (PI), zaś wskaźnik dźwigni — definicja przejściowa odpowiada LR miesiąc 3 (T).

### 3. Progi istotności dla instrumentów pochodnych

14. W celu zmniejszenia obciążenia obowiązkiem sprawozdawczym instytucji, które charakteryzują się ograniczoną ekspozycją z tytułu instrumentów pochodnych, do ustalenia względnej istotności ekspozycji z tytułu instrumentów pochodnych w odniesieniu do ekspozycji całkowitej wskaźnika dźwigni wykorzystuje się poniżej opisane miary. Instytucje obliczają te miary według następującego wzoru:

15.

$$\text{Udział instrumentów pochodnych} = \frac{(\{LRCalc;030;3\} + \{LRCalc;040;3\} + \{LRCalc;050;3\})}{\text{Total exposure measure}}$$

16. Gdzie miara ekspozycji całkowitej wynosi:  $[\{LRCalc;010;3\} + \{LRCalc;020;3\} + \{LRCalc;030;3\} + \{LRCalc;040;3\} + \{LRCalc;050;3\} + \{LRCalc;060;3\} + \{LRCalc;070;3\} + \{LRCalc;080;3\} + \{LRCalc;090;3\} + \{LRCalc;100;3\} + \{LRCalc;130;3\} + \{LRCalc;150;3\} - \{LRCalc;160;3\}]$
17. Całkowita wartość referencyjna instrumentów pochodnych =  $\{LR1;010;7\}$
18. Wolumen kredytowych instrumentów pochodnych =  $\{LR1;020;7\} + \{LR1;050;7\}$
19. Instytucje mają obowiązek zgłosić wartości pól, o których mowa w pkt 22, w następnym okresie sprawozdawczym, jeśli spełniony jest jeden z poniższych warunków:
- udział instrumentów pochodnych, o którym mowa w pkt 15, wynosi więcej niż 1,5 % w przypadku dwóch kolejnych dat odniesienia na potrzeby sprawozdawczości; lub
  - udział instrumentów pochodnych, o którym mowa w pkt 15, przekracza 2,0 %.
20. Instytucje, w przypadku których całkowita wartość referencyjna instrumentów pochodnych zdefiniowana w pkt 17 przekracza kwotę 10 mld EUR, mają obowiązek zgłosić wartości pól, o których mowa w pkt 22, nawet jeśli udział instrumentów pochodnych w ich przypadku nie spełnia warunków opisanych w pkt 19.
21. Instytucje mają obowiązek zgłosić wartości pól, o których mowa w pkt 23, jeśli spełniony jest jeden z poniższych warunków:
- wolumen kredytowych instrumentów pochodnych, o którym mowa w pkt 18, wynosi ponad 300 mln EUR w przypadku dwóch kolejnych dat odniesienia na potrzeby sprawozdawczości; lub
  - wolumen kredytowych instrumentów pochodnych, o którym mowa w pkt 18, przekracza 500 mln EUR.

## ▼ B

22. {LR1;010;1},{LR1;010;2},{LR1;010;3},{LR1;010;5},{LR1;010;6},{LR1;010;7},{LR1;020;1},{LR1;020;2},{LR1;020;5},{LR1;020;7},{LR1;030;5},{LR1;030;7},{LR1;040;5},{LR1;040;7},{LR1;050;1},{LR1;050;2},{LR1;050;5},{LR1;050;7},{LR1;060;1},{LR1;060;2},{LR1;060;5},{LR1;060;7}.

23. {LR1;050;8},{LR1;050;9},{LR1;050;10},{LR1;050;11}.

#### 4. LRCalc: Obliczanie wskaźnika dźwigni

24. W niniejszej części wzoru na potrzeby zgłaszania danych zawarto dane, które potrzebne są do obliczenia wskaźnika dźwigni zdefiniowanego w art. 429 CRR.

25. Ponieważ wskaźnik dźwigni należy obliczać „jako prostą średnią arytmetyczną miesięcznych wskaźników dźwigni w ciągu kwartału”, instytucje zgłaszają informacje o składnikach każdorazowo na koniec miesiąca, chyba że ma zastosowanie odstępstwo określone w art. 499 ust. 3 CRR. W takim przypadku instytucje zgłaszają tylko wartości w kolumnie 3 LRCalc.

26. Instytucje przekazują sprawozdania na temat wskaźnika dźwigni co kwartał. W każdym kwartale „wartość miesiąca 1” to wartość z ostatniego kalendarzowego dnia pierwszego miesiąca danego kwartału, „wartość miesiąca 2” to wartość z ostatniego kalendarzowego dnia drugiego miesiąca danego kwartału, a „wartość miesiąca 3” to wartość z ostatniego kalendarzowego dnia trzeciego miesiąca danego kwartału.

	Odniesienia prawne i instrukcje
Wiersz i kolumna	Wartości ekspozycji
{010; *}	<p><b>Ekspozycja z tytułu transakcji finansowania papierów wartościowych zgodnie z CRR 220</b> Art. 429 ust. 9 CRR.</p> <p>Ekspozycja z tytułu transakcji odkupu, transakcji udzielania lub zaciągania pożyczek papierów wartościowych lub towarów, transakcji z długim terminem rozliczenia oraz transakcji z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego obliczona zgodnie z art. 220 ust. 1–3.</p> <p>Instytucje nie biorą pod uwagę w tym polu transakcji, w odniesieniu do których wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni określana jest zgodnie z metodą zdefiniowaną w art. 222 CRR.</p> <p>Instytucje nie uwzględniają w tym polu gotówki otrzymanej ani zabezpieczenia przekazanego kontrahentowi w drodze wspomnianych transakcji i zachowanego w bilansie (tzn. nie zostały spełnione kryteria rachunkowe w zakresie usunięcia z bilansu). Instytucje podają te pozycje w polach {100, 1}, {100, 2} i {100, 3}.</p>
{020; *}	<p><b>Ekspozycja z tytułu transakcji finansowania papierów wartościowych zgodnie z CRR 222</b> Art. 429 ust. 9 CRR.</p> <p>Wartość ekspozycji z tytułu transakcji odkupu, transakcji udzielania lub zaciągania pożyczek papierów wartościowych lub towarów, transakcji z długim terminem rozliczenia oraz transakcji z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego obliczona zgodnie z art. 222.</p> <p>Instytucje nie biorą pod uwagę w tym polu transakcji, w odniesieniu do których wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni określana jest zgodnie z metodą zdefiniowaną w art. 220 CRR.</p> <p>Instytucje nie uwzględniają w tym polu gotówki otrzymanej ani zabezpieczenia bądź towaru przekazanego kontrahentowi w drodze wspomnianych transakcji i zachowanego w bilansie (tzn. nie zostały spełnione kryteria rachunkowe w zakresie usunięcia z bilansu). Instytucje podają te pozycje w polach {100, 1}, {100, 2} i {100, 3}.</p>

▼ **B**

Wiersz i kolumna	Wartości ekspozycji
{030; *}	<p><b>Instrumenty pochodne: wartość rynkowa</b>            Art. 274, 295, 296, 297, 298 i 429 CRR.</p> <p>Aktualny koszt odtworzenia, zgodnie z art. 274 ust. 1, umów wymienionych w załączniku II do CRR i kredytowych instrumentów pochodnych.</p> <p>Jak wskazano w art. 429 ust. 6 CRR instytucje uwzględniają skutki umów nowacji i innych umów o kompensowaniu zobowiązań, z wyjątkiem umów o kompensowaniu międzyproduktowym, zgodnie z art. 295 CRR.</p> <p>Instytucje biorą pod uwagę wszystkie kredytowe instrumenty pochodne, nie tylko te znajdujące się w portfelu handlowym.</p> <p>Instytucje nie uwzględniają w tym polu umów wycenianych przy zastosowaniu metody wyceny pierwotnej ekspozycji zgodnie z art. 429 ust. 7 i art. 275 CRR.</p>
{040; *}	<p><b>Instrumenty pochodne: Metoda wyceny narzutu według wartości rynkowej</b>            Art. 274, 295, 296, 297, 298, 299 ust. 2 i art. 429 CRR.</p> <p>W tym polu wykazuje się narzut w odniesieniu do potencjalnej przyszłej ekspozycji z tytułu umów wymienionych w załączniku II do CRR oraz związanej z kredytowymi instrumentami pochodnymi, obliczonej zgodnie z metodą wyceny według wartości rynkowej (art. 274 CRR w odniesieniu do umów wymienionych w załączniku II do CRR oraz art. 299 ust. 2 CRR w odniesieniu do kredytowych instrumentów pochodnych) z zastosowaniem zasad kompensowania zobowiązań zgodnie z art. 429 ust. 6 CRR. Przy określaniu wartości ekspozycji z tytułu tych umów instytucje biorą pod uwagę skutki umów nowacji i innych umów o kompensowaniu zobowiązań, z wyjątkiem umów o kompensowaniu międzyproduktowym, zgodnie z art. 295 CRR.</p> <p>Zgodnie z art. 429 ust. 8 CRR, określając potencjalną przyszłą ekspozycję kredytową z tytułu kredytowych instrumentów pochodnych, instytucje stosują zasady określone w art. 299 ust. 2 CRR do wszystkich swoich kredytowych instrumentów pochodnych, a nie tylko do instrumentów przypisanych do portfela handlowego.</p> <p>Instytucje nie uwzględniają w tym polu umów wycenianych przy zastosowaniu metody wyceny pierwotnej ekspozycji zgodnie z art. 429 ust. 7 i art. 275 CRR.</p>
{050; *}	<p><b>Instrumenty pochodne: metoda wyceny pierwotnej ekspozycji</b>            Art. 429 ust. 7 CRR.</p> <p>W tym polu podaje się miarę ekspozycji instrumentów pochodnych obliczoną przy wykorzystaniu metody wyceny pierwotnej ekspozycji określonej w art. 275 CRR.</p> <p>Instytucje, które nie korzystają z metody wyceny pierwotnej ekspozycji, nie zgłaszają tego pola.</p> <p>Instytucje nie biorą pod uwagę w tym polu umów wycenianych przy zastosowaniu metody wyceny według wartości rynkowej zgodnie z art. 429 ust. 6 i art. 274 CRR.</p>

## ▼ B

Wiersz i kolumna	Wartości ekspozycji
{060; *}	<p><b>Niewykorzystane zobowiązania kredytowe, które można w każdym momencie bezwarunkowo anulować bez wypowiedzenia</b></p> <p>Art. 429 ust. 10 lit. a) CRR.</p> <p>Wartość ekspozycji, zgodnie z art. 429 ust. 10 lit. a) CRR, z tytułu niewykorzystanych zobowiązań kredytowych, które można w każdym momencie bezwarunkowo anulować bez wypowiedzenia, o których mowa w pkt 4 lit. a) i b) załącznika I do CRR (należy pamiętać, że podawana tutaj wartość ekspozycji wynosi 10 % wartości nominalnej).</p> <p>Institucje nie biorą pod uwagę w tym polu pozycji, o których mowa w art. 429 ust. 6, 7, 8 i 9 CRR.</p>
{070; *}	<p><b>Pozycje pozabilansowe o średnim/niskim ryzyku związane z finansowaniem handlu</b></p> <p>Art. 429 ust. 10 lit. b) CRR.</p> <p>Wartość ekspozycji, zgodnie z art. 429 ust. 10 lit. b) CRR, z tytułu pozycji pozabilansowych o średnim/niskim ryzyku związanych z finansowaniem handlu, o których mowa w pkt 3 lit. a) załącznika I do CRR oraz pozycji pozabilansowych związanych z oficjalnie wspieranym finansowaniem eksportu, o których mowa w pkt 3 lit. b) ppkt (i) załącznika I do CRR (należy pamiętać, że podawana tutaj wartość ekspozycji wynosi 20 % wartości nominalnej).</p> <p>Institucje nie biorą pod uwagę w tym polu pozycji, o których mowa w art. 429 ust. 6, 7, 8 i 9 CRR.</p>
{080; *}	<p><b>Pozycje pozabilansowe o średnim ryzyku związane z finansowaniem handlu i pozycje pozabilansowe związane z oficjalnie wspieranym finansowaniem eksportu</b></p> <p>Art. 429 ust. 10 lit. c) CRR.</p> <p>Wartość ekspozycji, zgodnie z art. 429 ust. 10 lit. c) CRR, z tytułu pozycji pozabilansowych o średnim ryzyku związanych z finansowaniem handlu, o których mowa w pkt 2 lit. a) i pkt 2 lit. b) ppkt (i) załącznika I do CRR, oraz pozycji pozabilansowych związanych z oficjalnie wspieranym finansowaniem eksportu, o których mowa w pkt 2 lit. b) ppkt (ii) załącznika I do CRR (należy pamiętać, że podawana tutaj wartość ekspozycji wynosi 50 % wartości nominalnej).</p> <p>Institucje nie biorą pod uwagę w tym polu pozycji, o których mowa w art. 429 ust. 6, 7, 8 i 9 CRR.</p>
{090; *}	<p><b>Inne pozycje pozabilansowe</b></p> <p>Art. 429 ust. 10 lit. d) CRR.</p> <p>Wartość ekspozycji, zgodnie z art. 429 ust. 10 lit. d) CRR, z tytułu wszystkich innych pozycji pozabilansowych wymienionych w załączniku I do CRR i niezgłoszonych w wierszach 60–80 (należy pamiętać, że podawana tutaj wartość ekspozycji wynosi 100 % wartości nominalnej).</p> <p>Institucje nie biorą pod uwagę w tym polu pozycji, o których mowa w art. 429 ust. 6, 7, 8 i 9 CRR.</p>

▼ **B**

Wiersz i kolumna	Wartości ekspozycji
{100; *}	<p><b>Inne aktywa</b> Art. 429 CRR.</p> <p>Wszystkie aktywa inne niż umowy wymienione w załączniku II do CRR, kredytowe instrumenty pochodne, transakcje odkupu, transakcje udzielania lub zaciągania pożyczek papierów wartościowych lub towarów, transakcje z długim terminem rozliczenia oraz transakcje z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego. Instytucje przeprowadzają wycenę w oparciu o zasady wskazane w art. 429 ust. 5 CRR.</p> <p>Instytucje uwzględniają w tym polu gotówkę otrzymaną oraz zabezpieczenie przekazane kontrahentowi w drodze transakcji odkupu, transakcji udzielania lub zaciągania pożyczek papierów wartościowych lub towarów, transakcji z długim terminem rozliczenia oraz transakcji z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego i zachowane w bilansie (tzn. nie zostały spełnione kryteria rachunkowe w zakresie usunięcia z bilansu).</p>
Wiersz i kolumna	Korekty kapitałowe i korekty regulacyjne
{110; *}	<p><b>Kapitał Tier I — w pełni wprowadzona definicja</b> Art. 429 ust 3 i art. 499 ust. 1 CRR.</p> <p>Jest to kwota kapitału Tier I obliczona zgodnie z art. 25 CRR, bez uwzględniania odstępstwa określonego w rozdziałach 1 i 2 części dziesiątej CRR.</p>
{120; *}	<p><b>Kapitał Tier I — definicja przejściowa</b> Art. 429 ust. 3 i art. 499 ust. 1 CRR.</p> <p>Jest to kwota kapitału Tier I obliczona zgodnie z art. 25 CRR, po uwzględnieniu odstępstwa określonego w rozdziałach 1 i 2 części dziesiątej CRR.</p>
{130; *}	<p><b>Kwota, którą należy dodać zgodnie z art. 429 ust. 4 akapit drugi CRR</b> Art. 429 ust. 4 akapit drugi CRR.</p> <p>Wartość ekspozycji znacznych inwestycji w podmioty sektora finansowego określona zgodnie z art. 429 ust. 4 akapit drugi CRR. Zgłoszoną wartość ekspozycji pomniejsza się o całkowitą kwotę wszelkich posiadanych przez instytucję bezpośrednich, pośrednich i syntetycznych udziałów kapitałowych w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I danych podmiotów sektora finansowego, która nie została odjęta zgodnie z art. 47 i art. 48 ust. 1 lit. b) CRR. Instytucje <b>nie</b> biorą pod uwagę odstępstw określonych w rozdziałach 1 i 2 części dziesiątej CRR.</p>

## ▼ B

Wiersz i kolumna	Korekty kapitałowe i korekty regulacyjne
{140; *}	<p><b>Kwota, którą należy dodać zgodnie z art. 429 ust. 4 akapit drugi CRR — definicja przejściowa</b> Art. 429 ust. 4 akapit drugi CRR.</p> <p>Wartość ekspozycji znacznych inwestycji w podmioty sektora finansowego określona zgodnie z art. 429 ust. 4 akapit drugi CRR. Zgłoszoną wartość ekspozycji pomniejsza się o całkowitą kwotę wszelkich posiadanych przez instytucję bezpośrednich, pośrednich i syntetycznych udziałów kapitałowych w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I danych podmiotów sektora finansowego, która nie została odjęta zgodnie z art. 47 i art. 48 ust. 1 lit. b) CRR. Instytucje biorą pod uwagę odstępstwa określone w rozdziałach 1 i 2 części dziesiątej CRR.</p>
{150; *}	<p><b>Korekty regulacyjne — kapitał Tier I — w pełni wprowadzona definicja</b> Art. 429 ust. 4 akapit pierwszy CRR.</p> <p>Obejmuje wszystkie korekty wymagane zgodnie z art. 32–35, odliczenia na podstawie art. 36–47, jak również odliczenia na podstawie art. 56–60, z uwzględnieniem wyłączeń, opcji alternatywnych i odstępstw w stosunku do takich odliczeń określonych w art. 48, 49 i 79, bez uwzględnienia odstępstwa określonego w rozdziałach 1 i 2 części dziesiątej CRR. W celu uniknięcia podwójnego liczenia instytucje nie zgłaszają korekt już zastosowanych zgodnie z art. 111 CRR podczas obliczania wartości ekspozycji w wierszach 010, 020, 030 i 100.</p> <p>Korekty, które zwiększają fundusze własne, są zgłaszane jako wartości dodatnie. Z kolei każda kwota, która zmniejsza sumę funduszy własnych, jest zgłaszana jako wartość ujemna.</p>
{160; *}	<p><b>Korekty regulacyjne dotyczące własnego ryzyka kredytowego</b> Art. 33 ust. 1 lit. b) CRR.</p> <p>Kwota korekt regulacyjnych dotyczących wartości z funduszy własnych zgodnie z art. 33 ust. 1 lit. b) CRR.</p> <p>Kwota, którą należy odjąć od (lub jeżeli odpowiada stracie: dodać do) kapitału podstawowego Tier I. W przypadku zysku zgłosić jako wartość ujemną; w przypadku straty zgłosić jako wartość dodatnią.</p>
{170; *}	<p><b>Korekty regulacyjne — kapitał Tier I — definicja przejściowa</b> Art. 429 ust. 4 akapit pierwszy CRR i art. 499 ust. 1 lit. b) CRR.</p> <p>Obejmuje wszystkie korekty wymagane zgodnie z art. 32–35, odliczenia na podstawie art. 36–47, jak również odliczenia na podstawie art. 56–60, z uwzględnieniem wyłączeń, opcji alternatywnych i odstępstw w stosunku do takich odliczeń określonych w art. 48, 49 i 79, w uzupełnieniu uwzględnienia odstępstw określonych w rozdziałach 1 i 2 części dziesiątej CRR. W celu uniknięcia podwójnego liczenia instytucje nie zgłaszają korekt już zastosowanych zgodnie z art. 111 CRR podczas obliczania wartości ekspozycji w wierszach 010, 020, 030 i 100.</p> <p>Korekty, które zwiększają fundusze własne, są zgłaszane jako wartości dodatnie. Z kolei każda kwota, która zmniejsza sumę funduszy własnych, jest zgłaszana jako wartość ujemna.</p>

▼ **B**

Wiersz i kolumna	Wskaźnik dźwigni
{180; 1}	<p><b>Wskaźnik dźwigni — przy zastosowaniu w pełni wprowadzonej definicji kapitału Tier I — miesiąc 1</b> Art. 429 ust. 2 i art. 499 ust. 1 CRR.</p> <p>Jest to wskaźnik dźwigni obliczany zgodnie z pkt 6 części II niniejszego załącznika.</p> <p>Jeśli zastosowanie ma odstępstwo określone w art. 499 ust. 3 CRR, instytucje nie muszą wypełniać tego pola.</p>
{180; 2}	<p><b>Wskaźnik dźwigni — przy zastosowaniu w pełni wprowadzonej definicji kapitału Tier I — miesiąc 2</b> Art. 429 ust. 2 i art. 499 ust. 1 CRR.</p> <p>Jest to wskaźnik dźwigni obliczany zgodnie z pkt 7 części II niniejszego załącznika.</p> <p>Jeśli zastosowanie ma odstępstwo określone w art. 499 ust. 3 CRR, instytucje nie muszą wypełniać tego pola.</p>
{180; 3}	<p><b>Wskaźnik dźwigni — przy zastosowaniu w pełni wprowadzonej definicji kapitału Tier I — miesiąc 3</b> Art. 429 ust. 2 i art. 499 ust. 1 CRR.</p> <p>Jest to wskaźnik dźwigni obliczany zgodnie z pkt 8 części II niniejszego załącznika.</p>
{180; 4}	<p><b>Wskaźnik dźwigni — przy zastosowaniu w pełni wprowadzonej definicji kapitału Tier I — prosta średnia arytmetyczna miesięcznych wskaźników dźwigni w ciągu kwartału</b> Art. 429 ust. 2 i art. 499 ust. 1 CRR.</p> <p>Jest to wskaźnik dźwigni obliczany zgodnie z pkt 5 części II niniejszego załącznika.</p> <p>Jeśli zastosowanie ma odstępstwo określone w art. 499 ust. 3 CRR, instytucje nie muszą wypełniać tego pola.</p>
{190; 1}	<p><b>Wskaźnik dźwigni — przy zastosowaniu definicji przejściowej kapitału Tier I — miesiąc 1</b> Art. 429 ust. 2 i art. 499 ust. 1 CRR.</p> <p>Jest to wskaźnik dźwigni obliczany zgodnie z pkt 10 części II niniejszego załącznika.</p> <p>Jeśli zastosowanie ma odstępstwo określone w art. 499 ust. 3 CRR, instytucje nie muszą wypełniać tego pola.</p>

▼ **B**

Wiersz i kolumna	Wskaźnik dźwigni
{190; 2}	<p><b>Wskaźnik dźwigni — przy zastosowaniu definicji przejściowej kapitału Tier I — miesiąc 2</b> Art. 429 ust. 2 i art. 499 ust. 1 CRR.</p> <p>Jest to wskaźnik dźwigni obliczany zgodnie z pkt 11 części II niniejszego załącznika.</p> <p>Jeśli zastosowanie ma odstępstwo określone w art. 499 ust. 3 CRR, instytucje nie muszą wypełniać tego pola.</p>
{190; 3}	<p><b>Wskaźnik dźwigni — przy zastosowaniu definicji przejściowej kapitału Tier I — miesiąc 3</b> Art. 429 ust. 2 i art. 499 ust. 1 CRR.</p> <p>Jest to wskaźnik dźwigni obliczany zgodnie z pkt 12 części II niniejszego załącznika.</p>
{190; 4}	<p><b>Wskaźnik dźwigni — przy zastosowaniu definicji przejściowej kapitału Tier I — prosta średnia arytmetyczna miesięcznych wskaźników dźwigni w ciągu kwartału</b> Art. 429 ust. 2 i art. 499 ust. 1 CRR.</p> <p>Jest to wskaźnik dźwigni obliczany zgodnie z pkt 9 części II niniejszego załącznika.</p> <p>Jeśli zastosowanie ma odstępstwo określone w art. 499 ust. 3 CRR, instytucje nie muszą wypełniać tego pola.</p>

5. **LR1: Podejście alternatywne do miary ekspozycji**

27. W tej części zgłaszanych danych gromadzone są dane na temat alternatywnego ujmowania instrumentów pochodnych, transakcji z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, transakcji udzielania lub zaciągania pożyczek papierów wartościowych lub towarów, transakcji z długim terminem rozliczenia i transakcji z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego oraz pozycji pozabilansowych.
28. Instytucje określają „księgowe wartości bilansowe” w LR1 w oparciu o mające zastosowanie standardy rachunkowości zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 77 CRR. „Wartość księgowa przy założeniu niestosowania kompensat ani innego ograniczenia ryzyka kredytowego” odnosi się do księgowej wartości bilansowej, która nie uwzględnia żadnych efektów kompensowania lub ograniczania ryzyka.

Wiersz i kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
{010; 1}	<p><b>Instrumenty pochodne — księgowa wartość bilansowa</b> Jest to suma pól {020; 1}, {050; 1} i {060; 1}.</p>
{010; 2}	<p><b>Instrumenty pochodne — wartość księgowa przy założeniu niestosowania kompensat ani innego ograniczenia ryzyka kredytowego</b> Jest to suma pól {020; 2}, {050; 2} i {060; 2}.</p>



## ▼ B

Wiersz i kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
{010; 3}	<p><b>Instrumenty pochodne — wartość z zasadami dotyczącymi kompensowania uwzględniającymi zabezpieczenie gotówkowe</b></p> <p>Art. 274, 295, 296, 297 i 298 CRR.</p> <p>Zgodnie z art. 274 ust. 1 aktualny koszt odtworzenia umów wymienionych w załączniku II do CRR i kredytowych instrumentów pochodnych.</p> <p>Instytucje biorą pod uwagę skutki umów nowacji i innych umów o kompensowaniu zobowiązań, z wyjątkiem umów o kompensowaniu międzyproduktowym zgodnie z art. 295 CRR.</p> <p>Instytucje stosują otrzymane zabezpieczenie gotówkowe do codziennego uzupełniania depozytu zabezpieczającego w ramach kwalifikującej umowy o kompensowanie zobowiązań w celu zmniejszenia aktualnego kosztu odtworzenia. Instytucje nie stosują innego otrzymanego zabezpieczenia ani początkowego depozytu zabezpieczającego w celu zmniejszenia aktualnego kosztu odtworzenia.</p> <p>Do celów tego pola środki pieniężne definiuje się jako łączną kwotę środków pieniężnych, w tym monet i banknotów w poszczególnych walutach, oraz łączną kwotę depozytów przechowywanych w bankach centralnych w zakresie, w jakim możliwe jest wycofanie tych depozytów w warunkach skrajnych. Instytucje nie biorą pod uwagę środków pieniężnych zdeponowanych w innych instytucjach.</p> <p>Instytucje biorą pod uwagę wszystkie kredytowe instrumenty pochodne, nie tylko te znajdujące się w portfelu handlowym.</p> <p>Instytucje nie biorą pod uwagę w tym polu umów wycenianych przy zastosowaniu metody wyceny pierwotnej ekspozycji zgodnie z art. 275 CRR.</p>
{010; 5}	<p><b>Instrumenty pochodne — narzut — metoda wyceny według wartości rynkowej — przy założeniu niestosowania kompensat ani ograniczenia ryzyka kredytowego</b></p> <p>Jest to suma pól {020;5}, {050;5} i {060;5}.</p>
{010; 6}	<p><b>Instrumenty pochodne — narzut — metoda wyceny według wartości rynkowej — opcje alternatywne</b></p> <p>Art. 274, 295, 296, 297, 298 i art. 299 ust. 2 CRR.</p> <p>W tym polu podaje się potencjalną przyszłą ekspozycję dotyczącą umów wymienionych w załączniku II do CRR oraz kredytowych instrumentów pochodnych, którą oblicza się zgodnie z metodą wyceny według wartości rynkowej (art. 274 ust. 2 CRR w odniesieniu do umów wymienionych w załączniku II do CRR, art. 299 ust. 2 CRR w odniesieniu do kredytowych instrumentów pochodnych).</p> <p>Przy określaniu wartości ekspozycji dotyczącej tych umów instytucje biorą pod uwagę skutki umów nowacji i innych umów o kompensowaniu zobowiązań, z wyjątkiem umów o kompensowaniu międzyproduktowym, zgodnie z art. 295 CRR.</p> <p>Przy określaniu potencjalnej wartości ekspozycji dotyczącej kredytowych instrumentów pochodnych instytucje <u>nie uwzględniają</u> następującego przepisu art. 299 ust. 2 CRR:</p> <p>„W przypadku instytucji, której ekspozycja z tytułu swapu ryzyka kredytowego stanowi pozycję długą w instrumencie bazowym, wartość procentowa dla potencjalnej przyszłej ekspozycji kredytowej może wynosić 0 %, chyba że swap ryzyka kredytowego podlega likwidacji z chwilą stwierdzenia niewypłacalności podmiotu, którego ekspozycja z tytułu swapu stanowi pozycję krótką w instrumencie bazowym, nawet jeżeli nie doszło do niewykonania zobowiązania z tytułu instrumentu bazowego”.</p> <p>W związku z tym w odniesieniu do wszystkich sprzedanych swapów ryzyka kredytowego instytucje obliczają narzut w wysokości 5 % lub 10 % w zależności od charakteru (kwalifikujące lub niekwalifikujące) zobowiązania referencyjnego.</p> <p>Instytucje biorą pod uwagę wszystkie kredytowe instrumenty pochodne, nie tylko te przypisane do portfela handlowego.</p> <p>Instytucje nie biorą pod uwagę w tym polu umów wycenianych przy zastosowaniu metody wyceny pierwotnej ekspozycji zgodnie z art. 429 ust. 7 i art. 275 CRR.</p>

## ▼ B

Wiersz i kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
{010; 7}	<p><b>Instrumenty pochodne — kwota referencyjna</b> Jest to suma pól {020;7}, {050;7} i {060;7}.</p>
{020; 1}	<p><b>Kredytowe instrumenty pochodne (sprzedana ochrona) — księgową wartość bilansową</b> Art. 4 ust. 1 pkt 77 CRR. Księgową wartość bilansową zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości w odniesieniu do kredytowych instrumentów pochodnych, w przypadku których instytucja sprzedaje ochronę kredytową kontrahentowi, a umowę uznaje się jako składnik aktywów bilansowych.</p>
{020; 2}	<p><b>Kredytowe instrumenty pochodne (sprzedana ochrona) — wartość księgową przy założeniu niestosowania kompensat ani innego ograniczenia ryzyka kredytowego</b> Art. 4 ust. 1 pkt 77 CRR. Księgową wartość bilansową zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości w odniesieniu do kredytowych instrumentów pochodnych, w przypadku których instytucja sprzedaje ochronę kredytową kontrahentowi, a umowę uznaje się jako składnik aktywów bilansowych przy założeniu niestosowania kompensat ostrożnościowych lub księgowych ani efektów ograniczenia ryzyka (tj. księgową wartość bilansową skorygowaną o efekty kompensowania księgowego lub ograniczenia ryzyka).</p>
{020; 5}	<p><b>Kredytowe instrumenty pochodne (sprzedana ochrona) — narzut — metoda wyceny według wartości rynkowej — przy założeniu niestosowania kompensat ani ograniczenia ryzyka kredytowego</b> Jest to suma pól {030;5} i {040;5}.</p>
{020; 7}	<p><b>Kredytowe instrumenty pochodne (sprzedana ochrona) — kwota referencyjna</b> Jest to suma pól {030;7} i {040;7}.</p>
{030; 5}	<p><b>Kredytowe instrumenty pochodne (sprzedana ochrona) podlegające klauzuli likwidacji — narzut — metoda wyceny według wartości rynkowej — przy założeniu niestosowania kompensat ani ograniczenia ryzyka kredytowego</b> Art. 299 ust. 2 CRR. W tym polu podaje się potencjalną przyszłą ekspozycję w przypadku kredytowych instrumentów pochodnych, gdy instytucja sprzedaje ochronę kredytową kontrahentowi podlegającemu klauzuli likwidacji, przy założeniu niestosowania kompensacji lub ograniczenia ryzyka kredytowego. Instytucje nie uwzględniają w tym polu narzutów z tytułu kredytowych instrumentów pochodnych, w przypadku gdy instytucja sprzedaje ochronę kredytową kontrahentowi niepodlegającemu klauzuli likwidacji. Instytucje podają to w polu {LR1;040;5}. Klauzulę likwidacji definiuje się jako klauzulę dającą stronie wypełniającej zobowiązania prawo do szybkiego zakończenia i rozliczenia wszystkich transakcji objętych umową, w przypadku gdy kontrahent nie wywiązuje się ze swoich zobowiązań, jak również w przypadku jego bankructwa lub niewypłacalności. Instytucje biorą pod uwagę wszystkie kredytowe instrumenty pochodne, nie tylko te przypisane do portfela handlowego.</p>
{030; 7}	<p><b>Kredytowe instrumenty pochodne (sprzedana ochrona) podlegające klauzuli likwidacji — kwota referencyjna</b> W tym polu podaje się kwotę referencyjną kredytowych instrumentów pochodnych, w przypadku gdy instytucja sprzedaje ochronę kredytową kontrahentowi podlegającemu klauzuli likwidacji. Klauzulę likwidacji definiuje się jako klauzulę dającą stronie wypełniającej zobowiązania prawo do szybkiego zakończenia i rozliczenia wszystkich transakcji objętych umową, w przypadku gdy kontrahent nie wywiązuje się ze swoich zobowiązań, jak również w przypadku jego bankructwa lub niewypłacalności. Instytucje biorą pod uwagę wszystkie kredytowe instrumenty pochodne, nie tylko te przypisane do portfela handlowego.</p>

## ▼ B

Wiersz i kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
{040; 5}	<p><b>Kredytowe instrumenty pochodne (sprzedana ochrona) niepodlegające klauzuli likwidacji — narzut — metoda wyceny według wartości rynkowej — przy założeniu niestosowania kompensat ani ograniczenia ryzyka kredytowego</b></p> <p>Art. 299 ust. 2 CRR.</p> <p>W tym polu podaje się potencjalną przyszłą ekspozycję z tytułu kredytowych instrumentów pochodnych, gdy instytucja sprzedaje ochronę kredytową kontrahentowi <b>niepodlegającemu</b> „klauzuli likwidacji”, przy założeniu niestosowania kompensat lub ograniczenia ryzyka kredytowego.</p> <p>Klauzulę likwidacji definiuje się jako klauzulę dającą stronie wypełniającej zobowiązania prawo do szybkiego zakończenia i rozliczenia wszystkich transakcji objętych umową, w przypadku gdy kontrahent nie wywiązuje się ze swoich zobowiązań, jak również w przypadku jego bankructwa lub niewypłacalności. Instytucje biorą pod uwagę wszystkie kredytowe instrumenty pochodne, nie tylko te przypisane do portfela handlowego.</p>
{040; 7}	<p><b>Kredytowe instrumenty pochodne (sprzedana ochrona) niepodlegające klauzuli likwidacji — kwota referencyjna</b></p> <p>W tym polu podaje się kwotę referencyjną kredytowych instrumentów pochodnych, w przypadku gdy instytucja sprzedaje ochronę kredytową kontrahentowi <b>niepodlegającemu</b> klauzuli likwidacji.</p> <p>Klauzulę likwidacji definiuje się jako klauzulę dającą stronie wypełniającej zobowiązania prawo do szybkiego zakończenia i rozliczenia wszystkich transakcji objętych umową, w przypadku gdy kontrahent nie wywiązuje się ze swoich zobowiązań, jak również w przypadku jego bankructwa lub niewypłacalności. Instytucje biorą pod uwagę wszystkie kredytowe instrumenty pochodne, nie tylko te przypisane do portfela handlowego.</p>
{050; 1}	<p><b>Kredytowe instrumenty pochodne (zakupiona ochrona) — księgowa wartość bilansowa</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 77 CRR.</p> <p>Księgowa wartość bilansowa zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości w odniesieniu do kredytowych instrumentów pochodnych, w przypadku gdy instytucja zakupuje ochronę kredytową od kontrahenta, a umowę uznaje się jako składnik aktywów bilansowych.</p> <p>Instytucje biorą pod uwagę wszystkie kredytowe instrumenty pochodne, nie tylko te przypisane do portfela handlowego.</p>
{050; 2}	<p><b>Kredytowe instrumenty pochodne (zakupiona ochrona) — wartość księgowa przy założeniu niestosowania kompensat ani innego ograniczenia ryzyka kredytowego</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 77 CRR.</p> <p>Księgowa wartość bilansowa zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości w odniesieniu do kredytowych instrumentów pochodnych, w przypadku gdy instytucja zakupuje ochronę kredytową od kontrahenta, a umowę uznaje się jako składnik aktywów bilansowych przy założeniu niestosowania kompensat ostrożnościowych lub księgowych ani efektów ograniczenia ryzyka (tj. księgowa wartość bilansowa skorygowana o efekty kompensowania księgowego lub ograniczenia ryzyka).</p> <p>Instytucje biorą pod uwagę wszystkie kredytowe instrumenty pochodne, nie tylko te przypisane do portfela handlowego.</p>
{050; 5}	<p><b>Kredytowe instrumenty pochodne (zakupiona ochrona) — narzut — metoda wyceny według wartości rynkowej — przy założeniu niestosowania kompensat ani ograniczenia ryzyka kredytowego</b></p> <p>Art. 299 ust. 2 CRR.</p> <p>W tym polu podaje się potencjalną przyszłą ekspozycję w odniesieniu do kredytowych instrumentów pochodnych, w przypadku których instytucja zakupuje ochronę kredytową od kontrahenta, przy założeniu niestosowania kompensat lub ograniczenia ryzyka kredytowego.</p> <p>Instytucje biorą pod uwagę wszystkie kredytowe instrumenty pochodne, nie tylko te przypisane do portfela handlowego.</p>
{050; 7}	<p><b>Kredytowe instrumenty pochodne (zakupiona ochrona) — kwota referencyjna</b></p> <p>W tym polu podaje się kwotę referencyjną kredytowych instrumentów pochodnych, w przypadku których instytucja zakupuje ochronę kredytową od kontrahenta.</p> <p>Instytucje biorą pod uwagę wszystkie kredytowe instrumenty pochodne, nie tylko te przypisane do portfela handlowego.</p>

## ▼ B

Wiersz i kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
{050; 8}	<p><b>Kwota referencyjna kredytowych instrumentów pochodnych (zakupiona ochrona, taka sama nazwa referencyjna):</b></p> <p>Kwota referencyjna kredytowych instrumentów pochodnych, w przypadku gdy instytucja zakupuje ochronę kredytową na taką samą nazwę referencyjną instrumentów bazowych jak kredytowe instrumenty pochodne wystawione przez instytucję zgłaszającą dane.</p> <p>Do celów zgłoszenia wartości tego pola, nazwy referencyjne instrumentów bazowych uznaje się za takie same, jeżeli odnoszą się do tego samego podmiotu prawnego i poziomu uprzywilejowania.</p> <p>Zakupioną ochronę kredytową dla grupy podmiotów referencyjnych uznaje się za taką samą, jeżeli ochrona ta odpowiada pod względem ekonomicznym zakupieniu ochrony osobno dla każdej z poszczególnych nazw w grupie.</p> <p>Jeżeli instytucja zakupuje ochronę kredytową dla grupy nazw referencyjnych, wówczas tę ochronę kredytową uznaje się za taką samą jedynie w przypadku, gdy zakupiona ochrona kredytowa obejmuje całość podzbiorów grupy, w odniesieniu do której sprzedano ochronę kredytową. Innymi słowy, kompensowanie można uznać jedynie, gdy grupa podmiotów referencyjnych i poziom podporządkowania w obu transakcjach są identyczne.</p> <p>W przypadku nazwy referencyjnej kwoty referencyjne zakupionej ochrony kredytowej, które uwzględnia się w tym polu nie mogą przekroczyć wartości zgłoszonych w {020; 7} i {050; 7}.</p>
{050; 9}	<p><b>Kwota referencyjna kredytowych instrumentów pochodnych (zakupiona ochrona, taka sama nazwa referencyjna i kontrahent lub kontrahent centralny):</b></p> <p>Kwota referencyjna kredytowych instrumentów pochodnych, w przypadku gdy instytucja zakupuje ochronę kredytową na taką samą nazwę referencyjną instrumentów bazowych jak kredytowe instrumenty pochodne wystawione przez instytucję zgłaszającą dane i realizowane z tym samym kontrahentem w ramach umowy o kompensowaniu zobowiązań, kwalifikującej się na mocy art. 295 CRR, lub z upoważnionym kontrahentem centralnym zdefiniowanym w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012 z dnia 4 lipca 2012 r. w sprawie instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym, kontrahentów centralnych i repozytoriów transakcji</p> <p>Do celów zgłoszenia wartości tego pola, nazwy referencyjne instrumentów bazowych uznaje się za takie same, jeżeli odnoszą się do tego samego podmiotu prawnego i poziomu uprzywilejowania.</p> <p>Zakupioną ochronę kredytową dla grupy podmiotów referencyjnych uznaje się za taką samą, jeżeli ochrona ta odpowiada pod względem ekonomicznym zakupieniu ochrony osobno dla każdej z poszczególnych nazw w grupie.</p> <p>Jeżeli instytucja zakupuje ochronę kredytową dla grupy nazw referencyjnych, wówczas tę ochronę kredytową uznaje się za taką samą jedynie w przypadku, gdy zakupiona ochrona kredytowa obejmuje całość podzbiorów grupy, w odniesieniu do której sprzedano ochronę kredytową. Innymi słowy, kompensowanie można uznać jedynie, gdy grupa podmiotów referencyjnych i poziom podporządkowania w obu transakcjach są identyczne.</p> <p>W przypadku każdej nazwy referencyjnej i kontrahenta, kwoty referencyjne zakupionej ochrony kredytowej, które uwzględnia się w tym polu, nie mogą przekroczyć wartości zgłoszonej w {050; 8}.</p>
{050; 10}	<p><b>Kwota referencyjna kredytowych instrumentów pochodnych (zakupiona ochrona, taka sama nazwa referencyjna i ochrona zakupiona od kontrahenta centralnego):</b></p> <p>Suma kwot referencyjnych kredytowych instrumentów pochodnych, w przypadku gdy instytucja zakupuje ochronę kredytową na taką samą nazwę referencyjną instrumentów bazowych jak kredytowe instrumenty pochodne wystawione przez instytucję i realizowane z upoważnionym kontrahentem centralnym zdefiniowanym w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012 z dnia 4 lipca 2012 r. w sprawie instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym, kontrahentów centralnych i repozytoriów transakcji.</p> <p>Do celów zgłoszenia wartości tego pola, nazwy referencyjne instrumentów bazowych uznaje się za takie same, jeżeli odnoszą się do tego samego podmiotu prawnego i poziomu uprzywilejowania.</p>

## ▼ B

Wiersz i kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
	<p>Zakupioną ochronę kredytową dla grupy podmiotów referencyjnych uznaje się za taką samą, jeżeli ochrona ta odpowiada pod względem ekonomicznym zakupieniu ochrony osobno dla każdej z poszczególnych nazw w grupie.</p> <p>Jeżeli instytucja zakupuje ochronę kredytową dla grupy nazw referencyjnych, wówczas tę ochronę kredytową uznaje się za taką samą jedynie w przypadku, gdy zakupiona ochrona kredytowa obejmuje całość podzbiorów grupy, w odniesieniu do której sprzedano ochronę kredytową. Innymi słowy, kompensowanie można uznać jedynie, gdy grupa podmiotów referencyjnych i poziom podporządkowania w obu transakcjach są identyczne.</p> <p>W przypadku każdej nazwy referencyjnej kwoty referencyjne zakupionej ochrony kredytowej, które uwzględnia się w tym polu, nie mogą przekroczyć wartości zgłoszonej w {050; 9}.</p>
{050; 11}	<p><b>Kwota referencyjna kredytowych instrumentów pochodnych (zakupiona ochrona, taka sama nazwa referencyjna i taki sam lub dłuższy termin zapadalności):</b></p> <p>Kwota referencyjna kredytowych instrumentów pochodnych, w przypadku gdy instytucja zakupuje ochronę kredytową na taką samą nazwę referencyjną instrumentów bazowych jak kredytowe instrumenty pochodne wystawione przez instytucję oraz jeżeli termin zapadalności tej ochrony kredytowej jest taki sam jak termin zapadalności sprzedanej ochrony lub jest od niego dłuższy.</p> <p>Do celów zgłoszenia wartości tego pola, nazwy referencyjne instrumentów bazowych uznaje się za takie same, jeżeli odnoszą się do tego samego podmiotu prawnego i poziomu uprzywilejowania.</p> <p>Zakupioną ochronę kredytową dla grupy podmiotów referencyjnych uznaje się za taką samą, jeżeli ochrona ta odpowiada pod względem ekonomicznym zakupieniu ochrony osobno dla każdej z poszczególnych nazw w grupie.</p> <p>Jeżeli instytucja zakupuje ochronę kredytową dla grupy nazw referencyjnych, wówczas tę ochronę kredytową uznaje się za taką samą jedynie w przypadku, gdy zakupiona ochrona kredytowa obejmuje całość podzbiorów grupy, w odniesieniu do której sprzedano ochronę kredytową. Innymi słowy, kompensowanie można uznać jedynie, gdy grupa podmiotów referencyjnych i poziom podporządkowania w obu transakcjach są identyczne.</p> <p>W przypadku każdej nazwy referencyjnej kwoty referencyjne zakupionej ochrony kredytowej, które uwzględnia się w tym polu, nie mogą przekroczyć wartości zgłoszonej w {050; 8}.</p>
{060; 1}	<p><b>Pochodne instrumenty finansowe — księgową wartość bilansowa</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 77 CRR.</p> <p>Księgową wartość bilansową zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości w odniesieniu do umów wymienionych w załączniku II do CRR, jeżeli umowy uznaje się jako składnik aktywów bilansowych.</p>
{060; 2}	<p><b>Pochodne instrumenty finansowe — wartość księgową przy założeniu niestosowania kompensat ani innego ograniczenia ryzyka kredytowego</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 77 CRR.</p> <p>Księgową wartość bilansową zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości w odniesieniu do umów wymienionych w załączniku II do CRR, jeżeli umowy uznaje się jako składnik aktywów bilansowych, przy założeniu niestosowania efektów kompensat ostrożnościowych lub księgowych lub efektów ograniczenia ryzyka (tj. księgową wartość bilansową skorygowaną o efekty kompensat księgowych lub ograniczenia ryzyka).</p>
{060; 5}	<p><b>Pochodne instrumenty finansowe — narzut — metoda wyceny według wartości rynkowej — przy założeniu niestosowania kompensat ani ograniczenia ryzyka kredytowego</b></p> <p>Art. 274 CRR.</p> <p>W tym polu podaje się regulacyjną potencjalną przyszłą ekspozycję umów wymienionych w załączniku II do CRR, przy założeniu niestosowania kompensat ani ograniczenia ryzyka kredytowego.</p>

## ▼ B

Wiersz i kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
{060; 7}	<p><b>Pochodne instrumenty finansowe — kwota referencyjna</b></p> <p>W polu tym uwzględnia się kwotę referencyjną umów wymienionych w załączniku II do CRR.</p>
{070; 1}	<p><b>Transakcje finansowania papierów wartościowych objęte umową ramową o kompensowaniu zobowiązań: księgowa wartość bilansowa</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 77 i art. 206 CRR.</p> <p>Księgowa wartość bilansowa transakcji z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, transakcji udzielania lub zaciągania pożyczek papierów wartościowych lub towarów, transakcji z długim terminem rozliczenia i transakcji z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, które objęte są umową ramową o kompensowaniu zobowiązań kwalifikowalną na mocy art. 206.</p> <p>Instytucje nie uwzględniają w tym polu otrzymanych środków pieniężnych ani żadnych papierów wartościowych przekazanych kontrahentowi w ramach wyżej wymienionych transakcji i zachowanych w bilansie (tj. nie zostały spełnione kryteria rachunkowe w zakresie usunięcia z bilansu). Instytucje podają te pozycje w polu {090; 1}.</p>
{070; 2}	<p><b>Transakcje finansowania papierów wartościowych objęte umową ramową o kompensowaniu zobowiązań: wartość księgowa przy założeniu niestosowania kompensat ani innego ograniczenia ryzyka kredytowego</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 77 i art. 206 CRR.</p> <p>Księgowa wartość bilansowa zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości w odniesieniu do transakcji z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, transakcji udzielania lub zaciągania pożyczek papierów wartościowych lub towarów, transakcji z długim terminem rozliczenia i transakcji z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego, które objęte są umową ramową o kompensowaniu zobowiązań kwalifikowalną na mocy art. 206, jeżeli umowy uznaje się jako składnik aktywów bilansowych przy założeniu niestosowania efektów kompensat ostrożnościowych lub księgowych ani efektów ograniczenia ryzyka (tj. księgowa wartość bilansowa skorygowana o efekty kompensat księgowych lub ograniczenia ryzyka). Ponadto w przypadku zaksięgowania sprzedaży w ramach transakcji finansowania papierów wartościowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, instytucje rozwiązują wszystkie zaksięgowane pozycje dotyczące sprzedaży.</p> <p>Instytucje nie uwzględniają w tym polu otrzymanych środków pieniężnych ani żadnych papierów wartościowych przekazanych kontrahentowi w ramach wyżej wymienionych transakcji i zachowanych w bilansie (tj. nie zostały spełnione kryteria rachunkowe w zakresie usunięcia z bilansu). Instytucje podają te pozycje w polu {090; 2}.</p>
{070; 4}	<p><b>Transakcje finansowania papierów wartościowych objęte umową ramową o kompensowaniu zobowiązań: narzut (transakcje finansowania papierów wartościowych)</b></p> <p>Art. 206 CRR.</p> <p>W przypadku transakcji z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, transakcji udzielania lub zaciągania pożyczek papierów wartościowych lub towarów, transakcji z długim terminem rozliczenia i transakcji z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego, w tym transakcji pozabilansowych, które objęte są umową ramową o kompensowaniu zobowiązań, która spełnia wymogi zawarte w art. 206, instytucje tworzą pakiety kompensowania. W przypadku każdego pakietu kompensowania instytucje obliczają narzut w odniesieniu do bieżącej ekspozycji kontrahenta (CCE) zgodnie ze wzorem:</p> $CCE = \max\{\sum_i E_i - \sum_i C_i; 0\}$ <p>gdzie:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><math>i</math> = wszystkie transakcje ujęte w pakiecie kompensowania</li> <li><math>E_i</math> = dla transakcji <math>i</math>, wartość <math>E_i</math> zdefiniowaną w art. 220 ust. 3</li> <li><math>C_i</math> = dla transakcji <math>i</math>, wartość <math>C_i</math> zdefiniowaną w art. 220 ust. 3</li> </ul> <p>Instytucje sumują wyniki zastosowania tego wzoru dla wszystkich pakietów kompensowania i zgłaszają rezultat w tym polu.</p>

## ▼ B

Wiersz i kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
{080; 1}	<p><b>Transakcje finansowania papierów wartościowych nieobjęte umową ramową o kompensowaniu zobowiązań: księgowa wartość bilansowa</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 77 CRR.</p> <p>Księgowa wartość bilansowa zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości w odniesieniu do transakcji z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, transakcji udzielania lub zaciągania pożyczek papierów wartościowych lub towarów, transakcji z długim terminem rozliczenia i transakcji z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego, które <b>nie</b> są objęte umową ramową o kompensowaniu zobowiązań kwalifikowalną na mocy art. 206, jeżeli umowy uznaje się jako składnik aktywów bilansowych.</p> <p>Instytucje nie uwzględniają w tym polu otrzymanych środków pieniężnych ani żadnych papierów wartościowych przekazanych kontrahentowi w ramach wyżej wymienionych transakcji i zachowanych w bilansie (tj. nie zostały spełnione kryteria rachunkowe w zakresie usunięcia z bilansu). Instytucje podają te pozycje w polu {090; 1}.</p>
{080; 2}	<p><b>Transakcje finansowania papierów wartościowych nieobjęte umową ramową o kompensowaniu zobowiązań: wartość księgowa przy założeniu niestosowania kompensat ani innego ograniczenia ryzyka kredytowego</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 77 CRR.</p> <p>Księgowa wartość bilansowa zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości w odniesieniu do transakcji z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, transakcji udzielania lub zaciągania pożyczek papierów wartościowych lub towarów, transakcji z długim terminem rozliczenia i transakcji z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego, które <b>nie</b> są objęte umową ramową o kompensowaniu zobowiązań kwalifikowalną na mocy art. 206, jeżeli umowy uznaje się jako składnik aktywów bilansowych, przy założeniu niestosowania efektów kompensat księgowych ani efektów ograniczenia ryzyka (tj. księgowa wartość bilansowa skorygowana o efekty kompensat księgowych lub ograniczenia ryzyka). Ponadto w przypadku zaksięgowania sprzedaży w ramach transakcji finansowania papierów wartościowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, instytucje rozwiązują wszystkie zaksięgowane pozycje dotyczące sprzedaży.</p> <p>Instytucje nie uwzględniają w tym polu otrzymanych środków pieniężnych ani żadnych papierów wartościowych przekazanych kontrahentowi w ramach wyżej wymienionych transakcji i zachowanych w bilansie (tj. nie zostały spełnione kryteria rachunkowe w zakresie usunięcia z bilansu). Instytucje podają te pozycje w polu {090; 2}.</p>
{080; 4}	<p><b>Transakcje finansowania papierów wartościowych nieobjęte umową ramową o kompensowaniu zobowiązań: narzut (transakcje finansowania papierów wartościowych)</b></p> <p>Art. 206 CRR.</p> <p>W przypadku transakcji z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, transakcji udzielania lub zaciągania pożyczek papierów wartościowych lub towarów, transakcji z długim terminem rozliczenia i transakcji z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego, w tym transakcji pozabilansowych, które <b>nie</b> są objęte umową ramową o kompensowaniu zobowiązań kwalifikowalną na mocy art. 206, instytucje tworzą pakiety obejmujące wszystkie aktywa uwzględnione w transakcji (tj. każdą transakcję finansowania papierów wartościowych traktuje się jako osobny pakiet) oraz określają w odniesieniu do każdego pakietu narzut dla bieżącej ekspozycji kontrahenta (CCE) zgodnie ze wzorem:</p> $CCE = \text{maks. } \{(E - C); 0\}$ <p>gdzie:</p> <p>E = wartość E<sub>i</sub> zdefiniowana w art. 220 ust. 3</p> <p>C = wartość C<sub>i</sub> zdefiniowana w art. 220 ust. 3</p> <p>Instytucje sumują wyniki zastosowania tego wzoru dla wszystkich wspomnianych pakietów i zgłaszają rezultat w tym polu.</p>
{090; 1}	<p><b>Inne aktywa: księgowa wartość bilansowa</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 77 CRR.</p> <p>Księgowa wartość bilansowa zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości w odniesieniu do wszystkich aktywów innych niż umowy wymienione w załączniku II do CRR, kredytowe instrumenty pochodne, transakcje z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, transakcje udzielania lub zaciągania pożyczek papierów wartościowych lub towarów, transakcje z długim terminem rozliczenia i transakcje z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego.</p>

## ▼ B

Wiersz i kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
{090; 2}	<p><b>Inne aktywa — wartość księgowa przy założeniu niestosowania kompensat ani innego ograniczenia ryzyka kredytowego</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 77 CRR.</p> <p>Księgowa wartość bilansowa zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości w odniesieniu wszystkich aktywów innych niż umowy wymienione w załączniku II do CRR, kredytowe instrumenty pochodne, transakcje z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, transakcje udzielania lub zaciągania pożyczek papierów wartościowych lub towarów, transakcje z długim terminem rozliczenia i transakcje z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego, przy założeniu niestosowania efektów kompensat księgowych ani efektów ograniczenia ryzyka (tj. księgowa wartość bilansowa skorygowana o efekty kompensat księgowych lub ograniczenia ryzyka).</p>
{100; 7}	<p><b>Pozycje pozabilansowe o niskim ryzyku w ramach metody standardowej, w tym</b></p> <p>Art. 111 CRR.</p> <p>W tym polu podaje się wartość nominalną pozycji pozabilansowych, którym w ramach metody standardowej przypisano by współczynnik konwersji kredytowej w wysokości 0 %.</p>
{110; 7}	<p><b>Odnawialne ekspozycje detaliczne, w tym</b></p> <p>Art. 111 i art. 154 ust. 4 CRR.</p> <p>W tym polu podaje się wartość nominalną pozabilansowych kwalifikowanych odnawialnych ekspozycji detalicznych, które spełniają warunki określone w art. 154 ust. 4 lit. a)–c) CRR. Obejmuje to wszystkie ekspozycje wobec osób fizycznych, które są odnawialne i bezwarunkowo odwoływalne zgodnie z art. 166 ust. 8 lit. a) CRR i są łącznie ograniczone do 100 000 EUR na dłużnika.</p>
{120; 7}	<p><b>Zobowiązania z tytułu kart kredytowych podlegające bezwarunkowemu wypowiedzeniu</b></p> <p>Art. 111 i art. 154 ust. 4 CRR.</p> <p>W tym polu podaje się wartość nominalną zobowiązań z tytułu kart kredytowych, które <b>podlegają bezwarunkowemu wypowiedzeniu</b> przez instytucję w dowolnym momencie bez uprzedzenia, a które w ramach metody standardowej otrzymałyby współczynnik konwersji kredytowej w wysokości 0 %. Instytucje nie uwzględniają w tym polu zobowiązań kredytowych, które faktycznie przewidują możliwość automatycznego wypowiedzenia w przypadku pogorszenia się wiarygodności kredytobiorcy, ale nie <b>podlegają bezwarunkowemu wypowiedzeniu</b>.</p>
{130; 7}	<p><b>Nieodnawialne zobowiązania podlegające bezwarunkowemu wypowiedzeniu</b></p> <p>Art. 111 i art. 154 ust. 4 CRR.</p> <p>W tym polu podaje się wartość nominalną innych zobowiązań, które <b>podlegają bezwarunkowemu wypowiedzeniu</b> przez instytucję w dowolnym momencie bez uprzedzenia, a które w ramach metody standardowej otrzymałyby współczynnik konwersji kredytowej w wysokości 0 %. Instytucje nie uwzględniają w tym polu zobowiązań kredytowych, które faktycznie przewidują możliwość automatycznego wypowiedzenia w przypadku pogorszenia się wiarygodności kredytobiorcy, ale nie <b>podlegają bezwarunkowemu wypowiedzeniu</b>.</p>
{140; 7}	<p><b>Pozycje pozabilansowe o średnim/niskim ryzyku w ramach metody standardowej</b></p> <p>Art. 111 CRR.</p> <p>W tym polu podaje się wartość nominalną pozycji pozabilansowych, którym w ramach metody standardowej przypisano by współczynnik konwersji kredytowej w wysokości 20 %.</p>



## ▼ B

Wiersz i kolumna	Odnośnienia prawne i instrukcje
{150; 7}	<p><b>Pozycje pozabilansowe o średnim ryzyku w ramach metody standardowej</b> Art. 111 CRR.</p> <p>W tym polu podaje się wartość nominalną pozycji pozabilansowych, którym w ramach metody standardowej przypisano by współczynnik konwersji kredytowej w wysokości 50 %.</p>
{160; 7}	<p><b>Pozycje pozabilansowe o pełnym ryzyku w ramach metody standardowej</b> Art. 111 CRR.</p> <p>W tym polu podaje się wartość nominalną pozycji pozabilansowych, którym w ramach metody standardowej przypisano by współczynnik konwersji kredytowej w wysokości 100 %.</p> <p>Instytucje nie biorą pod uwagę w tym polu pozycji, o których mowa w art. 429 ust. 6–9 CRR.</p>
{170; 7}	<p><b>(Pozycja uzupełniająca) Kwoty wykorzystane na odnawialne ekspozycje detaliczne</b> Art. 154 ust. 4 CRR.</p> <p>W tym polu podaje się wartość nominalną kwot wykorzystanych na pozabilansowe odnawialne ekspozycje detaliczne.</p>
{180; 7}	<p><b>(Pozycja uzupełniająca) Kwoty wykorzystane na zobowiązania z tytułu kart kredytowych podlegające bezwarunkowemu wypowiedzeniu</b> Art. 111 i art. 154 ust. 4 CRR.</p> <p>W tym polu podaje się wartość nominalną kwot wykorzystanych na bezwarunkowo odwoływalne zobowiązania z tytułu kart kredytowych.</p>
{190; 7}	<p><b>(Pozycja uzupełniająca) Kwoty wykorzystane na nieodnawialne zobowiązania podlegające bezwarunkowemu wypowiedzeniu</b> Art. 111 i art. 154 ust. 4 CRR.</p> <p>W tym polu podaje się wartość nominalną kwot wykorzystanych na bezwarunkowo odwoływalne zobowiązania z tytułu kart kredytowych.</p>
{200; 2}	<p><b>(Pozycja uzupełniająca) Wylądzone pozycje powiernicze zgodnie z art. 429 ust. 11 CRR</b> Art. 429 ust. 11 CRR.</p> <p>Księgowa wartość bilansowa zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości dotycząca wyłączonych pozycji powierniczych zgodnie z art. 429 ust. 11 CRR, przy założeniu niestosowania efektów kompensat księgowych ani ograniczenia ryzyka (tj. księgowa wartość bilansowa skorygowana o efekty kompensat księgowych lub ograniczenia ryzyka).</p>
{210; 2}	<p><b>Zabezpieczenie gotówkowe otrzymane w transakcjach na instrumentach pochodnych</b></p> <p>Księgowa wartość bilansowa zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości w odniesieniu do zabezpieczenia gotówkowego otrzymanego w transakcjach na instrumentach pochodnych, przy założeniu niestosowania efektów kompensat księgowych ani ograniczenia ryzyka (tj. księgowa wartość bilansowa skorygowana o efekty kompensat księgowych lub ograniczenia ryzyka).</p> <p>Do celów tego pola środki pieniężne definiuje się jako łączną kwotę środków pieniężnych, w tym monet i banknotów w poszczególnych walutach. Łączna kwota depozytów utrzymywanych w bankach centralnych, w zakresie, w jakim możliwe jest wycofanie tych depozytów w warunkach skrajnych. Instytucje nie zgłaszają w tym polu środków pieniężnych zdeponowanych w innych instytucjach.</p>

## ▼ B

Wiersz i kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
{220; 2}	<p><b>Wierzytelności z tytułu zabezpieczenia gotówkowego przekazanego w ramach transakcji na instrumentach pochodnych</b></p> <p>Księgowa wartość bilansowa zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości w odniesieniu do wierzytelności z tytułu zabezpieczenia gotówkowego przekazanego w ramach transakcji na instrumentach pochodnych, przy założeniu niestosowania efektów kompensat księgowych ani ograniczenia ryzyka (tj. księgowa wartość bilansowa skorygowana o efekty kompensat księgowych lub ograniczenia ryzyka). Instytucje, które zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości mogą dokonać kompensaty wierzytelności z tytułu złożonego zabezpieczenia gotówkowego z odnośnym zobowiązaniem będącym instrumentem pochodnym (ujemna wartość godziwa) i które decydują się tak postąpić, muszą cofnąć kompensatę i zgłosić wierzytelność gotówkową netto.</p>
{230; 2}	<p><b>Papiery wartościowe otrzymane w transakcjach finansowania papierów wartościowych uznawane jako aktywa</b></p> <p>Księgowa wartość bilansowa zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości w odniesieniu do papierów wartościowych otrzymanych w ramach transakcji z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, transakcji udzielania lub zaciągania pożyczek papierów wartościowych lub towarów, transakcji z długim terminem rozliczenia i transakcji z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego, które uznawane są jako aktywa w ramach mających zastosowanie standardów rachunkowości przy założeniu niestosowania efektów kompensat księgowych ani efektów ograniczenia ryzyka (tj. księgowa wartość bilansowa skorygowana o efekty kompensat księgowych lub ograniczenia ryzyka).</p>
{240; 2}	<p><b>Udzielanie pożyczek gotówkowych przez spółkę pośredniczącą w ramach transakcji finansowania papierów wartościowych (wierzytelności gotówkowe)</b></p> <p>Księgowa wartość bilansowa zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości w odniesieniu do wierzytelności gotówkowej z tytułu środków pieniężnych przekazanych właścicielowi papierów wartościowych w formie pożyczki w toku kwalifikującej transakcji udzielenia pożyczki gotówkowej przez spółkę pośredniczącą, przy założeniu niestosowania efektów kompensat księgowych ani ograniczenia ryzyka (tj. księgowa wartość bilansowa skorygowana o efekty kompensat księgowych lub ograniczenia ryzyka).</p> <p>Do celów tego pola środki pieniężne definiuje się jako łączną kwotę środków pieniężnych, w tym monet i banknotów w poszczególnych walutach. Łączna kwota depozytów utrzymywanych w bankach centralnych, w zakresie, w jakim możliwe jest wycofanie tych depozytów w warunkach skrajnych. Instytucje nie zgłaszają w tym polu środków pieniężnych zdeponowanych w innych instytucjach.</p> <p>Transakcje udzielania pożyczek gotówkowych przez spółkę pośredniczącą definiuje się jako połączenie dwóch rodzajów transakcji, w przypadku których instytucja pożycza papiery wartościowe od właściciela papierów wartościowych i w formie pożyczki przekazuje je pożyczkobiorcy papierów wartościowych. Instytucja równocześnie otrzymuje zabezpieczenie gotówkowe od pożyczkobiorcy papierów wartościowych i w formie pożyczki przekazuje otrzymane środki pieniężne właścicielowi papierów wartościowych. Kwalifikująca transakcja udzielenia pożyczki gotówkowej przez spółkę pośredniczącą musi spełniać następujące warunki:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>(a) obie transakcje, z których składa się kwalifikująca transakcja udzielenia pożyczki gotówkowej przez spółkę pośredniczącą, przeprowadzane są w tym samym dniu zawarcia transakcji lub, w przypadku transakcji międzynarodowych, w następujących po sobie dniach roboczych;</li> <li>(b) w przypadku gdy dane transakcje nie określają terminu zapadalności, instytucja posiada prawo do zamknięcia transakcji udzielenia pożyczki gotówkowej po obu stronach, czyli obu transakcji, które ją tworzą, w dowolnym momencie i bez uprzedzenia;</li> <li>(c) w przypadku gdy dane transakcje określają termin zapadalności, transakcja udzielenia pożyczki gotówkowej nie prowadzi do niedopasowania terminów zapadalności po stronie instytucji; instytucja posiada prawo do zamknięcia transakcji udzielenia pożyczki gotówkowej, czyli obu transakcji, które ją tworzą, w dowolnym momencie i bez uprzedzenia;</li> <li>(d) transakcja udzielenia pożyczki gotówkowej przez spółkę pośredniczącą nie prowadzi do żadnej innej dodatkowej ekspozycji.</li> </ul>

▼ **B****6. LR2: Pozycje bilansowe i pozabilansowe — dodatkowy podział ekspozycji**

29. Wzór LR2 dostarcza informacji na temat pozycji dodatkowego podziału wszystkich bilansowych i pozabilansowych ekspozycji <sup>(1)</sup> należących do portfela bankowego i wszystkich ekspozycji portfela handlowego podatnych na ryzyko kredytowe kontrahenta. Podział przeprowadza się zgodnie z wagami ryzyka stosowanymi w ramach sekcji CRR dotyczącej ryzyka kredytowego. Informacje otrzymuje się dla ekspozycji w różny sposób, przy zastosowaniu odpowiednio metody standardowej i metody wewnętrznych ratingów.
30. W przypadku ekspozycji wspieranych za pomocą technik ograniczania ryzyka kredytowego, które wiążą się z substytucją wazenia ryzyka po stronie kontrahenta przez wazenie ryzyka po stronie gwaranta, instytucje odnoszą się do wagi ryzyka po efekcie substytucyjnym. W ramach metody wewnętrznych ratingów stosowanej w odniesieniu do ryzyka kredytowego instytucje dokonują następujących obliczeń: jeżeli chodzi o ekspozycje (inne niż te, dla których przewidziane są szczególne ustawowe wagi ryzyka) należące do wszystkich klas jakości dłużnika, wagę ryzyka określa się, dzieląc ekspozycję ważoną ryzykiem uzyskaną za pomocą wzoru na wagę ryzyka lub formuły nadzorczej (w odniesieniu do ekspozycji na, odpowiednio, ryzyko kredytowe i sekurytyzację) przez wartość ekspozycji po uwzględnieniu wpływów i odpływów z uwagi na techniki ograniczenia ryzyka kredytowego z efektem substytucyjnym na ekspozycję. W ramach metody wewnętrznych ratingów ekspozycje zaklasyfikowane jako ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, usuwa się z wierszy od 020 do 090 i umieszcza w wierszu 100.
31. W ramach obu metod instytucje traktują ekspozycje odejmowane od kapitału regulacyjnego jako ekspozycje, którym przypisano wagę ryzyka w wysokości 1250 %.

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
010	<b>Ekspozycje bilansowe i pozabilansowe należące do portfela bankowego (podział według efektywnej wagi ryzyka) razem</b> Jest to suma wierszy od 020 do 100.
020	= 0 % Ekspozycje o wadze ryzyka wynoszącej 0 %.
030	> 0 % i ≤ 12 % Ekspozycje o wadze ryzyka mieszczącej się w zakresie wag ryzyka większych niż 0 % i mniejszych niż lub równych 12 %.
040	> 12 % i ≤ 20 % Ekspozycje o wadze ryzyka mieszczącej się w zakresie wag ryzyka większych niż 12 % i mniejszych niż lub równych 20 %.
050	> 20 % i ≤ 50 % Ekspozycje o wadze ryzyka mieszczącej się w zakresie wag ryzyka większych niż 20 % i mniejszych niż lub równych 50 %.
060	> 50 % i ≤ 75 % Ekspozycje o wadze ryzyka mieszczącej się w zakresie wag ryzyka większych niż 50 % i mniejszych niż lub równych 75 %.
070	> 75 % i ≤ 100 % Ekspozycje o wadze ryzyka mieszczącej się w zakresie wag ryzyka większych niż 75 % i mniejszych niż lub równych 100 %.

<sup>(1)</sup> Obejmuje to ekspozycje sekurytyzacje i ekspozycje kapitałowe podlegające ryzyku kredytowemu.

▼ **B**

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
080	<p><b>&gt; 100 % i ≤ 425 %</b></p> <p>Ekspozycje o wadze ryzyka mieszczącej się w zakresie wag ryzyka większych niż 100 % i mniejszych niż lub równych 425 %.</p>
090	<p><b>&gt; 425 % i ≤ 1250 %</b></p> <p>Ekspozycje o wadze ryzyka mieszczącej się w zakresie wag ryzyka większych niż 425 % i mniejszych niż lub równych 1250 %.</p>
100	<p><b>Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania</b></p> <p>Zgodnie z metodą standardową ekspozycje ujęte w art. 112 lit. j) CRR.</p> <p>Zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów wszystkie ekspozycje z prawdopodobieństwem niewykonania zobowiązania wynoszącym 100 % są ekspozycjami, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
110	<p><b>Pozycje pozabilansowe niskiego ryzyka i pozycje pozabilansowe, które wiążą się ze współczynnikiem konwersji wynoszącym 0 % zgodnie ze wskaźnikiem wypłacalności (pozycja uzupełniająca)</b></p> <p>Pozycje pozabilansowe niskiego ryzyka zgodnie z art. 111 CRR i pozycje pozabilansowe, które wiążą się ze współczynnikiem konwersji wynoszącym 0 % zgodnie z art. 166 CRR.</p>
Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
1	<p><b>Ekspozycje bilansowe i pozabilansowe (ekspozycje wg metody standardowej)</b></p> <p>Wartości ekspozycji bilansowych i pozabilansowych po uwzględnieniu korekty wartości, wszystkich czynników łagodzących ryzyko kredytowe i współczynników konwersji kredytowej obliczonych zgodnie z tytułem II rozdział 2 część trzecia CRR.</p>
2	<p><b>Ekspozycje bilansowe i pozabilansowe (ekspozycje wg metody wewnętrznych ratingów)</b></p> <p>Wartości ekspozycji bilansowych i pozabilansowych zgodnie z art. 166 CRR i art. 230 ust. 1 zdanie drugie CRR, po uwzględnieniu odpływów i wpływów wynikających z technik ograniczenia ryzyka kredytowego z efektem substytucyjnym dla ekspozycji.</p> <p>W przypadku pozycji pozabilansowych instytucje stosują współczynniki konwersji zdefiniowane w art. 166 ust. 8–10 CRR.</p>
3	<p><b>Wartość nominalna</b></p> <p>Wartości ekspozycji pozycji pozabilansowych zdefiniowane w art. 111 i 166 CRR bez stosowania współczynników konwersji.</p>

7. **LR3: Alternatywna definicja kapitału**

32. We wzorze LR3 podaje się miary kapitału niezbędne, aby dokonać przeglądu określonego w art. 511 CRR.

Wiersz i kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
{010; 1}	<p><b>Kapitał podstawowy Tier I — w pełni wprowadzona definicja</b></p> <p>Art. 50 CRR.</p> <p>Jest to kwota kapitału obliczona zgodnie z art. 50 CRR bez uwzględniania odstępstwa określonego w rozdziałach 1 i 2 części dziesiątej CRR.</p>

▼ **B**

Wiersz i kolumna	Odnośnienia prawne i instrukcje
{020; 1}	<p><b>Kapitał podstawowy Tier I — definicja przejściowa</b></p> <p>Art. 50 CRR.</p> <p>Jest to kwota kapitału obliczona zgodnie z art. 50 CRR po uwzględnieniu odstępstwa określonego w rozdziałach 1 i 2 części dziesiątej CRR.</p>
{030; 1}	<p><b>Suma funduszy własnych — w pełni wprowadzona definicja</b></p> <p>Art. 72 CRR.</p> <p>Jest to kwota kapitału, o której mowa w art. 72 CRR, bez uwzględniania odstępstwa określonego w rozdziałach 1 i 2 części dziesiątej CRR.</p>
{040; 1}	<p><b>Suma funduszy własnych — definicja przejściowa</b></p> <p>Art. 72 CRR.</p> <p>Jest to kwota kapitału, o której mowa w art. 72 CRR, po uwzględnieniu odstępstwa określonego w rozdziałach 1 i 2 części dziesiątej CRR.</p>
{050;1}	<p><b>Korekty regulacyjne — kapitał podstawowy Tier I — w pełni wprowadzona definicja</b></p> <p>Objemuje wartość korekt regulacyjnych z kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 32–35 CRR, odliczenia na podstawie art. 36–47, z uwzględnieniem określonych w art. 48, 49 i 79 wyłączeń, opcji alternatywnych i odstępstw w stosunku do takich odliczeń, bez uwzględniania odstępstwa określonego w rozdziałach 1 i 2 części dziesiątej CRR. W celu uniknięcia podwójnego liczenia instytucje nie zgłaszają korekt zastosowanych już zgodnie z art. 111 CRR, podczas obliczania wartości ekspozycji w polach {LRCalc;010;3}, {LRCalc;020;3}, {LRCalc;030;3} i {LRCalc;100;3}.</p>
{060; 1}	<p><b>Korekty regulacyjne — kapitał podstawowy Tier I — definicja przejściowa</b></p> <p>Objemuje wartość korekt regulacyjnych z kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 32–35 CRR, odliczenia na podstawie art. 36–47, z uwzględnieniem określonych w art. 48, 49 i 79 wyłączeń, opcji alternatywnych i odstępstw w stosunku do takich odliczeń, oraz z uwzględnieniem odstępstwa określonego w rozdziałach 1 i 2 części dziesiątej CRR. W celu uniknięcia podwójnego liczenia instytucje nie zgłaszają korekt zastosowanych już zgodnie z art. 111 CRR, podczas obliczania wartości ekspozycji w polach {LRCalc;010;3}, {LRCalc;020;3}, {LRCalc;030;3} i {LRCalc;100;3}.</p>
{070; 1}	<p><b>Korekty regulacyjne — suma funduszy własnych — w pełni wprowadzona definicja</b></p> <p>Objemuje korekty wymagane w art. 32–35 CRR, odliczenia na podstawie art. 36–47, odliczenia na podstawie art. 56–60 oraz odliczenia, o których mowa w art. 66–70, z uwzględnieniem określonych w art. 48, 49 i 79 wyłączeń, opcji alternatywnych i odstępstw w stosunku do takich odliczeń, bez uwzględnienia odstępstwa określonego w rozdziałach 1 i 2 części dziesiątej CRR. W celu uniknięcia podwójnego liczenia instytucje nie zgłaszają korekt zastosowanych już zgodnie z art. 111 CRR, podczas obliczania wartości ekspozycji w polach {LRCalc;010;3}, {LRCalc;020;3}, {LRCalc;030;3} i {LRCalc;100;3}.</p>

## ▼ B

Wiersz i kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
{080;1}	<p><b>Korekty regulacyjne — suma funduszy własnych — definicja przejściowa</b></p> <p>Objemuje korekty wymagane w art. 32–35 CRR, odliczenia na podstawie art. 36–47, odliczenia na podstawie art. 56–60 oraz odliczenia, o których mowa w art. 66–70, z uwzględnieniem określonych w art. 48, 49 i 79 wyłączeń, opcji alternatywnych i odstępstw w stosunku do odliczeń, oraz odstępstwa określonego w rozdziałach 1 i 2 części dziesiątej CRR. W celu uniknięcia podwójnego liczenia instytucje nie zgłaszają korekt zastosowanych już zgodnie z art. 111 CRR, podczas obliczania wartości ekspozycji w polach {LRCalc;010;3}, {LRCalc;020;3}, {LRCalc;030;3} i {LRCalc;100;3}.</p>

8. **LR4: Alternatywny podział składników miary ekspozycji wskaźnika dźwigni**

33. Aby uniknąć podwójnego liczenia, instytucje przestrzegają, co następuje:

34. 
$$\begin{aligned} & \{LRCalc;010;3\} + \{LRCalc;020;3\} + \{LRCalc;030;3\} + \{LRCalc;040;3\} + \\ & - \{LRCalc;050;3\} + \{LRCalc;060;3\} + \{LRCalc;070;3\} + \{LRCalc;080;3\} + \\ & - \{LRCalc;090;3\} + \{LRCalc;100;3\} = \{LR4;010;1\} + \{LR4;040;1\} + \\ & \{LR4;050;1\} + \{LR4;060;1\} + \{LR4;070;1\} + \{LR4;080;1\} + \{LR4;080;2\} - \\ & + \{LR4;090;1\} + \{LR4;090;2\} + \{LR4;140;1\} + \{LR4;140;2\} + \{LR4;180;1\} - \\ & + \{LR4;180;2\} + \{LR4;190;1\} + \{LR4;190;2\} + \{LR4;210;1\} + \{LR4;210;2\} - \\ & + \{LR4;230;1\} + \{LR4;230;2\} + \{LR4;280;1\} + \{LR4;280;2\} + \{LR4;290;- \\ & 1\} + \{LR4;290;2\} \end{aligned}$$

Wiersz i kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
{010;1}	<p><b>Pozycje pozabilansowe, w tym</b></p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni obliczana jako suma {LRCalc;060;3} + {LRCalc;070;3} + {LRCalc;80;3} + {LRCalc;90;3}.</p>
{010;2}	<p><b>Pozycje pozabilansowe, w tym</b></p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla pozycji pozabilansowych — z wyłączeniem transakcji z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, transakcji udzielenia lub zaciągnięcia pożyczki papierów wartościowych lub towarów, transakcji z długim terminem rozliczenia, transakcji z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego oraz instrumentów pochodnych — obliczana zgodnie z metodą standardową i metodą wewnętrznych ratingów. W przypadku ekspozycji, w odniesieniu do której stosuje się metodę standardową, instytucje określają kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 2 CRR. W przypadku ekspozycji, w odniesieniu do której stosuje się metodę wewnętrznych ratingów, instytucje określają kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 3 CRR.</p>
{020;1}	<p><b>Finansowanie handlu, w tym</b></p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla pozycji pozabilansowych związanych z finansowaniem handlu. Do celów sprawozdawczych w LR4, pozycje pozabilansowe związane z finansowaniem handlu dotyczą otwartych i potwierdzonych importowych i eksportowych akredytyw krótkoterminowych, wygasających z chwilą realizacji transakcji, a także podobnych transakcji.</p>

## ▼ B

Wiersz i kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
{020;2}	<p><b>Finansowanie handlu, w tym</b></p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla pozycji pozabilansowych — z wyłączeniem transakcji z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, transakcji udzielania lub zaciągania pożyczki papierów wartościowych lub towarów, transakcji z długim terminem rozliczenia, transakcji z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego oraz instrumentów pochodnych — związanych z finansowaniem handlu. Do celów sprawozdawczych w LR4, pozycje pozabilansowe związane z finansowaniem handlu dotyczą otwartych i potwierdzonych importowych i eksportowych akredytyw krótkoterminowych, wygasających z chwilą realizacji transakcji, a także podobnych transakcji.</p>
{030;1}	<p><b>W ramach urzędowego programu ubezpieczenia kredytów eksportowych</b></p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla pozycji pozabilansowych związanych z finansowaniem handlu w ramach urzędowego programu ubezpieczenia kredytów eksportowych. Do celów sprawozdawczych w LR4 urzędowy program ubezpieczenia kredytów eksportowych dotyczy oficjalnego wsparcia udzielanego przez rząd lub inny podmiot, taki jak agencja kredytów eksportowych, w postaci, między innymi, kredytów bezpośrednich/finansowania bezpośredniego, refinansowania, subsydiowania stopy procentowej (w przypadku którego gwarantuje się stałe oprocentowanie przez okres kredytu), finansowania pomocy (kredyty i dotacje), ubezpieczenia i gwarancji kredytu eksportowego.</p>
{030;2}	<p><b>W ramach urzędowego programu ubezpieczenia kredytów eksportowych</b></p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla pozycji pozabilansowych — z wyłączeniem transakcji z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, transakcji udzielania lub zaciągania pożyczki papierów wartościowych lub towarów, transakcji z długim terminem rozliczenia, transakcji z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego oraz instrumentów pochodnych — związanych z finansowaniem handlu w ramach urzędowego programu ubezpieczenia kredytów eksportowych. Do celów sprawozdawczych w standardzie LR4, urzędowy program ubezpieczenia kredytów eksportowych dotyczy oficjalnego wsparcia udzielanego przez rząd lub inny podmiot, taki jak agencja kredytów eksportowych, w postaci, między innymi, kredytów bezpośrednich/finansowania bezpośredniego, refinansowania, subsydiowania stopy procentowej (w przypadku którego gwarantuje się stałe oprocentowanie przez okres kredytu), finansowania pomocy (kredyty i dotacje), ubezpieczenia i gwarancji kredytu eksportowego.</p>
{040;1}	<p><b>Instrumenty pochodne i transakcje finansowania papierów wartościowych objęte umową o kompensowaniu międzyproduktowym</b></p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla instrumentów pochodnych i transakcji z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, transakcji udzielania lub zaciągania pożyczki papierów wartościowych lub towarów, transakcji z długim terminem rozliczenia i transakcji z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego, obliczana w {LRCalc;010;3}, {LRCalc;020;3}, {LRCalc;030;3}, {LRCalc;040;3} i {LRCalc;050;3}, jeżeli objęte są one umową o kompensowaniu międzyproduktowym zdefiniowaną w art. 272 pkt 25 CRR.</p>
{040;2}	<p><b>Instrumenty pochodne i transakcje finansowania papierów wartościowych objęte umową o kompensowaniu międzyproduktowym</b></p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem w odniesieniu do ryzyka kredytowego i ryzyka kredytowego kontrahenta obliczane zgodnie z częścią trzecią tytuł II CRR dla instrumentów pochodnych i transakcji z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, transakcji udzielania lub zaciągania pożyczki papierów wartościowych lub towarów, transakcji z długim terminem rozliczenia i transakcji z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego, w tym pozycji pozabilansowych, jeżeli objęte są one umową o kompensowaniu międzyproduktowym zdefiniowaną w art. 272 pkt 25 CRR.</p>

## ▼ B

Wiersz i kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
{050;1}	<p><b>Instrumenty pochodne nieobjęte umową o kompensowaniu międzyproduktowym</b></p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla instrumentów pochodnych obliczana w {LRCalc;030;3}, {LRCalc;040;3} i {LRCalc;050;3}, jeżeli <b>nie</b> są one objęte umową o kompensowaniu międzyproduktowym zdefiniowaną w art. 272 pkt 25 CRR.</p>
{050;2}	<p><b>Instrumenty pochodne nieobjęte umową o kompensowaniu międzyproduktowym</b></p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem w odniesieniu do ryzyka kredytowego i ryzyka kredytowego kontrahenta z tytułu instrumentów pochodnych i transakcji z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, transakcji udzielania lub zaciągania pożyczki papierów wartościowych lub towarów, transakcji z długim terminem rozliczenia i transakcji z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego, obliczane zgodnie z częścią trzecią tytuł II CRR, w tym pozycji pozabilansowych, jeżeli <b>nie</b> są one objęte umową o kompensowaniu międzyproduktowym zdefiniowaną w art. 272 pkt 25 CRR.</p>
{060;1}	<p><b>Transakcje finansowania papierów wartościowych nieobjęte umową o kompensowaniu międzyproduktowym</b></p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla ekspozycji z tytułu transakcji z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, transakcji udzielania lub zaciągania pożyczki papierów wartościowych lub towarów, transakcji z długim terminem rozliczenia i transakcji z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego, obliczana w {LRCalc;010;3} i {LRCalc;020;3}, jeżeli <b>nie</b> są one objęte umową o kompensowaniu międzyproduktowym zdefiniowaną w art. 272 pkt 25 CRR.</p>
{060;2}	<p><b>Transakcje finansowania papierów wartościowych nieobjęte umową o kompensowaniu międzyproduktowym</b></p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem w odniesieniu do ryzyka kredytowego i ryzyka kredytowego kontrahenta z tytułu transakcji z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, transakcji udzielania lub zaciągania pożyczki papierów wartościowych lub towarów, transakcji z długim terminem rozliczenia i transakcji z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego, obliczane zgodnie z częścią trzecią tytuł II CRR, w tym pozycji pozabilansowych, jeżeli <b>nie</b> są one objęte umową o kompensowaniu międzyproduktowym zdefiniowaną w art. 272 pkt 25 CRR.</p>
{070;1}	<p><b>Inne aktywa należące do portfela handlowego</b></p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla pozycji zgłoszonych w polu {LRCalc;100;3}, z wyłączeniem pozycji z portfela bankowego.</p>
{070;2}	<p><b>Inne aktywa należące do portfela handlowego</b></p> <p>Wymogi w zakresie funduszy własnych pomnożone przez 12,5 odniesione do pozycji objętych częścią trzecią tytuł IV CRR.</p>
{080;1}	<p><b>Obligacje zabezpieczone</b></p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych zdefiniowane w art. 129 CRR. Ekspozycje według metody standardowej.</p>



▼ **B**

Wiersz i kolumna	Odnośnienia prawne i instrukcje
{080;2}	<p><b>Obligacje zabezpieczone</b></p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych zdefiniowanych w art. 161 ust. 1 lit. d) CRR. Ekspozycje według metody IRB, które instytucje zgłaszają z pominięciem ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{080;3}	<p><b>Obligacje zabezpieczone</b></p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych zgodnie z art. 129 CRR. Ekspozycje według metody standardowej.</p>
{080;4}	<p><b>Obligacje zabezpieczone</b></p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych zgodnie z art. 161 ust. 1 lit. d) CRR. Ekspozycje według metody IRB, które instytucje zgłaszają z pominięciem ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{090;1}	<p><b>Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa</b></p> <p>Jest to suma pól {100,1} do {130,1}.</p>
{090;2}	<p><b>Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa</b></p> <p>Jest to suma pól {100,2} do {130,2}.</p>
{090;3}	<p><b>Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa</b></p> <p>Jest to suma pól {100,3} do {130,3}.</p>
{090;4}	<p><b>Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa</b></p> <p>Jest to suma pól {100,4} do {130,4}.</p>
{100;1}	<p><b>Rządy centralne i banki centralne</b></p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych określone w art. 114 CRR. Ekspozycje według metody standardowej.</p>
{100;2}	<p><b>Rządy centralne i banki centralne</b></p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych określone w art. 147 ust. 2 lit. a) CRR. Ekspozycje według metody IRB, które instytucje zgłaszają z pominięciem ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{100;3}	<p><b>Rządy centralne i banki centralne</b></p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych określone w art. 114 CRR. Ekspozycje według metody standardowej.</p>
{100;4}	<p><b>Rządy centralne i banki centralne</b></p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych określone w art. 147 ust. 2 lit. a) CRR. Ekspozycje według metody IRB, które instytucje zgłaszają z pominięciem ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>

## ▼ B

Wiersz i kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
{110;1}	<p><b>Samorządy regionalne i władze lokalne traktowane jak państwa</b></p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec samorządów regionalnych i władz lokalnych traktowanych jak państwa, objęte art. 115 ust. 2 i 4 CRR. Ekspozycje według metody standardowej.</p>
{110;2}	<p><b>Samorządy regionalne i władze lokalne traktowane jak państwa</b></p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec samorządów regionalnych i władz lokalnych objęte art. 147 ust. 3 lit. a) CRR. Ekspozycje według metody IRB, które instytucje zgłaszają z pominięciem ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{110;3}	<p><b>Samorządy regionalne i władze lokalne traktowane jak państwa</b></p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec samorządów regionalnych i władz lokalnych traktowanych jak państwa, objęte art. 115 ust. 2 i 4 CRR. Ekspozycje według metody standardowej.</p>
{110;4}	<p><b>Samorządy regionalne i władze lokalne traktowane jak państwa</b></p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec samorządów regionalnych i władz lokalnych objęte art. 147 ust. 3 lit. a) CRR. Ekspozycje według metody IRB, które instytucje zgłaszają z pominięciem ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{120;1}	<p><b>Wielostronne banki rozwoju i organizacje międzynarodowe traktowane jak państwa</b></p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju i organizacji międzynarodowych, objęte art. 117 ust. 2 i art. 118 CRR. Ekspozycje według metody standardowej.</p>
{120;2}	<p><b>Wielostronne banki rozwoju i organizacje międzynarodowe traktowane jak państwa</b></p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju i organizacji międzynarodowych, objęte art. 147 ust. 3 lit. b) i c) CRR. Ekspozycje według metody IRB, które instytucje zgłaszają z pominięciem ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{120;3}	<p><b>Wielostronne banki rozwoju i organizacje międzynarodowe traktowane jak państwa</b></p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju i organizacji międzynarodowych, objęte art. 117 ust. 2 i art. 118 CRR. Ekspozycje według metody standardowej.</p>

▼ **B**

Wiersz i kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
{120;4}	<p><b>Wielostronne banki rozwoju i organizacje międzynarodowe traktowane jak państwa</b></p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju i organizacji międzynarodowych, objęte art. 147 ust. 3 lit. b) i c) CRR. Ekspozycje według metody IRB, które instytucje zgłaszają z pominięciem ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{130;1}	<p><b>Podmioty sektora publicznego traktowane jak państwa</b></p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego, objęte art. 116 ust. 4 CRR. Ekspozycje według metody standardowej.</p>
{130;2}	<p><b>Podmioty sektora publicznego traktowane jak państwa</b></p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego, objęte art. 147 ust. 3 lit. a) CRR. Ekspozycje według metody IRB, które instytucje zgłaszają z pominięciem ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{130;3}	<p><b>Podmioty sektora publicznego traktowane jak państwa</b></p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego, objęte art. 116 ust. 4 CRR. Ekspozycje według metody standardowej.</p>
{130;4}	<p><b>Podmioty sektora publicznego traktowane jak państwa</b></p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego, objęte art. 147 ust. 3 lit. a) CRR. Ekspozycje według metody IRB, które instytucje zgłaszają z pominięciem ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{140;1 }	<p><b>Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których NIE traktuje się jak państwa</b></p> <p>Jest to suma pól {150,1} do {170,1}.</p>
{140;2 }	<p><b>Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których NIE traktuje się jak państwa</b></p> <p>Jest to suma pól {150,2} do {170,2}.</p>
{140;3}	<p><b>Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których NIE traktuje się jak państwa</b></p> <p>Jest to suma pól {150,3} do {170,3}.</p>
{140;4}	<p><b>Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których NIE traktuje się jak państwa</b></p> <p>Jest to suma pól {150,4} do {170,4}.</p>

▼ **B**

Wiersz i kolumna	Odnośnienia prawne i instrukcje
{150;1}	<p><b>Samorządy regionalne i władze lokalne, których NIE traktuje się jak państwa</b></p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec samorządów regionalnych i władz lokalnych, których nie traktuje się jak państwa, objęte art. 115 ust. 1, 3 i 5 CRR. Ekspozycje według metody standardowej.</p>
{150;2}	<p><b>Samorządy regionalne i władze lokalne, których NIE traktuje się jak państwa</b></p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec samorządów regionalnych i władz lokalnych, których nie traktuje się jak państwa, objęte art. 147 ust. 4 lit. a) CRR. Ekspozycje według metody IRB, które instytucje zgłaszają z pominięciem ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{150;3}	<p><b>Samorządy regionalne i władze lokalne, których NIE traktuje się jak państwa</b></p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec samorządów regionalnych i władz lokalnych, których nie traktuje się jak państwa, objęte art. 115 ust. 1, 3 i 5 CRR. Ekspozycje według metody standardowej.</p>
{150;4}	<p><b>Samorządy regionalne i władze lokalne, których NIE traktuje się jak państwa</b></p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec samorządów regionalnych i władz lokalnych, których nie traktuje się jak państwa, objęte art. 147 ust. 4 lit. a) CRR. Ekspozycje według metody IRB, które instytucje zgłaszają z pominięciem ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{160;1}	<p><b>Wielostronne banki rozwoju, których NIE traktuje się jak państwa</b></p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju objęte art. 117 ust. 1 i 3 CRR. Ekspozycje według metody standardowej.</p>
{160;2}	<p><b>Wielostronne banki rozwoju, których NIE traktuje się jak państwa</b></p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju, których nie traktuje się jak państwa, objęte art. 147 ust. 4 lit. c) CRR. Ekspozycje według metody IRB, które instytucje zgłaszają z pominięciem ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{160;3}	<p><b>Wielostronne banki rozwoju, których NIE traktuje się jak państwa</b></p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju objęte art. 117 ust. 1 i 3 CRR. Ekspozycje według metody standardowej.</p>

▼ **B**

Wiersz i kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
{160;4}	<p><b>Wielostronne banki rozwoju, których NIE traktuje się jak państwa</b></p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju, których nie traktuje się jak państwa, objęte art. 147 ust. 4 lit. c) CRR. Ekspozycje według metody IRB, które instytucje zgłaszają z pominięciem ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{170;1}	<p><b>Podmioty sektora publicznego, których NIE traktuje się jak państwa</b></p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego objęte art. 116 ust. 1, 2, 3 i 5 CRR. Ekspozycje według metody standardowej.</p>
{170;2}	<p><b>Podmioty sektora publicznego, których NIE traktuje się jak państwa</b></p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jak państwa, objęte art. 147 ust. 4 lit. b) CRR. Ekspozycje według metody IRB, które instytucje zgłaszają z pominięciem ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{170;3}	<p><b>Podmioty sektora publicznego, których NIE traktuje się jak państwa</b></p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego objęte art. 116 ust. 1, 2, 3 i 5 CRR. Ekspozycje według metody standardowej.</p>
{170;4}	<p><b>Podmioty sektora publicznego, których NIE traktuje się jak państwa</b></p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jak państwa, objęte art. 147 ust. 4 lit. b) CRR. Ekspozycje według metody IRB, które instytucje zgłaszają z pominięciem ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{180;1}	<p><b>Instytucje</b></p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec instytucji objęte art. 119–121 CRR. Ekspozycje według metody standardowej.</p>
{180;2}	<p><b>Instytucje</b></p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec instytucji objęte art. 147 ust. 2 lit. b) CRR, <b>niestanowiące</b> ekspozycji w postaci obligacji zabezpieczonych na mocy art. 161 lit. d) CRR i <b>nieobjęte</b> art. 147 ust. 4 lit. a), b) i c) CRR. Ekspozycje według metody IRB, które instytucje zgłaszają z pominięciem ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>

▼ B

Wiersz i kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
{180;3}	<p><b>Institucje</b></p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec instytucji objęte art. 119–121 CRR. Ekspozycje według metody standardowej.</p>
{180;4}	<p><b>Institucje</b></p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec instytucji objęte art. 147 ust. 2 lit. b) CRR, <b>niestanowiące</b> ekspozycji w postaci obligacji zabezpieczonych na mocy art. 161 lit. d) CRR i <b>nieobjęte</b> art. 147 ust. 4 lit. a), b) i c) CRR. Ekspozycje według metody IRB, które instytucje zgłaszają z pominięciem ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{190;1}	<p><b>Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach, w tym</b></p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach objęte art. 124 CRR. Ekspozycje według metody standardowej.</p>
{190;2}	<p><b>Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach, w tym</b></p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec przedsiębiorstw na mocy art. 147 ust. 2 lit. c) lub ekspozycje detaliczne na mocy art. 147 ust. 2 lit. d) CRR, jeżeli takie ekspozycje są zabezpieczone hipotekami na nieruchomości zgodnie z art. 199 ust. 1 lit. a) CRR. Ekspozycje według metody IRB, które instytucje zgłaszają z pominięciem ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{190;3}	<p><b>Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach, w tym</b></p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach objęte art. 124 CRR. Ekspozycje według metody standardowej.</p>
{190;4}	<p><b>Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach, w tym</b></p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec przedsiębiorstw na mocy art. 147 ust. 2 lit. c) lub ekspozycje detaliczne na mocy art. 147 ust. 2 lit. d) CRR, jeżeli takie ekspozycje są zabezpieczone hipotekami na nieruchomości zgodnie z art. 199 ust. 1 lit. a) CRR. Ekspozycje według metody IRB, które instytucje zgłaszają z pominięciem ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>

▼ **B**

Wiersz i kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
{200;1}	<p><b>Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych</b></p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje w pełni i całkowicie zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych objęte art. 125 CRR. Ekspozycje według metody standardowej.</p>
{200;2}	<p><b>Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych</b></p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec przedsiębiorstw na mocy art. 147 ust. 2 lit. c) lub ekspozycje detaliczne na mocy art. 147 ust. 2 lit. d) CRR, jeżeli takie ekspozycje są zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych zgodnie z art. 199 ust. 1 lit. a) CRR. Ekspozycje według metody IRB, które instytucje zgłaszają z pominięciem ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{200;3}	<p><b>Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych</b></p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje w pełni i całkowicie zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych objęte art. 125 CRR. Ekspozycje według metody standardowej.</p>
{200;4}	<p><b>Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych</b></p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec przedsiębiorstw na mocy art. 147 ust. 2 lit. c) lub ekspozycje detaliczne na mocy art. 147 ust. 2 lit. d) CRR, jeżeli takie ekspozycje są zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych zgodnie z art. 199 ust. 1 lit. a) CRR. Ekspozycje według metody IRB, które instytucje zgłaszają z pominięciem ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{210;1}	<p><b>Ekspozycje detaliczne</b></p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje detaliczne objęte art. 123 CRR. Ekspozycje według metody standardowej.</p>
{210;2}	<p><b>Ekspozycje detaliczne</b></p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje detaliczne na mocy art. 147 ust. 2 lit. d) CRR, jeżeli takie ekspozycje <b>nie</b> są zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach zgodnie z art. 199 ust. 1 lit. a) CRR. Ekspozycje według metody IRB, które instytucje zgłaszają z pominięciem ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{210;3}	<p><b>Ekspozycje detaliczne</b></p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje detaliczne objęte art. 123 CRR. Ekspozycje według metody standardowej.</p>
{210;4}	<p><b>Ekspozycje detaliczne</b></p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje detaliczne na mocy art. 147 ust. 2 lit. d) CRR, jeżeli takie ekspozycje <b>nie</b> są zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach zgodnie z art. 199 ust. 1 lit. a) CRR. Ekspozycje według metody IRB, które instytucje zgłaszają z pominięciem ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>

▼ B

Wiersz i kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
{220;1}	<p><b>Ekspozycje detaliczne wobec MŚP</b></p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje detaliczne wobec małych i średnich przedsiębiorstw objęte art. 123 CRR. Ekspozycje według metody standardowej.</p> <p>Do celów tego pola małe i średnie przedsiębiorstwo definiuje się zgodnie z art. 501 ust. 2 lit. b).</p>
{220;2}	<p><b>Ekspozycje detaliczne wobec MŚP</b></p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje detaliczne na mocy art. 147 ust. 2 lit. d) CRR, jeżeli takie ekspozycje stanowią ekspozycje wobec małych i średnich przedsiębiorstw i <b>nie</b> są zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach zgodnie z art. 199 ust. 1 lit. a) CRR. Ekspozycje według metody IRB, które instytucje zgłaszają z pominięciem ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p> <p>Do celów tego pola małe i średnie przedsiębiorstwo definiuje się zgodnie z art. 501 ust. 2 lit. b).</p>
{220;3}	<p><b>Ekspozycje detaliczne wobec MŚP</b></p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje detaliczne wobec małych i średnich przedsiębiorstw objęte art. 123 CRR. Ekspozycje według metody standardowej.</p> <p>Do celów tego pola małe lub średnie przedsiębiorstwo definiuje się zgodnie z art. 501 ust. 2 lit. b).</p>
{220;4}	<p><b>Ekspozycje detaliczne wobec MŚP</b></p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje detaliczne na mocy art. 147 ust. 2 lit. d) CRR, jeżeli takie ekspozycje stanowią ekspozycje wobec małych i średnich przedsiębiorstw i <b>nie</b> są zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach zgodnie z art. 199 ust. 1 lit. a) CRR. Ekspozycje według metody IRB, które instytucje zgłaszają z pominięciem ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p> <p>Do celów tego pola małe lub średnie przedsiębiorstwo definiuje się zgodnie z art. 501 ust. 2 lit. b).</p>
{230;1}	<p><b>Przedsiębiorstwa</b></p> <p>Jest to suma pól {240,1} i {250,1}.</p>
{230;2}	<p><b>Przedsiębiorstwa</b></p> <p>Jest to suma pól {240,2} i {250,2}.</p>
{230;3}	<p><b>Przedsiębiorstwa</b></p> <p>Jest to suma pól {240,3} i {250,3}.</p>
{230;4}	<p><b>Przedsiębiorstwa</b></p> <p>Jest to suma pól {240,4} i {250,4}.</p>



▼ **B**

Wiersz i kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
{240;1}	<p><b>Finansowe</b></p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec przedsiębiorstw finansowych objęte art. 122 CRR. Do celów zgłaszania w LR4 przedsiębiorstwa finansowe oznaczają regulowane i nieregulowane przedsiębiorstwa inne niż instytucje, o których mowa w wierszu 180, których podstawową działalnością jest nabywanie pakietów akcji lub wykonywanie co najmniej jednego spośród rodzajów działalności wymienionych w załączniku I do dyrektywy, a także przedsiębiorstwa zdefiniowane w art. 4 ust. 1 pkt 27 CRR, inne niż instytucje, o których mowa w wierszu 180. Ekspozycje według metody standardowej.</p>
{240;2}	<p><b>Finansowe</b></p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec przedsiębiorstw finansowych na mocy art. 147 ust. 2 lit. c) CRR, jeżeli takie ekspozycje <b>nie</b> są zabezpieczone hipotekami na nieruchomości zgodnie z art. 199 ust. 1 lit. a) CRR. Do celów zgłaszania w LR4 przedsiębiorstwa finansowe oznaczają regulowane i nieregulowane przedsiębiorstwa inne niż instytucje, o których mowa w wierszu 180, których podstawową działalnością jest nabywanie pakietów akcji lub wykonywanie co najmniej jednego spośród rodzajów działalności wymienionych w załączniku I do dyrektywy, a także przedsiębiorstwa zdefiniowane w art. 4 ust. 1 pkt 27 CRR, inne niż instytucje, o których mowa w wierszu 180. Ekspozycje według metody IRB, które instytucje zgłaszają z pominięciem ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{240;3}	<p><b>Finansowe</b></p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec przedsiębiorstw finansowych objęte art. 122 CRR. Do celów zgłaszania w LR4 przedsiębiorstwa finansowe oznaczają regulowane i nieregulowane przedsiębiorstwa inne niż instytucje, o których mowa w wierszu 180, których podstawową działalnością jest nabywanie pakietów akcji lub wykonywanie co najmniej jednego spośród rodzajów działalności wymienionych w załączniku I do dyrektywy, a także przedsiębiorstwa zdefiniowane w art. 4 ust. 1 pkt 27 CRR, inne niż instytucje, o których mowa w wierszu 180. Ekspozycje według metody standardowej.</p>
{240;4}	<p><b>Finansowe</b></p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec przedsiębiorstw finansowych na mocy art. 147 ust. 2 lit. c) CRR, jeżeli takie ekspozycje <b>nie</b> są zabezpieczone hipotekami na nieruchomości zgodnie z art. 199 ust. 1 lit. a) CRR. Do celów zgłaszania w LR4 przedsiębiorstwa finansowe oznaczają regulowane i nieregulowane przedsiębiorstwa inne niż instytucje, o których mowa w wierszu 180, których podstawową działalnością jest nabywanie pakietów akcji lub wykonywanie co najmniej jednego spośród rodzajów działalności wymienionych w załączniku I do dyrektywy, a także przedsiębiorstwa zdefiniowane w art. 4 ust. 1 pkt 27 CRR, inne niż instytucje, o których mowa w wierszu 180. Ekspozycje według metody IRB, które instytucje zgłaszają z pominięciem ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{250;1}	<p><b>Niefinansowe</b></p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec przedsiębiorstw <b>niefinansowych</b> objęte art. 122 CRR. Ekspozycje według metody standardowej.</p> <p>Jest to suma pól {260,1} i {270,1}.</p>

▼ **B**

Wiersz i kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
{250;2}	<p><b>Niefinansowe</b></p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec przedsiębiorstw <b>niefinansowych</b> na mocy art. 147 ust. 2 lit. c) CRR, jeżeli takie ekspozycje <b>nie</b> są zabezpieczone hipotekami na nieruchomości zgodnie z art. 199 ust. 1 lit. a) CRR. Ekspozycje według metody IRB, które instytucje zgłaszają z pominięciem ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p> <p>Jest to suma pól {260,2} i {270,2}.</p>
{250;3}	<p><b>Niefinansowe</b></p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec przedsiębiorstw <b>niefinansowych</b> objęte art. 122 CRR. Ekspozycje według metody standardowej.</p> <p>Jest to suma pól {260,3} i {270,3}.</p>
{250;4}	<p><b>Niefinansowe</b></p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec przedsiębiorstw <b>niefinansowych</b> na mocy art. 147 ust. 2 lit. c) CRR, jeżeli takie ekspozycje <b>nie</b> są zabezpieczone hipotekami na nieruchomości zgodnie z art. 199 ust. 1 lit. a) CRR. Ekspozycje według metody IRB, które instytucje zgłaszają z pominięciem ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p> <p>Jest to suma pól {260,4} i {270,4}.</p>
{260;1}	<p><b>Ekspozycje wobec MŚP</b></p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec przedsiębiorstw będących małymi i średnimi przedsiębiorstwami objęte art. 122 CRR. Ekspozycje według metody standardowej.</p> <p>Do celów tego pola małe lub średnie przedsiębiorstwo definiuje się zgodnie z art. 501 ust. 2 lit. b).</p>
{260;2}	<p><b>Ekspozycje wobec MŚP</b></p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec przedsiębiorstw na mocy art. 147 ust. 2 lit. c) CRR, jeżeli takie ekspozycje stanowią ekspozycje wobec małych i średnich przedsiębiorstw i <b>nie</b> są zabezpieczone hipotekami na nieruchomości zgodnie z art. 199 ust. 1 lit. a) CRR. Ekspozycje według metody IRB, które instytucje zgłaszają z pominięciem ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p> <p>Do celów tego pola małe lub średnie przedsiębiorstwo definiuje się zgodnie z art. 501 ust. 2 lit. b).</p>
{260;3}	<p><b>Ekspozycje wobec MŚP</b></p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec przedsiębiorstw będących małymi i średnimi przedsiębiorstwami objęte art. 122 CRR. Ekspozycje według metody standardowej.</p> <p>Do celów tego pola małe lub średnie przedsiębiorstwo definiuje się zgodnie z art. 501 ust. 2 lit. b).</p>

## ▼ B

Wiersz i kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
{260;4}	<p><b>Ekspozycje wobec MŚP</b></p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec przedsiębiorstw na mocy art. 147 ust. 2 lit. c) CRR, jeżeli takie ekspozycje stanowią ekspozycje wobec małych i średnich przedsiębiorstw i <b>nie</b> są zabezpieczone hipotekami na nieruchomości zgodnie z art. 199 ust. 1 lit. a) CRR. Ekspozycje według metody IRB, które instytucje zgłaszają z pominięciem ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p> <p>Do celów tego pola małe lub średnie przedsiębiorstwo definiuje się zgodnie z art. 501 ust. 2 lit. b).</p>
{270;1}	<p><b>Ekspozycje wobec przedsiębiorstw innych niż MŚP</b></p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec przedsiębiorstw objęte art. 122 CRR i niezgłaszane w wierszach 240 i 260. Ekspozycje według metody standardowej.</p>
{270;2}	<p><b>Ekspozycje wobec przedsiębiorstw innych niż MŚP</b></p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec przedsiębiorstw na mocy art. 147 ust. 2 lit. c) CRR, jeżeli takie ekspozycje <b>nie</b> są zabezpieczone hipotekami na nieruchomości zgodnie z art. 199 ust. 1 lit. a) CRR i nie są zgłaszane w wierszach 240 i 260. Ekspozycje według metody IRB, które instytucje zgłaszają z pominięciem ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{270;3}	<p><b>Ekspozycje wobec przedsiębiorstw innych niż MŚP</b></p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec przedsiębiorstw objęte art. 122 CRR i niezgłaszane w wierszach 240 i 260. Ekspozycje według metody standardowej.</p>
{270;4}	<p><b>Ekspozycje wobec przedsiębiorstw innych niż MŚP</b></p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec przedsiębiorstw na mocy art. 147 ust. 2 lit. c) CRR, jeżeli takie ekspozycje <b>nie</b> są zabezpieczone hipotekami na nieruchomości zgodnie z art. 199 ust. 1 lit. a) CRR i nie są zgłaszane w wierszach 240 i 260. Ekspozycje według metody IRB, które instytucje zgłaszają z pominięciem ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{280;1}	<p><b>Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania</b></p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, objęte art. 127 CRR. Ekspozycje według metody standardowej.</p>
{280;2}	<p><b>Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania</b></p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów zaliczonych do kategorii ekspozycji wymienionych w art. 147 ust. 2 CRR w przypadku niewykonania zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR. Ekspozycje według metody IRB.</p>
{280;3}	<p><b>Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania</b></p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, a zatem są objęte art. 127 CRR. Ekspozycje według metody standardowej.</p>

▼ **B**

Wiersz i kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
{280;4}	<p><b>Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania</b></p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów zaliczonych do kategorii ekspozycji wymienionych w art. 147 ust. 2 CRR w przypadku niewykonania zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR. Ekspozycje według metody IRB.</p>
{290;1}	<p><b>Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe i inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego), w tym</b></p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów zaliczonych do kategorii ekspozycji wymienionych w art. 112 lit. k), m), n), o), p) i q) CRR. Ekspozycje według metody standardowej.</p>
{290;2}	<p><b>Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe i inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego), w tym</b></p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów zaliczonych do kategorii ekspozycji wymienionych w art. 147 ust. 2 lit. e), f) i g) CRR. Ekspozycje według metody IRB, które instytucje zgłaszają z pominięciem ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{290;3}	<p><b>Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe i inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego), w tym</b></p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów zaliczonych do kategorii ekspozycji wymienionych w art. 112 lit. k), m), n), o), p) i q) CRR.</p>
{290;4}	<p><b>Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe i inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego), w tym</b></p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów zaliczonych do kategorii ekspozycji wymienionych w art. 147 ust. 2 lit. e), f) i g) CRR. Ekspozycje według metody IRB, które instytucje zgłaszają z pominięciem ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{300;1}	<p><b>Ekspozycje sekurytyzacyjne</b></p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje sekurytyzacyjne objęte art. 112 lit. m) CRR. Ekspozycje według metody standardowej.</p>
{300;2}	<p><b>Ekspozycje sekurytyzacyjne</b></p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje sekurytyzacyjne objęte art. 147 ust. 2 lit. f) CRR. Ekspozycje według metody IRB, które instytucje zgłaszają z pominięciem ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{300;3}	<p><b>Ekspozycje sekurytyzacyjne</b></p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje sekurytyzacyjne objęte art. 112 lit. m) CRR. Ekspozycje według metody standardowej.</p>

## ▼ B

Wiersz i kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
{300;4}	<p><b>Ekspozycje sekurytyzacyjne</b></p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje sekurytyzacyjne objęte art. 147 ust. 2 lit. f) CRR. Ekspozycje według metody IRB, które instytucje zgłaszają z pominięciem ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{310;1}	<p><b>Finansowanie handlu (pozycja uzupełniająca), w tym</b></p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla pozycji bilansowych związanych z udzielaniem kredytów eksporterowi lub importerowi towarów lub usług w ramach kredytów importowych i eksportowych i podobnych transakcji. Ekspozycje według metody standardowej.</p>
{310;2}	<p><b>Finansowanie handlu (pozycja uzupełniająca), w tym</b></p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla pozycji bilansowych związanych z udzielaniem kredytów eksporterowi lub importerowi towarów lub usług w ramach kredytów importowych i eksportowych i podobnych transakcji. Ekspozycje według metody IRB, które instytucje zgłaszają z pominięciem ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{310;3}	<p><b>Finansowanie handlu (pozycja uzupełniająca), w tym</b></p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla pozycji bilansowych związanych z udzielaniem kredytów eksporterowi lub importerowi towarów lub usług w ramach kredytów importowych i eksportowych i podobnych transakcji. Ekspozycje według metody standardowej.</p>
{310;4}	<p><b>Finansowanie handlu (pozycja uzupełniająca), w tym</b></p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla pozycji bilansowych związanych z udzielaniem kredytów eksporterowi lub importerowi towarów lub usług w ramach kredytów importowych i eksportowych i podobnych transakcji. Ekspozycje według metody IRB, które instytucje zgłaszają z pominięciem ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{320;1}	<p><b>W ramach urzędowego programu ubezpieczenia kredytów eksportowych</b></p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla pozycji bilansowych związanych z finansowaniem handlu w ramach urzędowego programu ubezpieczenia kredytów eksportowych. Do celów zgłoszenia w LR4 urzędowy program ubezpieczenia kredytów eksportowych dotyczy oficjalnego wsparcia udzielanego przez rząd lub inny podmiot, taki jak agencja kredytów eksportowych, w postaci, między innymi, kredytów bezpośrednich/finansowania bezpośredniego, refinansowania, subsydiowania stopy procentowej (w przypadku którego gwarantuje się stałe oprocentowanie przez okres kredytu), finansowania pomocy (kredyty i dotacje), ubezpieczenia kredytu eksportowego i gwarancji. Ekspozycje według metody standardowej.</p>
{320;2}	<p><b>W ramach urzędowego programu ubezpieczenia kredytów eksportowych</b></p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla pozycji bilansowych związanych z finansowaniem handlu w ramach urzędowego programu ubezpieczenia kredytów eksportowych. Do celów zgłoszenia w LR4 urzędowy program ubezpieczenia kredytów eksportowych dotyczy oficjalnego wsparcia udzielanego przez rząd lub inny podmiot, taki jak agencja kredytów eksportowych, w postaci, między innymi, kredytów bezpośrednich/finansowania bezpośredniego, refinansowania, subsydiowania stopy procentowej (w przypadku którego gwarantuje się stałe oprocentowanie przez okres kredytu), finansowania pomocy (kredyty i dotacje), ubezpieczenia kredytu eksportowego i gwarancji. Ekspozycje według metody IRB, które instytucje zgłaszają z pominięciem ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>

▼ **B**

Wiersz i kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
{320;3}	<p><b>W ramach urzędowego programu ubezpieczenia kredytów eksportowych</b></p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla pozycji bilansowych związanych z finansowaniem handlu w ramach urzędowego programu ubezpieczenia kredytów eksportowych. Do celów zgłoszenia w LR4 urzędowy program ubezpieczenia kredytów eksportowych dotyczy oficjalnego wsparcia udzielanego przez rząd lub inny podmiot, taki jak agencja kredytów eksportowych, w postaci, między innymi, kredytów bezpośrednich/finansowania bezpośredniego, refinansowania, subsydiowania stopy procentowej (w przypadku którego gwarantuje się stałe oprocentowanie przez okres kredytu), finansowania pomocy (kredyty i dotacje), ubezpieczenia kredytu eksportowego i gwarancji. Ekspozycje według metody standardowej.</p>
{320;4}	<p><b>W ramach urzędowego programu ubezpieczenia kredytów eksportowych</b></p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla pozycji bilansowych związanych z finansowaniem handlu w ramach urzędowego programu ubezpieczenia kredytów eksportowych. Do celów zgłoszenia w LR4 urzędowy program ubezpieczenia kredytów eksportowych dotyczy oficjalnego wsparcia udzielanego przez rząd lub inny podmiot, taki jak agencja kredytów eksportowych, w postaci, między innymi, kredytów bezpośrednich/finansowania bezpośredniego, refinansowania, subsydiowania stopy procentowej (w przypadku którego gwarantuje się stałe oprocentowanie przez okres kredytu), finansowania pomocy (kredyty i dotacje), ubezpieczenia kredytu eksportowego i gwarancji. Ekspozycje według metody IRB, które instytucje zgłaszają z pominięciem ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>

9. **LR5: Informacje ogólne**

35. W tym wzorze gromadzone są dodatkowe informacje do celów kategoryzacji rodzajów działalności instytucji i wariantów regulacyjnych wybieranych przez instytucje.

Wiersz i kolumna	Instrukcje
{010;1}	<p><b>Struktura przedsiębiorstwa instytucji</b></p> <p>Instytucja klasyfikuje swoją strukturę przedsiębiorstwa zgodnie z poniższymi kategoriami:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>spółka akcyjna</li> <li>towarzystwo ubezpieczeń wzajemnych/spółdzielnia</li> <li>inne przedsiębiorstwo niebędące spółką akcyjną</li> </ul>
{020; 1}	<p><b>Ujmowanie instrumentów pochodnych</b></p> <p>Instytucja określa regulacje w zakresie ujmowania instrumentów pochodnych zgodnie z poniższymi kategoriami:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>metoda wyceny pierwotnej ekspozycji</li> <li>metoda wyceny rynkowej</li> </ul>
{030; 1}	<p><b>Standardy rachunkowości</b></p> <p>Instytucja określa stosowane standardy rachunkowości zgodnie z poniższymi kategoriami:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości</li> <li>MSSF</li> </ul>
{040; 1}	<p><b>Rodzaj instytucji</b></p> <p>Instytucja klasyfikuje rodzaj instytucji, jaki reprezentuje, zgodnie z poniższymi kategoriami:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>bankowość uniwersalna (bankowość detaliczna/komercyjna i inwestycyjna)</li> <li>bankowość detaliczna/komercyjna</li> <li>bankowość inwestycyjna</li> <li>kredytodawca specjalistyczny</li> </ul>

▼ **B**

Wiersz i kolumna	Instrukcje
{050; 1}	<p><b>Metoda obliczania przyjęta w sprawozdaniach</b></p> <p>Instytucja określa, czy przyznano odstępstwo określone w art. 499 ust. 3, tj. czy podstawą zgłoszonych danych jest średnia danych miesięcznych z kwartału czy dane z końca kwartału:</p> <p>kwartalnie — na podstawie średnich miesięcznych koniec kwartału</p>
{060, 1}	<p><b>Poziom sprawozdawczości</b></p> <p>Instytucja określa, czy jednostka sprawozdawcza zgłasza dane na zasadzie indywidualnej czy skonsolidowanej:</p> <p>indywidualna skonsolidowana</p>

**10. LR6: Jednostki poddane konsolidacji na potrzeby rachunkowości, ale nieobjęte zakresem konsolidacji ostrożnościowej**

36. W ramach wzoru LR6 gromadzi się informacje dotyczące podmiotów sektora finansowego zdefiniowanych w art. 4 ust. 1 pkt 27 CRR, poddanych konsolidacji zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, ale nieobjętych konsolidacją ostrożnościową instytucji zgodnie z częścią pierwszą tytuł II rozdział 2 CRR, jednostek do celów sekurytyzacji poddanych konsolidacji zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, ale nieobjętych konsolidacją ostrożnościową instytucji zgodnie z częścią pierwszą tytuł II rozdział 2 CRR, a także podmiotów komercyjnych poddanych konsolidacji zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, ale nieobjętych konsolidacją ostrożnościową instytucji zgodnie z częścią pierwszą tytuł II rozdział 2 CRR.

37. Instytucje określają całkowitą wartość kapitału własnego podmiotów sektora finansowego, o których mowa w pkt 36, pomniejszoną o odliczenia związane z podmiotami sektora finansowego, o których mowa w pkt 36, na podstawie art. 36 ust. 1 lit. g), h) oraz i) CRR. Aby uzyskać współczynnik włączenia dla podmiotów sektora finansowego, instytucje dzielą wartość określoną w poprzednim zdaniu przez całkowitą wartość kapitału własnego podmiotów sektora finansowego, o których mowa w pkt 36.

38. Instytucje określają całkowitą wartość kapitału własnego podmiotów komercyjnych, o których mowa w pkt 36, pomniejszoną o odliczenia związane z podmiotami komercyjnymi, o których mowa w pkt 36, na podstawie art. 36 ust. 1 lit. k) oraz i) CRR. Aby uzyskać współczynnik włączenia dla podmiotów komercyjnych, instytucje dzielą wartość określoną w poprzednim zdaniu przez całkowitą wartość kapitału własnego podmiotów komercyjnych, o których mowa w pkt 36.

39. W odniesieniu do podmiotów komercyjnych, o których mowa w pkt 36, instytucje mierzą potencjalne względne znaczenie takich podmiotów dla całkowitej ekspozycji wskaźnika dźwigni odrębnie dla każdego podmiotu. Przy zgłaszaniu pól, o których mowa w pkt 40, instytucje nie muszą uwzględniać tych podmiotów komercyjnych, dla których wartość wprowadzana w {LR6;140; 3} jest niższa od 0,1 % wartości określonej zgodnie z pkt 16.

## ▼ B

40. {LR6;010; 3}, {LR6;020; 3}, {LR6;030; 3}, {LR6;040; 3}, {LR6;050; 3}, {LR6;060; 3}, {LR6;070; 3}, {LR6;080; 3}, {LR6;090; 3}, {LR6;100; 3}, {LR6;110; 3} to {LR6;120; 3}.
41. Do celów LR6 instytucje traktują jednostkę jako jednostkę dla celów sekurytyzacji, jeżeli jest to jednostka specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji zdefiniowana w art. 4 ust. 1 pkt 66 CRR.
42. Do celów LR6 instytucje traktują podmiot jako podmiot komercyjny, jeżeli stanowi on podmiot inny niż podmiot sektora finansowego zdefiniowany w art. 4 ust. 1 pkt 27 CRR i jeżeli nie jest on podmiotem objętym zakresem stosowania poprzedniego punktu.

Wiersz i kolumna	Instrukcje
{010; 1}	<p><b>Transakcje finansowania papierów wartościowych objęte umową ramową o kompensowaniu zobowiązań: wartość księgowa przy założeniu niestosowania kompensat ani innego ograniczenia ryzyka kredytowego — podmioty sektora finansowego</b></p> <p>W przypadku podmiotów sektora finansowego określonych w pkt 36 księgowa wartość bilansowa zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości w odniesieniu do transakcji z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, transakcji udzielania lub zaciągania pożyczek papierów wartościowych lub towarów, transakcji z długim terminem rozliczenia i transakcji z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego objętych umową ramową o kompensowaniu zobowiązań kwalifikującą się na mocy art. 206, jeżeli umowy uznaje się za składnik aktywów bilansowych, zakładając brak efektów kompensat ostrożnościowych lub księgowych ani efektów ograniczenia ryzyka (tj. księgowa wartość bilansowa skorygowana o efekty kompensat księgowych lub ograniczenia ryzyka), pomnożona przez współczynnik włączenia dla podmiotów sektora finansowego określony w pkt 37. Ponadto jeżeli zaksięgowano sprzedaż w odniesieniu do transakcji finansowania papierów wartościowych w ramach mających zastosowanie standardów rachunkowości, instytucje rozwiązują wszystkie zaksięgowane pozycje dotyczące sprzedaży.</p> <p>W tym polu instytucje nie uwzględniają otrzymanych środków pieniężnych ani zadnych papierów wartościowych przekazanych kontrahentowi w ramach wyżej wymienionych transakcji i zachowanych w bilansie (tj. nie zostały spełnione kryteria rachunkowe w zakresie usunięcia z bilansu). Zamiast tego instytucje uwzględniają te dane w polu {120, 1}.</p>
{010; 2}	<p><b>Transakcje finansowania papierów wartościowych objęte umową ramową o kompensowaniu zobowiązań: wartość księgowa przy założeniu niestosowania kompensat ani innego ograniczenia ryzyka kredytowego — jednostki do celów sekurytyzacji</b></p> <p>W przypadku jednostek do celów sekurytyzacji określonych w pkt 36 księgowa wartość bilansowa zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości w odniesieniu do transakcji z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, transakcji udzielania lub zaciągania pożyczek papierów wartościowych lub towarów, transakcji z długim terminem rozliczenia i transakcji z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego objętych umową ramową o kompensowaniu zobowiązań kwalifikującą się na mocy art. 206, jeżeli umowy uznaje się za składnik aktywów bilansowych, zakładając brak efektów kompensat ostrożnościowych lub księgowych ani efektów ograniczenia ryzyka (tj. księgowa wartość bilansowa skorygowana o efekty kompensat księgowych lub ograniczenia ryzyka). Ponadto jeżeli zaksięgowano sprzedaż w odniesieniu do transakcji finansowania papierów wartościowych w ramach mających zastosowanie standardów rachunkowości, instytucje rozwiązują wszystkie zaksięgowane pozycje dotyczące sprzedaży.</p> <p>W tym polu instytucje nie uwzględniają otrzymanych środków pieniężnych ani zadnych papierów wartościowych przekazanych kontrahentowi w ramach wyżej wymienionych transakcji i zachowanych w bilansie (tj. nie zostały spełnione kryteria rachunkowe w zakresie usunięcia z bilansu). Zamiast tego instytucje uwzględniają te dane w polu {120, 2}.</p>



## ▼ B

Wiersz i kolumna	Instrukcje
{010; 3}	<p><b>Transakcje finansowania papierów wartościowych objęte umową ramową o kompensowaniu zobowiązań: wartość księgowa przy założeniu niestosowania kompensat ani innego ograniczenia ryzyka kredytowego — podmioty komercyjne</b></p> <p>W przypadku podmiotów komercyjnych określonych w pkt 36 księgowa wartość bilansowa zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości w odniesieniu do transakcji z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, transakcji udzielania lub zaciągania pożyczek papierów wartościowych lub towarów, transakcji z długim terminem rozliczenia i transakcji z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego objętych umową ramową o kompensowaniu zobowiązań kwalifikującą się na mocy art. 206, jeżeli umowy uznaje się za składnik aktywów bilansowych, zakładając brak efektów kompensat ostrożnościowych lub księgowych ani efektów ograniczenia ryzyka (tj. księgowa wartość bilansowa skorygowana o efekty kompensat księgowych lub ograniczenia ryzyka), pomnożona przez współczynnik włączenia dla podmiotów komercyjnych określony w pkt 38. Ponadto jeżeli zaksięgowano sprzedaż w odniesieniu do transakcji finansowania papierów wartościowych w ramach mających zastosowanie standardów rachunkowości, instytucje rozwiązują wszystkie zaksięgowane pozycje dotyczące sprzedaży.</p> <p>W tym polu instytucje nie uwzględniają otrzymanych środków pieniężnych ani zadnych papierów wartościowych przekazanych kontrahentowi w ramach wyżej wymienionych transakcji i zachowanych w bilansie (tj. nie zostały spełnione kryteria rachunkowe w zakresie usunięcia z bilansu). Zamiast tego instytucje uwzględniają te dane w polu {120, 3}.</p>
{020; 1}	<p><b>Transakcje finansowania papierów wartościowych objęte umową ramową o kompensowaniu zobowiązań: narzut (transakcja finansowania papierów wartościowych) — podmioty sektora finansowego</b></p> <p>Art. 206 CRR.</p> <p>Tę pozycję danych stosuje się do podmiotów finansowych określonych w pkt 36:</p> <p>Instytucje tworzą pakiety kompensowania w odniesieniu do transakcji z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, transakcji udzielania lub zaciągania pożyczek papierów wartościowych lub towarów, transakcji z długim terminem rozliczenia i transakcji z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego, w tym transakcji pozabilansowych, objętych umową o kompensowaniu zobowiązań spełniającą wymogi zawarte w art. 206.</p> <p>Dla każdego pakietu kompensowania instytucje obliczają narzut dla bieżącej ekspozycji kontrahenta (CCE) zgodnie ze wzorem</p> $CCE = \max\{\sum_i E_i - \sum_i C_i; 0\}$ <p>gdzie</p> <p><math>i</math> = każda transakcja włączona do pakietu kompensowania</p> <p><math>E_i</math> = dla transakcji <math>i</math>, wartość <math>E_i</math> określona w art. 220 ust. 3.</p> <p><math>C_i</math> = dla transakcji <math>i</math>, wartość <math>C_i</math> określona w art. 220 ust. 3.</p> <p>Instytucje sumują wyniki obliczeń wg przedmiotowego wzoru dla wszystkich pakietów kompensowania i uzyskany wynik mnożą przez współczynnik włączenia dla podmiotów sektora finansowego określony w pkt 37, a uzyskany w ten sposób wynik zgłaszają w niniejszym polu.</p>

## ▼ B

Wiersz i kolumna	Instrukcje
{020; 2}	<p><b>Transakcje finansowania papierów wartościowych objęte umową ramową o kompensowaniu zobowiązań: narzut (transakcja finansowania papierów wartościowych) — jednostki do celów sekurytyzacji</b></p> <p>Art. 206 CRR.</p> <p>Tę pozycję danych stosuje się do jednostek do celów sekurytyzacji określonych w pkt 36:</p> <p>Instytucje tworzą pakiety kompensowania w odniesieniu do transakcji z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, transakcji udzielania lub zaciągania pożyczek papierów wartościowych lub towarów, transakcji z długim terminem rozliczenia i transakcji z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego, w tym transakcji pozabilansowych, objętych umową o kompensowaniu zobowiązań spełniającą wymogi zawarte w art. 206.</p> <p>Dla każdego pakietu kompensowania instytucje obliczają narzut dla bieżącej ekspozycji kontrahenta (CCE) zgodnie ze wzorem</p> $CCE = \max\{(\sum_i E_i - \sum_i C_i); 0\}$ <p>gdzie</p> <p><math>i</math> = każda transakcja włączona do pakietu kompensowania</p> <p><math>E_i</math> = dla transakcji <math>i</math>, wartość <math>E_i</math> określona w art. 220 ust. 3.</p> <p><math>C_i</math> = dla transakcji <math>i</math>, wartość <math>C_i</math> określona w art. 220 ust. 3.</p> <p>Instytucje sumują wyniki obliczeń wg przedmiotowego wzoru dla wszystkich pakietów kompensowania i uzyskany w ten sposób wynik zgłaszają w niniejszym polu.</p>
{020; 3}	<p><b>Transakcje finansowania papierów wartościowych objęte umową ramową o kompensowaniu zobowiązań: narzut (transakcja finansowania papierów wartościowych) — podmioty komercyjne</b></p> <p>Art. 206 CRR.</p> <p>Tę pozycję danych stosuje się do podmiotów komercyjnych określonych w pkt 36:</p> <p>Instytucje tworzą pakiety kompensowania w odniesieniu do transakcji z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, transakcji udzielania lub zaciągania pożyczek papierów wartościowych lub towarów, transakcji z długim terminem rozliczenia i transakcji z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego, w tym transakcji pozabilansowych, objętych umową o kompensowaniu zobowiązań spełniającą wymogi zawarte w art. 206.</p> <p>Dla każdego pakietu kompensowania instytucje obliczają narzut dla bieżącej ekspozycji kontrahenta (CCE) zgodnie ze wzorem</p> $CCE = \max\{(\sum_i E_i - \sum_i C_i); 0\}$ <p>gdzie</p> <p><math>i</math> = każda transakcja włączona do pakietu kompensowania</p> <p><math>E_i</math> = dla transakcji <math>i</math>, wartość <math>E_i</math> określona w art. 220 ust. 3.</p> <p><math>C_i</math> = dla transakcji <math>i</math>, wartość <math>C_i</math> określona w art. 220 ust. 3.</p> <p>Instytucje sumują wyniki obliczeń wg przedmiotowego wzoru dla wszystkich pakietów kompensowania i uzyskany wynik mnożą przez współczynnik włączenia dla podmiotów komercyjnych określony w pkt 38, a uzyskany w ten sposób wynik zgłaszają w niniejszym polu.</p>

## ▼ B

Wiersz i kolumna	Instrukcje
{030; 1}	<p><b>Transakcje finansowania papierów wartościowych nieobjęte umową ramową o kompensowaniu zobowiązań: wartość księgowa przy założeniu niestosowania kompensat ani innego ograniczenia ryzyka kredytowego — podmioty sektora finansowego</b></p> <p>W przypadku podmiotów sektora finansowego określonych w pkt 36 księgowa wartość bilansowa zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości w odniesieniu do transakcji z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, transakcji udzielania lub zaciągania pożyczek papierów wartościowych lub towarów, transakcji z długim terminem rozliczenia i transakcji z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego <b>nieobjętych</b> umową ramową o kompensowaniu zobowiązań kwalifikującą się na mocy art. 206, jeżeli umowy uznaje się za składnik aktywów bilansowych, zakładając brak efektów kompensat księgowych ani efektów ograniczenia ryzyka (tj. księgowa wartość bilansowa skorygowana o efekty kompensat księgowych lub ograniczenia ryzyka), pomnożona przez współczynnik włączenia dla podmiotów sektora finansowego określony w pkt 37. Ponadto jeżeli zaksięgowano sprzedaż w odniesieniu do transakcji finansowania papierów wartościowych w ramach mających zastosowanie standardów rachunkowości, instytucje rozwiązują wszystkie zaksięgowane pozycje dotyczące sprzedaży.</p> <p>W tym polu instytucje nie uwzględniają otrzymanych środków pieniężnych ani żadnych papierów wartościowych przekazanych kontrahentowi w ramach wyżej wymienionych transakcji i zachowanych w bilansie (tj. nie zostały spełnione kryteria rachunkowe w zakresie usunięcia z bilansu). Zamiast tego instytucje uwzględniają te dane w polu {120, 1}.</p>
{030; 2}	<p><b>Transakcje finansowania papierów wartościowych nieobjęte umową ramową o kompensowaniu zobowiązań: wartość księgowa przy założeniu niestosowania kompensat ani innego ograniczenia ryzyka kredytowego — jednostki do celów sekurytyzacji</b></p> <p>W przypadku jednostek do celów sekurytyzacji określonych w pkt 36 księgowa wartość bilansowa zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości w odniesieniu do transakcji z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, transakcji udzielania lub zaciągania pożyczek papierów wartościowych lub towarów, transakcji z długim terminem rozliczenia i transakcji z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego <b>nieobjętych</b> umową ramową o kompensowaniu zobowiązań kwalifikującą się na mocy art. 206, jeżeli umowy uznaje się za składnik aktywów bilansowych, zakładając brak efektów kompensat księgowych ani efektów ograniczenia ryzyka (tj. księgowa wartość bilansowa skorygowana o efekty kompensat rachunkowych lub ograniczenia ryzyka). Ponadto jeżeli zaksięgowano sprzedaż w odniesieniu do transakcji finansowania papierów wartościowych w ramach mających zastosowanie standardów rachunkowości, instytucje rozwiązują wszystkie zaksięgowane pozycje dotyczące sprzedaży.</p> <p>W tym polu instytucje nie uwzględniają otrzymanych środków pieniężnych ani żadnych papierów wartościowych przekazanych kontrahentowi w ramach wyżej wymienionych transakcji i zachowanych w bilansie (tj. nie zostały spełnione kryteria rachunkowe w zakresie usunięcia z bilansu). Zamiast tego instytucje uwzględniają te dane w polu {120, 2}.</p>
{030; 3}	<p><b>Transakcje finansowania papierów wartościowych nieobjęte umową ramową o kompensowaniu zobowiązań: wartość księgowa przy założeniu niestosowania kompensat ani innego ograniczenia ryzyka kredytowego — podmioty komercyjne</b></p> <p>W przypadku podmiotów komercyjnych określonych w pkt 36 księgowa wartość bilansowa zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości w odniesieniu do transakcji z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, transakcji udzielania lub zaciągania pożyczek papierów wartościowych lub towarów, transakcji z długim terminem rozliczenia i transakcji z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego <b>nieobjętych</b> umową ramową o kompensowaniu zobowiązań kwalifikującą się na mocy art. 206, jeżeli umowy uznaje się za składnik aktywów bilansowych, zakładając brak efektów kompensat księgowych ani ograniczenia ryzyka (tj. księgowa wartość bilansowa skorygowana o efekty kompensat księgowych lub ograniczenia ryzyka), pomnożona przez współczynnik włączenia dla podmiotów komercyjnych określonych w pkt 38. Ponadto jeżeli zaksięgowano sprzedaż w odniesieniu do transakcji finansowania papierów wartościowych w ramach mających zastosowanie standardów rachunkowości, instytucje rozwiązują wszystkie zaksięgowane pozycje dotyczące sprzedaży.</p> <p>Institucje nie uwzględniają w tym polu otrzymanych środków pieniężnych ani żadnych papierów wartościowych przekazanych kontrahentowi w ramach wyżej wymienionych transakcji i zachowanych w bilansie (tj. nie zostały spełnione kryteria rachunkowe w zakresie usunięcia z bilansu). Instytucje podają te pozycje w polu {120, 3}.</p>

## ▼ B

Wiersz i kolumna	Instrukcje
{040; 1}	<p><b>Transakcje finansowania papierów wartościowych nieobjęte umową ramową o kompensowaniu zobowiązań: narzut (transakcja finansowania papierów wartościowych) — podmioty sektora finansowego</b> Art. 206 CRR.</p> <p>Ta pozycja danych ma zastosowanie do podmiotów finansowych określonych w pkt 36:</p> <p>W przypadku transakcji z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, transakcji udzielania lub zaciągania pożyczek papierów wartościowych lub towarów, transakcji z długim terminem rozliczenia i transakcji z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego, w tym transakcji pozabilansowych, które <b>nie</b> są objęte umową ramową o kompensowaniu zobowiązań kwalifikującą się na mocy art. 206, instytucje tworzą pakiety obejmujące wszystkie składniki aktywów uwzględnione w transakcji (tj. każdą transakcję finansowania papierów wartościowych traktuje się jako osobny pakiet) oraz określają w odniesieniu do każdego pakietu narzut dla bieżącej ekspozycji kontrahenta (CCE) zgodnie ze wzorem:</p> $CCE = \text{maks. } \{(E - C); 0\}$ <p>gdzie:</p> <p>E = wartość E<sub>i</sub> zdefiniowana w art. 220 ust. 3. C = wartość C<sub>i</sub> zdefiniowana w art. 220 ust. 3.</p> <p>Instytucje sumują wyniki obliczeń wg przedmiotowego wzoru dla wszystkich wspomnianych pakietów i uzyskany wynik mnożą przez współczynnik włączenia dla podmiotów sektora finansowego określony w pkt 37 oraz zgłaszają otrzymaną wartość w tym polu.</p>
{040; 2}	<p><b>Transakcje finansowania papierów wartościowych nieobjęte umową ramową o kompensowaniu zobowiązań: narzut (transakcja finansowania papierów wartościowych) — jednostki do celów sekurytyzacji</b> Art. 206 CRR.</p> <p>W przypadku transakcji z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, transakcji udzielania lub zaciągania pożyczek papierów wartościowych lub towarów, transakcji z długim terminem rozliczenia i transakcji z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego, w tym transakcji pozabilansowych, które <b>nie</b> są objęte umową ramową o kompensowaniu zobowiązań kwalifikującą się na mocy art. 206, instytucje tworzą pakiety obejmujące wszystkie składniki aktywów uwzględnione w transakcji (tj. każdą transakcję finansowania papierów wartościowych traktuje się jako osobny pakiet) oraz określają w odniesieniu do każdego pakietu narzut dla bieżącej ekspozycji kontrahenta (CCE) zgodnie ze wzorem:</p> $CCE = \text{maks. } \{(E - C); 0\}$ <p>gdzie:</p> <p>E = wartość E<sub>i</sub> zdefiniowana w art. 220 ust. 3. C = wartość C<sub>i</sub> zdefiniowana w art. 220 ust. 3.</p> <p>Instytucje sumują wyniki obliczeń wg przedmiotowego wzoru dla wszystkich wspomnianych pakietów i zgłaszają otrzymaną wartość w tym polu.</p>
{040; 3}	<p><b>Transakcje finansowania papierów wartościowych nieobjęte umową ramową o kompensowaniu zobowiązań: narzut (transakcja finansowania papierów wartościowych) — podmioty komercyjne</b> Art. 206 CRR.</p> <p>Ta pozycja danych ma zastosowanie do podmiotów komercyjnych określonych w pkt 36:</p> <p>W przypadku transakcji z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, transakcji udzielania lub zaciągania pożyczek papierów wartościowych lub towarów, transakcji z długim terminem rozliczenia i transakcji z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego, w tym transakcji pozabilansowych, które <b>nie</b> są objęte umową ramową o kompensowaniu zobowiązań kwalifikującą się na mocy art. 206, instytucje tworzą pakiety obejmujące wszystkie składniki aktywów uwzględnione w transakcji (tj. każdą transakcję finansowania papierów wartościowych traktuje się jako osobny pakiet) oraz określają w odniesieniu do każdego pakietu narzut dla bieżącej ekspozycji kontrahenta (CCE) zgodnie ze wzorem:</p> $CCE = \text{maks. } \{(E - C); 0\}$ <p>gdzie:</p> <p>E = wartość E<sub>i</sub> zdefiniowana w art. 220 ust. 3. C = wartość C<sub>i</sub> zdefiniowana w art. 220 ust. 3.</p> <p>Instytucje sumują wyniki obliczeń wg przedmiotowego wzoru dla wszystkich wspomnianych pakietów i uzyskany wynik mnożą przez współczynnik włączenia dla podmiotów komercyjnych określonych w pkt 38 oraz zgłaszają otrzymaną wartość w tym polu.</p>

▼ **B**

Wiersz i kolumna	Instrukcje
{050; 1}	<p><b>Instrumenty pochodne: wartość rynkowa — podmioty sektora finansowego</b> Art. 274, 295, 296, 297, 298 i 429 CRR.</p> <p>W przypadku podmiotów sektora finansowego określonych w pkt 36, aktualny koszt odtworzenia zgodnie z art. 274 ust. 1 umów wymienionych w załączniku II do CRR i kredytowych instrumentów pochodnych, pomnożony przez współczynnik włączenia dla podmiotów sektora finansowego określony w pkt 37.</p> <p>Jak określono w art. 429 ust. 6 CRR, instytucje biorą pod uwagę skutki umów nowacji i innych umów o kompensowaniu zobowiązań, z wyjątkiem umów o kompensowaniu międzyproduktowym, zgodnie z art. 295 CRR.</p> <p>Instytucje biorą pod uwagę wszystkie kredytowe instrumenty pochodne, a nie tylko te znajdujące się w portfelu handlowym.</p> <p>Instytucje nie biorą pod uwagę w tym polu umów wycenianych przy zastosowaniu metody wyceny pierwotnej ekspozycji zgodnie z art. 429 ust. 7 i art. 275 CRR.</p>
{050; 2}	<p><b>Instrumenty pochodne: wartość rynkowa — jednostki do celów sekurytyzacji</b> Art. 274, 295, 296, 297, 298 i 429 CRR.</p> <p>W przypadku jednostek do celów sekurytyzacji określonych w pkt 36, aktualny koszt odtworzenia zgodnie z art. 274 ust. 1 umów wymienionych w załączniku II do CRR i kredytowych instrumentów pochodnych.</p> <p>Jak określono w art. 429 ust. 6 CRR, instytucje biorą pod uwagę skutki umów nowacji i innych umów o kompensowaniu zobowiązań, z wyjątkiem umów o kompensowaniu międzyproduktowym, zgodnie z art. 295 CRR.</p> <p>Instytucje biorą pod uwagę wszystkie kredytowe instrumenty pochodne, a nie tylko te znajdujące się w portfelu handlowym.</p> <p>Instytucje nie biorą pod uwagę w tym polu umów wycenianych przy zastosowaniu metody wyceny pierwotnej ekspozycji zgodnie z art. 429 ust. 7 i art. 275 CRR.</p>
{050; 3}	<p><b>Instrumenty pochodne: wartość rynkowa — podmioty komercyjne</b> Art. 274, 295, 296, 297, 298 i 429 CRR.</p> <p>W przypadku podmiotów komercyjnych określonych w pkt 36, aktualny koszt odtworzenia zgodnie z art. 274 ust. 1 umów wymienionych w załączniku II do CRR i kredytowych instrumentów pochodnych, pomnożony przez współczynnik włączenia dla podmiotów komercyjnych określony w pkt 38.</p> <p>Jak określono w art. 429 ust. 6, CRR instytucje biorą pod uwagę skutki umów nowacji i innych umów o kompensowaniu zobowiązań, z wyjątkiem umów o kompensowaniu międzyproduktowym, zgodnie z art. 295 CRR.</p> <p>Instytucje biorą pod uwagę wszystkie kredytowe instrumenty pochodne, nie tylko te znajdujące się w portfelu handlowym.</p> <p>Instytucje nie biorą pod uwagę w tym polu umów wycenianych przy zastosowaniu metody wyceny pierwotnej ekspozycji zgodnie z art. 429 ust. 7 i art. 275 CRR.</p>

## ▼ B

Wiersz i kolumna	Instrukcje
{060; 1}	<p><b>Instrumenty pochodne: metoda wyceny narzutu według wartości rynkowej — podmioty sektora finansowego</b></p> <p>Art. 274, 295, 296, 297, 298 i art. 299 ust. 2 oraz art. 429 CRR.</p> <p>W przypadku podmiotów sektora finansowego określonych w pkt 36, w tym polu podaje się narzut dla potencjalnej przyszłej ekspozycji z tytułu umów wymienionych w załączniku II do CRR i kredytowych instrumentów pochodnych obliczony zgodnie z metodą wyceny według wartości rynkowej (art. 274 CRR w odniesieniu do umów wymienionych w załączniku II do CRR i art. 299 ust. 2 CRR w odniesieniu do kredytowych instrumentów pochodnych) z zastosowaniem zasad dotyczących kompensowania zgodnie z art. 429 ust. 6 CRR; narzut ten mnoży się przez współczynnik włączenia dla podmiotów sektora finansowego określony w pkt 37.</p> <p>Przy określaniu wartości ekspozycji z tytułu tych umów instytucje biorą pod uwagę skutki umów nowacji i innych umów o kompensowaniu zobowiązań, z wyjątkiem umów o kompensowaniu międzyproduktowym, zgodnie z art. 295 CRR.</p> <p>Zgodnie z art. 429 ust. 8 CRR, określając potencjalną przyszłą ekspozycję kredytową z tytułu kredytowych instrumentów pochodnych, instytucje stosują zasady określone w art. 299 ust. 2 CRR w odniesieniu do wszystkich swoich kredytowych instrumentów pochodnych, nie tylko tych przypisanych do portfela handlowego.</p> <p>Instytucje nie biorą pod uwagę w tym polu umów wycenianych przy zastosowaniu metody wyceny pierwotnej ekspozycji zgodnie z art. 429 ust. 7 i art. 275 CRR.</p>
{060; 2}	<p><b>Instrumenty pochodne: metoda wyceny narzutu według wartości rynkowej — jednostki do celów sekurytyzacji</b></p> <p>Art. 274, 295, 296, 297, 298 i art. 299 ust. 2 oraz art. 429 CRR.</p> <p>W przypadku jednostek do celów sekurytyzacji określonych w pkt 36, w tym polu podaje się narzut dla potencjalnej przyszłej ekspozycji z tytułu umów wymienionych w załączniku II do CRR i kredytowych instrumentów pochodnych obliczony zgodnie z metodą wyceny według wartości rynkowej (art. 274 CRR w odniesieniu do umów wymienionych w załączniku II do CRR i art. 299 ust. 2 CRR w odniesieniu do kredytowych instrumentów pochodnych) z zastosowaniem zasad dotyczących kompensowania zgodnie z art. 429 ust. 6 CRR.</p> <p>Przy określaniu wartości ekspozycji z tytułu tych umów instytucje biorą pod uwagę skutki umów nowacji i innych umów o kompensowaniu zobowiązań, z wyjątkiem umów o kompensowaniu międzyproduktowym, zgodnie z art. 295 CRR.</p> <p>Zgodnie z art. 429 ust. 8 CRR, określając potencjalną przyszłą ekspozycję kredytową z tytułu kredytowych instrumentów pochodnych, instytucje stosują zasady określone w art. 299 ust. 2 CRR w odniesieniu do wszystkich swoich kredytowych instrumentów pochodnych, nie tylko tych przypisanych do portfela handlowego.</p> <p>Instytucje nie biorą pod uwagę w tym polu umów wycenianych przy zastosowaniu metody wyceny pierwotnej ekspozycji zgodnie z art. 429 ust. 7 i art. 275 CRR.</p>

## ▼ B

Wiersz i kolumna	Instrukcje
{060; 3}	<p><b>Instrumenty pochodne: metoda wyceny narzutu według wartości rynkowej — podmioty komercyjne</b></p> <p>Art. 274, 295, 296, 297, 298 i art. 299 ust. 2 oraz art. 429 CRR.</p> <p>W przypadku podmiotów komercyjnych określonych w pkt 36, w tym polu podaje się narzut dla potencjalnej przyszłej ekspozycji z tytułu umów wymienionych w załączniku II do CRR i kredytowych instrumentów pochodnych obliczony zgodnie z metodą wyceny według wartości rynkowej (art. 274 CRR w odniesieniu do umów wymienionych w załączniku II do CRR i art. 299 ust. 2 CRR w odniesieniu do kredytowych instrumentów pochodnych) z zastosowaniem zasad dotyczących kompensowania zgodnie z art. 429 ust. 6 CRR; narzut ten mnoży się przez współczynnik włączenia dla podmiotów komercyjnych określony w pkt 38.</p> <p>Przy określaniu wartości ekspozycji z tytułu tych umów instytucje biorą pod uwagę skutki umów nowacji i innych umów o kompensowaniu zobowiązań, z wyjątkiem umów o kompensowaniu międzyproduktowym, zgodnie z art. 295 CRR.</p> <p>Zgodnie z art. 429 ust. 8 CRR, określając potencjalną przyszłą ekspozycję kredytową z tytułu kredytowych instrumentów pochodnych, instytucje stosują zasady określone w art. 299 ust. 2 CRR w odniesieniu do wszystkich swoich kredytowych instrumentów pochodnych, nie tylko tych przypisanych do portfela handlowego.</p> <p>Instytucje nie biorą pod uwagę w tym polu umów wycenianych przy zastosowaniu metody wyceny pierwotnej ekspozycji zgodnie z art. 429 ust. 7 i art. 275 CRR.</p>
{070; 1}	<p><b>Instrumenty pochodne: metoda wyceny pierwotnej ekspozycji — podmioty sektora finansowego</b></p> <p>Art. 429 ust. 7 i art. 275 CRR.</p> <p>W przypadku podmiotów sektora finansowego określonych w pkt 36, w tym polu podaje się miarę ekspozycji z tytułu instrumentów pochodnych obliczoną zgodnie z metodą wyceny pierwotnej ekspozycji przedstawioną w art. 275 CRR, pomnożoną przez współczynnik włączenia dla podmiotów sektora finansowego określony w pkt 37.</p> <p>Instytucje, które nie stosują metody wyceny pierwotnej ekspozycji, nie zgłaszają tego pola.</p> <p>Instytucje nie biorą pod uwagę w tym polu umów wycenianych przy zastosowaniu metody wyceny według wartości rynkowej zgodnie z art. 429 ust. 6 i art. 274 CRR.</p>
{070; 2}	<p><b>Instrumenty pochodne: metoda wyceny pierwotnej ekspozycji — jednostki do celów sekurytyzacji</b></p> <p>Art. 429 ust. 7 i art. 275 CRR.</p> <p>W przypadku jednostek do celów sekurytyzacji określonych w pkt 36, w tym polu przedstawia się miarę ekspozycji z tytułu instrumentów pochodnych obliczoną zgodnie z metodą wyceny pierwotnej ekspozycji określoną w art. 275 CRR.</p> <p>Instytucje, które nie stosują metody wyceny pierwotnej ekspozycji, nie zgłaszają tego pola.</p> <p>Instytucje nie biorą pod uwagę w tym polu umów wycenianych przy zastosowaniu metody wyceny według wartości rynkowej zgodnie z art. 429 ust. 6 i art. 274 CRR.</p>

## ▼ B

Wiersz i kolumna	Instrukcje
{070; 3}	<p><b>Instrumenty pochodne: metoda wyceny pierwotnej ekspozycji — podmioty komercyjne</b></p> <p>Art. 429 ust. 7 i art. 275 CRR.</p> <p>W przypadku podmiotów komercyjnych określonych w pkt 36, w tym polu podaje się miarę ekspozycji z tytułu instrumentów pochodnych obliczoną zgodnie z metodą wyceny pierwotnej ekspozycji przedstawioną w art. 275 CRR, pomnożoną przez współczynnik włączenia dla podmiotów komercyjnych określony w pkt 38.</p> <p>Instytucje, które nie stosują metody wyceny pierwotnej ekspozycji, nie zgłaszają tego pola.</p> <p>Instytucje nie biorą pod uwagę w tym polu umów wycenianych przy zastosowaniu metody wyceny według wartości rynkowej zgodnie z art. 429 ust. 6 i art. 274 CRR.</p>
{080; 1}	<p><b>Niewykorzystane zobowiązania kredytowe, które można w każdym momencie bezwarunkowo anulować bez wypowiedzenia — podmioty sektora finansowego</b></p> <p>Art. 429 ust. 10 lit. a) CRR.</p> <p>W przypadku podmiotów sektora finansowego określonych w pkt 36, w tym polu podaje się wartość ekspozycji, zgodnie z art. 429 ust. 10 lit. a) CRR, z tytułu niewykorzystanych zobowiązań kredytowych, które można w <b>każdym momencie bezwarunkowo anulować bez wypowiedzenia</b>, o których mowa w pkt 4 lit. a) i b) załącznika I do CRR (należy pamiętać, że podawana tutaj wartość ekspozycji wynosi 10 % wartości nominalnej), pomnożoną przez współczynnik włączenia dla podmiotów sektora finansowego określony w pkt 37.</p> <p>Instytucje nie biorą pod uwagę w tym polu pozycji, o których mowa w art. 429 ust. 6–9 CRR.</p>
{080; 2}	<p><b>Niewykorzystane zobowiązania kredytowe, które można w każdym momencie bezwarunkowo anulować bez wypowiedzenia — jednostki do celów sekurytyzacji</b></p> <p>Art. 429 ust. 10 lit. a) CRR.</p> <p>W przypadku jednostek do celów sekurytyzacji określonych w pkt 36, w tym polu podaje się wartość ekspozycji, zgodnie z art. 429 ust. 10 lit. a) CRR, z tytułu niewykorzystanych zobowiązań kredytowych, które można w <b>każdym momencie bezwarunkowo anulować bez wypowiedzenia</b>, o których mowa w pkt 4 lit. a) i b) załącznika I do CRR (należy pamiętać, że podawana tutaj wartość ekspozycji wynosi 10 % wartości nominalnej).</p> <p>Instytucje nie biorą pod uwagę w tym polu pozycji, o których mowa w art. 429 ust. 6–9 CRR.</p>
{080; 3}	<p><b>Niewykorzystane zobowiązania kredytowe, które można w każdym momencie bezwarunkowo anulować bez wypowiedzenia — podmioty komercyjne</b></p> <p>Art. 429 ust. 10 lit. a) CRR.</p> <p>W przypadku podmiotów gospodarczych zdefiniowanych w pkt 36, w tym polu podaje się wartość ekspozycji, zgodnie z art. 429 ust. 10 lit. a) CRR, z tytułu niewykorzystanych zobowiązań kredytowych, które można w <b>każdym momencie bezwarunkowo anulować bez wypowiedzenia</b>, o których mowa w pkt 4 lit. a) i b) załącznika I do CRR (należy pamiętać, że podawana tutaj wartość ekspozycji wynosi 10 % wartości nominalnej), pomnożoną przez współczynnik włączenia dla podmiotów gospodarczych określony w pkt 38.</p> <p>Instytucje nie biorą pod uwagę w tym polu pozycji, o których mowa w art. 429 ust. 6–9 CRR.</p>



## ▼ B

Wiersz i kolumna	Instrukcje
{090; 1}	<p><b>Związane z finansowaniem handlu pozycje pozabilansowe o średnim/niskim ryzyku — podmioty sektora finansowego</b></p> <p>Art. 429 ust. 10 lit. b) CRR.</p> <p>W przypadku podmiotów sektora finansowego określonych w pkt 36, w tym polu podaje się wartość ekspozycji, zgodnie z art. 429 ust. 10 lit. b) CRR, z tytułu związanych z finansowaniem handlu pozycji pozabilansowych o średnim/niskim ryzyku, o których mowa w pkt 3 lit. a) załącznika I do CRR, oraz pozycji pozabilansowych związanych z oficjalnie wspieranymi kredytami eksportowymi, o których mowa w pkt 3 lit. b) ppkt (i) załącznika I do CRR (należy pamiętać, że podawana tutaj wartość ekspozycji wynosi 20 % wartości nominalnej), pomnożoną przez współczynnik włączenia dla podmiotów sektora finansowego określony w pkt 37.</p> <p>Instrukcje nie biorą pod uwagę w tym polu pozycji, o których mowa w art. 429 ust. 6–9 CRR.</p>
{090; 2}	<p><b>Związane z finansowaniem handlu pozycje pozabilansowe o średnim/niskim ryzyku — jednostki do celów sekurytyzacji</b></p> <p>Art. 429 ust. 10 lit. b) CRR.</p> <p>W przypadku jednostek do celów sekurytyzacji określonych w pkt 36, w tym polu podaje się wartość ekspozycji, zgodnie z art. 429 ust. 10 lit. b) CRR, z tytułu związanych z finansowaniem handlu pozycji pozabilansowych o średnim/niskim ryzyku, o których mowa w pkt 3 lit. a) załącznika I do CRR, oraz pozycji pozabilansowych związanych z oficjalnie wspieranymi kredytami eksportowymi, o których mowa w pkt 3 lit. b) ppkt (i) załącznika I do CRR (należy pamiętać, że podawana tutaj wartość ekspozycji wynosi 20 % wartości nominalnej).</p> <p>Instrukcje nie biorą pod uwagę w tym polu pozycji, o których mowa w art. 429 ust. 6–9 CRR.</p>
{090; 3}	<p><b>Związane z finansowaniem handlu pozycje pozabilansowe o średnim/niskim ryzyku — podmioty komercyjne</b></p> <p>Art. 429 ust. 10 lit. b) CRR.</p> <p>W przypadku podmiotów komercyjnych określonych w pkt 36, w tym polu podaje się wartość ekspozycji, zgodnie z art. 429 ust. 10 lit. b) CRR, z tytułu związanych z finansowaniem handlu pozycji pozabilansowych o średnim/niskim ryzyku, o których mowa w pkt 3 lit. a) załącznika I do CRR, oraz pozycji pozabilansowych związanych z oficjalnie wspieranymi kredytami eksportowymi, o których mowa w pkt 3 lit. b) ppkt (i) załącznika I do CRR (należy pamiętać, że podawana tutaj wartość ekspozycji wynosi 20 % wartości nominalnej), pomnożoną przez współczynnik włączenia dla podmiotów komercyjnych określony w pkt 38.</p> <p>Instrukcje nie biorą pod uwagę w tym polu pozycji, o których mowa w art. 429 ust. 6–9 CRR.</p>

▼ **B**

Wiersz i kolumna	Instrukcje
{100; 1}	<p><b>Pozycje pozabilansowe o średnim ryzyku związane z finansowaniem handlu oraz pozycje pozabilansowe związane z oficjalnie wspieranymi kredytami eksportowymi — podmioty sektora finansowego</b></p> <p>Art. 429 ust. 10 lit. c) CRR.</p> <p>W przypadku podmiotów sektora finansowego określonych w pkt 36, w tym polu podaje się wartość ekspozycji, zgodnie z art. 429 ust. 10 lit. c) CRR, z tytułu związanych z finansowaniem handlu pozycji pozabilansowych o średnim ryzyku, o których mowa w pkt 2 lit. a) i pkt 2 lit. b) ppkt (i) załącznika I do CRR, oraz pozycji pozabilansowych związanych z oficjalnie wspieranymi kredytami eksportowymi, o których mowa w pkt 2 lit. b) ppkt (ii) załącznika I do CRR (należy pamiętać, że podawana tutaj wartość ekspozycji wynosi 50 % wartości nominalnej), pomnożoną przez współczynnik włączenia dla podmiotów sektora finansowego określony w pkt 37.</p> <p>Instrukcje nie biorą pod uwagę w tym polu pozycji, o których mowa w art. 429 ust. 6–9 CRR.</p>
{100; 2}	<p><b>Pozycje pozabilansowe o średnim ryzyku związane z finansowaniem handlu oraz pozycje pozabilansowe związane z oficjalnie wspieranymi kredytami eksportowymi — jednostki do celów sekurytyzacji</b></p> <p>Art. 429 ust. 10 lit. c) CRR.</p> <p>W przypadku jednostek do celów sekurytyzacji określonych w pkt 36, w tym polu podaje się wartość ekspozycji, zgodnie z art. 429 ust. 10 lit. c) CRR, z tytułu związanych z finansowaniem handlu pozycji pozabilansowych o średnim ryzyku, o których mowa w pkt 2 lit. a) i pkt 2 lit. b) ppkt (i) załącznika I do CRR, oraz pozycji pozabilansowych związanych z oficjalnie wspieranymi kredytami eksportowymi, o których mowa w pkt 2 lit. b) ppkt (ii) załącznika I do CRR (należy pamiętać, że podawana tutaj wartość ekspozycji wynosi 50 % wartości nominalnej).</p> <p>Instrukcje nie biorą pod uwagę w tym polu pozycji, o których mowa w art. 429 ust. 6–9 CRR.</p>
{100; 3}	<p><b>Pozycje pozabilansowe o średnim ryzyku związane z finansowaniem handlu oraz pozycje pozabilansowe związane z oficjalnie wspieranymi kredytami eksportowymi — podmioty komercyjne</b></p> <p>Art. 429 ust. 10 lit. c) CRR.</p> <p>W przypadku podmiotów komercyjnych określonych w pkt 36, w tym polu podaje się wartość ekspozycji, zgodnie z art. 429 ust. 10 lit. c) CRR, z tytułu związanych z finansowaniem handlu pozycji pozabilansowych o średnim ryzyku, o których mowa w pkt 2 lit. a) i pkt 2 lit. b) ppkt (i) załącznika I do CRR, oraz pozycji pozabilansowych związanych z oficjalnie wspieranymi kredytami eksportowymi, o których mowa w pkt 2 lit. b) ppkt (ii) załącznika I do CRR (należy pamiętać, że podawana tutaj wartość ekspozycji wynosi 50 % wartości nominalnej), pomnożoną przez współczynnik włączenia dla podmiotów komercyjnych określony w pkt 38.</p> <p>Instrukcje nie biorą pod uwagę w tym polu pozycji, o których mowa w art. 429 ust. 6–9 CRR.</p>

▼ **B**

Wiersz i kolumna	Instrukcje
{110; 1}	<p><b>Inne pozycje pozabilansowe — podmioty sektora finansowego</b> Art. 429 ust. 10 lit. d) CRR.</p> <p>W przypadku podmiotów sektora finansowego określonych w pkt 36, w tym polu podaje się wartość ekspozycji, zgodnie z art. 429 ust. 10 lit. d) CRR, z tytułu zobowiązań kredytowych wszystkich innych pozycji pozabilansowych wymienionych w załączniku I do CRR (należy pamiętać, że podawana tutaj wartość ekspozycji wynosi 100 % wartości nominalnej), pomnożoną przez współczynnik włączenia dla podmiotów sektora finansowego określony w pkt 37.</p> <p>Instrukcje nie biorą pod uwagę w tym polu pozycji, o których mowa w art. 429 ust. 6–9 CRR.</p>
{110; 2}	<p><b>Inne pozycje pozabilansowe — jednostki do celów sekurytyzacji</b> Art. 429 ust. 10 lit. d) CRR.</p> <p>W przypadku jednostek do celów sekurytyzacji określonych w pkt 36, w tym polu podaje się wartość ekspozycji, zgodnie z art. 429 ust. 10 lit. d) CRR, z tytułu zobowiązań kredytowych wszystkich innych pozycji pozabilansowych wymienionych w załączniku I do CRR (należy pamiętać, że podawana tutaj wartość ekspozycji wynosi 100 % wartości nominalnej).</p> <p>Instrukcje nie biorą pod uwagę w tym polu pozycji, o których mowa w art. 429 ust. 6–9 CRR.</p>
{110; 3}	<p><b>Inne pozycje pozabilansowe — podmioty komercyjne</b> Art. 429 ust. 10 lit. d) CRR.</p> <p>W przypadku podmiotów komercyjnych określonych w pkt 36, w tym polu podaje się wartość ekspozycji, zgodnie z art. 429 ust. 10 lit. d) CRR, z tytułu zobowiązań kredytowych wszystkich innych pozycji pozabilansowych wymienionych w załączniku I do CRR (należy pamiętać, że podawana tutaj wartość ekspozycji wynosi 100 % wartości nominalnej), pomnożoną przez współczynnik włączenia dla podmiotów komercyjnych określony w pkt 38.</p> <p>Instrukcje nie biorą pod uwagę w tym polu pozycji, o których mowa w art. 429 ust. 6–9 CRR.</p>
{120; 1}	<p><b>Inne aktywa — podmioty sektora finansowego</b> Art. 429 CRR.</p> <p>W przypadku podmiotów sektora finansowego określonych w pkt 36, w tym polu podaje się wartość ekspozycji z tytułu wszystkich aktywów innych niż umowy wymienione w załączniku II do CRR, kredytowe instrumenty pochodne, transakcje z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, transakcje udzielania lub zaciągania pożyczek papierów wartościowych lub towarów, transakcje z długim terminem rozliczenia i transakcje z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego, pomnożoną przez współczynnik włączenia dla podmiotów sektora finansowego określony w pkt 37. Wycena jest przeprowadzana w oparciu o zasady określone w art. 429 ust. 5 CRR.</p> <p>Instrukcje uwzględniają w tym polu otrzymane środki pieniężne lub wszelkie papiery wartościowe przekazane kontrahentowi w ramach wyżej wymienionych transakcji z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, transakcji udzielania lub zaciągania pożyczek papierów wartościowych lub towarów, transakcji z długim terminem rozliczenia i transakcji z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego, które są zachowane w bilansie (tj. nie zostały spełnione kryteria rachunkowe w zakresie usunięcia z bilansu).</p>

## ▼ B

Wiersz i kolumna	Instrukcje
{120; 2}	<p><b>Inne aktywa — jednostki do celów sekurytyzacji</b> Art. 429 CRR.</p> <p>W przypadku jednostek do celów sekurytyzacji określonych w pkt 36, w tym polu podaje się wartość ekspozycji z tytułu wszystkich aktywów innych niż umowy wymienione w załączniku II do CRR, kredytowe instrumenty pochodne, transakcje z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, transakcje udzielania lub zaciągania pożyczek papierów wartościowych lub towarów, transakcje z długim terminem rozliczenia i transakcje z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego. Wycena jest przeprowadzana w oparciu o zasady określone w art. 429 ust. 5 CRR.</p> <p>Instytucje uwzględniają w tym polu otrzymane środki pieniężne lub wszelkie papiery wartościowe przekazane kontrahentowi w ramach wyżej wymienionych transakcji z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, transakcji udzielania lub zaciągania pożyczek papierów wartościowych lub towarów, transakcji z długim terminem rozliczenia i transakcji z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego, które są zachowane w bilansie (tj. nie zostały spełnione kryteria rachunkowe w zakresie usunięcia z bilansu).</p>
{120; 3}	<p><b>Inne aktywa — podmioty komercyjne</b> Art. 429 CRR.</p> <p>W przypadku podmiotów komercyjnych określonych w pkt 36, w tym polu podaje się wartość ekspozycji z tytułu wszystkich aktywów innych niż umowy wymienione w załączniku II do CRR, kredytowe instrumenty pochodne, transakcje z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, transakcje udzielania lub zaciągania pożyczek papierów wartościowych lub towarów, transakcje z długim terminem rozliczenia i transakcje z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego, pomnożoną przez współczynnik włączenia dla podmiotów komercyjnych określony w pkt 38. Wycena jest przeprowadzana w oparciu o zasady określone w art. 429 ust. 5 CRR.</p> <p>Instytucje uwzględniają w tym polu otrzymane środki pieniężne lub wszelkie papiery wartościowe przekazane kontrahentowi w ramach wyżej wymienionych transakcji z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, transakcji udzielania lub zaciągania pożyczek papierów wartościowych lub towarów, transakcji z długim terminem rozliczenia i transakcji z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego, które są zachowane w bilansie (tj. nie zostały spełnione kryteria rachunkowe w zakresie usunięcia z bilansu).</p>
{130; 1}	<p><b>Pozycja uzupełniająca: całkowita wartość inwestycji w podmioty — podmioty sektora finansowego</b></p> <p>Wartość księgowa wszystkich inwestycji w podmioty sektora finansowego określone w pkt 36, zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, pomniejszona o odliczenia, które dotyczą tych podmiotów na podstawie art. 36 ust. 1 lit. g)–i) CRR.</p>
{130; 2}	<p><b>Pozycja uzupełniająca: całkowita wartość inwestycji w podmioty — jednostki do celów sekurytyzacji</b></p> <p>Wartość księgowa wszystkich inwestycji w jednostki do celów sekurytyzacji określone w pkt 36, zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości.</p>
{130; 3}	<p><b>Pozycja uzupełniająca: całkowita wartość inwestycji w podmioty — podmioty komercyjne</b></p> <p>Wartość księgowa wszystkich inwestycji w podmioty komercyjne określone w pkt 36, zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, pomniejszona o odliczenia, które dotyczą tych podmiotów na podstawie art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (i) CRR.</p>
{140; 1}	<p><b>Pozycja uzupełniająca: łączne aktywa księgowe podmiotów — podmioty sektora finansowego</b></p> <p>Łączne aktywa księgowe wszystkich podmiotów sektora finansowego określonych w pkt 36, jak zgłoszono w odpowiednich sprawozdaniach finansowych tych podmiotów.</p>

▼ **B**

Wiersz i kolumna	Instrukcje
{140; 2}	<p><b>Pozycja uzupełniająca: łączne aktywa księgowe podmiotów — jednostki do celów sekurytyzacji</b></p> <p>Łączne aktywa księgowe wszystkich jednostek do celów sekurytyzacji określonych w pkt 36, jak zgłoszono w odpowiednich sprawozdaniach finansowych tych jednostek.</p>
{140; 3}	<p><b>Pozycja uzupełniająca: łączne aktywa księgowe podmiotów — podmioty komercyjne</b></p> <p>Łączne aktywa księgowe wszystkich podmiotów komercyjnych określonych w pkt 36, jak zgłoszono w odpowiednich sprawozdaniach finansowych tych podmiotów.</p>
{150; 1}	<p><b>Pozycja uzupełniająca: łączny księgowy kapitał własny podmiotów — podmioty sektora finansowego</b></p> <p>Łączny księgowy kapitał własny wszystkich podmiotów sektora finansowego określonych w pkt 36, jak zgłoszono w odpowiednich sprawozdaniach finansowych tych podmiotów.</p>
{150; 2}	<p><b>Pozycja uzupełniająca: łączny księgowy kapitał własny podmiotów — jednostki do celów sekurytyzacji</b></p> <p>Łączny księgowy kapitał własny wszystkich jednostek do celów sekurytyzacji określonych w pkt 36, jak zgłoszono w odpowiednich sprawozdaniach finansowych tych jednostek.</p>
{150; 3}	<p><b>Pozycja uzupełniająca: łączny księgowy kapitał własny podmiotów — podmioty komercyjne</b></p> <p>Łączny księgowy kapitał własny wszystkich podmiotów komercyjnych określonych w pkt 36, jak zgłoszono w odpowiednich sprawozdaniach finansowych tych podmiotów.</p>
{160; 1}	<p><b>Pozycja uzupełniająca: współczynnik włączenia — podmioty sektora finansowego</b></p> <p>Ułamek określony w pkt 37.</p>
{160; 3}	<p><b>Pozycja uzupełniająca: współczynnik włączenia — podmioty komercyjne</b></p> <p>Ułamek określony w pkt 38.</p>
{170; 3}	<p><b>Pozycja uzupełniająca: aktywa księgowe podmiotów, których nie uwzględnia się w polach od {LR6;010;3} do {LR6;120;3} — podmioty komercyjne</b></p> <p>Łączne aktywa księgowe, jak zgłoszono w odpowiednich sprawozdaniach finansowych, wszystkich podmiotów komercyjnych określonych w pkt 36, których nie uwzględnia się przy zgłaszaniu pól od {LR6;010;3} do {LR6;120;3} z uwagi na wyłączenie określone w pkt 39.</p>

## ZAŁĄCZNIK XII

## SPRAWOZDAWCZOŚĆ W ZAKRESIE PLYNNOŚCI

WZORY DOTYCZĄCE PLYNNOŚCI		
Numer wzoru	Kod wzoru	Nazwa wzoru/grupy wzorów
<b>WZORY DOTYCZĄCE WYMOGU POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO</b>		
		<b>CZĘŚĆ I – AKTYWA PLYNNE</b>
51	C 51.00	POKRYCIE WYPŁYWÓW NETTO – AKTYWA PLYNNE
		<b>CZĘŚĆ II - WYPŁYWY</b>
52	C 52.00	POKRYCIE WYPŁYWÓW NETTO – WYPŁYWY
		<b>CZĘŚĆ III - WPLYWY</b>
53	C 53.00	POKRYCIE WYPŁYWÓW NETTO – WPLYWY
		<b>CZĘŚĆ IV - TRANSAKCJE ZABEZPIECZAJĄCE SWAP</b>
54	C 54.00	POKRYCIE WYPŁYWÓW NETTO – TRANSAKCJE ZABEZPIECZAJĄCE SWAP
<b>WZORY DOTYCZĄCE STABILNEGO FINANSOWANIA</b>		
		<b>CZĘŚĆ V – STABILNE FINANSOWANIE</b>
60	C 60.00	STABILNE FINANSOWANIE - POZYCJE WYMAGAJĄCE STABILNEGO FINANSOWANIA
61	C 61.00	STABILNE FINANSOWANIE - POZYCJE ZAPEWNIAJĄCE STABILNE FINANSOWANIE

## C 51.00 - POKRYCIE WYPŁYWÓW NETTO – AKTYWA PLYNNE

				Wartość rynkowa	Wartość zgodnie z art. 418 CRR	Kwota	Niewykorzystana kwota pozycji
Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	010	020	030	040
010-390	1	<b>AKTYWA SPEŁNIAJĄCE WYMOGI OKREŚLONE W ART. 416 I 417 CRR</b>	Art. 416 i 417 CRR				
010	1,1	<b>środki pieniężne</b>	Art. 416 ust. 1 lit. a) CRR				
020	1,2	<b>ekspozycje w stosunku do banku centralnego</b>	Art. 416 ust. 1 lit. a) CRR				
030	1.2.1	w tym: ekspozycje, które można wycofać w warunkach skrajnych	Art. 416 ust. 1 lit. a) CRR				
040-110	1,3	<b>Pozostałe aktywa zbywalne stanowiące należności od albo gwarantowane przez</b>	Art. 416 ust. 1 lit. c) CRR				
040-050	1.3.1	aktywa zbywalne stanowiące należności od albo gwarantowane przez rząd centralny państwa członkowskiego, region autonomiczny pod względem podatkowym uprawniony do nakładania i poboru podatków lub rząd centralny państwa trzeciego w walucie krajowej tego rządu centralnego lub regionalnego, jeżeli instytucja ponosi ryzyko płynności w takim państwie członkowskim lub państwie trzecim, które pokrywa dzięki przechowywaniu tych aktywów płynnych	Art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (i) CRR				
040	1.3.1.1	stanowiące należności	Art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (i) CRR				
050	1.3.1.2	gwarantowane przez	Art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (i) CRR				
060-070	1.3.2	aktywa zbywalne stanowiące należności od albo gwarantowane przez banki centralne i niecentralne pozarządowe podmioty sektora publicznego w walucie krajowej tego banku centralnego i podmiotu sektora publicznego	Art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (ii) CRR				

## ▼B

				Wartość rynkowa	Wartość zgodnie z art. 418 CRR	Kwota	Nie wykorzystana kwota pozycji
Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	010	020	030	040
060	1.3.2.1	stanowiące należności od	Art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (ii) CRR				
070	1.3.2.2	gwarantowane przez	Art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (ii) CRR				
080-090	1.3.3	aktywa zbywalne stanowiące należności od albo gwarantowane przez Bank Rozrachunków Międzynarodowych, Międzynarodowy Fundusz Walutowy, Komisję lub wielostronne banki rozwoju;	Art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (iii) CRR				
080	1.3.3.1	stanowiące należności od	Art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (iii) CRR				
090	1.3.3.2	gwarantowane przez	Art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (iii) CRR				
100-110	1.3.4	aktywa zbywalne stanowiące należności od albo gwarantowane przez Europejski Instrument Stabilności Finansowej oraz Europejski Mechanizm Stabilności	Art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (iv) CRR				
100	1.3.4.1	stanowiące należności od	Art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (iv) CRR				
110	1.3.4.2	gwarantowane przez	Art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (iv) CRR				
120-140	<b>1,4</b>	<b>całkowite udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania z aktywami bazowymi określonymi w art. 416</b>	Art. 416 ust. 6 i art. 418 ust. 2 CRR				
120	1.4.1	aktywa bazowe w art. 416 ust. 1 lit. a)	Art. 418 ust. 2 lit. a) CRR				



## ▼B

				Wartość rynkowa	Wartość zgodnie z art. 418 CRR	Kwota	Niewykorzystana kwota pozycji
Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	010	020	030	040
130	1.4.2	aktywa bazowe w art. 416 ust. 1 lit. b) i c)	Art. 418 ust. 2 lit. b) CRR				
140	1.4.3	aktywa bazowe w art. 416 ust. 1 lit. d)	Art. 418 ust. 2 lit. c) CRR				
150	1,5	zobowiązania kredytowe „standby” udzielone przez banki centralne w zakresie polityki pieniężnej w takim stopniu, w jakim zobowiązania te nie są zabezpieczone aktywami płynnymi oraz z wyłączeniem awaryjnego wsparcia płynnościowego	Art. 416 ust. 1 lit. e) CRR				
160-170	1,6	depozyty centralnej instytucji kredytowej oraz inne płynne środki finansowe udostępniane zgodnie z przepisami ustawowymi lub umownymi przez centralną instytucję kredytową lub centralne instytucje kredytowe, które są członkami sieci, o której mowa w art. 113 ust. 7, lub które kwalifikuje się do przyznania odstępstwa przewidzianego w art. 10 CRR, w takim stopniu, w jakim środki te nie są zabezpieczone aktywami płynnymi	Art. 416 ust. 1 lit. f) CRR				
160	1.6.1	depozyty	Art. 416 ust. 1 lit. f) CRR				
170	1.6.2	płynne środki finansowe udostępniane zgodnie z przepisami umownymi	Art. 416 ust. 1 lit. f) CRR				
Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	Aktywa charakteryzujące się wyjątkowo wysoką płynnością i jakością kredytową		Aktywa charakteryzujące się wysoką płynnością i jakością kredytową	
				Wartość rynkowa	Wartość zgodnie z art. 418 CRR	Wartość rynkowa	Wartość zgodnie z art. 418 CRR
180	1,7	aktywa wyemitowane przez instytucję kredytową ustanowioną przez rząd centralny lub samorząd regionalny państwa członkowskiego, w przypadku gdy co najmniej jeden z warunków określonych w art. 416 ust. 2 lit. a) ppkt (iii) jest spełniony	Art. 416 ust. 2 lit. a) ppkt (iii) CRR				

## ▼B

Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	Aktywa charakteryzujące się wyjątkowo wysoką płynnością i jakością kredytową		Aktywa charakteryzujące się wysoką płynnością i jakością kredytową	
				Wartość rynkowa	Wartość zgodnie z art. 418 CRR	Wartość rynkowa	Wartość zgodnie z art. 418 CRR
190-210	<b>1,8</b>	<b>obligacje przedsiębiorstw niefinansowych</b>	Art. 416 ust. 1 lit. b) lub d) CRR				
190	1.8.1	stopień jakości kredytowej 1	Art. 122 CRR				
200	1.8.2	stopień jakości kredytowej 2	Art. 122 CRR				
210	1.8.3	stopień jakości kredytowej 3	Art. 122 CRR				
220-240	<b>1,9</b>	<b>obligacje wyemitowane przez instytucje kredytową kwalifikujące się do sposobu traktowania określonego w art. 129 ust. 4 lub 5</b>	Art. 416 ust. 2 lit. a) ppkt (i) CRR				
220	1.9.1	stopień jakości kredytowej 1	Art. 129 ust. 4 lub 5 CRR				
230	1.9.2	stopień jakości kredytowej 2	Art. 129 ust. 4 lub 5 CRR				
240	1.9.3	stopień jakości kredytowej 3	Art. 129 ust. 4 lub 5 CRR				
250-270	<b>1.10</b>	<b>instrumenty zabezpieczone spłatami kredytów hipotecznych innych niż mieszkaniowe wyemitowane przez instytucję kredytową, jeżeli wykazano, że są o najwyższej jakości kredytowej określonej przez EUNB, zgodnie z kryteriami określonymi w art. 509 ust. 3, 4 i 5 CRR</b>	Art. 416 ust. 2 lit. a) ppkt (i) CRR				
250	1.10.1	stopień jakości kredytowej 1	Tytuł II rozdział 5 i art. 123, 124, 125, 126 CRR				

## ▼B

Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	Aktywa charakteryzujące się wyjątkowo wysoką płynnością i jakością kredytową		Aktywa charakteryzujące się wysoką płynnością i jakością kredytową	
				Wartość rynkowa	Wartość zgodnie z art. 418 CRR	Wartość rynkowa	Wartość zgodnie z art. 418 CRR
260	1.10.2	stopień jakości kredytowej 2	Tytuł II rozdział 5 i art. 123, 124, 125, 126 CRR				
270	1.10.3	stopień jakości kredytowej 3	Tytuł II rozdział 5 i art. 123, 124, 125, 126 CRR				
280-300	<b>1,11</b>	<b>instrumenty zabezpieczone splatami mieszkaniowych kredytów hipotecznych wyemitowane przez instytucję kredytową, jeżeli wykazano, że są o najwyższej jakości kredytowej określonej przez EUNB, zgodnie z kryteriami określonymi w art. 509 ust. 3, 4 i 5 CRR</b>	Art. 416 ust. 2 lit. a) ppkt (i) CRR				
280	1.11.1	stopień jakości kredytowej 1	Część piąta tytuł II rozdział 5 i art. 125 CRR				
290	1.11.2	stopień jakości kredytowej 2	Część piąta tytuł II rozdział 5 i art. 125 CRR				
300	1.11.3	stopień jakości kredytowej 3	Tytuł II rozdział 5 i art. 125 CRR				
310-330	<b>1.12</b>	<b>obligacje wyemitowane przez instytucję kredytową zdefiniowane w art. 52 ust. 4 dyrektywy 2009/65/WE, inne niż obligacje, o których mowa w pozycji 1.9</b>	Art. 416 ust. 2 lit. a) ppkt (ii) CRR				
310	1.12.1	stopień jakości kredytowej 1	Art. 129 ust. 4 lub 5 CRR				
320	1.12.2	stopień jakości kredytowej 2	Art. 129 ust. 4 lub 5 CRR				
330	1.12.3	stopień jakości kredytowej 3	Art. 129 ust. 4 lub 5 CRR				

## ▼B

Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	Aktywa charakteryzujące się wyjątkowo wysoką płynnością i jakością kredytową		Aktywa charakteryzujące się wysoką płynnością i jakością kredytową	
				Wartość rynkowa	Wartość zgodnie z art. 418 CRR	Wartość rynkowa	Wartość zgodnie z art. 418 CRR
340-360	1,13	inne aktywa zbywalne charakteryzujące się wyjątkowo wysoką płynnością i jakością kredytową	Art. 416 ust. 1 lit. b) CRR				
340	1.13.1	stopień jakości kredytowej 1	Część trzecia tytuł II rozdział 2 CRR				
350	1.13.2	stopień jakości kredytowej 2	Część trzecia tytuł II rozdział 2CRR				
360	1.13.3	stopień jakości kredytowej 3	Część trzecia tytuł II rozdział 2CRR				
370-390	1,14	inne aktywa zbywalne charakteryzujące się wysoką płynnością i jakością kredytową	Art. 416 ust. 1 lit. d) CRR				
370	1.14.1	stopień jakości kredytowej 1	Część trzecia tytuł II rozdział 2 CRR				
380	1.14.2	stopień jakości kredytowej 2	Część trzecia tytuł II rozdział 2 CRR				
390	1.14.3	stopień jakości kredytowej 3	Część trzecia tytuł II rozdział 2 CRR				
400-410	2	AKTYWA SPEŁNIAJĄCE WYMOGI OKREŚLONE W ART. 416 UST. 1 LIT. b) I d), ALE NISPEŁNIAJĄCE WYMOGÓW OKREŚLONYCH W ART. 417 LIT. b) I c) CRR		Wartość rynkowa	Wartość zgodnie z art. 418 CRR	Kwota	Niewykorzystana kwota pozycji
400	2,1	aktywa niekontrolowane przez funkcję zarządzania płynnością	Art. 417 lit. c) CRR				
410	2,2	aktywa, których nie można w praktyce zlikwidować w łatwy i zgodny z prawem sposób w dowolnym momencie w ciągu 30 najbliższych dni w drodze zwykłej umowy sprzedaży lub w drodze zwykłych umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu na zatwierdzonym rynku odkupu	Art. 417 lit. b) CRR				
420-610	3	POZYCJE PODLEGAJĄCE DODATKOWYM WYMOGOM SPRAWOZDAWCZYM DOTYCZĄCYM AKTYWÓW PŁYNNYCH					

## ▼B

Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	Aktywa charakteryzujące się wyjątkowo wysoką płynnością i jakością kredytową		Aktywa charakteryzujące się wysoką płynnością i jakością kredytową	
				Wartość rynkowa	Wartość zgodnie z art. 418 CRR	Wartość rynkowa	Wartość zgodnie z art. 418 CRR
420	3,1	Środki pieniężne	Załącznik III pkt 1 CRR				
430	3,2	Ekspozycje w stosunku do banków centralnych w zakresie, w jakim ekspozycje te można wykorzystać w okresach występowania warunków skrajnych	Załącznik III pkt 2 CRR				
440-480	3,3	zbywalne papiery wartościowe o wadze ryzyka równej 0 %, które nie są zobowiązaniem instytucji ani żadnej z jej jednostek powiązanych	Załącznik III pkt 3 CRR				
440	3.3.1	stanowiące należności od państw	Załącznik III pkt 3 CRR				
450	3.3.2	należności zabezpieczone gwarancjami państw	Załącznik III pkt 3 CRR				
460	3.3.3	stanowiące należności od banków centralnych bądź zabezpieczone ich gwarancjami	Załącznik III pkt 3 CRR				
470	3.3.4	stanowiące należności od podmiotów sektora publicznego niezwiązanych z rządem centralnym, regionów autonomicznych pod względem podatkowym uprawnionych do nakładania i poboru podatków oraz władz lokalnych bądź zabezpieczone gwarancjami tych podmiotów	Załącznik III pkt 3 CRR				
480	3.3.5	stanowiące należności od Banku Rozrachunków Międzynarodowych, Międzynarodowego Funduszu Walutowego, Unii Europejskiej, Europejskiego Instrumentu Stabilności Finansowej, Europejskiego Mechanizmu Stabilności lub wielostronnych banków rozwoju bądź zabezpieczone gwarancjami tych podmiotów	Załącznik III pkt 3 CRR				
490	3,4	Zbywalne papiery wartościowe inne niż te, o których mowa w pkt 3.3, stanowiące należności od państw lub banków centralnych lub należności zabezpieczone gwarancjami tych podmiotów, wyemitowane w walutach krajowych przez państwo lub bank centralny w walucie i w kraju, w których ponoszone jest ryzyko płynności, bądź wyemitowane w walutach obcych, w zakresie, w jakim utrzymywanie takiego długu jest zgodne z potrzebami płynnościowymi w odniesieniu do działalności banku w takim państwie trzecim	Załącznik III pkt 4 CRR				

## ▼B

Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	Aktywa charakteryzujące się wyjątkowo wysoką płynnością i jakością kredytową		Aktywa charakteryzujące się wysoką płynnością i jakością kredytową	
				Wartość rynkowa	Wartość zgodnie z art. 418 CRR	Wartość rynkowa	Wartość zgodnie z art. 418 CRR
500-550	3,5	<b>zbywalne papiery wartościowe o wadze ryzyka równej 20 %, które nie są zobowiązaniem instytucji ani żadnej z jej jednostek powiązanych</b>	Załącznik III pkt 5 CRR				
500	3.5.1	stanowiące należności od państw	Załącznik III pkt 5 CRR				
510	3.5.2	należności zabezpieczone gwarancjami państw	Załącznik III pkt 5 CRR				
520	3.5.3	stanowiące należności od banków centralnych bądź zabezpieczone ich gwarancjami	Załącznik III pkt 5 CRR				
530	3.5.4	stanowiące należności od podmiotów sektora publicznego niezwiązanych z rządem centralnym, regionów autonomicznych pod względem podatkowym uprawnionych do nakładania i poboru podatków oraz władz lokalnych bądź zabezpieczone gwarancjami tych podmiotów	Załącznik III pkt 5 CRR				
540	3.5.5	stanowiące należności od wielostronnych banków rozwoju bądź zabezpieczone ich gwarancjami	Załącznik III pkt 5 CRR				
550	3,6	<b>zbywalne papiery wartościowe inne niż te, o których mowa w pkt 3.3–3.5 wzoru dotyczącego wskaźnika pokrycia płynności aktywów, które spełniają warunki określone w art. 5 załącznika III do CRR</b>	Załącznik III pkt 6 CRR				
560	3,7	<b>zbywalne papiery wartościowe inne niż te, o których mowa w pkt 3.3–3.6, kwalifikujące się do wagi ryzyka równej 50 % lub lepszej na podstawie przepisów części trzeciej tytuł II rozdział 2 lub posiadające równoważną jakość kredytową zgodnie z ratingiem wewnętrznym oraz nie stanowią wierzytelności wobec jednostki specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji, instytucji ani żadnej z jej jednostek powiązanych</b>	Załącznik III pkt 7 CRR				
570	3,8	<b>zbywalne papiery wartościowe inne niż te, o których mowa w pkt 3.3–3.7, zabezpieczone aktywami kwalifikującymi się do wagi ryzyka równej 35 % lub lepszej na podstawie przepisów części trzeciej tytuł II rozdział 2 lub posiadające równoważną jakość kredytową zgodnie z ratingiem wewnętrznym, a także w pełni zabezpieczone hipotekami na nieruchomości mieszkalnej zgodnie z art. 125</b>	Załącznik III pkt 8 CRR				

## ▼B

Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	Aktywa charakteryzujące się wyjątkowo wysoką płynnością i jakością kredytową		Aktywa charakteryzujące się wysoką płynnością i jakością kredytową	
				Wartość rynkowa	Wartość zgodnie z art. 418 CRR	Wartość rynkowa	Wartość zgodnie z art. 418 CRR
580	3,9	zobowiązania kredytowe „standby” udzielone przez banki centralne w zakresie polityki pieniężnej w takim stopniu, w jakim zobowiązania te nie są zabezpieczone aktywami płynnymi oraz z wyłączeniem awaryjnego wsparcia płynnościowego	Załącznik III pkt 9 CRR				
590	3.10	minimalne depozyty prawne lub ustawowe w centralnej instytucji kredytowej oraz inne płynne środki finansowe udostępniane zgodnie z przepisami ustawowymi lub umownymi przez centralną instytucję kredytową lub centralne instytucje kredytowe, które są członkami sieci, o której mowa w art. 113 ust. 7, lub które kwalifikuje się do przyznania odstępstwa przewidzianego w art. 10, w takim stopniu, w jakim środki te nie są zabezpieczone aktywami płynnymi, jeżeli dana instytucja kredytowa należy do sieci zgodnie z przepisami prawnymi lub ustawowymi	Załącznik III pkt 10 CRR				
600	3,11	akcje kapitału podstawowego będące przedmiotem obrotu giełdowego, które można rozliczać na poziomie centralnym, notowane w ramach jednego z głównych indeksów giełdowych, które są denominowane w walucie krajowej państwa członkowskiego i nie zostały wyemitowane przez daną instytucję ani żaden z jej podmiotów powiązanych	Załącznik III pkt 11 CRR				
610	3,12	złoto notowane na uznanej giełdzie, złożone do depozytu	Załącznik III pkt 12 CRR				
Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	Wartość rynkowa	Wartość zgodnie z art. 418 CRR	Kwota	Niewykorzystana kwota pozycji
620-850	4	<b>AKTYWA NISPEŁNIAJĄCE WYMÓGÓW OKREŚLONYCH W ART. 416 (1) - (3) CRR, LECZ SPEŁNIAJĄCE WYMÓGI OKREŚLONE W ART. 417 LIT. b) i c) CRR</b>					
620-640	4,1	obligacje przedsiębiorstw finansowych	Art. 416 ust. 2 CRR				
620	4.1.1	stopień jakości kredytowej 1	Art. 120 ust. 1 CRR				

## ▼B

Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	Wartość rynkowa	Wartość zgodnie z art. 418 CRR	Kwota	Niewykorzystana kwota pozycji
630	4.1.2	stopień jakości kredytowej 2	Art. 120 ust. 1 CRR				
640	4.1.3	stopień jakości kredytowej 3	Art. 120 ust. 1 CRR				
650-670	<b>4,2</b>	<b>emisje własne</b>	Art. 416 ust. 3 lit. b) CRR				
650	4.2.1	stopień jakości kredytowej 1	Art. 120 ust. 1 CRR				
660	4.2.2	stopień jakości kredytowej 2	Art. 120 ust. 1 CRR				
670	4.2.3	stopień jakości kredytowej 3	Art. 120 ust. 1 CRR				
680-700	<b>4,3</b>	<b>niezabezpieczone emisje instytucji kredytowych</b>	Art. 416 CRR				
680	4.3.1	stopień jakości kredytowej 1	Art. 120 ust. 1 CRR				
690	4.3.2	stopień jakości kredytowej 2	Art. 120 ust. 1 CRR				
700	4.3.3	stopień jakości kredytowej 3	Art. 120 ust. 1 CRR				
710-730	<b>4,4</b>	<b>papiery wartościowe zabezpieczone spłatami kredytów hipotecznych innych niż mieszkaniowe niezgłoszone w pozycji 1.10</b>	Art. 416 ust. 4 lit. b) CRR				
710	4.4.1	stopień jakości kredytowej 1	Tytuł II rozdział 5 i art. 123, 124, 125, 126 CRR				
720	4.4.2	stopień jakości kredytowej 2	Tytuł II rozdział 5 i art. 123, 124, 125, 126 CRR				



## ▼B

Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	Wartość rynkowa	Wartość zgodnie z art. 418 CRR	Kwota	Niewykorzystana kwota pozycji
730	4.4.3	stopień jakości kredytowej 3	Tytuł II rozdział 5 i art. 123, 124, 125, 126 CRR				
740-760	<b>4,5</b>	<b>papiery wartościowe zabezpieczone splatami mieszkaniowych kredytów hipotecznych niezgłoszone w pozycji 1.11</b>	Art. 509 ust. 3 lit. a) CRR				
740	4.5.1	stopień jakości kredytowej 1	Rozdział 5, tytuł 2, część II i art. 125 CRR				
750	4.5.2	stopień jakości kredytowej 2	Część trzecia tytuł II rozdział 5 i art. 125 CRR				
760	4.5.3	stopień jakości kredytowej 3	Część trzecia tytuł II rozdział 5 i art. 125 CRR				
770	<b>4,6</b>	<b>papiery kapitałowe notowane na uznanej giełdzie i instrumenty kapitałowe objęte głównym indeksem, które nie zostały wyemitowane samodzielnie lub zostały wyemitowane przez instytucje finansowe</b>	Art. 509 ust. 3 lit. c) i art. 416 ust. 4 lit. a) CRR				
780	<b>4,7</b>	<b>złoto</b>	Art. 509 ust. 3 lit. c) i art. 416 ust. 4 lit. a) CRR				
790	<b>4,8</b>	<b>obligacje gwarantowane niezgłoszone powyżej</b>	Art. 509 ust. 3 lit. c) CRR				
800	<b>4,9</b>	<b>obligacje zabezpieczone niezgłoszone powyżej</b>	Art. 509 ust. 3 lit. c) CRR				
810	<b>4.10</b>	<b>obligacje korporacyjne niezgłoszone powyżej</b>	Art. 509 ust. 3 lit. c) CRR				
820	<b>4.11</b>	<b>środki oparte na aktywach zgłoszonych w pozycjach 4.5–4.10</b>	Art. 509 ust. 3 lit. c) CRR				
830-850	<b>4.12</b>	<b>inne kategorie papierów wartościowych i kredytów uznanych z punktu widzenia banku centralnego</b>	Art. 509 ust. 3 lit. b) CRR				

## ▼B

Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	Wartość rynkowa	Wartość zgodnie z art. 418 CRR	Kwota	Niewykorzystana kwota pozycji
830	4.12.1	obligacje samorządowe	Art. 509 ust. 3 lit. b) CRR				
840	4.12.2	papiery komercyjne	Art. 509 ust. 3 lit. b) CRR				
850	4.12.3	należności kredytowe	Art. 416 ust. 4 lit. c) CRR				
860-870	5	<b>PODEJŚCIE W ODNIESIENIU DO JURYSDYKCJI NIEPOSIA- DAJĄCYCH WYSTARCZAJĄCYCH AKTYWÓW PŁYNNYCH WYSOKIEJ JAKOŚCI</b>	Art. 419 ust. 2 lit. a) CRR				
860	5,1	<b>Wykorzystanie odstępstwa A (waluta obca)</b>	Art. 419 ust. 2 lit. a) CRR				
870	5,2	<b>Wykorzystanie odstępstwa B (linia kredytowa od odpowiedniego banku centralnego)</b>	Art. 419 ust. 2 lit. b) CRR				
880-900	6	<b>ZGŁASZANIE AKTYWÓW ZGODNYCH Z PRAWEM SZARIATU JAKO ALTERNATYWY DLA AKTYWÓW NA PODSTAWIE ART. 509 UST. 2 LIT. i). Produkty finansowe zgodne z prawem szariatu jako alternatywa dla aktywów, które można by zakwalifikować jako aktywa płynne do celów art. 416, do wykorzystania przez banki zgodne z prawem szariatu</b>	Art. 509 ust. 2 lit. i) CRR				
880	6.1	stopień jakości kredytowej 1					
890	6.2	stopień jakości kredytowej 2					
900	6.3	stopień jakości kredytowej 3					

## C 52.00 - POKRYCIE WYPŁYWÓW NETTO – WYPŁYWY

Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	Kwota		Wpływ			
				010	020	030	040	050	060
020-1370	1	<b>WYPŁYWY</b>							
020-100	1,1	<b>depozyty detaliczne</b>	Art. 421 CRR						
020-040	1.1.1	objęte systemem gwarantowania depozytów zgodnie z dyrektywą 94/19/WE lub równoważnym systemem gwarantowania depozytów w państwie trzecim	Art. 421 ust. 1 CRR						
020	1.1.1.1	stanowiące element stałej relacji z klientem, co sprawia, że wycofanie depozytu jest bardzo mało prawdopodobne	Art. 421 ust. 1 lit. a) CRR						
030	1.1.1.2	utrzymywane na rachunkach transakcyjnych, w tym na rachunkach, na które regularnie wpływa wynagrodzenie	Art. 421 ust. 1 lit. b) CRR						
040	1.1.2	objęte systemem gwarantowania depozytów zgodnie z dyrektywą 94/19/WE lub równoważnym systemem gwarantowania depozytów w państwie trzecim, niekwalifikujące się do zgłoszenia w pozycjach 1.1.1.1 lub 1.1.1.2	Art. 421 ust. 2 CRR						
050	1.1.3	nieubezpieczone depozyty detaliczne	Art. 421 ust. 2 CRR						
060-080	1.1.4	depozyty podlegające wypływowi innym niż te określone w art. 421 ust. 1 lub 2	Art. 421 ust. 3 CRR						
060	1.1.4.1	Kategoria 1							
070	1.1.4.2	Kategoria 2							
080	1.1.4.3	Kategoria 3							

## ▼B

				Kwota	Wpływ				
Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	010	020	030	040	050	060
090	1.1.5	depozyty w państwach trzecich, w których stosuje się wyższą stopę wypływu	Art. 421 ust. 4 CRR						
100	1.1.6	depozyty wyłączone z obliczania wpływów w przypadkach, w których spełniono warunki określone w art. 421 ust. 5 lit. a) i b)	Art. 421 ust. 5 CRR						
110-1130	1,2	<b>Wpływy z tytułu innych zobowiązań</b>							
110	1.2.1	zobowiązania wynikające z własnych kosztów eksploatacyjnych instytucji	Art. 422 ust. 1 CRR						
Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	Wartość rynkowa	W przypadku gdy kontrahentem nie jest bank centralny				
					aktywa o wyjątkowo wysokiej płynności i jakości kredytowej		wysoka płynność i jakość kredytowa		inna płynność i jakość kredytowa
					Kwota należna	Wartość zgodnie z art. 418 CRR	Kwota należna	Wartość zgodnie z art. 418 CRR	Kwota należna
120-950	1.2.2	<b>Zobowiązania wynikające z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym zdefiniowanych w art. 192:</b>	Art. 422 ust. 2 CRR						
120-190	1.2.2.1	Pozostałe aktywa zbywalne stanowiące należności od albo gwarantowane przez	Art. 416 ust. 1 lit. c) CRR						

## ▼B

Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	Wartość rynkowa	W przypadku gdy kontrahentem nie jest bank centralny				
					aktywa o wyjątkowo wysokiej płynności i jakości kredytowej		wysoka płynność i jakość kredytowa		inna płynność i jakość kredytowa
					Kwota należna	Wartość zgodnie z art. 418 CRR	Kwota należna	Wartość zgodnie z art. 418 CRR	Kwota należna
120-130	1.2.2.1.1	aktywa zbywalne stanowiące należności od albo gwarantowane przez rząd centralny państwa członkowskiego, region autonomiczny, pod względem podatkowym uprawniony do nakładania i poboru podatków lub rząd centralny państwa trzeciego w walucie krajowej tego rządu centralnego lub regionalnego, jeżeli instytucją ponosi ryzyko płynności w takim państwie członkowskim lub państwie trzecim, które pokrywa dzięki przechowywaniu tych aktywów płynnych	Art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (i) CRR						
120	1.2.2.1.1.1	stanowiące należności	Art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (i) CRR						
130	1.2.2.1.1.2	gwarantowane przez	Art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (i) CRR						
140-150	1.2.2.1.2	aktywa zbywalne stanowiące należności od albo gwarantowane przez banki centralne i niecentralne państwa członkowskie w walucie krajowej tego banku centralnego i podmiotu sektora publicznego	Art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (ii) CRR						
140	1.2.2.1.2.1	stanowiące należności od	Art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (ii) CRR						

## ▼B

Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	Wartość rynkowa	W przypadku gdy kontrahentem nie jest bank centralny				
					aktywa o wyjątkowo wysokiej płynności i jakości kredytowej		wysoka płynność i jakość kredytowa		inna płynność i jakość kredytowa
					Kwota należna	Wartość zgodnie z art. 418 CRR	Kwota należna	Wartość zgodnie z art. 418 CRR	Kwota należna
150	1.2.2.1.2.2	gwarantowane przez	Art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (ii) CRR						
160-170	1.2.2.1.3	aktywa zbywalne stanowiące należności od albo gwarantowane przez Bank Rozrachunków Międzynarodowych, Międzynarodowy Fundusz Walutowy, Komisję lub wielostronne banki rozwoju;	Art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (iii) CRR						
160	1.2.2.1.3.1	stanowiące należności od	Art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (iii) CRR						
170	1.2.2.1.3.2	gwarantowane przez	Art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (iii) CRR						
180-190	1.2.2.1.4	aktywa zbywalne stanowiące należności od albo gwarantowane przez Europejski Instrument Stabilności Finansowej oraz Europejski Mechanizm Stabilności	Art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (iv) CRR						
180	1.2.2.1.4.1	stanowiące należności od	Art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (iv) CRR						

## ▼B

Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	Wartość rynkowa	W przypadku gdy kontrahentem nie jest bank centralny				
					aktywa o wyjątkowo wysokiej płynności i jakości kredytowej		wysoka płynność i jakość kredytowa		inna płynność i jakość kredytowa
					Kwota należna	Wartość zgodnie z art. 418 CRR	Kwota należna	Wartość zgodnie z art. 418 CRR	Kwota należna
190	1.2.2.1.4.2	gwarantowane przez	Art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (iv) CRR						
200-220	1.2.2.2	całkowite udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania z aktywami bazowymi określonymi w art. 416	Art. 416 ust. 6 i art. 418 ust. 2 CRR						
200	1.2.2.2.1	aktywa bazowe w art. 416 ust. 1 lit. a)	Art. 418 ust. 2 lit. a) CRR						
210	1.2.2.2.2	aktywa bazowe w art. 416 ust. 1 lit. b) i c)	Art. 418 ust. 2 lit. b) CRR						
220	1.2.2.2.3	aktywa bazowe w art. 416 ust. 1 lit. d)	Art. 418 ust. 2 lit. c) CRR						
230	1.2.2.3	aktywa wyemitowane przez instytucję kredytową ustanowioną przez rząd centralny lub samorząd regionalny państwa członkowskiego, w przypadku gdy co najmniej jeden z warunków określonych w art. 416 ust. 2 lit. a) ppkt (iii) jest spełniony.	Art. 416 ust. 2 lit. a) ppkt (iii) CRR						
240-260	1.2.2.4	obligacje przedsiębiorstw niefinansowych	Art. 416 ust. 1 lit. b) lub lit. d) CRR						

## ▼B

Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	Wartość rynkowa	W przypadku gdy kontrahentem nie jest bank centralny				
					aktywa o wyjątkowo wysokiej płynności i jakości kredytowej		wysoka płynność i jakość kredytowa		inna płynność i jakość kredytowa
					Kwota należna	Wartość zgodnie z art. 418 CRR	Kwota należna	Wartość zgodnie z art. 418 CRR	Kwota należna
240	1.2.2.4.1	stopień jakości kredytowej 1	Art. 122 CRR						
250	1.2.2.4.2	stopień jakości kredytowej 2	Art. 122 CRR						
260	1.2.2.4.3	stopień jakości kredytowej 3	Art. 122 CRR						
270-290	1.2.2.5	obligacje wyemitowane przez instytucję kredytową kwalifikujące się do sposobu traktowania określonego w art. 129 ust. 4 lub 5	Art. 416 ust. 2 lit. a) ppkt (i) CRR						
270	1.2.2.5.1	stopień jakości kredytowej 1	Art. 129 ust. 4 lub 5 CRR						
280	1.2.2.5.2	stopień jakości kredytowej 2	Art. 129 ust. 4 lub 5 CRR						
290	1.2.2.5.3	stopień jakości kredytowej 3	Art. 129 ust. 4 lub 5 CRR						
300-320	1.2.2.6	instrumenty zabezpieczone spłatami kredytów hipotecznych innych niż mieszkaniowe wyemitowane przez instytucję kredytową, jeżeli wykazano, że są o najwyższej jakości kredytowej określonej przez EUNB, zgodnie z kryteriami określonymi w art. 509 ust. 3, 4 i 5 CRR	Art. 416 ust. 2 lit. a) ppkt (i) CRR						



## ▼B

Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	Wartość rynkowa	W przypadku gdy kontrahentem nie jest bank centralny				
					aktywa o wyjątkowo wysokiej płynności i jakości kredytowej		wysoka płynność i jakość kredytowa		inna płynność i jakość kredytowa
					Kwota należna	Wartość zgodnie z art. 418 CRR	Kwota należna	Wartość zgodnie z art. 418 CRR	Kwota należna
300	1.2.2.6.1	stopień jakości kredytowej 1	Tytuł II rozdział 5 i art. 123, 124, 125, 126 CRR						
310	1.2.2.6.2	stopień jakości kredytowej 2	Tytuł II rozdział 5 i art. 123, 124, 125, 126 CRR						
320	1.2.2.6.3	stopień jakości kredytowej 3	Tytuł II rozdział 5 i art. 123, 124, 125, 126 CRR						
330-350	1.2.2.7	instrumenty zabezpieczone spłatami mieszkaniowych kredytów hipotecznych wyemitowane przez instytucję kredytową, jeżeli wykazano, że są o najwyższej jakości kredytowej określonej przez EUNB, zgodnie z kryteriami określonymi w art. 509 ust. 3, 4 i 5 CRR	Article 416(2)(a)(i) of CRR						
330	1.2.2.7.1	stopień jakości kredytowej 1	Rozdział 5, tytuł 2, część V i art. 125 CRR						
340	1.2.2.7.2	stopień jakości kredytowej 2	Rozdział 5, tytuł 2, część V i art. 125 CRR						
350	1.2.2.7.3	stopień jakości kredytowej 3	Rozdział 5, tytuł 2, i art. 125 CRR						

## ▼B

Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	Wartość rynkowa	W przypadku gdy kontrahentem nie jest bank centralny				
					aktywa o wyjątkowo wysokiej płynności i jakości kredytowej		wysoka płynność i jakość kredytowa		inna płynność i jakość kredytowa
					Kwota należna	Wartość zgodnie z art. 418 CRR	Kwota należna	Wartość zgodnie z art. 418 CRR	Kwota należna
360-380	1.2.2.8	obligacje wyemitowane przez instytucję kredytową zdefiniowane w art. 52 ust. 4 dyrektywy 2009/65/WE, inne niż obligacje, o których mowa w pozycji 1.9 wzoru dotyczącego wskaźnika pokrycia płynności aktywów	Art. 416 ust. 2 lit. a) ppkt (ii) CRR						
360	1.2.2.8.1	stopień jakości kredytowej 1	Art. 129 ust. 4 lub 5 CRR						
370	1.2.2.8.2	stopień jakości kredytowej 2	Art. 129 ust. 4 lub 5 CRR						
380	1.2.2.8.3	stopień jakości kredytowej 3	Art. 129 ust. 4 lub 5 CRR						
390-410	1.2.2.9	inne aktywa zbywalne charakteryzujące się wyjątkowo wysoką płynnością i jakością kredytową	Art. 416 ust. 1 lit. b) CRR						
390	1.2.2.9.1	stopień jakości kredytowej 1	Część trzecia tytuł II rozdział 2CRR						
400	1.2.2.9.2	stopień jakości kredytowej 2	Część trzecia tytuł II rozdział 2CRR						

## ▼B

Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	Wartość rynkowa	W przypadku gdy kontrahentem nie jest bank centralny				
					aktywa o wyjątkowo wysokiej płynności i jakości kredytowej		wysoka płynność i jakość kredytowa		inna płynność i jakość kredytowa
					Kwota należna	Wartość zgodnie z art. 418 CRR	Kwota należna	Wartość zgodnie z art. 418 CRR	Kwota należna
410	1.2.2.9.3	stopień jakości kredytowej 3	Część trzecia tytuł II rozdział 2 CRR						
420-440	1.2.2.10	inne aktywa zbywalne charakteryzujące się wysoką płynnością i jakością kredytową	Art. 416 ust. 1 lit. d) CRR						
420	1.2.2.10.1	stopień jakości kredytowej 1	Część trzecia tytuł II rozdział 2 CRR						
430	1.2.2.10.2	stopień jakości kredytowej 2	Część trzecia tytuł II rozdział 2 CRR						
440	1.2.2.10.3	stopień jakości kredytowej 3	Część trzecia tytuł II rozdział 2 CRR						
450-460	1.2.2.11	Aktywa spełniające wymogi określone w art. 416 ust. 1 lit. b) i d), lecz niespełniające wymogów określonych w art. 417 lit. b) i c) CRR							
450	1.2.2.11.1	aktywa niekontrolowane przez funkcję zarządzania płynnością	Art. 417 lit. c) CRR						
460	1.2.2.11.2	aktywa, których nie można w praktyce zlikwidować w łatwy i zgodny z prawem sposób w dowolnym momencie w ciągu 30 najbliższych dni w drodze zwykłej umowy sprzedaży lub w drodze zwykłych umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu na zatwierdzonym rynku odkupu	Art. 417 lit. b) CRR						

## ▼B

Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	Wartość rynkowa	W przypadku gdy kontrahentem nie jest bank centralny				
					aktywa o wyjątkowo wysokiej płynności i jakości kredytowej		wysoka płynność i jakość kredytowa		inna płynność i jakość kredytowa
					Kwota należna	Wartość zgodnie z art. 418 CRR	Kwota należna	Wartość zgodnie z art. 418 CRR	Kwota należna
480-680	1.2.2.12	Pozycje podlegające dodatkowym wymogom sprawozdawczym dotyczącym aktywów płynnych							
480	1.2.2.12.1	Środki pieniężne	Załącznik III pkt 1 CRR						
490	1.2.2.12.2	Ekspozycje w stosunku do banków centralnych w zakresie, w jakim ekspozycje te można wykorzystać w okresach występowania warunków skrajnych	Załącznik III pkt 2 CRR						
500-540	1.2.2.12.3	zbywalne papiery wartościowe o wadze ryzyka równej 0 %, które nie są zobowiązaniem instytucji ani żadnej z jej jednostek powiązanych	Załącznik III pkt 3 CRR						
500	1.2.2.12.3.1	stanowiące należności od państw	Załącznik III pkt 3 CRR						
510	1.2.2.12.3.2	należności zabezpieczone gwarancjami państw	Załącznik III pkt 3 CRR						
520	1.2.2.12.3.3	stanowiące należności od banków centralnych bądź zabezpieczone ich gwarancjami	Załącznik III pkt 3 CRR						
530	1.2.2.12.3.4	stanowiące należności od podmiotów sektora publicznego niezwiązanych z rządem centralnym, regionów autonomicznych pod względem podatkowym uprawnionych do nakładania i poboru podatków oraz władz lokalnych bądź zabezpieczone gwarancjami tych podmiotów	Załącznik III pkt 3 CRR						

## ▼B

Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	Wartość rynkowa	W przypadku gdy kontrahentem nie jest bank centralny				
					aktywa o wyjątkowo wysokiej płynności i jakości kredytowej		wysoka płynność i jakość kredytowa		inna płynność i jakość kredytowa
					Kwota należna	Wartość zgodnie z art. 418 CRR	Kwota należna	Wartość zgodnie z art. 418 CRR	Kwota należna
540	1.2.2.12.3.5	stanowiące należności od Banku Rozrachunków Międzynarodowych, Międzynarodowego Funduszu Walutowego, Unii Europejskiej, Europejskiego Instrumentu Stabilności Finansowej, Europejskiego Mechanizmu Stabilności lub wielostronnych banków rozwoju bądź zabezpieczone gwarancjami tych podmiotów	Załącznik III pkt 3 CRR						
550	1.2.2.12.4	Zbywalne papiery wartościowe inne niż te, o których mowa w pkt 3.3 wzoru dotyczącego wskaźnika pokrycia płynności aktywów, stanowiące należności od państw lub banków centralnych lub należności zabezpieczone gwarancjami tych podmiotów, wyemitowane w walutach krajowych przez państwo lub bank centralny w walucie i w kraju, w których ponoszone jest ryzyko płynności, bądź wyemitowane w walutach obcych, w zakresie, w jakim utrzymywanie takiego długu jest zgodne z potrzebami płynnościowymi w odniesieniu do działalności banku w takim państwie trzecim	Załącznik III pkt 4 CRR						
570-610	1.2.2.12.5	zbywalne papiery wartościowe o wadze ryzyka równej 20 %, które nie są zobowiązaniem instytucji ani zadnej z jej jednostek powiązanych	Załącznik III pkt 5 CRR						
570	1.2.2.12.5.1	stanowiące należności od państw	Załącznik III pkt 5 CRR						
580	1.2.2.12.5.2	należności zabezpieczone gwarancjami państw	Załącznik III pkt 5 CRR						

## ▼B

Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	Wartość rynkowa	W przypadku gdy kontrahentem nie jest bank centralny				
					aktywa o wyjątkowo wysokiej płynności i jakości kredytowej		wysoka płynność i jakość kredytowa		inna płynność i jakość kredytowa
					Kwota należna	Wartość zgodnie z art. 418 CRR	Kwota należna	Wartość zgodnie z art. 418 CRR	Kwota należna
590	1.2.2.12.5.3	stanowiące należności od banków centralnych bądź zabezpieczone ich gwarancjami	Załącznik III pkt 5 CRR						
600	1.2.2.12.5.4	stanowiące należności od podmiotów sektora publicznego niezwiązanych z rządem centralnym, regionów autonomicznych pod względem podatkowym uprawnionych do nakładania i poboru podatków oraz władz lokalnych bądź zabezpieczone gwarancjami tych podmiotów	Załącznik III pkt 5 CRR						
610	1.2.2.12.5.5	stanowiące należności od wielostronnych banków rozwoju bądź zabezpieczone ich gwarancjami	Załącznik III pkt 5 CRR						
620	1.2.2.12.6	zbywalne papiery wartościowe inne niż te, o których mowa w pkt 3.3–3.5 wzoru dotyczącego wskaźnika pokrycia płynności aktywów, które spełniają warunki określone w pkt 6 załącznika III do CRR	Załącznik III pkt 6 CRR						
630	1.2.2.12.7	zbywalne papiery wartościowe inne niż te, o których mowa w pkt 3.3–3.6 wzoru dotyczącego wskaźnika pokrycia płynności aktywów, kwalifikujące się do wagi ryzyka równej 50 % lub lepszej na podstawie przepisów części trzeciej tytuł II rozdział 2 lub posiadające równoważną jakość kredytową zgodnie z ratingiem wewnętrznym oraz nie stanowią wierzytelności wobec jednostki specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji, instytucji ani żadnej z jej jednostek powiązanych	Załącznik III pkt 7 CRR						

## ▼B

Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	Wartość rynkowa	W przypadku gdy kontrahentem nie jest bank centralny				
					aktywa o wyjątkowo wysokiej płynności i jakości kredytowej		wysoka płynność i jakość kredytowa		inna płynność i jakość kredytowa
					Kwota należna	Wartość zgodnie z art. 418 CRR	Kwota należna	Wartość zgodnie z art. 418 CRR	Kwota należna
640	1.2.2.12.8	zbywalne papiery wartościowe inne niż te, o których mowa w pkt 3.3–3.7 wzoru dotyczącego wskaźnika pokrycia płynności aktywów, zabezpieczone aktywami kwalifikującymi się do wagi ryzyka równej 35 % lub lepszej na podstawie przepisów części trzeciej tytuł II rozdział 2 lub posiadające równoważną jakość kredytową zgodnie z ratingiem wewnętrznym, a także w pełni zabezpieczone hipotekami na nieruchomości mieszkalnej zgodnie z art. 125 CRR	Załącznik III pkt 8 CRR						
650	1.2.2.12.9	zobowiązania kredytowe „standby” udzielone przez banki centralne w zakresie polityki pieniężnej w takim stopniu, w jakim zobowiązania te nie są zabezpieczone aktywami płynnymi oraz z wyłączeniem awaryjnego wsparcia płynnościowego	Załącznik III pkt 9 CRR						
660	1.2.2.12.10	minimalne depozyty prawne lub ustawowe w centralnej instytucji kredytowej oraz inne płynne środki finansowe udostępniane zgodnie z przepisami ustawowymi lub umownymi przez centralną instytucję kredytową lub centralne instytucje kredytowe, które są członkami sieci, o której mowa w art. 113 ust. 7, lub które kwalifikuje się do przyznania odstępstwa przewidzianego w art. 10, w takim stopniu, w jakim środki te nie są zabezpieczone aktywami płynnymi, jeżeli dana instytucja kredytowa należy do sieci zgodnie z przepisami prawnymi lub ustawowymi	Załącznik III pkt 10 CRR						

## ▼B

Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	Wartość rynkowa	W przypadku gdy kontrahentem nie jest bank centralny				
					aktywa o wyjątkowo wysokiej płynności i jakości kredytowej		wysoka płynność i jakość kredytowa		inna płynność i jakość kredytowa
					Kwota należna	Wartość zgodnie z art. 418 CRR	Kwota należna	Wartość zgodnie z art. 418 CRR	Kwota należna
670	1.2.2.12.11	akcje kapitału podstawowego będące przedmiotem obrotu giełdowego, które można rozliczać na poziomie centralnym, notowane w ramach jednego z głównych indeksów giełdowych, które są denominowane w walucie krajowej państwa członkowskiego i nie zostały wyemitowane przez daną instytucję ani żaden z jej podmiotów powiązanych	Załącznik III pkt 11 CRR						
680	1.2.2.12.12	złoto notowane na uznanej giełdzie, złożone do depozytu	Załącznik III pkt 12 CRR						
690-920	1.2.2.13	AKTYWA NIESPEŁNIAJĄCE WYMOGÓW OKREŚLONE W ART. 416 (1) - (3) CRR, LECZ SPEŁNIAJĄCE WYMOGI OKREŚLONE W ART. 417 LIT. B) I C) CRR.							
690-710	1.2.2.13.1	obligacje przedsiębiorstw finansowych	Art. 416 ust. 2 CRR						
690	1.2.2.13.1.1	stopień jakości kredytowej 1	Art. 120 ust. 1 CRR						
700	1.2.2.13.1.2	stopień jakości kredytowej 2	Art. 120 ust. 1 CRR						
710	1.2.2.13.1.3	stopień jakości kredytowej 3	Art. 120 ust. 1 CRR						
720-740	1.2.2.13.2	emisje własne	Art. 416 ust. 3 lit. b) CRR						



## ▼B

Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	Wartość rynkowa	W przypadku gdy kontrahentem nie jest bank centralny				
					aktywa o wyjątkowo wysokiej płynności i jakości kredytowej		wysoka płynność i jakość kredytowa		inna płynność i jakość kredytowa
					Kwota należna	Wartość zgodnie z art. 418 CRR	Kwota należna	Wartość zgodnie z art. 418 CRR	Kwota należna
720	1.2.2.13.2.1	stopień jakości kredytowej 1	Art. 120 ust. 1 CRR						
730	1.2.2.13.2.2	stopień jakości kredytowej 2	Art. 120 ust. 1 CRR						
740	1.2.2.13.2.3	stopień jakości kredytowej 3	Art. 120 ust. 1 CRR						
750-770	1.2.2.13.3	niezabezpieczone emisje instytucji kredytowych	Art. 416 CRR						
750	1.2.2.13.3.1	stopień jakości kredytowej 1	Art. 120 ust. 1 CRR						
760	1.2.2.13.3.2	stopień jakości kredytowej 2	Art. 120 ust. 1 CRR						
770	1.2.2.13.3.3	stopień jakości kredytowej 3	Art. 120 ust. 1 CRR						
780-800	1.2.2.13.4	zabezpieczone aktywami papiery wartościowe niezgłoszone w pozycjach 1.10–1.11.3	Art. 416 ust. 4 lit. b) CRR						
780	1.2.2.13.4.1	stopień jakości kredytowej 1	Tytuł II rozdział 5 i art. 123, 124, 125, 126 CRR						

## ▼B

Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	Wartość rynkowa	W przypadku gdy kontrahentem nie jest bank centralny				
					aktywa o wyjątkowo wysokiej płynności i jakości kredytowej		wysoka płynność i jakość kredytowa		inna płynność i jakość kredytowa
					Kwota należna	Wartość zgodnie z art. 418 CRR	Kwota należna	Wartość zgodnie z art. 418 CRR	Kwota należna
790	1.2.2.13.4.2	stopień jakości kredytowej 2	Tytuł II rozdział 5 i art. 123, 124, 125, 126 CRR						
800	1.2.2.13.4.3	stopień jakości kredytowej 3	Tytuł II rozdział 5 i art. 123, 124, 125, 126 CRR						
810-830	1.2.2.13.5	papiery wartościowe zabezpieczone spłatami mieszkaniowych kredytów hipotecznych niezgłoszone w pozycjach 1.10–1.11.3	Art. 509 ust. 3 lit. a) CRR						
810	1.2.2.13.5.1	stopień jakości kredytowej 1	Część trzecia tytuł II rozdział 5 i art. 125 CRR						
820	1.2.2.13.5.2	stopień jakości kredytowej 2	Część trzecia tytuł II rozdział 5 i art. 125 CRR						
830	1.2.2.13.5.3	stopień jakości kredytowej 3	Część trzecia tytuł II rozdział 5 i art. 125 CRR						
840	1.2.2.13.6	papiery kapitałowe notowane na uznanej giełdzie i instrumenty kapitałowe objęte głównym indeksem, które nie zostały wyemitowane samodzielnie lub zostały wyemitowane przez instytucje finansowe	Art. 509 ust. 3 lit. c) i art. 416 ust. 4 lit. a) CRR						
850	1.2.2.13.7	złoto	Art. 509 ust. 3 lit. c) i art. 416 ust. 4 lit. a) CRR						

## ▼B

Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	Wartość rynkowa	W przypadku gdy kontrahentem nie jest bank centralny				
					aktywa o wyjątkowo wysokiej płynności i jakości kredytowej		wysoka płynność i jakość kredytowa		inna płynność i jakość kredytowa
					Kwota należna	Wartość zgodnie z art. 418 CRR	Kwota należna	Wartość zgodnie z art. 418 CRR	Kwota należna
860	1.2.2.13.8	obligacje gwarantowane niezgłoszone powyżej	Art. 509 ust. 3 lit. c) CRR						
870	1.2.2.13.9	obligacje zabezpieczone niezgłoszone powyżej	Art. 509 ust. 3 lit. c) CRR						
880	1.2.2.13.10	obligacje korporacyjne niezgłoszone powyżej	Art. 509 ust. 3 lit. c) CRR						
890	1.2.2.13.11	środki oparte na aktywach zgłoszonych w pozycjach 4.5–4.9	Art. 509 ust. 3 lit. c) CRR						
900-920	1.2.2.13.12	inne kategorie papierów wartościowych i kredytów uznanych z punktu widzenia banku centralnego	Art. 509 ust. 3 lit. b) CRR						
900	1.2.2.13.12.1	obligacje samorządowe	Art. 509 ust. 3 lit. b) CRR						
910	1.2.2.13.12.2	papiery komercyjne	Art. 509 ust. 3 lit. b) CRR						
920	1.2.2.13.12.3	należności kredytowe	Art. 416 ust. 4 lit. c) CRR						
930-950	1.2.2.14	Zgłaszanie aktywów zgodnych z prawem szariatu jako alternatywy dla aktywów na podstawie art. 509 ust. 2 lit. i).							

## ▼B

Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	Wartość rynkowa	W przypadku gdy kontrahentem nie jest bank centralny				
					aktywa o wyjątkowo wysokiej płynności i jakości kredytowej		wysoka płynność i jakość kredytowa		inna płynność i jakość kredytowa
					Kwota należna	Wartość zgodnie z art. 418 CRR	Kwota należna	Wartość zgodnie z art. 418 CRR	Kwota należna
930-950	1.2.2.14.1	Produkty finansowe zgodne z prawem szariatu jako alternatywa dla aktywów, które można by zakwalifikować jako aktywa płynne do celów art. 416, do wykorzystania przez banki zgodne z prawem szariatu	Art. 509 ust. 2 lit. i) CRR						
930	1.2.2.14.1.1	stopień jakości kredytowej 1							
940	1.2.2.14.1.2	stopień jakości kredytowej 2							
950	1.2.2.14.1.3	stopień jakości kredytowej 3							
Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	Kwoty zdeponowane przez klientów będących klientami finansowymi	Wpływ	Kwoty zdeponowane przez klientów niebędących klientami finansowymi	Wpływ	Kwota	
960-1030	1.2.3	depozyty, które musi utrzymywać deponent:	Art. 422 ust. 3 CRR						
960-990	1.2.3.1.	w celu uzyskania usług rozliczeniowych, powierniczych lub zarządzania płynnością lub innych porównywalnych usług (z wyjątkiem usług w zakresie bankowości korespondenckiej lub usług brokerskich)	Art. 422 ust. 3 lit. a) CRR						
960-970	1.2.3.1.1	objęte systemem gwarantowania depozytów zgodnie z dyrektywą 94/19/WE lub równoważnym systemem gwarantowania depozytów w państwie trzecim							

## ▼B

Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	Kwoty zdeponowane przez klientów będących klientami finansowymi	Wyływ	Kwoty zdeponowane przez klientów niebędących klientami finansowymi	Wyływ	Kwota	
960	1.2.3.1.1.1	w odniesieniu do których istnieją dowody na to, że klient nie jest w stanie wycofać kwot należnych zgodnie z prawem przed upływem 30 dni bez naruszania swoich zasad operacyjnych							
970	1.2.3.1.1.2	w odniesieniu do których nie istnieją dowody na to, że klient nie jest w stanie wycofać kwot należnych zgodnie z prawem przed upływem 30 dni bez naruszania swoich zasad operacyjnych							
980-990	1.2.3.1.2	nieobjęte systemem gwarantowania depozytów zgodnie z dyrektywą 94/19/WE lub równoważnym systemem gwarantowania depozytów w państwie trzecim							
980	1.2.3.1.2.1	w odniesieniu do których istnieją dowody na to, że klient nie jest w stanie wycofać kwot należnych zgodnie z prawem przed upływem 30 dni bez naruszania swoich zasad operacyjnych							
990	1.2.3.1.2.2	w odniesieniu do których nie istnieją dowody na to, że klient nie jest w stanie wycofać kwot należnych zgodnie z prawem przed upływem 30 dni bez naruszania swoich zasad operacyjnych							
1000	1.2.3.2	w kontekście utrwalonej relacji operacyjnej innej niż relacje zgłoszone w pozycjach 1.2.3.1.1 i 1.2.3.1.2	Art. 422 ust. 3 lit. c) CRR						
1010	1.2.3.2.1	które są usługami w zakresie bankowości korespondenckiej lub usługami brokerskimi	Art. 422 ust. 3 lit. c) i ust. 4 CRR						
1020	1.2.3.3	w kontekście podziału obowiązków w ramach instytucjonalnego systemu ochrony spełniającego wymogi określone w art. 113 ust. 7 lub jako minimalny depozyt wymagany na mocy przepisów prawnych lub ustawowych w innym podmiocie będącym członkiem tego samego instytucjonalnego systemu ochrony	Art. 422 ust. 3 lit. b) CRR						
1030	1.2.3.4	w celu skorzystania z usług rozliczenia gotówkowego i usług świadczonych przez centralną instytucję kredytową, gdy instytucja kredytowa jest zrzeszona w sieci zgodnie z przepisami prawnymi lub ustawowymi	Art. 422 ust.3 lit. d) CRR						
1040	1.2.4	Depozyty instytucji kredytowych złożone w centralnych instytucjach kredytowych, uznane za aktywa płynne zgodnie z art. 416 ust. 1 lit. f)	Art. 422 ust. 3 CRR						
1050	1.2.5	instrumenty płynnościowe w odniesieniu do aktywów określonych w art. 416 ust. 1 lit. f)	Art. 416 ust. 1 lit. f)						

## ▼B

Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	Kwota	Wpływ				
1060-1070	1.2.6	zobowiązania niezgłoszone w pozycjach 1.2.2–1.2.5 wynikające z depozytów klientów niebędących klientami finansowymi	Art. 422 ust. 5 CRR						
1060	1.2.6.1	objęte systemem gwarantowania depozytów zgodnie z dyrektywą 94/19/WE lub równoważnym systemem gwarantowania depozytów w państwie trzecim	Art. 422 ust. 5 CRR						
1070	1.2.6.2	nieobjęte systemem gwarantowania depozytów zgodnie z dyrektywą 94/19/WE lub równoważnym systemem gwarantowania depozytów w państwie trzecim	Art. 422 ust. 5 CRR						
1080	1.2.7	kwota netto przypadająca do zapłaty z tytułu umów wymienionych w załączniku II (kwota netto zabezpieczenia, które ma zostać otrzymane i które kwalifikuje się jako aktywa płynne zgodnie z art. 416)	Art. 422 ust. 6 CRR						
1090-1100	1.2.8	zobowiązania, w odniesieniu do których właściwy organ ustalił niższą stopę wypływu zgodnie z art. 422 ust. 8	Art. 422 ust. 8 CRR						
1090	1.2.8.1	jeżeli wszystkie warunki określone w art. 422 ust. 8 lit. a), b), c) i d) są spełnione	Art. 422 ust. 8 CRR						
1100	1.2.8.2	jeżeli art. 422 ust. 8 lit. d) został uchylony przez właściwe organy i wszystkie warunki określone w art. 422 ust. 8 lit. a), b) i c) są spełnione do celów stosowania szczególnego podejścia wewnątrz grupy, o którym mowa w art. 19 ust. 1 lit. b), w odniesieniu do instytucji nieobjętych odstępstwem przewidzianym w art. 8; zobowiązania, w odniesieniu do których właściwy organ ustalił niższą stopę wypływu zgodnie z art. 422 ust. 9.	Art. 422 ust. 9 CRR						
1110-1120	1.2.9	<b>wpływy nieujęte powyżej</b>	Art. 420 ust. 1 lit. e) CRR						

## ▼B

Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	Kwota	Wpływ				
1110	1.2.9.1	zobowiązania, z uwzględnieniem wszelkich ustaleń umownych, takich jak inne zobowiązania pozabilansowe i zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania, w tym między innymi z przyznaných instrumentów finansowania, niewykorzystanych kredytów i zaliczek udzielonych kontrahentom hurtowym, hipotek, które zostały zaciągnięte, lecz nie zostały jeszcze uruchomione, kart kredytowych, sald debetowych, zaplanowanych wypływów związanych z odnowieniem lub przedłużeniem nowych kredytów detalicznych lub hurtowych, zaplanowanych zobowiązań z tytułu instrumentów pochodnych	Art. 420 ust. 2 CRR						
1120	1.2.9.2	produkty związane z pozabilansowym finansowaniem handlu, zdefiniowane w art. 429 i załączniku I	Art. 420 ust. 2 CRR						
1130	1.2.10	wszystkie inne zobowiązania	Art. 422 ust. 7 CRR						
Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	Kwota	Wpływ	Wartość rynkowa	Wartość zgodnie z art. 418 CRR		
1140-1210	1,3	<b>dotatkowe wypływy</b>							
1140	1.3.1	w odniesieniu do zabezpieczenia innego niż aktywa spełniające warunki, o których mowa w art. 416 ust. 1 lit. a)–c), składane przez instytucję w odniesieniu do umów wymienionych w załączniku II i kredytowe instrumenty pochodne	Art. 423 ust. 1 CRR						
1150	1.3.2	odpowiadające dodatkowym potrzebom w zakresie zabezpieczenia, które wynikałyby z istotnego pogorszenia jakości kredytowej instytucji	Art. 423 ust. 2 CRR						
1160	1.3.3	odpowiadające dodatkowym potrzebom w zakresie zabezpieczenia, które wynikałyby z wpływu scenariusza niekorzystnych warunków rynkowych na operacje instytucji w ramach transakcji na instrumentach pochodnych, transakcji finansowania oraz innych umów, jeżeli są one istotne	Art. 423 ust. 3 CRR						

## ▼B

Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	Kwota	Wpływ	Wartość rynkowa	Wartość zgodnie z art. 418 CRR		
1170	1.3.4	odpowiadające wartości rynkowej papierów wartościowych lub innych aktywów, które były przedmiotem krótkiej sprzedaży i mają zostać dostarczone w okresie 30 dni, chyba że instytucja posiada papiery wartościowe, które mają zostać dostarczone, lub pożyczyla je na warunkach wymagających ich zwrotu dopiero po upływie 30 dni, a te papiery wartościowe nie stanowią części aktywów płynnych instytucji	Art. 423 ust. 4 CRR						
1180	1.3.5	odpowiadające nadwyżce zabezpieczenia posiadanego przez daną instytucję i której to nadwyżki, na mocy umowy, kontrahent może w każdej chwili zażądać	Art. 423 ust. 5 lit. a) CRR						
1190	1.3.6	odpowiadające zabezpieczeniu, które ma zostać zwrócone kontrahentowi	Art. 423 ust. 5 lit. b) CRR						
1200	1.3.7	odpowiadające zabezpieczeniu odpowiadającemu aktywom, które można zakwalifikować jako aktywa płynne do celów art. 416, którymi można zastąpić aktywa odpowiadające aktywom, których nie można zakwalifikować jako aktywów płynnych do celów art. 416 bez zgody instytucji	Art. 423 ust. 5 lit. c) CRR						
1210	1.3.8	środki zdeponowane jako zabezpieczenie	Art. 423 ust. 6 CRR						
Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	Kwota	Wpływ				
1220-1370	1,4	<b>wpływy z tytułu instrumentów kredytowych i instrumentów wsparcia płynności</b>							
1220	1.4.1	maksymalna kwota, którą można wykorzystać z niewykorzystanych przyznanych instrumentów kredytowych i niewykorzystanych przyznanych instrumentów wsparcia płynności, w odniesieniu do klientów detalicznych	Art. 424 ust. 2 CRR						
1230-1240	1.4.2	maksymalna kwota, którą można wykorzystać z niewykorzystanych przyznanych instrumentów kredytowych i niewykorzystanych przyznanych instrumentów wsparcia płynności, w odniesieniu do klientów innych niż klienci detaliczni i finansowi	Art. 424 ust. 3 CRR						
1230	1.4.2.1	niewykorzystane przyznane instrumenty kredytowe							
1240	1.4.2.2	niewykorzystane przyznane instrumenty wsparcia płynności							



## ▼B

Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	Kwota	Wpływ				
1250	1.4.3	maksymalna kwota, którą można wykorzystać z niewykorzystanych instrumentów wsparcia płynności, które zapewniono jednostce specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji w celu umożliwienia takiej jednostce specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji zakupu aktywów innych niż papiery wartościowe od klientów, którzy nie są klientami finansowymi, przekraczająca kwotę aktywów aktualnie zakupionych od klientów, oraz jeżeli maksymalna kwota, którą można wykorzystać, jest zgodnie z umową ograniczona do kwoty aktualnie zakupionych aktywów	Art. 424 ust. 4 CRR						
1260-1270	1.4.4	maksymalna kwota, którą można wykorzystać z innych niewykorzystanych przyznanych instrumentów kredytowych i niewykorzystanych przyznanych instrumentów wsparcia płynności niezgłoszonych w pozycjach 1.4.1, 1.4.2 lub 1.4.3	Art. 424 ust. 5 CRR						
1260	1.4.4.1	przyznane jednostkom specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji innym niż wymienione w pozycji 1.4.3	Art. 424 ust. 5 lit. a) CRR						
1270	1.4.4.2	ustalenia, w ramach których instytucja musi wykupić lub zamienić aktywa otrzymane od jednostki specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji	Art. 424 ust. 5 lit. b) CRR						
1280-1290	1.4.4.3	którymi objęto instytucje kredytowe	Art. 424 ust. 5 lit. c) CRR						
1280	1.4.4.3.1	niewykorzystane przyznane instrumenty kredytowe							
1290	1.4.4.3.2	niewykorzystane przyznane instrumenty wsparcia płynności							
1300-1310	1.4.4.4	którymi objęto instytucje finansowe i firmy inwestycyjne	Art. 424 ust. 5 lit. d) CRR						
1300	1.4.4.4.1	niewykorzystane przyznane instrumenty kredytowe							
1310	1.4.4.4.2	niewykorzystane przyznane instrumenty wsparcia płynności							
1320	1.4.4.5	którymi objęto innych klientów							
1330	1.4.4.6	którymi objęto podmioty wewnątrz grupy zgodnie z art. 424 ust. 5	Art. 424 ust. 5 lit. d) CRR						

## ▼B

Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	Kwota	Wpływ				
1340	1.4.5	maksymalna kwota, którą można wykorzystać z niewykorzystanych instrumentów kredytowych i instrumentów wsparcia płynności przyznana w celu finansowania kredytów preferencyjnych	Art. 416 CRR ust. 6						
1350	1.4.6	maksymalna kwota, którą można wykorzystać ze wszystkich innych zobowiązań warunkowych							
1360	1.4.6.1	w tym: którymi objęto podmioty wewnątrz grupy zgodnie z art. 424 ust. 5	Art. 424 ust. 5 CRR						
1370	1.4.7	<b>wpływy zgodnie z art. 105 CRD</b>	<b>Art. 105 CRD</b>						

## ▼B

Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	070	080	090	100	110	120
020-1370	1	<b>WYPŁYWY</b>							
020-100	1,1	<b>depozyty detaliczne</b>	Art. 421 CRR						
020-040	1.1.1	objęte systemem gwarantowania depozytów zgodnie z dyrektywą 94/19/WE lub równoważnym systemem gwarantowania depozytów w państwie trzecim	Art. 421 ust. 1 CRR						
020	1.1.1.1	stanowiące element stałej relacji z klientem, co sprawia, że wycofanie depozytu jest bardzo mało prawdopodobne	Art. 421 ust. 1 lit. a) CRR						
030	1.1.1.2	utrzymywane na rachunkach transakcyjnych, w tym na rachunkach, na które regularnie wpływa wynagrodzenie	Art. 421 ust. 1 lit. b) CRR						
040	1.1.2	objęte systemem gwarantowania depozytów zgodnie z dyrektywą 94/19/WE lub równoważnym systemem gwarantowania depozytów w państwie trzecim, niekwalifikujące się do zgłoszenia w pozycjach 1.1.1.1 lub 1.1.1.2	Art. 421 ust. 2 CRR						
050	1.1.3	nieubezpieczone depozyty detaliczne	Art. 421 ust. 2 CRR						
060-080	1.1.4	depozyty podlegające wpływowi innym niż te określone w art. 421 ust. 1 lub 2	Art. 421 ust. 3 CRR						
060	1.1.4.1	Kategoria 1							
070	1.1.4.2	Kategoria 2							
080	1.1.4.3	Kategoria 3							

## ▼B

Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	070	080	090	100	110	120	
090	1.1.5	depozyty w państwach trzecich, w których stosuje się wyższą stopę wypływu	Art. 421 ust. 4 CRR							
100	1.1.6	depozyty wyłączone z obliczania wypływów w przypadkach, w których spełniono warunki określone w art. 421 ust. 5 lit. a) i b)	Art. 421 ust. 5 CRR							
110-1130	1,2	<b>Wpływy z tytułu innych zobowiązań</b>								
110	1.2.1	zobowiązania wynikające z własnych kosztów eksploatacyjnych instytucji	Art. 422 ust. 1 CRR							
Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	W przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny					W przypadku gdy kontrahentem jest rząd centralny, podmiot sektora publicznego państwa członkowskiego, w którym dana instytucja kredytowa uzyskała zezwolenie na prowadzenie działalności lub ustanowiła oddział, lub wielostronny bank rozwoju (Art. 422 ust. 2 lit. d))	
				aktywa o wyjątkowo wysokiej płynności i jakości kredytowej		wysoka płynność i jakość kredytowa		inna płynność i jakość kredytowa	Aktywa niekwalifikujące się jako płynne zgodnie z art. 416	
				Kwota należna	Wartość zgodnie z art. 418 CRR	Kwota należna	Wartość zgodnie z art. 418 CRR	Kwota należna	Kwota należna	
120-950	1.2.2	<b>Zobowiązania wynikające z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym zdefiniowanych w art. 192:</b>	Art. 422 ust. 2 CRR							
120-190	1.2.2.1	Pozostałe aktywa zbywalne stanowiące należności od albo gwarantowane przez	Art. 416 ust. 1 lit. c) CRR							

## ▼B

Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	W przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny					W przypadku gdy kontrahentem jest rząd centralny, podmiot sektora publicznego państwa członkowskiego, w którym dana instytucja kredytowa uzyskała zezwolenie na prowadzenie działalności lub ustanowiła oddział, lub wielostronny bank rozwoju (Art. 422 ust. 2 lit. d))
				aktywa o wyjątkowo wysokiej płynności i jakości kredytowej		wysoka płynność i jakość kredytowa		inna płynność i jakość kredytowa	Aktywa niekwalifikujące się jako płynne zgodnie z art. 416
				Kwota należna	Wartość zgodnie z art. 418 CRR	Kwota należna	Wartość zgodnie z art. 418 CRR	Kwota należna	Kwota należna
120-130	1.2.2.1.1	aktywa zbywalne stanowiące należności od albo gwarantowane przez rząd centralny państwa członkowskiego, region autonomiczny, pod względem podatkowym uprawniony do nakładania i poboru podatków lub rząd centralny państwa trzeciego w walucie krajowej tego rządu centralnego lub regionalnego, jeżeli instytucja ponosi ryzyko płynności w takim państwie członkowskim lub państwie trzecim, które pokrywa dzięki przechowywaniu tych aktywów płynnych	Art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (i) CRR						
120	1.2.2.1.1.1	stanowiące należności	Art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (i) CRR						
130	1.2.2.1.1.2	gwarantowane przez	Art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (i) CRR						
140-150	1.2.2.1.2	aktywa zbywalne stanowiące należności od albo gwarantowane przez banki centralne i niecentralne pozarządowe podmioty sektora publicznego w walucie krajowej tego banku centralnego i podmiotu sektora publicznego	Art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (ii) CRR						
140	1.2.2.1.2.1	stanowiące należności od	Art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (ii) CRR						

## ▼B

Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	W przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny					W przypadku gdy kontrahentem jest rząd centralny, podmiot sektora publicznego państwa członkowskiego, w którym dana instytucja kredytowa uzyskała zezwolenie na prowadzenie działalności lub ustanowiła oddział, lub wielostronny bank rozwoju (Art. 422 ust. 2 lit. d))
				aktywa o wyjątkowo wysokiej płynności i jakości kredytowej		wysoka płynność i jakość kredytowa		inna płynność i jakość kredytowa	Aktywa niekwalifikujące się jako płynne zgodnie z art. 416
				Kwota należna	Wartość zgodnie z art. 418 CRR	Kwota należna	Wartość zgodnie z art. 418 CRR	Kwota należna	Kwota należna
150	1.2.2.1.2.2	gwarantowane przez	Art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (ii) CRR						
160-170	1.2.2.1.3	aktywa zbywalne stanowiące należności od albo gwarantowane przez Bank Rozrachunków Międzynarodowych, Międzynarodowy Fundusz Walutowy, Komisję lub wielostronne banki rozwoju;	Art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (iii) CRR						
160	1.2.2.1.3.1	stanowiące należności od	Art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (iii) CRR						
170	1.2.2.1.3.2	gwarantowane przez	Art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (iii) CRR						
180-190	1.2.2.1.4	aktywa zbywalne stanowiące należności od albo gwarantowane przez Europejski Instrument Stabilności Finansowej oraz Europejski Mechanizm Stabilności	Art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (iv) CRR						
180	1.2.2.1.4.1	stanowiące należności od	Art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (iv) CRR						

## ▼B

Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	W przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny					W przypadku gdy kontrahentem jest rząd centralny, podmiot sektora publicznego państwa członkowskiego, w którym dana instytucja kredytowa uzyskała zezwolenie na prowadzenie działalności lub ustanowiła oddział, lub wielostronny bank rozwoju (Art. 422 ust. 2 lit. d))
				aktywa o wyjątkowo wysokiej płynności i jakości kredytowej		wysoka płynność i jakość kredytowa		inna płynność i jakość kredytowa	Aktywa niekwalifikujące się jako płynne zgodnie z art. 416
				Kwota należna	Wartość zgodnie z art. 418 CRR	Kwota należna	Wartość zgodnie z art. 418 CRR	Kwota należna	Kwota należna
190	1.2.2.1.4.2	gwarantowane przez	Art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (iv) CRR						
200-220	1.2.2.2	całkowite udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania z aktywami bazowymi określonymi w art. 416	Art. 416 ust. 6 i art. 418 ust. 2 CRR						
200	1.2.2.2.1	aktywa bazowe w art. 416 ust. 1 lit. a)	Art. 418 ust. 2 lit. a) CRR						
210	1.2.2.2.2	aktywa bazowe w art. 416 ust. 1 lit. b) i c)	Art. 418 ust. 2 lit. b) CRR						
220	1.2.2.2.3	aktywa bazowe w art. 416 ust. 1 lit. d)	Art. 418 ust. 2 lit. c) CRR						
230	1.2.2.3	aktywa wyemitowane przez instytucję kredytową ustanowioną przez rząd centralny lub samorząd regionalny państwa członkowskiego, w przypadku gdy co najmniej jeden z warunków określonych w art. 416 ust. 2 lit. a) ppkt (iii) jest spełniony.	Art. 416 ust. 2 lit. a) ppkt (iii) CRR						
240-260	1.2.2.4	obligacje przedsiębiorstw niefinansowych	Art. 416 ust. 1 lit. b) lub lit. d) CRR						

## ▼B

Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	W przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny					W przypadku gdy kontrahentem jest rząd centralny, podmiot sektora publicznego państwa członkowskiego, w którym dana instytucja kredytowa uzyskała zezwolenie na prowadzenie działalności lub wielostronny bank rozwoju (Art. 422 ust. 2 lit. d))
				aktywa o wyjątkowo wysokiej płynności i jakości kredytowej		wysoka płynność i jakość kredytowa		inna płynność i jakość kredytowa	Aktywa niekwalifikujące się jako płynne zgodnie z art. 416
				Kwota należna	Wartość zgodnie z art. 418 CRR	Kwota należna	Wartość zgodnie z art. 418 CRR	Kwota należna	Kwota należna
240	1.2.2.4.1	stopień jakości kredytowej 1	Art. 122 CRR						
250	1.2.2.4.2	stopień jakości kredytowej 2	Art. 122 CRR						
260	1.2.2.4.3	stopień jakości kredytowej 3	Art. 122 CRR						
270-290	1.2.2.5	obligacje wyemitowane przez instytucję kredytową kwalifikujące się do sposobu traktowania określonego w art. 129 ust. 4 lub 5	Art. 416 ust. 2 lit. a) ppkt (i) CRR						
270	1.2.2.5.1	stopień jakości kredytowej 1	Art. 129 ust. 4 lub 5 CRR						
280	1.2.2.5.2	stopień jakości kredytowej 2	Art. 129 ust. 4 lub 5 CRR						
290	1.2.2.5.3	stopień jakości kredytowej 3	Art. 129 ust. 4 lub 5 CRR						
300-320	1.2.2.6	instrumenty zabezpieczone spłatami kredytów hipotecznych innych niż mieszkaniowe wyemitowane przez instytucję kredytową, jeżeli wykazano, że są o najwyższej jakości kredytowej określonej przez EUNB, zgodnie z kryteriami określonymi w art. 509 ust. 3, 4 i 5 CRR	Art. 416 ust. 2 lit. a) ppkt (i) CRR						



## ▼B

Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	W przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny					W przypadku gdy kontrahentem jest rząd centralny, podmiot sektora publicznego państwa członkowskiego, w którym dana instytucja kredytowa uzyskała zezwolenie na prowadzenie działalności lub wielostronny bank rozwoju (Art. 422 ust. 2 lit. d))
				aktywa o wyjątkowo wysokiej płynności i jakości kredytowej		wysoka płynność i jakość kredytowa		inna płynność i jakość kredytowa	Aktywa niekwalifikujące się jako płynne zgodnie z art. 416
				Kwota należna	Wartość zgodnie z art. 418 CRR	Kwota należna	Wartość zgodnie z art. 418 CRR	Kwota należna	Kwota należna
300	1.2.2.6.1	stopień jakości kredytowej 1	Tytuł II rozdział 5 i art. 123, 124, 125, 126 CRR						
310	1.2.2.6.2	stopień jakości kredytowej 2	Tytuł II rozdział 5 i art. 123, 124, 125, 126 CRR						
320	1.2.2.6.3	stopień jakości kredytowej 3	Tytuł II rozdział 5 i art. 123, 124, 125, 126 CRR						
330-350	1.2.2.7	instrumenty zabezpieczone spłatami mieszkaniowych kredytów hipotecznych wyemitowane przez instytucję kredytową, jeżeli wykazano, że są o najwyższej jakości kredytowej określonej przez EUNB, zgodnie z kryteriami określonymi w art. 509 ust. 3, 4 i 5 CRR	Article 416(2)(a)(i) of CRR						
330	1.2.2.7.1	stopień jakości kredytowej 1	Rozdział 5, tytuł 2, część V i art. 125 CRR						
340	1.2.2.7.2	stopień jakości kredytowej 2	Rozdział 5, tytuł 2, część V i art. 125 CRR						
350	1.2.2.7.3	stopień jakości kredytowej 3	Rozdział 5, tytuł 2, i art. 125 CRR						

## ▼B

Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	W przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny					W przypadku gdy kontrahentem jest rząd centralny, podmiot sektora publicznego państwa członkowskiego, w którym dana instytucja kredytowa uzyskała zezwolenie na prowadzenie działalności lub ustanowiła oddział, lub wielostronny bank rozwoju (Art. 422 ust. 2 lit. d))
				aktywa o wyjątkowo wysokiej płynności i jakości kredytowej		wysoka płynność i jakość kredytowa		inna płynność i jakość kredytowa	Aktywa niekwalifikujące się jako płynne zgodnie z art. 416
				Kwota należna	Wartość zgodnie z art. 418 CRR	Kwota należna	Wartość zgodnie z art. 418 CRR	Kwota należna	Kwota należna
360-380	1.2.2.8	obligacje wyemitowane przez instytucję kredytową zdefiniowane w art. 52 ust. 4 dyrektywy 2009/65/WE, inne niż obligacje, o których mowa w pozycji 1.9 wzoru dotyczącego wskaźnika pokrycia płynności aktywów	Art. 416 ust. 2 lit. a) ppkt (ii) CRR						
360	1.2.2.8.1	stopień jakości kredytowej 1	Art. 129 ust. 4 lub 5 CRR						
370	1.2.2.8.2	stopień jakości kredytowej 2	Art. 129 ust. 4 lub 5 CRR						
380	1.2.2.8.3	stopień jakości kredytowej 3	Art. 129 ust. 4 lub 5 CRR						
390-410	1.2.2.9	inne aktywa zbywalne charakteryzujące się wyjątkowo wysoką płynnością i jakością kredytową	Art. 416 ust. 1 lit. b) CRR						
390	1.2.2.9.1	stopień jakości kredytowej 1	Część trzecia tytuł II rozdział 2CRR						
400	1.2.2.9.2	stopień jakości kredytowej 2	Część trzecia tytuł II rozdział 2CRR						

## ▼B

Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	W przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny					W przypadku gdy kontrahentem jest rząd centralny, podmiot sektora publicznego państwa członkowskiego, w którym dana instytucja kredytowa uzyskała zezwolenie na prowadzenie działalności lub ustanowiła oddział, lub wielostronny bank rozwoju (Art. 422 ust. 2 lit. d))
				aktywa o wyjątkowo wysokiej płynności i jakości kredytowej		wysoka płynność i jakość kredytowa		inna płynność i jakość kredytowa	Aktywa niekwalifikujące się jako płynne zgodnie z art. 416
				Kwota należna	Wartość zgodnie z art. 418 CRR	Kwota należna	Wartość zgodnie z art. 418 CRR	Kwota należna	Kwota należna
410	1.2.2.9.3	stopień jakości kredytowej 3	Część trzecia tytuł II rozdział 2 CRR						
420-440	1.2.2.10	inne aktywa zbywalne charakteryzujące się wysoką płynnością i jakością kredytową	Art. 416 ust. 1 lit. d) CRR						
420	1.2.2.10.1	stopień jakości kredytowej 1	Część trzecia tytuł II rozdział 2 CRR						
430	1.2.2.10.2	stopień jakości kredytowej 2	Część trzecia tytuł II rozdział 2 CRR						
440	1.2.2.10.3	stopień jakości kredytowej 3	Część trzecia tytuł II rozdział 2 CRR						
450-460	1.2.2.11	Aktywa spełniające wymogi określone w art. 416 ust. 1 lit. b) i d), lecz niespełniające wymogów określonych w art. 417 lit. b) i c) CRR							
450	1.2.2.11.1	aktywa niekontrolowane przez funkcję zarządzania płynnością	Art. 417 lit. c) CRR						
460	1.2.2.11.2	aktywa, których nie można w praktyce zlikwidować w łatwy i zgodny z prawem sposób w dowolnym momencie w ciągu 30 najbliższych dni w drodze zwykłej umowy sprzedaży lub w drodze zwykłych umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu na zatwierdzonym rynku odkupu	Art. 417 lit. b) CRR						

## ▼B

Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	W przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny					W przypadku gdy kontrahentem jest rząd centralny, podmiot sektora publicznego państwa członkowskiego, w którym dana instytucja kredytowa uzyskała zezwolenie na prowadzenie działalności lub ustanowiła oddział, lub wielostronny bank rozwoju (Art. 422 ust. 2 lit. d))
				aktywa o wyjątkowo wysokiej płynności i jakości kredytowej		wysoka płynność i jakość kredytowa		inna płynność i jakość kredytowa	Aktywa niekwalifikujące się jako płynne zgodnie z art. 416
				Kwota należna	Wartość zgodnie z art. 418 CRR	Kwota należna	Wartość zgodnie z art. 418 CRR	Kwota należna	Kwota należna
480-680	1.2.2.12	Pozycje podlegające dodatkowym wymogom sprawozdawczym dotyczącym aktywów płynnych							
480	1.2.2.12.1	Środki pieniężne	Załącznik III pkt 1 CRR						
490	1.2.2.12.2	Ekspozycje w stosunku do banków centralnych w zakresie, w jakim ekspozycje te można wykorzystać w okresach występowania warunków skrajnych	Załącznik III pkt 2 CRR						
500-540	1.2.2.12.3	zbywalne papiery wartościowe o wadze ryzyka równej 0 %, które nie są zobowiązaniem instytucji ani żadnej z jej jednostek powiązanych	Załącznik III pkt 3 CRR						
500	1.2.2.12.3.1	stanowiące należności od państw	Załącznik III pkt 3 CRR						
510	1.2.2.12.3.2	należności zabezpieczone gwarancjami państw	Załącznik III pkt 3 CRR						
520	1.2.2.12.3.3	stanowiące należności od banków centralnych bądź zabezpieczone ich gwarancjami	Załącznik III pkt 3 CRR						
530	1.2.2.12.3.4	stanowiące należności od podmiotów sektora publicznego niezwiązanych z rządem centralnym, regionów autonomicznych pod względem podatkowym uprawnionych do nakładania i poboru podatków oraz władz lokalnych bądź zabezpieczone gwarancjami tych podmiotów	Załącznik III pkt 3 CRR						

## ▼B

Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	W przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny					W przypadku gdy kontrahentem jest rząd centralny, podmiot sektora publicznego państwa członkowskiego, w którym dana instytucja kredytowa uzyskała zezwolenie na prowadzenie działalności lub ustanowiła oddział, lub wielostronny bank rozwoju (Art. 422 ust. 2 lit. d))
				aktywa o wyjątkowo wysokiej płynności i jakości kredytowej		wysoka płynność i jakość kredytowa		inna płynność i jakość kredytowa	Aktywa niekwalifikujące się jako płynne zgodnie z art. 416
				Kwota należna	Wartość zgodnie z art. 418 CRR	Kwota należna	Wartość zgodnie z art. 418 CRR	Kwota należna	Kwota należna
540	1.2.2.12.3.5	stanowiące należności od Banku Rozrachunków Międzynarodowych, Międzynarodowego Funduszu Walutowego, Unii Europejskiej, Europejskiego Instrumentu Stabilności Finansowej, Europejskiego Mechanizmu Stabilności lub wielostronnych banków rozwoju bądź zabezpieczone gwarancjami tych podmiotów	Załącznik III pkt 3 CRR						
550	1.2.2.12.4	Zbywalne papiery wartościowe inne niż te, o których mowa w pkt 3.3 wzoru dotyczącego wskaźnika pokrycia płynności aktywów, stanowiące należności od państw lub banków centralnych lub należności zabezpieczone gwarancjami tych podmiotów, wyemitowane w walutach krajowych przez państwo lub bank centralny w walucie i w kraju, w których ponoszone jest ryzyko płynności, bądź wyemitowane w walutach obcych, w zakresie, w jakim utrzymywanie takiego długu jest zgodne z potrzebami płynnościowymi w odniesieniu do działalności banku w takim państwie trzecim	Załącznik III pkt 4 CRR						
570-610	1.2.2.12.5	zbywalne papiery wartościowe o wadze ryzyka równej 20 %, które nie są zobowiązaniem instytucji ani żadnej z jej jednostek powiązanych	Załącznik III pkt 5 CRR						
570	1.2.2.12.5.1	stanowiące należności od państw	Załącznik III pkt 5 CRR						
580	1.2.2.12.5.2	należności zabezpieczone gwarancjami państw	Załącznik III pkt 5 CRR						

## ▼B

Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	W przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny					W przypadku gdy kontrahentem jest rząd centralny, podmiot sektora publicznego państwa członkowskiego, w którym dana instytucja kredytowa uzyskała zezwolenie na prowadzenie działalności lub wielostronny bank rozwoju (Art. 422 ust. 2 lit. d))
				aktywa o wyjątkowo wysokiej płynności i jakości kredytowej		wysoka płynność i jakość kredytowa		inna płynność i jakość kredytowa	Aktywa niekwalifikujące się jako płynne zgodnie z art. 416
				Kwota należna	Wartość zgodnie z art. 418 CRR	Kwota należna	Wartość zgodnie z art. 418 CRR	Kwota należna	Kwota należna
590	1.2.2.12.5.3	stanowiące należności od banków centralnych bądź zabezpieczone ich gwarancjami	Załącznik III pkt 5 CRR						
600	1.2.2.12.5.4	stanowiące należności od podmiotów sektora publicznego niezwiązanych z rządem centralnym, regionów autonomicznych pod względem podatkowym uprawnionych do nakładania i poboru podatków oraz władz lokalnych bądź zabezpieczone gwarancjami tych podmiotów	Załącznik III pkt 5 CRR						
610	1.2.2.12.5.5	stanowiące należności od wielostronnych banków rozwoju bądź zabezpieczone ich gwarancjami	Załącznik III pkt 5 CRR						
620	1.2.2.12.6	zbywalne papiery wartościowe inne niż te, o których mowa w pkt 3.3–3.5 wzoru dotyczącego wskaźnika pokrycia płynności aktywów, które spełniają warunki określone w pkt 6 załącznika III do CRR	Załącznik III pkt 6 CRR						
630	1.2.2.12.7	zbywalne papiery wartościowe inne niż te, o których mowa w pkt 3.3–3.6 wzoru dotyczącego wskaźnika pokrycia płynności aktywów, kwalifikujące się do wagi ryzyka równej 50 % lub lepszej na podstawie przepisów części trzeciej tytułu II rozdział 2 lub posiadające równoważną jakość kredytową zgodnie z ratingiem wewnętrznym oraz nie stanowią wierzytelności wobec jednostki specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji, instytucji ani żadnej z jej jednostek powiązanych	Załącznik III pkt 7 CRR						

Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	W przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny					W przypadku gdy kontrahentem jest rząd centralny, podmiot sektora publicznego państwa członkowskiego, w którym dana instytucja kredytowa uzyskała zezwolenie na prowadzenie działalności lub ustanowiła oddział, lub wielostronny bank rozwoju (Art. 422 ust. 2 lit. d))
				aktywa o wyjątkowo wysokiej płynności i jakości kredytowej		wysoka płynność i jakość kredytowa		inna płynność i jakość kredytowa	Aktywa niekwalifikujące się jako płynne zgodnie z art. 416
				Kwota należna	Wartość zgodnie z art. 418 CRR	Kwota należna	Wartość zgodnie z art. 418 CRR	Kwota należna	Kwota należna
640	1.2.2.12.8	zbywalne papiery wartościowe inne niż te, o których mowa w pkt 3.3–3.7 wzoru dotyczącego wskaźnika pokrycia płynności aktywów, zabezpieczone aktywami kwalifikującymi się do wagi ryzyka równej 35 % lub lepszej na podstawie przepisów części trzeciej tytuł II rozdział 2 lub posiadające równoważną jakość kredytową zgodnie z ratingiem wewnętrznym, a także w pełni zabezpieczone hipotekami na nieruchomości mieszkalnej zgodnie z art. 125 CRR	Załącznik III pkt 8 CRR						
650	1.2.2.12.9	zobowiązania kredytowe „standby” udzielone przez banki centralne w zakresie polityki pieniężnej w takim stopniu, w jakim zobowiązania te nie są zabezpieczone aktywami płynnymi oraz z wyłączeniem awaryjnego wsparcia płynnościowego	Załącznik III pkt 9 CRR						
660	1.2.2.12.10	minimalne depozyty prawne lub ustawowe w centralnej instytucji kredytowej oraz inne płynne środki finansowe udostępniane zgodnie z przepisami ustawowymi lub umownymi przez centralną instytucję kredytową lub centralne instytucje kredytowe, które są członkami sieci, o której mowa w art. 113 ust. 7, lub które kwalifikuje się do przyznania odstępstwa przewidzianego w art. 10, w takim stopniu, w jakim środki te nie są zabezpieczone aktywami płynnymi, jeżeli dana instytucja kredytowa należy do sieci zgodnie z przepisami prawnymi lub ustawowymi	Załącznik III pkt 10 CRR						

## ▼B

Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	W przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny					W przypadku gdy kontrahentem jest rząd centralny, podmiot sektora publicznego państwa członkowskiego, w którym dana instytucja kredytowa uzyskała zezwolenie na prowadzenie działalności lub ustanowiła oddział, lub wielostronny bank rozwoju (Art. 422 ust. 2 lit. d))
				aktywa o wyjątkowo wysokiej płynności i jakości kredytowej		wysoka płynność i jakość kredytowa		inna płynność i jakość kredytowa	Aktywa niekwalifikujące się jako płynne zgodnie z art. 416
				Kwota należna	Wartość zgodnie z art. 418 CRR	Kwota należna	Wartość zgodnie z art. 418 CRR	Kwota należna	Kwota należna
670	1.2.2.12.11	akcje kapitału podstawowego będące przedmiotem obrotu giełdowego, które można rozliczać na poziomie centralnym, notowane w ramach jednego z głównych indeksów giełdowych, które są denominowane w walucie krajowej państwa członkowskiego i nie zostały wyemitowane przez daną instytucję ani żaden z jej podmiotów powiązanych	Załącznik III pkt 11 CRR						
680	1.2.2.12.12	złoto notowane na uznanej giełdzie, złożone do depozytu	Załącznik III pkt 12 CRR						
690-920	1.2.2.13	AKTYWA NIESPEŁNIAJĄCE WYMOGÓW OKREŚLONE W ART. 416 (1) - (3) CRR, LECZ SPEŁNIAJĄCE WYMOGI OKREŚLONE W ART. 417 LIT. B) I C) CRR.							
690-710	1.2.2.13.1	obligacje przedsiębiorstw finansowych	Art. 416 ust. 2 CRR						
690	1.2.2.13.1.1	stopień jakości kredytowej 1	Art. 120 ust. 1 CRR						
700	1.2.2.13.1.2	stopień jakości kredytowej 2	Art. 120 ust. 1 CRR						
710	1.2.2.13.1.3	stopień jakości kredytowej 3	Art. 120 ust. 1 CRR						
720-740	1.2.2.13.2	emisje własne	Art. 416 ust. 3 lit. b) CRR						



## ▼B

Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	W przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny					W przypadku gdy kontrahentem jest rząd centralny, podmiot sektora publicznego państwa członkowskiego, w którym dana instytucja kredytowa uzyskała zezwolenie na prowadzenie działalności lub ustanowiła oddział, lub wielostronny bank rozwoju (Art. 422 ust. 2 lit. d))
				aktywa o wyjątkowo wysokiej płynności i jakości kredytowej		wysoka płynność i jakość kredytowa		inna płynność i jakość kredytowa	Aktywa niekwalifikujące się jako płynne zgodnie z art. 416
				Kwota należna	Wartość zgodnie z art. 418 CRR	Kwota należna	Wartość zgodnie z art. 418 CRR	Kwota należna	Kwota należna
720	1.2.2.13.2.1	stopień jakości kredytowej 1	Art. 120 ust. 1 CRR						
730	1.2.2.13.2.2	stopień jakości kredytowej 2	Art. 120 ust. 1 CRR						
740	1.2.2.13.2.3	stopień jakości kredytowej 3	Art. 120 ust. 1 CRR						
750-770	1.2.2.13.3	niezabezpieczone emisje instytucji kredytowych	Art. 416 CRR						
750	1.2.2.13.3.1	stopień jakości kredytowej 1	Art. 120 ust. 1 CRR						
760	1.2.2.13.3.2	stopień jakości kredytowej 2	Art. 120 ust. 1 CRR						
770	1.2.2.13.3.3	stopień jakości kredytowej 3	Art. 120 ust. 1 CRR						
780-800	1.2.2.13.4	zabezpieczone aktywami papiery wartościowe niezgłoszone w pozycjach 1.10–1.11.3	Art. 416 ust. 4 lit. b) CRR						
780	1.2.2.13.4.1	stopień jakości kredytowej 1	Tytuł II rozdział 5 i art. 123, 124, 125, 126 CRR						

## ▼B

Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	W przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny					W przypadku gdy kontrahentem jest rząd centralny, podmiot sektora publicznego państwa członkowskiego, w którym dana instytucja kredytowa uzyskała zezwolenie na prowadzenie działalności lub wielostronny bank rozwoju (Art. 422 ust. 2 lit. d))
				aktywa o wyjątkowo wysokiej płynności i jakości kredytowej		wysoka płynność i jakość kredytowa		inna płynność i jakość kredytowa	Aktywa niekwalifikujące się jako płynne zgodnie z art. 416
				Kwota należna	Wartość zgodnie z art. 418 CRR	Kwota należna	Wartość zgodnie z art. 418 CRR	Kwota należna	Kwota należna
790	1.2.2.13.4.2	stopień jakości kredytowej 2	Tytuł II rozdział 5 i art. 123, 124, 125, 126 CRR						
800	1.2.2.13.4.3	stopień jakości kredytowej 3	Tytuł II rozdział 5 i art. 123, 124, 125, 126 CRR						
810-830	1.2.2.13.5	papiery wartościowe zabezpieczone spłatami mieszkaniowych kredytów hipotecznych niezgłoszone w pozycjach 1.10–1.11.3	Art. 509 ust. 3 lit. a) CRR						
810	1.2.2.13.5.1	stopień jakości kredytowej 1	Część trzecia tytuł II rozdział 5 i art. 125 CRR						
820	1.2.2.13.5.2	stopień jakości kredytowej 2	Część trzecia tytuł II rozdział 5 i art. 125 CRR						
830	1.2.2.13.5.3	stopień jakości kredytowej 3	Część trzecia tytuł II rozdział 5 i art. 125 CRR						
840	1.2.2.13.6	papiery kapitałowe notowane na uznanej giełdzie i instrumenty kapitałowe objęte głównym indeksem, które nie zostały wyemitowane samodzielnie lub zostały wyemitowane przez instytucje finansowe	Art. 509 ust. 3 lit. c) i art. 416 ust. 4 lit. a) CRR						
850	1.2.2.13.7	złoto	Art. 509 ust. 3 lit. c) i art. 416 ust. 4 lit. a) CRR						

## ▼B

Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	W przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny					W przypadku gdy kontrahentem jest rząd centralny, podmiot sektora publicznego państwa członkowskiego, w którym dana instytucja kredytowa uzyskała zezwolenie na prowadzenie działalności lub ustanowiła oddział, lub wielostronny bank rozwoju (Art. 422 ust. 2 lit. d))
				aktywa o wyjątkowo wysokiej płynności i jakości kredytowej		wysoka płynność i jakość kredytowa		inna płynność i jakość kredytowa	Aktywa niekwalifikujące się jako płynne zgodnie z art. 416
				Kwota należna	Wartość zgodnie z art. 418 CRR	Kwota należna	Wartość zgodnie z art. 418 CRR	Kwota należna	Kwota należna
860	1.2.2.13.8	obligacje gwarantowane niezgłoszone powyżej	Art. 509 ust. 3 lit. c) CRR						
870	1.2.2.13.9	obligacje zabezpieczone niezgłoszone powyżej	Art. 509 ust. 3 lit. c) CRR						
880	1.2.2.13.10	obligacje korporacyjne niezgłoszone powyżej	Art. 509 ust. 3 lit. c) CRR						
890	1.2.2.13.11	środki oparte na aktywach zgłoszonych w pozycjach 4.5–4.9	Art. 509 ust. 3 lit. c) CRR						
900-920	1.2.2.13.12	inne kategorie papierów wartościowych i kredytów uznanych z punktu widzenia banku centralnego	Art. 509 ust. 3 lit. b) CRR						
900	1.2.2.13.12.1	obligacje samorządowe	Art. 509 ust. 3 lit. b) CRR						
910	1.2.2.13.12.2	papiery komercyjne	Art. 509 ust. 3 lit. b) CRR						
920	1.2.2.13.12.3	należności kredytowe	Art. 416 ust. 4 lit. c) CRR						
930-950	1.2.2.14	Zgłaszanie aktywów zgodnych z prawem szariatu jako alternatywy dla aktywów na podstawie art. 509 ust. 2 lit. i).							

## ▼B

Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	W przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny					W przypadku gdy kontrahentem jest rząd centralny, podmiot sektora publicznego państwa członkowskiego, w którym dana instytucja kredytowa uzyskała zezwolenie na prowadzenie działalności lub jednostronny bank rozwoju (Art. 422 ust. 2 lit. d))
				aktywa o wyjątkowo wysokiej płynności i jakości kredytowej		wysoka płynność i jakość kredytowa		inna płynność i jakość kredytowa	Aktywa niekwalifikujące się jako płynne zgodnie z art. 416
				Kwota należna	Wartość zgodnie z art. 418 CRR	Kwota należna	Wartość zgodnie z art. 418 CRR	Kwota należna	Kwota należna
930-950	1.2.2.14.1	Produkty finansowe zgodne z prawem szariatu jako alternatywa dla aktywów, które można by zakwalifikować jako aktywa płynne do celów art. 416, do wykorzystania przez banki zgodne z prawem szariatu	Art. 509 ust. 2 lit. i) CRR						
930	1.2.2.14.1.1	stopień jakości kredytowej 1							
940	1.2.2.14.1.2	stopień jakości kredytowej 2							
950	1.2.2.14.1.3	stopień jakości kredytowej 3							
Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne						
960-1030	1.2.3	depozyty, które musi utrzymywać deponent:	Art. 422 ust. 3 CRR						
960-990	1.2.3.1.	w celu uzyskania usług rozliczeniowych, powierniczych lub zarządzania płynnością lub innych porównywalnych usług (z wyjątkiem usług w zakresie bankowości korespondenckiej lub usług brokerskich)	Art. 422 ust. 3 lit. a) CRR						
960-970	1.2.3.1.1	objęte systemem gwarantowania depozytów zgodnie z dyrektywą 94/19/WE lub równoważnym systemem gwarantowania depozytów w państwie trzecim							

## ▼B

Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne						
960	1.2.3.1.1.1	w odniesieniu do których istnieją dowody na to, że klient nie jest w stanie wycofać kwot należnych zgodnie z prawem przed upływem 30 dni bez naruszania swoich zasad operacyjnych							
970	1.2.3.1.1.2	w odniesieniu do których nie istnieją dowody na to, że klient nie jest w stanie wycofać kwot należnych zgodnie z prawem przed upływem 30 dni bez naruszania swoich zasad operacyjnych							
980-990	1.2.3.1.2	nieobjęte systemem gwarantowania depozytów zgodnie z dyrektywą 94/19/WE lub równoważnym systemem gwarantowania depozytów w państwie trzecim							
980	1.2.3.1.2.1	w odniesieniu do których istnieją dowody na to, że klient nie jest w stanie wycofać kwot należnych zgodnie z prawem przed upływem 30 dni bez naruszania swoich zasad operacyjnych							
990	1.2.3.1.2.2	w odniesieniu do których nie istnieją dowody na to, że klient nie jest w stanie wycofać kwot należnych zgodnie z prawem przed upływem 30 dni bez naruszania swoich zasad operacyjnych							
1000	1.2.3.2	w kontekście utrwalonej relacji operacyjnej innej niż relacje zgłoszone w pozycjach 1.2.3.1.1 i 1.2.3.1.2	Art. 422 ust. 3 lit. c) CRR						
1010	1.2.3.2.1	które są usługami w zakresie bankowości korespondenckiej lub usługami brokerskimi	Art. 422 ust. 3 lit. c) i ust. 4 CRR						
1020	1.2.3.3	w kontekście podziału obowiązków w ramach instytucjonalnego systemu ochrony spełniającego wymogi określone w art. 113 ust. 7 lub jako minimalny depozyt wymagany na mocy przepisów prawnych lub ustawowych w innym podmiocie będącym członkiem tego samego instytucjonalnego systemu ochrony	Art. 422 ust. 3 lit. b) CRR						
1030	1.2.3.4	w celu skorzystania z usług rozliczenia gotówkowego i usług świadczonych przez centralną instytucję kredytową, gdy instytucja kredytowa jest zrzeszona w sieci zgodnie z przepisami prawnymi lub ustawowymi	Art. 422 ust.3 lit. d) CRR						
1040	1.2.4	Depozyty instytucji kredytowych złożone w centralnych instytucjach kredytowych, uznane za aktywa płynne zgodnie z art. 416 ust. 1 lit. f)	Art. 422 ust. 3 CRR						
1050	1.2.5	instrumenty płynnościowe w odniesieniu do aktywów określonych w art. 416 ust. 1 lit. f)	Art. 416 ust. 1 lit. f)						

## ▼B

Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne						
1060-1070	1.2.6	zobowiązania niezgłoszone w pozycjach 1.2.2–1.2.5 wynikające z depozytów klientów niebędących klientami finansowymi	Art. 422 ust. 5 CRR						
1060	1.2.6.1	objęte systemem gwarantowania depozytów zgodnie z dyrektywą 94/19/WE lub równoważnym systemem gwarantowania depozytów w państwie trzecim	Art. 422 ust. 5 CRR						
1070	1.2.6.2	nieobjęte systemem gwarantowania depozytów zgodnie z dyrektywą 94/19/WE lub równoważnym systemem gwarantowania depozytów w państwie trzecim	Art. 422 ust. 5 CRR						
1080	1.2.7	kwota netto przypadająca do zapłaty z tytułu umów wymienionych w załączniku II (kwota netto zabezpieczenia, które ma zostać otrzymane i które kwalifikuje się jako aktywa płynne zgodnie z art. 416)	Art. 422 ust. 6 CRR						
1090-1100	1.2.8	zobowiązania, w odniesieniu do których właściwy organ ustalił niższą stopę wypływu zgodnie z art. 422 ust. 8	Art. 422 ust. 8 CRR						
1090	1.2.8.1	jeżeli wszystkie warunki określone w art. 422 ust. 8 lit. a), b), c) i d) są spełnione	Art. 422 ust. 8 CRR						
1100	1.2.8.2	jeżeli art. 422 ust. 8 lit. d) został uchylony przez właściwe organy i wszystkie warunki określone w art. 422 ust. 8 lit. a), b) i c) są spełnione do celów stosowania szczególnego podejścia wewnątrz grupy, o którym mowa w art. 19 ust. 1 lit. b), w odniesieniu do instytucji nieobjętych odstępstwem przewidzianym w art. 8; zobowiązania, w odniesieniu do których właściwy organ ustalił niższą stopę wypływu zgodnie z art. 422 ust. 9.	Art. 422 ust. 9 CRR						
1110-1120	1.2.9	<b>wypływy nieujęte powyżej</b>	Art. 420 ust. 1 lit. e) CRR						

## ▼B

Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne						
1110	1.2.9.1	zobowiązania, z uwzględnieniem wszelkich ustaleń umownych, takich jak inne zobowiązania pozabilansowe i zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania, w tym między innymi z przyznanych instrumentów finansowania, niewykorzystanych kredytów i zaliczek udzielonych kontrahentom hurtowym, hipotek, które zostały zaciągnięte, lecz nie zostały jeszcze uruchomione, kart kredytowych, sald debetowych, zaplanowanych wypływów związanych z odnowieniem lub przedłużeniem nowych kredytów detalicznych lub hurtowych, zaplanowanych zobowiązań z tytułu instrumentów pochodnych	Art. 420 ust. 2 CRR						
1120	1.2.9.2	produkty związane z pozabilansowym finansowaniem handlu, zdefiniowane w art. 429 i załączniku I	Art. 420 ust. 2 CRR						
1130	1.2.10	wszystkie inne zobowiązania	Art. 422 ust. 7 CRR						
Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne						
1140-1210	1,3	<b>dotatkowe wypływy</b>							
1140	1.3.1	w odniesieniu do zabezpieczenia innego niż aktywa spełniające warunki, o których mowa w art. 416 ust. 1 lit. a)–c), składane przez instytucję w odniesieniu do umów wymienionych w załączniku II i kredytowe instrumenty pochodne	Art. 423 ust. 1 CRR						
1150	1.3.2	odpowiadające dodatkowym potrzebom w zakresie zabezpieczenia, które wynikałyby z istotnego pogorszenia jakości kredytowej instytucji	Art. 423 ust. 2 CRR						
1160	1.3.3	odpowiadające dodatkowym potrzebom w zakresie zabezpieczenia, które wynikałyby z wpływu scenariusza niekorzystnych warunków rynkowych na operacje instytucji w ramach transakcji na instrumentach pochodnych, transakcji finansowania oraz innych umów, jeżeli są one istotne	Art. 423 ust. 3 CRR						

## ▼B

Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne						
1170	1.3.4	odpowiadające wartości rynkowej papierów wartościowych lub innych aktywów, które były przedmiotem krótkiej sprzedaży i mają zostać dostarczone w okresie 30 dni, chyba że instytucja posiada papiery wartościowe, które mają zostać dostarczone, lub pożyczyla je na warunkach wymagających ich zwrotu dopiero po upływie 30 dni, a te papiery wartościowe nie stanowią części aktywów płynnych instytucji	Art. 423 ust. 4 CRR						
1180	1.3.5	odpowiadające nadwyżce zabezpieczenia posiadanego przez daną instytucję i której to nadwyżki, na mocy umowy, kontrahent może w każdej chwili zażądać	Art. 423 ust. 5 lit. a) CRR						
1190	1.3.6	odpowiadające zabezpieczeniu, które ma zostać zwrócone kontrahentowi	Art. 423 ust. 5 lit. b) CRR						
1200	1.3.7	odpowiadające zabezpieczeniu odpowiadającemu aktywom, które można zakwalifikować jako aktywa płynne do celów art. 416, którymi można zastąpić aktywa odpowiadające aktywom, których nie można zakwalifikować jako aktywów płynnych do celów art. 416 bez zgody instytucji	Art. 423 ust. 5 lit. c) CRR						
1210	1.3.8	środki zdeponowane jako zabezpieczenie	Art. 423 ust. 6 CRR						
Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne						
1220-1370	1,4	<b>wypływy z tytułu instrumentów kredytowych i instrumentów wsparcia płynności</b>							
1220	1.4.1	maksymalna kwota, którą można wykorzystać z niewykorzystanych przyznanych instrumentów kredytowych i niewykorzystanych przyznanych instrumentów wsparcia płynności, w odniesieniu do klientów detalicznych	Art. 424 ust. 2 CRR						
1230-1240	1.4.2	maksymalna kwota, którą można wykorzystać z niewykorzystanych przyznanych instrumentów kredytowych i niewykorzystanych przyznanych instrumentów wsparcia płynności, w odniesieniu do klientów innych niż klienci detaliczni i finansowi	Art. 424 ust. 3 CRR						
1230	1.4.2.1	niewykorzystane przyznane instrumenty kredytowe							
1240	1.4.2.2	niewykorzystane przyznane instrumenty wsparcia płynności							



## ▼B

Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne						
1250	1.4.3	maksymalna kwota, którą można wykorzystać z niewykorzystanych instrumentów wsparcia płynności, które zapewniono jednostce specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji w celu umożliwienia takiej jednostce specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji zakupu aktywów innych niż papiery wartościowe od klientów, którzy nie są klientami finansowymi, przekraczająca kwotę aktywów aktualnie zakupionych od klientów, oraz jeżeli maksymalna kwota, którą można wykorzystać, jest zgodnie z umową ograniczona do kwoty aktualnie zakupionych aktywów	Art. 424 ust. 4 CRR						
1260-1270	1.4.4	maksymalna kwota, którą można wykorzystać z innych niewykorzystanych przyznanych instrumentów kredytowych i niewykorzystanych przyznanych instrumentów wsparcia płynności niezgłoszonych w pozycjach 1.4.1, 1.4.2 lub 1.4.3	Art. 424 ust. 5 CRR						
1260	1.4.4.1	przyznane jednostkom specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji innym niż wymienione w pozycji 1.4.3	Art. 424 ust. 5 lit. a) CRR						
1270	1.4.4.2	ustalenia, w ramach których instytucja musi wykupić lub zamienić aktywa otrzymane od jednostki specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji	Art. 424 ust. 5 lit. b) CRR						
1280-1290	1.4.4.3	którymi objęto instytucje kredytowe	Art. 424 ust. 5 lit. c) CRR						
1280	1.4.4.3.1	niewykorzystane przyznane instrumenty kredytowe							
1290	1.4.4.3.2	niewykorzystane przyznane instrumenty wsparcia płynności							
1300-1310	1.4.4.4	którymi objęto instytucje finansowe i firmy inwestycyjne	Art. 424 ust. 5 lit. d) CRR						
1300	1.4.4.4.1	niewykorzystane przyznane instrumenty kredytowe							
1310	1.4.4.4.2	niewykorzystane przyznane instrumenty wsparcia płynności							
1320	1.4.4.5	którymi objęto innych klientów							
1330	1.4.4.6	którymi objęto podmioty wewnątrz grupy zgodnie z art. 424 ust. 5	Art. 424 ust. 5 lit. d) CRR						

## ▼B

Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne						
1340	1.4.5	maksymalna kwota, którą można wykorzystać z niewykorzystanych instrumentów kredytowych i instrumentów wsparcia płynności przyznana w celu finansowania kredytów preferencyjnych	Art. 416 CRR ust. 6						
1350	1.4.6	maksymalna kwota, którą można wykorzystać ze wszystkich innych zobowiązań warunkowych							
1360	1.4.6.1	w tym: którymi objęto podmioty wewnątrz grupy zgodnie z art. 424 ust. 5	Art. 424 ust. 5 CRR						
1370	1.4.7	<b>wyplywy zgodnie z art. 105 CRD</b>	<b>Art. 105 CRD</b>						

▼B

## C 53.00 - POKRYCIE WYPŁYWÓW NETTO – WPLYWY

Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	Kwota		Wpływ			
				010	020	030	040	050	060
010-1030		<b>WPLYWY</b>	Art. 425 CRR						
010-980	<b>1</b>	<b>WPLYWY (OGRANICZONE)</b>	Art. 425 ust. 1 CRR						
010-060	<b>1.1.</b>	<b>Środki pieniężne należne od klientów, którzy nie są klientami finansowymi</b>	Art. 425 CRR						
010	1.1.1.	Środki pieniężne należne od klientów detalicznych	Art. 425 CRR						
020	1.1.2	środki pieniężne należne od niefinansowych klientów korporacyjnych	Art. 425 CRR						
030	1.1.2.1	w tym: od instytucji, która traktuje te środki zgodnie z art. 422 ust. 2 lit. e)	Art. 425 ust. 2 lit. e)						
040	1.1.3	środki pieniężne należne od banków centralnych	Art. 425 ust. 2 lit. a) CRR						
050	1.1.1.3.1	W tym: od instytucji, która traktuje te środki zgodnie z art. 422 ust. 3 i 4	Art. 425 ust. 2 lit. e) CRR						
060	1.1.4	środki pieniężne należne od innych podmiotów	Art. 425 ust. 2 lit. a) CRR						
070-080	<b>1,2</b>	<b>Środki pieniężne należne od klientów finansowych</b>	Art. 425 ust. 2 CRR						
070	1.2.1	od instytucji, która traktuje te środki zgodnie z art. 422 ust. 3 i 4	Art. 425 ust. 2 lit. e) CRR						
080	1.2.2	w odniesieniu do których właściwy organ udzielił zezwolenia na stosowanie niższego współczynnika procentowego wypływu zgodnie z art. 422 ust. 8	Art. 422 ust. 8 CRR						

## ▼B

				Kwota	Wpływ				
Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	010	020	030	040	050	060
090	1.3	środki pieniężne należne z tytułu transakcji finansowania handlu zgodnie z art. 425 ust. 2 lit. b)	Art. 425 ust. 2 lit. b) CRR						
100	1.4	aktywa, których termin zapadalności nie został określony w umowie z opcją kupna w ciągu 30 dni	Art. 425 ust. 2 lit. c) CRR						
110	1.5	środki pieniężne należne z tytułu pozycji w instrumentach kapitałowych objętych głównym indeksem, pod warunkiem że nie występuje podwójne naliczanie z aktywami płynnymi	Art. 425 ust. 2 lit. f) CRR						
Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	aktywa o wyjątkowo wysokiej płynności i jakości kredytowej		wysoka płynność i jakość kredytowa		inna płynność i jakość kredytowa	
				Kwota należna	Wartość rynkowa składnika aktywów zabezpieczającego transakcję	Kwota należna	Wartość rynkowa składnika aktywów zabezpieczającego transakcję	Kwota należna	Wartość rynkowa składnika aktywów zabezpieczającego transakcję
120-930	1,6	Środki pieniężne należne z tytułu zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym zdefiniowanych w art. 192:	Art. 425 ust. 2 lit. d) CRR						
120-190	1.6.1.	Pozostałe aktywa zbywalne stanowiące należności od albo gwarantowane przez	Art. 416 ust. 1 lit. c) CRR						

## ▼B

Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	aktywa o wyjątkowo wysokiej płynności i jakości kredytowej		wysoka płynność i jakość kredytowa		inna płynność i jakość kredytowa	
				Kwota należna	Wartość rynkowa składnika aktywów zabezpieczającego transakcję	Kwota należna	Wartość rynkowa składnika aktywów zabezpieczającego transakcję	Kwota należna	Wartość rynkowa składnika aktywów zabezpieczającego transakcję
120-130	1.6.1.1	aktywa zbywalne stanowiące należności od albo gwarantowane przez rząd centralny państwa członkowskiego, region autonomiczny pod względem podatkowym uprawniony do nakładania i poboru podatków lub rząd centralny państwa trzeciego w walucie krajowej tego rządu centralnego lub regionalnego, jeżeli instytucja ponosi ryzyko płynności w takim państwie członkowskim lub państwie trzecim, które pokrywa dzięki przechowywaniu tych aktywów płynnych	Art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (i) CRR						
120	1.6.1.1.1	stanowiące należności	Art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (i) CRR						
130	1.6.1.1.2	gwarantowane przez	Art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (i) CRR						
140-150	1.6.1.2	aktywa zbywalne stanowiące należności od albo gwarantowane przez banki centralne i niecentralne pozarządowe podmioty sektora publicznego w walucie krajowej tego banku centralnego i podmiotu sektora publicznego	Art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (ii) CRR						
140	1.6.1.2.1	stanowiące należności od	Art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (ii) CRR						

## ▼B

Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	aktywa o wyjątkowo wysokiej płynności i jakości kredytowej		wysoka płynność i jakość kredytowa		inna płynność i jakość kredytowa	
				Kwota należna	Wartość rynkowa składnika aktywów zabezpieczającego transakcję	Kwota należna	Wartość rynkowa składnika aktywów zabezpieczającego transakcję	Kwota należna	Wartość rynkowa składnika aktywów zabezpieczającego transakcję
150	1.6.1.2.2	gwarantowane przez	Art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (ii) CRR						
160-170	1.6.1.3	aktywa zbywalne stanowiące należności od albo gwarantowane przez Bank Rozrachunków Międzynarodowych, Międzynarodowy Fundusz Walutowy, Komisję lub wielostronne banki rozwoju;	Art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (iii) CRR						
160	1.6.1.3.1	stanowiące należności od	Art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (iii) CRR						
170	1.6.1.3.2	gwarantowane przez	Art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (iii) CRR						
180-190	1.6.1.4	aktywa zbywalne stanowiące należności od albo gwarantowane przez Europejski Instrument Stabilności Finansowej oraz Europejski Mechanizm Stabilności	Art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (iv) CRR						
180	1.6.1.4.1	stanowiące należności od	Art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (iv) CRR						
190	1.6.1.4.2	gwarantowane przez	Art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (iv) CRR						

## ▼B

Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	aktywa o wyjątkowo wysokiej płynności i jakości kredytowej		wysoka płynność i jakość kredytowa		inna płynność i jakość kredytowa	
				Kwota należna	Wartość rynkowa składnika aktywów zabezpieczającego transakcję	Kwota należna	Wartość rynkowa składnika aktywów zabezpieczającego transakcję	Kwota należna	Wartość rynkowa składnika aktywów zabezpieczającego transakcję
200-220	1.6.2	całkowite udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania z aktywami bazowymi określone w art. 416	Art. 416 ust. 6 i art. 418 ust. 2 CRR						
200	1.6.2.1	aktywa bazowe w art. 416 ust. 1 lit. a)	Art. 418 ust. 2 lit. a) CRR						
210	1.6.2.2	aktywa bazowe w art. 416 ust. 1 lit. b) i c)	Art. 418 ust. 2 lit. b) CRR						
220	1.6.2.3	aktywa bazowe w art. 416 ust. 1 lit. d)	Art. 418 ust. 2 lit. c) CRR						
230	1.6.3	aktywa wyemitowane przez instytucję kredytową ustanowioną przez rząd centralny lub samorząd regionalny państwa członkowskiego, w przypadku gdy co najmniej jeden z warunków określonych w art. 416 ust. 2 lit. a) ppkt (iii) jest spełniony.	Art. 416 ust. 2 lit. a) ppkt (iii) CRR						
240-260	1.6.4	obligacje przedsiębiorstw niefinansowych	Art. 416 ust. 1 lit. b) lub lit. d) CRR						
240	1.6.4.1	stopień jakości kredytowej 1	Art. 122 CRR						
250	1.6.4.2	stopień jakości kredytowej 2	Art. 122 CRR						
260	1.6.4.3	stopień jakości kredytowej 3	Art. 122 CRR						

## ▼B

Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	aktywa o wyjątkowo wysokiej płynności i jakości kredytowej		wysoka płynność i jakość kredytowa		inna płynność i jakość kredytowa	
				Kwota należna	Wartość rynkowa składnika aktywów zabezpieczającego transakcję	Kwota należna	Wartość rynkowa składnika aktywów zabezpieczającego transakcję	Kwota należna	Wartość rynkowa składnika aktywów zabezpieczającego transakcję
270-290	1.6.5	obligacje wyemitowane przez instytucje kredytową kwalifikujące się do sposobu traktowania określonego w art. 129 ust. 4 lub 5	Art. 416 ust. 2 lit. a) ppkt (i) CRR						
270	1.6.5.1	stopień jakości kredytowej 1	Art. 129 ust. 4 lub 5 CRR						
280	1.6.5.2	stopień jakości kredytowej 2	Art. 129 ust. 4 lub 5 CRR						
290	1.6.5.3	stopień jakości kredytowej 3	Art. 129 ust. 4 lub 5 CRR						
300-320	1.6.6	instrumenty zabezpieczone splatami kredytów hipotecznych innych niż mieszkaniowe wyemitowane przez instytucję kredytową, jeżeli wykazano, że są o najwyższej jakości kredytowej określonej przez EUNB, zgodnie z kryteriami określonymi w art. 509 ust. 3, 4 i 5 CRR	Art. 416 ust. 2 lit. a) ppkt (i) CRR						
300	1.6.6.1	stopień jakości kredytowej 1	Tytuł II rozdział 5 i art. 123, 124, 125, 126 CRR						
310	1.6.6.2	stopień jakości kredytowej 2	Tytuł II rozdział 5 i art. 123, 124, 125, 126 CRR						



## ▼B

Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	aktywa o wyjątkowo wysokiej płynności i jakości kredytowej		wysoka płynność i jakość kredytowa		inna płynność i jakość kredytowa	
				Kwota należna	Wartość rynkowa składnika aktywów zabezpieczającego transakcję	Kwota należna	Wartość rynkowa składnika aktywów zabezpieczającego transakcję	Kwota należna	Wartość rynkowa składnika aktywów zabezpieczającego transakcję
320	1.6.6.3	stopień jakości kredytowej 3	Tytuł II rozdział 5 i art. 123, 124, 125, 126 CRR						
330-350	1.6.7	instrumenty zabezpieczone splatami mieszkaniowych kredytów hipotecznych wyemitowane przez instytucję kredytową, jeżeli wykazano, że są o najwyższej jakości kredytowej określonej przez EUNB, zgodnie z kryteriami określonymi w art. 509 ust. 3, 4 i 5 CRR	Art. 416 ust. 2 lit. a) ppkt (i) CRR						
330	1.6.7.1	stopień jakości kredytowej 1	Część piąta tytuł II rozdział 5 i art. 125, CRR						
340	1.6.7.2	stopień jakości kredytowej 2	Część piąta tytuł II rozdział 5 i art. 125, CRR						
350	1.6.7.3	stopień jakości kredytowej 3	Tytuł II rozdział 5 i art. 125 CRR						
360-380	1.6.8	obligacje wyemitowane przez instytucję kredytową zdefiniowane w art. 52 ust. 4 dyrektywy 2009/65/WE, inne niż obligacje, o których mowa w pozycji 1.9	Art. 416 ust. 2 lit. a) ppkt (ii) CRR						
360	1.6.8.1	stopień jakości kredytowej 1	Art. 129 ust. 4 lub 5 CRR						
370	1.6.8.2	stopień jakości kredytowej 2	Art. 129 ust. 4 lub 5 CRR						

## ▼B

Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	aktywa o wyjątkowo wysokiej płynności i jakości kredytowej		wysoka płynność i jakość kredytowa		inna płynność i jakość kredytowa	
				Kwota należna	Wartość rynkowa składnika aktywów zabezpieczającego transakcję	Kwota należna	Wartość rynkowa składnika aktywów zabezpieczającego transakcję	Kwota należna	Wartość rynkowa składnika aktywów zabezpieczającego transakcję
380	1.6.8.3	stopień jakości kredytowej 3	Art. 129 ust. 4 lub 5 CRR						
390-410	1.6.9	inne aktywa zbywalne charakteryzujące się wyjątkowo wysoką płynnością i jakością kredytową	Art. 416 ust. 1 lit. b) CRR						
390	1.6.9.1	stopień jakości kredytowej 1	Część trzecia tytuł II rozdział 2 CRR						
400	1.6.9.2	stopień jakości kredytowej 2	Część trzecia tytuł II rozdział 2 CRR						
410	1.6.9.3	stopień jakości kredytowej 3	Część trzecia tytuł II rozdział 2 CRR						
420-440	1.6.10	inne aktywa zbywalne charakteryzujące się wysoką płynnością i jakością kredytową	Art. 416 ust. 1 lit. d) CRR						
420	1.6.10.1	stopień jakości kredytowej 1	Część trzecia tytuł II rozdział 2 CRR						
430	1.6.10.2	stopień jakości kredytowej 2	Część trzecia tytuł II rozdział 2 CRR						
440	1.6.10.3	stopień jakości kredytowej 3	Część trzecia tytuł II rozdział 2 CRR						
450-460	1.6.11	Aktywa spełniające wymogi określone w art. 416 ust. 1 lit. b) i d), lecz niespełniające wymogów określonych w art. 417 lit. b) i c) CRR							

## ▼B

Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	aktywa o wyjątkowo wysokiej płynności i jakości kredytowej		wysoka płynność i jakość kredytowa		inna płynność i jakość kredytowa	
				Kwota należna	Wartość rynkowa składnika aktywów zabezpieczającego transakcję	Kwota należna	Wartość rynkowa składnika aktywów zabezpieczającego transakcję	Kwota należna	Wartość rynkowa składnika aktywów zabezpieczającego transakcję
450	1.6.11.1	aktywa niekontrolowane przez funkcję zarządzania płynnością	Art. 417 lit. c) CRR						
460	1.6.11.2	aktywa, których nie można w praktyce zlikwidować w łatwy i zgodny z prawem sposób w dowolnym momencie w ciągu 30 najbliższych dni w drodze zwykłej umowy sprzedaży lub w drodze zwykłych umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu na zatwierdzonym rynku odkupu	Art. 417 lit. b) CRR						
470-660	1.6.12	Pozycje podlegające dodatkowym wymogom sprawozdawczym dotyczącym aktywów płynnych							
470	1.6.12.1	Środki pieniężne	Załącznik III pkt 1 CRR						
480	1.6.12.2	Ekspozycje w stosunku do banków centralnych w zakresie, w jakim ekspozycje te można wykorzystać w okresach występowania warunków skrajnych	Załącznik III pkt 2 CRR						
490-530	1.6.12.3	zbywalne papiery wartościowe o wadze ryzyka równej 0 %, które nie są zobowiązaniem instytucji ani żadnej z jej jednostek powiązanych	Załącznik III pkt 3 CRR						
490	1.6.12.3.1	stanowiące należności od państw	Załącznik III pkt 3 CRR						
500	1.6.12.3.2	należności zabezpieczone gwarancjami państw	Załącznik III pkt 3 CRR						

## ▼B

Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	aktywa o wyjątkowo wysokiej płynności i jakości kredytowej		wysoka płynność i jakość kredytowa		inna płynność i jakość kredytowa	
				Kwota należna	Wartość rynkowa składnika aktywów zabezpieczającego transakcję	Kwota należna	Wartość rynkowa składnika aktywów zabezpieczającego transakcję	Kwota należna	Wartość rynkowa składnika aktywów zabezpieczającego transakcję
510	1.6.12.3.3	stanowiące należności od banków centralnych bądź zabezpieczone ich gwarancjami	Załącznik III pkt 3 CRR						
520	1.6.12.3.4	stanowiące należności od podmiotów sektora publicznego niezwiązanych z rządem centralnym, regionów autonomicznych pod względem podatkowym uprawnionych do nakładania i poboru podatków oraz władz lokalnych bądź zabezpieczone gwarancjami tych podmiotów	Załącznik III pkt 3 CRR						
530	1.6.12.3.5	stanowiące należności od Banku Rozrachunków Międzynarodowych, Międzynarodowego Funduszu Walutowego, Unii Europejskiej, Europejskiego Instrumentu Stabilności Finansowej, Europejskiego Mechanizmu Stabilności lub wielostronnych banków rozwoju bądź zabezpieczone gwarancjami tych podmiotów	Załącznik III pkt 3 CRR						
540	1.6.12.4	Zbywalne papiery wartościowe inne niż te, o których mowa w pkt 3.3, stanowiące należności od państw lub banków centralnych lub należności zabezpieczone gwarancjami tych podmiotów, wyemitowane w walutach krajowych przez państwo lub bank centralny w walucie i w kraju, w których ponoszone jest ryzyko płynności, bądź wyemitowane w walutach obcych, w zakresie, w jakim utrzymywanie takiego długu jest zgodne z potrzebami płynnościowymi w odniesieniu do działalności banku w takim państwie trzecim	Załącznik III pkt 4 CRR						

## ▼B

Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	aktywa o wyjątkowo wysokiej płynności i jakości kredytowej		wysoka płynność i jakość kredytowa		inna płynność i jakość kredytowa	
				Kwota należna	Wartość rynkowa składnika aktywów zabezpieczającego transakcję	Kwota należna	Wartość rynkowa składnika aktywów zabezpieczającego transakcję	Kwota należna	Wartość rynkowa składnika aktywów zabezpieczającego transakcję
550-590	1.6.12.5	zbywalne papiery wartościowe o wadze ryzyka równej 20 %, które nie są zobowiązaniem instytucji ani żadnej z jej jednostek powiązanych	Załącznik III pkt 5 CRR						
550	1.6.12.5.1	stanowiące należności od państw	Załącznik III pkt 5 CRR						
560	1.6.12.5.2	należności zabezpieczone gwarancjami państw	Załącznik III pkt 5 CRR						
570	1.6.12.5.3	stanowiące należności od banków centralnych bądź zabezpieczone ich gwarancjami	Załącznik III pkt 5 CRR						
580	1.6.12.5.4	stanowiące należności od podmiotów sektora publicznego niezwiązanych z rządem centralnym, regionów autonomicznych pod względem podatkowym uprawnionych do nakładania i poboru podatków oraz władz lokalnych bądź zabezpieczone gwarancjami tych podmiotów	Załącznik III pkt 5 CRR						
590	1.6.12.5.5	stanowiące należności od wielostronnych banków rozwoju bądź zabezpieczone ich gwarancjami	Załącznik III pkt 5 CRR						
600	1.6.12.6	zbywalne papiery wartościowe inne niż te, o których mowa w pkt 3.3–3.5 wzoru dotyczącego wskaźnika pokrycia płynności aktywów, które spełniają warunki określone w art. 5 załącznika III do CRR	Załącznik III pkt 6 CRR						

## ▼B

Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	aktywa o wyjątkowo wysokiej płynności i jakości kredytowej		wysoka płynność i jakość kredytowa		inna płynność i jakość kredytowa	
				Kwota należna	Wartość rynkowa składnika aktywów zabezpieczającego transakcję	Kwota należna	Wartość rynkowa składnika aktywów zabezpieczającego transakcję	Kwota należna	Wartość rynkowa składnika aktywów zabezpieczającego transakcję
610	1.6.12.7	zbywalne papiery wartościowe inne niż te, o których mowa w pkt 3.3–3.6, kwalifikujące się do wagi ryzyka równej 50 % lub lepszej na podstawie przepisów części trzeciej tytuł II rozdział 2 lub posiadające równoważną jakość kredytową zgodnie z ratingiem wewnętrznym oraz nie stanowią wierzycelności wobec jednostki specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji, instytucji ani żadnej z jej jednostek powiązanych	Załącznik III pkt 7 CRR						
620	1.6.12.8	Zbywalne papiery wartościowe inne niż te, o których mowa w pkt 3.3–3.7, zabezpieczone aktywami kwalifikującymi się do wagi ryzyka równej 35 % lub lepszej na podstawie przepisów części trzeciej tytuł II rozdział 2 lub posiadające równoważną jakość kredytową zgodnie z ratingiem wewnętrznym, a także w pełni zabezpieczone hipotekami na nieruchomości mieszkalnej zgodnie z art. 125	Załącznik III pkt 8 CRR						
630	1.6.12.9	zobowiązania kredytowe „standby” udzielone przez banki centralne w zakresie polityki pieniężnej w takim stopniu, w jakim zobowiązania te nie są zabezpieczone aktywami płynnymi oraz z wyłączeniem awaryjnego wsparcia płynnościowego	Załącznik III pkt 9 CRR						

## ▼B

Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	aktywa o wyjątkowo wysokiej płynności i jakości kredytowej		wysoka płynność i jakość kredytowa		inna płynność i jakość kredytowa	
				Kwota należna	Wartość rynkowa składnika aktywów zabezpieczającego transakcję	Kwota należna	Wartość rynkowa składnika aktywów zabezpieczającego transakcję	Kwota należna	Wartość rynkowa składnika aktywów zabezpieczającego transakcję
640	1.6.12.10	minimalne depozyty prawne lub ustawowe w centralnej instytucji kredytowej oraz inne płynne środki finansowe udostępniane zgodnie z przepisami ustawowymi lub umownymi przez centralną instytucję kredytową lub centralne instytucje kredytowe, które są członkami sieci, o której mowa w art. 113 ust. 7, lub które kwalifikuje się do przyznania odstępstwa przewidzianego w art. 10, w takim stopniu, w jakim środki te nie są zabezpieczone aktywami płynnymi, jeżeli dana instytucja kredytowa należy do sieci zgodnie z przepisami prawnymi lub ustawowymi	Załącznik III pkt 10 CRR						
650	1.6.12.11	akcje kapitału podstawowego będące przedmiotem obrotu giełdowego, które można rozliczać na poziomie centralnym, notowane w ramach jednego z głównych indeksów giełdowych, które są denominowane w walucie krajowej państwa członkowskiego i nie zostały wyemitowane przez daną instytucję ani żaden z jej podmiotów powiązanych	Załącznik III pkt 11 CRR						
660	1.6.12.12	złoto notowane na uznanej giełdzie, złożone do depozytu	Załącznik III pkt 12 CRR						
670-920	1.6.13	AKTYWA NISPEŁNIAJĄCE WYMOGÓW OKREŚLONE W ART. 416 (1) - (3) CRR, LECZ SPEŁNIAJĄCE WYMOGI OKREŚLONE W ART. 417 LIT. b) I c) CRR							

## ▼B

Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	aktywa o wyjątkowo wysokiej płynności i jakości kredytowej		wysoka płynność i jakość kredytowa		inna płynność i jakość kredytowa	
				Kwota należna	Wartość rynkowa składnika aktywów zabezpieczającego transakcję	Kwota należna	Wartość rynkowa składnika aktywów zabezpieczającego transakcję	Kwota należna	Wartość rynkowa składnika aktywów zabezpieczającego transakcję
670-690	1.6.13.1	obligacje przedsiębiorstw finansowych	Art. 416 ust. 2 CRR						
670	1.6.13.1.1	stopień jakości kredytowej 1	Art. 120 ust. 1 CRR						
680	1.6.13.1.2	stopień jakości kredytowej 2	Art. 120 ust. 1 CRR						
690	1.6.13.1.3	stopień jakości kredytowej 3	Art. 120 ust. 1 CRR						
700-720	1.6.13.2	emisje własne	Art. 416 ust. 3 lit. b) CRR						
700	1.6.13.2.1	stopień jakości kredytowej 1	Art. 120 ust. 1 CRR						
710	1.6.13.2.2	stopień jakości kredytowej 2	Art. 120 ust. 1 CRR						
720	1.6.13.2.3	stopień jakości kredytowej 3	Art. 120 ust. 1 CRR						
730-750	1.6.13.3	niezabezpieczone emisje instytucji kredytowych	Art. 416 CRR						
730	1.6.13.3.1	stopień jakości kredytowej 1	Art. 120 ust. 1 CRR						
740	1.6.13.3.2	stopień jakości kredytowej 2	Art. 120 ust. 1 CRR						



## ▼B

Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	aktywa o wyjątkowo wysokiej płynności i jakości kredytowej		wysoka płynność i jakość kredytowa		inna płynność i jakość kredytowa	
				Kwota należna	Wartość rynkowa składnika aktywów zabezpieczającego transakcję	Kwota należna	Wartość rynkowa składnika aktywów zabezpieczającego transakcję	Kwota należna	Wartość rynkowa składnika aktywów zabezpieczającego transakcję
750	1.6.13.3.3	stopień jakości kredytowej 3	Art. 120 ust. 1 CRR						
760-780	1.6.13.4	papiery wartościowe zabezpieczone spłatami kredytów hipotecznych innych niż mieszkaniowe niezgłoszone w pozycji 1.10 wzoru dotyczącego wskaźnika pokrycia płynności aktywów	Art. 416 ust. 4 lit. b) CRR						
760	1.6.13.4.1	stopień jakości kredytowej 1	Tytuł II rozdział 5 i art. 123, 124, 125, 126 CRR						
770	1.6.13.4.2	stopień jakości kredytowej 2	Tytuł II rozdział 5 i art. 123, 124, 125, 126 CRR						
780	1.6.13.4.3	stopień jakości kredytowej 3	Tytuł II rozdział 5 i art. 123, 124, 125, 126 CRR						
790-810	1.6.13.5	papiery wartościowe zabezpieczone spłatami mieszkaniowych kredytów hipotecznych niezgłoszone w pozycji 1.11 wzoru dotyczącego wskaźnika pokrycia płynności aktywów	Art. 509 ust. 3 lit. a) CRR						
790	1.6.13.5.1	stopień jakości kredytowej 1	Część trzecia tytuł II rozdział 5 i art. 125 CRR						
800	1.6.13.5.2	stopień jakości kredytowej 2	Część trzecia tytuł II rozdział 5 i art. 125 CRR						
810	1.6.13.5.3	stopień jakości kredytowej 3	Część trzecia tytuł II rozdział 5 i art. 125 CRR						

## ▼B

Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	aktywa o wyjątkowo wysokiej płynności i jakości kredytowej		wysoka płynność i jakość kredytowa		inna płynność i jakość kredytowa	
				Kwota należna	Wartość rynkowa składnika aktywów zabezpieczającego transakcję	Kwota należna	Wartość rynkowa składnika aktywów zabezpieczającego transakcję	Kwota należna	Wartość rynkowa składnika aktywów zabezpieczającego transakcję
820	1.6.13.6	papiery kapitałowe notowane na uznanej giełdzie i instrumenty kapitałowe objęte głównym indeksem, które nie zostały wyemitowane samodzielnie lub zostały wyemitowane przez instytucje finansowe	Art. 509 ust. 3 lit. c) i art. 416 ust. 4 lit. a) CRR						
830	1.6.13.7	złoto	Art. 509 ust. 3 lit. c) i art. 416 ust. 4 lit. a) CRR						
840	1.6.13.8	obligacje gwarantowane niezgłoszone powyżej	Art. 509 ust. 3 lit. c) CRR						
850	1.6.13.9	obligacje zabezpieczone niezgłoszone powyżej	Art. 509 ust. 3 lit. c) CRR						
860	1.6.13.10	obligacje korporacyjne niezgłoszone powyżej	Art. 509 ust. 3 lit. c) CRR						
870	1.6.13.11	środki oparte na aktywach zgłoszonych w pozycjach 4.5–4.9	Art. 509 ust. 3 lit. c) CRR						
880-900	1.6.13.12	inne kategorie papierów wartościowych i kredytów uznanych z punktu widzenia banku centralnego	Art. 509 ust. 3 lit. c) CRR						
880	1.6.13.12.1	obligacje samorządowe	Art. 509 ust. 3 lit. c) CRR						
890	1.6.13.12.2	papiery komercyjne	Art. 509 ust. 3 lit. c) CRR						

## ▼B

Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	aktywa o wyjątkowo wysokiej płynności i jakości kredytowej		wysoka płynność i jakość kredytowa		inna płynność i jakość kredytowa	
				Kwota należna	Wartość rynkowa składnika aktywów zabezpieczającego transakcję	Kwota należna	Wartość rynkowa składnika aktywów zabezpieczającego transakcję	Kwota należna	Wartość rynkowa składnika aktywów zabezpieczającego transakcję
900	1.6.13.12.3	należności kredytowe	Art. 416 ust. 4 lit. c) CRR						
910-930	1.6.13.13	Produkty finansowe zgodne z prawem szariatu jako alternatywa dla aktywów, które można by zakwalifikować jako aktywa płynne do celów art. 416, do wykorzystania przez banki zgodne z prawem szariatu	Art. 509 ust. 2 lit. i) CRR						
910	1.6.13.13.1	stopień jakości kredytowej 1							
920	1.6.13.13.2	stopień jakości kredytowej 2							
930	1.6.13.13.3	stopień jakości kredytowej 3							
Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	Kwota	Wpływ				
940-960	1,7	<b>Niewykorzystane zobowiązania kredytowe i instrumenty wsparcia płynności oraz inne zobowiązania otrzymane od podmiotu wewnątrz grupy zgodnie z art. 425 ust. 4 CRR</b>	Art. 425 ust. 4 CRR						
940	1.7.1	jeżeli wszystkie warunki określone w art. 425 ust. 4 lit. a), b) i c) są spełnione							

## ▼B

Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	Kwota	Wpływ				
950	1.7.2	Jeżeli art. 425 ust. 4 lit. d) został uchylony przez właściwe organy i wszystkie warunki określone w art. 425 ust. 4 lit. a), b) i c) są spełnione do celów stosowania szczególnego podejścia wewnątrz grupy, o którym mowa w art. 19 ust. 1 lit. b), w odniesieniu do instytucji nieobjętych odstępstwem przewidzianym w art. 7, niewykorzystane instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności oraz inne zobowiązania otrzymane od podmiotów wewnątrz grupy zgodnie z art. 425 ust. 5	Art. 425 ust. 4 lit. a)–c) CRR						
960	1.7.3	kwota netto wierzytelności oczekiwanych z tytułu umów wymienionych w załączniku II (kwota netto zabezpieczenia, które ma zostać otrzymane i które kwalifikuje się jako aktywa płynne zgodnie z art. 416)	Art. 425 ust. 3 CRR						
970	1,8	<b>płatności należne z tytułu aktywów płynnych nieodzwierciedlone w wartości rynkowej składnika aktywów</b>	Art. 425 ust. 7 CRR						
980	1,9	<b>inne wpływy</b>							
990	2	<b>CAŁKOWITE WPLYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH WYŁĄCZONE ZE WZGLĘDU NA OGRANICZENIE</b>	Art. 425 CRR						
1000-1030	3	<b>WPLYWY WYŁĄCZONE Z OGRANICZENIA</b>	Art. 425 ust. 1 CRR						

▼B

Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	Kwota	Wpływ				
1000	3.1	środki pieniężne należne od kredytobiorców i podmiotów inwestujących w obligacje związane z kredytami hipotecznymi finansowanymi z obligacji kwalifikujących się do sposobu traktowania określonego w art. 129 ust. 4, 5 lub 6, lub obligacji, o których mowa w art. 52 ust. 4 dyrektywy 2009/65/WE	Art. 425 ust. 1 CRR						
1010	3.2	wpływy z kredytów preferencyjnych, które instytucja zaakceptowała	Art. 425 ust. 1 CRR						
1020	3.3	wpływy kwalifikujące się do sposobu traktowania określonego w art. 113 ust. 6 lub 7	Art. 425 ust. 1 CRR						
1030	3.4	wpływy od podmiotów wewnątrz grupy zatwierdzone przez właściwy organ	Art. 425 ust. 1 CRR						

## C 54.00 - POKRYCIE WYPŁYWÓW NETTO – TRANSAKcje ZABEZPIECZAJĄCE SWAP

				Inne aktywa			
				Do 30 dni		Ponad 30 dni	
				Kwota referen- cyjna	Wartość rynkowa	Kwota referen- cyjna	Wartość rynkowa
Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	010	020	030	040
010-060	1	<b>AKTYWA</b>					
010	1,1	<b>środki pieniężne i ekspozycje w stosunku do banków centralnych</b>	Art. 416 ust. 1 lit. a) CRR				
020	1,2	<b>inne aktywa zbywalne zgodnie z art. 416 ust. 1 lit. b)</b>	Art. 416 ust. 1 lit. b) CRR				
030-060	1,3	<b>pozostałe aktywa zbywalne stanowiące należności od albo gwarantowane przez</b>	Art. 416 ust. 1 lit. c) CRR				
030	1.3.1	aktywa zbywalne stanowiące należności od albo gwarantowane przez rząd centralny państwa członkowskiego, region autonomiczny pod względem podatkowym uprawniony do nakładania i poboru podatków lub rząd centralny państwa trzeciego w walucie krajowej tego rządu centralnego lub regionalnego, jeżeli instytucja ponosi ryzyko płynności w takim państwie członkowskim lub państwie trzecim, które pokrywa dzięki przechowywaniu tych aktywów płynnych	Art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (i) CRR				
040	1.3.2	aktywa zbywalne stanowiące należności od albo gwarantowane przez banki centralne i niecentralne pozarządowe podmioty sektora publicznego w walucie krajowej tego banku centralnego i podmiotu sektora publicznego	Art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (ii) CRR				
050	1.3.3	aktywa zbywalne stanowiące należności od albo gwarantowane przez Bank Rozrachunków Międzynarodowych, Międzynarodowy Fundusz Walutowy, Komisję lub wielostronne banki rozwoju	Art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (iii) CRR				
060	1.3.4	aktywa zbywalne stanowiące należności od albo gwarantowane przez Europejski Instrument Stabilności Finansowej oraz Europejski Mechanizm Stabilności	Art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (iv) CRR				

## C 60.00 - STABILNE FINANSOWANIE - POZYCJE WYMAGAJĄCE STABILNEGO FINANSOWANIA

				kwota aktywów charakteryzujących się wyjątkowo wysoką płynnością i jakością kredytową				
				w ciągu trzech miesięcy	w ciągu 3–6 miesięcy	w ciągu 6–9 miesięcy	w ciągu 9–12 miesięcy	powyżej 12 miesięcy
Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	010	020	030	040	050
010-1330	1	<b>POZYCJE WYMAGAJĄCE STABILNEGO FINANSOWANIA</b>						
010-470	1,1	<b>aktywa o których mowa w art. 416</b>	Art. 428 ust. 1 lit. a) CRR					
010	1.1.1	środki pieniężne	Art. 416 ust. 1 lit. a) CRR					
020	1.1.2	ekspozycje w stosunku do banku centralnego						
030	1.1.2.1	W tym: ekspozycje, które można wycofać w warunkach skrajnych	Art. 416 ust. 1 lit. a) CRR					
040-050	1.1.3	aktywa zbywalne stanowiące należności od albo gwarantowane przez rząd centralny państwa członkowskiego, region autonomiczny pod względem podatkowym uprawniony do nakładania i poboru podatków lub rząd centralny państwa trzeciego w walucie krajowej tego rządu centralnego lub regionalnego, jeżeli instytucja ponosi ryzyko płynności w takim państwie członkowskim lub państwie trzecim, które pokrywa dzięki przechowywaniu tych aktywów płynnych	Art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (i) CRR					
040	1.1.3.1	stanowiące należności	Art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (i)					
050	1.1.3.2	gwarantowane przez	Art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (i)					
060-070	1.1.4	aktywa zbywalne stanowiące należności od albo gwarantowane przez banki centralne i niecentralne pozarządowe podmioty sektora publicznego w walucie krajowej tego banku centralnego i podmiotu sektora publicznego	Art. 416 lit. c) ppkt (ii) CRR					

## ▼B

				kwota aktywów charakteryzujących się wyjątkowo wysoką płynnością i jakością kredytową				
				w ciągu trzech miesięcy	w ciągu 3–6 miesięcy	w ciągu 6–9 miesięcy	w ciągu 9–12 miesięcy	powyżej 12 miesięcy
Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	010	020	030	040	050
060	1.1.4.1	stanowiące należności	Art. 416 lit. c) ppkt (ii)					
070	1.1.4.2	gwarantowane przez	Art. 416 lit. c) ppkt (ii)					
080-150	1.1.5	aktywa zbywalne stanowiące należności od albo gwarantowane przez Bank Rozrachunków Międzynarodowych, Międzynarodowy Fundusz Walutowy, Komisję lub wielostronne banki rozwoju	Art. 416 lit. c) ppkt (iii) CRR					
080	1.1.5.1.a)	stanowiące należności	Art. 416 lit. c) ppkt (iii)					
090	1.1.5.2.a)	gwarantowane przez	Art. 416 lit. c) ppkt (iii)					
100	1.1.5.1.b)	kwota wolna od obciążeń						
110	1.1.5.2.b)	kwota obciążona w okresie do trzech miesięcy						
120	1.1.5.3.b)	kwota obciążona w okresie 3–6 miesięcy						
130	1.1.5.4.b)	kwota obciążona w okresie 6–9 miesięcy						
140	1.1.5.5.b)	kwota obciążona w okresie 9–12 miesięcy						
150	1.1.5.6.b)	Kwota obciążona w okresie powyżej 12 miesięcy						
152-153	1.1.6	aktywa zbywalne stanowiące należności od albo gwarantowane przez Europejski Instrument Stabilności Finansowej oraz Europejski Mechanizm Stabilności	Art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (iv) CRR					
152	1.1.6.1	stanowiące należności						



## ▼B

				kwota aktywów charakteryzujących się wyjątkowo wysoką płynnością i jakością kredytową				
				w ciągu trzech miesięcy	w ciągu 3–6 miesięcy	w ciągu 6–9 miesięcy	w ciągu 9–12 miesięcy	powyżej 12 miesięcy
Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	010	020	030	040	050
153	1.1.6.2	gwarantowane przez						
160-230	1.1.7	całkowite udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania z aktywami bazowymi określonymi w art. 416	Art. 418 ust. 2 CRR					
160	1.1.7.1.a)	aktywa bazowe w art. 416 ust. 1 lit. a)	Art. 418 ust. 2 lit. a) CRR					
170	1.1.7.2.a)	aktywa bazowe w art. 416 ust. 1 lit. b) i c)	Art. 418 ust. 2 lit. b) i c) CRR					
175	1.1.7.3.a)	aktywa bazowe w art. 416 ust. 1 lit. d)	Art. 418 ust. 2 lit. c) CRR					
180	1.1.7.1.b)	kwota wolna od obciążeń						
190	1.1.7.2.b)	kwota obciążona w okresie do trzech miesięcy						
200	1.1.7.3.b)	kwota obciążona w okresie 3–6 miesięcy						
210	1.1.7.4.b)	kwota obciążona w okresie 6–9 miesięcy						
220	1.1.7.5.b)	kwota obciążona w okresie 9–12 miesięcy						
230	1.1.7.6.b)	kwota obciążona w okresie powyżej 12 miesięcy						
232-233	1.1.8	depozyty w centralnej instytucji kredytowej oraz inne płynne środki finansowe udostępniane zgodnie z przepisami ustawowymi lub umownymi przez centralną instytucję kredytową lub centralne instytucje kredytowe, które są członkami sieci, o której mowa w art. 113 ust. 7, lub które kwalifikuje się do przyznania odstępstwa przewidzianego w art. 10 CRR, w takim stopniu, w jakim środki te nie są zabezpieczone aktywami płynnymi	Art. 416 ust. 1 lit. f) CRR					
232	1.1.8.1	depozyty						

## ▼B

				kwota aktywów charakteryzujących się wyjątkowo wysoką płynnością i jakością kredytową				
				w ciągu trzech miesięcy	w ciągu 3–6 miesięcy	w ciągu 6–9 miesięcy	w ciągu 9–12 miesięcy	powyżej 12 miesięcy
Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	010	020	030	040	050
233	1.1.8.2	płynne środki finansowe udostępniane zgodnie z przepisami umownymi						
234	1.1.9	Aktywa wyemitowane przez instytucję kredytową ustanowioną przez rząd centralny lub samorząd regionalny państwa członkowskiego, w przypadku gdy co najmniej jeden z warunków określonych w art. 416 ust. 2 lit. a) ppkt (iii) jest spełniony	Art. 416 ust. 2 lit. a) ppkt (iii) CRR					
240-290	1.1.10	Inne aktywa zbywalne nieokreślone w innym miejscu						
240	1.1.10.1	kwota wolna od obciążeń						
250	1.1.10.2	kwota obciążona w okresie do trzech miesięcy						
260	1.1.10.3	kwota obciążona w okresie 3–6 miesięcy						
270	1.1.10.4	kwota obciążona w okresie 6–9 miesięcy						
280	1.1.10.5	kwota obciążona w okresie 9–12 miesięcy						
290	1.1.10.6	kwota obciążona w okresie powyżej 12 miesięcy						
300-350	1.1.11	obligacje przedsiębiorstw niefinansowych	Art. 416 ust. 1 lit. b) lub lit. d) CRR					
300	1.1.11.1	kwota wolna od obciążeń						
310	1.1.11.2	kwota obciążona w okresie do trzech miesięcy						
320	1.1.11.3	kwota obciążona w okresie 3–6 miesięcy						
330	1.1.11.4	kwota obciążona w okresie 6–9 miesięcy						

## ▼B

				kwota aktywów charakteryzujących się wyjątkowo wysoką płynnością i jakością kredytową				
				w ciągu trzech miesięcy	w ciągu 3–6 miesięcy	w ciągu 6–9 miesięcy	w ciągu 9–12 miesięcy	powyżej 12 miesięcy
Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	010	020	030	040	050
340	1.1.11.5	kwota obciążona w okresie 9–12 miesięcy						
350	1.1.11.6	kwota obciążona w okresie powyżej 12 miesięcy						
352-357	1.1.12	instrumenty zabezpieczone spłatami kredytów hipotecznych innych niż mieszkaniowe wyemitowane przez instytucję kredytową, jeżeli wykazano, że są o najwyższej jakości kredytowej określonej przez EUNB, zgodnie z kryteriami określonymi w art. 509 ust. 3, 4 i 5 CRR	Art. 416 ust. 2 lit. a) ppkt (i) CRR					
352	1.1.12.1	kwota wolna od obciążeń						
353	1.1.12.2	kwota obciążona w okresie do trzech miesięcy						
354	1.1.12.3	kwota obciążona w okresie 3–6 miesięcy						
355	1.1.12.4	kwota obciążona w okresie 6–9 miesięcy						
356	1.1.12.5	kwota obciążona w okresie 9–12 miesięcy						
357	1.1.12.6	kwota obciążona w okresie powyżej 12 miesięcy						
359-364	1.1.13	instrumenty zabezpieczone spłatami mieszkaniowych kredytów hipotecznych wyemitowane przez instytucję kredytową, jeżeli wykazano, że są o najwyższej jakości kredytowej określonej przez EUNB, zgodnie z kryteriami określonymi w art. 509 ust. 3, 4 i 5 CRR	Art. 416 ust. 2 lit. a) ppkt (i) CRR					
359	1.1.13.1	kwota wolna od obciążeń						
360	1.1.13.2	kwota obciążona w okresie do trzech miesięcy						
361	1.1.13.3	kwota obciążona w okresie 3–6 miesięcy						

## ▼B

				kwota aktywów charakteryzujących się wyjątkowo wysoką płynnością i jakością kredytową				
				w ciągu trzech miesięcy	w ciągu 3–6 miesięcy	w ciągu 6–9 miesięcy	w ciągu 9–12 miesięcy	powyżej 12 miesięcy
Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	010	020	030	040	050
362	1.1.13.4	kwota obciążona w okresie 6–9 miesięcy						
363	1.1.13.5	kwota obciążona w okresie 9–12 miesięcy						
364	1.1.13.6	kwota obciążona w okresie powyżej 12 miesięcy						
366-410	1.1.14	obligacje kwalifikujące się do sposobu traktowania określonego w art. 129 ust. 4 lub 5, które spełniają kryteria określone w art. 416 ust. 2 lit. a) CRR						
366	1.1.14.1	kwota wolna od obciążeń						
370	1.1.14.2	kwota obciążona w okresie do trzech miesięcy						
380	1.1.14.3	kwota obciążona w okresie 3–6 miesięcy						
390	1.1.14.4	kwota obciążona w okresie 6–9 miesięcy						
400	1.1.14.5	kwota obciążona w okresie 9–12 miesięcy						
410	1.1.14.6	kwota obciążona w okresie powyżej 12 miesięcy						
420-470	1.1.15	obligacje zdefiniowane w art. 52 ust. 4 dyrektywy 2009/65/WE, inne niż obligacje, o których mowa w pozycji 1.1.9	Art. 416 ust. 2 lit. a) ppkt (ii) CRR					
420	1.1.15.1	kwota wolna od obciążeń						
430	1.1.15.2	kwota obciążona w okresie do trzech miesięcy						
440	1.1.15.3	kwota obciążona w okresie 3–6 miesięcy						

## ▼B

				kwota aktywów charakteryzujących się wyjątkowo wysoką płynnością i jakością kredytową				
				w ciągu trzech miesięcy	w ciągu 3–6 miesięcy	w ciągu 6–9 miesięcy	w ciągu 9–12 miesięcy	powyżej 12 miesięcy
Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	010	020	030	040	050
450	1.1.15.4	kwota obciążona w okresie 6–9 miesięcy						
460	1.1.15.5	kwota obciążona w okresie 9–12 miesięcy						
470	1.1.15.6	kwota obciążona w okresie powyżej 12 miesięcy						
480-530	<b>1.2</b>	<b>papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego niezgłoszone w pozycji 1.1, kwalifikujące się do objęcia stopniem kredytowym równym 1 na podstawie art. 122</b>	Art. 428 ust. 1 lit. b) ppkt (i) CRR					
480	1.2.1	kwota wolna od obciążeń						
490	1.2.2	kwota obciążona w okresie do trzech miesięcy						
500	1.2.3	kwota obciążona w okresie 3–6 miesięcy						
510	1.2.4	kwota obciążona w okresie 6–9 miesięcy						
520	1.2.5	kwota obciążona w okresie 9–12 miesięcy						
530	1.2.6	kwota obciążona w okresie powyżej 12 miesięcy						
540-590	<b>1.3</b>	<b>papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego niezgłoszone w pozycji 1.1, kwalifikujące się do objęcia stopniem kredytowym równym 2 na podstawie art. 122</b>	Art. 428 ust. 1 lit. b) ppkt (ii) CRR					
540	1.3.1	kwota wolna od obciążeń						
550	1.3.2	kwota obciążona w okresie do trzech miesięcy						

## ▼B

				kwota aktywów charakteryzujących się wyjątkowo wysoką płynnością i jakością kredytową				
				w ciągu trzech miesięcy	w ciągu 3–6 miesięcy	w ciągu 6–9 miesięcy	w ciągu 9–12 miesięcy	powyżej 12 miesięcy
Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	010	020	030	040	050
560	1.3.3	kwota obciążona w okresie 3–6 miesięcy						
570	1.3.4	kwota obciążona w okresie 6–9 miesięcy						
580	1.3.5	kwota obciążona w okresie 9–12 miesięcy						
590	1.3.6	kwota obciążona w okresie powyżej 12 miesięcy						
600-650	<b>1.4</b>	<b>inne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego niezgłoszone gdzie indziej</b>	Art. 415 ust. 1 lit. b) ppkt (iii) CRR					
600	1.4.1	kwota wolna od obciążeń						
610	1.4.2	kwota obciążona w okresie do trzech miesięcy						
620	1.4.3	kwota obciążona w okresie 3–6 miesięcy						
630	1.4.4	kwota obciążona w okresie 6–9 miesięcy						
640	1.4.5	kwota obciążona w okresie 9–12 miesięcy						
650	1.4.6	kwota obciążona w okresie powyżej 12 miesięcy						
660-710	<b>1.5</b>	<b>udziałowe papiery wartościowe podmiotów niefinansowych notowane w ramach głównego indeksu uznanej giełdy</b>	Art. 428 ust. 1 lit. c) CRR					
660	1.5.1	kwota wolna od obciążeń						
670	1.5.2	kwota obciążona w okresie do trzech miesięcy						

## ▼B

				kwota aktywów charakteryzujących się wyjątkowo wysoką płynnością i jakością kredytową				
				w ciągu trzech miesięcy	w ciągu 3–6 miesięcy	w ciągu 6–9 miesięcy	w ciągu 9–12 miesięcy	powyżej 12 miesięcy
Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	010	020	030	040	050
680	1.5.3	kwota obciążona w okresie 3–6 miesięcy						
690	1.5.4	kwota obciążona w okresie 6–9 miesięcy						
700	1.5.5	kwota obciążona w okresie 9–12 miesięcy						
710	1.5.6	kwota obciążona w okresie powyżej 12 miesięcy						
720-770	<b>1.6</b>	<b>inne udziałowe papiery wartościowe</b>	Art. 428 ust. 1 lit. d) CRR					
720	1.6.1	kwota wolna od obciążeń						
730	1.6.2	kwota obciążona w okresie do trzech miesięcy						
740	1.6.3	kwota obciążona w okresie 3–6 miesięcy						
750	1.6.4	kwota obciążona w okresie 6–9 miesięcy						
760	1.6.5	kwota obciążona w okresie 9–12 miesięcy						
770	1.6.6	kwota obciążona w okresie powyżej 12 miesięcy						
780-830	<b>1.7</b>	<b>złoto</b>	Art. 428 ust. 1 lit. e) CRR					
780	1.7.1	kwota wolna od obciążeń						
790	1.7.2	kwota obciążona w okresie do trzech miesięcy						
800	1.7.3	kwota obciążona w okresie 3–6 miesięcy						

## ▼B

				kwota aktywów charakteryzujących się wyjątkowo wysoką płynnością i jakością kredytową				
				w ciągu trzech miesięcy	w ciągu 3–6 miesięcy	w ciągu 6–9 miesięcy	w ciągu 9–12 miesięcy	powyżej 12 miesięcy
Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	010	020	030	040	050
810	1.7.4	kwota obciążona w okresie 6–9 miesięcy						
820	1.7.5	kwota obciążona w okresie 9–12 miesięcy						
830	1.7.6	kwota obciążona w okresie powyżej 12 miesięcy						
840-890	<b>1.8</b>	<b>inne metale szlachetne</b>	Art. 428 ust. 1 lit. f) CRR					
840	1.8.1	kwota wolna od obciążeń						
850	1.8.2	kwota obciążona w okresie do trzech miesięcy						
860	1.8.3	kwota obciążona w okresie 3–6 miesięcy						
870	1.8.4	kwota obciążona w okresie 6–9 miesięcy						
880	1.8.5	kwota obciążona w okresie 9–12 miesięcy						
890	1.8.6	kwota obciążona w okresie powyżej 12 miesięcy						
				<b>Całkowita kwota</b>				
900-1250	<b>1.9</b>	<b>kredyty nieodnawialne i należności</b>	Art. 428 ust. 1 lit. g) CRR					
900-950	1.9.1	których kredytobiorcy są osobami fizycznymi innymi niż przedsiębiorcy indywidualni i spółki cywilne	Art. 428 ust. 1 lit. g) ppkt (i) CRR					
900	1.9.1.1	kwota wolna od obciążeń						



## ▼B

				kwota aktywów charakteryzujących się wyjątkowo wysoką płynnością i jakością kredytową				
				w ciągu trzech miesięcy	w ciągu 3–6 miesięcy	w ciągu 6–9 miesięcy	w ciągu 9–12 miesięcy	powyżej 12 miesięcy
Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	010	020	030	040	050
910	1.9.1.2	kwota obciążona w okresie do trzech miesięcy						
920	1.9.1.3	kwota obciążona w okresie 3–6 miesięcy						
930	1.9.1.4	kwota obciążona w okresie 6–9 miesięcy						
940	1.9.1.5	kwota obciążona w okresie 9–12 miesięcy						
950	1.9.1.6	kwota obciążona w okresie powyżej 12 miesięcy						
960-1010	1.9.2	MŚP kwalifikujące się do kategorii ekspozycji detalicznej w ramach metody standardowej lub metody IRB dotyczących ryzyka kredytowego lub wobec przedsiębiorstwa kwalifikującego się do postępowania określonego w art. 153 ust. 4, oraz gdy łączna wartość depozytów złożonych przez tego klienta lub grupę powiązanych klientów jest mniejsza niż 1 mln EUR	Art. 428 ust. 1 lit. g) ppkt (ii) CRR					
960	1.9.2.1	kwota wolna od obciążeń						
970	1.9.2.2	kwota obciążona w okresie do trzech miesięcy						
980	1.9.2.3	kwota obciążona w okresie 3–6 miesięcy						
990	1.9.2.4	kwota obciążona w okresie 6–9 miesięcy						
1000	1.9.2.5	kwota obciążona w okresie 9–12 miesięcy						

## ▼B

				kwota aktywów charakteryzujących się wyjątkowo wysoką płynnością i jakością kredytową				
				w ciągu trzech miesięcy	w ciągu 3–6 miesięcy	w ciągu 6–9 miesięcy	w ciągu 9–12 miesięcy	powyżej 12 miesięcy
Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	010	020	030	040	050
1010	1.9.2.6	kwota obciążona w okresie powyżej 12 miesięcy						
1020-1070	1.9.3	których kredytobiorcy są państwami, bankami centralnymi i pozarządowymi podmiotami sektora publicznego	Art. 428 ust. 1 lit. g) ppkt (iii) CRR					
1020	1.9.3.1	kwota wolna od obciążeń						
1030	1.9.3.2	kwota obciążona w okresie do trzech miesięcy						
1040	1.9.3.3	kwota obciążona w okresie 3–6 miesięcy						
1050	1.9.3.4	kwota obciążona w okresie 6–9 miesięcy						
1060	1.9.3.5	kwota obciążona w okresie 9–12 miesięcy						
1070	1.9.3.6	kwota obciążona w okresie powyżej 12 miesięcy						
1080-1130	1.9.4	których kredytobiorcy nie są wymienieni w pozycjach 1.9.1, 1.9.2 lub 1.9.3, wyłączając klientów finansowych	Art. 428 ust. 1 lit. g) ppkt (iv) CRR					
1080	1.9.4.1	kwota wolna od obciążeń						
1090	1.9.4.2	kwota obciążona w okresie do trzech miesięcy						
1100	1.9.4.3	kwota obciążona w okresie 3–6 miesięcy						
1110	1.9.4.4	kwota obciążona w okresie 6–9 miesięcy						
1120	1.9.4.5	kwota obciążona w okresie 9–12 miesięcy						

## ▼B

				kwota aktywów charakteryzujących się wyjątkowo wysoką płynnością i jakością kredytową				
				w ciągu trzech miesięcy	w ciągu 3–6 miesięcy	w ciągu 6–9 miesięcy	w ciągu 9–12 miesięcy	powyżej 12 miesięcy
Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	010	020	030	040	050
1130	1.9.4.6	kwota obciążona w okresie powyżej 12 miesięcy						
1140-1190	1.9.5	których kredytobiorcy są instytucjami kredytowymi	Art. 428 ust. 1 lit. g) ppkt (vi) CRR					
1140	1.9.5.1	kwota wolna od obciążeń						
1150	1.9.5.2	kwota obciążona w okresie do trzech miesięcy						
1160	1.9.5.3	kwota obciążona w okresie 3–6 miesięcy						
1170	1.9.5.4	kwota obciążona w okresie 6–9 miesięcy						
1180	1.9.5.5	kwota obciążona w okresie 9–12 miesięcy						
1190	1.9.5.6	kwota obciążona w okresie powyżej 12 miesięcy						
1200-1250	1.9.6	których kredytobiorcy są klientami finansowymi (nie są wymienieni w pozycjach 1.9.1, 1.9.2) innymi niż instytucje kredytowe	Art. 428 ust. 1 lit. g) ppkt (vi) CRR					
1200	1.9.6.1	kwota wolna od obciążeń						
1210	1.9.6.2	kwota obciążona w okresie do trzech miesięcy						
1220	1.9.6.3	kwota obciążona w okresie 3–6 miesięcy						
1230	1.9.6.4	kwota obciążona w okresie 6–9 miesięcy						

## ▼B

				kwota aktywów charakteryzujących się wyjątkowo wysoką płynnością i jakością kredytową				
				w ciągu trzech miesięcy	w ciągu 3–6 miesięcy	w ciągu 6–9 miesięcy	w ciągu 9–12 miesięcy	powyżej 12 miesięcy
Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	010	020	030	040	050
1240	1.9.6.5	kwota obciążona w okresie 9–12 miesięcy						
1250	1.9.6.6	kwota obciążona w okresie powyżej 12 miesięcy						
1260-1280	<b>1.10</b>	<b>kredyty nieodnawialne i należności zgłoszone w pozycji 1.9, które są zabezpieczone przez nieruchomości</b>	Art. 428 ust. 1 lit. h) CRR					
1260	1.10.1	zabezpieczone przez nieruchomości komercyjne (CRE)	Art. 428 ust. 1 lit. h) ppkt (i) CRR					
1270	1.10.2	zabezpieczone przez nieruchomości mieszkalne (PRE)	Art. 428 ust. 1 lit. h) ppkt (ii) CRR					
1280	1.10.3	są współfinansowane („pass-through”) z obligacji kwalifikujących się do traktowania określonego w art. 129 ust. 4 lub 5 zgodnie z definicją zawartą w art. 52 pkt 4 dyrektywy 2009/65/WE	Art. 428 ust. 1 lit. h) ppkt (iii) CRR					
1290	<b>1.11</b>	<b>należności z tytułu instrumentów pochodnych</b>	Art. 428 ust. 1 lit. i) CRR					
1300	<b>1.12</b>	<b>jakikolwiek inne aktywa</b>	Art. 428 ust. 1 lit. j) CRR					
1310	<b>1.13</b>	<b>aktywa odliczone od funduszy własnych niewymagające stabilnego finansowania</b>	Art. 428 ust. 1 CRR					
1320	<b>1.14</b>	<b>niewykorzystane przyznane zobowiązania kredytowe kwalifikujące się jako stanowiące „średnie ryzyko” lub „średnie/niskie ryzyko” zgodnie z załącznikiem I</b>	Art. 428 ust. 1 lit. k) CRR					

## ▼B

				kwota aktywów charakteryzujących się wysoką płynnością i jakością kredytową				
				w ciągu trzech miesięcy	w ciągu 3–6 miesięcy	w ciągu 6–9 miesięcy	w ciągu 9–12 miesięcy	powyżej 12 miesięcy
Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	060	070	080	090	100
010-1330	1	<b>POZYCJE WYMAGAJĄCE STABILNEGO FINANSOWANIA</b>						
010-470	1,1	<b>aktywa o których mowa w art. 416</b>	Art. 428 ust. 1 lit. a) CRR					
010	1.1.1	środki pieniężne	Art. 416 ust. 1 lit. a) CRR					
020	1.1.2	ekspozycje w stosunku do banku centralnego						
030	1.1.2.1	W tym: ekspozycje, które można wycofać w warunkach skrajnych	Art. 416 ust. 1 lit. a) CRR					
040-050	1.1.3	aktywa zbywalne stanowiące należności od albo gwarantowane przez rząd centralny państwa członkowskiego, region autonomiczny pod względem podatkowym uprawniony do nakładania i poboru podatków lub rząd centralny państwa trzeciego w walucie krajowej tego rządu centralnego lub regionalnego, jeżeli instytucja ponosi ryzyko płynności w takim państwie członkowskim lub państwie trzecim, które pokrywa dzięki przechowywaniu tych aktywów płynnych	Art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (i) CRR					
040	1.1.3.1	stanowiące należności	Art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (i)					
050	1.1.3.2	gwarantowane przez	Art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (i)					
060-070	1.1.4	aktywa zbywalne stanowiące należności od albo gwarantowane przez banki centralne i niecentralne pozarządowe podmioty sektora publicznego w walucie krajowej tego banku centralnego i podmiotu sektora publicznego	Art. 416 lit. c) ppkt (ii) CRR					

## ▼B

				kwota aktywów charakteryzujących się wysoką płynnością i jakością kredytową				
				w ciągu trzech miesięcy	w ciągu 3–6 miesięcy	w ciągu 6–9 miesięcy	w ciągu 9–12 miesięcy	powyżej 12 miesięcy
Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	060	070	080	090	100
060	1.1.4.1	stanowiące należności	Art. 416 lit. c) ppkt (ii)					
070	1.1.4.2	gwarantowane przez	Art. 416 lit. c) ppkt (ii)					
080-150	1.1.5	aktywa zbywalne stanowiące należności od albo gwarantowane przez Bank Rozrachunków Międzynarodowych, Międzynarodowy Fundusz Walutowy, Komisję lub wielostronne banki rozwoju	Art. 416 lit. c) ppkt (iii) CRR					
080	1.1.5.1.a)	stanowiące należności	Art. 416 lit. c) ppkt (iii)					
090	1.1.5.2.a)	gwarantowane przez	Art. 416 lit. c) ppkt (iii)					
100	1.1.5.1.b)	kwota wolna od obciążeń						
110	1.1.5.2.b)	kwota obciążona w okresie do trzech miesięcy						
120	1.1.5.3.b)	kwota obciążona w okresie 3–6 miesięcy						
130	1.1.5.4.b)	kwota obciążona w okresie 6–9 miesięcy						
140	1.1.5.5.b)	kwota obciążona w okresie 9–12 miesięcy						
150	1.1.5.6.b)	Kwota obciążona w okresie powyżej 12 miesięcy						
152-153	1.1.6	aktywa zbywalne stanowiące należności od albo gwarantowane przez Europejski Instrument Stabilności Finansowej oraz Europejski Mechanizm Stabilności	Art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (iv) CRR					
152	1.1.6.1	stanowiące należności						

## ▼B

				kwota aktywów charakteryzujących się wysoką płynnością i jakością kredytową				
				w ciągu trzech miesięcy	w ciągu 3–6 miesięcy	w ciągu 6–9 miesięcy	w ciągu 9–12 miesięcy	powyżej 12 miesięcy
Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	060	070	080	090	100
153	1.1.6.2	gwarantowane przez						
160-230	1.1.7	całkowite udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania z aktywami bazowymi określonymi w art. 416	Art. 418 ust. 2 CRR					
160	1.1.7.1.a)	aktywa bazowe w art. 416 ust. 1 lit. a)	Art. 418 ust. 2 lit. a) CRR					
170	1.1.7.2.a)	aktywa bazowe w art. 416 ust. 1 lit. b) i c)	Art. 418 ust. 2 lit. b) i c) CRR					
175	1.1.7.3.a)	aktywa bazowe w art. 416 ust. 1 lit. d)	Art. 418 ust. 2 lit. c) CRR					
180	1.1.7.1.b)	kwota wolna od obciążeń						
190	1.1.7.2.b)	kwota obciążona w okresie do trzech miesięcy						
200	1.1.7.3.b)	kwota obciążona w okresie 3–6 miesięcy						
210	1.1.7.4.b)	kwota obciążona w okresie 6–9 miesięcy						
220	1.1.7.5.b)	kwota obciążona w okresie 9–12 miesięcy						
230	1.1.7.6.b)	kwota obciążona w okresie powyżej 12 miesięcy						
232-233	1.1.8	depozyty w centralnej instytucji kredytowej oraz inne płynne środki finansowe udostępniane zgodnie z przepisami ustawowymi lub umownymi przez centralną instytucję kredytową lub centralne instytucje kredytowe, które są członkami sieci, o której mowa w art. 113 ust. 7, lub które kwalifikuje się do przyznania odstępstwa przewidzianego w art. 10 CRR, w takim stopniu, w jakim środki te nie są zabezpieczone aktywami płynnymi	Art. 416 ust. 1 lit. f) CRR					
232	1.1.8.1	depozyty						

## ▼B

				kwota aktywów charakteryzujących się wysoką płynnością i jakością kredytową				
				w ciągu trzech miesięcy	w ciągu 3–6 miesięcy	w ciągu 6–9 miesięcy	w ciągu 9–12 miesięcy	powyżej 12 miesięcy
Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	060	070	080	090	100
233	1.1.8.2	płynne środki finansowe udostępniane zgodnie z przepisami umownymi						
234	1.1.9	Aktywa wyemitowane przez instytucję kredytową ustanowioną przez rząd centralny lub samorząd regionalny państwa członkowskiego, w przypadku gdy co najmniej jeden z warunków określonych w art. 416 ust. 2 lit. a) ppkt (iii) jest spełniony	Art. 416 ust. 2 lit. a) ppkt (iii) CRR					
240-290	1.1.10	Inne aktywa zbywalne nieokreślone w innym miejscu						
240	1.1.10.1	kwota wolna od obciążeń						
250	1.1.10.2	kwota obciążona w okresie do trzech miesięcy						
260	1.1.10.3	kwota obciążona w okresie 3–6 miesięcy						
270	1.1.10.4	kwota obciążona w okresie 6–9 miesięcy						
280	1.1.10.5	kwota obciążona w okresie 9–12 miesięcy						
290	1.1.10.6	kwota obciążona w okresie powyżej 12 miesięcy						
300-350	1.1.11	obligacje przedsiębiorstw niefinansowych	Art. 416 ust. 1 lit. b) lub lit. d) CRR					
300	1.1.11.1	kwota wolna od obciążeń						
310	1.1.11.2	kwota obciążona w okresie do trzech miesięcy						
320	1.1.11.3	kwota obciążona w okresie 3–6 miesięcy						
330	1.1.11.4	kwota obciążona w okresie 6–9 miesięcy						



## ▼B

				kwota aktywów charakteryzujących się wysoką płynnością i jakością kredytową				
				w ciągu trzech miesięcy	w ciągu 3–6 miesięcy	w ciągu 6–9 miesięcy	w ciągu 9–12 miesięcy	powyżej 12 miesięcy
Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	060	070	080	090	100
340	1.1.11.5	kwota obciążona w okresie 9–12 miesięcy						
350	1.1.11.6	kwota obciążona w okresie powyżej 12 miesięcy						
352-357	1.1.12	instrumenty zabezpieczone spłatami kredytów hipotecznych innych niż mieszkaniowe wyemitowane przez instytucję kredytową, jeżeli wykazano, że są o najwyższej jakości kredytowej określonej przez EUNB, zgodnie z kryteriami określonymi w art. 509 ust. 3, 4 i 5 CRR	Art. 416 ust. 2 lit. a) ppkt (i) CRR					
352	1.1.12.1	kwota wolna od obciążeń						
353	1.1.12.2	kwota obciążona w okresie do trzech miesięcy						
354	1.1.12.3	kwota obciążona w okresie 3–6 miesięcy						
355	1.1.12.4	kwota obciążona w okresie 6–9 miesięcy						
356	1.1.12.5	kwota obciążona w okresie 9–12 miesięcy						
357	1.1.12.6	kwota obciążona w okresie powyżej 12 miesięcy						
359-364	1.1.13	instrumenty zabezpieczone spłatami mieszkaniowych kredytów hipotecznych wyemitowane przez instytucję kredytową, jeżeli wykazano, że są o najwyższej jakości kredytowej określonej przez EUNB, zgodnie z kryteriami określonymi w art. 509 ust. 3, 4 i 5 CRR	Art. 416 ust. 2 lit. a) ppkt (i) CRR					
359	1.1.13.1	kwota wolna od obciążeń						
360	1.1.13.2	kwota obciążona w okresie do trzech miesięcy						
361	1.1.13.3	kwota obciążona w okresie 3–6 miesięcy						

## ▼B

				kwota aktywów charakteryzujących się wysoką płynnością i jakością kredytową				
				w ciągu trzech miesięcy	w ciągu 3–6 miesięcy	w ciągu 6–9 miesięcy	w ciągu 9–12 miesięcy	powyżej 12 miesięcy
Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	060	070	080	090	100
362	1.1.13.4	kwota obciążona w okresie 6–9 miesięcy						
363	1.1.13.5	kwota obciążona w okresie 9–12 miesięcy						
364	1.1.13.6	kwota obciążona w okresie powyżej 12 miesięcy						
366-410	1.1.14	obligacje kwalifikujące się do sposobu traktowania określonego w art. 129 ust. 4 lub 5, które spełniają kryteria określone w art. 416 ust. 2 lit. a) CRR						
366	1.1.14.1	kwota wolna od obciążeń						
370	1.1.14.2	kwota obciążona w okresie do trzech miesięcy						
380	1.1.14.3	kwota obciążona w okresie 3–6 miesięcy						
390	1.1.14.4	kwota obciążona w okresie 6–9 miesięcy						
400	1.1.14.5	kwota obciążona w okresie 9–12 miesięcy						
410	1.1.14.6	kwota obciążona w okresie powyżej 12 miesięcy						
420-470	1.1.15	obligacje zdefiniowane w art. 52 ust. 4 dyrektywy 2009/65/WE, inne niż obligacje, o których mowa w pozycji 1.1.9	Art. 416 ust. 2 lit. a) ppkt (ii) CRR					
420	1.1.15.1	kwota wolna od obciążeń						
430	1.1.15.2	kwota obciążona w okresie do trzech miesięcy						
440	1.1.15.3	kwota obciążona w okresie 3–6 miesięcy						

## ▼B

				kwota aktywów charakteryzujących się wysoką płynnością i jakością kredytową				
				w ciągu trzech miesięcy	w ciągu 3–6 miesięcy	w ciągu 6–9 miesięcy	w ciągu 9–12 miesięcy	powyżej 12 miesięcy
Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	060	070	080	090	100
450	1.1.15.4	kwota obciążona w okresie 6–9 miesięcy						
460	1.1.15.5	kwota obciążona w okresie 9–12 miesięcy						
470	1.1.15.6	kwota obciążona w okresie powyżej 12 miesięcy						
480-530	<b>1.2</b>	<b>papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego niezgłoszone w pozycji 1.1, kwalifikujące się do objęcia stopniem kredytowym równym 1 na podstawie art. 122</b>	Art. 428 ust. 1 lit. b) ppkt (i) CRR					
480	1.2.1	kwota wolna od obciążeń						
490	1.2.2	kwota obciążona w okresie do trzech miesięcy						
500	1.2.3	kwota obciążona w okresie 3–6 miesięcy						
510	1.2.4	kwota obciążona w okresie 6–9 miesięcy						
520	1.2.5	kwota obciążona w okresie 9–12 miesięcy						
530	1.2.6	kwota obciążona w okresie powyżej 12 miesięcy						
540-590	<b>1.3</b>	<b>papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego niezgłoszone w pozycji 1.1, kwalifikujące się do objęcia stopniem kredytowym równym 2 na podstawie art. 122</b>	Art. 428 ust. 1 lit. b) ppkt (ii) CRR					
540	1.3.1	kwota wolna od obciążeń						
550	1.3.2	kwota obciążona w okresie do trzech miesięcy						

## ▼B

				kwota aktywów charakteryzujących się wysoką płynnością i jakością kredytową				
				w ciągu trzech miesięcy	w ciągu 3–6 miesięcy	w ciągu 6–9 miesięcy	w ciągu 9–12 miesięcy	powyżej 12 miesięcy
Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	060	070	080	090	100
560	1.3.3	kwota obciążona w okresie 3–6 miesięcy						
570	1.3.4	kwota obciążona w okresie 6–9 miesięcy						
580	1.3.5	kwota obciążona w okresie 9–12 miesięcy						
590	1.3.6	kwota obciążona w okresie powyżej 12 miesięcy						
600-650	<b>1.4</b>	<b>inne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego niezgłoszone gdzie indziej</b>	Art. 415 ust. 1 lit. b) ppkt (iii) CRR					
600	1.4.1	kwota wolna od obciążeń						
610	1.4.2	kwota obciążona w okresie do trzech miesięcy						
620	1.4.3	kwota obciążona w okresie 3–6 miesięcy						
630	1.4.4	kwota obciążona w okresie 6–9 miesięcy						
640	1.4.5	kwota obciążona w okresie 9–12 miesięcy						
650	1.4.6	kwota obciążona w okresie powyżej 12 miesięcy						
660-710	<b>1.5</b>	<b>udziałowe papiery wartościowe podmiotów niefinansowych notowane w ramach głównego indeksu uznanej giełdy</b>	Art. 428 ust. 1 lit. c) CRR					
660	1.5.1	kwota wolna od obciążeń						
670	1.5.2	kwota obciążona w okresie do trzech miesięcy						

## ▼B

				kwota aktywów charakteryzujących się wysoką płynnością i jakością kredytową				
				w ciągu trzech miesięcy	w ciągu 3–6 miesięcy	w ciągu 6–9 miesięcy	w ciągu 9–12 miesięcy	powyżej 12 miesięcy
Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	060	070	080	090	100
680	1.5.3	kwota obciążona w okresie 3–6 miesięcy						
690	1.5.4	kwota obciążona w okresie 6–9 miesięcy						
700	1.5.5	kwota obciążona w okresie 9–12 miesięcy						
710	1.5.6	kwota obciążona w okresie powyżej 12 miesięcy						
720-770	<b>1.6</b>	<b>inne udziałowe papiery wartościowe</b>	Art. 428 ust. 1 lit. d) CRR					
720	1.6.1	kwota wolna od obciążeń						
730	1.6.2	kwota obciążona w okresie do trzech miesięcy						
740	1.6.3	kwota obciążona w okresie 3–6 miesięcy						
750	1.6.4	kwota obciążona w okresie 6–9 miesięcy						
760	1.6.5	kwota obciążona w okresie 9–12 miesięcy						
770	1.6.6	kwota obciążona w okresie powyżej 12 miesięcy						
780-830	<b>1.7</b>	<b>złoto</b>	Art. 428 ust. 1 lit. e) CRR					
780	1.7.1	kwota wolna od obciążeń						
790	1.7.2	kwota obciążona w okresie do trzech miesięcy						
800	1.7.3	kwota obciążona w okresie 3–6 miesięcy						

## ▼B

				kwota aktywów charakteryzujących się wysoką płynnością i jakością kredytową				
				w ciągu trzech miesięcy	w ciągu 3–6 miesięcy	w ciągu 6–9 miesięcy	w ciągu 9–12 miesięcy	powyżej 12 miesięcy
Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	060	070	080	090	100
810	1.7.4	kwota obciążona w okresie 6–9 miesięcy						
820	1.7.5	kwota obciążona w okresie 9–12 miesięcy						
830	1.7.6	kwota obciążona w okresie powyżej 12 miesięcy						
840-890	<b>1.8</b>	<b>inne metale szlachetne</b>	Art. 428 ust. 1 lit. f) CRR					
840	1.8.1	kwota wolna od obciążeń						
850	1.8.2	kwota obciążona w okresie do trzech miesięcy						
860	1.8.3	kwota obciążona w okresie 3–6 miesięcy						
870	1.8.4	kwota obciążona w okresie 6–9 miesięcy						
880	1.8.5	kwota obciążona w okresie 9–12 miesięcy						
890	1.8.6	kwota obciążona w okresie powyżej 12 miesięcy						
900-1250	<b>1.9</b>	<b>kredyty nieodnawialne i należności</b>	Art. 428 ust. 1 lit. g) CRR					
900-950	1.9.1	których kredytobiorcy są osobami fizycznymi innymi niż przedsiębiorcy indywidualni i spółki cywilne	Art. 428 ust. 1 lit. g) ppkt (i) CRR					
900	1.9.1.1	kwota wolna od obciążeń						

## ▼B

				kwota aktywów charakteryzujących się wysoką płynnością i jakością kredytową				
				w ciągu trzech miesięcy	w ciągu 3–6 miesięcy	w ciągu 6–9 miesięcy	w ciągu 9–12 miesięcy	powyżej 12 miesięcy
Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	060	070	080	090	100
910	1.9.1.2	kwota obciążona w okresie do trzech miesięcy						
920	1.9.1.3	kwota obciążona w okresie 3–6 miesięcy						
930	1.9.1.4	kwota obciążona w okresie 6–9 miesięcy						
940	1.9.1.5	kwota obciążona w okresie 9–12 miesięcy						
950	1.9.1.6	kwota obciążona w okresie powyżej 12 miesięcy						
960-1010	1.9.2	MŚP kwalifikujące się do kategorii ekspozycji detalicznej w ramach metody standardowej lub metody IRB dotyczących ryzyka kredytowego lub wobec przedsiębiorstwa kwalifikującego się do postępowania określonego w art. 153 ust. 4, oraz gdy łączna wartość depozytów złożonych przez tego klienta lub grupę powiązanych klientów jest mniejsza niż 1 mln EUR	Art. 428 ust. 1 lit. g) ppkt (ii) CRR					
960	1.9.2.1	kwota wolna od obciążeń						
970	1.9.2.2	kwota obciążona w okresie do trzech miesięcy						
980	1.9.2.3	kwota obciążona w okresie 3–6 miesięcy						
990	1.9.2.4	kwota obciążona w okresie 6–9 miesięcy						
1000	1.9.2.5	kwota obciążona w okresie 9–12 miesięcy						

## ▼B

				kwota aktywów charakteryzujących się wysoką płynnością i jakością kredytową				
				w ciągu trzech miesięcy	w ciągu 3–6 miesięcy	w ciągu 6–9 miesięcy	w ciągu 9–12 miesięcy	powyżej 12 miesięcy
Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	060	070	080	090	100
1010	1.9.2.6	kwota obciążona w okresie powyżej 12 miesięcy						
1020-1070	1.9.3	których kredytobiorcy są państwami, bankami centralnymi i pozarządowymi podmiotami sektora publicznego	Art. 428 ust. 1 lit. g) ppkt (iii) CRR					
1020	1.9.3.1	kwota wolna od obciążeń						
1030	1.9.3.2	kwota obciążona w okresie do trzech miesięcy						
1040	1.9.3.3	kwota obciążona w okresie 3–6 miesięcy						
1050	1.9.3.4	kwota obciążona w okresie 6–9 miesięcy						
1060	1.9.3.5	kwota obciążona w okresie 9–12 miesięcy						
1070	1.9.3.6	kwota obciążona w okresie powyżej 12 miesięcy						
1080-1130	1.9.4	których kredytobiorcy nie są wymienieni w pozycjach 1.9.1, 1.9.2 lub 1.9.3, wyłączając klientów finansowych	Art. 428 ust. 1 lit. g) ppkt (iv) CRR					
1080	1.9.4.1	kwota wolna od obciążeń						
1090	1.9.4.2	kwota obciążona w okresie do trzech miesięcy						
1100	1.9.4.3	kwota obciążona w okresie 3–6 miesięcy						
1110	1.9.4.4	kwota obciążona w okresie 6–9 miesięcy						
1120	1.9.4.5	kwota obciążona w okresie 9–12 miesięcy						



## ▼B

				kwota aktywów charakteryzujących się wysoką płynnością i jakością kredytową				
				w ciągu trzech miesięcy	w ciągu 3–6 miesięcy	w ciągu 6–9 miesięcy	w ciągu 9–12 miesięcy	powyżej 12 miesięcy
Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	060	070	080	090	100
1130	1.9.4.6	kwota obciążona w okresie powyżej 12 miesięcy						
1140-1190	1.9.5	których kredytobiorcy są instytucjami kredytowymi	Art. 428 ust. 1 lit. g) ppkt (vi) CRR					
1140	1.9.5.1	kwota wolna od obciążeń						
1150	1.9.5.2	kwota obciążona w okresie do trzech miesięcy						
1160	1.9.5.3	kwota obciążona w okresie 3–6 miesięcy						
1170	1.9.5.4	kwota obciążona w okresie 6–9 miesięcy						
1180	1.9.5.5	kwota obciążona w okresie 9–12 miesięcy						
1190	1.9.5.6	kwota obciążona w okresie powyżej 12 miesięcy						
1200-1250	1.9.6	których kredytobiorcy są klientami finansowymi (nie są wymienieni w pozycjach 1.9.1, 1.9.2) innymi niż instytucje kredytowe	Art. 428 ust. 1 lit. g) ppkt (vi) CRR					
1200	1.9.6.1	kwota wolna od obciążeń						
1210	1.9.6.2	kwota obciążona w okresie do trzech miesięcy						
1220	1.9.6.3	kwota obciążona w okresie 3–6 miesięcy						
1230	1.9.6.4	kwota obciążona w okresie 6–9 miesięcy						

## ▼B

				kwota aktywów charakteryzujących się wysoką płynnością i jakością kredytową				
				w ciągu trzech miesięcy	w ciągu 3–6 miesięcy	w ciągu 6–9 miesięcy	w ciągu 9–12 miesięcy	powyżej 12 miesięcy
Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	060	070	080	090	100
1240	1.9.6.5	kwota obciążona w okresie 9–12 miesięcy						
1250	1.9.6.6	kwota obciążona w okresie powyżej 12 miesięcy						
1260-1280	<b>1.10</b>	<b>kredyty nieodnawialne i należności zgłoszone w pozycji 1.9, które są zabezpieczone przez nieruchomości</b>	Art. 428 ust. 1 lit. h) CRR					
1260	1.10.1	zabezpieczone przez nieruchomości komercyjne (CRE)	Art. 428 ust. 1 lit. h) ppkt (i) CRR					
1270	1.10.2	zabezpieczone przez nieruchomości mieszkalne (PRE)	Art. 428 ust. 1 lit. h) ppkt (ii) CRR					
1280	1.10.3	są współfinansowane („pass-through”) z obligacji kwalifikujących się do traktowania określonego w art. 129 ust. 4 lub 5 zgodnie z definicją zawartą w art. 52 pkt 4 dyrektywy 2009/65/WE	Art. 428 ust. 1 lit. h) ppkt (iii) CRR					
1290	<b>1.11</b>	<b>należności z tytułu instrumentów pochodnych</b>	Art. 428 ust. 1 lit. i) CRR					
1300	<b>1.12</b>	<b>jakiegokolwiek inne aktywa</b>	Art. 428 ust. 1 lit. j) CRR					
1310	<b>1.13</b>	<b>aktywa odliczone od funduszy własnych niewymagające stabilnego finansowania</b>	Art. 428 ust. 1 CRR					
1320	<b>1.14</b>	<b>niewykorzystane przyznane zobowiązania kredytowe kwalifikujące się jako stanowiące „średnie ryzyko” lub „średnie/niskie ryzyko” zgodnie z załącznikiem I</b>	Art. 428 ust. 1 lit. k) CRR					

## ▼B

				kwota innych aktywów				
				w ciągu 3–trzech miesięcy	w ciągu 3–6 miesięcy	w ciągu 6–9 miesięcy	w ciągu 9–12 miesięcy	powyżej 12 miesięcy
Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	110	120	130	140	150
010-1330	1	<b>POZYCJE WYMAGAJĄCE STABILNEGO FINANSOWANIA</b>						
010-470	1,1	<b>aktywa o których mowa w art. 416</b>	Art. 428 ust. 1 lit. a) CRR					
010	1.1.1	środki pieniężne	Art. 416 ust. 1 lit. a) CRR					
020	1.1.2	ekspozycje w stosunku do banku centralnego						
030	1.1.2.1	W tym: ekspozycje, które można wycofać w warunkach skrajnych	Art. 416 ust. 1 lit. a) CRR					
040-050	1.1.3	aktywa zbywalne stanowiące należności od albo gwarantowane przez rząd centralny państwa członkowskiego, region autonomiczny pod względem podatkowym uprawniony do nakładania i poboru podatków lub rząd centralny państwa trzeciego w walucie krajowej tego rządu centralnego lub regionalnego, jeżeli instytucja ponosi ryzyko płynności w takim państwie członkowskim lub państwie trzecim, które pokrywa dzięki przechowywaniu tych aktywów płynnych	Art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (i) CRR					
040	1.1.3.1	stanowiące należności	Art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (i)					
050	1.1.3.2	gwarantowane przez	Art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (i)					
060-070	1.1.4	aktywa zbywalne stanowiące należności od albo gwarantowane przez banki centralne i niecentralne pozarządowe podmioty sektora publicznego w walucie krajowej tego banku centralnego i podmiotu sektora publicznego	Art. 416 lit. c) ppkt (ii) CRR					

## ▼B

				kwota innych aktywów				
				w ciągu 3–trzech miesięcy	w ciągu 3–6 miesięcy	w ciągu 6–9 miesięcy	w ciągu 9–12 miesięcy	powyżej 12 miesięcy
Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	110	120	130	140	150
060	1.1.4.1	stanowiące należności	Art. 416 lit. c) ppkt (ii)					
070	1.1.4.2	gwarantowane przez	Art. 416 lit. c) ppkt (ii)					
080-150	1.1.5	aktywa zbywalne stanowiące należności od albo gwarantowane przez Bank Rozrachunków Międzynarodowych, Międzynarodowy Fundusz Walutowy, Komisję lub wielostronne banki rozwoju	Art. 416 lit. c) ppkt (iii) CRR					
080	1.1.5.1.a)	stanowiące należności	Art. 416 lit. c) ppkt (iii)					
090	1.1.5.2.a)	gwarantowane przez	Art. 416 lit. c) ppkt (iii)					
100	1.1.5.1.b)	kwota wolna od obciążeń						
110	1.1.5.2.b)	kwota obciążona w okresie do trzech miesięcy						
120	1.1.5.3.b)	kwota obciążona w okresie 3–6 miesięcy						
130	1.1.5.4.b)	kwota obciążona w okresie 6–9 miesięcy						
140	1.1.5.5.b)	kwota obciążona w okresie 9–12 miesięcy						
150	1.1.5.6.b)	Kwota obciążona w okresie powyżej 12 miesięcy						
152-153	1.1.6	aktywa zbywalne stanowiące należności od albo gwarantowane przez Europejski Instrument Stabilności Finansowej oraz Europejski Mechanizm Stabilności	Art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (iv) CRR					
152	1.1.6.1	stanowiące należności						

## ▼B

				kwota innych aktywów				
				w ciągu 3–trzech miesięcy	w ciągu 3–6 miesięcy	w ciągu 6–9 miesięcy	w ciągu 9–12 miesięcy	powyżej 12 miesięcy
Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	110	120	130	140	150
153	1.1.6.2	gwarantowane przez						
160-230	1.1.7	całkowite udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania z aktywami bazowymi określonymi w art. 416	Art. 418 ust. 2 CRR					
160	1.1.7.1.a)	aktywa bazowe w art. 416 ust. 1 lit. a)	Art. 418 ust. 2 lit. a) CRR					
170	1.1.7.2.a)	aktywa bazowe w art. 416 ust. 1 lit. b) i c)	Art. 418 ust. 2 lit. b) i c) CRR					
175	1.1.7.3.a)	aktywa bazowe w art. 416 ust. 1 lit. d)	Art. 418 ust. 2 lit. c) CRR					
180	1.1.7.1.b)	kwota wolna od obciążeń						
190	1.1.7.2.b)	kwota obciążona w okresie do trzech miesięcy						
200	1.1.7.3.b)	kwota obciążona w okresie 3–6 miesięcy						
210	1.1.7.4.b)	kwota obciążona w okresie 6–9 miesięcy						
220	1.1.7.5.b)	kwota obciążona w okresie 9–12 miesięcy						
230	1.1.7.6.b)	kwota obciążona w okresie powyżej 12 miesięcy						
232-233	1.1.8	depozyty w centralnej instytucji kredytowej oraz inne płynne środki finansowe udostępniane zgodnie z przepisami ustawowymi lub umownymi przez centralną instytucję kredytową lub centralne instytucje kredytowe, które są członkami sieci, o której mowa w art. 113 ust. 7, lub które kwalifikuje się do przyznania odstępstwa przewidzianego w art. 10 CRR, w takim stopniu, w jakim środki te nie są zabezpieczone aktywami płynnymi	Art. 416 ust. 1 lit. f) CRR					
232	1.1.8.1	depozyty						

## ▼B

				kwota innych aktywów				
				w ciągu 3–trzech miesięcy	w ciągu 3–6 miesięcy	w ciągu 6–9 miesięcy	w ciągu 9–12 miesięcy	powyżej 12 miesięcy
Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	110	120	130	140	150
233	1.1.8.2	płynne środki finansowe udostępniane zgodnie z przepisami umownymi						
234	1.1.9	Aktywa wyemitowane przez instytucję kredytową ustanowioną przez rząd centralny lub samorząd regionalny państwa członkowskiego, w przypadku gdy co najmniej jeden z warunków określonych w art. 416 ust. 2 lit. a) ppkt (iii) jest spełniony	Art. 416 ust. 2 lit. a) ppkt (iii) CRR					
240-290	1.1.10	Inne aktywa zbywalne nieokreślone w innym miejscu						
240	1.1.10.1	kwota wolna od obciążeń						
250	1.1.10.2	kwota obciążona w okresie do trzech miesięcy						
260	1.1.10.3	kwota obciążona w okresie 3–6 miesięcy						
270	1.1.10.4	kwota obciążona w okresie 6–9 miesięcy						
280	1.1.10.5	kwota obciążona w okresie 9–12 miesięcy						
290	1.1.10.6	kwota obciążona w okresie powyżej 12 miesięcy						
300-350	1.1.11	obligacje przedsiębiorstw niefinansowych	Art. 416 ust. 1 lit. b) lub lit. d) CRR					
300	1.1.11.1	kwota wolna od obciążeń						
310	1.1.11.2	kwota obciążona w okresie do trzech miesięcy						
320	1.1.11.3	kwota obciążona w okresie 3–6 miesięcy						
330	1.1.11.4	kwota obciążona w okresie 6–9 miesięcy						

## ▼B

				kwota innych aktywów				
				w ciągu 3–trzech miesięcy	w ciągu 3–6 miesięcy	w ciągu 6–9 miesięcy	w ciągu 9–12 miesięcy	powyżej 12 miesięcy
Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	110	120	130	140	150
340	1.1.11.5	kwota obciążona w okresie 9–12 miesięcy						
350	1.1.11.6	kwota obciążona w okresie powyżej 12 miesięcy						
352-357	1.1.12	instrumenty zabezpieczone spłatami kredytów hipotecznych innych niż mieszkaniowe wyemitowane przez instytucję kredytową, jeżeli wykazano, że są o najwyższej jakości kredytowej określonej przez EUNB, zgodnie z kryteriami określonymi w art. 509 ust. 3, 4 i 5 CRR	Art. 416 ust. 2 lit. a) ppkt (i) CRR					
352	1.1.12.1	kwota wolna od obciążeń						
353	1.1.12.2	kwota obciążona w okresie do trzech miesięcy						
354	1.1.12.3	kwota obciążona w okresie 3–6 miesięcy						
355	1.1.12.4	kwota obciążona w okresie 6–9 miesięcy						
356	1.1.12.5	kwota obciążona w okresie 9–12 miesięcy						
357	1.1.12.6	kwota obciążona w okresie powyżej 12 miesięcy						
359-364	1.1.13	instrumenty zabezpieczone spłatami mieszkaniowych kredytów hipotecznych wyemitowane przez instytucję kredytową, jeżeli wykazano, że są o najwyższej jakości kredytowej określonej przez EUNB, zgodnie z kryteriami określonymi w art. 509 ust. 3, 4 i 5 CRR	Art. 416 ust. 2 lit. a) ppkt (i) CRR					
359	1.1.13.1	kwota wolna od obciążeń						
360	1.1.13.2	kwota obciążona w okresie do trzech miesięcy						
361	1.1.13.3	kwota obciążona w okresie 3–6 miesięcy						

## ▼B

				kwota innych aktywów				
				w ciągu 3–trzech miesięcy	w ciągu 3–6 miesięcy	w ciągu 6–9 miesięcy	w ciągu 9–12 miesięcy	powyżej 12 miesięcy
Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	110	120	130	140	150
362	1.1.13.4	kwota obciążona w okresie 6–9 miesięcy						
363	1.1.13.5	kwota obciążona w okresie 9–12 miesięcy						
364	1.1.13.6	kwota obciążona w okresie powyżej 12 miesięcy						
366–410	1.1.14	obligacje kwalifikujące się do sposobu traktowania określonego w art. 129 ust. 4 lub 5, które spełniają kryteria określone w art. 416 ust. 2 lit. a) CRR						
366	1.1.14.1	kwota wolna od obciążeń						
370	1.1.14.2	kwota obciążona w okresie do trzech miesięcy						
380	1.1.14.3	kwota obciążona w okresie 3–6 miesięcy						
390	1.1.14.4	kwota obciążona w okresie 6–9 miesięcy						
400	1.1.14.5	kwota obciążona w okresie 9–12 miesięcy						
410	1.1.14.6	kwota obciążona w okresie powyżej 12 miesięcy						
420–470	1.1.15	obligacje zdefiniowane w art. 52 ust. 4 dyrektywy 2009/65/WE, inne niż obligacje, o których mowa w pozycji 1.1.9	Art. 416 ust. 2 lit. a) ppkt (ii) CRR					
420	1.1.15.1	kwota wolna od obciążeń						
430	1.1.15.2	kwota obciążona w okresie do trzech miesięcy						
440	1.1.15.3	kwota obciążona w okresie 3–6 miesięcy						



## ▼B

				kwota innych aktywów				
				w ciągu 3–trzech miesięcy	w ciągu 3–6 miesięcy	w ciągu 6–9 miesięcy	w ciągu 9–12 miesięcy	powyżej 12 miesięcy
Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	110	120	130	140	150
450	1.1.15.4	kwota obciążona w okresie 6–9 miesięcy						
460	1.1.15.5	kwota obciążona w okresie 9–12 miesięcy						
470	1.1.15.6	kwota obciążona w okresie powyżej 12 miesięcy						
480-530	<b>1.2</b>	<b>papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego niezgłoszone w pozycji 1.1, kwalifikujące się do objęcia stopniem kredytowym równym 1 na podstawie art. 122</b>	Art. 428 ust. 1 lit. b) ppkt (i) CRR					
480	1.2.1	kwota wolna od obciążeń						
490	1.2.2	kwota obciążona w okresie do trzech miesięcy						
500	1.2.3	kwota obciążona w okresie 3–6 miesięcy						
510	1.2.4	kwota obciążona w okresie 6–9 miesięcy						
520	1.2.5	kwota obciążona w okresie 9–12 miesięcy						
530	1.2.6	kwota obciążona w okresie powyżej 12 miesięcy						
540-590	<b>1.3</b>	<b>papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego niezgłoszone w pozycji 1.1, kwalifikujące się do objęcia stopniem kredytowym równym 2 na podstawie art. 122</b>	Art. 428 ust. 1 lit. b) ppkt (ii) CRR					
540	1.3.1	kwota wolna od obciążeń						
550	1.3.2	kwota obciążona w okresie do trzech miesięcy						

## ▼B

				kwota innych aktywów				
				w ciągu 3–trzech miesięcy	w ciągu 3–6 miesięcy	w ciągu 6–9 miesięcy	w ciągu 9–12 miesięcy	powyżej 12 miesięcy
Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	110	120	130	140	150
560	1.3.3	kwota obciążona w okresie 3–6 miesięcy						
570	1.3.4	kwota obciążona w okresie 6–9 miesięcy						
580	1.3.5	kwota obciążona w okresie 9–12 miesięcy						
590	1.3.6	kwota obciążona w okresie powyżej 12 miesięcy						
600-650	<b>1.4</b>	<b>inne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego niezgłoszone gdzie indziej</b>	Art. 415 ust. 1 lit. b) ppkt (iii) CRR					
600	1.4.1	kwota wolna od obciążeń						
610	1.4.2	kwota obciążona w okresie do trzech miesięcy						
620	1.4.3	kwota obciążona w okresie 3–6 miesięcy						
630	1.4.4	kwota obciążona w okresie 6–9 miesięcy						
640	1.4.5	kwota obciążona w okresie 9–12 miesięcy						
650	1.4.6	kwota obciążona w okresie powyżej 12 miesięcy						
660-710	<b>1.5</b>	<b>udziałowe papiery wartościowe podmiotów niefinansowych notowane w ramach głównego indeksu uznanej giełdy</b>	Art. 428 ust. 1 lit. c) CRR					
660	1.5.1	kwota wolna od obciążeń						
670	1.5.2	kwota obciążona w okresie do trzech miesięcy						

## ▼B

				kwota innych aktywów				
				w ciągu 3–trzech miesięcy	w ciągu 3–6 miesięcy	w ciągu 6–9 miesięcy	w ciągu 9–12 miesięcy	powyżej 12 miesięcy
Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	110	120	130	140	150
680	1.5.3	kwota obciążona w okresie 3–6 miesięcy						
690	1.5.4	kwota obciążona w okresie 6–9 miesięcy						
700	1.5.5	kwota obciążona w okresie 9–12 miesięcy						
710	1.5.6	kwota obciążona w okresie powyżej 12 miesięcy						
720-770	<b>1.6</b>	<b>inne udziałowe papiery wartościowe</b>	Art. 428 ust. 1 lit. d) CRR					
720	1.6.1	kwota wolna od obciążeń						
730	1.6.2	kwota obciążona w okresie do trzech miesięcy						
740	1.6.3	kwota obciążona w okresie 3–6 miesięcy						
750	1.6.4	kwota obciążona w okresie 6–9 miesięcy						
760	1.6.5	kwota obciążona w okresie 9–12 miesięcy						
770	1.6.6	kwota obciążona w okresie powyżej 12 miesięcy						
780-830	<b>1.7</b>	<b>złoto</b>	Art. 428 ust. 1 lit. e) CRR					
780	1.7.1	kwota wolna od obciążeń						
790	1.7.2	kwota obciążona w okresie do trzech miesięcy						
800	1.7.3	kwota obciążona w okresie 3–6 miesięcy						

## ▼B

				kwota innych aktywów				
				w ciągu 3–trzech miesięcy	w ciągu 3–6 miesięcy	w ciągu 6–9 miesięcy	w ciągu 9–12 miesięcy	powyżej 12 miesięcy
Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	110	120	130	140	150
810	1.7.4	kwota obciążona w okresie 6–9 miesięcy						
820	1.7.5	kwota obciążona w okresie 9–12 miesięcy						
830	1.7.6	kwota obciążona w okresie powyżej 12 miesięcy						
840-890	<b>1.8</b>	<b>inne metale szlachetne</b>	Art. 428 ust. 1 lit. f) CRR					
840	1.8.1	kwota wolna od obciążeń						
850	1.8.2	kwota obciążona w okresie do trzech miesięcy						
860	1.8.3	kwota obciążona w okresie 3–6 miesięcy						
870	1.8.4	kwota obciążona w okresie 6–9 miesięcy						
880	1.8.5	kwota obciążona w okresie 9–12 miesięcy						
890	1.8.6	kwota obciążona w okresie powyżej 12 miesięcy						
900-1250	<b>1.9</b>	<b>kredyty nieodnawialne i należności</b>	Art. 428 ust. 1 lit. g) CRR					
900-950	1.9.1	których kredytobiorcy są osobami fizycznymi innymi niż przedsiębiorcy indywidualni i spółki cywilne	Art. 428 ust. 1 lit. g) ppkt (i) CRR					
900	1.9.1.1	kwota wolna od obciążeń						

## ▼B

				kwota innych aktywów				
				w ciągu 3–trzech miesięcy	w ciągu 3–6 miesięcy	w ciągu 6–9 miesięcy	w ciągu 9–12 miesięcy	powyżej 12 miesięcy
Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	110	120	130	140	150
910	1.9.1.2	kwota obciążona w okresie do trzech miesięcy						
920	1.9.1.3	kwota obciążona w okresie 3–6 miesięcy						
930	1.9.1.4	kwota obciążona w okresie 6–9 miesięcy						
940	1.9.1.5	kwota obciążona w okresie 9–12 miesięcy						
950	1.9.1.6	kwota obciążona w okresie powyżej 12 miesięcy						
960-1010	1.9.2	MŚP kwalifikujące się do kategorii ekspozycji detalicznej w ramach metody standardowej lub metody IRB dotyczących ryzyka kredytowego lub wobec przedsiębiorstwa kwalifikującego się do postępowania określonego w art. 153 ust. 4, oraz gdy łączna wartość depozytów złożonych przez tego klienta lub grupę powiązanych klientów jest mniejsza niż 1 mln EUR	Art. 428 ust. 1 lit. g) ppkt (ii) CRR					
960	1.9.2.1	kwota wolna od obciążeń						
970	1.9.2.2	kwota obciążona w okresie do trzech miesięcy						
980	1.9.2.3	kwota obciążona w okresie 3–6 miesięcy						
990	1.9.2.4	kwota obciążona w okresie 6–9 miesięcy						
1000	1.9.2.5	kwota obciążona w okresie 9–12 miesięcy						

## ▼B

				kwota innych aktywów				
				w ciągu 3–trzech miesięcy	w ciągu 3–6 miesięcy	w ciągu 6–9 miesięcy	w ciągu 9–12 miesięcy	powyżej 12 miesięcy
Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	110	120	130	140	150
1010	1.9.2.6	kwota obciążona w okresie powyżej 12 miesięcy						
1020-1070	1.9.3	których kredytobiorcy są państwami, bankami centralnymi i pozarządowymi podmiotami sektora publicznego	Art. 428 ust. 1 lit. g) ppkt (iii) CRR					
1020	1.9.3.1	kwota wolna od obciążeń						
1030	1.9.3.2	kwota obciążona w okresie do trzech miesięcy						
1040	1.9.3.3	kwota obciążona w okresie 3–6 miesięcy						
1050	1.9.3.4	kwota obciążona w okresie 6–9 miesięcy						
1060	1.9.3.5	kwota obciążona w okresie 9–12 miesięcy						
1070	1.9.3.6	kwota obciążona w okresie powyżej 12 miesięcy						
1080-1130	1.9.4	których kredytobiorcy nie są wymienieni w pozycjach 1.9.1, 1.9.2 lub 1.9.3, wyłączając klientów finansowych	Art. 428 ust. 1 lit. g) ppkt (iv) CRR					
1080	1.9.4.1	kwota wolna od obciążeń						
1090	1.9.4.2	kwota obciążona w okresie do trzech miesięcy						
1100	1.9.4.3	kwota obciążona w okresie 3–6 miesięcy						
1110	1.9.4.4	kwota obciążona w okresie 6–9 miesięcy						
1120	1.9.4.5	kwota obciążona w okresie 9–12 miesięcy						

## ▼B

				kwota innych aktywów				
				w ciągu 3–trzech miesięcy	w ciągu 3–6 miesięcy	w ciągu 6–9 miesięcy	w ciągu 9–12 miesięcy	powyżej 12 miesięcy
Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	110	120	130	140	150
1130	1.9.4.6	kwota obciążona w okresie powyżej 12 miesięcy						
1140-1190	1.9.5	których kredytobiorcy są instytucjami kredytowymi	Art. 428 ust. 1 lit. g) ppkt (vi) CRR					
1140	1.9.5.1	kwota wolna od obciążeń						
1150	1.9.5.2	kwota obciążona w okresie do trzech miesięcy						
1160	1.9.5.3	kwota obciążona w okresie 3–6 miesięcy						
1170	1.9.5.4	kwota obciążona w okresie 6–9 miesięcy						
1180	1.9.5.5	kwota obciążona w okresie 9–12 miesięcy						
1190	1.9.5.6	kwota obciążona w okresie powyżej 12 miesięcy						
1200-1250	1.9.6	których kredytobiorcy są klientami finansowymi (nie są wymienieni w pozycjach 1.9.1, 1.9.2) innymi niż instytucje kredytowe	Art. 428 ust. 1 lit. g) ppkt (vi) CRR					
1200	1.9.6.1	kwota wolna od obciążeń						
1210	1.9.6.2	kwota obciążona w okresie do trzech miesięcy						
1220	1.9.6.3	kwota obciążona w okresie 3–6 miesięcy						
1230	1.9.6.4	kwota obciążona w okresie 6–9 miesięcy						

## ▼B

				kwota innych aktywów				
				w ciągu 3–trzech miesięcy	w ciągu 3–6 miesięcy	w ciągu 6–9 miesięcy	w ciągu 9–12 miesięcy	powyżej 12 miesięcy
Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	110	120	130	140	150
1240	1.9.6.5	kwota obciążona w okresie 9–12 miesięcy						
1250	1.9.6.6	kwota obciążona w okresie powyżej 12 miesięcy						
1260-1280	<b>1.10</b>	<b>kredyty nieodnawialne i należności zgłoszone w pozycji 1.9, które są zabezpieczone przez nieruchomości</b>	Art. 428 ust. 1 lit. h) CRR					
1260	1.10.1	zabezpieczone przez nieruchomości komercyjne (CRE)	Art. 428 ust. 1 lit. h) ppkt (i) CRR					
1270	1.10.2	zabezpieczone przez nieruchomości mieszkalne (PRE)	Art. 428 ust. 1 lit. h) ppkt (ii) CRR					
1280	1.10.3	są współfinansowane („pass-through”) z obligacji kwalifikujących się do traktowania określonego w art. 129 ust. 4 lub 5 zgodnie z definicją zawartą w art. 52 pkt 4 dyrektywy 2009/65/WE	Art. 428 ust. 1 lit. h) ppkt (iii) CRR					
1290	<b>1.11</b>	<b>należności z tytułu instrumentów pochodnych</b>	Art. 428 ust. 1 lit. i) CRR					
1300	<b>1.12</b>	<b>jakikolwiek inne aktywa</b>	Art. 428 ust. 1 lit. j) CRR					
1310	<b>1.13</b>	<b>aktywa odliczone od funduszy własnych niewymagające stabilnego finansowania</b>	Art. 428 ust. 1 CRR					
1320	<b>1.14</b>	<b>niewykorzystane przyznane zobowiązania kredytowe kwalifikujące się jako stanowiące „średnie ryzyko” lub „średnie/niskie ryzyko” zgodnie z załącznikiem I</b>	Art. 428 ust. 1 lit. k) CRR					



## C 61.00 -STABILNE FINANSOWANIE - POZYCJE ZAPEWNIĄCE STABILNE FINANSOWANIE

				Kwota				
				w ciągu trzech miesięcy	w ciągu 3–6 miesięcy	w ciągu 6–9 miesięcy	w ciągu 9–12 miesięcy	powyżej 12 miesięcy
Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	010	020	030	040	050
010-260	1	<b>POZYCJE ZAPEWNIĄCE STABILNE FINANSOWANIE</b>						
010-030	1,1	<b>fundusze własne po dokonaniu odliczenia, w stosownych przypadkach</b>	Art. 427 ust. 1 lit. a) CRR					
010	1.1.1	Instrumenty kapitałowe w Tier I	Art. 427 ust. 1 lit. a) ppkt (i)					
020	1.1.2	Instrumenty kapitałowe w Tier II	Art. 427 ust. 1 lit. a) ppkt (ii)					
030	1.1.3*	Pozycja uzupełniająca: Instrumenty kapitałowe i niekwalifikujące się pożyczki podporządkowane z efektywnym terminem zapadalności wynoszącym co najmniej jeden rok.	Art. 427 ust. 1 lit. a) ppkt (iii)					
040-260	1,2	<b>zobowiązania z wyłączeniem funduszy własnych</b>	Art. 427 ust. 1 lit. b) CRR					
040-060	1.2.1	depozyty detaliczne:	Art. 427 ust. 1 lit. b) ppkt (i)–(ii) CRR					
040	1.2.1.1	określone w art. 411 ust. 2 kwalifikujące się do sposobu traktowania określonego w art. 421 ust. 1	Art. 427 ust. 1 lit. b) ppkt (i) CRR					
050	1.2.1.2	określone w art. 411 ust. 2 kwalifikujące się do sposobu traktowania określonego w art. 421 ust. 2	Art. 427 ust. 1 lit. b) ppkt (ii) CRR					
060	1.2.1.3	podlegające wpływowi wyższemu niż określone w art. 421 ust. 1 lub 2						

## ▼B

				Kwota				
				w ciągu trzech miesięcy	w ciągu 3–6 miesięcy	w ciągu 6–9 miesięcy	w ciągu 9–12 miesięcy	powyżej 12 miesięcy
Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	010	020	030	040	050
070-130	1.2.2	zobowiązania od klientów, którzy nie są klientami finansowymi	Art. 427 ust. 1 lit. b) ppkt (vii) CRR					
070-090	1.2.2.1	zobowiązania wynikające z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym	Art. 427 ust. 1 lit. b) ppkt (ix) CRR					
070	1.2.2.1.1	zabezpieczone aktywami charakteryzującymi się wyjątkowo wysoką płynnością i jakością kredytową	Art. 427 ust. 1 lit. b) ppkt (ix) CRR					
080	1.2.2.1.2	zabezpieczone aktywami charakteryzującymi się wysoką płynnością i jakością kredytową	Art. 427 ust. 1 lit. b) ppkt (ix) CRR					
090	1.2.2.1.3	zabezpieczone dowolnymi innymi aktywami	Art. 427 ust. 1 lit. b) ppkt (ix) CRR					
100	1.2.2.2	zobowiązania z niezabezpieczonych transakcji kredytowych	Art. 427 ust. 1 lit. b) ppkt (vii) CRR					
110-130	1.2.2.3	zobowiązania kwalifikujące się do sposobu traktowania określonego w art. 422 ust. 3 i 4	Art. 427 ust. 1 lit. b) ppkt (iii) CRR					
110	1.2.2.3.1	zobowiązania zgłoszone w pozycji 1.2.2.3 objęte systemem gwarantowania depozytów zgodnie z dyrektywą 94/19/WE lub równoważnym systemem gwarantowania depozytów w państwie trzecim	Art. 427 ust. 1 lit. b) ppkt (iv) CRR					
120	1.2.2.3.2	zobowiązania zgłoszone w pozycji 1.2.2.3 wchodzące w zakres stosowania art. 422 ust. 3 lit. b)	Art. 427 ust. 1 lit. b) ppkt (v) CRR					

## ▼B

				Kwota				
				w ciągu trzech miesięcy	w ciągu 3–6 miesięcy	w ciągu 6–9 miesięcy	w ciągu 9–12 miesięcy	powyżej 12 miesięcy
Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	010	020	030	040	050
130	1.2.2.3.3	zobowiązania zgłoszone w pozycji 1.2.2.3 wchodzące w zakres stosowania art. 422 ust. 3 lit. d)	Art. 427 ust. 1 lit. b) ppkt (vi) CRR					
140-200	1.2.3	zobowiązania od klientów, którzy są klientami finansowymi	Art. 427 ust. 1 lit. b) ppkt (vii) CRR					
140-160	1.2.3.1	zobowiązania wynikające z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym	Art. 414 ust. 1 lit. b) ppkt (viii) CRR					
140	1.2.3.1.1	zabezpieczone aktywami charakteryzującymi się wyjątkowo wysoką płynnością i jakością kredytową	Art. 414 ust. 1 lit. b) ppkt (viii) CRR					
150	1.2.3.1.2	zabezpieczone aktywami charakteryzującymi się wysoką płynnością i jakością kredytową	Art. 414 ust. 1 lit. b) ppkt (viii) CRR					
160	1.2.3.1.3	zabezpieczone dowolnymi innymi aktywami	Art. 414 ust. 1 lit. b) ppkt (viii) CRR					
170	1.2.3.2	zobowiązania z niezabezpieczonych transakcji kredytowych	Art. 414 ust. 1 lit. b) ppkt (vi) CRR					
180-200	1.2.3.3	zobowiązania kwalifikujące się do sposobu ujmowania określonego w art. 422 ust. 3 i 4	Art. 414 ust. 1 lit. b) ppkt (iii) CRR					
180	1.2.3.3.1	zobowiązania zgłoszone w pozycji 1.2.3.3 objęte systemem gwarantowania depozytów zgodnie z dyrektywą 94/19/WE lub równoważnym systemem gwarantowania depozytów w państwie trzecim	Art. 414 ust. 1 lit. b) ppkt (iv) CRR					

## ▼B

				Kwota				
				w ciągu trzech miesięcy	w ciągu 3–6 miesięcy	w ciągu 6–9 miesięcy	w ciągu 9–12 miesięcy	powyżej 12 miesięcy
Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	010	020	030	040	050
190	1.2.3.3.2	zobowiązania zgłoszone w pozycji 1.2.3.3 wchodzące w zakres stosowania art. 422 ust. 3 lit. b)	Art. 427 ust. 1 lit. b) ppkt (v) CRR					
200	1.2.3.3.3	zobowiązania zgłoszone w pozycji 1.2.3.3 wchodzące w zakres stosowania art. 422 ust. 3 lit. d)	Art. 427 ust. 1 lit. b) ppkt (vi) CRR					
210	1.2.4	zobowiązania wynikające z wyemitowanych papierów wartościowych kwalifikujące się do sposobu ujmowania określonego w art. 129 ust. 4 lub 5	Art. 427 ust. 1 lit. b) ppkt (x) CRR					
220	1.2.5	zobowiązania wynikające z papierów wartościowych określonych w art. 52 ust. 4 dyrektywy 2009/65/WE	Art. 427 ust. 1 lit. b) ppkt (x) CRR					
230	1.2.6	inne zobowiązania wynikające z wyemitowanych papierów wartościowych	Art. 427 ust. 1 lit. b) ppkt (xi) CRR					
240	1.2.7	zobowiązania wynikające z instrumentów pochodnych						
250	1.2.8	wszelkie inne zobowiązania	Art. 427 ust. 1 lit. b) ppkt (xii) CRR					



## ZAŁĄCZNIK XIII

**SPRAWOZDAWCZOŚĆ W ZAKRESIE PŁYNNOŚCI (CZĘŚĆ 1 z 5: AKTYWA PŁYNNE)**

1. Aktywa płynne
  - 1.1. Uwagi ogólne
    1. Poniżej znajduje się wzór zestawienia, które zawiera informacje dotyczące aktywów na potrzeby monitorowania wymogu pokrycia wypływów netto określonego w art. 412 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Pozycje, których instytucje nie muszą wypełniać, zaznaczono na szaro.
    2. Aktywa zgłasza się w jednej z sześciu sekcji poniższego wzoru.
    3. Aktywa spełniające wymogi określone w art. 416 i 417: aktywa zidentyfikowane jako płynne na potrzeby sprawozdawczości w rozporządzeniu (UE) nr 575/2013, spełniające wymogi operacyjne dotyczące posiadanych aktywów płynnych.
    4. Aktywa spełniające wymogi określone w art. 416 ust. 1 lit. b) i d), lecz niespełniające wymogów określonych w art. 417 lit. b) i c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
    5. Pozycje podlegające dodatkowym wymogom sprawozdawczym dotyczącym aktywów płynnych zgodnie z załącznikiem III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
    6. Aktywa niespełniające wymogów określonych w art. 416 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, lecz spełniające wymogi określone w art. 417 lit. b) i c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
    7. Podejście w odniesieniu do jurysdykcji nieposiadających wystarczających aktywów płynnych.
    8. Zgłaszanie aktywów zgodnych z prawem szariatu jako alternatywy dla aktywów na podstawie art. 509 ust. 2 lit. i).
  - 1.2. Uwagi szczegółowe
    9. W odniesieniu do pozycji 1.1–1.2 instytucje zgłaszają odpowiednie kwoty w kolumnie 030.
    10. W odniesieniu do pozycji 1.3–1.4 instytucje zgłaszają wartość rynkową aktywów w kolumnie 010 i wartość zgodnie z art. 418 w kolumnie 020 dla każdej kategorii aktywów.
    11. W odniesieniu do pozycji 1.5 instytucje zgłaszają odpowiednią niewykorzystaną kwotę w kolumnie 040.
    12. W odniesieniu do pozycji 1.6.1/1.6.2 instytucje zgłaszają odpowiednie kwoty w kolumnie 030/040.
    13. W odniesieniu do pozycji 1.7–2.2, zgodnie z art. 416 ust. 1 akapit ostatni rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i w oczekiwaniu na jednolitą definicję wysokiej i wyjątkowo wysokiej płynności i jakości kredytowej zgodnie z art. 460, instytucje samodzielnie identyfikują w danej walucie aktywa zbywalne o wyjątkowo wysokiej i wysokiej płynności i jakości kredytowej oraz zgłaszają ich wartość rynkową w kolumnach 010 i 030 oraz wartość zgodnie z art. 418 w kolumnach 020 i 040.
    14. W odniesieniu do pozycji 1.3–1.4 i 1.7–1.14 instytucje zgłaszają wyłącznie aktywa, które spełniają wszystkie wymogi operacyjne, o których mowa w art. 417 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
    15. W odniesieniu do pozycji 2.1–2.2 instytucje zgłaszają aktywa, które w innym przypadku kwalifikowałyby się do zgłoszenia w sekcjach 1.1–1.14, lecz nie spełniają wymogów operacyjnych, o których mowa w art. 417 lit. b) i c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

▼ **B**

16. W odniesieniu do pozycji 1.1–2.2, z wyjątkiem pozycji 1.5, instytucje zgłaszają wyłącznie aktywa, które spełniają wszystkie warunki, o których mowa w art. 416 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
17. W odniesieniu do pozycji 3.1–3.12 instytucje zgłaszają wyłącznie aktywa podlegające dodatkowym wymogom sprawozdawczym dotyczącym aktywów płynnych zgodnie z załącznikiem III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Wszystkie pozycje, z wyjątkiem tych, o których mowa w sekcjach 3.1, 3.2 i 3.9, muszą spełniać warunki określone w ostatnim punkcie tego załącznika.
18. W odniesieniu do pozycji 4.1–4.12.3 instytucje zgłaszają wyłącznie aktywa, które nie spełniają wymogów określonych w art. 416 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, lecz spełniają wymogi określone w art. 417 lit. b) i c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
19. W odniesieniu do pozycji 5.1–5.2 instytucje zgłaszają wyłącznie pozycje związane z odstępstwami, o których mowa w art. 419 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w odniesieniu do walut z ograniczeniami dostępności aktywów płynnych.
20. W odniesieniu do pozycji 6.1–6.1.3 wyłącznie banki zgodne z prawem szariatu zgłaszają pozycje, które są produktami finansowymi zgodnymi z prawem szariatu, jako alternatywę dla aktywów, które można by zakwalifikować jako aktywa płynne do celów art. 416 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
21. Wartością aktywów płynnych wszystkich pozycji we wzorze, z wyjątkiem pozycji 1.1–1.2.1, 1.5–1.6.2, 3.1–3.2, 3.9–3.10 i 5.2, jest wartość rynkowa oraz wartość po zastosowaniu odpowiednich redukcji wartości. W odniesieniu do pozycji 1.1–1.2.1, 1.6–1.6.2, 3.1–3.2, 3.10 i 5.2 zgłasza się kwotę pozycji. W odniesieniu do pozycji 1.5 i 3.9 zgłasza się niewykorzystaną kwotę pozycji.

Wzór dotyczący aktywów płynnych

1.2.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
010-390	<p><b>1. AKTYWA SPEŁNIAJĄCE WYMOGI OKREŚLONE W ART. 416 I 417 ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013</b></p> <p>Aktywa zgłoszone w tej sekcji wyraźnie zidentyfikowano jako potencjalnie charakteryzujące się wysoką lub wyjątkowo wysoką płynnością i jakością kredytową.</p>
010	<p><b>1.1 środki pieniężne</b></p> <p>Art. 416 ust. 1 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Całkowita kwota środków pieniężnych, w tym bilonu oraz banknotów/waluty.</p> <p>Środków pieniężnych zdeponowanych w innych instytucjach nie zgłasza się w tej pozycji, lecz w kategorii zabezpieczeń wzoru 1.3 „Wpływy”, jeżeli kwalifikują się one jako należne środki pieniężne w ciągu 30 najbliższych dni.</p>
020	<p><b>1.2 ekspozycje w stosunku do banków centralnych</b></p> <p>Art. 416 ust. 1 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Całkowita kwota ekspozycji w stosunku do banków centralnych.</p>
030	<p><b>1.2.1 ekspozycje, które można wycofać w warunkach skrajnych</b></p> <p>Art. 416 ust. 1 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>

## ▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
040-110	1.3 <b>Pozostałe aktywa zbywalne stanowiące należności od albo gwarantowane przez</b> Art. 416 ust. 1 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013
040-050	1.3.1 <b>aktywa zbywalne stanowiące należności od albo gwarantowane przez rząd centralny państwa członkowskiego, region autonomiczny pod względem podatkowym uprawniony do nakładania i poboru podatków lub rząd centralny państwa trzeciego w walucie krajowej tego rządu centralnego lub regionalnego, jeżeli instytucja ponosi ryzyko płynności w takim państwie członkowskim lub państwie trzecim, które pokrywa dzięki przechowywaniu tych aktywów płynnych</b> Art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (i) rozporządzenia (UE) nr 575/2013
040	1.3.1.1 <b>stanowiące należności</b> Aktywa określone w pozycji 1.3.1, które stanowią należności od powyższych kontrahentów, zgodnie z art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (i)
050	1.3.1.2 <b>gwarantowane przez</b> Aktywa określone w pozycji 1.3.1 gwarantowane przez powyższych kontrahentów, zgodnie z art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (i)
060-070	1.3.2 <b>aktywa zbywalne stanowiące należności od albo gwarantowane przez banki centralne i niecentralne pozarządowe podmioty sektora publicznego w walucie krajowej tego banku centralnego i podmiotu sektora publicznego</b> Art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (ii) rozporządzenia (UE) nr 575/2013
060	1.3.2.1 <b>stanowiące należności</b> Aktywa określone w pozycji 1.3.2, które stanowią należności od powyższych kontrahentów, zgodnie z art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (ii)
070	1.3.2.2 <b>gwarantowane przez</b> Aktywa określone w pozycji 1.3.2 gwarantowane przez powyższych kontrahentów, zgodnie z art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (ii)
080-090	1.3.3 <b>aktywa zbywalne stanowiące należności od albo gwarantowane przez Bank Rozrachunków Międzynarodowych, Międzynarodowy Fundusz Walutowy, Komisję oraz wielostronne banki rozwoju</b> Art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (iii) rozporządzenia (UE) nr 575/2013
080	1.3.3.1 <b>stanowiące należności</b> Aktywa określone w pozycji 1.3.3, które stanowią należności od powyższych kontrahentów, zgodnie z art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (iii)
090	1.3.3.2 <b>gwarantowane przez</b> Aktywa określone w pozycji 1.3.3 gwarantowane przez powyższych kontrahentów, zgodnie z art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (iii)
100-110	1.3.4 <b>aktywa zbywalne stanowiące należności od albo gwarantowane przez Europejski Instrument Stabilności Finansowej oraz Europejski Mechanizm Stabilności</b> Art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (iv) rozporządzenia (UE) nr 575/2013

## ▼ B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
100	<p>1.3.4.1 <b>stanowiące należności</b></p> <p>Aktywa określone w pozycji 1.3.4, które stanowią należności od powyższych kontrahentów, zgodnie z art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (iv)</p>
110	<p>1.3.4.2 <b>gwarantowane przez</b></p> <p>Aktywa określone w pozycji 1.3.4 gwarantowane przez powyższych kontrahentów, zgodnie z art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (iv)</p>
120-140	<p>1.4 <b>całkowite udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania z aktywami bazowymi określonymi w art. 416 ust. 1</b></p> <p>Art. 416 ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
120	1.4.1 <b>aktywa bazowe w art. 416 ust. 1 lit. a)</b>
130	1.4.2 <b>aktywa bazowe w art. 416 ust. 1 lit. b) i c)</b>
140	1.4.3 <b>aktywa bazowe w art. 416 ust. 1 lit. d)</b>
150	<p>1.5 <b>zobowiązania kredytowe „standby” udzielone przez banki centralne w zakresie polityki pieniężnej w takim stopniu, w jakim zobowiązania te nie są zabezpieczone aktywami płynnymi oraz z wyłączeniem awaryjnego wsparcia płynnościowego</b></p> <p>Art. 416 ust. 1 lit. e) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
160-170	<p>1.6 <b>depozyty w centralnej instytucji kredytowej oraz inne płynne środki finansowe udostępniane zgodnie z przepisami ustawowymi lub umownymi przez centralną instytucję kredytową lub centralne instytucje kredytowe, które są członkami sieci, o której mowa w art. 113 ust. 7, lub które kwalifikuje się do przyznania odstępstwa przewidzianego w art. 10 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w takim stopniu, w jakim środki te nie są zabezpieczone aktywami płynnymi</b></p> <p>Art. 416 ust. 1 lit. f) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>jeżeli instytucja kredytowa należy do sieci zgodnie z przepisami prawnymi lub ustawowymi, minimalne depozyty prawne lub ustawowe w centralnej instytucji kredytowej oraz inne płynne środki finansowe udostępniane zgodnie z przepisami ustawowymi lub umownymi przez centralną instytucję kredytową</p>
160	1.6.1 <b>depozyty</b>
170	1.6.2 <b>środki finansowe udostępniane zgodnie z przepisami umownymi</b>
180	<p>1.7 <b>aktywa emitowane przez instytucję kredytową ustanowioną przez rząd centralny lub samorząd regionalny państwa członkowskiego</b></p> <p>Art. 416 ust. 2 lit. a) ppkt (iii) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
190-210	<p>1.8 <b>obligacje przedsiębiorstw niefinansowych</b></p> <p>Art. 416 ust. 1 lit. b) lub d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Obligacje przedsiębiorstw niefinansowych zgłasza się zgodnie z ich jakością kredytową, jak określono w art. 122 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
190	1.8.1 <b>stopień jakości kredytowej 1</b>
200	1.8.2 <b>stopień jakości kredytowej 2</b>
210	1.8.3 <b>stopień jakości kredytowej 3</b>
220-240	<p>1.9 <b>obligacje wyemitowane przez instytucję kredytową kwalifikujące się do sposobu ujmowania określonego w art. 129 ust. 4 lub 5</b></p> <p>Art. 416 ust. 2 lit. a) ppkt (i) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Obligacje kwalifikujące się do sposobu ujmowania określonego w art. 129 ust. 4 lub 5 zgłasza się zgodnie z ich jakością kredytową, jak określono w art. 129 ust. 4 lub 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>



## ▼ B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
220	1.9.1 <b>stopień jakości kredytowej 1</b>
230	1.9.2 <b>stopień jakości kredytowej 2</b>
240	1.9.3 <b>stopień jakości kredytowej 3</b>
250-270	1.10 <b>zabezpieczone aktywami instrumenty wyemitowane przez instytucję kredytową, jeżeli wykazano, że są o najwyższej jakości kredytowej określonej przez EUNB, zgodnie z kryteriami określonymi w art. 509 ust. 3, 4 i 5</b> Art. 416 ust. 2 lit. a) ppkt (i) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Pozycje te zgłasza się zgodnie z ich jakością kredytową, jak określono w tytule II rozdział 5 i art. 123, 124, 125, 126 rozporządzenia (UE) nr 575/2013
250	1.10.1 <b>stopień jakości kredytowej 1</b>
260	1.10.2 <b>stopień jakości kredytowej 2</b>
270	1.10.3 <b>stopień jakości kredytowej 3</b>
280-300	1.11 <b>instrumenty zabezpieczone spłatami mieszkaniowych kredytów hipotecznych spośród instrumentów zgłoszonych w wierszach 1.10.1, 1.10.2, 1.10.3</b> Art. 416 ust. 2 lit. a) ppkt (i) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Pozycje te zgłasza się zgodnie z ich jakością kredytową, jak określono w tytule II rozdział 5 i art. 123, 124, 125, 126 rozporządzenia (UE) nr 575/2013
280	1.11.1 <b>stopień jakości kredytowej 1</b>
290	1.11.2 <b>stopień jakości kredytowej 2</b>
300	1.11.3 <b>stopień jakości kredytowej 3</b>
310-330	1.12 <b>obligacje zdefiniowane w art. 52 ust. 4 dyrektywy 2009/65/WE, inne niż obligacje, o których mowa w pozycji 1.9</b> Art. 416 ust. 2 lit. a) ppkt (ii) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Pozycje te zgłasza się zgodnie z ich jakością kredytową, jak określono w art. 129 ust. 4 lub 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013
310	1.12.1 <b>stopień jakości kredytowej 1</b>
320	1.12.2 <b>stopień jakości kredytowej 2</b>
330	1.12.3 <b>stopień jakości kredytowej 3</b>
340-360	1.13 <b>inne aktywa zbywalne charakteryzujące się wyjątkowo wysoką płynnością i jakością kredytową</b> Art. 416 ust. 1 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Pozycje te zgłasza się zgodnie z ich jakością kredytową, jak określono w części trzeciej tytuł II rozdział 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 W tej sekcji zgłasza się wyłącznie pozycje nieokreślone w powyższych wierszach.
340	1.13.1 <b>stopień jakości kredytowej 1</b>
350	1.13.2 <b>stopień jakości kredytowej 2</b>
360	1.13.3 <b>stopień jakości kredytowej 3</b>
	1.14 <b>inne aktywa zbywalne charakteryzujące się wysoką płynnością i jakością kredytową</b> Art. 416 ust. 1 lit. d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Pozycje te zgłasza się zgodnie z ich jakością kredytową, jak określono w części trzeciej tytuł II rozdział 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 W tej sekcji zgłasza się wyłącznie pozycje nieokreślone w powyższych wierszach.

▼ **B**

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
370	1.14.1 <b>stopień jakości kredytowej 1</b>
380	1.14.2 <b>stopień jakości kredytowej 2</b>
390	1.14.3 <b>stopień jakości kredytowej 3</b>
400-410	<b>2. AKTYWA SPEŁNIAJĄCE WYMOGI OKREŚLONE W ART. 416 UST. 1 LIT. b) I d), LECZ NIESPEŁNIAJĄCE WYMOGÓW OKREŚLONYCH W ART. 417 LIT. b) I c) ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013</b> Pozycje zgłasza się wyłącznie w jednej z poniższych podkategorii, również w przypadku gdy wymogi określone w obu przepisach nie są spełnione.
400	<b>2.1 aktywa niekontrolowane przez funkcję zarządzania płynnością</b> Art. 417 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013
410	<b>2.2 aktywa, których nie można w praktyce zlikwidować w łatwy i zgodny z prawem sposób w dowolnym momencie w ciągu 30 najbliższych dni w drodze zwykłej umowy sprzedaży lub w drodze zwykłych umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu na zatwierdzonym rynku odkupu</b> Art. 417 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013
420-610	<b>3. Pozycje podlegające dodatkowym wymogom sprawozdawczym dotyczącym aktywów płynnych</b> Instytucje zgłaszają wyłącznie aktywa podlegające dodatkowym wymogom sprawozdawczym dotyczącym aktywów płynnych zgodnie z załącznikiem III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Wszystkie pozycje, z wyjątkiem tych, o których mowa w sekcjach 3.1, 3.2 i 3.9, muszą spełniać warunki określone w ostatnim punkcie tego załącznika.
420	<b>3.1 Środki pieniężne</b> Punkt 1 załącznika III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Całkowita kwota środków pieniężnych, w tym bilonu oraz banknotów/waluty. Zgłasza się wyłącznie te środki pieniężne, które nie spełniają co najmniej jednego z warunków określonych w art. 416. ust. 3 lit. c), d) i e) i których, w związku z tym, nie można zgłosić w pozycji 1.1. Środków pieniężnych zdeponowanych w innych instytucjach nie zgłasza się w tej pozycji, lecz w kategorii zabezpieczeń wzoru 1.3 „Wpływy”, jeżeli kwalifikują się one jako należne środki pieniężne w ciągu 30 najbliższych dni.
430	<b>3.2 Ekspozycje w stosunku do banków centralnych w zakresie, w jakim ekspozycje te można wykorzystać w okresach występowania warunków skrajnych</b> Punkt 2 załącznika III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Całkowita kwota ekspozycji w stosunku do banków centralnych w zakresie, w jakim ekspozycje te można wykorzystać w okresach występowania warunków skrajnych. Zgłasza się wyłącznie te ekspozycje, które nie spełniają co najmniej jednego z warunków określonych w lit. c), d) i e) i których, w związku z tym, nie można zgłosić w pozycji 1.3.
440-480	<b>3.3 Zbywalne papiery wartościowe o wadze ryzyka równej 0 %, które nie są zobowiązaniem instytucji ani żadnej z jej jednostek powiązanych</b> Punkt 3 załącznika III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Papiery wartościowe o wadze ryzyka równej 0 % stanowiące należności od rządu centralnego państwa członkowskiego lub państwa trzeciego bądź zabezpieczone gwarancjami tych podmiotów, o których mowa w punkcie 5 załącznika III. Z czego:
440	<b>3.3.1 stanowiące należności od państw</b> Punkt 3 załącznika III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013
450	<b>3.3.2 należności zabezpieczone gwarancjami państw</b> Punkt 3 załącznika III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013

▼ **B**

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
460	<p>3.3.3 <b>stanowiące należności od banków centralnych bądź zabezpieczone ich gwarancjami</b></p> <p>Punkt 3 załącznika III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
470	<p>3.3.4 <b>stanowiące należności od podmiotów sektora publicznego niezwiązanych z rządem centralnym, regionów autonomicznych pod względem podatkowym uprawnionych do nakładania i poboru podatków bądź należności zabezpieczone gwarancjami tych podmiotów</b></p> <p>Punkt 3 załącznika III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
480	<p>3.3.5 <b>stanowiące należności od Banku Rozrachunków Międzynarodowych, Międzynarodowego Funduszu Walutowego, Unii Europejskiej, Europejskiego Instrumentu Stabilności Finansowej, Europejskiego Mechanizmu Stabilności lub wielostronnego banku rozwoju bądź należności zabezpieczone gwarancjami tych podmiotów</b></p> <p>Punkt 3 załącznika III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
490	<p>3.4 <b>Zbywalne papiery wartościowe inne niż te, o których mowa w pkt 3.3, stanowiące należności od państw lub banków centralnych lub należności zabezpieczone gwarancjami tych podmiotów, wyemitowane w walutach krajowych przez państwo lub bank centralny w walucie i w kraju, w których ponoszone jest ryzyko płynności, bądź wyemitowane w walutach obcych, w zakresie, w jakim utrzymywanie takiego długu jest zgodne z potrzebami płynnościowymi w odniesieniu do działalności banku w takim państwie trzecim</b></p> <p>Punkt 4 załącznika III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
500-550	<p>3.5 <b>zbywalne papiery wartościowe o wadze ryzyka równej 20 %, które nie są zobowiązaniem instytucji ani żadnej z jej jednostek powiązanych</b></p> <p>Punkt 5 załącznika III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Papiery wartościowe o wadze ryzyka równej 20 % stanowiące należności od rządu centralnego państwa członkowskiego lub państwa trzeciego bądź zabezpieczone gwarancjami tych podmiotów, o których mowa w punkcie 5 załącznika III. Z czego:</p>
500	<p>3.5.1 <b>stanowiące należności od państw</b></p> <p>Punkt 5 załącznika III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
510	<p>3.5.2 <b>należności zabezpieczone gwarancjami państw</b></p> <p>Punkt 5 załącznika III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
520	<p>3.5.3 <b>stanowiące należności od banków centralnych bądź zabezpieczone ich gwarancjami</b></p> <p>Punkt 5 załącznika III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
530	<p>3.5.4 <b>stanowiące należności od podmiotów sektora publicznego niezwiązanych z rządem centralnym, regionów autonomicznych pod względem podatkowym uprawnionych do nakładania i poboru podatków bądź należności zabezpieczone gwarancjami tych podmiotów</b></p> <p>Punkt 5 załącznika III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
540	<p>3.5.5 <b>stanowiące należności od Banku Rozrachunków Międzynarodowych, Międzynarodowego Funduszu Walutowego, Unii Europejskiej, Europejskiego Instrumentu Stabilności Finansowej, Europejskiego Mechanizmu Stabilności lub wielostronnego banku rozwoju bądź należności zabezpieczone gwarancjami tych podmiotów</b></p> <p>Punkt 5 załącznika III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
550	<p>3.6 <b>zbywalne papiery wartościowe inne niż te, o których mowa w pkt 3.3–3.5.6, kwalifikujące się do wagi ryzyka równej 20 % lub lepszej na podstawie przepisów części trzeciej tytuł II rozdział 2 lub posiadające równoważną jakość kredytową zgodnie z ratingiem wewnętrznym, a także spełniające którykolwiek z warunków określonych w punkcie 6 załącznika III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013</b></p> <p>Punkt 6 załącznika III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>

## ▼ B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
560	<p>3.7 zbywalne papiery wartościowe inne niż te, o których mowa w pkt 3.3–3.6, kwalifikujące się do wagi ryzyka równej 50 % lub lepszej na podstawie przepisów części trzeciej tytuł II rozdział 2 lub posiadające równoważną jakość kredytową zgodnie z ratingiem wewnętrznym oraz nie stanowią wierzytelności wobec jednostki specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji, instytucji ani żadnej z jej jednostek powiązanych</p> <p>Punkt 7 załącznika III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
570	<p>3.8 zbywalne papiery wartościowe inne niż te, o których mowa w pkt 3.3–3.7, zabezpieczone aktywami kwalifikującymi się do wagi ryzyka równej 35 % lub lepszej na podstawie przepisów części trzeciej tytuł II rozdział 2 lub posiadające równoważną jakość kredytową zgodnie z ratingiem wewnętrznym, a także w pełni zabezpieczone hipotekami na nieruchomości mieszkalnej zgodnie z art. 125</p> <p>Punkt 8 załącznika III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
580	<p>3.9 zobowiązania kredytowe „standby” udzielone przez banki centralne w zakresie polityki pieniężnej w takim stopniu, w jakim zobowiązania te nie są zabezpieczone aktywami płynnymi oraz z wyłączeniem awaryjnego wsparcia płynnościowego</p> <p>Punkt 9 załącznika III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Wyłącznie w zakresie, w jakim nie zostały zgłoszone w pozycji 1.5.</p>
590	<p>3.10 Minimalne depozyty prawne lub ustawowe w centralnej instytucji kredytowej oraz inne płynne środki finansowe udostępniane zgodnie z przepisami ustawowymi lub umownymi przez centralną instytucję kredytową lub centralne instytucje kredytowe, które są członkami sieci, o której mowa w art. 113 ust. 7, lub które kwalifikuje się do przyznania odstępstwa przewidzianego w art. 10, w takim stopniu, w jakim środki te nie są zabezpieczone aktywami płynnymi, jeżeli dana instytucja kredytowa należy do sieci zgodnie z przepisami prawnymi lub ustawowymi</p> <p>Punkt 10 załącznika III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Pozycję tę uwzględnia się wyłącznie w zakresie, w jakim nie została zgłoszona w pozycji 1.6.</p>
600	<p>3.11 akcje kapitału podstawowego będące przedmiotem obrotu giełdowego, które można rozliczać na poziomie centralnym, notowane w ramach jednego z głównych indeksów giełdowych, które są denominowane w walucie krajowej państwa członkowskiego i nie zostały wyemitowane przez daną instytucję ani żaden z jej podmiotów powiązanych</p> <p>Punkt 11 załącznika III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
610	<p>3.12 złoto notowane na uznanej giełdzie, złożone do depozytu</p> <p>Punkt 12 załącznika III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
620-850	<p><b>4. AKTYWA NISPEŁNIAJĄCE WYMÓGÓW OKREŚLONYCH W ART. 416 ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013, LECZ SPEŁNIAJĄCE WYMÓGI OKREŚLONE W ART. 417 LIT. b) i c) ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013</b></p>
620-640	<p><b>4.1 obligacje przedsiębiorstw finansowych</b></p> <p>Art. 416 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Obligacje wyemitowane przez firmę inwestycyjną, zakład ubezpieczeń, finansową spółkę holdingową, finansową spółkę holdingową o działalności mieszanej lub każdy inny podmiot, którego głównym przedmiotem działalności jest co najmniej jedna z działalności wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2013/36/UE.</p> <p>Pozycje te zgłasza się zgodnie z ich jakością kredytową, jak określono w art. 120 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
620	4.1.1 stopień jakości kredytowej 1
630	4.1.2 stopień jakości kredytowej 2
640	4.1.3 stopień jakości kredytowej 3
650-670	<p><b>4.2 emisje własne</b></p> <p>Art. 416 ust. 3 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Pozycje te zgłasza się zgodnie z ich jakością kredytową, jak określono w art. 120 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>

▼ **B**

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
650	4.2.1 <b>stopień jakości kredytowej 1</b>
660	4.2.2 <b>stopień jakości kredytowej 2</b>
670	4.2.3 <b>stopień jakości kredytowej 3</b>
680-700	4.3 <b>niezabezpieczone emisje instytucji kredytowych</b> rozporządzenie (UE) nr 575/2013 Pozycje te zgłasza się zgodnie z ich jakością kredytową, jak określono w art. 120 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013
680	4.3.1 <b>stopień jakości kredytowej 1</b>
690	4.3.2 <b>stopień jakości kredytowej 2</b>
700	4.3.3 <b>stopień jakości kredytowej 3</b>
710-730	4.4 <b>zabezpieczone aktywami papiery wartościowe niezgłoszone w pozycjach 1.10–1.11.3</b> Art. 416 ust. 4 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Pozycje te zgłasza się zgodnie z ich jakością kredytową, jak określono w części trzeciej tytułu II rozdział 2 i art. 125 rozporządzenia (UE) nr 575/2013
710	4.4.1 <b>stopień jakości kredytowej 1</b>
720	4.4.2 <b>stopień jakości kredytowej 2</b>
730	4.4.3 <b>stopień jakości kredytowej 3</b>
740-760	4.5 <b>papiery wartościowe zabezpieczone spłatami mieszkaniowych kredytów hipotecznych niezgłoszone w pozycjach 1.10–1.11.3</b> Art. 509 ust. 3 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Pozycje te zgłasza się zgodnie z ich jakością kredytową, jak określono w części trzeciej tytułu II rozdział 5 i art. 125 rozporządzenia (UE) nr 575/2013
740	4.5.1 <b>stopień jakości kredytowej 1</b>
750	4.5.2 <b>stopień jakości kredytowej 2</b>
760	4.5.3 <b>stopień jakości kredytowej 3</b>
770	4.6 <b>papiery kapitałowe notowane na uznanej giełdzie i instrumenty kapitałowe objęte głównym indeksem, które nie zostały wyemitowane samodzielnie lub zostały wyemitowane przez instytucje finansowe</b> Art. 416 ust. 4 lit. a) i art. 509 ust. 3 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013
780	4.7 <b>złoto niezgłoszone powyżej w pozycji 3.1.2</b> Art. 416 ust. 4 lit. a) i art. 509 ust. 3 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013
790	4.8 <b>obligacje gwarantowane niezgłoszone powyżej</b> Art. 509 ust. 3 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013
800	4.9 <b>obligacje zabezpieczone niezgłoszone powyżej</b> Art. 509 ust. 3 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013
810	4.10 <b>obligacje korporacyjne niezgłoszone powyżej</b> Art. 509 ust. 3 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013

▼ **B**

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
820	4.11 <b>środki oparte na aktywach zgłoszonych w pozycjach 4.6–4.10</b> Art. 509 ust. 3 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013
830-850	4.12 <b>inne kategorie papierów wartościowych i kredytów uznanych z punktu widzenia banku centralnego</b> Art. 509 ust. 3 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013
830	4.12.1 <b>obligacje samorządowe</b> Art. 509 ust. 3 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013
840	4.12.2 <b>papiery komercyjne</b> Art. 509 ust. 3 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013
850	4.12.3 <b>należności kredytowe</b> Art. 416 ust. 4 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013
860-870	5. <b>Podejście w odniesieniu do jurysdykcji nieposiadających wystarczających aktywów płynnych wysokiej jakości</b> Art. 419 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013
860	5.1 <b>Wykorzystanie odstępstwa A (waluta obca)</b> Art. 419 ust. 2 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Całkowita kwota aktywów posiadanych na mocy odstępstwa A
870	5.2 <b>Wykorzystanie odstępstwa B (linia kredytowa od odpowiedniego banku centralnego)</b> Art. 419 ust. 2 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Całkowita kwota niewykorzystanej linii kredytowej posiadanej na mocy odstępstwa B.
880-900	6. <b>Zgłaszanie aktywów zgodnych z prawem szariatu jako alternatywy dla aktywów na podstawie art. 509 ust. 2 lit. i)</b> Art. 509 ust. 2 lit. i) rozporządzenia (UE) nr 575/2013
880	6.1 <b>stopień jakości kredytowej 1</b>
890	6.1 <b>stopień jakości kredytowej 2</b>
900	6.1 <b>stopień jakości kredytowej 3</b>

**SPRAWOZDAWCZOŚĆ W ZAKRESIE PŁYNNOŚCI (CZĘŚĆ 2 z 5:  
WYPŁYWY)**

## 1. Wypływy

## 1.1. Uwagi ogólne

1. Poniżej znajduje się wzór zestawienia, które zawiera informacje dotyczące wypływów płynności mierzonych w ciągu 30 najbliższych dni na potrzeby monitorowania wymogu pokrycia wypływów netto określonego w art. 412 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Pozycje, których instytucje nie muszą wypełniać, zaznaczono na szaro.
2. Zgodnie z art. 420 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 niniejsza sekcja dotyczy wymogów w zakresie depozytów detalicznych (art. 421), innych depozytów i zobowiązań (art. 422), dodatkowych wypływów (art. 423) oraz wypływów z tytułu instrumentów kredytowych i instrumentów wsparcia płynności (art. 424).

▼ **B**

3. Zgodnie z art. 421 ust. 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 instytucje mogą wyłączyć z obliczania wypływów pewne wyraźnie określone kategorie depozytów detalicznych. Do celów kompletności zgłoszenia wspomnianych depozytów wymaga się w pozycji 1.1.6 wzoru.

## 1.2. Wzór dotyczący wypływów

## 1.2.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
020-137	<p><b>1. WYPŁYWY</b></p> <p>Art. 421–424 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Zobowiązania zgłaszane w tej sekcji wyraźnie zidentyfikowano jako potencjalne źródło wypływów płynności, w ciągu 30 najbliższych dni, do celów sprawozdawczości.</p>
020-100	<p><b>1.1 depozyty detaliczne</b></p> <p>Art. 421 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Całkowite zobowiązania z tytułu depozytów detalicznych, zdefiniowanych w art. 411 pkt 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w tym depozyty płatne na żądanie oraz depozyty terminowe, zgłasza się w kolumnie 020. Powstały wypływ po zastosowaniu właściwej stopy wypływu zgłasza się w kolumnie 030.</p> <p>Zgłasza się następujące podkategorie:</p>
020-040	<p><b>1.1.1 objęte systemem gwarantowania depozytów zgodnie z dyrektywą 94/19/WE lub równoważnym systemem gwarantowania depozytów w państwie trzecim</b></p> <p>Art. 421 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
020	<p><b>1.1.1.1 stanowiące element stałej relacji z klientem, co sprawia, że wycofanie depozytu jest bardzo mało prawdopodobne</b></p> <p>Art. 421 ust. 1 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Te depozyty detaliczne spośród objętych systemem gwarantowania depozytów zgodnie z dyrektywą 94/19/WE lub równoważnym systemem gwarantowania depozytów w państwie trzecim zgłoszone w pozycji 1.1.1, które są elementem stałej relacji z klientem, co sprawia, że ich wycofanie jest bardzo mało prawdopodobne.</p> <p>Depozyty detaliczne, które są zarówno elementem stałej relacji z klientem, co sprawia, że ich wycofanie jest bardzo mało prawdopodobne, jak i są utrzymywane na rachunkach transakcyjnych, w tym na rachunkach, na które regularnie wpływa wynagrodzenie, zgłasza się natomiast w pozycji 1.1.1.2.</p>
030	<p><b>1.1.1.2 utrzymywane na rachunkach transakcyjnych, w tym na rachunkach, na które regularnie wpływa wynagrodzenie</b></p> <p>Art. 421 ust. 1 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Te depozyty detaliczne spośród objętych systemem gwarantowania depozytów zgodnie z dyrektywą 94/19/WE lub równoważnym systemem gwarantowania depozytów w państwie trzecim zgłoszone w pozycji 1.1.1, które są utrzymywane na rachunkach transakcyjnych, w tym na rachunkach, na które regularnie wpływa wynagrodzenie, co sprawia, że ich wycofanie jest bardzo mało prawdopodobne.</p>
040	<p><b>1.1.2 objęte systemem gwarantowania depozytów zgodnie z dyrektywą 94/19/WE lub równoważnym systemem gwarantowania depozytów w państwie trzecim, niekwalifikujące się do zgłoszenia w pozycjach 1.1.1.1 lub 1.1.1.2</b></p> <p>Art. 421 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Te depozyty detaliczne spośród objętych systemem gwarantowania depozytów zgodnie z dyrektywą 94/19/WE lub równoważnym systemem gwarantowania depozytów w państwie trzecim, które nie kwalifikują się do zgłoszenia w pozycjach 1.1.1.1 ani 1.1.1.2.</p>

## ▼ B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
050	<p><b>1.1.3 nieubezpieczone depozyty detaliczne</b></p> <p>Art. 421 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Depozyty detaliczne nieobjęte systemem gwarantowania depozytów zgodnie z dyrektywą 94/19/WE lub równoważnym systemem gwarantowania depozytów w państwie trzecim.</p>
060-080	<p><b>1.1.4 depozyty podlegające wypływowi wyższym niż te określone w art. 421 ust. 1 lub 2</b></p> <p>Art. 421 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Depozyty detaliczne podlegające wyższemu wypływowi niż te określone w art. 421 ust. 1 lub 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 zgłasza się w poniższych podkategoriach:</p>
060	<p><b>1.1.4.1 depozyty podlegające wyższej stopie wypływu — Kategoria 1 — średnie ryzyko wypływu</b></p> <p>Art. 421 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Depozyty detaliczne zidentyfikowane przez instytucje jako podlegające przyporządkowaniu do kategorii 1.</p>
070	<p><b>1.1.4.2 depozyty podlegające wyższej stopie wypływu — Kategoria 2 — wysokie ryzyko wypływu</b></p> <p>Art. 421 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Depozyty detaliczne zidentyfikowane przez instytucje jako podlegające przyporządkowaniu do kategorii 2.</p>
080	<p><b>1.1.4.3 depozyty podlegające wyższej stopie wypływu — Kategoria 3 — bardzo wysokie ryzyko wypływu</b></p> <p>Art. 421 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Depozyty detaliczne zidentyfikowane przez instytucje jako podlegające przyporządkowaniu do kategorii 3.</p>
090	<p><b>1.1.5 depozyty w państwach trzecich, w których stosuje się wyższą stopę wypływu</b></p> <p>Art. 421 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Depozyty detaliczne przyjęte w państwach trzecich podlegające wypływowi w tym państwie trzecim, które są wyższe niż te określone w art. 421 ust. 1 lub 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
100	<p><b>1.1.6 depozyty wyłączone z obliczania wpływów w przypadkach, w których spełniono warunki określone w art. 421 ust. 5 lit. a) i b)</b></p> <p>Art. 421 ust. 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Depozyty detaliczne wyłączone z obliczania wpływów, jak określono w art. 421 ust. 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
110-1130	<p><b>1.2 wypływy z tytułu innych zobowiązań</b></p> <p>Art. 422 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Całkowite wypływy z tytułu innych zobowiązań wymagalnych w ciągu 30 najbliższych dni zgłasza się w poniższych podkategoriach w następujący sposób:</p> <p>Zobowiązania zgłoszone w niniejszej sekcji składają się wyłącznie z ogólnych zobowiązań, innych niż depozyty detaliczne zdefiniowane w art. 411 pkt 2 (które zgłasza się w pozycji 1.1 powyżej).</p> <p>Zobowiązania zgłoszone w niniejszej sekcji stają się wymagalne w ciągu 30 najbliższych dni, mają najwcześniejszy możliwy umowny termin wymagalności w ciągu 30 najbliższych dni lub mają nieokreślony termin wymagalności. Obejmuje to zarówno (i) zobowiązania z opcjami, które podlegają wykonaniu według uznania inwestora, jak i (ii) zobowiązania z opcjami, które podlegają wykonaniu według uznania instytucji, w przypadku gdy zdolność instytucji do niewykonania opcji jest ograniczona ze względów związanych z reputacją. W szczególności w przypadkach, w których rynek oczekuje wykupu określonych zobowiązań w ciągu 30 najbliższych dni, przed upływem ich ostatecznego prawnego terminu wymagalności, zobowiązania tego rodzaju uwzględnia się w odpowiedniej podkategorii.</p>





Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
110	<p><b>1.2.1 zobowiązania wynikające z własnych kosztów eksploatacyjnych instytucji</b></p> <p>Art. 422 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Całkowita kwota zobowiązań wymagalnych w ciągu 30 najbliższych dni wynikających z własnych kosztów eksploatacyjnych instytucji. Przykładem są wydatki biurowe i eksploatacyjne, wydatki z tytułu rachunkowości, wynagrodzenia i płace itd. oraz wszelkie inne koszty poniesione z tytułu własnej działalności instytucji.</p>
120-950	<p><b>1.2.2 zobowiązania wynikające z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym zdefiniowanych w art. 192</b></p> <p>Art. 422 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>W odniesieniu do poniższych podkategorii instytucje identyfikują kwotę wpływów związanych z zabezpieczonymi transakcjami kredytowymi i transakcjami opartymi na rynku kapitałowym w ciągu 30 najbliższych dni, wartość rynkową odpowiadających im aktywów zabezpieczających transakcje oraz wartość tych aktywów zgodnie z art. 418 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Zgodnie z art. 192:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. „zabezpieczona transakcja kredytowa” oznacza dowolną transakcję skutkującą powstaniem ekspozycji zabezpieczonej w formie zabezpieczenia rzeczowego, której warunki nie obejmują przyznania instytucji prawa pobierania depozytu zabezpieczającego przynajmniej raz dziennie;</li> <li>2. „transakcja oparta na rynku kapitałowym” oznacza dowolną transakcję skutkującą powstaniem ekspozycji zabezpieczonej w formie zabezpieczenia rzeczowego, której warunki obejmują przyznanie instytucji prawa pobierania depozytu zabezpieczającego przynajmniej raz dziennie.</li> </ol> <p>W związku z powyższym każdą transakcję, w ramach której instytucja otrzymała pożyczkę gotówkową objętą zabezpieczeniem, taką jak transakcje z udzielonym przyrzeczeniem odkupu zdefiniowane w art. 4 pkt 83 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, wygasającą w ciągu 30 dni, zgłasza się w niniejszej sekcji.</p> <p>Instytucje zgłaszają wartość rynkową aktywów zabezpieczających zabezpieczone transakcje kredytowe lub transakcje oparte na rynku kapitałowym w kolumnie 010. Instytucje zgłaszają te transakcje w jednej z siedmiu kategorii:</p> <p><i>Kategoria pierwsza:</i> w przypadku gdy kontrahentem nie jest bank centralny, a aktywa zabezpieczające transakcję charakteryzują się wyjątkowo wysoką płynnością i jakością kredytową, należną kwotę zgłasza się w kolumnie 020, a wartość składnika aktywów zabezpieczającego transakcję, zgodnie z art. 418 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, zgłasza się w kolumnie 030.</p> <p><i>Kategoria druga</i> w przypadku gdy kontrahentem nie jest bank centralny, a aktywa zabezpieczające transakcję charakteryzują się wysoką płynnością i jakością kredytową, należną kwotę zgłasza się w kolumnie 040, a wartość składnika aktywów zabezpieczającego transakcję, zgodnie z art. 418 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, zgłasza się w kolumnie 050.</p> <p><i>Kategoria trzecia:</i> w przypadku gdy kontrahentem nie jest bank centralny, a aktywa zabezpieczające transakcję charakteryzują się inną płynnością i jakością kredytową, należną kwotę zgłasza się w kolumnie 060.</p> <p><i>Kategoria czwarta:</i> w przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny, a aktywa zabezpieczające transakcję charakteryzują się wyjątkowo wysoką płynnością i jakością kredytową, należną kwotę zgłasza się w kolumnie 070, a wartość składnika aktywów zabezpieczającego transakcję, zgodnie z art. 418 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, zgłasza się w kolumnie 080.</p> <p><i>Kategoria piąta:</i> w przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny, a aktywa zabezpieczające transakcję charakteryzują się wysoką płynnością i jakością kredytową, należną kwotę zgłasza się w kolumnie 090, a wartość składnika aktywów zabezpieczającego transakcję, zgodnie z art. 418 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, zgłasza się w kolumnie 100.</p> <p><i>Kategoria szósta:</i> w przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny, a aktywa zabezpieczające transakcję charakteryzują się inną płynnością i jakością kredytową, należną kwotę zgłasza się w kolumnie 110.</p> <p><i>Kategoria siódma</i> w przypadku gdy kontrahentem jest rząd centralny, podmiot sektora publicznego państwa członkowskiego, w którym dana instytucja kredytowa uzyskała zezwolenie na prowadzenie działalności lub ustanowiła oddział, lub wielostronny bank rozwoju, należną kwotę zgłasza się w kolumnie 120.</p> <p><b>Instytucje przyporządkowują transakcje, identyfikując płynność i jakość kredytową aktywów zabezpieczających transakcję z zastosowaniem takich samych kryteriów, jak kryteria stosowane na potrzeby zgłaszania aktywów we wzorze I.1 „Aktywa”.</b></p>



Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
	<p>Innymi słowy, zgodnie z art. 416 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, do czasu opracowania jednolitej definicji wyjątkowo wysokiej i wysokiej płynności i jakości kredytowej zgodnie z art. 460 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 instytucje same określają w danej walucie aktywa zbywalne, charakteryzujące się odpowiednio wysoką lub wyjątkowo wysoką płynnością i jakością kredytową.</p> <p><b>Jeżeli instytucja zdeponowała w puli zabezpieczeń aktywa charakteryzujące się zarówno „wyjątkowo wysoką”, „wysoką”, jak i „inną” płynnością i jakością kredytową, a żadne aktywa nie zostały wyraźnie przypisane jako zabezpieczenie zabezpieczonej transakcji kredytowej lub transakcji opartej na rynku kapitałowym, wówczas instytucja zakłada, że aktywa o najmniejszej płynności i jakości kredytowej przypisuje się jako pierwsze, tj. aktywa charakteryzujące się „inną płynnością i jakością kredytową” przypisuje się jako pierwsze. Dopiero gdy wszystkie aktywa tego rodzaju zostaną przypisane, przypisuje się aktywa charakteryzujące się „wysoką płynnością i jakością kredytową”. Dopiero gdy również wszystkie aktywa tego rodzaju zostaną przypisane, przypisuje się aktywa charakteryzujące się „wyjątkowo wysoką płynnością i jakością kredytową”.</b></p> <p><b>Transakcje zabezpieczające swap, w przypadku gdy instytucja jednocześnie pożyczka zabezpieczenie innym instytucjom i od innych instytucji (w formie aktywów innych niż środki pieniężne), zgłasza się w następujący sposób:</b></p> <p>Wartością składnika aktywów pożyczonego od innych instytucji jest jego wartość rynkowa w kolumnie 010 i jego wartość zgodnie z art. 418 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w odpowiedniej kolumnie. Transakcje zabezpieczające swap odnoszą się jedynie do zabezpieczenia i nie istnieje żadna bazowa „należna kwota” podlegająca zgłoszeniu.</p> <p>Wartość rynkową składnika aktywów pożyczonego innym instytucjom zgłasza się w kolumnie „Wartość rynkowa składnika aktywów zabezpieczającego transakcję” w odpowiedniej podkategorii pozycji 3 wzoru „Wpływy”. Transakcje zabezpieczające swap odnoszą się jedynie do zabezpieczenia i nie istnieje żadna bazowa „należna kwota” podlegająca zgłoszeniu.</p>
120-190	<p><b>1.2.2.1 Inne aktywa zbywalne stanowiące należności od albo gwarantowane przez</b></p> <p>Art. 416 ust. 1 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Transakcje zabezpieczone aktywami zbywalnymi zgłasza się w tej pozycji zgodnie z pozycją 1.2.2 powyżej w odpowiedniej podkategorii.</p> <p>Aktywa zgłoszone w tej sekcji wyraźnie zidentyfikowano jako potencjalnie charakteryzujące się wyjątkowo wysoką lub wysoką płynnością i jakością kredytową.</p> <p>Aktywa zgłoszone w tej sekcji muszą spełniać wszystkie odpowiednie wymogi określone w art. 416 i 417 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
120-130	<p><b>1.2.2.1.1 aktywa zbywalne stanowiące należności od albo gwarantowane przez rząd centralny państwa członkowskiego, region autonomiczny pod względem podatkowym uprawniony do nakładania i poboru podatków lub rząd centralny państwa trzeciego w walucie krajowej tego rządu centralnego lub regionalnego, jeżeli instytucja ponosi ryzyko płynności w takim państwie członkowskim lub państwie trzecim, które pokrywa dzięki przechowywaniu tych aktywów płynnych</b></p> <p>Art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (i) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
120	<p><b>1.2.2.1.1.1 stanowiące należności od</b></p> <p>Aktywa określone w pozycji 1.3.1 wzoru dotyczącego aktywów płynnych, które stanowią należności od powyższych kontrahentów, zgodnie z art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (i)</p>
130	<p><b>1.2.2.1.1.2 gwarantowane przez</b></p> <p>Aktywa określone w pozycji 1.3.1 wzoru dotyczącego aktywów płynnych gwarantowane przez powyższych kontrahentów, zgodnie z art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (i)</p>
140-150	<p><b>1.2.2.1.2 aktywa zbywalne stanowiące należności od albo gwarantowane przez banki centralne i niecentralne pozarządowe podmioty sektora publicznego w walucie krajowej tego banku centralnego i podmiotu sektora publicznego</b></p> <p>Art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (ii) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>

## ▼ B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
140	1.2.2.1.2.1 <b>stanowiące należności od</b> Aktywa określone w pozycji 1.3.2 wzoru dotyczącego aktywów płynnych, które stanowią należności od powyższych kontrahentów, zgodnie z art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (ii)
150	1.2.2.1.2.2 <b>gwarantowane przez</b> Aktywa określone w pozycji 1.3.2 wzoru dotyczącego aktywów płynnych gwarantowane przez powyższych kontrahentów, zgodnie z art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (ii)
160-170	1.2.2.1.3 <b>aktywa zbywalne stanowiące należności od albo gwarantowane przez Bank Rozrachunków Międzynarodowych, Międzynarodowy Fundusz Walutowy, Komisję oraz wielostronne banki rozwoju</b> Art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (iii) rozporządzenia (UE) nr 575/2013
160	1.2.2.1.3.1 <b>stanowiące należności od</b> Aktywa określone w pozycji 1.3.3 wzoru dotyczącego aktywów płynnych, które stanowią należności od powyższych kontrahentów, zgodnie z art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (iii)
170	1.2.2.1.3.2 <b>gwarantowane przez</b> Aktywa określone w pozycji 1.3.3 wzoru dotyczącego aktywów płynnych gwarantowane przez powyższych kontrahentów, zgodnie z art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (iii)
180-190	1.2.2.1.4 <b>aktywa zbywalne stanowiące należności od albo gwarantowane przez Europejski Instrument Stabilności Finansowej oraz Europejski Mechanizm Stabilności</b> Art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (iv) rozporządzenia (UE) nr 575/2013
180	1.2.2.1.4.1 <b>stanowiące należności od</b> Aktywa określone w pozycji 1.3.4 wzoru dotyczącego aktywów płynnych, które stanowią należności od powyższych kontrahentów, zgodnie z art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (iv)
190	1.2.2.1.4.2 <b>gwarantowane przez</b> Aktywa określone w pozycji 1.3.4 wzoru dotyczącego aktywów płynnych gwarantowane przez powyższych kontrahentów, zgodnie z art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (iv)
200-220	1.2.2.2 <b>całkowite udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania z aktywami bazowymi określonymi w art. 416 ust. 1</b> Art. 416 ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Całkowite udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania z aktywami bazowymi określonymi w art. 416 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 zgłasza się w tej pozycji zgodnie z pozycją 1.2.2 powyżej w odpowiedniej podkategorii.
200	1.2.2.2.1 <b>aktywa bazowe w art. 416 ust. 1 lit. a)</b>
210	1.2.2.2.2 <b>aktywa bazowe w art. 416 ust. 1 lit. b) i c)</b>
220	1.2.2.2.3 <b>aktywa bazowe w art. 416 ust. 1 lit. d)</b>
230	1.2.2.3 <b>aktywa wyemitowane przez instytucję kredytową ustanowioną przez rząd centralny lub samorząd regionalny państwa członkowskiego</b> Art. 416 ust. 2 lit. a) ppkt (iii) rozporządzenia (UE) nr 575/2013
240-260	1.2.2.4 <b>obligacje przedsiębiorstw niefinansowych</b> Art. 416 ust. 1 lit. b) lub d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Obligacje przedsiębiorstw niefinansowych zgłasza się zgodnie z ich jakością kredytową, jak określono w art. 122 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i zgodnie z pozycją 1.2.2 powyżej w odpowiedniej podkategorii.

▼ **B**

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
240	1.2.2.4.1 <b>stopień jakości kredytowej 1</b>
250	1.2.2.4.2 <b>stopień jakości kredytowej 2</b>
260	1.2.2.4.3 <b>stopień jakości kredytowej 3</b>
270-290	1.2.2.5 <b>obligacje wyemitowane przez instytucję kredytową kwalifikujące się do sposobu traktowania określonego w art. 129 ust. 4 lub 5</b> Art. 416 ust. 2 lit. a) ppkt (i) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Obligacje kwalifikujące się do sposobu traktowania określonego w art. 129 ust. 4 lub 5 zgłasza się zgodnie z ich jakością kredytową, jak określono w art. 129 ust. 4 lub 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i zgodnie z pozycją 1.2.2 powyżej w odpowiedniej podkategorii.
270	1.2.2.5.1 <b>stopień jakości kredytowej 1</b>
280	1.2.2.5.2 <b>stopień jakości kredytowej 2</b>
290	1.2.2.5.3 <b>stopień jakości kredytowej 3</b>
300-320	1.2.2.6 <b>zabezpieczone aktywami instrumenty wyemitowane przez instytucję kredytową, jeżeli wykazano, że są o najwyższej jakości kredytowej określonej przez EUNB, zgodnie z kryteriami określonymi w art. 509 ust. 3, 4 i 5</b> Art. 416 ust. 2 lit. a) ppkt (i) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Pozycje te zgłasza się zgodnie z ich jakością kredytową, jak określono w tytule II rozdział 5 i art. 123, 124, 125, 126 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i zgodnie z pozycją 1.2.2 powyżej w odpowiedniej podkategorii.
300	1.2.2.6.1 <b>stopień jakości kredytowej 1</b>
310	1.2.2.6.2 <b>stopień jakości kredytowej 2</b>
320	1.2.2.6.3 <b>stopień jakości kredytowej 3</b>
330-350	1.2.2.7 <b>instrumenty zabezpieczone spłatami mieszkaniowych kredytów hipotecznych spośród instrumentów zgłoszonych w wierszach 1.10.1, 1.10.2, 1.10.3 wzoru dotyczącego aktywów płynnych</b> Art. 416 ust. 2 lit. a) ppkt (i) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Pozycje te zgłasza się zgodnie z ich jakością kredytową, jak określono w tytule II rozdział 5 i art. 123, 124, 125, 126 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i zgodnie z pozycją 1.2.2 powyżej w odpowiedniej podkategorii.
330	1.2.2.7.1 <b>stopień jakości kredytowej 1</b>
340	1.2.2.7.2 <b>stopień jakości kredytowej 2</b>
350	1.2.2.7.3 <b>stopień jakości kredytowej 3</b>
360-380	1.2.2.8 <b>obligacje zdefiniowane w art. 52 ust. 4 dyrektywy 2009/65/WE, inne niż obligacje, o których mowa w pozycji 1.9</b> Art. 416 ust. 2 lit. a) ppkt (ii) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Pozycje te zgłasza się zgodnie z ich jakością kredytową, jak określono w art. 129 ust. 4 lub 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, i zgodnie z pozycją 1.2.2 powyżej w odpowiedniej podkategorii.
360	1.2.2.8.1 <b>stopień jakości kredytowej 1</b>
370	1.2.2.8.2 <b>stopień jakości kredytowej 2</b>
380	1.2.2.8.3 <b>stopień jakości kredytowej 3</b>

## ▼ B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
390-410	<p><b>1.2.2.9 inne aktywa zbywalne charakteryzujące się wyjątkowo wysoką płynnością i jakością kredytową</b></p> <p>Art. 416 ust. 1 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Pozycje te zgłasza się zgodnie z ich jakością kredytową, jak określono w części trzeciej tytułu II rozdział 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i zgodnie z pozycją 1.2.2 powyżej w odpowiedniej podkategorii.</p> <p>W tej sekcji zgłasza się wyłącznie pozycje nieokreślone w powyższych wierszach.</p>
390	1.2.2.9.1 <b>stopień jakości kredytowej 1</b>
400	1.2.2.9.2 <b>stopień jakości kredytowej 2</b>
410	1.2.2.9.3 <b>stopień jakości kredytowej 3</b>
420-440	<p><b>1.2.2.10 inne aktywa zbywalne charakteryzujące się wysoką płynnością i jakością kredytową</b></p> <p>Art. 416 ust. 1 lit. d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Pozycje te zgłasza się zgodnie z ich jakością kredytową, jak określono w części trzeciej tytułu II rozdział 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, i zgodnie z pozycją 1.2.2 powyżej w odpowiedniej podkategorii.</p> <p>W tej sekcji zgłasza się wyłącznie pozycje nieokreślone w powyższych wierszach.</p>
420	1.2.2.10.1 <b>stopień jakości kredytowej 1</b>
430	1.2.2.10.2 <b>stopień jakości kredytowej 2</b>
440	1.2.2.10.3 <b>stopień jakości kredytowej 3</b>
450-460	<p><b>1.2.2.11 AKTYWA SPEŁNIAJĄCE WYMOGI OKREŚLONE W ART. 416 UST. 1 LIT. b) I d), LECZ NIESPEŁNIAJĄCE WYMOGÓW OKREŚLONYCH W ART. 417 LIT. b) I c) ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013</b></p> <p>Pozycje te zgłasza się w tej sekcji zgodnie z pozycją 1.2.2 powyżej w odpowiedniej podkategorii.</p>
450	<p>1.2.2.11.1 <b>aktywa niekontrolowane przez funkcję zarządzania płynnością</b></p> <p>Art. 417 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
460	<p>1.2.2.11.2 <b>aktywa, których nie można w praktyce zlikwidować w łatwy i zgodny z prawem sposób w dowolnym momencie w ciągu 30 najbliższych dni w drodze zwykłej umowy sprzedaży lub w drodze zwykłych umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu na zatwierdzonym rynku odkupu</b></p> <p>Art. 417 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
480-680	<p><b>1.2.2.12 pozycje podlegające dodatkowym wymogom sprawozdawczym dotyczącym aktywów płynnych</b></p> <p>Instytucje zgłaszają wyłącznie aktywa podlegające dodatkowym wymogom sprawozdawczym dotyczącym aktywów płynnych zgodnie z załącznikiem III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Wszystkie pozycje, z wyjątkiem tych, o których mowa w sekcjach 3.1, 3.2 i 3.9, muszą spełniać warunki określone w ostatnim punkcie tego załącznika.</p> <p>Pozycje te zgłasza się w tej sekcji zgodnie z pozycją 1.2.2 powyżej w odpowiedniej podkategorii.</p> <p>W tej sekcji zgłasza się wyłącznie pozycje nieokreślone w innym miejscu we wzorze.</p>
480	<p>1.2.2.12.1 <b>Środki pieniężne</b></p> <p>Pkt 1 załącznika III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Całkowita kwota środków pieniężnych, w tym bilonu oraz banknotów/waluty. Zgłasza się wyłącznie te środki pieniężne, które nie spełniają co najmniej jednego z warunków określonych w lit. c), d) i e) i których, w związku z tym, nie można zgłosić w pozycji 1.1.</p> <p>Środków pieniężnych zdeponowanych w innych instytucjach nie zgłasza się w tej pozycji, lecz w kategorii zabezpieczeń wzoru „Wpływy”, jeżeli kwalifikują się one jako należne środki pieniężne w ciągu 30 najbliższych dni.</p>

## ▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
490	<p>1.2.2.12.2 <b>Ekspozycje w stosunku do banków centralnych w zakresie, w jakim ekspozycje te można wykorzystać w okresach występowania warunków skrajnych</b></p> <p>Pkt 2 załącznika III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Całkowita kwota ekspozycji w stosunku do banków centralnych w zakresie, w jakim ekspozycje te można wykorzystać w okresach występowania warunków skrajnych. Zgłasza się wyłącznie te ekspozycje, które nie spełniają co najmniej jednego z warunków określonych w lit. c), d) i e) i których, w związku z tym, nie można zgłosić w pozycji 1.3.</p>
500-540	<p>1.2.2.12.3 <b>zbywalne papiery wartościowe o wadze ryzyka równej 0 %, które nie są zobowiązaniem instytucji ani żadnej z jej jednostek powiązanych</b></p> <p>Pkt 3 załącznika III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Papiery wartościowe o wadze ryzyka równej 0 % stanowiące należności od albo gwarantowane przez rząd centralny państwa członkowskiego lub państwa trzeciego, o którym mowa w punkcie 5 załącznika III. Z czego:</p>
500	<p>1.2.2.12.3.1 <b>stanowiące należności od państw</b></p> <p>Pkt 3 załącznika III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
510	<p>1.2.2.12.3.2 <b>należności zabezpieczone gwarancjami państw</b></p> <p>Pkt 3 załącznika III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
520	<p>1.2.2.12.3.3 <b>stanowiące należności od albo gwarantowane przez banki centralne</b></p> <p>Pkt 3 załącznika III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
530	<p>1.2.2.12.3.4 <b>stanowiące należności od albo gwarantowane przez podmioty sektora publicznego niezwiązane z rządem centralnym, regiony autonomiczne pod względem podatkowym uprawnione do nakładania i poboru podatków oraz władze lokalne</b></p> <p>Pkt 3 załącznika III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
540	<p>1.2.2.12.3.5 <b>stanowiące należności od albo gwarantowane przez Bank Rozrachunków Międzynarodowych, Międzynarodowy Fundusz Walutowy, Unię Europejską, Europejski Instrument Stabilności Finansowej, Europejski Mechanizm Stabilności lub wielostronny bank rozwoju</b></p> <p>Pkt 3 załącznika III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
550	<p>1.2.2.12.4 <b>zbywalne papiery wartościowe inne niż te, o których mowa w pkt 3.3, stanowiące należności od państw lub banków centralnych lub należności zabezpieczone gwarancjami tych podmiotów, wyemitowane w walutach krajowych przez państwo lub bank centralny, w walucie i w kraju, w których ponoszone jest ryzyko płynności, bądź wyemitowane w walutach obcych, w zakresie, w jakim utrzymywanie takiego długu jest zgodne z potrzebami płynnościowymi w odniesieniu do działalności banku w takim państwie trzecim</b></p> <p>Pkt 4 załącznika III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
570-610	<p>1.2.2.12.5 <b>zbywalne papiery wartościowe o wadze ryzyka równej 20 %, które nie są zobowiązaniem instytucji ani żadnej z jej jednostek powiązanych</b></p> <p>Pkt 5 załącznika III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Papiery wartościowe o wadze ryzyka równej 20 % stanowiące należności od albo gwarantowane przez rząd centralny państwa członkowskiego lub państwa trzeciego, o którym mowa w punkcie 5 załącznika III. Z czego:</p>
570	<p>1.2.2.12.5.1 <b>stanowiące należności od państw</b></p> <p>Pkt 5 załącznika III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
580	<p>1.2.2.12.5.2 <b>należności zabezpieczone gwarancjami państw</b></p> <p>Pkt 5 załącznika III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
590	<p>1.2.2.12.5.3 <b>stanowiące należności od albo gwarantowane przez banki centralne</b></p> <p>Pkt 5 załącznika III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>

## ▼ B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
600	<p>1.2.2.12.5.4 stanowiące należności od podmiotów sektora publicznego niezwiązanych z rządem centralnym, regionów autonomicznych pod względem podatkowym uprawnionych do nakładania i poboru podatków oraz władz lokalnych bądź zabezpieczone gwarancjami tych podmiotów</p> <p>Pkt 5 załącznika III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
610	<p>1.2.2.12.5.5 stanowiące należności od Banku Rozrachunków Międzynarodowych, Międzynarodowego Funduszu Walutowego, Unii Europejskiej, Europejskiego Instrumentu Stabilności Finansowej, Europejskiego Mechanizmu Stabilności lub wielostronnego banku rozwoju bądź zabezpieczone gwarancjami tych podmiotów</p> <p>Pkt 5 załącznika III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
620	<p>1.2.2.12.6 zbywalne papiery wartościowe inne niż te, o których mowa w pkt 3.3–3.5.6, kwalifikujące się do wagi ryzyka równej 20 % lub lepszej na podstawie przepisów części trzeciej tytuł II rozdział 2 lub posiadające równoważną jakość kredytową zgodnie z ratingiem wewnętrznym, a także spełniające którykolwiek z warunków określonych w punkcie 6 załącznika III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Pkt 6 załącznika III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
630	<p>1.2.2.12.7 zbywalne papiery wartościowe inne niż te, o których mowa w pkt 3.3–3.6, kwalifikujące się do wagi ryzyka równej 50 % lub lepszej na podstawie przepisów części trzeciej tytuł II rozdział 2 lub posiadające równoważną jakość kredytową zgodnie z ratingiem wewnętrznym oraz nie stanowią wierzycielności wobec jednostki specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji, instytucji ani żadnej z jej jednostek powiązanych</p> <p>Pkt 7 załącznika III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
640	<p>1.2.2.12.8 zbywalne papiery wartościowe inne niż te, o których mowa w pkt 3.3–3.7, zabezpieczone aktywami kwalifikującymi się do wagi ryzyka równej 35 % lub lepszej na podstawie przepisów części trzeciej tytuł II rozdział 2 lub posiadające równoważną jakość kredytową zgodnie z ratingiem wewnętrznym, a także w pełni zabezpieczone hipotekami na nieruchomości mieszkalnej zgodnie z art. 125</p> <p>Pkt 8 załącznika III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
650	<p>1.2.2.12.9 zobowiązania kredytowe „standby” udzielone przez banki centralne w zakresie polityki pieniężnej w takim stopniu, w jakim zobowiązania te nie są zabezpieczone aktywami płynnymi oraz z wyłączeniem awaryjnego wsparcia płynnościowego</p> <p>Pkt 9 załącznika III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Całkowita kwota zobowiązań kredytowych „standby” udzielonych przez banki centralne w zakresie polityki pieniężnej w takim stopniu, w jakim zobowiązania te nie są zabezpieczone aktywami płynnymi oraz z wyłączeniem awaryjnego wsparcia płynnościowego</p>
660	<p>1.2.2.12.10 Minimalne depozyty prawne lub ustawowe w centralnej instytucji kredytowej oraz inne płynne środki finansowe udostępniane zgodnie z przepisami ustawowymi lub umownymi przez centralną instytucję kredytową lub centralne instytucje kredytowe, które są członkami sieci, o której mowa w art. 113 ust. 7, lub które kwalifikuje się do przyznania odstępstwa przewidzianego w art. 10, w takim stopniu, w jakim środki te nie są zabezpieczone aktywami płynnymi, jeżeli dana instytucja kredytowa należy do sieci zgodnie z przepisami prawnymi lub ustawowymi</p> <p>Pkt 10 załącznika III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
670	<p>1.2.2.12.11 akcje kapitału podstawowego będące przedmiotem obrotu giełdowego, które można rozliczać na poziomie centralnym, notowane w ramach jednego z głównych indeksów giełdowych, które są denominowane w walucie krajowej państwa członkowskiego i nie zostały wyemitowane przez daną instytucję ani żaden z jej podmiotów powiązanych</p> <p>Pkt 11 załącznika III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
680	<p>1.2.2.12.12 złoto notowane na uznanej giełdzie, złożone do depozytu</p> <p>Pkt 12 załącznika III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
690-920	<p>1.2.2.13. AKTYWA NIE SPEŁNIAJĄCE WYMOGÓW OKREŚLONYCH W ART. 416 ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013, LECZ SPEŁNIAJĄCE WYMOGI OKREŚLONE W ART. 417 LIT. b) i c) ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013</p> <p>Pozycje te zgłasza się w tej sekcji zgodnie z pozycją 1.2.2 powyżej w odpowiedniej podkategorii.</p>

## ▼ B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
690-710	1.2.2.13.1 <b>obligacje przedsiębiorstw finansowych</b> Art. 416 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Pozycje te zgłasza się zgodnie z ich jakością kredytową, jak określono w art. 120 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013
690	1.2.2.13.1.1 <b>stopień jakości kredytowej 1</b>
700	1.2.2.13.1.2 <b>stopień jakości kredytowej 2</b>
710	1.2.2.3.1.3 <b>stopień jakości kredytowej 3</b>
720-740	1.2.2.13.2 <b>emisje własne</b> Art. 416 ust. 3 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Pozycje te zgłasza się zgodnie z ich jakością kredytową, jak określono w art. 120 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013
720	1.2.2.13.2.1 <b>stopień jakości kredytowej 1</b>
730	1.2.2.13.2.2 <b>stopień jakości kredytowej 2</b>
740	1.2.2.13.2.3 <b>stopień jakości kredytowej 3</b>
750-770	1.2.2.13.3 <b>niezabezpieczone emisje instytucji kredytowych</b> Art. 416 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Pozycje te zgłasza się zgodnie z ich jakością kredytową, jak określono w art. 120 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013
750	1.2.2.13.3.1 <b>stopień jakości kredytowej 1</b>
760	1.2.2.13.3.2 <b>stopień jakości kredytowej 2</b>
770	1.2.2.4.13.3 <b>stopień jakości kredytowej 3</b>
780-800	1.2.2.13.4 <b>zabezpieczone aktywami papiery wartościowe niezgłoszone w pozycjach 1.10–1.11.3</b> Art. 416 ust. 4 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Pozycje te zgłasza się zgodnie z ich jakością kredytową, jak określono w części trzeciej tytułu II rozdział 5 i art. 125 rozporządzenia (UE) nr 575/2013
780	1.2.2.13.4.1 <b>stopień jakości kredytowej 1</b>
790	1.2.2.13.4.2 <b>stopień jakości kredytowej 2</b>
800	1.2.2.12.4.3 <b>stopień jakości kredytowej 3</b>
810-830	1.2.2.13.5 <b>papiery wartościowe zabezpieczone spłatami mieszkaniowych kredytów hipotecznych niezgłoszone w pozycjach 1.10–1.11.3</b> Art. 509 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Pozycje te zgłasza się zgodnie z ich jakością kredytową, jak określono w części trzeciej tytułu II rozdział 5 i art. 125 rozporządzenia (UE) nr 575/2013
810	1.2.2.13.5.1 <b>stopień jakości kredytowej 1</b>
820	1.2.2.13.5.2 <b>stopień jakości kredytowej 2</b>
830	1.2.2.13.5.3 <b>stopień jakości kredytowej 3</b>



## ▼ B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
840	<p>1.2.2.13.6 <b>papiery kapitałowe notowane na uznanej giełdzie i instrumenty kapitałowe objęte głównym indeksem, które nie zostały wyemitowane samodzielnie lub zostały wyemitowane przez instytucje finansowe</b></p> <p>Art. 509 ust. 3 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
850	<p>1.2.2.13.7 <b>złoto</b></p> <p>Art. 509 ust. 3 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
860	<p>1.2.2.13.8 <b>obligacje gwarantowane niezgłoszone powyżej</b></p> <p>Art. 509 ust. 3 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
870	<p>1.2.2.13.9 <b>obligacje zabezpieczone niezgłoszone powyżej</b></p> <p>Art. 509 ust. 3 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
880	<p>1.2.2.13.10 <b>obligacje korporacyjne niezgłoszone powyżej</b></p> <p>Art. 509 ust. 3 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
890	<p>1.2.2.13.11 <b>środki oparte na aktywach zgłoszonych w pozycjach 4.5–4.10</b></p> <p>Art. 509 ust. 3 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
900-920	<p>1.2.2.13.12 <b>inne kategorie papierów wartościowych i kredytów uznanych z punktu widzenia banku centralnego</b></p> <p>Art. 509 ust. 3 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
900	<p>1.2.2.13.12.1 <b>obligacje samorządowe</b></p> <p>Art. 509 ust. 3 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
910	<p>1.2.2.13.12.2 <b>papiery komercyjne</b></p> <p>Art. 509 ust. 3 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
920	<p>1.2.2.13.12.3 <b>należności kredytowe</b></p> <p>Art. 416 ust. 4 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
930-950	<p>1.2.2.14 <b>Zgłaszanie aktywów zgodnych z prawem szariatu jako alternatywy dla aktywów na podstawie art. 509 ust. 2 lit. i)</b></p> <p>Art. 419 ust. 2 lit. a) i art. 509 ust. 2 lit. i) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Pozycje te zgłasza się w tej sekcji zgodnie z pozycją 1.2.2 powyżej w odpowiedniej podkategorii.</p>
930	<p>1.2.2.14.1 <b>stopień jakości kredytowej 1</b></p>
940	<p>1.2.2.14.2 <b>stopień jakości kredytowej 2</b></p>
950	<p>1.2.2.14.3 <b>stopień jakości kredytowej 3</b></p>
960-1030	<p>1.2.3 <b>depozyty, które musi utrzymywać deponent</b></p> <p>Art. 422 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Całkowitą kwotę depozytów, w tym depozytów płatnych na żądanie oraz depozytów terminowych, które musi utrzymywać deponent zgłasza się w poniższych podkategoriach w kolumnach 010 „Kwota zdeponowana przez klientów, którzy są klientami finansowymi”, oraz w kolumnie 030 „Kwota zdeponowana przez klientów, którzy nie są klientami finansowymi” w zależności od rodzaju kontrahenta w następujący sposób:</p>



Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
960-990	<p>1.2.3.1 <b>w celu uzyskania usług rozliczeniowych, powierniczych lub zarządzania płynnością (z wyjątkiem usług w zakresie bankowości korespondenckiej lub usług brokerskich)</b></p> <p>Art. 422 ust. 3 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Całkowitą kwotę depozytów, które musi utrzymywać deponent, aby uzyskać usługi rozliczeniowe, powiernicze lub zarządzania płynnością od instytucji (z wyjątkiem usług w zakresie bankowości korespondenckiej lub usług brokerskich), zgłasza się w poniższych podkategoriach w następujący sposób:</p> <p>[Uwaga: Relacja rozliczeniowa w tym kontekście odnosi się do umowy o świadczenie usług umożliwiającej klientom przenoszenie środków finansowych (lub papierów wartościowych) pośrednio przez bezpośrednich uczestników w krajowych systemach rozrachunku do odbiorców końcowych. Usługi takie ograniczają się do następujących działań: przekazywania, uzgadniania i potwierdzania zleceń płatniczych; dziennego przekroczenia limitu na rachunku bieżącym, finansowania jednodniowego i utrzymywania sald po rozrachunku; oraz ustalania śróddziennych i końcowych pozycji do rozrachunku. Usługi w zakresie rozliczenia i powiązane usługi muszą być świadczone klientom instytucjonalnym na podstawie wiążącej prawnie umowy (zasady pakietu Bazylea III dotyczące płynności pkt 75).</p> <p>Relacja powiernicza w tym kontekście odnosi się do świadczenia usług w zakresie przechowywania, sprawozdawczości, przetwarzania aktywów lub ułatwiania realizacji operacyjnych i administracyjnych elementów powiązanych działań w imieniu klientów w procesie transakcji i zatrzymania aktywów finansowych. Usługi związane z powiernictwem muszą być świadczone klientom instytucjonalnym na podstawie wiążącej prawnie umowy o usługach powierniczych lub innej podobnej umowy. Usługi tego rodzaju ograniczają się do rozrachunku transakcji na papierach wartościowych, przekazania płatności wykonanych według umowy, przetwarzania zabezpieczeń, przeprowadzania transakcji w obcej walucie, utrzymywania powiązanych sald pieniężnych i świadczenia usług pomocniczych w zakresie zarządzania płynnością. Obejmują one również otrzymywanie dywidend i innych dochodów, subskrypcje i wykupy przez klientów, planowane rozdziały środków klientów oraz uiszczanie opłat, podatków i innych wydatków. Usługi w zakresie powiernictwa mogą ponadto obejmować obsługę aktywów i usługi instytucji powierniczych, kapitał własny, rachunek powierniczy, transfer środków pieniężnych, przeniesienie akcji i usługi pośrednictwa, w tym usługi w zakresie płatności i rozrachunku (z wyjątkiem usług w zakresie bankowości korespondenckiej), finansowanie handlu i kwity depozytowe (zasady pakietu Bazylea III dotyczące płynności pkt 76).</p> <p>Relacja zarządzania płynnością w tym kontekście odnosi się do świadczenia klientom usług w zakresie zarządzania płynnością i powiązanych usług. Zarządzanie płynnością i powiązane usługi]</p>
960-970	<p>1.2.3.1.1 <b>objęte systemem gwarantowania depozytów zgodnie z dyrektywą 94/19/WE lub równoważnym systemem gwarantowania depozytów w państwie trzecim</b></p> <p>Całkowitą kwotę depozytów, które musi utrzymywać deponent, aby uzyskać usługi w zakresie rozliczenia, powiernictwa lub zarządzania płynnością od instytucji (z wyjątkiem usług w zakresie bankowości korespondenckiej lub usług brokerskich), które są objęte systemem gwarantowania depozytów zgodnie z dyrektywą 94/19/WE lub równoważnym systemem gwarantowania depozytów w państwie trzecim, zgłasza się w poniższych podkategoriach w następujący sposób:</p>
960	<p>1.2.3.1.1.1 <b>w odniesieniu do których istnieją dowody na to, że klient nie jest w stanie wycofać kwot należnych zgodnie z prawem przed upływem 30 dni bez naruszania swoich zasad operacyjnych</b></p> <p>Całkowitą kwotę depozytów, które musi utrzymywać deponent, aby uzyskać usługi rozliczeniowe, powiernicze lub zarządzania płynnością od instytucji (z wyjątkiem usług w zakresie bankowości korespondenckiej lub usług brokerskich), które są objęte systemem gwarantowania depozytów zgodnie z dyrektywą 94/19/WE lub równoważnym systemem gwarantowania depozytów w państwie trzecim i w odniesieniu do których istnieją dowody na to, że klient nie jest w stanie wycofać kwot należnych zgodnie z prawem przed upływem 30 dni bez naruszania swoich zasad operacyjnych.</p>



Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
970	<p><b>1.2.3.1.1.2 w odniesieniu do których nie istnieją dowody na to, że klient nie jest w stanie wycofać kwot należnych zgodnie z prawem przed upływem 30 dni bez naruszania swoich zasad operacyjnych</b></p> <p>Całkowitą kwotę depozytów, które musi utrzymywać deponent, aby uzyskać usługi rozliczeniowe, powiernicze lub zarządzania płynnością od instytucji (z wyjątkiem usług w zakresie bankowości korespondenckiej lub usług brokerskich), które są objęte systemem gwarantowania depozytów zgodnie z dyrektywą 94/19/WE lub równoważnym systemem gwarantowania depozytów w państwie trzecim, lecz w odniesieniu do których nie istnieją dowody na to, że klient nie jest w stanie wycofać kwot należnych zgodnie z prawem przed upływem 30 dni bez naruszania swoich zasad operacyjnych, zgłasza się w poniższych kategoriach w następujący sposób:</p>
980-990	<p><b>1.2.3.1.2 nieobjęte systemem gwarantowania depozytów zgodnie z dyrektywą 94/19/WE lub równoważnym systemem gwarantowania depozytów w państwie trzecim</b></p> <p>Całkowitą kwotę depozytów, które musi utrzymywać deponent, aby uzyskać usługi rozliczeniowe, powiernicze lub zarządzania płynnością od instytucji (z wyjątkiem usług w zakresie bankowości korespondenckiej lub usług brokerskich), które nie są objęte systemem gwarantowania depozytów zgodnie z dyrektywą 94/19/WE lub równoważnym systemem gwarantowania depozytów w państwie trzecim, zgłasza się w poniższych podkategoriach w następujący sposób:</p>
980	<p><b>1.2.3.1.2.1 w odniesieniu do których istnieją dowody na to, że klient nie jest w stanie wycofać kwot należnych zgodnie z prawem przed upływem 30 dni bez naruszania swoich zasad operacyjnych</b></p> <p>Całkowitą kwotę depozytów, które musi utrzymywać deponent, aby uzyskać usługi rozliczeniowe, powiernicze lub zarządzania płynnością od instytucji (z wyjątkiem usług w zakresie bankowości korespondenckiej lub usług brokerskich), które nie są objęte systemem gwarantowania depozytów zgodnie z dyrektywą 94/19/WE lub równoważnym systemem gwarantowania depozytów w państwie trzecim i w odniesieniu do których istnieją dowody na to, że klient nie jest w stanie wycofać kwot należnych zgodnie z prawem przed upływem 30 dni bez naruszania swoich zasad operacyjnych.</p>
990	<p><b>1.2.3.1.2.2 w odniesieniu do których nie istnieją dowody na to, że klient nie jest w stanie wycofać kwot należnych zgodnie z prawem przed upływem 30 dni bez naruszania swoich zasad operacyjnych</b></p> <p>Całkowitą kwotę depozytów, które musi utrzymywać deponent, aby uzyskać usługi rozliczeniowe, powiernicze lub zarządzania płynnością od instytucji (z wyjątkiem usług w zakresie bankowości korespondenckiej lub usług brokerskich), które nie są objęte systemem gwarantowania depozytów zgodnie z dyrektywą 94/19/WE lub równoważnym systemem gwarantowania depozytów w państwie trzecim oraz w odniesieniu do których nie istnieją dowody na to, że klient nie jest w stanie wycofać kwot należnych zgodnie z prawem przed upływem 30 dni bez naruszania swoich zasad operacyjnych, zgłasza się w poniższych podkategoriach w następujący sposób:</p>
1000	<p><b>1.2.3.2 w kontekście utrwalonej relacji operacyjnej innej niż relacje zgłoszone w pozycjach 1.2.3.1.1 i 1.2.3.1.2</b></p> <p>Art. 422 ust. 3 lit. c)</p> <p>Całkowita kwota depozytów, które musi utrzymywać deponent w kontekście utrwalonej relacji operacyjnej innej niż relacje zgłoszone w pozycjach 1.2.3.1.1 i 1.2.3.1.2.</p>
1010	<p><b>1.2.3.2.1 które są usługami w zakresie bankowości korespondenckiej lub usługami brokerskimi</b></p> <p>Całkowita kwota depozytów, które musi utrzymywać deponent w kontekście utrwalonej relacji operacyjnej innej niż relacje zgłoszone w pozycjach 1.2.3.1.1 i 1.2.3.1.2, które są depozytami związanymi z usługami w zakresie bankowości korespondenckiej lub usługami brokerskimi.</p>
1020	<p><b>1.2.3.4 w kontekście podziału obowiązków w ramach instytucjonalnego systemu ochrony lub jako minimalny depozyt wymagany na mocy przepisów prawnych lub ustawowych w innym podmiocie będącym członkiem tego samego instytucjonalnego systemu ochrony</b></p> <p>Art. 422 ust. 3 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Całkowita kwota depozytów, którą musi utrzymywać deponent w kontekście podziału obowiązków w ramach instytucjonalnego systemu ochrony lub jako minimalny depozyt wymagany na mocy przepisów prawnych lub ustawowych w innym podmiocie będącym członkiem tego samego instytucjonalnego systemu ochrony.</p>

## ▼ B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
1030	<p>1.2.3.5 <b>w celu skorzystania z usług rozliczenia gotówkowego i usług świadczonych przez centralną instytucję kredytową, gdy instytucja kredytowa jest zrzeszona w sieci zgodnie z przepisami prawnymi lub ustawowymi</b></p> <p>Art. 422 ust. 3 lit. d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Całkowita kwota depozytów, którą musi utrzymywać deponent w celu skorzystania z usług rozliczenia gotówkowego i usług świadczonych przez centralną instytucję kredytową, gdy instytucja kredytowa jest zrzeszona w sieci zgodnie z przepisami prawnymi lub ustawowymi.</p>
1040	<p>1.2.4 <b>Depozyty instytucji kredytowych złożone w centralnych instytucjach kredytowych, uznane za aktywa płynne zgodnie z art. 416 ust. 1 lit. f)</b></p> <p>Art. 422 ust. 3 akapit ostatni rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Całkowita kwota depozytów instytucji kredytowych złożonych w centralnych instytucjach kredytowych, uznanych za aktywa płynne zgodnie z art. 416 ust. 1 lit. f)</p>
1050	<p>1.2.5 <b>instrumenty płynnościowe w odniesieniu do aktywów określonych w art. 416 ust. 1 lit. f)</b></p> <p>Art. 416 ust. 1 lit. f)</p> <p>Całkowita kwota instrumentów płynnościowych w odniesieniu do aktywów określonych w art. 416 ust. 1 lit. f)</p>
1060-1070	<p>1.2.6 <b>zobowiązania niezgłoszone w pozycjach 1.2.2 lub 1.2.5 wynikające z depozytów klientów niebędących klientami finansowymi</b></p> <p>Art. 422 ust. 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Całkowita kwota zobowiązań niezgłoszonych w pozycjach 1.2.2 lub 1.2.5 wynikających z depozytów klientów niebędących klientami finansowymi.</p>
1060	<p>1.2.6.1 <b>objęte systemem gwarantowania depozytów zgodnie z dyrektywą 94/19/WE lub równoważnym systemem gwarantowania depozytów w państwie trzecim</b></p>
1070	<p>1.2.6 <b>nieobjęte systemem gwarantowania depozytów zgodnie z dyrektywą 94/19/WE lub równoważnym systemem gwarantowania depozytów w państwie trzecim</b></p>
1080	<p>1.2.7 <b>kwota netto przypadająca do zapłaty z tytułu umów wymienionych w załączniku II (kwota netto zabezpieczenia, które ma zostać otrzymane i które kwalifikuje się jako aktywa płynne zgodnie z art. 416)</b></p> <p>Art. 422 ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Kwota netto przypadająca do zapłaty, oczekiwana w perspektywie 30 dni, z tytułu umów wymienionych w załączniku II.</p> <p>Kwoty:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— są kwotami netto w stosunku do wszystkich kontrahentów,</li> <li>— są kwotami netto zabezpieczenia, które ma zostać otrzymane i które kwalifikuje się jako aktywa płynne zgodnie z art. 416,</li> <li>— nie podlegają wycenie według bieżącej wartości rynkowej, ponieważ kwota podlegająca wycenie według bieżącej wartości rynkowej obejmuje również szacunki wpływów i wypływów warunkowych oraz może obejmować przepływy pieniężne następujące po upływie terminu 30 dni.</li> </ul> <p>Uwaga: kwotę <b>należną</b> netto zgłasza się w sekcji 1.3 „Wpływy” pozycja 1.1.6 [kwota należna netto z tytułu umów wymienionych w załączniku II (kwota netto zabezpieczenia, które ma zostać otrzymane i które kwalifikuje się jako aktywa płynne zgodnie z art. 416)].</p>
1090-1100	<p>1.2.8 <b>zobowiązania, w odniesieniu do których właściwy organ ustalił niższą stopę wypływu</b></p> <p>Art. 422 ust. 8 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Całkowitą kwotę zobowiązań, w odniesieniu do których właściwy organ ustalił niższą stopę wypływu w indywidualnych przypadkach, zgłasza się w poniższych podkategorjach w następujący sposób:</p>

## ▼ B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
1090	<p>1.2.8.1 jeżeli wszystkie warunki określone w art. 422 ust. 8 lit. a), b), c) i d) są spełnione</p> <p>Całkowita kwota należności, w odniesieniu do których właściwy organ ustalił niższą stopę wypływu w indywidualnych przypadkach i w przypadku których wszystkie warunki określone w art. 422 ust. 8 lit. a), b), c) i d) są spełnione.</p>
1100	<p>1.2.8.2 jeżeli wszystkie warunki określone w art. 422 ust. 8 lit. a), b) i c) są spełnione do celów stosowania szczególnego podejścia wewnątrz grupy, o którym mowa w art. 20 ust. 1 lit. b), w odniesieniu do instytucji nieobjętych odstępstwem, o którym mowa w art. 8</p> <p>Całkowita kwota zobowiązań, w odniesieniu do których właściwy organ ustalił niższą stopę wypływu w indywidualnych przypadkach i w przypadku których wszystkie warunki określone w art. 422 ust. 8 lit. a), b) i c) są spełnione do celów stosowania szczególnego podejścia wewnątrz grupy, o którym mowa w art. 20 ust. 1 lit. b), w odniesieniu do instytucji nieobjętych odstępstwem, o którym mowa w art. 8.</p>
1110-1120	<p>1.2.9 zobowiązania, w tym wszelkie ustalenia umowne, takie jak inne zobowiązania pozabilansowe i zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania, w odniesieniu do których właściwy organ ustalił wyższą stopę wypływu w następstwie oceny, o której mowa w art. 420 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Art. 420 ust. 1 lit. e) i art. 420 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Całkowita kwota wszystkich zobowiązań, w tym wszelkich ustaleń umownych, takich jak inne zobowiązania pozabilansowe i zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania, w odniesieniu do których właściwy organ ustalił wyższą stopę wypływu w następstwie oceny, o której mowa w art. 420 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
1110	<p>1.2.9 zobowiązania, w tym wszelkie ustalenia umowne, takie jak inne zobowiązania pozabilansowe i zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania, w odniesieniu do których właściwy organ ustalił wyższą stopę wypływu w następstwie oceny, o której mowa w art. 420 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
1120	<p>1.2.9 zobowiązania, w tym wszelkie ustalenia umowne, takie jak inne zobowiązania pozabilansowe i zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania, w odniesieniu do których właściwy organ ustalił wyższą stopę wypływu w następstwie oceny, o której mowa w art. 420 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
1130	<p>1.2.10 wszystkie inne zobowiązania</p> <p>Art. 422 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Całkowita kwota wszystkich innych zobowiązań.</p>
1140-1210	<p>1.3 Dodatkowe wypływy</p> <p>Całkowitą kwotę wszystkich dodatkowych wypływów zgłasza się w poniższych podkategoriach w następujący sposób:</p>
1140	<p>1.3.1 w odniesieniu do zabezpieczenia innego niż aktywa spełniające warunki, o których mowa w art. 416 ust. 1 lit. a)–c), składane przez instytucję w odniesieniu do umów wymienionych w załączniku II</p> <p>Art. 423 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Całkowitą kwotę wszystkich dodatkowych wypływów w odniesieniu do zabezpieczenia innego niż aktywa spełniające warunki, o których mowa w art. 416 ust. 1 lit. a)–c), składane przez instytucję w odniesieniu do umów wymienionych w załączniku II, zgłasza się w poniższych podkategoriach w następujący sposób:</p>
1150	<p>1.3.2 odpowiadające dodatkowym potrzebom w zakresie zabezpieczenia, które wynikałyby z istotnego pogorszenia jakości kredytowej instytucji</p> <p>Art. 423 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Całkowita kwota wypływów odpowiadających dodatkowym potrzebom w zakresie zabezpieczenia, które wynikałyby z istotnego pogorszenia jakości kredytowej instytucji.</p>



Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
1160	<p><b>1.3.3 odpowiadające dodatkowym potrzebom w zakresie zabezpieczenia, które wynikałyby z wpływu scenariusza niekorzystnych warunków rynkowych na operacje instytucji w ramach transakcji na instrumentach pochodnych, transakcji finansowania oraz innych umów, jeżeli są one istotne</b></p> <p>Art. 423 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Całkowita kwota wypływów odpowiadających dodatkowym potrzebom w zakresie zabezpieczenia, które wynikałyby z wpływu scenariusza niekorzystnych warunków rynkowych.</p>
1170	<p><b>1.3.4 odpowiadające wartości rynkowej papierów wartościowych lub innych aktywów, które były przedmiotem krótkiej sprzedaży i mają zostać dostarczone w okresie 30 dni, chyba że instytucja posiada papiery wartościowe, które mają zostać dostarczone, lub pożyczyla je na warunkach wymagających ich zwrotu dopiero po upływie 30 dni, a te papiery wartościowe nie stanowią części aktywów płynnych instytucji</b></p> <p>Art. 423 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Całkowita kwota wypływów odpowiadających wartości rynkowej papierów wartościowych lub innych aktywów, które były przedmiotem krótkiej sprzedaży i mają zostać dostarczone w okresie 30 dni, chyba że instytucja posiada papiery wartościowe, które mają zostać dostarczone, lub pożyczyla je na warunkach wymagających ich zwrotu dopiero po upływie 30 dni, a te papiery wartościowe nie stanowią części aktywów płynnych instytucji.</p>
1180	<p><b>1.3.5 odpowiadające nadwyżce zabezpieczenia posiadanego przez daną instytucję i której to nadwyżki, na mocy umowy, kontrahent może w każdej chwili zażądać</b></p> <p>Art. 423 ust. 5 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Całkowita kwota wypływów odpowiadających nadwyżce zabezpieczenia posiadanego przez daną instytucję i której to nadwyżki, na mocy umowy, kontrahent może w każdej chwili zażądać.</p>
1190	<p><b>1.3.6 odpowiadające zabezpieczeniu, które ma zostać zwrócone kontrahentowi</b></p> <p>Art. 423 ust. 5 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Całkowita kwota wypływów odpowiadających zabezpieczeniu, które ma zostać zwrócone kontrahentowi</p>
1200	<p><b>1.3.7 odpowiadające zabezpieczeniu odpowiadającemu aktywom, które można zakwalifikować jako aktywa płynne do celów art. 416, którymi można zastąpić aktywa odpowiadające aktywom, których nie można zakwalifikować jako aktywów płynnych do celów art. 416 bez zgody instytucji</b></p> <p>Art. 423 ust. 5 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Całkowita kwota wypływów odpowiadających zabezpieczeniu odpowiadającemu aktywom, które można zakwalifikować jako aktywa płynne do celów art. 416, którymi można zastąpić aktywa odpowiadające aktywom, których nie można zakwalifikować jako aktywów płynnych do celów art. 416 bez zgody instytucji.</p>
1210	<p><b>1.3.8 środki zdeponowane jako zabezpieczenie</b></p> <p>Art. 423 ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Całkowita kwota wypływów odpowiadających środkom zdeponowanym jako zabezpieczenie.</p>
1220-1370	<p><b>1.4 wypływy z tytułu instrumentów kredytowych i instrumentów wsparcia płynności</b></p> <p>Całkowitą maksymalną kwotę, którą można wykorzystać z niewykorzystanych instrumentów kredytowych i instrumentów wsparcia płynności, zgłasza się w poniższych podkategoriach w następujący sposób:</p> <p>[Uwaga: Tę maksymalną kwotę, którą można wykorzystać, można obliczyć po odliczeniu wartości zabezpieczenia, zgodnie z art. 418, które należy zapewnić, jeżeli instytucja może ponownie wykorzystać zabezpieczenie oraz jeżeli zabezpieczenie jest w postaci aktywów płynnych zgodnie z art. 416. Zabezpieczeniem, które należy zapewnić, nie mogą być aktywa wyemitowane przez kontrahenta danego instrumentu lub przez jeden z jego podmiotów powiązanych. Jeżeli instytucja ma dostęp do niezbędnych informacji, maksymalną kwotę, którą można wykorzystać na instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności zapewnione jednostkom specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji, określa się jako maksymalną kwotę, która może być wykorzystana, szacując na podstawie zobowiązań własnych jednostki specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji, które stają się wymagalne w ciągu 30 najbliższych dni.]</p>



Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
1220	<p><b>1.4.1 maksymalna kwota, którą można wykorzystać z niewykorzystanych przyznaných instrumentów kredytowych i niewykorzystanych przyznaných instrumentów wsparcia płynności, w odniesieniu do klientów detalicznych</b></p> <p>Art. 424 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Całkowita maksymalna kwota, która może wynikać z niewykorzystanych przyznaných instrumentów kredytowych i niewykorzystanych przyznaných instrumentów wsparcia płynności w odniesieniu do klientów detalicznych, jeżeli kwalifikują się oni do kategorii ekspozycji detalicznej w ramach metody standardowej lub metody IRB dotyczących ryzyka kredytowego.</p>
1230-1240	<p><b>1.4.2 maksymalna kwota, którą można wykorzystać z niewykorzystanych przyznaných instrumentów kredytowych i niewykorzystanych przyznaných instrumentów wsparcia płynności, w odniesieniu do klientów innych niż klienci detaliczni i finansowi</b></p> <p>Art. 424 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Całkowita maksymalna kwota, która może wynikać z niewykorzystanych przyznaných instrumentów kredytowych i niewykorzystanych przyznaných instrumentów wsparcia płynności, w odniesieniu do klientów innych niż klienci detaliczni i finansowi, jeżeli spełniają oni następujące warunki:</p> <p>a) nie kwalifikują się do kategorii ekspozycji detalicznej w ramach metody standardowej lub metod IRB dotyczących ryzyka kredytowego;</p> <p>b) zapewniono je klientom, którzy nie są klientami finansowymi;</p> <p>c) nie zapewniono ich w celu zastąpienia finansowania klientowi w sytuacjach, w których nie jest on w stanie spełnić wymogów w zakresie finansowania na rynkach finansowych.</p>
1230	<p><b>1.4.2.1 — niewykorzystane przyznane instrumenty kredytowe</b></p> <p>Całkowita kwota pozycji 1.4.2, która stanowi niewykorzystane przyznane instrumenty kredytowe</p>
1240	<p><b>1.4.2.2 — niewykorzystane przyznane instrumenty wsparcia płynności</b></p> <p>Całkowita kwota pozycji 1.4.2, która stanowi niewykorzystane przyznane instrumenty wsparcia płynności</p>
1250	<p><b>1.4.3 maksymalna kwota, którą można wykorzystać z niewykorzystanych instrumentów wsparcia płynności, które zapewniono jednostce specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji w celu umożliwienia takiej jednostce specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji zakupu aktywów innych niż papiery wartościowe od klientów, którzy nie są klientami finansowymi, przekraczająca kwotę aktywów aktualnie zakupionych od klientów, oraz jeżeli maksymalna kwota, którą można wykorzystać, jest zgodnie z umową ograniczona do kwoty aktualnie zakupionych aktywów</b></p> <p>Art. 424 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Całkowita maksymalna kwota, która może wynikać z niewykorzystanych instrumentów wsparcia płynności, które zapewniono jednostce specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji w celu umożliwienia takiej jednostce specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji zakupu aktywów innych niż papiery wartościowe od klientów, którzy nie są klientami finansowymi.</p>
1260-1270	<p><b>1.4.4 maksymalna kwota, którą można wykorzystać z innych niewykorzystanych przyznaných instrumentów kredytowych i niewykorzystanych przyznaných instrumentów wsparcia płynności niezgłoszonych w pozycjach 1.4.1, 1.4.2 lub 1.4.3</b></p> <p>Art. 424 ust. 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Całkowita kwota, która może wynikać z niewykorzystanych przyznaných instrumentów kredytowych i niewykorzystanych przyznaných instrumentów wsparcia płynności na rzecz klientów innych niż zgłoszone w pozycjach 1.4.1, 1.4.2 lub 1.4.3. W tym:</p> <p>a) instrumenty wsparcia płynności, które instytucja przyznała jednostkom specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji;</p> <p>b) ustalenia, w ramach których instytucja musi wykupić lub zamienić aktywa otrzymane od jednostki specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji.</p>
1260	<p><b>1.4.4.1 przyznane jednostkom specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji innym niż wymienione w pozycji 1.4.3</b></p> <p>Art. 424 ust. 5 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Całkowita kwota z pozycji 1.4.4 odnosząca się do pozycji przyznaných jednostkom specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji innym niż wymienione w pozycji 1.4.3</p>
1270	<p><b>1.4.4.2 ustalenia, w ramach których instytucja musi wykupić lub zamienić aktywa otrzymane od jednostki specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji</b></p> <p>Art. 424 ust. 5 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Całkowita kwota z pozycji 1.4.4 odnosząca się do ustaleń, w ramach których instytucja musi wykupić lub zamienić aktywa otrzymane od jednostki specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji</p>

## ▼ B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
1280-1290	<p><b>1.4.4.3 którymi objęto instytucje kredytowe</b>            Art. 424 ust. 5 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013            Całkowita kwota z pozycji 1.4.4 odnosząca się do pozycji, którymi objęto instytucje kredytowe</p>
1280	<p><b>1.4.4.3.1 niewykorzystane przyznane instrumenty kredytowe</b>  <b>Całkowita kwota z pozycji 1.4.4.3 odnosząca się do niewykorzystanych przyznanych instrumentów kredytowych</b></p>
1290	<p><b>1.4.4.3.2 niewykorzystane przyznane instrumenty wsparcia płynności</b>  <b>Całkowita kwota z pozycji 1.4.4.3 odnosząca się do niewykorzystanych przyznanych instrumentów wsparcia płynności</b></p>
1300-1310	<p><b>1.4.4.4 którymi objęto instytucje finansowe i firmy inwestycyjne</b>            Art. 424 ust. 5 lit. d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013            Całkowita kwota z pozycji 1.4.4 odnosząca się do pozycji, którymi objęto instytucje finansowe i firmy inwestycyjne, z wyłączeniem instytucji kredytowych.</p>
1300	<p><b>1.4.4.4.1 niewykorzystane przyznane instrumenty kredytowe</b>  <b>Całkowita kwota z pozycji 1.4.4.4 odnosząca się do niewykorzystanych przyznanych instrumentów kredytowych</b></p>
1310	<p><b>1.4.4.4.2 niewykorzystane przyznane instrumenty wsparcia płynności</b>  <b>Całkowita kwota z pozycji 1.4.4.4 odnosząca się do niewykorzystanych przyznanych instrumentów wsparcia płynności</b></p>
1320	<p><b>1.4.4.5 którymi objęto innych klientów</b>            Całkowita kwota z pozycji 1.4.4 odnosząca się do pozycji, którymi objęto innych klientów</p>
1330	<p><b>1.4.4.6 którymi objęto podmioty wewnątrz grupy</b>            Całkowita kwota z pozycji 1.4.4 odnosząca się do pozycji, którymi objęto podmioty wewnątrz grupy, rozporządzenie (UE) nr 575/2013</p>
1340	<p><b>1.4.5 maksymalna kwota, którą można wykorzystać z niewykorzystanych instrumentów kredytowych i instrumentów wsparcia płynności przyznana w celu finansowania kredytów preferencyjnych</b>            Art. 424 ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013            Całkowita kwota, która może wynikać z niewykorzystanych instrumentów kredytowych i instrumentów wsparcia płynności udzielonych w wyłącznym celu bezpośredniego lub pośredniego finansowania kredytów preferencyjnych kwalifikujących się do kategorii ekspozycji, o których mowa w ust. 2 i 3. Kredyty preferencyjne są dostępne jedynie dla osób niebędących klientami finansowymi i udzielane są w sposób niekonkurencyjny i nienastawiony na zysk, aby propagować cele dotyczące porządku publicznego wytyczane przez rząd centralny lub samorząd regionalny takiego państwa członkowskiego. Skorzystanie z tych instrumentów jest możliwe wyłącznie na podstawie wniosku o kredyt preferencyjny oraz do wysokości kwoty określonej w takim wniosku.</p>
1350	<p><b>1.4.6 maksymalna kwota, którą można wykorzystać ze wszystkich innych zobowiązań warunkowych</b>            Całkowita maksymalna kwota, która może wynikać ze wszystkich innych zobowiązań warunkowych. Takie zobowiązania warunkowe mogą być umowne albo pozaumowne i nie są zobowiązaniami kredytowymi. Warunkowe zobowiązania pozaumowne w zakresie finansowania obejmują powiązanie ze sprzedawanymi produktami lub świadczonymi usługami lub sponsorowanie takich produktów lub usług, które mogą wymagać wsparcia lub zwiększenia środków finansowych w przyszłości w warunkach skrajnych. Zobowiązania pozaumowne mogą być powiązane z produktami i instrumentami finansowymi sprzedawanymi, sponsorowanymi lub opracowywanymi przez instytucję, które mogą spowodować wystąpienie nieplanowanego wzrostu bilansu w wyniku wsparcia udzielonego ze względów związanych z ryzykiem utraty reputacji.</p>
1360	<p><b>1.4.6.1 którymi objęto podmioty wewnątrz grupy</b>            Całkowita kwota z pozycji 1.4.6 odnosząca się do pozycji, którymi objęto podmioty wewnątrz grupy, rozporządzenie (UE) nr 575/2013.</p>
1370	<p><b>1.4.7 Wpływy zgodnie z art. 105 CRD</b>            Całkowite wpływy wynikające z czynników ryzyka, o których mowa w art. 105 lit. a) i d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w zakresie, w jakim spodziewane jest ich wystąpienie w ciągu 30 dni.</p>



▼ **B****SPRAWOZDAWCZOŚĆ W ZAKRESIE PŁYNNOŚCI (CZĘŚĆ 3 z 5: WPLYWY)**

1. Wpływy
  - 1.1. Uwagi ogólne
    1. Poniżej znajduje się wzór zestawienia, które zawiera informacje dotyczące wpływów płynności mierzonych w ciągu 30 najbliższych dni na potrzeby monitorowania wymogu pokrycia wpływów netto określonego w art. 412 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Pozycje, których instytucje nie muszą wypełniać, zaznaczono na szaro.
    2. Zgodnie z art. 425 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 wpływy płynności:
      - (i) obejmują wyłącznie wpływy umowne z ekspozycji, które nie są przedawnione i w przypadku których bank nie ma powodu oczekiwać niewykonania w perspektywie 30 dni;
      - (ii) zgłasza się w całości.
    3. Zgodnie z art. 425 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 instytucje nie zgłaszają wpływów z tytułu żadnych aktywów płynnych zgłoszonych zgodnie z art. 416 innych niż płatności należne z tytułu aktywów nieujęte w wartości rynkowej tych aktywów.
    4. Zgodnie z art. 425 ust. 8 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 instytucje nie zgłaszają wpływów z tytułu żadnych nowych podjętych zobowiązań.

## 1.2. Wzór dotyczący wpływów

## 1.2.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
010-030	<p><b>WPLYWY</b></p> <p>Art. 425 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Całkowite wpływy</p> <p>Należne środki pieniężne zgłaszane w tej sekcji wyraźnie zidentyfikowano w art. 425 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jako potencjalne źródło wpływów płynności, w ciągu 30 najbliższych dni, do celów sprawozdawczości.</p> <p>Kwoty zgłoszone w „kolumnie kwot” w każdej podkategorii są kwotami pełnymi, tj. nieopmniejszonymi o wartości procentowe podane w rozporządzeniu (UE) nr 575/2013.</p>
010-980	<p>1. <b>Wpływy</b></p> <p>Art. 425 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Kolumna 010 odnosi się do całkowitej kwoty należnych środków pieniężnych, podczas gdy kolumna 020 odnosi się do konkretnego wpływu po zastosowaniu, w stosownych przypadkach, wskaźnika w zakresie wpływu.</p>
010-060	<p>1.1 <b>środki pieniężne należne od klientów, którzy nie są klientami finansowymi</b></p> <p>Art. 425 ust. 2 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Środki pieniężne należne w ciągu 30 najbliższych dni (z uwzględnieniem płatności odsetek) od klientów, którzy nie są klientami finansowymi, zgłasza się w poniższych podkategoriach w następujący sposób:</p> <p>[Uwaga: obejmują one kredyty dobiegające terminu wymagalności, w przypadku których wyrażono już zgodę na prolongatę. Uznaje się, że kredyty niedobiegające terminu wymagalności nie stanowią wpływu środków pieniężnych, w związku z czym nie zgłasza się ich w tej sekcji.]</p>
010	<p>1.1.1 <b>środki pieniężne należne od klientów detalicznych</b></p> <p>Art. 425 ust. 2 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Środki pieniężne należne w ciągu 30 najbliższych dni od klientów detalicznych, które nie są zaległe i w przypadku których bank nie ma powodu oczekiwać niewykonania w perspektywie 30 dni (z uwzględnieniem płatności odsetek).</p>

## ▼ B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
020	<p><b>1.1.2 środki pieniężne należne od niefinansowych klientów korporacyjnych</b></p> <p>Art. 425 ust. 2 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Środki pieniężne należne w ciągu 30 najbliższych dni od niefinansowych klientów korporacyjnych, które nie są zaległe i w przypadku których bank nie ma powodu oczekiwać niewykonania w perspektywie 30 dni (z uwzględnieniem płatności odsetek).</p>
030	<p><b>1.1.2.1 należne od instytucji, która traktuje te środki zgodnie z art. 422 ust. 3 i 4</b></p> <p>Art. 425 ust. 2 lit. e) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Z kwoty zgłoszonej w pozycji 1.1.2 całkowita kwota należna od instytucji w celu uzyskania usług rozliczeniowych, powierniczych lub zarządzania płynnością zgodnie z art. 422 ust. 3 i 4.</p>
040	<p><b>1.1.3 środki pieniężne należne od banków centralnych</b></p> <p>Art. 425 ust. 2 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Środki pieniężne należne w ciągu 30 najbliższych dni od banków centralnych, które nie są zaległe i w przypadku których bank nie ma powodu oczekiwać niewykonania w perspektywie 30 dni (z uwzględnieniem płatności odsetek).</p>
050	<p><b>1.1.3.1 należne od instytucji, która traktuje te środki zgodnie z art. 422 ust. 3 i 4</b></p> <p>Art. 425 ust. 2 lit. e) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Z kwoty zgłoszonej w pozycji 1.1.3 całkowita kwota należna od instytucji w celu uzyskania usług rozliczeniowych, powierniczych lub zarządzania płynnością zgodnie z art. 422 ust. 3 i 4.</p>
060	<p><b>1.1.4 środki pieniężne należne od innych klientów, którzy nie są klientami finansowymi</b></p> <p>Art. 425 ust. 2 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Środki pieniężne należne w ciągu 30 najbliższych dni od klientów, którzy nie są klientami finansowymi, które nie są zaległe i w przypadku których bank nie ma powodu oczekiwać niewykonania w perspektywie 30 dni (z uwzględnieniem płatności odsetek) nieuwzględnione w wierszach 1.1.1–1.1.3.</p>
070-080	<p><b>1.2 Środki pieniężne należne od klientów finansowych</b></p> <p>Art. 425 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Środki pieniężne należne w ciągu 30 najbliższych dni od klientów finansowych, które nie są zaległe i w przypadku których bank nie ma powodu oczekiwać niewykonania w perspektywie 30 dni (z uwzględnieniem płatności odsetek).</p> <p>Zabezpieczone transakcje kredytowe i transakcje oparte na rynku kapitałowym zgłasza się w pozycji 1.2.</p>
070	<p><b>1.2.1 od instytucji, która traktuje te środki zgodnie z art. 422 ust. 3 i 4</b></p> <p>Art. 425 ust. 2 lit. e) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Z kwoty zgłoszonej w pozycji 1.2 całkowita kwota należna od instytucji w celu uzyskania usług rozliczeniowych, powierniczych lub zarządzania płynnością zgodnie z art. 422 ust. 3 i 4.</p>
080	<p><b>1.2.2 w odniesieniu do których właściwy organ udzielił zezwolenia na stosowanie niższego współczynnika procentowego wypływu zgodnie z art. 422 ust. 8</b></p> <p>Art. 422 ust. 8 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Z kwoty zgłoszonej w pozycji 1.2 należne środki pieniężne, w odniesieniu do których właściwy organ udzielił zezwolenia na stosowanie niższego współczynnika procentowego wypływu zgodnie z art. 422 ust. 8</p>

## ▼ B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
090	<p>1.3 <b>środki pieniężne należne z tytułu transakcji finansowania handlu zgodnie z art. 425 ust. 2 lit. b)</b></p> <p>Art. 425 ust. 2 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Środki pieniężne z tytułu transakcji finansowania handlu zgodnie z art. 425 ust. 2 lit. b)</p>
100	<p>1.4 <b>aktywa, których termin zapadalności nie został określony w umowie, zgodnie z art. 425 ust. 2 lit. c)</b></p> <p>Art. 425 ust. 2 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Aktywa, których termin zapadalności nie został określony w umowie, zgodnie z art. 425 ust. 2 lit. c)</p>
110	<p>1.5 <b>środki pieniężne należne z tytułu pozycji w instrumentach kapitałowych objętych głównym indeksem, pod warunkiem że nie występuje podwójne naliczanie z aktywami płynnymi</b></p> <p>Art. 425 ust. 2 lit. f) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Środki pieniężne należne z tytułu pozycji w instrumentach kapitałowych objętych głównym indeksem, pod warunkiem że nie występuje podwójne naliczanie z aktywami płynnymi</p>
120-930	<p>1.6 <b>Środki pieniężne należne z tytułu zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym zdefiniowanych w art. 192</b></p> <p>Art. 425 ust. 2 lit. d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>W odniesieniu do poniższych podkategorii instytucje określają kwotę wpływów odnoszących się do zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym w ciągu 30 najbliższych dni oraz wartość rynkową odpowiadających im aktywów zabezpieczających te transakcje.</p> <p>Zgodnie z art. 192:</p> <p>3. „zabezpieczona transakcja kredytowa” oznacza dowolną transakcję skutkującą powstaniem ekspozycji zabezpieczonej w formie zabezpieczenia rzeczowego, której warunki nie obejmują przyznania instytucji prawa pobierania depozytu zabezpieczającego przynajmniej raz dziennie;</p> <p>4. „transakcja oparta na rynku kapitałowym” oznacza dowolną transakcję skutkującą powstaniem ekspozycji zabezpieczonej w formie zabezpieczenia rzeczowego, której warunki obejmują przyznanie instytucji prawa pobierania depozytu zabezpieczającego przynajmniej raz dziennie.</p> <p>W związku z powyższym każdą transakcję, w ramach której instytucja udzieliła pożyczki gotówkowej objętej zabezpieczeniem, taką jak transakcje z udzielonym przyrzeczeniem odkupu zdefiniowane w art. 4 pkt 83 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, wygasającą w ciągu 30 dni, zgłasza się w niniejszej pozycji.</p> <p>In instytucje zgłaszają kwotę należną w ciągu 30 dni w kolumnach 010, 030 oraz 050 oraz wartość rynkową aktywów zabezpieczających zabezpieczone transakcje kredytowe i transakcje oparte na rynku kapitałowym w kolumnach 020, 040 i 060, w zależności od kategorii jakości aktywów, do której przyporządkowano dany składnik aktywów (wyjątkowo wysoka płynność i jakość kredytowa, wysoka płynność i jakość kredytowa oraz inna płynność i jakość kredytowa).</p> <p><b>In instytucje przyporządkowują transakcje, identyfikując płynność i jakość kredytową aktywów zabezpieczających transakcję z zastosowaniem takich samych kryteriów, jak kryteria stosowane na potrzeby zgłaszania aktywów we wzorze 1.1 „Aktywa”.</b></p> <p>Innymi słowy, zgodnie z art. 416 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, do czasu opracowania jednolitej definicji wyjątkowo wysokiej i wysokiej płynności i jakości kredytowej zgodnie z art. 460 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, instytucje same określają w danej walucie aktywa zbywalne, charakteryzujące się odpowiednio wysoką lub wyjątkowo wysoką płynnością i jakością kredytową.</p> <p><b>Jeżeli instytucja otrzymała aktywa charakteryzujące się zarówno „wyjątkowo wysoką”, „wysoką”, jak i „inną” płynnością i jakością kredytową w ramach puli zabezpieczeń, a żadne aktywa nie zostały wyraźnie przypisane jako zabezpieczenie zabezpieczonej transakcji kredytowej lub transakcji opartej na rynku kapitałowym, wówczas instytucja zakłada, że aktywa o najmniejszej płynności i jakości kredytowej przypisuje się jako pierwsze, tj. aktywa charakteryzujące się „inną płynnością i jakością kredytową” przypisuje się jako pierwsze. Dopiero gdy wszystkie aktywa tego rodzaju zostaną przypisane, przypisuje się aktywa charakteryzujące się „wysoką płynnością i jakością kredytową”. Dopiero gdy wszystkie aktywa tego rodzaju również zostaną przypisane, przypisuje się aktywa charakteryzujące się „wyjątkowo wysoką płynnością i jakością kredytową”.</b></p>

## ▼ B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
120-190	<p><b>1.6.1 Inne aktywa zbywalne stanowiące należności od lub gwarantowane przez</b></p> <p>Art. 416 ust. 1 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Transakcje zabezpieczone aktywami zbywalnymi zgłasza się w poniższej pozycji w odpowiedniej podkategorii.</p> <p>Aktywa zgłoszone w tej sekcji wyraźnie zidentyfikowano jako potencjalnie charakteryzujące się wyjątkowo wysoką lub wysoką płynnością i jakością kredytową.</p> <p>Aktywa zgłoszone w tej sekcji muszą spełniać wszystkie odpowiednie wymogi określone w art. 416 i 417 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
120-130	<p><b>1.6.1.1 aktywa zbywalne stanowiące należności od albo gwarantowane przez rząd centralny państwa członkowskiego, region autonomiczny pod względem podatkowym uprawniony do nakładania i poboru podatków lub rząd centralny państwa trzeciego w walucie krajowej tego rządu centralnego lub regionalnego, jeżeli instytucja ponosi ryzyko płynności w takim państwie członkowskim lub państwie trzecim, które pokrywa dzięki przechowywaniu tych aktywów płynnych</b></p> <p>Art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (i) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
120	<p><b>1.6.1.1.1 stanowiące należności od</b></p> <p>Aktywa określone w pozycji 1.3.1 wzoru dotyczącego aktywów płynnych, które stanowią należności od powyższych kontrahentów, zgodnie z art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (i)</p>
130	<p><b>1.6.1.1.2 gwarantowane przez</b></p> <p>Aktywa określone w pozycji 1.3.1 wzoru dotyczącego aktywów płynnych gwarantowane przez powyższych kontrahentów, zgodnie z art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (i)</p>
140-150	<p><b>1.6.1.2 aktywa zbywalne stanowiące należności od albo gwarantowane przez banki centralne i niecentralne pozarządowe podmioty sektora publicznego w walucie krajowej tego banku centralnego i podmiotu sektora publicznego</b></p> <p>Art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (ii) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
140	<p><b>1.6.1.2.1 stanowiące należności od</b></p> <p>Aktywa określone w pozycji 1.3.2 wzoru dotyczącego aktywów płynnych, które stanowią należności od powyższych kontrahentów, zgodnie z art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (ii)</p>
150	<p><b>1.6.1.2.2 gwarantowane przez</b></p> <p>Aktywa określone w pozycji 1.3.2 wzoru dotyczącego aktywów płynnych gwarantowane przez powyższych kontrahentów, zgodnie z art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (ii)</p>
160-170	<p><b>1.6.1.3 aktywa zbywalne stanowiące należności od albo gwarantowane przez Bank Rozrachunków Międzynarodowych, Międzynarodowy Fundusz Walutowy, Komisję oraz wielostronne banki rozwoju</b></p> <p>Art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (iii) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
160	<p><b>1.6.1.3.1 stanowiące należności od</b></p> <p>Aktywa określone w pozycji 1.3.3 wzoru dotyczącego aktywów płynnych, które stanowią należności od powyższych kontrahentów, zgodnie z art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (iii)</p>
170	<p><b>1.6.1.3.2 gwarantowane przez</b></p> <p>Aktywa określone w pozycji 1.3.3 wzoru dotyczącego aktywów płynnych gwarantowane przez powyższych kontrahentów, zgodnie z art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (iii)</p>
180-190	<p><b>1.6.1.4 aktywa zbywalne stanowiące należności od albo gwarantowane przez Europejski Instrument Stabilności Finansowej oraz Europejski Mechanizm Stabilności</b></p> <p>Art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (iv) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>

## ▼ B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
180	<p>1.6.1.4.1 <b>stanowiące należności od</b></p> <p>Aktywa określone w pozycji 1.3.4 wzoru dotyczącego aktywów płynnych, które stanowią należności od powyższych kontrahentów, zgodnie z art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (iv)</p>
190	<p>1.6.1.4.2 <b>gwarantowane przez</b></p> <p>Aktywa określone w pozycji 1.3.4 wzoru dotyczącego aktywów płynnych gwarantowane przez powyższych kontrahentów, zgodnie z art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (iv)</p>
200-220	<p>1.6.2 <b>całkowite udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania z aktywami bazowymi określonymi w art. 416 ust. 1</b></p> <p>Art. 416 ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Całkowite udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania z aktywami bazowymi określonymi w art. 416 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 zgłasza się w tej sekcji w odpowiedniej podkategorii zgodnie ze wzorem dotyczącym wskaźnika wypływów netto płynności aktywów płynnych.</p>
200	1.6.2.1 <b>aktywa bazowe w art. 416 ust. 1 lit. a)</b>
210	1.6.2.2 <b>aktywa bazowe w art. 416 ust. 1 lit. b) i c)</b>
220	1.6.2.3 <b>aktywa bazowe w art. 416 ust. 1 lit. d)</b>
230	<p>1.6.3 <b>aktywa wyemitowane przez instytucję kredytową ustanowioną przez rząd centralny lub samorząd regionalny państwa członkowskiego</b></p> <p>Aktywa wyemitowane przez instytucję kredytową ustanowioną przez rząd centralny lub samorząd regionalny państwa członkowskiego, w przypadku gdy co najmniej jeden z warunków określonych w art. 416 ust. 2 lit. a) ppkt (iii) jest spełniony.</p>
240-260	<p>1.6.4 <b>obligacje przedsiębiorstw niefinansowych</b></p> <p>Art. 416 ust. 1 lit. b) lub d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Obligacje przedsiębiorstw niefinansowych zgłasza się zgodnie z ich jakością kredytową, jak określono w art. 122 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w odpowiedniej podkategorii.</p>
240	1.6.4.1 <b>stopień jakości kredytowej 1</b>
250	1.6.4.2 <b>stopień jakości kredytowej 2</b>
260	1.6.4.3 <b>stopień jakości kredytowej 3</b>
270-290	<p>1.6.5 <b>obligacje wyemitowane przez instytucję kredytową kwalifikujące się do sposobu traktowania określonego w art. 129 ust. 4 lub 5</b></p> <p>Art. 416 ust. 2 lit. a) ppkt (i) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Obligacje kwalifikujące się do sposobu traktowania określonego w art. 129 ust. 4 lub 5 zgłasza się zgodnie z ich jakością kredytową, jak określono w art. 129 ust. 4 lub 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w odpowiedniej podkategorii.</p>
270	1.6.5.1 <b>stopień jakości kredytowej 1</b>
280	1.6.5.2 <b>stopień jakości kredytowej 2</b>
290	1.6.5.3 <b>stopień jakości kredytowej 3</b>
300-320	<p>1.6.6 <b>zabezpieczone aktywami instrumenty wyemitowane przez instytucję kredytową, jeżeli wykazano, że są o najwyższej jakości kredytowej określonej przez EUNB, zgodnie z kryteriami określonymi w art. 509 ust. 3, 4 i 5</b></p> <p>Art. 416 ust. 2 lit. a) ppkt (i) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Pozycje te zgłasza się zgodnie z ich jakością kredytową, jak określono w tytule II rozdział 5 i art. 123, 124, 125, 126 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w odpowiedniej podkategorii.</p>

▼ **B**

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
300	1.6.6.1 <b>stopień jakości kredytowej 1</b>
310	1.6.6.2 <b>stopień jakości kredytowej 2</b>
320	1.6.6.3 <b>stopień jakości kredytowej 3</b>
330-350	<p>1.6.7 <b>instrumenty zabezpieczone spłatami mieszkaniowych kredytów hipotecznych spośród instrumentów zgłoszonych w wierszu 1.6.6</b></p> <p>Art. 416 ust. 2 lit. a) ppkt (i) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Pozycje te zgłasza się zgodnie z ich jakością kredytową, jak określono w tytule II rozdział 5 i art. 123, 124, 125, 126 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w odpowiedniej podkategorii.</p>
330	1.6.7.1 <b>stopień jakości kredytowej 1</b>
340	1.6.7.2 <b>stopień jakości kredytowej 2</b>
350	1.6.7.3 <b>stopień jakości kredytowej 3</b>
360-380	<p>1.6.8 <b>obligacje, o których mowa w art. 52 ust. 4 dyrektywy 2009/65/WE, inne niż obligacje, o których mowa w pozycji 1.9 wzoru dotyczącego aktywów płynnych</b></p> <p>Art. 416 ust. 2 lit. a) ppkt (ii) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Pozycje te zgłasza się zgodnie z ich jakością kredytową, jak określono w art. 129 ust. 4 lub 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w odpowiedniej podkategorii.</p>
360	1.6.8.1 <b>stopień jakości kredytowej 1</b>
370	1.6.8.2 <b>stopień jakości kredytowej 2</b>
380	1.6.8.3 <b>stopień jakości kredytowej 3</b>
390-410	<p>1.6.9 <b>inne aktywa zbywalne charakteryzujące się wyjątkowo wysoką płynnością i jakością kredytową</b></p> <p>Art. 416 ust. 1 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Pozycje te zgłasza się zgodnie z ich jakością kredytową, jak określono w części trzeciej tytuł II rozdział 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w odpowiedniej podkategorii.</p> <p>W tej sekcji zgłasza się wyłącznie pozycje nieokreślone w powyższych wierszach.</p>
390	1.6.9.1 <b>stopień jakości kredytowej 1</b>
400	1.6.9.2 <b>stopień jakości kredytowej 2</b>
410	1.6.9.3 <b>stopień jakości kredytowej 3</b>
420-440	<p>1.6.10 <b>inne aktywa zbywalne charakteryzujące się wysoką płynnością i jakością kredytową</b></p> <p>Art. 416 ust. 1 lit. d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Pozycje te zgłasza się zgodnie z ich jakością kredytową, jak określono w części trzeciej tytuł II rozdział 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w odpowiedniej podkategorii.</p> <p>W tej sekcji zgłasza się wyłącznie pozycje nieokreślone w powyższych wierszach.</p>
420	1.6.10.1 <b>stopień jakości kredytowej 1</b>
430	1.6.10.2 <b>stopień jakości kredytowej 2</b>
440	1.6.10.3 <b>stopień jakości kredytowej 3</b>

▼ **B**

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
450-460	<p>1.6.11 <b>AKTYWA SPELNIAJĄCE WYMOGI ZAWARTE W ART. 416 UST. 1 LIT. b) I d), LECZ NIESPELNIAJĄCE WYMOGÓW OKREŚLONYCH W ART. 417 LIT. b) LUB c) ROZPORZĄDZENIA (UE) nr 575/2013</b></p> <p>Pozycje zgłasza się w jednej z poniższych podkategorii, także w przypadkach, w których nie spełniono wymogów zawartych w obu przepisach.</p>
450	<p>1.6.11.1 <b>aktywa niekontrolowane przez funkcję zarządzania płynnością</b></p> <p>Art. 417 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
460	<p>1.6.11.2 <b>aktywa, których nie można w praktyce zlikwidować w łatwy i zgodny z prawem sposób w dowolnym momencie w ciągu 30 najbliższych dni w drodze zwykłej umowy sprzedaży lub w drodze zwykłych umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu na zatwierdzonym rynku odkupu</b></p> <p>Art. 417 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
470-660	<p>1.6.12 <b>Pozycje podlegające dodatkowym wymogom sprawozdawczym dotyczącym aktywów płynnych</b></p> <p>Instytucje zgłaszają wyłącznie aktywa podlegające dodatkowym wymogom sprawozdawczym dotyczącym aktywów płynnych zgodnie z załącznikiem III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Wszystkie pozycje, z wyjątkiem tych, o których mowa w sekcjach 3.1, 3.2 i 3.9, muszą spełniać warunki określone w ostatnim punkcie tego załącznika.</p> <p>Pozycje te zgłasza się w niniejszej sekcji w odpowiedniej podkategorii.</p> <p>W tej sekcji zgłasza się wyłącznie pozycje nieokreślone w innym miejscu we wzorze.</p>
470	<p>1.6.12.1 <b>Środki pieniężne</b></p> <p>Pkt 1 załącznika III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Całkowita kwota środków pieniężnych, w tym bilonu oraz banknotów/waluty. Zgłasza się wyłącznie te środki pieniężne, które nie spełniają co najmniej jednego z warunków określonych w art. 416 ust. 3 lit. c), d) i e) i których, w związku z tym, nie można zgłosić w pozycji 1.1.</p> <p>Środków pieniężnych zdeponowanych w innych instytucjach nie zgłasza się w tej sekcji, lecz w kategorii zabezpieczeń wzoru 1.3 „Wpływy”, jeżeli kwalifikują się one jako należne środki pieniężne w ciągu 30 najbliższych dni.</p>
480	<p>1.6.12.2 <b>Ekspozycje w stosunku do banków centralnych w zakresie, w jakim ekspozycje te można wykorzystać w okresach występowania warunków skrajnych</b></p> <p>Pkt 2 załącznika III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Całkowita kwota ekspozycji w stosunku do banków centralnych w zakresie, w jakim ekspozycje te można wykorzystać w okresach występowania warunków skrajnych. Zgłasza się wyłącznie te ekspozycje, które nie spełniają co najmniej jednego z warunków określonych w art. 416 ust. 3 lit. c), d) i e) i których, w związku z tym, nie można zgłosić w pozycji 1.3.</p>
490-530	<p>1.6.12.3 <b>zbywalne papiery wartościowe o wadze ryzyka równej 0 %, które nie są zobowiązaniem instytucji ani żadnej z jej jednostek powiązanych</b></p> <p>Pkt 3 załącznika III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Papiery wartościowe o wadze ryzyka równej 0 % stanowiące należności od albo gwarantowane przez rząd centralny państwa członkowskiego lub państwa trzeciego, o którym mowa w punkcie 3 załącznika III. Z czego:</p>
490	<p>1.6.12.3.1 <b>stanowiące należności od państw</b></p> <p>Pkt 3 załącznika III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
500	<p>1.6.12.3.2 <b>należności zabezpieczone gwarancjami państw</b></p> <p>Pkt 3 załącznika III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
510	<p>1.6.12.3.3 <b>stanowiące należności od albo gwarantowane przez banki centralne</b></p> <p>Pkt 3 załącznika III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>

## ▼ B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
520	<p>1.6.12.3.4 <b>stanowiące należności od podmiotów sektora publicznego niezwiązanych z rządem centralnym, regionów autonomicznych pod względem podatkowym uprawnionych do nakładania i poboru podatków bądź zabezpieczone ich gwarancjami</b></p> <p>Pkt 3 załącznika III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
530	<p>1.6.12.3.5 <b>stanowiące należności od Banku Rozrachunków Międzynarodowych, Międzynarodowego Funduszu Walutowego, Unii Europejskiej, Europejskiego Instrumentu Stabilności Finansowej, Europejskiego Mechanizmu Stabilności lub wielostronnego banku rozwoju bądź zabezpieczone ich gwarancjami</b></p> <p>Pkt 3 załącznika III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
540	<p>1.6.12.4 <b>zbywalne papiery wartościowe inne niż te, o których mowa w pkt 3.3, stanowiące należności od państw lub banków centralnych lub należności zabezpieczone gwarancjami tych podmiotów, wyemitowane w walutach krajowych przez państwo lub bank centralny, w walucie i w kraju, w których ponoszone jest ryzyko płynności, bądź wyemitowane w walutach obcych, w zakresie, w jakim utrzymywanie takiego długu jest zgodne z potrzebami płynnościowymi w odniesieniu do działalności banku w takim państwie trzecim</b></p> <p>Pkt 4 załącznika III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
550-590	<p>1.6.12.5 <b>zbywalne papiery wartościowe o wadze ryzyka równej 20 %, które nie są zobowiązaniem instytucji ani żadnej z jej jednostek powiązanych</b></p> <p>Pkt 5 załącznika III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Papiery wartościowe o wadze ryzyka równej 20 % stanowiące należności od albo gwarantowane przez rząd centralny państwa członkowskiego lub państwa trzeciego, o którym mowa w punkcie 5 załącznika III. Z czego:</p>
550	<p>1.6.12.5.1 <b>stanowiące należności od państw</b></p> <p>Pkt 5 załącznika III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
560	<p>1.6.12.5.2 <b>należności zabezpieczone gwarancjami</b></p> <p>Pkt 5 załącznika III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
570	<p>1.6.12.5.3 <b>stanowiące należności od albo gwarantowane przez banki centralne</b></p> <p>Pkt 5 załącznika III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
580	<p>1.6.12.5.4 <b>stanowiące należności od podmiotów sektora publicznego niezwiązanych z rządem centralnym, regionów autonomicznych pod względem podatkowym uprawnionych do nakładania i poboru podatków bądź należności zabezpieczone gwarancjami tych podmiotów</b></p> <p>Pkt 5 załącznika III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
590	<p>1.6.12.5.5 <b>stanowiące należności od Banku Rozrachunków Międzynarodowych, Międzynarodowego Funduszu Walutowego, Unii Europejskiej, Europejskiego Instrumentu Stabilności Finansowej, Europejskiego Mechanizmu Stabilności lub wielostronnych banków rozwoju bądź należności zabezpieczone gwarancjami tych podmiotów</b></p> <p>Pkt 5 załącznika III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
600	<p>1.6.12.6 <b>zbywalne papiery wartościowe inne niż te, o których mowa w pkt 3.3–3.5.6, kwalifikujące się do wagi ryzyka równej 20 % lub lepszej na podstawie przepisów części trzeciej tytuł II rozdział 2 lub posiadające równoważną jakość kredytową zgodnie z ratingiem wewnętrznym, a także spełniające którykolwiek z warunków określonych w punkcie 6 załącznika III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013</b></p> <p>Pkt 6 załącznika III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
610	<p>1.6.12.7 <b>zbywalne papiery wartościowe inne niż te, o których mowa w pkt 3.3–3.6, kwalifikujące się do wagi ryzyka równej 50 % lub lepszej na podstawie przepisów części trzeciej tytuł II rozdział 2 lub posiadające równoważną jakość kredytową zgodnie z ratingiem wewnętrznym oraz nie stanowią wierzytelności wobec jednostki specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji, instytucji ani żadnej z jej jednostek powiązanych</b></p> <p>Pkt 7 załącznika III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>



## ▼ B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
620	<p>1.6.12.8 <b>zbywalne papiery wartościowe inne niż te, o których mowa w pkt 3.3–3.7, zabezpieczone aktywami kwalifikującymi się do wagi ryzyka równej 35 % lub lepszej na podstawie przepisów części trzeciej tytuł II rozdział 2 lub posiadające równoważną jakość kredytową zgodnie z ratingiem wewnętrznym, a także w pełni zabezpieczone hipotekami na nieruchomości mieszkalnej zgodnie z art. 125</b></p> <p>Pkt 8 załącznika III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
630	<p>1.6.12.9 <b>zobowiązania kredytowe „standby” udzielone przez banki centralne w zakresie polityki pieniężnej w takim stopniu, w jakim zobowiązania te nie są zabezpieczone aktywami płynnymi oraz z wyłączeniem awaryjnego wsparcia płynnościowego</b></p> <p>Pkt 9 załącznika III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Całkowita kwota zobowiązań kredytowych „standby” udzielonych przez banki centralne w zakresie polityki pieniężnej w takim stopniu, w jakim zobowiązania te nie są zabezpieczone aktywami płynnymi oraz z wyłączeniem awaryjnego wsparcia płynnościowego</p>
640	<p>1.6.12.10 <b>Minimalne depozyty prawne lub ustawowe w centralnej instytucji kredytowej oraz inne płynne środki finansowe udostępniane zgodnie z przepisami ustawowymi lub umownymi przez centralną instytucję kredytową lub centralne instytucje kredytowe, które są członkami sieci, o której mowa w art. 113 ust. 7, lub które kwalifikuje się do przyznania odstępstwa przewidzianego w art. 10, w takim stopniu, w jakim środki te nie są zabezpieczone aktywami płynnymi, jeżeli dana instytucja kredytowa należy do sieci zgodnie z przepisami prawnymi lub ustawowymi</b></p> <p>Pkt 10 załącznika III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
650	<p>1.6.12.11 <b>akcje kapitału podstawowego będące przedmiotem obrotu giełdowego, które można rozliczać na poziomie centralnym, notowane w ramach jednego z głównych indeksów giełdowych, które są denominowane w walucie krajowej państwa członkowskiego i nie zostały wyemitowane przez daną instytucję ani żaden z jej podmiotów powiązanych</b></p> <p>Pkt 11 załącznika III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
660	<p>1.6.12.12 <b>złoto notowane na uznanej giełdzie, złożone do depozytu</b></p> <p>Pkt 12 załącznika III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
670-920	<p>1.6.13 <b>AKTYWA NISPEŁNIAJĄCE WYMÓGÓW ZAWARTYCH W ART. 416 ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013, LECZ SPEŁNIAJĄCE WYMOGI ZAWARTE W ART. 417 LIT. b) i c) ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013</b></p> <p>Pozycje te zgłasza się w tej sekcji w odpowiedniej podkategorii wzoru dotyczącego aktywów płynnych.</p>
670-690	<p>1.6.13.1 <b>obligacje przedsiębiorstw finansowych</b></p> <p>Art. 416 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Pozycje te zgłasza się zgodnie z ich jakością kredytową, jak określono w art. 120 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
670	1.6.13.1.1 <b>stopień jakości kredytowej 1</b>
680	1.6.13.1.2 <b>stopień jakości kredytowej 2</b>
690	1.6.13.1.3 <b>stopień jakości kredytowej 3</b>
700-720	<p>1.6.13.2 <b>emisje własne</b></p> <p>Art. 416 ust. 3 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Pozycje te zgłasza się zgodnie z ich jakością kredytową, jak określono w art. 120 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
700	1.6.13.2.1 <b>stopień jakości kredytowej 1</b>
710	1.6.13.2.2 <b>stopień jakości kredytowej 2</b>
720	1.6.13.2.3 <b>stopień jakości kredytowej 3</b>

▼ **B**

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
730-750	1.6.13.3 <b>niezabezpieczone emisje instytucji kredytowych</b> Art. 416 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Pozycje te zgłasza się zgodnie z ich jakością kredytową, jak określono w art. 120 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013
730	1.6.13.3.1 <b>stopień jakości kredytowej 1</b>
740	1.6.13.3.2 <b>stopień jakości kredytowej 2</b>
750	1.6.13.3 <b>stopień jakości kredytowej 3</b>
760-780	1.6.13.4 <b>zabezpieczone aktywami papiery wartościowe niezgłoszone w pozycji 1.6.6</b> Art. 416 ust. 4 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Pozycje te zgłasza się zgodnie z ich jakością kredytową, jak określono w części trzeciej tytuł II rozdział 5 i art. 125 rozporządzenia (UE) nr 575/2013
760	1.6.13.4.1 <b>stopień jakości kredytowej 1</b>
770	1.6.13.4.2 <b>stopień jakości kredytowej 2</b>
780	1.6.13.4.3 <b>stopień jakości kredytowej 3</b>
790-810	1.6.13.5 <b>papiery wartościowe zabezpieczone spłatami mieszkaniowych kredytów hipotecznych niezgłoszone w pozycji 1.6.7</b> Art. 509 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Pozycje te zgłasza się zgodnie z ich jakością kredytową, jak określono w części trzeciej tytuł II rozdział 5 i art. 125 rozporządzenia (UE) nr 575/2013
790	1.6.13.5.1 <b>stopień jakości kredytowej 1</b>
800	1.6.13.5.2 <b>stopień jakości kredytowej 2</b>
810	1.6.13.5.3 <b>stopień jakości kredytowej 3</b>
820	1.6.13.6 <b>papiery kapitałowe notowane na uznanej giełdzie i instrumenty kapitałowe objęte głównym indeksem, które nie zostały wyemitowane samodzielnie lub zostały wyemitowane przez instytucje finansowe</b> Art. 416 ust. 4 lit. a) i art. 509 ust. 3 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013
830	1.6.13.7 <b>złoto</b> Art. 416 ust. 4 lit. a) i art. 509 ust. 3 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013
840	1.6.13.8 <b>obligacje gwarantowane niezgłoszone powyżej</b> Art. 509 ust. 3 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013
850	1.6.13.9 <b>obligacje zabezpieczone niezgłoszone powyżej</b> Art. 509 ust. 3 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013
860	1.6.13.10 <b>obligacje korporacyjne niezgłoszone powyżej</b> Art. 509 ust. 3 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013
870	1.6.13.11 <b>środki oparte na aktywach zgłoszonych w pozycjach 1.6.13.6–1.6.13.10</b> Art. 509 ust. 3 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013
880-900	1.6.13.12 <b>inne kategorie papierów wartościowych i kredytów uznanych z punktu widzenia banku centralnego</b> Art. 509 ust. 3 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013

## ▼ B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
880	1.6.13.12.1 <b>obligacje samorządowe</b> Art. 509 ust. 3 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013
890	1.6.13.12.2 <b>papiery komercyjne</b> Art. 509 ust. 3 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013
900	1.6.13.12.3 <b>należności kredytowe</b> Art. 416 ust. 4 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013
910-930	1.6.13.13 <b>produkty finansowe zgodne z prawem szariatu jako alternatywa dla aktywów, które można by zakwalifikować jako aktywa płynne do celów art. 416, do wykorzystania przez banki zgodne z prawem szariatu — art. 509 ust. 2 lit. i)</b> Art. 509 ust. 2 lit. i) rozporządzenia (UE) nr 575/2013
910	1.6.13.13.1 <b>stopień jakości kredytowej 1</b>
920	1.6.13.13.2 <b>stopień jakości kredytowej 2</b>
930	1.6.13.13.3 <b>stopień jakości kredytowej 3</b>
940-960	1.7 <b>Niewykorzystane instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności oraz inne zobowiązania otrzymane od podmiotów wewnątrz grupy zgodnie z art. 425 ust. 4</b> Art. 425 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Całkowitą kwotę niewykorzystanych instrumentów kredytowych i instrumentów wsparcia płynności oraz innych zobowiązań otrzymanych od podmiotów wewnątrz grupy, w odniesieniu do których właściwy organ ustalił wyższą stopę wpływu w indywidualnych przypadkach, zgłasza się w poniższych podkategoriach w następujący sposób:
940	1.7.1 <b>jeżeli wszystkie warunki określone w art. 425 ust. 4 lit. a), b) i c) są spełnione</b> Art. 425 ust. 4 lit. a), b) i c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Całkowita kwota należnych środków pieniężnych, w odniesieniu do których właściwy organ udzielił zezwolenia na zastosowanie wyższej stopy wpływu w indywidualnych przypadkach i w przypadku których wszystkie warunki określone w art. 425 ust. 4 lit. a), b) i c) są spełnione.
950	1.7.2 <b>jeżeli art. 425 ust. 4 lit. d) został uchylony przez właściwe organy i wszystkie warunki określone w art. 425 ust. 4 lit. a), b) i c) są spełnione do celów stosowania szczególnego podejścia wewnątrz grupy, o którym mowa w art. 20 ust. 1 lit. b), w odniesieniu do instytucji nieobjętych odstępstwem przewidzianym w art. 8, niewykorzystane instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności oraz inne zobowiązania otrzymane od podmiotów wewnątrz grupy zgodnie z art. 425 ust. 5</b> Art. 425 ust. 4 lit. a), b), c) i d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Całkowita kwota należnych środków pieniężnych, w odniesieniu do których właściwy organ udzielił zezwolenia na zastosowanie wyższej stopy wpływu w indywidualnych przypadkach i w przypadku których wszystkie warunki określone w art. 425 ust. 4 lit. a), b) i c) są spełnione do celów stosowania szczególnego podejścia wewnątrz grupy, o którym mowa w art. 20 ust. 1 lit. b), w odniesieniu do instytucji objętych odstępstwem przewidzianym w art. 8 oraz w przypadku których uchylono warunek określony w art. 425 ust. 4 lit. d).
960	1.7.3 <b>kwota netto wierzycelności oczekiwanych z tytułu umów wymienionych w załączniku II (kwota netto zabezpieczenia, które ma zostać otrzymane i które kwalifikuje się jako aktywa płynne zgodnie z art. 416)</b> Art. 425 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Kwota netto wierzycelności oczekiwanych w perspektywie 30 dni z tytułu umów wymienionych w załączniku II. Kwoty: — są kwotami netto w stosunku do wszystkich kontrahentów — są kwotami netto zabezpieczenia, które ma zostać otrzymane i które kwalifikuje się jako aktywa płynne zgodnie z art. 416

## ▼ B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
	<p>— nie podlegają wycenie według bieżącej wartości rynkowej, ponieważ kwota podlegająca wycenie według bieżącej wartości rynkowej obejmuje również szacunki wpływów i wpływów warunkowych oraz może obejmować przepływy pieniężne następujące po upływie terminu 30 dni</p> <p>Uwaga: kwotę netto <b>do zapłaty</b> zgłasza się w pozycji 1.2.7 wzoru 1.2 „Wpływy” [kwota netto do zapłaty z tytułu umów wymienionych w załączniku II (kwota netto zabezpieczenia, które ma zostać otrzymane i które kwalifikuje się jako aktywa płynne zgodnie z art. 416)].</p>
970	<p><b>1.8 płatności należne z tytułu aktywów płynnych nieodzwierciedlone w wartości rynkowej składnika aktywów</b></p> <p>Art. 425 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Całkowita kwota wszelkich płatności należnych z tytułu aktywów, które kwalifikują się jako aktywa płynne zgodnie z art. 416, nieodzwierciedlona w wartości rynkowej danego składnika aktywów.</p>
980	<p><b>1.9 inne wpływy</b></p> <p>Całkowita kwota wszystkich innych należnych wpływów niezgłoszonych w pozycjach 1.1–1.8</p>
990	<p><b>2. Całkowite wpływy wyłączone ze względu na ograniczenie</b></p> <p>Całkowite należne środki pieniężne wyłączone ze względu na ograniczenie wpływów, które określono na poziomie 75 % wpływów płynności zgodnie z art. 425 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Wymaga to weryfikacji w odniesieniu do całkowitych wpływów obliczonych ze wzoru dotyczącego wpływów.</p>
1000-1030	<p><b>3. Wpływy wyłączone z ograniczenia</b></p>
1000	<p><b>3.1 środki pieniężne należne od kredytobiorców i podmiotów inwestujących w obligacje związane z kredytami hipotecznymi</b></p> <p>Art. 425 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Obligacje związane z kredytami hipotecznymi finansowanymi z obligacji kwalifikujących się do sposobu traktowania określonego w art. 129 ust. 4, 5 lub 6, zgodnie z określeniem w art. 52 ust. 4 dyrektywy 2009/65/WE</p>
1010	<p><b>3.2 wpływy z kredytów preferencyjnych, które instytucja zaakceptowała</b></p> <p>Art. 425 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
1020	<p><b>3.3 wpływy kwalifikujące się do sposobu traktowania określonego w art. 113 ust. 6 lub 7</b></p> <p>Całkowita kwota wpływów będących depozytami złożonymi w innych instytucjach, które kwalifikują się do sposobów traktowania określonych w art. 113 ust. 6 i art. 113 ust. 7 i są w związku z tym wyłączone z ograniczenia wpływów.</p> <p>Art. 425 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
1030	<p><b>3.4 wpływy od podmiotów wewnątrz grupy przyjęte przez właściwy organ</b></p> <p>Art. 425 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>

**SPRAWOZDAWCZOŚĆ W ZAKRESIE PŁYNNOŚCI (CZĘŚĆ 4 z 5:  
TRANSAKCJE ZABEZPIECZAJĄCE SWAP)**

Uwagi ogólne

1. Poniżej znajduje się wzór zestawienia, które zawiera informacje, które umożliwią EUNB ocenę, czy zabezpieczone transakcje kredytowe i transakcje zabezpieczające swap, w odniesieniu do których aktywa płynne wspomniane w art. 416 ust. 1 lit. a), b) oraz c) zostały otrzymane z zabezpieczeniem, które nie jest kwalifikowalne zgodnie z art. 416 ust. 1 lit. a), b) oraz c), zostały prawidłowo zlikwidowane.

a) Wzór dotyczący transakcji zabezpieczających swap

i. Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy



Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
<p><b>1. Transakcje zabezpieczające swap</b></p> <p>Art. 415 ust. 1 akapit drugi rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Instytucje zgłaszają wszelkie transakcje zabezpieczające swap, w odniesieniu do których aktywa płynne wspomniane w art. 416 ust. 1 lit. a), b) lub c) zostały otrzymane z zabezpieczeniem, które nie jest kwalifikowalne zgodnie z art. 416 ust. 1 lit. a), b) oraz c).</p> <p>Aktywa, które nie są kwalifikowalne zgodnie z art. 416 ust. 1 lit. a), b) oraz c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, są w niniejszym wzorze określane jako „inne aktywa”.</p> <p>Transakcje zabezpieczające swap, których termin zapadalności wynosi 30 dni lub mniej, zgłasza się w kolumnach 010 i 020. W kolumnie 010 zgłasza się kwotę referencyjną. W kolumnie 020 zgłasza się wartość rynkową.</p> <p>Transakcje zabezpieczające swap, których termin zapadalności wynosi ponad 30 dni, zgłasza się w kolumnach 030 i 040. W kolumnie 030 zgłasza się kwotę referencyjną. W kolumnie 040 zgłasza się wartość rynkową.</p>	
010-060	1.0 <b>Aktywa</b>
010	<p>1.1 <b>środki pieniężne i ekspozycje w stosunku do banków centralnych</b></p> <p>Art. 416 ust. 1 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
020	<p>1.2 <b>inne aktywa zbywalne zgodnie z art. 416 ust. 1 lit. b)</b></p> <p>Art. 416 ust. 1 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
030-060	<p>1.3 <b>inne aktywa zbywalne stanowiące należności od albo gwarantowane przez</b></p> <p>Art. 416 ust. 1 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Zgłasza się następujące podkategorie:</p>
030	<p>1.3.1 <b>aktywa zbywalne stanowiące należności od albo gwarantowane przez rząd centralny państwa członkowskiego, region autonomiczny pod względem podatkowym uprawniony do nakładania i poboru podatków lub rząd centralny państwa trzeciego w walucie krajowej tego rządu centralnego lub regionalnego, jeżeli instytucja ponosi ryzyko płynności w takim państwie członkowskim lub państwie trzecim, które pokrywa dzięki przechowywaniu tych aktywów płynnych</b></p> <p>Art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (i) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
040	<p>1.3.2 <b>aktywa zbywalne stanowiące należności od albo gwarantowane przez banki centralne i niecentralne pozarządowe podmioty sektora publicznego w walucie krajowej tego banku centralnego i podmiotu sektora publicznego</b></p> <p>Art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (ii) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
050	<p>1.3.3 <b>aktywa zbywalne stanowiące należności od albo gwarantowane przez Bank Rozrachunków Międzynarodowych, Międzynarodowy Fundusz Walutowy, Komisję lub wielostronne banki rozwoju</b></p> <p>Art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (iii) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
060	<p>1.3.4 <b>aktywa zbywalne stanowiące należności od albo gwarantowane przez Europejski Instrument Stabilności Finansowej oraz Europejski Mechanizm Stabilności</b></p> <p>Art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (iv) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>

**▼B****SPRAWOZDAWCZOŚĆ W ZAKRESIE PŁYNNOŚCI (CZĘŚĆ 5 z 5:  
STABILNE FINANSOWANIE)**

1. Pozycje zapewniające stabilne finansowanie
  - 1.1. Uwagi ogólne
    1. Poniżej znajduje się wzór zestawienia, które zawiera informacje dotyczące pozycji zapewniających stabilne finansowanie. Pozycje, których instytucje nie muszą wypełniać, zaznaczono na szaro.
    2. Wszystkie fundusze własne i zobowiązania zgłoszone w bilansie instytucji zgłasza się w tym zestawieniu. Całkowita kwota wspomnianych dwóch kategorii odzwierciedla zatem wielkość całkowitych aktywów instytucji.
    3. Zgodnie z art. 427 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 zobowiązania zgłasza się w następujących pięciu koszykach:
      - a) zobowiązania, których najwcześniejszy termin zapadalności i najwcześniejsza data, w której można je uruchomić zgodnie z umową, przypadają w ciągu trzech miesięcy od dnia sprawozdawczego, zgłasza się w kolumnie F właściwej kategorii. Wszystkie depozyty płatne na żądanie zgłasza się w tej pozycji;
      - b) zobowiązania, których najwcześniejszy termin zapadalności i najwcześniejsza data, w której można je uruchomić zgodnie z umową, przypadają w ciągu 3–6 miesięcy od dnia sprawozdawczego, zgłasza się w kolumnie G właściwej kategorii;
      - c) zobowiązania, których najwcześniejszy termin zapadalności i najwcześniejsza data, w której można je uruchomić zgodnie z umową, przypadają w ciągu 6–9 miesięcy od dnia sprawozdawczego, zgłasza się w kolumnie H właściwej kategorii;
      - d) zobowiązania, których najwcześniejszy termin zapadalności i najwcześniejsza data, w której można je uruchomić zgodnie z umową, przypadają w ciągu 9–12 miesięcy od dnia sprawozdawczego, zgłasza się w kolumnie I właściwej kategorii;
      - e) zobowiązania, których najwcześniejszy termin zapadalności i najwcześniejsza data, w której można je uruchomić zgodnie z umową, przypadają po ponad roku od dnia sprawozdawczego, zgłasza się w kolumnie J właściwej kategorii.
    4. Instytucje zakładają, że inwestorzy zrealizują opcję kupna w najwcześniejszym możliwym terminie. W odniesieniu do finansowania z opcjami realizowanymi według uznania instytucji bierze się pod uwagę czynniki związane z reputacją, które mogą ograniczyć zdolność instytucji do zrealizowania opcji. W szczególności jeżeli rynek oczekuje wykupienia określonych zobowiązań przed upływem ich ostatecznego, prawnego terminu zapadalności, instytucje zakładają takie zachowanie.
    5. W odniesieniu do depozytów detalicznych zgłaszanych w sekcji 1.2 we wzorze dotyczącym dostępnego stabilnego finansowania stosuje się takie same założenia odnośnie do terminu zapadalności, jak we wzorze dotyczącym pokrycia wypływów netto.
  - 1.2. Pozycje zapewniające stabilne finansowanie
    - 1.2.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy



Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
010-250	<p><b>1 POZYCJE ZAPEWNIAJĄCE STABILNE FINANSOWANIE</b></p> <p>Art. 427 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Całkowitą kwotę funduszy własnych zgłasza się w kolumnie J dla poniższych podkategorii w następujący sposób:</p> <p>[Uwaga: z wyjątkiem pozycji 1.1.3 instrumenty, które kwalifikowałyby się w innych warunkach jako „fundusze własne”, lecz nie spełniają wymogów ich definicji, takie jak instrumenty niekwalifikujące się ze względu na ich termin zapadalności, zgłasza się w odpowiedniej podkategorii sekcji 1.2 „zobowiązania z wyłączeniem funduszy własnych”]</p>
010-030	<p><b>1.1 fundusze własne</b></p> <p>Art. 427 ust. 1 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Części składowe funduszy własnych, po zastosowaniu odliczeń, składające się z sumy kapitału Tier I i Tier II, jak określono w art. 25 i 71 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, oraz powiązanych elementów</p>
010	<p><b>1.1.1 instrumenty kapitałowe w Tier I</b></p> <p>Art. 427 ust. 1 lit. a) ppkt (i) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Całkowita kwota kapitału Tier I, jak określono w art. 25 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
020	<p><b>1.1.2 kapitał Tier II</b></p> <p>Art. 427 ust. 1 lit. a) ppkt (ii) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Całkowita kwota kapitału Tier II, jak określono w art. 71 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
030	<p><b>1.1.3 inne akcje uprzywilejowane i instrumenty kapitałowe, których wartość przekracza dopuszczalną kwotę kapitału Tier II, z efektywnym terminem zapadalności wynoszącym co najmniej jeden rok</b></p> <p>Art. 427 ust. 1 lit. a) ppkt (iii) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Inne akcje uprzywilejowane i instrumenty kapitałowe, których wartość przekracza dopuszczalną kwotę kapitału Tier II, z efektywnym terminem zapadalności wynoszącym co najmniej jeden rok.</p>
040-260	<p><b>1.2 zobowiązania z wyłączeniem funduszy własnych</b></p> <p>Art. 427 ust. 1 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Całkowitą kwotę zobowiązań z wyłączeniem funduszy własnych zgłasza się w kolumnach 010-050 według najwcześniejszego terminu zapadalności i najwcześniejszej daty, w której można je uruchomić zgodnie z umową, w odpowiednich podkategoriach w następujący sposób:</p>
040-060	<p><b>1.2.1 depozyty detaliczne</b></p> <p>Art. 427 ust. 1 lit. b) ppkt (i)–(ii) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Całkowitą kwotę depozytów detalicznych zgłasza się w kolumnach 010-050 według najwcześniejszego terminu zapadalności i najwcześniejszej daty, w której można je uruchomić zgodnie z umową, w odpowiednich podkategoriach w następujący sposób:</p>
040	<p><b>1.2.1.1 jak określono w art. 421 ust. 1</b></p> <p>Art. 427 ust. 1 lit. b) ppkt (i) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Całkowita kwota depozytów detalicznych zgodnie z art. 421 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, jak zgłoszono w pozycji 1.1.1 wzoru dotyczącego pokrycia wpływów netto w zakresie „wypływów”, w odniesieniu do depozytów o terminie zapadalności krótszym niż 30 dni zgłoszonych w pozycji 1.2 wzoru dotyczącego pokrycia wpływów netto w zakresie „wypływów”.</p>
050	<p><b>1.2.1.2 jak określono w art. 421 ust. 2</b></p> <p>Art. 427 ust. 1 lit. b) ppkt (ii) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Całkowita kwota depozytów detalicznych zgodnie z art. 421 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, jak zgłoszono w pozycjach 1.1.2–1.1.3 wzoru dotyczącego pokrycia wpływów netto w zakresie „wypływów”, w odniesieniu do depozytów o terminie zapadalności krótszym niż 30 dni zgłoszonych w pozycji 1.2 wzoru dotyczącego pokrycia wpływów netto w zakresie „wypływów”.</p>

## ▼ B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
060	<p><b>1.2.1.3 podlegające wpływow wyższym niż określone w art. 421 ust. 1 lub 2</b></p> <p>Całkowita kwota depozytów detalicznych podlegających wpływow wyższym niż określone w art. 421 ust. 1 i 2, jak zgłoszono w pozycji 1.1.4 wzoru dotyczącego pokrycia wpływów netto w zakresie „wypływów”.</p>
070-130	<p><b>1.2.2 zobowiązania od klientów, którzy nie są klientami finansowymi</b></p> <p>Art. 427 ust. 1 lit. b) ppkt (iii) i (vii) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Całkowita kwota zobowiązań od klientów, którzy nie są klientami finansowymi.</p>
070-090	<p><b>1.2.2.1 zobowiązania wynikające z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym</b></p> <p>Art. 427 ust. 1 lit. b) ppkt (ix) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Całkowita kwota zobowiązań wynikających z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym, jak określono w art. 192, od klientów, którzy nie są klientami finansowymi.</p>
070	<p><b>1.2.2.1.1 zabezpieczone aktywami charakteryzującymi się wyjątkowo wysoką płynnością i jakością kredytową</b></p> <p>Art. 427 ust. 1 lit. b) ppkt (ix) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Całkowita kwota zabezpieczona aktywami charakteryzującymi się wyjątkowo wysoką płynnością i jakością kredytową, jak zgłoszono w sekcji 1 pozycja 1.1 Aktywa jako „aktywa charakteryzujące się wyjątkowo wysoką płynnością i jakością kredytową”.</p>
080	<p><b>1.2.2.1.2 zabezpieczone aktywami charakteryzującymi się wysoką płynnością i jakością kredytową</b></p> <p>Art. 427 ust. 1 lit. b) ppkt (ix) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Całkowita kwota zabezpieczona aktywami charakteryzującymi się wysoką płynnością i jakością kredytową, jak zgłoszono w sekcji 1 pozycja 1.1 Aktywa jako „aktywa charakteryzujące się wysoką płynnością i jakością kredytową”.</p>
090	<p><b>1.2.2.1.3 zabezpieczone dowolnymi innymi aktywami</b></p> <p>Art. 427 ust. 1 lit. b) ppkt (ix) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Całkowita kwota zabezpieczona innymi aktywami niezgłoszonymi w pozycjach 1.2.2.1.1 lub 1.2.2.1.2.</p>
100	<p><b>1.2.2.2 zobowiązania z niezabezpieczonych transakcji kredytowych</b></p> <p>Art. 427 ust. 1 lit. b) ppkt (vii) ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013</p> <p>Całkowita kwota zobowiązań z niezabezpieczonych transakcji kredytowych od klientów, którzy nie są klientami finansowymi.</p>
110-130	<p><b>1.2.2.3 zobowiązania kwalifikujące się do sposobu traktowania określonego w art. 422 ust. 3 i 4</b></p> <p>Art. 427 ust. 1 lit. b) ppkt (iii) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Całkowita kwota zobowiązań kwalifikujących się do sposobu traktowania określonego w art. 422 ust. 3 i 4.</p>
110	<p><b>1.2.2.3.1 zobowiązania zgłoszone w pozycji 1.2.2.3 objęte systemem gwarantowania depozytów zgodnie z dyrektywą 94/19/WE lub równoważnym systemem gwarantowania depozytów w państwie trzecim</b></p> <p>Art. 427 ust. 1 lit. b) ppkt (iv) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Spośród zobowiązań zgłoszonych w pozycji 1.2.2.3 całkowita kwota objęta systemem gwarantowania depozytów zgodnie z dyrektywą 94/19/WE lub równoważnym systemem gwarantowania depozytów w państwie trzecim</p>



## ▼ B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
120	<p><b>1.2.2.3.2 zobowiązania zgłoszone w pozycji 1.2.2.3 wchodzące w zakres stosowania art. 422 ust. 3 lit. b)</b></p> <p>Art. 427 ust. 1 lit. b) ppkt (v) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Spośród zobowiązań zgłoszonych w pozycji 1.2.2.3 całkowita kwota depozytów wchodzących w zakres stosowania art. 422 ust. 3 lit. b).</p>
130	<p><b>1.2.2.3.3 zobowiązania zgłoszone w pozycji 1.2.2.3 wchodzące w zakres stosowania art. 422 ust. 3 lit. d)</b></p> <p>Art. 427 ust. 1 lit. b) ppkt (vi) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Spośród zobowiązań zgłoszonych w pozycji 1.2.2.2.1 całkowita kwota depozytów wchodzących w zakres stosowania art. 422 ust. 3 lit. d).</p>
140-200	<p><b>1.2.3 zobowiązania od klientów, którzy są klientami finansowymi</b></p> <p>Art. 427 ust. 1 lit. b) ppkt (viii) ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013</p> <p>Całkowita kwota zobowiązań od klientów, którzy są klientami finansowymi.</p>
140-160	<p><b>1.2.3.1 zobowiązania wynikające z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym</b></p> <p>Art. 427 ust. 1 lit. b) ppkt (ix) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Całkowita kwota zobowiązań wynikających z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym, jak określono w art. 192, od klientów, którzy są klientami finansowymi.</p>
140	<p><b>1.2.3.1.1 zabezpieczone aktywami charakteryzującymi się wyjątkowo wysoką płynnością i jakością kredytową</b></p> <p>Art. 427 ust. 1 lit. b) ppkt (ix) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Całkowita kwota zabezpieczona aktywami charakteryzującymi się wyjątkowo wysoką płynnością i jakością kredytową, jak zgłoszono w sekcji 1 pozycja 1.1 Aktywa jako „aktywa charakteryzujące się wyjątkowo wysoką płynnością i jakością kredytową”.</p>
150	<p><b>1.2.3.1.2 zabezpieczone aktywami charakteryzującymi się wysoką płynnością i jakością kredytową</b></p> <p>Art. 427 ust. 1 lit. b) ppkt (ix) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Całkowita kwota zabezpieczona aktywami charakteryzującymi się wysoką płynnością i jakością kredytową, jak zgłoszono w sekcji 1 pozycja 1.1 Aktywa jako „aktywa charakteryzujące się wysoką płynnością i jakością kredytową”.</p>
160	<p><b>1.2.3.1.3 zabezpieczone dowolnymi innymi aktywami</b></p> <p>Art. 427 ust. 1 lit. b) ppkt (ix) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Całkowita kwota zabezpieczona innymi aktywami niezgłoszonymi w pozycjach 1.2.2.1.1 lub 1.2.2.1.2.</p>
170	<p><b>1.2.3.2 zobowiązania z niezabezpieczonych transakcji kredytowych</b></p> <p>Art. 427 ust. 1 lit. b) ppkt (viii) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Całkowita kwota zobowiązań z niezabezpieczonych transakcji kredytowych od klientów, którzy są klientami finansowymi.</p>
180-200	<p><b>1.2.3.3 depozyty kwalifikujące się do sposobu traktowania określonego w art. 422 ust. 3 i 4</b></p> <p>Art. 427 ust. 1 lit. b) ppkt (iii) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Całkowita kwota zobowiązań kwalifikujących się do sposobu traktowania określonego w art. 422 ust. 3 i 4.</p>
180	<p><b>1.2.3.3.1 zobowiązania zgłoszone w pozycji 1.2.3.3 objęte systemem gwarantowania depozytów zgodnie z dyrektywą 94/19/WE lub równoważnym systemem gwarantowania depozytów w państwie trzecim</b></p> <p>Art. 427 ust. 1 lit. b) ppkt (iv) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Spośród zobowiązań zgłoszonych w pozycji 1.2.3.3 całkowita kwota objęta systemem gwarantowania depozytów zgodnie z dyrektywą 94/19/WE lub równoważnym systemem gwarantowania depozytów w państwie trzecim.</p>

## ▼ B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
190	<p><b>1.2.3.3.2 zobowiązania zgłoszone w pozycji 1.2.3.3 wchodzące w zakres stosowania art. 422 ust. 3 lit. b)</b></p> <p>Art. 427 ust. 1 lit. b) ppkt (v) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Spośród zobowiązań zgłoszonych w pozycji 1.2.3.3 całkowita kwota depozytów wchodzących w zakres stosowania art. 422 ust. 3 lit. b).</p>
200	<p><b>1.2.3.3.3 zobowiązania zgłoszone w pozycji 1.2.3.3 wchodzące w zakres stosowania art. 422 ust. 3 lit. d)</b></p> <p>Art. 427 ust. 1 lit. b) ppkt (vi) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Spośród zobowiązań zgłoszonych w pozycji 1.2.2.2.1 całkowita kwota depozytów wchodzących w zakres stosowania art. 422 ust. 3 lit. d).</p>
210	<p><b>1.2.4 zobowiązania wynikające z wyemitowanych papierów wartościowych kwalifikujące się do sposobu traktowania określonego w art. 129 ust. 4 lub 5</b></p> <p>Art. 427 ust. 1 lit. b) ppkt (x) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Całkowita kwota zobowiązań wynikających z wyemitowanych papierów wartościowych kwalifikujących się do sposobu traktowania określonego w art. 129 (obligacje zabezpieczone).</p>
220	<p><b>1.2.5 zobowiązania wynikające z papierów wartościowych określonych w art. 52 ust. 4 dyrektywy 2009/65/WE</b></p> <p>Art. 427 ust. 1 lit. b) ppkt (x) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Całkowita kwota zobowiązań wynikających z wyemitowanych papierów wartościowych kwalifikujących się do sposobu traktowania określonego w art. 52 ust. 4 dyrektywy 2009/65/we (obligacje zabezpieczone).</p>
230	<p><b>1.2.6 inne zobowiązania wynikające z wyemitowanych papierów wartościowych</b></p> <p>Art. 427 ust. 1 lit. b) ppkt (xi) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Całkowita kwota zobowiązań wynikających z wyemitowanych papierów wartościowych, innych niż zgłoszone w pozycji 1.1.</p>
240	<p><b>1.2.7 zobowiązania wynikające z instrumentów pochodnych</b></p> <p>Całkowita kwota zobowiązań wynikających z instrumentów pochodnych.</p>
250	<p><b>1.2.8 wszelkie inne zobowiązania</b></p> <p>Art. 427 ust. 1 lit. b) ppkt (xii) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Całkowita kwota wszelkich innych zobowiązań.</p>

## 2. Pozycje wymagające stabilnego finansowania

## 2.1. Uwagi ogólne

1. Poniżej znajduje się wzór zestawienia, które zawiera informacje dotyczące pozycji wymagających stabilnego finansowania. Pozycje, których instytucje nie muszą wypełniać, zaznaczono na szaro.
2. Wszystkie aktywa zgłoszone w bilansie instytucji zgłasza się w tym zestawieniu. Całkowita zgłoszona kwota odzwierciedla zatem wielkość całkowitych funduszy własnych i zobowiązań.
3. Sposób traktowania terminu zapadalności:
  - (i) Zgodnie z art. 428 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 pozycje zgłasza się w następujących pięciu koszykach:
    - a) aktywa, których najwcześniejszy termin zapadalności i najwcześniejsza data, w której można je uruchomić zgodnie z umową, przypadają w ciągu trzech miesięcy od dnia sprawozdawczego, zgłasza się w kolumnie 010, 060 lub 110 w zależności od właściwej kategorii;

**▼B**

- b) aktywa, których najwcześniejszy termin zapadalności i najwcześniejsza data, w której można je uruchomić zgodnie z umową, przypadają w ciągu 3–6 miesięcy od dnia sprawozdawczego, zgłasza się w kolumnie 020, 070 lub 120 w zależności od właściwej kategorii;
  - c) aktywa, których najwcześniejszy termin zapadalności i najwcześniejsza data, w której można je uruchomić zgodnie z umową, przypadają w ciągu 6–9 miesięcy od dnia sprawozdawczego, zgłasza się w kolumnie 030, 080 lub 130 w zależności od właściwej kategorii;
  - d) aktywa, których najwcześniejszy termin zapadalności i najwcześniejsza data, w której można je uruchomić zgodnie z umową, przypadają w ciągu 9–12 miesięcy od dnia sprawozdawczego, zgłasza się w kolumnie 040, 090 lub 140 w zależności od właściwej kategorii;
  - e) aktywa, których najwcześniejszy termin zapadalności i najwcześniejsza data, w której można je uruchomić zgodnie z umową, przypadają po ponad roku od dnia sprawozdawczego, zgłasza się w kolumnie 050, 100 lub 150 w zależności od właściwej kategorii.
- (ii) W odniesieniu do opcji realizowanych według uznania instytucji instytucje biorą pod uwagę czynniki związane z reputacją, które mogą ograniczać zdolność do nierealizowania opcji. W szczególności jeżeli osoby trzecie oczekują, że opcja nie zostanie zrealizowana, instytucja zakłada takie zachowania do celów zgłaszania aktywów w niniejszym wzorze.
- (iii) Aktywa zgłasza się zgodnie z ich umownym rezydualnym terminem zapadalności, a nie z założeniami dotyczącymi zachowania.
4. Zgodnie z art. 510 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 do celów monitorowania stabilności finansowania w odniesieniu do każdej kategorii aktywów zgłoszonych we wzorze dotyczącym wymaganej stabilności finansowania instytucje zapewniają oddzielne zestawienia obciążenia aktywów w następujący sposób:
- (i) Kwotę zgłoszonych aktywów wolnych od obciążeń zgłasza się w pierwszej podkategorii.
  - (ii) Kwotę aktywów obciążonych zgłasza się w odpowiednim wierszu w zależności od okresu obciążenia w następujący sposób:
    - i. w przypadku okresu do trzech miesięcy
    - ii. w przypadku okresu 3–6 miesięcy
    - iii. w przypadku okresu 6–9 miesięcy
    - iv. w przypadku okresu 9–12 miesięcy
    - v. w przypadku okresu powyżej 12 miesięcy
5. Sposób traktowania aktywów otrzymanych lub pożyczonych innym podmiotom w ramach zabezpieczonych transakcji kredytowych lub transakcji opartych na rynku kapitałowym zgodnie z art. 192 rozporządzenia (UE) nr 575/2013:
- (i) instytucje wyłączają aktywa, które pożyczony od innych podmiotów w ramach zabezpieczonych transakcji kredytowych lub transakcji opartych na rynku kapitałowym zgodnie z art. 192 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (takich jak transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu oraz transakcje zabezpieczające swap), w przypadku których nie są właścicielem rzeczywistym;

▼ **B**

- (ii) instytucje zgłaszają te aktywa, które pożyczły innym podmiotom w ramach zabezpieczonych transakcji kredytowych lub transakcji opartych na rynku kapitałowym zgodnie z art. 192 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (takich jak transakcje z udzielonym przyrzeczeniem odkupu lub transakcje zabezpieczające swap), w przypadku których pozostają właścicielem rzeczywistym;
- (iii) jeżeli instytucja obciążyla papiery wartościowe w transakcjach z udzielonym przyrzeczeniem odkupu udzielone w ramach zabezpieczonych transakcji kredytowych lub transakcji opartych na rynku kapitałowym zgodnie z art. 192 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, lecz pozostała ich właścicielem rzeczywistym i nadal wykazuje je w swoim bilansie, wówczas przyporządkowuje takie papiery wartościowe do odpowiedniej kategorii zgłaszania stabilnego finansowania.
6. Sposób traktowania zobowiązań i należności z tytułu instrumentów pochodnych:
- (i) instytucja posiada zazwyczaj w swoim bilansie zarówno zobowiązania netto z tytułu instrumentów pochodnych (tj. zobowiązania) i aktywa netto z tytułu instrumentów pochodnych (tj. należności). Instytucje obliczają je zgodnie z zasadami regulacyjnymi w zakresie kompensowania, a nie z zasadami rachunkowości, i odpowiednio zgłaszają kwoty zarówno we wzorze 1.1 „Wymagane finansowanie”, jak i we wzorze 1.2 „Stabilne finansowanie”.

## 2.2. Pozycje wymagające stabilnego finansowania

## 2.2.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
010-1320	<p><b>1 POZYCJE WYMAGAJĄCE STABILNEGO FINANSOWANIA</b></p> <p>Całkowite aktywa zgłasza się w następujący sposób:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. w kolumnach P–T w przypadku aktywów niezgłoszonych jako aktywa płynne do celów wzoru dotyczącego pokrycia wpływów netto</li> <li>2. w kolumnach F–J w przypadku aktywów uznawanych za charakteryzujące się wyjątkowo wysoką płynnością i jakością kredytową do celów wzoru dotyczącego pokrycia wpływów netto</li> <li>3. w kolumnach K–O w przypadku aktywów uznawanych za charakteryzujące się wysoką płynnością i jakością kredytową do celów wzoru dotyczącego pokrycia wpływów netto</li> </ol> <p>Aktywa zgłasza się zgodnie z najwcześniejszym terminem zapadalności i najwcześniejszą datą, w której można je uruchomić zgodnie z umową.</p>
010-470	<p><b>1.1 aktywa kwalifikujące się jako płynne zgodnie z art. 416</b></p> <p>Art. 428 ust. 1 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Całkowite aktywa, o których mowa w art. 416, zgłasza się w odpowiednich wierszach i kolumnach.</p>
010	<p><b>1.1.1 środki pieniężne</b></p> <p>Art. 416 ust. 1 lit. a)</p> <p>Całkowita kwota środków pieniężnych, w tym bilonu oraz banknotów/waluty.</p>
020	<p><b>1.1.2 ekspozycje w stosunku do banków centralnych</b></p> <p>Art. 416 ust. 1 lit. a)</p> <p>Całkowita depozytów utrzymywanych w bankach centralnych.</p>
030	<p><b>1.1.2.1 W tym: ekspozycje, które można wycofać w warunkach skrajnych</b></p> <p>Art. 416 ust. 1 lit. a)</p> <p>Całkowita kwota depozytów utrzymywanych w bankach centralnych w zakresie, w jakim depozyty te można wycofać w warunkach skrajnych.</p>

## ▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
040-050	<p>1.1.3 aktywa zbywalne stanowiące należności od albo gwarantowane przez rząd centralny państwa członkowskiego, jeżeli instytucja ponosi ryzyko płynności w takim państwie członkowskim lub państwie trzecim, które pokrywa dzięki przechowywaniu tych aktywów płynnych</p> <p>Art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (i) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Całkowita kwota aktywów zbywalnych, o których mowa w art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (i) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
040	1.1.3.1 stanowiące należności od
050	1.1.3.2 gwarantowane przez
060-070	<p>1.1.4 aktywa zbywalne stanowiące należności od albo gwarantowane przez banki centralne i niecentralne pozarządowe podmioty sektora publicznego w walucie krajowej tego banku centralnego i podmiotu sektora publicznego</p> <p>Art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (ii) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
060	1.1.4.1 stanowiące należności od
070	1.1.4.2 gwarantowane przez
080-150	<p>1.1.5 aktywa zbywalne stanowiące należności od albo gwarantowane przez Bank Rozrachunków Międzynarodowych, Międzynarodowy Fundusz Walutowy, Komisję lub wielostronne banki rozwoju</p> <p>Art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (iii) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
080	1.1.5.1 a) stanowiące należności od
090	1.1.5.2 a) gwarantowane przez
100	1.1.5.1 b) kwota wolna od obciążeń
110	1.1.5.2 b) obciążona w okresie do trzech miesięcy
120	1.1.5.3 b) obciążona w okresie 3–6 miesięcy
130	1.1.5.4 b) obciążona w okresie 6–9 miesięcy
140	1.1.5.5 b) obciążona w okresie 9–12 miesięcy
150	1.1.5.6 b) obciążona w okresie powyżej 12 miesięcy
152-153	<p>1.1.6 aktywa zbywalne stanowiące należności od albo gwarantowane przez Europejski Instrument Stabilności Finansowej oraz Europejski Mechanizm Stabilności</p> <p>Art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (iii) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
152	1.1.6.1 stanowiące należności od
153	1.1.6.2 gwarantowane przez
160-230	<p>1.1.7 całkowite udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania z aktywami bazowymi określonymi w art. 416 ust. 1</p> <p>Art. 416 ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Całkowita wartość rynkowa udziałów lub jednostek uczestnictwa w przedsiębiorstwach, o których mowa w art. 416 ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
160	1.1.7.1 a) aktywa bazowe w art. 416 ust. 1 lit. a)

▼ **B**

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
170	1.1.7.2 a) <b>aktywa bazowe w art. 416 ust. 1 lit. b) i c)</b>
175	1.1.7.3 a) <b>aktywa bazowe w art. 416 ust. 1 lit. d)</b>
180	1.1.7.1 b) <b>kwota wolna od obciążeń</b>
190	1.1.7.2 b) <b>kwota obciążona w okresie do trzech miesięcy</b>
200	1.1.7.3 b) <b>kwota obciążona w okresie 3–6 miesięcy</b>
210	1.1.7.4 b) <b>kwota obciążona w okresie 6–9 miesięcy</b>
220	1.1.7.5 b) <b>kwota obciążona w okresie 9–12 miesięcy</b>
230	1.1.7.6 b) <b>kwota obciążona w okresie powyżej 12 miesięcy</b>
232-233	1.1.8 <b>depozyty w centralnej instytucji kredytowej oraz inne płynne środki finansowe udostępniane zgodnie z przepisami ustawowymi lub umownymi przez centralną instytucję kredytową lub centralne instytucje kredytowe, które są członkami sieci, o której mowa w art. 113 ust. 7, lub które kwalifikują się do przyznania odstępstwa przewidzianego w art. 10 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w takim stopniu, w jakim środki te nie są zabezpieczone aktywami płynnymi</b>
232	1.1.8.1 <b>depozyty</b>
233	1.1.8.2 <b>środki udostępniane zgodnie z przepisami umownymi</b>
234	1.1.9 <b>aktywa wyemitowane przez instytucję kredytową ustanowioną przez rząd centralny lub samorząd regionalny państwa członkowskiego, w odniesieniu do których spełniono co najmniej jeden z warunków określonych w art. 416 ust. 2 lit. a) ppkt (iii)</b>
240-290	1.1.10 <b>inne aktywa zbywalne nieokreślone w innym miejscu</b>
240	1.1.10.1 <b>kwota wolna od obciążeń</b>
250	1.1.10.2 <b>kwota obciążona w okresie do trzech miesięcy</b>
260	1.1.10.3 <b>kwota obciążona w okresie 3–6 miesięcy</b>
270	1.1.10.4 <b>kwota obciążona w okresie 6–9 miesięcy</b>
280	1.1.10.5 <b>kwota obciążona w okresie 9–12 miesięcy</b>
290	1.1.10.6 <b>kwota obciążona w okresie powyżej 12 miesięcy</b>
300-350	1.1.11 <b>obligacje przedsiębiorstw niefinansowych</b> Art. 416 ust. 1 lit. b) lub d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013
300	1.1.11.1 <b>kwota wolna od obciążeń</b>
310	1.1.11.2 <b>kwota obciążona w okresie do trzech miesięcy</b>
320	1.1.11.3 <b>kwota obciążona w okresie 3–6 miesięcy</b>
330	1.1.11.4 <b>kwota obciążona w okresie 6–9 miesięcy</b>
340	1.1.11.5 <b>kwota obciążona w okresie 9–12 miesięcy</b>
350	1.1.11.6 <b>kwota obciążona w okresie powyżej 12 miesięcy</b>

## ▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
351	1.1.12 instrumenty zabezpieczone spłatami kredytów hipotecznych innych niż mieszkaniowe wyemitowane przez instytucję kredytową, jeżeli wykazano, że są o najwyższej jakości kredytowej określonej przez EUNB, zgodnie z kryteriami określonymi w art. 509 ust. 3, 4 i 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013
352	1.1.12.1 kwota wolna od obciążeń
353	1.1.12.2 kwota obciążona w okresie do trzech miesięcy
354	1.1.12.3 kwota obciążona w okresie 3–6 miesięcy
355	1.1.12.4 kwota obciążona w okresie 6–9 miesięcy
356	1.1.12.5 kwota obciążona w okresie 9–12 miesięcy
357	1.1.12.6 kwota obciążona w okresie powyżej 12 miesięcy
358	1.1.13 instrumenty zabezpieczone spłatami kredytów hipotecznych innych niż mieszkaniowe wyemitowane przez instytucję kredytową, jeżeli wykazano, że są o najwyższej jakości kredytowej określonej przez EUNB, zgodnie z kryteriami określonymi w art. 509 ust. 3, 4 i 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013
359	1.1.13.1 kwota wolna od obciążeń
360	1.1.13.2 kwota obciążona w okresie do trzech miesięcy
361	1.1.13.3 kwota obciążona w okresie 3–6 miesięcy
362	1.1.13.4 kwota obciążona w okresie 6–9 miesięcy
363	1.1.13.5 kwota obciążona w okresie 9–12 miesięcy
364	1.1.13.6 kwota obciążona w okresie powyżej 12 miesięcy
365	1.1.14 obligacje kwalifikujące się do sposobu traktowania określonego w art. 129 ust. 4 lub 5, które spełniają kryteria określone w art. 416 ust. 2 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013
366	1.1.14.1 kwota wolna od obciążeń
370	1.1.14.2 kwota obciążona w okresie do trzech miesięcy
380	1.1.14.3 kwota obciążona w okresie 3–6 miesięcy
390	1.1.14.4 kwota obciążona w okresie 6–9 miesięcy
400	1.1.14.5 kwota obciążona w okresie 9–12 miesięcy
410	1.1.14.6 kwota obciążona w okresie powyżej 12 miesięcy
420-470	1.1.15 obligacje zdefiniowane w art. 52 pkt 4 dyrektywy 2009/65/WE, inne niż obligacje, o których mowa w pozycji 1.1.9
420	1.1.15.1 kwota wolna od obciążeń
430	1.1.15.2 kwota obciążona w okresie do trzech miesięcy
440	1.1.15.3 kwota obciążona w okresie 3–6 miesięcy
450	1.1.15.4 kwota obciążona w okresie 6–9 miesięcy
460	1.1.15.5 kwota obciążona w okresie 9–12 miesięcy

▼ **B**

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
470	1.1.15.6 <b>kwota obciążona w okresie powyżej 12 miesięcy</b>
480-530	1.2 <b>papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego niezgłoszone w pozycji 1.1, kwalifikujące się do objęcia stopniem kredytowym 1 na podstawie art. 122</b> Art. 428 ust. 1 lit. b) ppkt (i) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Wszystkie papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego niezgłoszone w pozycji 1.1 Całkowita wartość rynkowa obligacji, jak zdefiniowano w art. 428 ust. 1 lit. b) ppkt (i) rozporządzenia (UE) nr 575/2013
480	1.2.1 <b>kwota wolna od obciążeń</b>
490	1.2.2 <b>kwota obciążona w okresie do trzech miesięcy</b>
500	1.2.3 <b>kwota obciążona w okresie 3–6 miesięcy</b>
510	1.2.4 <b>kwota obciążona w okresie 6–9 miesięcy</b>
520	1.2.5 <b>kwota obciążona w okresie 9–12 miesięcy</b>
530	1.2.6 <b>kwota obciążona w okresie powyżej 12 miesięcy</b>
540-590	1.3 <b>papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego niezgłoszone w pozycji 1.1, kwalifikujące się do objęcia stopniem kredytowym 2 na podstawie art. 122</b> Całkowita wartość rynkowa obligacji, jak zdefiniowano w art. 428 ust. 1 lit. b) ppkt (ii) rozporządzenia (UE) nr 575/2013
540	1.3.1 <b>kwota wolna od obciążeń</b>
550	1.3.2 <b>kwota obciążona w okresie do trzech miesięcy</b>
560	1.3.3 <b>kwota obciążona w okresie 3–6 miesięcy</b>
570	1.3.4 <b>kwota obciążona w okresie 6–9 miesięcy</b>
580	1.3.5 <b>kwota obciążona w okresie 9–12 miesięcy</b>
580	1.3.6 <b>kwota obciążona w okresie powyżej 12 miesięcy</b>
600-650	1.4 <b>inne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego niezgłoszone gdzie indziej</b> Całkowita wartość rynkowa obligacji, jak zdefiniowano w art. 428 ust. 1 lit. b) ppkt (iii) rozporządzenia (UE) nr 575/2013
600	<b>kwota wolna od obciążeń</b>
610	<b>kwota obciążona w okresie do trzech miesięcy</b>
620	<b>kwota obciążona w okresie 3–6 miesięcy</b>
630	<b>kwota obciążona w okresie 6–9 miesięcy</b>
640	<b>kwota obciążona w okresie 9–12 miesięcy</b>
650	<b>kwota obciążona w okresie powyżej 12 miesięcy</b>



▼ **B**

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
660-710	1.5 <b>udziałowe papiery wartościowe podmiotów niefinansowych notowane w ramach głównego indeksu uznanej giełdy</b> Art. 428 ust. 1 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Wszystkie udziałowe papiery wartościowe podmiotów niefinansowych notowane w ramach głównego indeksu uznanej giełdy
660	1.5.1 <b>kwota wolna od obciążeń</b>
670	1.5.2 <b>kwota obciążona w okresie do trzech miesięcy</b>
680	1.5.2 <b>kwota obciążona w okresie 3–6 miesięcy</b>
690	1.5.3 <b>kwota obciążona w okresie 6–9 miesięcy</b>
700	1.5.3 <b>kwota obciążona w okresie 9–12 miesięcy</b>
710	1.5.4 <b>kwota obciążona w okresie powyżej 12 miesięcy</b>
720-770	1.6 <b>inne udziałowe papiery wartościowe</b> Art. 428 ust. 1 lit. d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Wszystkie udziałowe papiery wartościowe niezgłoszone w pozycji 1.3
720	1.6.1 <b>kwota wolna od obciążeń</b>
730	1.6.2 <b>kwota obciążona w okresie do trzech miesięcy</b>
740	1.6.3 <b>kwota obciążona w okresie 3–6 miesięcy</b>
750	1.6.4 <b>kwota obciążona w okresie 6–9 miesięcy</b>
760	1.6.5 <b>kwota obciążona w okresie 9–12 miesięcy</b>
770	1.6.6 <b>kwota obciążona w okresie powyżej 12 miesięcy</b>
780-830	1.7 <b>złoto</b> Art. 428 ust. 1 lit. e) rozporządzenia (UE) nr 575/2013
780	1.7.1 <b>kwota wolna od obciążeń</b>
790	1.7.2 <b>kwota obciążona w okresie do trzech miesięcy</b>
800	1.7.3 <b>kwota obciążona w okresie 3–6 miesięcy</b>
810	1.7.4 <b>kwota obciążona w okresie 6–9 miesięcy</b>
820	1.7.5 <b>kwota obciążona w okresie 9–12 miesięcy</b>
830	1.7.6 <b>kwota obciążona w okresie powyżej 12 miesięcy</b>
840-890	1.8 <b>inne metale szlachetne</b> Art. 428 ust. 1 lit. f) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Całkowite posiadane metale szlachetne inne niż złoto [Uwaga: przykładowo srebro lub platyna. Złoto zgłasza się w pozycji 1.5.]
840	1.8.1 <b>kwota wolna od obciążeń</b>
850	1.8.2 <b>kwota obciążona w okresie do trzech miesięcy</b>
860	1.8.3 <b>kwota obciążona w okresie 3–6 miesięcy</b>

## ▼ B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
870	1.8.4 <b>kwota obciążona w okresie 6–9 miesięcy</b>
880	1.8.5 <b>kwota obciążona w okresie 9–12 miesięcy</b>
890	1.8.6 <b>kwota obciążona w okresie powyżej 12 miesięcy</b>
900-1250	1.9 <b>kredyty nieodnawialne i należności</b> Art. 428 ust. 1 lit. g) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Całkowite kredyty nieodnawialne i należności, o których mowa w art. 428 ust. 1 lit. g) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, zgłasza się w odpowiednich wierszach i kolumnach.
900-950	1.9.1 <b>których kredytobiorcy są osobami fizycznymi innymi niż przedsiębiorcy indywidualni i spółki cywilne</b> Art. 428 ust. 1 lit. g) ppkt (i) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Całkowite kredyty nieodnawialne i należności, w przypadku gdy kredytobiorcy są osobami fizycznymi innymi niż przedsiębiorcy indywidualni i spółki cywilne oraz gdy łączna wartość depozytów złożonych przez tego klienta lub grupę powiązanych klientów jest mniejsza niż 1 mln EUR.
900	1.9.1.1 <b>kwota wolna od obciążeń</b>
910	1.9.1.2 <b>kwota obciążona w okresie do trzech miesięcy</b>
920	1.9.1.3 <b>kwota obciążona w okresie 3–6 miesięcy</b>
930	1.9.1.4 <b>kwota obciążona w okresie 6–9 miesięcy</b>
940	1.9.1.5 <b>kwota obciążona w okresie 9–12 miesięcy</b>
960	1.9.1.6 <b>kwota obciążona w okresie powyżej 12 miesięcy</b>
960-1010	1.9.2 <b>których kredytobiorcy są MŚP kwalifikującymi się do kategorii ekspozycji detalicznej w ramach metody standardowej lub metody IRB dotyczących ryzyka kredytowego lub wobec przedsiębiorstwa kwalifikującego się do postępowania określonego w art. 153 ust. 4, oraz gdy łączna wartość depozytów złożonych przez tego klienta lub grupę powiązanych klientów jest mniejsza niż 1 mln EUR</b> Art. 428 ust. 1 lit. g) ppkt (ii) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Całkowite kredyty nieodnawialne i należności, w przypadku gdy kredytobiorcy są MŚP kwalifikującymi się do kategorii ekspozycji detalicznej w ramach metody standardowej lub metody IRB dotyczących ryzyka kredytowego lub wobec przedsiębiorstwa kwalifikującego się do postępowania określonego w art. 153 ust. 4, oraz gdy łączna wartość depozytów złożonych przez tego klienta lub grupę powiązanych klientów jest mniejsza niż 1 mln EUR
960	1.9.2.1 <b>kwota wolna od obciążeń</b>
970	1.9.2.2 <b>kwota obciążona w okresie do trzech miesięcy</b>
980	1.9.2.3 <b>kwota obciążona w okresie 3–6 miesięcy</b>
990	1.9.2.4 <b>kwota obciążona w okresie 6–9 miesięcy</b>
1000	1.9.2.5 <b>kwota obciążona w okresie 9–12 miesięcy</b>
1010	1.9.2.6 <b>kwota obciążona w okresie powyżej 12 miesięcy</b>

▼ **B**

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
1020-1070	<p><b>1.9.3 których kredytobiorcy są państwami, bankami centralnymi i pozarządowymi podmiotami sektora publicznego</b></p> <p>Art. 428 ust. 1 lit. g) ppkt (iii) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Całkowite kredyty nieodnawialne i należności, w przypadku gdy kredytobiorcy są państwami, bankami centralnymi i pozarządowymi podmiotami sektora publicznego</p>
1020	1.9.3.1 <b>kwota wolna od obciążeń</b>
1030	1.9.3.2 <b>kwota obciążona w okresie do trzech miesięcy</b>
1040	1.9.3.3 <b>kwota obciążona w okresie 3–6 miesięcy</b>
1050	1.9.3.4 <b>kwota obciążona w okresie 6–9 miesięcy</b>
1060	1.9.3.5 <b>kwota obciążona w okresie 9–12 miesięcy</b>
1070	1.9.3.6 <b>kwota obciążona w okresie powyżej 12 miesięcy</b>
1080-1130	<p><b>1.9.4 których kredytobiorcy nie są wymienieni w pozycjach 1.9.1, 1.9.2 lub 1.9.3, wyłączając klientów finansowych</b></p> <p>Art. 428 ust. 1 lit. g) ppkt (iv) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Całkowite kredyty nieodnawialne i należności, w przypadku gdy kredytobiorcy nie są wymienieni w pozycjach 1.7.1, 1.7.2 lub 1.7.3 i wyłączając klientów finansowych.</p>
1080	1.9.4.1 <b>kwota wolna od obciążeń</b>
1090	1.9.4.2 <b>kwota obciążona w okresie do trzech miesięcy</b>
1100	1.9.4.3 <b>kwota obciążona w okresie 3–6 miesięcy</b>
1110	1.9.4.4 <b>kwota obciążona w okresie 6–9 miesięcy</b>
1120	1.9.4.5 <b>kwota obciążona w okresie 9–12 miesięcy</b>
1130	1.9.4.6 <b>kwota obciążona w okresie powyżej 12 miesięcy</b>
1140-1190	<p><b>1.9.5 których kredytobiorcy są instytucjami kredytowymi</b></p> <p>Art. 428 ust. 1 lit. g) ppkt (v) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Całkowite kredyty nieodnawialne i należności, w przypadku gdy kredytobiorcami są instytucje kredytowe.</p>
1140	1.9.5.1 <b>kwota wolna od obciążeń</b>
1150	1.9.5.2 <b>kwota obciążona w okresie do trzech miesięcy</b>
1160	1.9.5.3 <b>kwota obciążona w okresie 3–6 miesięcy</b>
1170	1.9.5.4 <b>kwota obciążona w okresie 6–9 miesięcy</b>
1180	1.9.5.5 <b>kwota obciążona w okresie 9–12 miesięcy</b>
1190	1.9.5.6 <b>kwota obciążona w okresie powyżej 12 miesięcy</b>
1200-1250	<p><b>1.9.6 których kredytobiorcy są klientami finansowymi (nie są wymienieni w pozycjach 1.9.1, 1.9.2 lub 1.9.3) innymi niż instytucje kredytowe</b></p> <p>Art. 428 ust. 1 lit. g) ppkt (v) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Całkowite kredyty nieodnawialne i należności, w przypadku gdy kredytobiorcami są klienci finansowi.</p>

▼ **B**

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
1200	1.9.6.1 <b>kwota wolna od obciążeń</b>
1210	1.9.6.2 <b>kwota obciążona w okresie do trzech miesięcy</b>
1220	1.9.6.3 <b>kwota obciążona w okresie 3–6 miesięcy</b>
1230	1.9.6.4 <b>kwota obciążona w okresie 6–9 miesięcy</b>
1240	1.9.6.5 <b>kwota obciążona w okresie 9–12 miesięcy</b>
1250	1.9.6.6 <b>kwota obciążona w okresie powyżej 12 miesięcy</b>
1260-1280	1.10 <b>kredyty nieodnawialne i należności zgłoszone w pozycji 1.7, które są uznawane za nieruchomości</b> Art. 428 ust. 1 lit. h) rozporządzenia (UE) nr 575/2013
1260	1.10.1 <b>zabezpieczone przez nieruchomości komercyjne</b> Art. 428 ust. 1 lit. h) ppkt (i) rozporządzenia (UE) nr 575/2013
1270	1.10.2 <b>zabezpieczone przez nieruchomości mieszkalne</b> Art. 428 ust. 1 lit. h) ppkt (ii) rozporządzenia (UE) nr 575/2013
1280	1.10.3 <b>są współfinansowane („pass-through”) z obligacji kwalifikujących się do traktowania określonego w art. 129 ust. 4 lub 5 lub zgodnie z definicją zawartą w art. 52 pkt 4 dyrektywy 2009/65/WE</b> Art. 428 ust. 1 lit. h) ppkt (iii) rozporządzenia (UE) nr 575/2013
1290	1.11 <b>należności z tytułu instrumentów pochodnych</b> Art. 428 ust. 1 lit. i) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Całkowita kwota netto należności z tytułu instrumentów pochodnych
1300	1.12 <b>jakikolwiek inne aktywa</b> Art. 428 ust. 1 lit. j) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Jakikolwiek inne aktywa niezgłoszone w pozycjach 1.1.1–1.8 powyżej. Uwaga: aktywa odliczone od funduszy własnych zgłasza się w pozycji 1.10.
1310	1.13 <b>aktywa odliczone od funduszy własnych niewymagające stabilnego finansowania</b> Art. 428 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Wszystkie aktywa odliczone od funduszy własnych na potrzeby spełnienia zasad kapitałowych określonych w rozporządzeniu (UE) nr 575/2013
1320	1.14 <b>niewykorzystane przyznane instrumenty kredytowe</b> Art. 428 ust. 1 lit. k) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Instrumenty kredytowe, o których mowa w art. 428 ust. 1 lit. k) rozporządzenia (UE) nr 575/2013

**▼ M1***ZALĄCZNIK XIV*

## Jednolity model punktów danych

Wszystkie pozycje danych określone w załącznikach I, III, IV, VI, VIII, X, XII i XVI są przekształcane w jednolity model punktów danych, który stanowi podstawę jednolitych systemów informatycznych instytucji i właściwych organów.

Jednolity model punktów danych spełnia następujące kryteria:

- a) stanowi uporządkowane przedstawienie wszystkich pozycji danych określonych w załącznikach I, III, IV, VI, VIII, X, XII i XVI;
- b) identyfikuje wszystkie koncepcje biznesowe określone w załącznikach I–XIII, XVI i XVII;
- c) zawiera słownik danych określający nazwy tabel, nazwy rzędnych, nazwy osi, nazwy domen, nazwy wymiarów i nazwy członków;
- d) zawiera metryki określające właściwość lub ilość punktów danych;
- e) zawiera definicje punktów danych wyrażone jako kombinacje charakterystycznych cech, które jednoznacznie identyfikują dany koncept finansowy;
- f) zawiera wszystkie odpowiednie specyfikacje techniczne konieczne do opracowywania sprawozdawczych narzędzi informatycznych zapewniających jednolite dane nadzorcze.

▼ **M1**

*ZALĄCZNIK XV*

Zasady walidacji

Pozycje danych określone w załącznikach I, III, IV, VI, VIII, X, XII i XVI podlegają zasadom walidacji zapewniającym jakość i spójność danych.

Zasady walidacji spełniają następujące kryteria:

- a) definiują związki logiczne pomiędzy odpowiednimi punktami danych;
- b) zawierają filtry i warunki wstępne definiujące zbiór danych, do którego ma zastosowanie zasada walidacji;
- c) sprawdzają spójność zgłaszanych danych;
- d) sprawdzają dokładność zgłaszanych danych;
- e) ustanawiają wartości domyślne, które są stosowane w przypadku niezgłoszenia odpowiedniej informacji.

▼ **M1**

## ZALĄCZNIK XVI

## WZORY NA POTRZEBY SPRAWOZDAWCZOŚCI OBCIĄŻENIA AKTYWÓW

WZORY DOTYCZĄCE OBCIĄŻENIA AKTYWÓW			
Numer wzoru	Kod wzoru	Nazwa wzoru/grupy wzorów	Nazwa skrócona
		<b>CZEŚĆ A — OGÓLNE INFORMACJE O OBCIĄŻENIU</b>	
32,1	F 32.01	AKTYWA INSTYTUCJI SPRAWOZDAJĄCEJ	AE-ASS
32,2	F 32.02	OTRZYMANE ZABEZPIECZENIE	AE-COL
32,3	F 32.03	NIEODDANE W ZASTAW WYEMITOWANE WŁASNE OBLIGACJE ZABEZPIECZONE I PAPIERY WARTOŚCIOWE ZABEZPIECZONE AKTYWAMI	AE-NPL
32,4	F 32.04	ŹRÓDŁA OBCIĄŻENIA	AE-SOU
		<b>CZEŚĆ B — DANE DOTYCZĄCE ZAPADALNOŚCI</b>	
33	F 33.00	DANE DOTYCZĄCE ZAPADALNOŚCI	AE-MAT
		<b>CZEŚĆ C — OBCIĄŻENIE WARUNKOWE</b>	
34	F 34.00	OBCIĄŻENIE WARUNKOWE	AE-CONT
		<b>CZEŚĆ D — OBLIGACJE ZABEZPIECZONE</b>	
35	F 35.00	EMISJA OBLIGACJI ZABEZPIECZONYCH	AE-CB
		<b>CZEŚĆ E — DANE SZCZEGÓŁOWE</b>	
36,1	F 36.01	DANE SZCZEGÓŁOWE CZEŚĆ I	AE-ADV1
36,2	F 36.02	DANE SZCZEGÓŁOWE CZEŚĆ II	AE-ADV2

## F 32.01 — AKTYWA INSTYTUCJI SPRAWOZDAJĄCEJ (AE-ASS)

		Wartość bilansowa aktywów obciążonych			Wartość godziwa aktywów obciążonych		Wartość bilansowa aktywów nieobciążonych			Wartość godziwa aktywów nieobciążonych	
		010	w tym: wyemitowa- nych przez inne podmioty wchodzące w skład grupy	w tym: uznawanych przez bank centralny	040	w tym: uznawanych przez bank centralny	060	w tym: wyemitowa- nych przez inne podmioty wchodzące w skład grupy	w tym: uznawanych przez bank centralny	090	w tym: uznawanych przez bank centralny
			020	030		050		070	080		100
<b>010</b>	<b>Aktywa instytucji sprawozdającej</b>										
020	Kredyty na żądanie										
030	Instrumenty udziałowe										
040	Dłużne papiery wartościowe										
050	w tym: obligacje zabezpieczone										
060	w tym: papiery wartościowe zabez- pieczone aktywami										
070	w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządo- wych										
080	w tym: wyemitowane przez insty- tucje finansowe										
090	w tym: wyemitowane przez przed- siębiorstwa niefinansowe										
100	Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie										
110	w tym: kredyty hipoteczne										
120	Inne aktywa										



## F 32.02 — ZABEZPIECZENIE OTRZYMANE PRZEZ INSTYTUCJĘ SPRAWOZDAJĄCĄ (AE-COL)

		Wartość godziwa otrzymanego obciążonego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych			Nieobciążone			Wartość nominalna otrzymanego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych, które nie mogą zostać obciążone
					Wartość godziwa otrzymanego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych, które mogą zostać obciążone			
			w tym: wyemitowanych przez inne podmioty wchodzące w skład grupy	w tym: uznawanych przez bank centralny		w tym: wyemitowanych przez inne podmioty wchodzące w skład grupy	w tym: uznawanych przez bank centralny	
	010	020	030	040	050	060	070	
130	<b>Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą</b>							
140	Kredyty na żądanie							
150	Instrumenty udziałowe							
160	Dłużne papiery wartościowe							
170	w tym: obligacje zabezpieczone							
180	w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami							
190	w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych							
200	w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe							
210	w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe							
220	Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie							
230	Inne otrzymane zabezpieczenia							
240	<b>Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż własne obligacje zabezpieczone lub papiery wartościowe zabezpieczone aktywami</b>							
250	<b>AKTYWA RAZEM, OTRZYMANE ZABEZPIECZENIE I WYEMITOWANE WŁASNE DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE</b>							

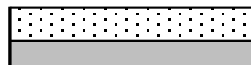
## ▼ M1

## F 32.03 — NIEODDANE W ZASTAW WYEMITOWANE WŁASNE OBLIGACJE ZABEZPIECZONE I PAPIERY WARTOŚCIOWE ZABEZPIECZONE AKTYWAMI (AE-NPL)

		Nieobciążone			
		Wartość bilansowa bazowej puli aktywów	Wartość godziwa wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych, które mogą zostać obciążone		Wartość nominalna wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych, które nie mogą zostać obciążone
			w tym: uznawanych przez bank centralny		
		010	020	030	040
010	Nieoddane w zastaw wyemitowane własne obligacje zabezpieczone i papiery wartościowe zabezpieczone aktywami				
020	Zatrzymane wyemitowane obligacje zabezpieczone				
030	Zatrzymane wyemitowane papiery wartościowe zabezpieczone aktywami				
040	Uprzywilejowane				
050	Typu mezzanine				
060	Pierwszej straty				

## F 32.04 — ŹRÓDŁA OBCIĄŻENIA (AE-SOU)

		Odpowiadające zobowiązania, zobowiązania warunkowe i pożyczone papiery wartościowe		Aktywa, otrzymane zabezpieczenie i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obciążone obligacje zabezpieczone i papiery wartościowe zabezpieczone aktywami		
		010	w tym: od innych podmiotów wchodzących w skład grupy	030	w tym: ponownie wykorzystane otrzymane zabezpieczenie	w tym: obciążone własne dłużne papiery wartościowe
			020		040	050
<b>010</b>	<b>Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych</b>					
020	Instrumenty pochodne					
030	w tym: będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym					
040	Depozyty					
050	Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu					
060	w tym: banki centralne					
070	Depozyty zabezpieczone inne niż umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu					
080	w tym: banki centralne					
090	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe					
100	w tym: wyemitowane obligacje zabezpieczone					
110	w tym: wyemitowane papiery wartościowe zabezpieczone aktywami					
<b>120</b>	<b>Inne źródła obciążenia</b>					
130	Kwota nominalna otrzymanych zobowiązań do udzielenia pożyczki					
140	Kwota nominalna otrzymanych gwarancji finansowych					
150	Wartość godziwa papierów wartościowych pożyczonych pod zabezpieczenie niegotówkowe					
160	Inne					
<b>170</b>	<b>ŹRÓDŁA OBCIĄŻENIA RAZEM</b>					



Nie wypełniać we wzorach dotyczących danych skonsolidowanych

Nie wypełniać w żadnym przypadku

▼M1

## F 33.00 — DANE DOTYCZĄCE WYMAGALNOŚCI (AE-MAT)

	Bez terminu wymagalności	Overnight	> 1 dzień ≤ 1 tydzień	> 1 tydzień ≤ 2 tygodnie	> 2 tygodnie ≤ 1 miesiąc	> 1 miesiąc ≤ 3 miesiące	> 3 miesiące ≤ 6 miesięcy	> 6 miesięcy ≤ 1 rok	> 1 rok ≤ 2 lata	> 2 lata ≤ 3 lata	3 lata ≤ 5 lat	5 lat ≤ 10 lat	> 10 lat
	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	130
010	Aktywa obciążone												
020	Otrzymane zabezpieczenie												
030	Ponownie wykorzystane zabezpieczenie												

## F 34.00 — OBCIĄŻENIE WARUNKOWE (AE-CONT)

		Odpowiadające zobowiązania, zobowiązania warunkowe lub papiery wartościowe stanowiące przedmiot udzielonej pożyczki	Obciążenie warunkowe				
			A. Zmniejszenie wartości godziwej aktywów obciążonych o 30 %	B. Efekt netto deprecjacji istotnych walut o 10 %			
				Dodatkowa kwota aktywów obciążonych			
			Dodatkowa kwota aktywów obciążonych	Istotna waluta 1	Istotna waluta 2	...	Istotna waluta n
010	020	030	040	050			
<b>010</b>	<b>Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych</b>						
020	Instrumenty pochodne						
030	w tym: będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym						
040	Depozyty						
050	Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu						
060	w tym: banki centralne						
070	Depozyty zabezpieczone inne niż umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu						
080	w tym: banki centralne						
090	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe						
100	w tym: wyemitowane obligacje zabezpieczone						
110	w tym: wyemitowane papiery wartościowe zabezpieczone aktywami						
<b>120</b>	<b>Inne źródła obciążenia</b>						
<b>170</b>	<b>ŹRÓDŁA OBCIĄŻENIA RAZEM</b>						

## F 35.00 — EMISJA OBLIGACJI ZABEZPIECZONYCH (AE-CB)

Oś „z”

Identyfikator puli aktywów stanowiących zabezpieczenie (otwarty)

		Zgodność z art. 129 CRR?		Zobowiązania z tytułu obligacji zabezpieczonych						Pozycje w instrumentach pochodnych w puli zabezpieczeń o ujemnej wartości rynkowej netto	
		[TAK/NIE]	Jeżeli TAK, wskazać podstawową klasę aktywów puli zabezpieczeń	Dzień sprawozdawczy	+ 6 miesięcy	+ 12 miesięcy	+ 2 lata	+ 5 lat	+ 10 lat		Dzień sprawozdawczy
		010	012	020	030	040	050	060	070	080	
010	Kwota nominalna										
020	Wartość bieżąca (swap)/ wartość rynkowa										
030	Wartość specyficzna puli zabezpieczeń										
040	Wartość bilansowa										

Zobowiązania z tytułu obligacji zabezpieczonych						Pula zabezpieczeń											
Zewnętrzny rating kredytowy obligacji zabezpieczonych						Dzień sprawozdawczy	+ 6 miesięcy	+ 12 miesięcy	+ 2 lata	+ 5 lat	+ 10 lat	Pozycje w instrumentach pochodnych w puli zabezpieczeń o dodatniej wartości rynkowej netto	Kwota puli zabezpieczeń przewyższająca wymogi dotyczące minimalnego zabezpieczenia				
													Zgodnie z odpowiednim ustawowym systemem obligacji zabezpieczonych		zgodnie z metodologią agencji ratingowych prowadzenia bieżącego zewnętrznego ratingu kredytowego obligacji zabezpieczonych		
Agencja ratingowa 1	Rating kredytowy 1	Agencja ratingowa 2	Rating kredytowy 2	Agencja ratingowa 3	Rating kredytowy 3							Dzień sprawozdawczy		Agencja ratingowa 1	Agencja ratingowa 2	Agencja ratingowa 3	
090	100	110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240	250	

## F 36.01 — DANE SZCZEGÓŁOWE. CZĘŚĆ I (AE-ADV-1)

	Źródła obciążenia	Aktywa/zobowiązania	Rodzaj zabezpieczenia — klasyfikacja według rodzajów aktywów								
			Kredyty na żądanie	Instrumenty udziałowe	Dłużne papiery wartościowe						
					Razem	w tym: obligacje zabezpieczone		w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami		w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe
							w tym: wyemitowane przez inne podmioty wchodzące w skład grupy		w tym: wyemitowane przez inne podmioty wchodzące w skład grupy		
010	020	030	040	050	060	070	080	090			
010	Finansowanie dostarczane przez bank centralny (wszystkie rodzaje, w tym na przykład umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu)	Aktywa obciążone									
020		Odpowiadające im zobowiązania									
030	Gieldowe instrumenty pochodne	Aktywa obciążone									
040		Odpowiadające im zobowiązania									
050	Instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	Aktywa obciążone									
060		Odpowiadające im zobowiązania									
070	Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	Aktywa obciążone									
080		Odpowiadające im zobowiązania									
090	Depozyty zabezpieczone inne niż umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	Aktywa obciążone									
100		Odpowiadające im zobowiązania									
110	Wyemitowane papiery wartościowe — obligacje zabezpieczone	Aktywa obciążone									
120		Odpowiadające im zobowiązania									

	Źródła obciążenia	Aktywa/zobowiązania	Rodzaj zabezpieczenia — klasyfikacja według rodzajów aktywów								
			Kredyty na żądanie	Instrumenty udziałowe	Dłużne papiery wartościowe						
					Razem	w tym: obligacje zabezpieczone		w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami		w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe
							w tym: wyemitowane przez inne podmioty wchodzące w skład grupy		w tym: wyemitowane przez inne podmioty wchodzące w skład grupy		
010	020	030	040	050	060	070	080	090			
130	Wyemitowane papiery wartościowe zabezpieczone aktywami	Aktywa obciążone									
140		Odpowiadające im zobowiązania									
150	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone i papiery wartościowe zabezpieczone aktywami	Aktywa obciążone									
160		Odpowiadające im zobowiązania									
170	Inne źródła obciążenia	Aktywa obciążone									
180		Zobowiązania warunkowe lub papiery wartościowe stanowiące przedmiot udzielonej pożyczki									
190	Aktywa obciążone razem										
200	w tym uznawane przez bank centralny										
210	Aktywa nieobciążone razem										
220	w tym uznawane przez bank centralny										
230	Aktywa obciążone + aktywa nieobciążone										



	Źródła obciążenia	Aktywa/zobowiązania	Rodzaj zabezpieczenia — klasyfikacja według rodzajów aktywów							Razem
			Dłużne papiery wartościowe	Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie					Inne aktywa	
				w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	Banki centralne oraz sektor instytucji rządowych i samorządowych	Instytucje finansowe	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Gospodarstwa domowe		
							w tym: kredyty hipoteczne	w tym: kredyty hipoteczne		
100	110	120	130	140	150	160	170	180		
010	Finansowanie dostarczane przez bank centralny (wszystkie rodzaje, w tym na przykład umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu)	Aktywa obciążone								
020		Odpowiadające im zobowiązania								
030	Gieldowe instrumenty pochodne	Aktywa obciążone								
040		Odpowiadające im zobowiązania								
050	Instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	Aktywa obciążone								
060		Odpowiadające im zobowiązania								
070	Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	Aktywa obciążone								
080		Odpowiadające im zobowiązania								
090	Depozyty zabezpieczone inne niż umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	Aktywa obciążone								
100		Odpowiadające im zobowiązania								
110	Wyemitowane papiery wartościowe — obligacje zabezpieczone	Aktywa obciążone								
120		Odpowiadające im zobowiązania								

	Źródła obciążenia	Aktywa/zobowiązania	Rodzaj zabezpieczenia — klasyfikacja według rodzajów aktywów							Razem
			Dłużne papiery wartościowe	Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie					Inne aktywa	
				w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	Banki centralne oraz sektor instytucji rządowych i samorządowych	Instytucje finansowe	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Gospodarstwa domowe		
							w tym: kredyty hipoteczne	w tym: kredyty hipoteczne		
100	110	120	130	140	150	160	170	180		
130	Wyemitowane papiery wartościowe zabezpieczone aktywami	Aktywa obciążone								
140		Odpowiadające im zobowiązania								
150	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone i papiery wartościowe zabezpieczone aktywami	Aktywa obciążone								
160		Odpowiadające im zobowiązania								
170	Inne źródła obciążenia	Aktywa obciążone								
180		Zobowiązania warunkowe lub papiery wartościowe stanowiące przedmiot udzielonej pożyczki								
190	Aktywa obciążone razem									
200	w tym uznawane przez bank centralny									
210	Aktywa nieobciążone razem									
220	w tym uznawane przez bank centralny									
230	Aktywa obciążone + aktywa nieobciążone									

## F 36.02 — DANE SZCZEGÓŁOWE. CZĘŚĆ I (AE-ADV-2)

	Źródła obciążenia	Aktywa/zobowiązania	Rodzaj zabezpieczenia — klasyfikacja według rodzajów aktywów									
			Kredyty na żądanie	Instrumenty udziałowe	Dłużne papiery wartościowe							
					Razem	w tym: obligacje zabezpieczone		w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami		w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe
							w tym: wyemitowane przez inne podmioty wchodzące w skład grupy		w tym: wyemitowane przez inne podmioty wchodzące w skład grupy			
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100			
010	Finansowanie dostarczane przez bank centralny (wszystkie rodzaje, w tym na przykład umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu)	Otrzymane obciążone zabezpieczenie										
020		Odpowiadające zobowiązania										
030	Giełdowe instrumenty pochodne	Otrzymane obciążone zabezpieczenie										
040		Odpowiadające zobowiązania										
050	Instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	Otrzymane obciążone zabezpieczenie										
060		Odpowiadające zobowiązania										
070	Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	Otrzymane obciążone zabezpieczenie										
080		Odpowiadające zobowiązania										
090	Depozyty zabezpieczone inne niż umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	Otrzymane obciążone zabezpieczenie										
100		Odpowiadające zobowiązania										
110	Wyemitowane papiery wartościowe — obligacje zabezpieczone	Otrzymane obciążone zabezpieczenie										
120		Odpowiadające zobowiązania										

	Źródła obciążenia	Aktywa/zobowiązania	Rodzaj zabezpieczenia — klasyfikacja według rodzajów aktywów									
			Kredyty na żądanie	Instrumenty udziałowe	Dłużne papiery wartościowe							
					Razem	w tym: obligacje zabezpieczone		w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami		w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe
							w tym: wyemitowane przez inne podmioty wchodzące w skład grupy		w tym: wyemitowane przez inne podmioty wchodzące w skład grupy			
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100			
130	Wyemitowane papiery wartościowe zabezpieczone aktywami	Otrzymane obciążone zabezpieczenie										
140		Odpowiadające zobowiązania										
150	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone i papiery wartościowe zabezpieczone aktywami	Otrzymane obciążone zabezpieczenie										
160		Odpowiadające zobowiązania										
170	Inne źródła obciążenia	Otrzymane obciążone zabezpieczenie										
180		Zobowiązania warunkowe lub papiery wartościowe stanowiące przedmiot udzielonej pożyczki										
190	Otrzymane obciążone zabezpieczenia razem											
200	w tym uznawane przez bank centralny											
210	Otrzymane nieobciążone zabezpieczenia razem											
220	w tym uznawane przez bank centralny											
230	Otrzymane obciążone zabezpieczenia + otrzymane nieobciążone zabezpieczenia											

	Źródła obciążenia	Aktywa/zobowiązania	Rodzaj zabezpieczenia — klasyfikacja według rodzajów aktywów								Razem
			Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie						Inne otrzymane zabezpieczenia	Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż własne obligacje zabezpieczone lub papiery wartościowe zabezpieczone aktywami	
			Banki centralne oraz sektor instytucji rządowych i samorządowych	Instytucje finansowe	Przedsiębiorstwa niefinansowe		Gospodarstwa domowe				
						w tym: kredyty hipoteczne		w tym: kredyty hipoteczne			
			110	120	130	140	150	160	170	180	190
010	Finansowanie dostarczane przez bank centralny (wszystkie rodzaje, w tym na przykład umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu)	Otrzymane obciążone zabezpieczenie									
020		Odpowiadające zobowiązania									
030	Giełdowe instrumenty pochodne	Otrzymane obciążone zabezpieczenie									
040		Odpowiadające zobowiązania									
050	Instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	Otrzymane obciążone zabezpieczenie									
060		Odpowiadające zobowiązania									
070	Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	Otrzymane obciążone zabezpieczenie									
080		Odpowiadające zobowiązania									
090	Depozyty zabezpieczone inne niż umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	Otrzymane obciążone zabezpieczenie									
100		Odpowiadające zobowiązania									
110	Wyemitowane papiery wartościowe — obligacje zabezpieczone	Otrzymane obciążone zabezpieczenie									
120		Odpowiadające zobowiązania									

	Źródła obciążenia	Aktywa/zobowiązania	Rodzaj zabezpieczenia — klasyfikacja według rodzajów aktywów								Razem	
			Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie						Inne otrzymane zabezpieczenia	Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż własne obligacje zabezpieczone lub papiery wartościowe zabezpieczone aktywami		
			Banki centralne oraz sektor instytucji rządowych i samorządowych	Instytucje finansowe	Przedsiębiorstwa niefinansowe		Gospodarstwa domowe					
						w tym: kredyty hipoteczne		w tym: kredyty hipoteczne				
				110	120	130	140	150	160	170	180	190
130	Wyemitowane papiery wartościowe zabezpieczone aktywami	Otrzymane obciążone zabezpieczenie										
140		Odpowiadające zobowiązania										
150	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone i papiery wartościowe zabezpieczone aktywami	Otrzymane obciążone zabezpieczenie										
160		Odpowiadające zobowiązania										
170	Inne źródła obciążenia	Otrzymane obciążone zabezpieczenie										
180		Zobowiązania warunkowe lub papiery wartościowe stanowiące przedmiot udzielonej pożyczki										
190	Otrzymane obciążone zabezpieczenia razem											
200	w tym uznawane przez bank centralny											
210	Otrzymane nieobciążone zabezpieczenia razem											
220	w tym uznawane przez bank centralny											
230	Otrzymane obciążone zabezpieczenia + otrzymane nieobciążone zabezpieczenia											

▼ **M3**

## ZAŁĄCZNIK XVII

**SPRAWOZDAWCZOŚĆ W ZAKRESIE OBCIĄŻENIA AKTYWÓW***Spis treści*

## INSTRUKCJE OGÓLNE

1. STRUKTURA I KONWENCJE
  - 1.1. STRUKTURA
  - 1.2. STANDARD RACHUNKOWOŚCI
  - 1.3. KONWENCJA NUMERACJI
  - 1.4. KONWENCJA ZNAKÓW
  - 1.5. POZIOM STOSOWANIA
  - 1.6. PROPORCJONALNOŚĆ
  - 1.7. DEFINICJA OBCIĄŻENIA AKTYWÓW

## INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH WZORÓW

2. CZĘŚĆ A: OGÓLNE INFORMACJE O OBCIĄŻENIU AKTYWÓW
  - 2.1. WZÓR: AE-ASS. AKTYWA INSTYTUCJI SPRAWOZDAJĄCEJ
    - 2.1.1. UWAGI OGÓLNE
    - 2.1.2. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH WIERSZY
    - 2.1.3. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH KOLUMN
  - 2.2. WZÓR: AE-COL. ZABEZPIECZENIE OTRZYMANE PRZEZ INSTYTUCJĘ SPRAWOZDAJĄCĄ
    - 2.2.1. UWAGI OGÓLNE
    - 2.2.2. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH WIERSZY
    - 2.2.3. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH KOLUMN
  - 2.3. WZÓR: AE-NPL. NIEODDANE W ZASTAW WYEMITOWANE WŁASNE OBLIGACJE ZABEZPIECZONE I PAPIERY WARTOŚCIOWE ZABEZPIECZONE AKTYWAMI
    - 2.3.1. UWAGI OGÓLNE
    - 2.3.2. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH WIERSZY
    - 2.3.3. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH KOLUMN
  - 2.4. WZÓR: AE-SOU. ŹRÓDŁA OBCIĄŻENIA
    - 2.4.1. UWAGI OGÓLNE
    - 2.4.2. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH WIERSZY
    - 2.4.3. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH KOLUMN
3. CZĘŚĆ B: DANE DOTYCZĄCE WYMAGALNOŚCI
  - 3.1. UWAGI OGÓLNE

**▼ M3**

- 3.2. WZÓR: AE-MAT. DANE DOTYCZĄCE WYMAGALNOŚCI
  - 3.2.1. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH WIERSZY
  - 3.2.2. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH KOLUMN
- 4. CZĘŚĆ C: OBCIĄŻENIE WARUNKOWE
  - 4.1. UWAGI OGÓLNE
    - 4.1.1. SCENARIUSZ A: ZMNIEJSZENIE WARTOŚCI AKTYWÓW OBCIĄŻONYCH O 30 %
    - 4.1.2. SCENARIUSZ B: DEPREKJACJA ISTOTNYCH WALUT O 10 %
  - 4.2. WZÓR: AE-CONT. OBCIĄŻENIE WARUNKOWE
    - 4.2.1. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH WIERSZY
    - 4.2.2. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH KOLUMN
- 5. CZĘŚĆ D: OBLIGACJE ZABEZPIECZONE
  - 5.1. UWAGI OGÓLNE
  - 5.2. WZÓR: AE-CB. EMISJA OBLIGACJI ZABEZPIECZONYCH
    - 5.2.1. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE OSI „Z”
    - 5.2.2. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH WIERSZY
    - 5.2.3. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH KOLUMN
- 6. CZĘŚĆ E: DANE SZCZEGÓŁOWE
  - 6.1. UWAGI OGÓLNE
  - 6.2. WZÓR: AE-ADV1. SZCZEGÓŁOWY WZÓR DOTYCZĄCY AKTYWÓW INSTYTUCJI SPRAWOZDAJĄCEJ
    - 6.2.1. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH WIERSZY
    - 6.2.2. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH KOLUMN
  - 6.3. WZÓR: AE-ADV2. SZCZEGÓŁOWY WZÓR DOTYCZĄCY ZABEZPIECZENIA OTRZYMANEGO PRZEZ INSTYTUCJĘ SPRAWOZDAJĄCĄ
    - 6.3.1. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH WIERSZY
    - 6.3.2. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH KOLUMN

**INSTRUKCJE OGÓLNE**

- 1. STRUKTURA I KONWENCJE
  - 1.1. Struktura
    - 1. Struktura składa się z pięciu zbiorów wzorów; zbiory te obejmują łącznie dziewięć wzorów zgodnie z poniższym schematem:
      - a) Część A: Ogólne informacje o obciążeniu aktywów:
        - Wzór AE-ASS. Aktywa instytucji sprawozdającej
        - Wzór AE-COL. Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą



▼ **M3**

— AE-NPL. Nieoddane w zastaw wyemitowane własne obligacje zabezpieczone i papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (dalej „papiery typu ABS”)

— AE-SOU. Źródła obciążenia

b) Część B: Dane dotyczące wymagalności:

— Wzór AE-MAT. Dane dotyczące wymagalności

c) Część C: Obciążenie warunkowe

— Wzór AE-CONT. Obciążenie warunkowe

d) Część D: Obligacje zabezpieczone

— Wzór AE-CB. Emisja obligacji zabezpieczonych

e) Część E: Dane szczegółowe:

— Wzór AE-ADV-1. Szczegółowy wzór dotyczący aktywów instytucji sprawozdającej

— Wzór AE-ADV-2. Szczegółowy wzór dotyczący zabezpieczenia otrzymanego przez instytucję sprawozdającą

2. W przypadku każdego wzoru podano odniesienia prawne oraz dalsze szczegółowe informacje dotyczące ogólnych aspektów sprawozdawczości.

### 1.2. Standard rachunkowości

3. Instytucje wykazują wartości bilansowe w ramach stosowanych przez siebie standardów rachunkowości dotyczących sprawozdawczości informacji finansowych zgodnie z art. 9-11. Instytucje, które nie są zobowiązane do wykazywania informacji finansowych, stosują odpowiednie dla siebie standardy rachunkowości.

4. Na potrzeby niniejszego załącznika „MSR” i „MSSF” oznaczają międzynarodowe standardy rachunkowości określone w art. 2 rozporządzenia (WE) nr 1606/2002. W przypadku instytucji prowadzących sprawozdawczość na podstawie MSSF wprowadzono odniesienia do odpowiednich MSSF.

### 1.3. Konwencja numeracji

5. W niniejszych instrukcjach stosuje się następujący ogólny zapis w celu oznaczenia kolumn, wierszy i pól wzorów: {wzór; wiersz; kolumna}. Gwiazdka „\*” jest stosowana do oznaczenia, że walidacja odnosi się do całego wiersza lub całej kolumny. Na przykład {AE-ASS; \*, 2} oznacza pole danych we wzorze AE-ASS, w dowolnym wierszu w kolumnie 2.

6. W przypadku walidacji w ramach danego wzoru stosuje się następujący zapis na oznaczenie pól danych z tego wzoru: {wiersz; kolumna}.

### 1.4. Konwencja znaków

7. We wzorach ujętych w załączniku XVI stosuje się konwencję znaków określoną w załączniku V część I pkt 9 i 10.

▼ M3

## 1.5. Poziom stosowania

8. Poziom stosowania sprawozdawczości w zakresie obciążenia aktywów odpowiada poziomowi stosowania wymogów w zakresie sprawozdawczości dotyczącej funduszy własnych zgodnie z art. 99 ust. 1 akapit pierwszy rozporządzenia (UE) nr 575/2013 („CRR”). Instytucje, które nie podlegają wymogom ostrożnościowym zgodnie z art. 7 CRR, nie są zatem zobowiązane do przekazywania informacji dotyczących obciążenia aktywów.

## 1.6. Proporcjonalność

9. Na potrzeby art. 16a ust. 2 lit. b) poziom obciążenia aktywów oblicza się w następujący sposób:

— wartość bilansowa aktywów obciążonych i zabezpieczeń = {AE-ASS;010;010}+{AE-COL;130;010}

— aktywa i zabezpieczenia razem = {AE-ASS;010;010} + {AE-ASS;010;060}+{AE-COL;130;010} + {AE-COL;130;040}

— współczynnik obciążenia aktywów = (wartość bilansowa aktywów obciążonych i zabezpieczeń)/(aktywa i zabezpieczenia razem).

10. Na potrzeby art. 16a ust. 2 lit. a) całkowitą kwotę aktywów oblicza się w następujący sposób:

— aktywa razem = {AE-ASS;010;010} + {AE-ASS;010;060}.

## 1.7. Definicja obciążenia aktywów

11. Do celów niniejszego załącznika i załącznika XVI aktywa uznaje się za obciążone, jeżeli są one przedmiotem zastawu lub jakiegokolwiek umowy mającej na celu ochronę, zabezpieczenie, lub wsparcie jakości kredytowej danej transakcji, z której zakresu nie mogą zostać swobodnie wycofane.

Należy zwrócić uwagę, że za obciążone należy uznać aktywa będące przedmiotem zastawu, które podlegają jakimkolwiek ograniczeniom w zakresie wycofania, na przykład aktywa, których wycofanie lub zastąpienie innymi aktywami wymaga uprzedniego zatwierdzenia. Powyższa definicja nie jest oparta na konkretnej definicji prawnej, takiej jak na przykład przeniesienie tytułu, ale na zasadach ekonomicznych, jako że ramy prawne w poszczególnych państwach mogą się różnić w tym względzie. Definicja jest jednak ściśle powiązana z warunkami umownymi. Według EUNB definicja ta obejmuje następujące rodzaje umów (poniższa lista nie jest wyczerpująca):

— transakcje związane z finansowaniem zabezpieczonym, w tym umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, udzielanie pożyczek papierów wartościowych i inne formy zabezpieczonych transakcji kredytowych;

— różne umowy zabezpieczające, na przykład przekazanie zabezpieczenia odpowiadającego wartości rynkowej transakcji na instrumentach pochodnych;

— zabezpieczone gwarancje finansowe. Należy zwrócić uwagę, że jeżeli nie ma żadnych przeszkód w zakresie wycofania zabezpieczenia, na przykład w formie uprzedniego zatwierdzenia, w odniesieniu do niewykorzystanej części gwarancji, to alokacja powinna obejmować jedynie wykorzystaną kwotę (alokacja proporcjonalna);

▼ **M3**

- zabezpieczenie przekazane systemom rozliczeniowym, kontrahentom centralnym i innym instytucjom infrastrukturalnym jako warunek dostępu do usługi. Uwzględnia się tu fundusze na wypadek niewykonania zobowiązania i depozyty początkowe;
- operacje banku centralnego. Ulokowanych wcześniej aktywów nie należy uznawać za obciążone, chyba że bank centralny nie zezwala na wycofanie ulokowanych aktywów bez uprzedniego zatwierdzenia. Jeżeli chodzi o niewykorzystane gwarancje finansowe, niewykorzystaną część, tj. kwotę powyżej kwoty minimalnej wymaganej przez bank centralny, należy rozdzielić proporcjonalnie pomiędzy aktywa ulokowane w banku centralnym;
- aktywa bazowe z programów sekurytyzacyjnych, w przypadku gdy dane aktywa finansowe nie zostały wyłączone z aktywów finansowych instytucji. Aktywa stanowiące bazowe zatrzymane papiery wartościowe nie są wliczane do aktywów obciążonych, chyba że te papiery wartościowe są w jakikolwiek sposób zastawione lub przekazane jako zabezpieczenie w celu zabezpieczenia transakcji;
- aktywa w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie, wykorzystywanej na potrzeby emisji obligacji zabezpieczonych. Aktywa stanowiące bazowe obligacje zabezpieczone wlicza się do aktywów obciążonych, z wyjątkiem niektórych sytuacji, w których instytucja posiada odpowiednie obligacje zabezpieczone („obligacje wyemitowane w ramach emisji własnej”);
- ogólną zasadą jest, że aktywów ulokowanych w niewykorzystanych instrumentach, które można swobodnie wycofać, nie należy uznawać za obciążone.

**INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH WZORÓW****2. CZĘŚĆ A: OGÓLNE INFORMACJE O OBCIĄŻENIU AKTYWÓW**

12. We wzorach zawierających ogólne informacje o obciążeniu aktywów rozróżnia się aktywa wykorzystywane w celu umożliwienia otrzymania finansowania lub zabezpieczenia na dzień bilansowy („obciążenie w danym momencie”) w odniesieniu do aktywów, które są dostępne, aby umożliwić uzyskanie finansowania.
13. We wzorze zawierającym ogólne informacje przedstawiono kwotę obciążonych i nieobciążonych aktywów instytucji sprawozdającej w formie tabelarycznej, w podziale na produkty. Taki sam układ zastosowano również w odniesieniu do otrzymanego zabezpieczenia i wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych innych niż obligacje zabezpieczone i papiery sekurytyzowane.

**2.1. Wzór: AE-ASS. Aktywa instytucji sprawozdającej****2.1.1. Uwagi ogólne**

14. W niniejszym punkcie przedstawiono instrukcje dotyczące głównych rodzajów transakcji, które należy uwzględnić przy wypełnianiu wzorów AE:

Wszystkie transakcje zwiększające poziom obciążenia instytucji mają dwa aspekty, które są osobno wykazywane we wzorach AE. Transakcje takie są wykazywane jako źródło obciążenia oraz jako obciążone aktywa lub zabezpieczenie.

W poniższych przykładach opisano, jak wykazywać rodzaj transakcji w niniejszej części, ale te same zasady mają zastosowanie do pozostałych wzorów AE.

▼ **M3****a) Depozyt zabezpieczony**

Depozyt zabezpieczony jest wykazywany w następujący sposób:

- (i) wartość bilansową depozytu zapisuje się jako źródło obciążenia w polu {AE-SOU; r070; c010};
- (ii) gdy zabezpieczenie jest składnikiem aktywów instytucji sprawozdającej: jego wartość bilansową wykazuje się w polach {AE-ASS; \*; c010} i {AE-SOU; r070; c030}; jego wartość godziwą wykazuje się w polu {AE-ASS; \*; c040};
- (iii) gdy jest to zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, jego wartość godziwą wykazuje się w polach {AE-COL; \*; c010}, {AE-SOU; r070; c030} i {AE-SOU; r070; c040};

**b) Umowy repo/odpowiadające umowy repo**

Umowę z udzielonym przyrzeczeniem odkupu (dalej „umowa repo”) wykazuje się w następujący sposób:

- (i) wartość bilansową umowy repo zapisuje się jako źródło obciążenia w polu {AE-SOU; r050; c010};
- (ii) zabezpieczenie umowy repo należy wykazać w następujący sposób:
- (iii) gdy zabezpieczenie jest składnikiem aktywów instytucji sprawozdającej: jego wartość godziwą wykazuje się w polach {AE-ASS; \*; c010} i {AE-SOU; r050; c030}; jego wartość godziwą wykazuje się w polu {AE-ASS; \*; c040};
- (iv) gdy instytucja sprawozdająca otrzymała zabezpieczenie na podstawie wcześniejszej umowy z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu (odpowiadającej umowy repo), jego wartość godziwą wykazuje się w polach {AE-COL; \*; c010}, {AE-SOU; r050; c030} i w polu {AE-SOU; r050; c040};

**c) Finansowanie dostarczane przez bank centralny**

Ponieważ zabezpieczone finansowanie dostarczane przez bank centralny stanowi tylko szczególną formę depozytu zabezpieczonego lub transakcji repo, w której kontrahentem jest bank centralny, zastosowanie mają zasady określone powyżej w ppkt (i) oraz (ii).

W odniesieniu do operacji, w przypadku których nie jest możliwe przypisanie konkretnego zabezpieczenia każdej operacji, jako że zabezpieczenie istnieje w formie puli aktywów, podział zabezpieczenia musi być dokonany proporcjonalnie w oparciu o strukturę tej puli aktywów stanowiących zabezpieczenie.

Aktywa, które zostały wcześniej ulokowane w bankach centralnych, nie są aktywami obciążonymi, chyba że bank centralny nie zezwala na wycofanie ulokowanych aktywów bez uprzedniego zatwierdzenia. W przypadku niewykorzystanych gwarancji finansowych niewykorzystaną część, tj. kwotę powyżej kwoty minimalnej wymaganej przez bank centralny, rozdziela się proporcjonalnie pomiędzy aktywa ulokowane w banku centralnym.

**d) Udzielanie pożyczek papierów wartościowych**

W odniesieniu do udzielania pożyczek papierów wartościowych pod zabezpieczenie gotówkowe zastosowanie mają zasady dotyczące umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu/odpowiadających umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu.

▼ **M3**

Udzielanie pożyczek papierów wartościowych bez zabezpieczenia gotówkowego wykazuje się w następujący sposób:

- (i) wartość godziwą papierów wartościowych pożyczonych od innej instytucji wykazuje się jako źródło obciążenia w polu {AE-SOU; r150; c010}. Gdy pożyczkodawca papierów wartościowych w zamian za papiery wartościowe nie otrzymuje żadnych papierów wartościowych, ale opłatę, w polu {AE-SOU; r150; c010} wykazuje się zero;
- (ii) gdy papiery wartościowe pożyczone jako zabezpieczenie są składnikiem aktywów instytucji sprawozdającej: ich wartość bilansową wykazuje się w polach {AE-ASS; \*; c010} i {AE-SOU; r150; c030}; ich wartość godziwą wykazuje się w polu {AE-ASS; \*; c040};
- (iii) gdy instytucja sprawozdająca otrzymała pożyczone papiery wartościowe jako zabezpieczenie, ich wartość godziwą wykazuje się w polach {AE-COL; \*; c010}, {AE-SOU; r150; c030} i {AE-SOU; r150; c040}.

**e) Instrumenty pochodne (zobowiązania)**

Zabezieczone instrumenty pochodne o ujemnej wartości godziwej wykazuje się w następujący sposób:

- (i) wartość bilansową instrumentu pochodnego wykazuje się jako źródło obciążenia w polu {AE-SOU; r020; c010};
- (ii) zabezpieczenie (depozyty początkowe wymagane do otwarcia pozycji i wszelkie przekazane zabezpieczenia odpowiadające wartości rynkowej transakcji na instrumentach pochodnych) wykazuje się w następujący sposób:
  - (i) gdy jest ono składnikiem aktywów instytucji sprawozdającej: jego wartość godziwą wykazuje się w polach {AE-ASS; \*; c010} i {AE-SOU; r020; c030}; jego wartość godziwą wykazuje się w polu {AE-ASS; \*; c040};
  - (ii) gdy jest to zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, jego wartość godziwą wykazuje się w polach {AE-COL; \*; c010}, {AE-SOU; r020; c030} i {AE-SOU; r020; c040}.

**f) Obligacje zabezpieczone**

W odniesieniu do całej sprawozdawczości w zakresie obciążenia aktywów obligacje zabezpieczone są instrumentami, o których mowa w art. 52 ust. 4 akapit pierwszy dyrektywy 2009/65/UE, niezależnie od tego, czy instrumenty te mają formę prawną papieru wartościowego, czy też nie.

W przypadku gdy instytucja sprawozdająca nie zatrzymuje części wyemitowanych papierów wartościowych w odniesieniu do obligacji zabezpieczonych nie mają zastosowania żadne szczegółowe przepisy.

W przypadku zatrzymania części emisji, w celu zapobieżenia podwójnemu liczeniu stosuje się podejście zaproponowane poniżej:

- (i) gdy własne obligacje zabezpieczone nie zostały zastawione, kwotę puli aktywów stanowiących zabezpieczenie dla tych zatrzymanych, ale jeszcze niezastawionych papierów wartościowych wykazuje się we wzorach AE-ASS jako aktywa nieobciążone. Dodatkowe informacje o zatrzymanych obligacjach zabezpieczonych, które są jeszcze niezastawione (aktywa bazowe, wartość godziwa i kwalifikowalność aktywów, które mogą zostać obciążone, oraz kwoty nominalne aktywów, które nie mogą zostać obciążone), są wykazywane we wzorze AE-NPL;

## ▼ M3

- (ii) gdy własne obligacje zabezpieczone są zastawione, kwotę puli aktywów stanowiących zabezpieczenie dla tych zatrzymanych i zastawionych papierów wartościowych wykazuje się we wzorach AE-ASS jako aktywa obciążone.

W poniższej tabeli przedstawiono, jak należy wykazać emisję obligacji zabezpieczonych o wartości 100 EUR, z których 15 % zostało zatrzymane i nie zostało zastawione, a 10 % zostało zatrzymane i zastawione jako zabezpieczenie w transakcji repo o wartości 11 EUR z bankiem centralnym, przy czym pula aktywów stanowiących zabezpieczenie zawiera niezabezpieczone kredyty, a wartość bilansowa tych kredytów wynosi 150 EUR.

ŹRÓDŁA OBCIĄŻENIA				
Rodzaj	Kwota	Pola	Kredyty obciążone	Pola
<b>Obligacje zabezpieczone</b>	75 % (100) = 75	{AE-Sources, r110, c010}	75 % (150) = 112,5	{AE-Assets, r100, c10} {AE-Sources, r110, c030}
<b>Finansowanie dostarczone przez bank centralny</b>	11	{AE-Sources, r060, c010}	10 % (150) = 15	{AE-Assets, r100, c10} {AE-Sources, r060, c030}
NIEOBCIĄŻONE				
Rodzaj	Kwota	Pola	Kredyty nieobciążone	Pola
<b>Zatrzymane własne obligacje zabezpieczone</b>	15 % 100 = 15	{AE-Not pledged, r010, c040}	15 % (150) = 22,5	{AE-Assets, r100, c60} {AE-Not pledged, r020, c010}

g) **Papiery sekurytyzowane**

Papiery sekurytyzowane oznaczają dłużne papiery wartościowe posiadane przez instytucję sprawozdającą, które pochodzą z transakcji sekurytyzacyjnej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR.

W przypadku papierów sekurytyzowanych pozostających w bilansie (niewyłączonych) zastosowanie mają zasady dotyczące obligacji zabezpieczonych.

W przypadku papierów sekurytyzowanych wyłączonych obciążenie nie występuje, jeżeli instytucja jest w posiadaniu pewnej liczby tych papierów wartościowych. Te papiery wartościowe pojawiają się w portfelu handlowym lub portfelu bankowym instytucji sprawozdających, jak wszelkie inne papiery wartościowe wyemitowane przez osoby trzecie.

## 2.1.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy

Wiersze	Odniesienia prawne i instrukcje
010	<b>Aktywa instytucji sprawozdającej</b> MSR 1 pkt 9 (a), wytyczne stosowania (IG) 6 Całkowita kwota aktywów instytucji sprawozdającej ujęta w jej bilansie.

## ▼ M3

Wiersze	Odniesienia prawne i instrukcje
020	<p><b>Kredyty na żądanie</b> MSR 1 pkt 54 (i)</p> <p>Pozycja ta obejmuje należności na żądanie w bankach centralnych i innych instytucjach. Gotówka w kasie, tj. znajdujące się w obiegu zasoby krajowych i zagranicznych znaków pieniężnych, powszechnie używane do dokonywania płatności, jest ujmowana w wierszu „inne aktywa”.</p>
030	<p><b>Instrumenty udziałowe</b> Instrumenty udziałowe posiadane przez instytucję sprawozdającą określone w MSR 32 pkt 1.</p>
040	<p><b>Dłużne papiery wartościowe</b> Załącznik V część 1 pkt 26.</p> <p>Instrumenty dłużne posiadane przez instytucję sprawozdającą, wyemitowane jako papiery wartościowe, które nie są pożyczkami w rozumieniu rozporządzenia EBC w sprawie pozycji bilansowych.</p>
050	<p><b>w tym: obligacje zabezpieczone</b> Dłużne papiery wartościowe posiadane przez instytucję sprawozdającą, które są obligacjami, o których mowa w art. 52 ust. 4 akapit pierwszy dyrektywy 2009/65/WE.</p>
060	<p><b>w tym: papiery sekurytyzowane</b> Dłużne papiery wartościowe posiadane przez instytucję sprawozdającą, które powstały w ramach sekurytyzacji w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR.</p>
070	<p><b>w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych</b> Dłużne papiery wartościowe posiadane przez instytucję sprawozdającą, które zostały wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych.</p>
080	<p><b>w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe</b> Dłużne papiery wartościowe posiadane przez instytucję sprawozdającą, wyemitowane przez instytucje finansowe w rozumieniu załącznika V część 1 pkt 35 lit. c) i d).</p>
090	<p><b>w tym: wyemitowane przez instytucje niefinansowe</b> Dłużne papiery wartościowe posiadane przez instytucję sprawozdającą, wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe w rozumieniu załącznika V część 1 pkt 35 lit. e).</p>
100	<p><b>Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie</b> Kredyty i zaliczki, tj. instrumenty dłużne posiadane przez instytucje sprawozdające, niebędące papierami wartościowymi, inne niż należności na żądanie.</p>
110	<p><b>w tym: kredyty hipoteczne</b> Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie będące kredytami hipotecznymi w rozumieniu załącznika V część 2 pkt 41 lit. h).</p>
120	<p><b>Inne aktywa</b> Aktywa instytucji sprawozdającej zapisane w bilansie inne niż aktywa wymienione w wierszach powyżej, niebędące własnymi dłużnymi papierami wartościowymi ani własnymi dłużnymi instrumentami udziałowymi, które nie mogą być wyłączone z bilansu przez instytucję niestosującą MSSF. W takim przypadku własne instrumenty dłużne ujmują się we wzorze AE-COL wiersz 240, a własne instrumenty udziałowe są wyłączone ze sprawozdawczości w zakresie obciążenia aktywów.</p>

## ▼ M3

## 2.1.3. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
010	<p><b>Wartość bilansowa aktywów obciążonych</b></p> <p>Wartość bilansowa aktywów posiadanych przez instytucję sprawozdającą, które są obciążone w rozumieniu przedstawionej definicji obciążenia aktywów. Wartość bilansowa oznacza wartość wykazaną po stronie aktywów bilansu.</p>
020	<p><b>w tym: wyemitowanych przez inne podmioty wchodzące w skład grupy</b></p> <p>Wartość bilansowa aktywów obciążonych posiadanych przez instytucję sprawozdającą, które zostały wyemitowane przez jakikolwiek podmiot objęty zakresem konsolidacji ostrożnościowej.</p>
030	<p><b>w tym: uznawanych przez bank centralny</b></p> <p>Wartość bilansowa aktywów obciążonych posiadanych przez instytucję sprawozdającą, kwalifikujących się do operacji z bankami centralnymi, do których instytucja sprawozdająca ma dostęp. Instytucje sprawozdające, które nie są w stanie jednoznacznie potwierdzić, że dana pozycja jest uznawana przez bank centralny, na przykład w przypadku systemów prawnych, w których nie istnieje wyraźna definicja aktywów kwalifikujących się do transakcji repo z bankiem centralnym lub które nie mają dostępu do funkcjonującego w sposób ciągły rynku transakcji repo z bankiem centralnym, mogą nie wykazywać odnośnej kwoty dla tej pozycji, tj. nie wypełniać tego pola danych sprawozdawczych.</p>
040	<p><b>Wartość godziwa aktywów obciążonych</b></p> <p>MSSF 13 i art. 8 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/34/UE <sup>(1)</sup> w odniesieniu do instytucji niestosujących MSSF.</p> <p>Wartość godziwa dłużnych papierów wartościowych posiadanych przez instytucję sprawozdającą, które są obciążone w rozumieniu przedstawionej definicji obciążenia aktywów. Wartość godziwa instrumentu finansowego jest to cena, która zostałaby uzyskana ze sprzedaży składnika aktywów lub zapłacona za przeniesienie zobowiązania w transakcji przeprowadzonej na zwykłych warunkach między uczestnikami rynku w dniu wyceny. (Zob. MSSF 13 Ustalanie wartości godziwej.)</p>
050	<p><b>w tym: uznawanych przez bank centralny</b></p> <p>Wartość godziwa obciążonych dłużnych papierów wartościowych posiadanych przez instytucję sprawozdającą, kwalifikujących się do operacji z bankami centralnymi, do których instytucja sprawozdająca ma dostęp. Instytucje sprawozdające, które nie są w stanie jednoznacznie potwierdzić, że dana pozycja jest uznawana przez bank centralny, na przykład w przypadku systemów prawnych, w których nie istnieje wyraźna definicja aktywów kwalifikujących się do transakcji repo z bankiem centralnym lub które nie mają dostępu do funkcjonującego w sposób ciągły rynku transakcji repo z bankiem centralnym, mogą nie wykazywać odnośnej kwoty dla tej pozycji, tj. nie wypełniać tego pola danych sprawozdawczych.</p>
060	<p><b>Wartość bilansowa aktywów nieobciążonych</b></p> <p>Wartość bilansowa aktywów posiadanych przez instytucję sprawozdającą, które są nieobciążone w rozumieniu przedstawionej definicji obciążenia aktywów. Wartość bilansowa oznacza wartość wykazaną po stronie aktywów bilansu.</p>
070	<p><b>w tym: wyemitowanych przez inne podmioty wchodzące w skład grupy</b></p> <p>Wartość bilansowa aktywów nieobciążonych posiadanych przez instytucję sprawozdającą, które zostały wyemitowane przez jakikolwiek podmiot objęty zakresem konsolidacji ostrożnościowej.</p>



## ▼ M3

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
080	<p><b>w tym: uznawanych przez bank centralny</b></p> <p>Wartość bilansowa aktywów nieobciążonych posiadanych przez instytucję sprawozdającą, kwalifikujących się do operacji z bankami centralnymi, do których instytucja sprawozdająca ma dostęp. Instytucje sprawozdające, które nie są w stanie jednoznacznie potwierdzić, że dana pozycja jest uznawana przez bank centralny, na przykład w przypadku systemów prawnych, w których nie istnieje wyraźna definicja aktywów kwalifikujących się do transakcji repo z bankiem centralnym lub które nie mają dostępu do funkcjonującego w sposób ciągły rynku transakcji repo z bankiem centralnym, mogą nie wykazywać odnośnej kwoty dla tej pozycji, tj. nie wypełniać tego pola danych sprawozdawczych.</p>
090	<p><b>Wartość godziwa aktywów nieobciążonych</b></p> <p>MSSF 13 i art. 8 dyrektywy 2013/34/UE w odniesieniu do instytucji niestosujących MSSF.</p> <p>Wartość godziwa dłużnych papierów wartościowych posiadanych przez instytucję sprawozdającą, które są nieobciążone w rozumieniu przedstawionej definicji obciążenia aktywów. Wartość godziwa instrumentu finansowego oznacza cenę, która zostałaby uzyskana ze sprzedaży składnika aktywów lub zapłacona za przeniesienie zobowiązania w transakcji przeprowadzonej na zwykłych warunkach między uczestnikami rynku w dniu wyceny. (Zob. MSSF 13 Ustalanie wartości godziwej.)</p>
100	<p><b>w tym: uznawanych przez bank centralny</b></p> <p>Wartość godziwa nieobciążonych dłużnych papierów wartościowych posiadanych przez instytucję sprawozdającą, kwalifikujących się do operacji z bankami centralnymi, do których instytucja sprawozdająca ma dostęp. Instytucje sprawozdające, które nie są w stanie jednoznacznie potwierdzić, że dana pozycja jest uznawana przez bank centralny, na przykład w przypadku systemów prawnych, w których nie istnieje wyraźna definicja aktywów kwalifikujących się do transakcji repo z bankiem centralnym lub które nie mają dostępu do funkcjonującego w sposób ciągły rynku transakcji repo z bankiem centralnym, mogą nie wykazywać odnośnej kwoty dla tej pozycji, tj. nie wypełniać tego pola danych sprawozdawczych.</p>

(1) 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).

2.2. Wzór: AE-COL. Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą

2.2.1. Uwagi ogólne

15. W przypadku zabezpieczenia otrzymanego przez instytucję sprawozdającą oraz wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych innych niż własne obligacje zabezpieczone bądź papiery wartościowe zabezpieczone aktywami kategoria aktywów „nieobciążonych” dzieli się na aktywa, które „mogą zostać obciążone”, czyli potencjalnie kwalifikujące się do obciążenia, oraz aktywa, które „nie mogą zostać obciążone”.
16. Aktywa „nie mogą zostać obciążone”, gdy zostały otrzymane jako zabezpieczenie i instytucja sprawozdająca nie może sprzedać tego zabezpieczenia ani go ponownie zastawić, z wyjątkiem sytuacji niewykonania zobowiązania przez właściciela zabezpieczenia. Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż własne obligacje zabezpieczone bądź papiery sekurytyzowane nie mogą zostać obciążone, gdy warunki emisji przewidują jakiegokolwiek ograniczenie dotyczące sprzedaży posiadanych papierów wartościowych bądź ich ponownego zastawienia.
17. Do celów sprawozdawczości w zakresie obciążenia aktywów papiery wartościowe pożyczone w zamian za opłatę, bez przekazywania zabezpieczenia gotówkowego bądź zabezpieczenia niegotówkowego, wykazuje się jako otrzymane zabezpieczenie.

## ▼ M3

## 2.2.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy

Wiersze	Odniesienia prawne i instrukcje
130	<b>Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą</b> Wszystkie klasy zabezpieczenia otrzymanego przez instytucję sprawozdającą.
140	<b>Kredyty na żądanie</b> Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, które obejmuje kredyty na żądanie. (Zob. odniesienia prawne i instrukcje dotyczące wzoru AE-ASS wiersz 020.)
150	<b>Instrumenty udziałowe</b> Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, które obejmuje instrumenty udziałowe. (Zob. odniesienia prawne i instrukcje dotyczące wiersza 030 we wzorze AE-ASS.)
160	<b>Dłużne papiery wartościowe</b> Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, które obejmuje dłużne papiery wartościowe. (Zob. odniesienia prawne i instrukcje dotyczące wzoru AE-ASS wiersz 040.)
170	<b>w tym: obligacje zabezpieczone</b> Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, które obejmuje obligacje zabezpieczone. (Zob. odniesienia prawne i instrukcje dotyczące wzoru AE-ASS wiersz 050.)
180	<b>w tym: papiery sekurytyzowane</b> Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, które obejmuje papiery sekurytyzowane. (Zob. odniesienia prawne i instrukcje dotyczące wzoru AE-ASS wiersz 060.)
190	<b>w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych</b> Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, które obejmuje dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych. (Zob. odniesienia prawne i instrukcje dotyczące wzoru AE-ASS wiersz 070.)
200	<b>w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe</b> Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, które obejmuje dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez instytucje finansowe. (Zob. odniesienia prawne i instrukcje dotyczące wzoru AE-ASS wiersz 080.)
210	<b>w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe</b> Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, które obejmuje dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe. (Zob. odniesienia prawne i instrukcje dotyczące wzoru AE-ASS wiersz 090.)
220	<b>Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie</b> Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, które obejmuje kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie. (Zob. odniesienia prawne i instrukcje dotyczące wzoru AE-ASS wiersz 100.)
230	<b>Inne otrzymane zabezpieczenia</b> Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, które obejmuje inne aktywa. (Zob. odniesienia prawne i instrukcje dotyczące wzoru AE-ASS wiersz 120.)
240	<b>Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż własne obligacje zabezpieczone lub papiery wartościowe zabezpieczone aktywami</b> Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe zatrzymane przez instytucję sprawozdającą, które nie są wyemitowanymi własnymi obligacjami zabezpieczonymi ani wyemitowanymi własnymi papierami sekurytyzowanymi. Ponieważ zgodnie z MSR 39.42 wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe, które zostały zatrzymane lub odkupione, zmniejszają odnośne zobowiązania finansowe, takich papierów wartościowych nie uwzględnia się w tej kategorii aktywów instytucji sprawozdającej (wzór AE-ASS wiersz 010). W tym wierszu ujmować należy własne dłużne papiery wartościowe, których instytucja niestosująca MSSF nie może wyłączyć z bilansu.

## ▼ M3

Wiersze	Odniesienia prawne i instrukcje
	<p>Wyemitowanych własnych obligacji zabezpieczonych ani wyemitowanych własnych papierów sekurytyzowanych nie wykazuje się w tej kategorii, ponieważ w tych przypadkach stosuje się inne zasady w celu zapobieżenia podwójnemu liczeniu:</p> <p>a) gdy własne dłużne papiery wartościowe są zastawione, kwotę puli aktywów/ aktywów bazowych stanowiących zabezpieczenie dla tych zatrzymanych i zastawionych papierów wartościowych wykazuje się we wzorze AE-ASS jako aktywa obciążone;</p> <p>b) gdy własne dłużne papiery wartościowe nie zostały jeszcze zastawione, kwotę puli aktywów/aktywów bazowych stanowiących zabezpieczenie dla tych zatrzymanych, ale jeszcze niezastawionych papierów wartościowych wykazuje się we wzorach AE-ASS jako aktywa nieobciążone. Dodatkowe informacje o tym drugim rodzaju własnych dłużnych papierów wartościowych, które nie zostały jeszcze zastawione (aktywa bazowe, wartość godziwa i kwalifikowalność aktywów, które mogą zostać obciążone, oraz kwoty nominalne aktywów, które nie mogą zostać obciążone), są wykazywane we wzorze AE-NPL.</p>
250	<p><b>AKTYWA RAZEM, OTRZYMANE ZABEZPIECZENIE I WYEMITOWANE WŁASNE DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE</b></p> <p>Wszystkie aktywa instytucji sprawozdającej zapisane w jej bilansie, wszystkie klasy zabezpieczenia otrzymanego przez instytucję zabezpieczającą i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe zatrzymane przez instytucję sprawozdającą, niebędące wyemitowanymi własnymi obligacjami zabezpieczonymi ani wyemitowanymi własnymi papierami sekurytyzowanymi.</p>

## 2.2.3. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
010	<p><b>Wartość godziwa otrzymanego obciążonego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych</b></p> <p>Wartość godziwa otrzymanego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych posiadanych/zatrzymanych przez instytucję sprawozdającą, które są obciążone w rozumieniu przedstawionej definicji obciążenia aktywów.</p> <p>Wartość godziwa instrumentu finansowego oznacza cenę, która zostałaby uzyskana ze sprzedaży składnika aktywów lub zapłacona za przeniesienie zobowiązania w transakcji przeprowadzonej na zwykłych warunkach między uczestnikami rynku w dniu wyceny. (Zob. MSSF 13 Ustalanie wartości godziwej.)</p>
020	<p><b>w tym: wyemitowanych przez inne podmioty wchodzące w skład grupy</b></p> <p>Wartość godziwa otrzymanego obciążonego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych posiadanych/zatrzymanych przez instytucję sprawozdającą, które zostały wyemitowane przez jakiegokolwiek podmiot objęty zakresem konsolidacji ostrożnościowej.</p>
030	<p><b>w tym: uznawanych przez bank centralny</b></p> <p>Wartość godziwa otrzymanego obciążonego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych posiadanych/zatrzymanych przez instytucję sprawozdającą, kwalifikujących się do operacji z bankami centralnymi, do których instytucja sprawozdająca ma dostęp. Instytucje sprawozdające, które nie są w stanie jednoznacznie potwierdzić, że dana pozycja jest uznawana przez bank centralny, na przykład w przypadku systemów prawnych, w których nie istnieje wyraźna definicja aktywów kwalifikujących się do transakcji repo z bankiem centralnym lub które nie mają dostępu do funkcjonującego w sposób ciągły rynku transakcji repo z bankiem centralnym, mogą nie wykazywać odnośnej kwoty dla tej pozycji, tj. nie wypełniać tego pola danych sprawozdawczych.</p>

## ▼ M3

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
040	<p><b>Wartość godziwa otrzymanego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych, które mogą zostać obciążone</b></p> <p>Wartość godziwa zabezpieczenia otrzymanego przez instytucję sprawozdającą, które jest nieobciążone, ale może zostać obciążone, jako że instytucja sprawozdająca może je sprzedać lub ponownie zastawić, jeżeli nie wystąpiła sytuacja niewykonania zobowiązania przez właściciela zabezpieczenia. Obejmuje ona również wartość godziwą wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych innych niż własne obligacje zabezpieczone bądź papiery sekurytyzowane, które są nieobciążone, ale mogą zostać obciążone.</p>
050	<p><b>w tym: wyemitowanych przez inne podmioty wchodzące w skład grupy</b></p> <p>Wartość godziwa otrzymanego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych innych niż własne obligacje zabezpieczone lub papiery wartościowe zabezpieczone aktywami, mogących zostać obciążonymi, które zostały wyemitowane przez jakikolwiek podmiot objęty zakresem konsolidacji ostrożnościowej.</p>
060	<p><b>w tym: uznawanych przez bank centralny</b></p> <p>Wartość godziwa otrzymanego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych innych niż własne obligacje zabezpieczone lub papiery sekurytyzowane, mogących zostać obciążonymi, kwalifikujących się do operacji z bankami centralnymi, do których instytucja sprawozdająca ma dostęp. Instytucje sprawozdające, które nie są w stanie jednoznacznie potwierdzić, że dana pozycja jest uznawana przez bank centralny, na przykład w przypadku systemów prawnych, w których nie istnieje wyraźna definicja aktywów kwalifikujących się do transakcji repo z bankiem centralnym lub które nie mają dostępu do funkcjonującego w sposób ciągły rynku transakcji repo z bankiem centralnym, mogą nie wykazywać odnośnej kwoty dla tej pozycji, tj. nie wypełniać tego pola danych sprawozdawczych.</p>
070	<p><b>Kwota nominalna otrzymanego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych, które nie mogą zostać obciążone</b></p> <p>Kwota nominalna otrzymanego zabezpieczenia posiadanego przez instytucję sprawozdającą, które jest nieobciążone i nie może zostać obciążone. Obejmuje ona również kwotę nominalną wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych innych niż własne obligacje zabezpieczone bądź papiery sekurytyzowane, zatrzymanych przez instytucję sprawozdającą, które są nieobciążone i nie mogą zostać obciążone.</p>

2.3. Wzór: AE-NPL. Nieoddane w zastaw wyemitowane własne obligacje zabezpieczone i papiery wartościowe zabezpieczone aktywami

2.3.1. Uwagi ogólne

18. W odniesieniu do własnych obligacji zabezpieczonych i papierów sekurytyzowanych wyemitowanych i zatrzymanych przez instytucję sprawozdającą stosuje się następującą zasadę w celu zapobieżenia podwójnemu liczeniu:

- a) gdy papiery wartościowe są zastawione, kwotę puli aktywów/aktywów bazowych stanowiących ich zabezpieczenie wykazuje się we wzorze AE-ASS jako aktywa obciążone. Źródłem finansowania w przypadku zastawienia własnych obligacji zabezpieczonych i papierów sekurytyzowanych jest nowa transakcja, w ramach której oddaje się w zastaw papiery wartościowe (finansowanie dostarczane przez bank centralny lub inny rodzaj zabezpieczonego finansowania), a nie pierwotna emisja obligacji zabezpieczonych lub papierów sekurytyzowanych;

## ▼ M3

- b) gdy papiery wartościowe nie są jeszcze zastawione, kwotę puli aktywów/aktywów bazowych stanowiących zabezpieczenie tych papierów wartościowych wykazuje się we wzorze AE-ASS jako aktywa nieobciążone.

## 2.3.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy

Wiersze	Odniesienia prawne i instrukcje
010	<b>Nieoddane w zastaw wyemitowane własne obligacje zabezpieczone i papiery wartościowe zabezpieczone aktywami</b> Wyemitowane własne obligacje zabezpieczone i papiery sekurytyzowane, które zostały zatrzymane przez instytucję sprawozdającą i są nieobciążone.
020	<b>Zatrzymane wyemitowane obligacje zabezpieczone</b> Wyemitowane własne obligacje zabezpieczone, które zostały zatrzymane przez instytucję sprawozdającą i są nieobciążone.
030	<b>Zatrzymane wyemitowane papiery sekurytyzowane</b> Wyemitowane własne papiery sekurytyzowane, które zostały zatrzymane przez instytucję sprawozdającą i są nieobciążone.
040	<b>Uprzywilejowane</b> Uprzywilejowane transze wyemitowanych własnych papierów sekurytyzowanych, które zostały zatrzymane przez instytucję sprawozdającą i są nieobciążone. Zob. art. 4 ust. 1 pkt 67 CRR.
050	<b>Typu mezzanine</b> Transze typu mezzanine wyemitowanych własnych papierów sekurytyzowanych, które zostały zatrzymane przez instytucję sprawozdającą i są nieobciążone. Wszystkie transze, które nie są transzami uprzywilejowanymi, tzn. transzami służącymi pokryciu poniesionej straty w ostatniej kolejności, albo transzami pierwszej straty, uznaje się za transze typu mezzanine. Zob. art. 4 ust. 1 pkt 67 CRR.
060	<b>Pierwszej straty</b> Transze pierwszej straty wyemitowanych własnych papierów sekurytyzowanych, które zostały zatrzymane przez instytucję sprawozdającą i są nieobciążone. Zob. art. 4 ust. 1 pkt 67 CRR.

## 2.3.3. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
010	<b>Wartość bilansowa bazowej puli aktywów</b> Wartość bilansowa puli aktywów/aktywów bazowych stanowiących zabezpieczenie własnych obligacji zabezpieczonych i własnych papierów sekurytyzowanych, które są zatrzymane i nie są jeszcze zastawione.
020	<b>Wartość godziwa wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych, które mogą zostać obciążone</b> Wartość godziwa zatrzymanych własnych obligacji zabezpieczonych i własnych papierów sekurytyzowanych, które są nieobciążone, ale mogą zostać obciążone.
030	<b>W tym: uznawanych przez bank centralny</b> Wartość godziwa zatrzymanych własnych obligacji zabezpieczonych i własnych papierów sekurytyzowanych, które spełniają wszystkie poniższe warunki: (i) są nieobciążone; (ii) mogą zostać obciążone; (iii) kwalifikują się do operacji z bankami centralnymi, do których ma dostęp instytucja sprawozdająca.

## ▼ M3

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
	Instytucje sprawozdające, które nie są w stanie jednoznacznie potwierdzić, że dana pozycja jest uznawana przez bank centralny, na przykład w przypadku systemów prawnych, w których nie istnieje wyraźna definicja aktywów kwalifikujących się do transakcji repo z bankiem centralnym lub które nie mają dostępu do funkcjonującego w sposób ciągły rynku transakcji repo z bankiem centralnym, mogą nie wykazywać odnośnej kwoty dla tej pozycji, tj. nie wypełniać tego pola danych sprawozdawczych.
040	<b>Kwota nominalna wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych, które nie mogą zostać obciążone</b> Kwota nominalna zatrzymanych własnych obligacji zabezpieczonych i własnych papierów sekurytyzowanych, które są nieobciążone i nie mogą zostać obciążone.

2.4. Wzór: AE-SOU. Źródła obciążenia

2.4.1. Uwagi ogólne

19. Niniejszy wzór zawiera informacje na temat znaczenia, jakie mają dla instytucji sprawozdającej różne źródła obciążenia, w tym źródła bez finansowania powiązanego, na przykład otrzymane zobowiązania do udzielenia pożyczki lub gwarancje finansowe oraz udzielanie pożyczek papierów wartościowych pod zabezpieczenie niegotówkowe.

20. Całkowite kwoty aktywów i otrzymanych zabezpieczeń we wzorach AE-ASS i AE-COL są zgodne z następującą zasadą walidacji: {AE-SOU; r170; c030} = {AE-ASS; r010; c010} + {AE-COL; r130; c010} + {AE-COL; r240; c010}.

2.4.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy

Wiersze	Odniesienia prawne i instrukcje
010	<b>Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych</b> Wartość bilansowa wybranych zabezpieczonych zobowiązań finansowych instytucji sprawozdającej, o ile te zobowiązania wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów.
020	<b>Instrumenty pochodne</b> Wartość bilansowa zabezpieczonych instrumentów pochodnych instytucji sprawozdającej, które są zobowiązaniami finansowymi, tj. mają ujemną wartość godziwą, o ile te instrumenty pochodne wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów.
030	<b>w tym: będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym</b> Wartość bilansowa zabezpieczonych instrumentów pochodnych instytucji sprawozdającej będących zobowiązaniami finansowymi, które są przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym, o ile te instrumenty pochodne wiążą się z obciążeniem aktywów.
040	<b>Depozyty</b> Wartość bilansowa depozytów zabezpieczonych instytucji sprawozdającej, o ile te depozyty wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów.
050	<b>Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu</b> Wartość bilansowa umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu instytucji sprawozdającej, o ile te transakcje wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów.

## ▼ M3

Wiersze	Odniesienia prawne i instrukcje
	<p>Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu (umowy repo) są to transakcje, w których instytucja sprawozdająca otrzymuje gotówkę w zamian za aktywa finansowe sprzedane po określonej cenie, zobowiązując się do odkupienia tych samych (lub identycznych) aktywów po ustalonej cenie w określonej dacie w przyszłości. Wszystkie poniższe warianty operacji typu repo należy wykazywać jako umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu: – kwoty otrzymane w zamian za papiery wartościowe tymczasowo przeniesione na osobę trzecią w formie pożyczek papierów wartościowych pod zabezpieczenie gotówkowe oraz – kwoty otrzymane w zamian za papiery wartościowe tymczasowo przeniesione na osobę trzecią w formie umowy sell/buy-back.</p>
060	<p><b>w tym: z bankami centralnymi</b></p> <p>Wartość bilansowa umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu instytucji sprawozdającej z bankami centralnymi, o ile te transakcje wiążą się z obciążeniem aktywów.</p>
070	<p><b>Depozyty zabezpieczone inne niż umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu</b></p> <p>Wartość bilansowa depozytów zabezpieczonych innych niż umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu instytucji sprawozdającej, o ile te depozyty wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów.</p>
080	<p><b>w tym: z bankami centralnymi</b></p> <p>Wartość bilansowa depozytów zabezpieczonych innych niż umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu instytucji sprawozdającej z bankami centralnymi, o ile te depozyty wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów.</p>
090	<p><b>Wyemitowane dłużne papiery wartościowe</b></p> <p>Wartość bilansowa dłużnych papierów wartościowych wyemitowanych przez instytucję sprawozdającą, o ile te wyemitowane papiery wartościowe wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów.</p> <p>Zatrzymana część emisji podlega specjalnemu traktowaniu określzonemu w części A pkt 15 ppkt (vi), przewidującemu, że w tej kategorii należy uwzględnić jedynie odsetek dłużnych papierów wartościowych, które zostały ulokowane poza podmiotami wchodzącymi w skład grupy.</p>
100	<p><b>w tym: wyemitowane obligacje zabezpieczone</b></p> <p>Wartość bilansowa obligacji zabezpieczonych, których aktywa pochodzą od instytucji sprawozdającej, o ile te wyemitowane papiery wartościowe wiążą się dla tej instytucji z obciążeniem aktywów.</p>
110	<p><b>w tym: wyemitowane papiery sekurytyzowane</b></p> <p>Wartość bilansowa papierów sekurytyzowanych wyemitowanych przez instytucję sprawozdającą, o ile te wyemitowane papiery wartościowe wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów.</p>
120	<p><b>Inne źródła obciążenia</b></p> <p>Kwota transakcji zabezpieczonych instytucji sprawozdającej innych niż zobowiązania finansowe, o ile te transakcje wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów.</p>
130	<p><b>Kwota nominalna otrzymanych zobowiązań do udzielenia pożyczki</b></p> <p>Kwota nominalna zobowiązań do udzielenia pożyczki otrzymanych przez instytucję sprawozdającą, o ile te otrzymane zobowiązania wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów.</p>
140	<p><b>Kwota nominalna otrzymanych gwarancji finansowych</b></p> <p>Kwota nominalna gwarancji finansowych otrzymanych przez instytucję sprawozdającą, o ile te otrzymane gwarancje wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów.</p>

## ▼ M3

Wiersze	Odniesienia prawne i instrukcje
150	<p><b>Wartość godziwa papierów wartościowych pożyczonych pod zabezpieczenie niegotówkowe</b></p> <p>Wartość godziwa papierów wartościowych pożyczonych przez instytucję sprawozdającą bez zabezpieczenia gotówkowego, o ile te transakcje wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów.</p>
160	<p><b>Inne</b></p> <p>Kwota transakcji zabezpieczonych instytucji sprawozdającej innych niż zobowiązania finansowe, nieujętych w powyższych pozycjach, o ile te transakcje wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów.</p>
170	<p><b>ŹRÓDŁA OBCIĄŻENIA RAZEM</b></p> <p>Kwota wszystkich transakcji zabezpieczonych instytucji sprawozdającej, o ile te transakcje wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów.</p>

## 2.4.3. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
010	<p><b>Odpowiadające im zobowiązania, zobowiązania warunkowe lub papiery wartościowe stanowiące przedmiot udzielonej pożyczki</b></p> <p>Kwota odpowiadających zobowiązań finansowych, zobowiązań warunkowych (otrzymanych zobowiązań do udzielenia pożyczki i otrzymanych gwarancji finansowych) oraz papierów wartościowych stanowiących przedmiot pożyczki udzielonej pod zabezpieczenie niegotówkowe, o ile transakcje te wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów.</p> <p>Zobowiązania finansowe wykazuje się w ich wartości bilansowej, zobowiązania warunkowe wykazuje się w ich wartości nominalnej, a papiery wartościowe stanowiące przedmiot pożyczki udzielonej pod zabezpieczenie niegotówkowe wykazuje się w ich wartości godziwej.</p>
020	<p><b>w tym: od innych podmiotów wchodzących w skład grupy</b></p> <p>Kwota odpowiadających zobowiązań finansowych, zobowiązań warunkowych (otrzymanych zobowiązań do udzielenia pożyczki i otrzymanych gwarancji finansowych) oraz papierów wartościowych stanowiących przedmiot pożyczki udzielonej pod zabezpieczenie niegotówkowe, o ile kontrahentem jest dowolny inny podmiot objęty zakresem konsolidacji ostrożnościowej, a transakcje wiążą się dla instytucji sprawozdającej z obciążeniem aktywów.</p> <p>Zasad mające zastosowanie do rodzajów kwot są ujęte w instrukcjach dotyczących kolumny 010.</p>
030	<p><b>Aktywa, otrzymane zabezpieczenie i wyemitowane własne papiery wartościowe inne niż obciążone obligacje zabezpieczone i papiery wartościowe zabezpieczone aktywami</b></p> <p>Kwota aktywów, otrzymanego zabezpieczenia i wyemitowanych własnych papierów wartościowych innych niż obligacje zabezpieczone i papiery sekurytyzowane, które są obciążone w wyniku różnego rodzaju transakcji określonych w wierszach.</p> <p>W celu zapewnienia spójności z kryteriami określonymi we wzorach AE-ASS i AE-COL aktywa instytucji sprawozdającej zapisane w bilansie wykazuje się w ich wartości bilansowej, natomiast ponownie wykorzystane otrzymane zabezpieczenie i wyemitowane obciążone własne dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone i papiery sekurytyzowane wykazuje się w ich wartości godziwej.</p>
040	<p><b>w tym: ponownie wykorzystane otrzymane zabezpieczenie</b></p> <p>Wartość godziwa otrzymanych zabezpieczeń, które są ponownie wykorzystane/obciążone w wyniku różnego rodzaju transakcji określonych w wierszach.</p>



## ▼ M3

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
050	<b>W tym: obciążone własne dłużne papiery wartościowe</b> Wartość godziwa wyemitowanych własnych papierów wartościowych innych niż obligacje zabezpieczone i papiery sekurytyzowane, które są obciążone w wyniku różnego rodzaju transakcji określonych w wierszach.

## 3. CZĘŚĆ B: DANE DOTYCZĄCE WYMAGALNOŚCI

## 3.1. Uwagi ogólne

21. We wzorze zawartym w części B przedstawiono ogólne informacje o kwocie aktywów obciążonych i ponownie wykorzystanego otrzymanego zabezpieczenia, które mieszczą się w określonych przedziałach rezydualnego terminu wymagalności odpowiadających zobowiązaniom.

## 3.2. Wzór: AE-MAT. Dane dotyczące wymagalności

## 3.2.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy

Wiersze	Odniesienia prawne i instrukcje
010	<b>Aktywa obciążone</b> Do celów niniejszego wzoru aktywa obciążone obejmują wszystkie następujące aktywa: (a) aktywa instytucji sprawozdającej (zob. instrukcja dotycząca wzoru AE-ASS wiersz 010), które wykazuje się w ich wartości bilansowej; (b) wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone i papiery sekurytyzowane (zob. instrukcja dotycząca wzoru AE-COL wiersz 240), które wykazuje się w wartości godziwej. Kwoty te są rozmieszczane w zbiorze przedziałów rezydualnego terminu wymagalności określonych w kolumnach zgodnie z rezydualnym terminem wymagalności danego źródła obciążenia (odpowiadającego zobowiązania, zobowiązania warunkowego lub transakcji udzielenia pożyczki papierów wartościowych).
020	<b>Otrzymane zabezpieczenie</b> Zob. instrukcje dotyczące wzoru AE-COL wiersz 130 i wzoru AE-SOU kolumna 040. Kwoty w wartości godziwej prezentuje się w odpowiednich kolumnach, zgodnie z przedziałem rezydualnego terminu wymagalności transakcji, w wyniku której podmiot otrzymał zabezpieczenie do ponownego wykorzystania.
030	<b>Ponownie wykorzystane zabezpieczenie</b> Zob. instrukcje dotyczące wzoru AE-COL wiersz 130 i wzoru AE-SOU kolumna 040. Kwoty w wartości godziwej prezentuje się w odpowiednich kolumnach, zgodnie z przedziałem rezydualnego terminu wymagalności danego źródła obciążenia (ponownie wykorzystanego zabezpieczenia): odpowiadające zobowiązanie, zobowiązanie warunkowe lub transakcja udzielenia pożyczki papierów wartościowych.

## 3.2.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
010	<b>Bez terminu wymagalności</b> Na żądanie, bez szczegółowego terminu wymagalności
020	<b>Overnight</b> Termin wymagalności przypada za 1 dzień lub wcześniej

## ▼ M3

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
030	<b>&gt; 1 dzień &lt;= 1 tydzień</b> Termin wymagalności przypada później niż za 1 dzień, ale nie później niż za 1 tydzień
040	<b>&gt; 1 tydzień &lt;= 2 tygodnie</b> Termin wymagalności przypada później niż za 1 tydzień, ale nie później niż za 2 tygodnie
050	<b>&gt; 2 tygodnie &lt;= 1 miesiąc</b> Termin wymagalności przypada później niż za 2 tygodnie, ale nie później niż za 1 miesiąc
060	<b>&gt; 1 miesiąc &lt;= 3 miesiące</b> Termin wymagalności przypada później niż za 1 miesiąc, ale nie później niż za 3 miesiące
070	<b>&gt; 3 miesiące &lt;= 6 miesięcy</b> Termin wymagalności przypada później niż za 3 miesiące, ale nie później niż za 6 miesięcy
080	<b>&gt; 6 miesięcy &lt;= 1 rok</b> Termin wymagalności przypada później niż za 6 miesięcy, ale nie później niż za 1 rok
090	<b>&gt; 1 rok &lt;= 2 lata</b> Termin wymagalności przypada później niż za 1 rok, ale nie później niż za 2 lata
100	<b>&gt; 2 lata &lt;= 3 lata</b> Termin wymagalności przypada później niż za 2 lata, ale nie później niż za 3 lata
110	<b>&gt; 3 lata &lt;= 5 lat</b> Termin wymagalności przypada później niż za 3 lata, ale nie później niż za 5 lata
120	<b>&gt; 5 lat &lt;= 10 lat</b> Termin wymagalności przypada później niż za 5 lata, ale nie później niż za 10 lata
130	<b>&gt; 10 lat</b> Termin wymagalności przypada później niż za 10 lat

## 4. CZĘŚĆ C: OBCIĄŻENIE WARUNKOWE

## 4.1. Uwagi ogólne

22. Na potrzeby niniejszego wzoru instytucje muszą obliczyć poziom obciążenia aktywów w odniesieniu do kilku scenariuszy warunków skrajnych.
23. Obciążenie warunkowe odnosi się do dodatkowych aktywów, których obciążenie może być konieczne, gdy instytucja sprawozdająca doświadcza niekorzystnych zmian spowodowanych zdarzeniem zewnętrznym, na które nie ma wpływu (w tym obniżeniem ratingu, zmniejszeniem wartości godziwej aktywów obciążonych lub ogólną utratą zaufania). W takich przypadkach instytucja sprawozdająca będzie musiała obciążyć dodatkowe aktywa w związku z już istniejącymi transakcjami. Dodatkowa kwota aktywów obciążonych nie uwzględnia wpływu przeprowadzonych przez instytucję transakcji zabezpieczających przed zdarzeniami opisanymi w wyżej wymienionych scenariuszach warunków skrajnych.
24. Niniejszy wzór obejmuje dwa poniższe scenariusze w odniesieniu do wykazywania obciążenia warunkowego, które opisano szczegółowo w pkt 4.1.1. i 4.1.2. Wykazywane dane są racjonalnymi szacunkami instytucji opartymi na najlepszych dostępnych informacjach.

▼ **M3**

- a) Zmniejszenie wartości godziwej aktywów obciążonych o 30 %. Ten scenariusz obejmuje jedynie zmianę bazowej wartości godziwej aktywów, a nie inne zmiany, które mogą mieć wpływ na jej wartość bilansową, takie jak dodatnie i ujemne różnice kursowe lub potencjalna utrata wartości. W takiej sytuacji instytucja sprawozdająca może zostać zmuszona do ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia w celu utrzymania stałej wartości zabezpieczenia.
- b) Deprecjacja o 10 % w przypadku każdej waluty, w której instytucja posiada zobowiązania o łącznej wartości wynoszącej co najmniej 5 % całkowitej kwoty zobowiązań instytucji.

25. Powyższe scenariusze należy wykazywać osobno, a deprecjacje danej istotnej waluty należy również wykazywać niezależnie od deprecjacji innych istotnych walut. Instytucje nie biorą zatem pod uwagę korelacji między scenariuszami.

#### 4.1.1. Scenariusz A: Zmniejszenie wartości aktywów obciążonych o 30 %

- 26. Należy założyć, że wartość wszystkich aktywów obciążonych zmniejsza się o 30 %. Przy ustalaniu dodatkowego zabezpieczenia koniecznego ze względu na to zmniejszenie wartości uwzględnia się istniejące poziomy nadzabezpieczenia, tak aby został utrzymany jedynie minimalny poziom zabezpieczenia. Przy ustalaniu dodatkowego koniecznego zabezpieczenia uwzględnia się także wymogi umowne przewidziane w stosownych kontraktach i umowach, w tym progi graniczne.
- 27. Uwzględnić należy jedynie kontrakty i umowy, w których przewidziano prawny obowiązek zapewnienia dodatkowego zabezpieczenia. Dotyczy to emisji obligacji zabezpieczonych, w przypadku których istnieje prawny wymóg utrzymania minimalnych poziomów nadzabezpieczenia, ale nie ma wymogu utrzymania istniejących poziomów ratingu obligacji zabezpieczonych.

#### 4.1.2. Scenariusz B: Deprecjacja istotnych walut o 10 %

- 28. Dana waluta jest istotną walutą, jeżeli instytucja sprawozdająca posiada zobowiązania w tej walucie o łącznej wartości wynoszącej co najmniej 5 % całkowitej kwoty zobowiązań instytucji.
- 29. Obliczenia deprecjacji o 10 % muszą uwzględniać zmiany zarówno po stronie aktywów, jak i po stronie zobowiązań, tj. odnosić się przede wszystkim do niedopasowań aktywów i zobowiązań. Na przykład transakcja repo w USD, której podstawą są aktywa w USD, nie powoduje dodatkowego obciążenia, podczas gdy transakcja repo w USD, której podstawą są aktywa w EUR, powoduje dodatkowe obciążenie.
- 30. Obliczenia te są przeprowadzane w odniesieniu do wszystkich transakcji, w których występuje element dewizowy.

#### 4.2. Wzór: AE-CONT. Obciążenie warunkowe

##### 4.2.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy

- 31. Zob. instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn wzoru AE-SOU w pkt 1.5.1. Treść kolumn we wzorze AE-CONT jest taka sama jak we wzorze AE-SOU.

## ▼ M3

## 4.2.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
010	<p><b>Odpowiadające im zobowiązania, zobowiązania warunkowe lub papiery wartościowe stanowiące przedmiot udzielonej pożyczki</b></p> <p>Takie same instrukcje i dane jak w przypadku wzoru AE-SOU kolumna 010.</p> <p>Kwota odpowiadających zobowiązań finansowych, zobowiązań warunkowych (otrzymanych zobowiązań do udzielenia pożyczki i otrzymanych gwarancji finansowych) oraz papierów wartościowych stanowiących przedmiot pożyczki udzielonej pod zabezpieczenie niegotówkowe, o ile transakcje te wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów.</p> <p>Jak wskazano w odniesieniu do wszystkich wierszy w tym wzorze, zobowiązania finansowe wykazuje się w ich wartości bilansowej, zobowiązania warunkowe – w ich wartości nominalnej, a papiery wartościowe stanowiące przedmiot pożyczki udzielonej pod zabezpieczenie niegotówkowe – w ich wartości godziwej.</p>
020	<p><b>A. Dodatkowa kwota aktywów obciążonych</b></p> <p>Dodatkowa kwota aktywów podlegających obciążeniu na podstawie przepisów ustawowych i wykonawczych lub postanowienia umowy, które mogłyby mieć zastosowanie w przypadku zaistnienia scenariusza A.</p> <p>Zgodnie z instrukcjami określonymi w części A niniejszego załącznika kwoty te wykazuje się w ich wartości bilansowej, jeśli dana kwota jest powiązana z aktywami instytucji sprawozdającej, lub w ich wartości godziwej, jeżeli dana kwota jest powiązana z otrzymanym zabezpieczeniem. Kwoty przewyższające wartość aktywów nieobciążonych i zabezpieczenia instytucji wykazuje się w wartości godziwej.</p>
030	<p><b>B. Dodatkowa kwota aktywów obciążonych. Istotna waluta 1</b></p> <p>Dodatkowa kwota aktywów podlegających obciążeniu na podstawie przepisów ustawowych i wykonawczych lub postanowienia umowy, które mogłyby mieć zastosowanie w przypadku deprecjacji istotnej waluty nr 1 w ramach scenariusza B.</p> <p>Zob. zasady dotyczące rodzajów kwot w wierszu 020.</p>
040	<p><b>B. Dodatkowa kwota aktywów obciążonych. Istotna waluta 2</b></p> <p>Dodatkowa kwota aktywów podlegających obciążeniu na podstawie przepisów ustawowych i wykonawczych lub postanowienia umowy, które mogłyby mieć zastosowanie w przypadku deprecjacji istotnej waluty nr 2 w ramach scenariusza B.</p> <p>Zob. zasady dotyczące rodzajów kwot w wierszu 020.</p>

## 5. CZĘŚĆ D: OBLIGACJE ZABEZPIECZONE

## 5.1. Uwagi ogólne

32. Informacje zawarte w niniejszym wzorze wykazuje się w przypadku wszystkich obligacji zabezpieczonych zgodnych z dyrektywą UCITS, które zostały wyemitowane przez instytucję sprawozdającą. Obligacje zabezpieczone zgodne z dyrektywą UCITS są to obligacje, o których mowa w art. 52 ust. 4 akapit pierwszy dyrektywy 2009/65/WE. Są to obligacje zabezpieczone wyemitowane przez instytucję sprawozdającą, jeżeli ta instytucja sprawozdająca podlega na mocy prawa szczególnemu nadzorowi publicznemu w zakresie obligacji zabezpieczonych, służącemu ochronie posiadaczy obligacji, oraz jeżeli w odniesieniu do tych obligacji zabezpieczonych wymagane jest, aby kwoty pochodzące z ich emisji były inwestowane zgodnie z prawem w aktywa, które podczas całego okresu ważności obligacji są w stanie pokryć związane z nimi roszczenia oraz które w przypadku niewypłacalności emitenta zostałyby wykorzystane w pierwszej kolejności do celów spłaty kwoty głównej i narosłych odsetek.

## ▼ M3

33. Obligacje zabezpieczone wyemitowane przez instytucję sprawozdającą lub w jej imieniu, które nie są obligacjami zabezpieczonymi zgodnymi z dyrektywą UCITS, nie podlegają sprawozdawczości na wzorach AE-CB.
34. Sprawozdawczość opiera się na ustawowym systemie obligacji zabezpieczonych, tj. ramach prawnych mających zastosowanie do programu emisji obligacji zabezpieczonych.

5.2. Wzór: AE-CB. Emisja obligacji zabezpieczonych

5.2.1. Instrukcje dotyczące osi „z”

Oś „z”	Odniesienia prawne i instrukcje
010	<p><b>Identyfikator (otwarty) puli aktywów stanowiących zabezpieczenie</b></p> <p>Identyfikator puli aktywów stanowiących zabezpieczenie składa się z nazwy lub jednoznacznego skrótu jednostki ustanawiającej pulę aktywów stanowiących zabezpieczenie oraz przeznaczenia tej puli, która podlega odpowiednim środkom ochronnym dotyczącym obligacji zabezpieczonych na zasadzie indywidualnej.</p>

5.2.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy

Wiersze	Odniesienia prawne i instrukcje
010	<p><b>Kwota nominalna</b></p> <p>Kwota nominalna jest to suma roszczeń o zapłatę kwoty głównej, określona zgodnie z odpowiednim ustawowym systemem obligacji zabezpieczonych mającym zastosowanie do celów ustalenia wystarczającego zabezpieczenia.</p>
020	<p><b>Wartość bieżąca (swap)/Wartość rynkowa</b></p> <p>Wartość bieżąca (swap) jest to suma roszczeń o zapłatę kwoty głównej i odsetek zdyskontowana na podstawie wolnej od ryzyka krzywej rentowności dla danego kursu wymiany walut, określona zgodnie z zasadami odpowiedniego ustawowego systemu obligacji zabezpieczonych mającymi zastosowanie do celów ustalenia wystarczającego zabezpieczenia.</p> <p>W przypadku kolumn 080 i 210 odnoszących się do pozycji w instrumentach pochodnych w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie należy wykazywać wartość rynkową.</p>
030	<p><b>Wartość specyficzna puli zabezpieczeń</b></p> <p>Wartość specyficzna puli zabezpieczeń jest to wartość ekonomiczna aktywów z puli aktywów stanowiących zabezpieczenie, którą można określić jako wartość godziwą zgodnie z MSSF 13, wartość rynkową odnotowywaną w przeprowadzonych transakcjach na płynnych rynkach lub wartość bieżącą uwzględniającą przyszłe przepływy pieniężne składnika aktywów zdyskontowane na podstawie krzywej stopy procentowej specyficznej dla danej puli zabezpieczeń.</p>
040	<p><b>Wartość bilansowa</b></p> <p>Wartość bilansowa zobowiązania z tytułu obligacji zabezpieczonych lub składnika aktywów w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie jest to wartość księgową u emitenta obligacji zabezpieczonych.</p>

5.2.3. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
010	<p><b>Zgodność z art. 129 CRR? [TAK/NIE]</b></p> <p>Instytucje określają, czy pula aktywów stanowiących zabezpieczenie spełnia wymogi, o których mowa w art. 129 CRR, aby kwalifikować się do traktowania preferencyjnego określonego w art. 129 ust. 4 i 5 tego rozporządzenia.</p>

## ▼ M3

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
012	<p><b>Jeżeli TAK, wskazać klasę aktywów pierwotnych w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie</b></p> <p>Jeżeli pula aktywów stanowiących zabezpieczenie kwalifikuje się do traktowania preferencyjnego określonego w art. 129 ust. 5 i 4 CRR (odpowiedź TAK w kolumnie 011), w tym polu należy wskazać klasę aktywów pierwotnych w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie. Do tego celu stosuje się klasyfikację określoną w art. 129 ust. 1 powyższego rozporządzenia i wskazuje się odpowiednio kody „a”, „b”, „c”, „d”, „e”, „f” i „g”. Kod „h” stosuje się, gdy klasa aktywów pierwotnych w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie nie odpowiada żadnej z wcześniejszych kategorii.</p>
020-140	<p><b>Zobowiązania z tytułu obligacji zabezpieczonych</b></p> <p>Zobowiązania z tytułu obligacji zabezpieczonych są to zobowiązania jednostki emitującej zaciągnięte w wyniku emisji obligacji zabezpieczonych, obejmujące również wszystkie pozycje określone w odpowiednim ustawowym systemie obligacji zabezpieczonych, które podlegają odpowiednim środkom ochronnym dotyczącym obligacji zabezpieczonych (mogą na przykład obejmować papiery wartościowe w obiegu oraz pozycję kontrahentów emitenta obligacji zabezpieczonych w pozycjach w instrumentach pochodnych mających – z perspektywy emitenta obligacji zabezpieczonych – ujemną wartość rynkową przypisywaną puli aktywów stanowiących zabezpieczenie i które są traktowane jako zobowiązania z tytułu obligacji zabezpieczonych zgodnie z odpowiednim ustawowym systemem obligacji zabezpieczonych).</p>
020	<p><b>Dzień sprawozdawczy</b></p> <p>Kwoty zobowiązań z tytułu obligacji zabezpieczonych, z wyłączeniem pozycji w instrumentach pochodnych w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie, w różnych przedziałach przyszłych terminów.</p>
030	<p><b>+ 6 miesięcy</b></p> <p>Termin „+ 6 miesięcy” oznacza punkt w czasie przypadający 6 miesięcy po sprawozdawczym dniu odniesienia. Należy podać kwoty przy założeniu braku zmian w zobowiązaniach z tytułu obligacji zabezpieczonych w porównaniu ze sprawozdawczym dniem odniesienia, z wyjątkiem wykupu. W przypadku braku stałego harmonogramu płatności, w odniesieniu do kwot należnych w przyszłych terminach należy w konsekwentny sposób stosować spodziewane terminy wymagalności.</p>
040-070	<p><b>+ 12 miesięcy – + 10 lat</b></p> <p>Jak w przypadku „+ 6 miesięcy” (kolumna 030), dla odpowiedniego punktu w czasie po sprawozdawczym dniu odniesienia.</p>
080	<p><b>Pozycje w instrumentach pochodnych w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie, które mają ujemną wartość rynkową netto</b></p> <p>Ujemna wartość rynkowa netto pozycji w instrumentach pochodnych w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie, które z perspektywy emitenta obligacji zabezpieczonych mają ujemną wartość rynkową netto. Pozycje w instrumentach pochodnych w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie są to takie pozycje netto w instrumentach pochodnych, które zgodnie z odpowiednim ustawowym systemem obligacji zabezpieczonych zostały ujęte w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie i podlegają odpowiednim środkom ochronnym dotyczącym obligacji zabezpieczonych, na podstawie których pozycje w instrumentach pochodnych mające ujemną wartość rynkową wymagają zabezpieczenia za pomocą aktywów kwalifikujących się do puli aktywów stanowiących zabezpieczenie.</p> <p>Ujemną wartość rynkową netto należy wykazywać jedynie dla sprawozdawczego dnia odniesienia.</p>
090-140	<p><b>Zewnętrzny rating kredytowy obligacji zabezpieczonych</b></p> <p>Należy podać informacje dotyczące zewnętrznych ratingów kredytowych odpowiednich obligacji zabezpieczonych, obowiązujących w dniu sprawozdawczym, o ile takie istnieją.</p>
090	<p><b>Agencja ratingowa 1</b></p> <p>Jeżeli na dzień sprawozdawczy istnieje rating kredytowy przynajmniej jednej agencji ratingowej, należy tu podać nazwę jednej z tych agencji. Jeżeli na dzień sprawozdawczy istnieją ratingi kredytowe więcej niż trzech agencji ratingowych, należy wybrać trzy agencje ratingowe, którym przekazywane są informacje, na podstawie ich odpowiedniej pozycji rynkowej.</p>

## ▼ M3

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
100	<p><b>Rating kredytowy 1</b></p> <p>Rating kredytowy wydany przez agencję ratingową podaną w kolumnie 090 w odniesieniu do obligacji zabezpieczonych na sprawozdawczy dzień odniesienia. Jeżeli istnieją długoterminowe i krótkoterminowe ratingi kredytowe tej samej agencji ratingowej, należy podać długoterminowy rating kredytowy. Podawany rating kredytowy powinien uwzględniać wszelkie zmiany.</p>
110, 130	<p><b>Agencja ratingowa 2 i agencja ratingowa 3</b></p> <p>Jak w przypadku agencji ratingowej 1 (kolumna 090), dla kolejnych agencji ratingowych, które wydały ratingi kredytowe obligacji zabezpieczonych na sprawozdawczy dzień odniesienia.</p>
120, 140	<p><b>Rating kredytowy 2 i rating kredytowy 3</b></p> <p>Jak w przypadku ratingu kredytowego 1 (kolumna 100), dla kolejnych ratingów kredytowych wydanych przez agencje ratingowe 2 i 3 w odniesieniu do obligacji zabezpieczonych istniejących na sprawozdawczy dzień odniesienia.</p>
150-250	<p><b>Pula aktywów stanowiących zabezpieczenie</b></p> <p>Pula aktywów stanowiących zabezpieczenie składa się ze wszystkich pozycji, w tym pozycji w instrumentach pochodnych w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie, mających – z perspektywy emitenta obligacji zabezpieczonych – dodatnią wartość rynkową netto, które podlegają odpowiednim środkom ochronnym dotyczącym obligacji zabezpieczonych.</p>
150	<p><b>Dzień sprawozdawczy</b></p> <p>Kwoty aktywów w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie, z wyłączeniem pozycji w instrumentach pochodnych w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie. Ta kwota obejmuje minimalne wymogi dotyczące nadzabezpieczenia oraz wszelkie dodatkowe nadzabezpieczenie powyżej minimalnego poziomu, w zakresie podlegającym odpowiednim środkom ochronnym dotyczącym obligacji zabezpieczonych.</p>
160	<p><b>+ 6 miesięcy</b></p> <p>Dzień sprawozdawczy „+6 miesięcy” jest to moment w czasie przypadający 6 miesięcy po sprawozdawczym dniu odniesienia. Należy podać kwoty przy założeniu braku zmian w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie w porównaniu z dniem sprawozdawczym z wyjątkiem spłaty. W przypadku braku harmonogramu ustalonych płatności, dla kwot niespłaconych w przyszłych terminach spodziewane terminy wymagalności należy stosować konsekwentnie.</p>
170-200	<p><b>+ 12 miesięcy – + 10 lat</b></p> <p>Jak w przypadku „+ 6 miesięcy” (kolumna 160), dla odpowiedniego punktu w czasie po sprawozdawczym dniu odniesienia.</p>
210	<p><b>Pozycje w instrumentach pochodnych w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie, które mają dodatnią wartość rynkową netto</b></p> <p>Dodatnia wartość rynkowa netto pozycji w instrumentach pochodnych w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie, które z perspektywy emitenta obligacji zabezpieczonych mają dodatnią wartość rynkową netto. Pozycje w instrumentach pochodnych w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie są to takie pozycje netto w instrumentach pochodnych, które zgodnie z odpowiednim ustawowym systemem obligacji zabezpieczonych zostały ujęte w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie i podlegają odpowiednim środkom ochronnym dotyczącym obligacji zabezpieczonych, na podstawie których pozycje w instrumentach pochodnych o dodatniej wartości rynkowej nie mogą należeć do ogólnej masy upadłościowej emitenta obligacji zabezpieczonych.</p> <p>Dodatnią wartość rynkową netto należy wykazać jedynie dla sprawozdawczego dnia odniesienia.</p>
220-250	<p><b>Kwoty puli aktywów stanowiących zabezpieczenie, które przewyższają wymogi dotyczące minimalnego zabezpieczenia</b></p> <p>Kwoty puli aktywów stanowiących zabezpieczenie, w tym pozycji w instrumentach pochodnych w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie, mających dodatnią wartość rynkową netto, które przewyższają wymogi dotyczące minimalnego zabezpieczenia (nadzabezpieczenie).</p>

## ▼ M3

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
220	<b>Zgodnie z odpowiednim ustawowym systemem obligacji zabezpieczonych</b> Kwoty nadzabezpieczenia w porównaniu z minimalnym zabezpieczeniem wymaganym zgodnie z odpowiednim ustawowym systemem obligacji zabezpieczonych.
230-250	<b>zgodnie z metodologią agencji ratingowych prowadzenia bieżącego zewnętrznego ratingu kredytowego obligacji zabezpieczonych</b> Kwoty nadzabezpieczenia w porównaniu z poziomem, który zgodnie z informacjami na temat metodologii odpowiedniej agencji ratingowej udostępnionymi emitentowi obligacji zabezpieczonych stanowiłby minimalny poziom wymagany do potwierdzenia istniejącego ratingu kredytowego wydanego przez odpowiednią agencję ratingową.
230	<b>Agencja ratingowa 1</b> Kwoty nadzabezpieczenia w porównaniu z poziomem, który zgodnie z informacjami na temat metodologii agencji ratingowej 1 (kolumna 090) udostępnionymi emitentowi obligacji zabezpieczonych stanowiłby minimalny poziom wymagany do potwierdzenia ratingu kredytowego 1 (kolumna 100).
240-250	<b>Agencja ratingowa 2 i agencja ratingowa 3</b> Instrukcje dla agencji ratingowej 1 (kolumna 230) mają zastosowanie także do agencji ratingowej 2 (kolumna 110) oraz agencji ratingowej 3 (kolumna 130).

## 6. CZĘŚĆ E: DANE SZCZEGÓŁOWE

## 6.1. Uwagi ogólne

35. W części E zastosowano tę samą strukturę, co we wzorach zawierających ogólne informacje o obciążeniu aktywów w części A, przy czym w odniesieniu do obciążenia aktywów instytucji sprawozdającej i w odniesieniu do otrzymanego zabezpieczenia stosuje się inne wzory: odpowiednio AE-ADV1 i AE-ADV2. W związku z tym odpowiadające zobowiązania są to zobowiązania zabezpieczone obciążonymi aktywami i nie jest wymagana relacja typu jeden do jednego.

6.2. Wzór: AE-ADV1. Szczegółowy wzór dotyczący aktywów instytucji sprawozdającej

## 6.2.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy

Wiersze	Odniesienia prawne i instrukcje
010-020	<b>Finansowanie dostarczane przez bank centralny (wszystkie rodzaje, w tym umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu)</b> Wszelkiego rodzaju zobowiązania instytucji sprawozdającej, w których kontrahentem transakcji jest bank centralny.  Aktywów, które zostały wcześniej ulokowane w bankach centralnych, nie traktuje się jako aktywów obciążonych, chyba że bank centralny nie zezwala na wycofanie ulokowanych aktywów bez uprzedniego zatwierdzenia. W przypadku niewykorzystanych gwarancji finansowych niewykorzystaną część, tj. kwotę powyżej kwoty minimalnej wymaganej przez bank centralny, rozdziela się proporcjonalnie pomiędzy aktywa ulokowane w banku centralnym.
030-040	<b>Gieldowe instrumenty pochodne</b> Wartość bilansowa zabezpieczonych instrumentów pochodnych instytucji sprawozdającej będących zobowiązaniami finansowymi, o ile te instrumenty pochodne są notowane i są przedmiotem obrotu na uznanej lub wyznaczonej giełdzie inwestycyjnej oraz wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów.



## ▼ M3

Wiersze	Odniesienia prawne i instrukcje
050-060	<p><b>Instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym</b></p> <p>Wartość bilansowa zabezpieczonych instrumentów pochodnych instytucji sprawozdającej będących zobowiązaniami finansowymi, o ile te instrumenty pochodne są przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym oraz wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów. (Ta sama instrukcja we wzorze AE-SOU wiersz 030.)</p>
070-080	<p><b>Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu</b></p> <p>Wartość bilansowa umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu instytucji sprawozdającej, w których kontrahentem transakcji nie jest bank centralny, o ile te transakcje wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów. W przypadku trójstronnych umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu należy postępować tak samo, jak w przypadku umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, o ile transakcje te wiążą się dla danej instytucji sprawozdającej z obciążeniem aktywów.</p>
090-100	<p><b>Depozyty zabezpieczone inne niż umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu</b></p> <p>Wartość bilansowa depozytów zabezpieczonych instytucji sprawozdającej innych niż umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, w których kontrahentem transakcji nie jest bank centralny, o ile te depozyty wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów.</p>
110-120	<p><b>Wyemitowane papiery wartościowe – obligacje zabezpieczone</b></p> <p>Zob. instrukcje we wzorze AE-SOU wiersz 100.</p>
130-140	<p><b>Wyemitowane papiery sekurytyzowane</b></p> <p>Zob. instrukcje we wzorze AE-SOU wiersz 110.</p>
150-160	<p><b>Wyemitowane dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone i papiery wartościowe zabezpieczone aktywami</b></p> <p>Wartość bilansowa dłużnych papierów wartościowych wyemitowanych przez instytucję sprawozdającą, innych niż obligacje zabezpieczone i papiery sekurytyzowane, o ile te wyemitowane papiery wartościowe wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów.</p> <p>W przypadku gdy instytucja sprawozdająca zatrzymała część wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych, bądź to od dnia emisji bądź też po tym terminie w wyniku odkupienia, nie należy uwzględniać w tej pozycji tych zatrzymanych papierów wartościowych. Ponadto do celów niniejszego wzoru przypisane im zabezpieczenie należy klasyfikować jako nieobciążone.</p>
170-180	<p><b>Inne źródła obciążenia</b></p> <p>Zob. instrukcje we wzorze AE-SOU wiersz 120.</p>
190	<p><b>Aktywa obciążone razem</b></p> <p>W przypadku wszystkich rodzajów aktywów określonych w wierszach we wzorze AE-ADV1 wartość bilansowa aktywów posiadanych przez instytucję sprawozdającą, które są obciążone.</p>
200	<p><b>w tym: uznawanych przez bank centralny</b></p> <p>W przypadku wszystkich rodzajów aktywów określonych w wierszach we wzorze AE-ADV1 wartość bilansowa aktywów posiadanych przez instytucję sprawozdającą, które są obciążone i które kwalifikują się do operacji z bankami centralnymi, do których instytucja sprawozdająca ma dostęp. Instytucje sprawozdające, które nie są w stanie jednoznacznie potwierdzić, że dana pozycja jest uznawana przez bank centralny, na przykład w przypadku systemów prawnych, w których nie istnieje wyraźna definicja aktywów kwalifikujących się do transakcji repo z bankiem centralnym lub które nie mają dostępu do funkcjonującego w sposób ciągły rynku transakcji repo z bankiem centralnym, mogą nie wykazywać odnośnej kwoty dla tej pozycji, tj. nie wypełniać tego pola danych sprawozdawczych.</p>
210	<p><b>Aktywa nieobciążone razem</b></p> <p>W przypadku wszystkich rodzajów aktywów określonych w wierszach we wzorze AE-ADV1 wartość bilansowa aktywów posiadanych przez instytucję sprawozdającą, które są nieobciążone. Wartość bilansowa oznacza wartość wykazaną po stronie aktywów bilansu.</p>

## ▼ M3

Wiersze	Odniesienia prawne i instrukcje
220	<p><b>w tym: uznawanych przez bank centralny</b></p> <p>W przypadku wszystkich rodzajów aktywów określonych w wierszach we wzorze AE-ADV1 wartość bilansowa aktywów posiadanych przez instytucję sprawozdającą, które są nieobciążone i które kwalifikują się do operacji z bankami centralnymi, do których instytucja sprawozdająca ma dostęp. Instytucje sprawozdające, które nie są w stanie jednoznacznie potwierdzić, że dana pozycja jest uznawana przez bank centralny, na przykład w przypadku systemów prawnych, w których nie istnieje wyraźna definicja aktywów kwalifikujących się do transakcji repo z bankiem centralnym lub które nie mają dostępu do funkcjonującego w sposób ciągły rynku transakcji repo z bankiem centralnym, mogą nie wykazywać odnośnej kwoty dla tej pozycji, tj. nie wypełniać tego pola danych sprawozdawczych.</p>
230	<p><b>Aktywa obciążone + aktywa nieobciążone</b></p> <p>W przypadku wszystkich rodzajów aktywów określonych w wierszach we wzorze AE-ADV1 wartość bilansowa aktywów posiadanych przez instytucję sprawozdającą.</p>

## 6.2.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
010	<p><b>Kredyty na żądanie</b></p> <p>Zob. instrukcje dotyczące wzoru AE-ASS wiersz 020.</p>
020	<p><b>Instrumenty udziałowe</b></p> <p>Zob. instrukcje dotyczące wzoru AE-ASS wiersz 030.</p>
030	<p><b>Wartość całkowita</b></p> <p>Zob. instrukcje dotyczące wzoru AE-ASS wiersz 040.</p>
040	<p><b>w tym: obligacje zabezpieczone</b></p> <p>Zob. instrukcje opisowe dotyczące wzoru AE-ASS wiersz 050.</p>
050	<p><b>w tym: wyemitowanych przez inne podmioty wchodzące w skład grupy</b></p> <p>Obligacje zabezpieczone opisane w instrukcjach dotyczących wzoru AE-ASS wiersz 050 wyemitowane przez jakikolwiek podmiot objęty zakresem konsolidacji ostrożnościowej.</p>
060	<p><b>w tym: papiery sekurytyzowane</b></p> <p>Zob. instrukcje dotyczące wzoru AE-ASS wiersz 060.</p>
070	<p><b>w tym: wyemitowanych przez inne podmioty wchodzące w skład grupy</b></p> <p>Papiery sekurytyzowane opisane w instrukcjach dotyczących wzoru AE-ASS wiersz 060 wyemitowane przez jakikolwiek podmiot objęty zakresem konsolidacji ostrożnościowej.</p>
080	<p><b>w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych</b></p> <p>Zob. instrukcje dotyczące wzoru AE-ASS wiersz 070.</p>
090	<p><b>w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe</b></p> <p>Zob. instrukcje dotyczące wzoru AE-ASS wiersz 080.</p>
100	<p><b>w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe</b></p> <p>Zob. instrukcje dotyczące wzoru AE-ASS wiersz 090.</p>
110	<p><b>Banki centralne oraz sektor instytucji rządowych i samorządowych</b></p> <p>Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie, udzielane bankowi centralnemu lub sektorowi instytucji rządowych i samorządowych.</p>
120	<p><b>Instytucje finansowe</b></p> <p>Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie, udzielane instytucjom finansowym.</p>

## ▼ M3

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
130	<b>Przedsiębiorstwa niefinansowe</b> Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie, udzielane przedsiębiorstwom niefinansowym.
140	<b>w tym: kredyty hipoteczne</b> Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie, zabezpieczone hipoteką, udzielane przedsiębiorstwom niefinansowym.
150	<b>Gospodarstwa domowe</b> Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie, udzielane gospodarstwom domowym.
160	<b>w tym: kredyty hipoteczne</b> Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie, zabezpieczone hipoteką, udzielane gospodarstwom domowym.
170	<b>Inne aktywa</b> Zob. instrukcja dotycząca wzoru AE-ASS wiersz 120.
180	<b>Wartość całkowita</b> Zob. instrukcja dotycząca wzoru AE-ASS wiersz 010.

6.3. Wzór: AE-ADV2. Szczegółowy wzór dotyczący zabezpieczenia otrzymanego przez instytucję sprawozdającą

6.3.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy

36. Zob. pkt 6.2.1, ponieważ instrukcje dla obu wzorów są podobne.

6.3.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
010	<b>Kredyty na żądanie</b> Zob. instrukcje dotyczące wzoru AE-COL wiersz 140.
020	<b>Instrumenty udziałowe</b> Zob. instrukcje dotyczące wzoru AE-COL wiersz 150.
030	<b>Wartość całkowita</b> Zob. instrukcje dotyczące wzoru AE-COL wiersz 160.
040	<b>w tym: obligacje zabezpieczone</b> Zob. instrukcje we wzorze AE-COL wiersz 170.
050	<b>w tym: wyemitowanych przez inne podmioty wchodzące w skład grupy</b> Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, którym są obligacje zabezpieczone wyemitowane przez jakikolwiek podmiot objęty zakresem konsolidacji ostrożnościowej.
060	<b>w tym: papiery sekurytyzowane</b> Zob. instrukcje dotyczące wzoru AE-COL wiersz 180.
070	<b>w tym: wyemitowanych przez inne podmioty wchodzące w skład grupy</b> Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, którym są papiery sekurytyzowane wyemitowane przez jakikolwiek podmiot objęty zakresem konsolidacji ostrożnościowej.
080	<b>w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych</b> Zob. instrukcje dotyczące wzoru AE-COL wiersz 190.
090	<b>w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe</b> Zob. instrukcje dotyczące wzoru AE-COL wiersz 200.

▼ **M3**

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
100	<b>w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe</b> Zob. instrukcje dotyczące wzoru AE-COL wiersz 210.
110	<b>Banki centralne i sektor instytucji rządowych i samorządowych.</b> Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, którym są kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie, udzielane bankowi centralnemu lub sektorowi instytucji rządowych i samorządowych.
120	<b>Instytucje finansowe</b> Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, którym są kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie, udzielane instytucjom finansowym.
130	<b>Przedsiębiorstwa niefinansowe</b> Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, którym są kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie, udzielane przedsiębiorstwom niefinansowym.
140	<b>w tym: kredyty hipoteczne</b> Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, którym są kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie, zabezpieczone hipoteką, udzielane przedsiębiorstwom niefinansowym.
150	<b>Gospodarstwa domowe</b> Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, którym są kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie, udzielane gospodarstwom domowym.
160	<b>w tym: kredyty hipoteczne</b> Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, którym są kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie, zabezpieczone hipoteką, udzielane gospodarstwom domowym.
170	<b>Inne aktywa</b> Zob. instrukcje dotyczące wzoru AE-COL wiersz 230.
180	<b>Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż własne obligacje zabezpieczone lub papiery wartościowe zabezpieczone aktywami</b> Zob. instrukcje dotyczące wzoru AE-COL wiersz 240.
190	<b>Wartość całkowita</b> Zob. instrukcje dotyczące wzoru AE-COL wiersze 130 i 140.