

Dokument ten służy wyłącznie do celów informacyjnych i nie ma mocy prawnej. Unijne instytucje nie ponoszą żadnej odpowiedzialności za jego treść. Autentyczne wersje odpowiednich aktów prawnych, włącznie z ich preambułami, zostały opublikowane w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej i są dostępne na stronie EUR-Lex. Bezpośredni dostęp do tekstów urzędowych można uzyskać za pośrednictwem linków zawartych w dokumencie

► **B** **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)

(Dz.U. L 191 z 28.6.2014, s. 1)

zmienione przez:

		Dziennik Urzędowy		
		nr	strona	data
► <u>M1</u>	Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2015/79 z dnia 18 grudnia 2014 r.	L 14	1	21.1.2015
► <u>M2</u>	Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2015/227 z dnia 9 stycznia 2015 r.	L 48	1	20.2.2015
► <u>M3</u>	Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2015/1278 z dnia 9 lipca 2015 r.	L 205	1	31.7.2015
► <u>M4</u>	Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/313 z dnia 1 marca 2016 r.	L 60	5	5.3.2016
► <u>M5</u>	Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/322 z dnia 10 lutego 2016 r.	L 64	1	10.3.2016
► <u>M6</u>	Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/428 z dnia 23 marca 2016 r.	L 83	1	31.3.2016
► <u>M7</u>	Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/1702 z dnia 18 sierpnia 2016 r.	L 263	1	29.9.2016

sprostowane przez:

- **C1** Sprostowanie, Dz.U. L 210 z 7.8.2015, s. 38 (2015/1278)
- **C2** Sprostowanie, Dz.U. L 38 z 13.2.2016, s. 14 (680/2014)
- **C3** Sprostowanie, Dz.U. L 38 z 13.2.2016, s. 24 (2015/227)
- **C4** Sprostowanie, Dz.U. L 38 z 13.2.2016, s. 31 (2015/1278)
- **C5** Sprostowanie, Dz.U. L 95 z 9.4.2016, s. 17 (2016/322)

▼B**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)

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;

▼M4

- g) dodatkowe wskaźniki monitorowania płynności zgodnie z art. 415 ust. 3 lit. b) 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 SZCZEGÓLOWYCH 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.

▼B

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 tytułu 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.

▼M6

2. Przekazywanie tych danych opiera się na metodyce stosowanej do obliczania wskaźnika dźwigni jako wskaźnika dźwigni na koniec kwartału.

3. Instytucje są zobowiązane do przekazywania informacji, o których mowa w załączniku XI część II pkt 14, w kolejnym okresie sprawozdawczym, jeżeli spełniony zostanie jeden z poniższych warunków:

- a) udział instrumentów pochodnych, o których mowa w załączniku XI część II pkt 7, przekracza 1,5 %;
- b) udział instrumentów pochodnych, o których mowa w załączniku XI część II pkt 7, przekracza 2,0 %.

▼ M6

Stosuje się kryteria wejściowe określone w art. 4, z wyjątkiem sytuacji opisanej w niniejszym ustępie akapit pierwszy lit. b), kiedy to instytucje rozpoczynają przekazywanie informacji, począwszy od kolejnego sprawozdawczego dnia odniesienia, jeżeli przekroczyły odpowiedni mający zastosowanie 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 9, przekracza kwotę 10 mld EUR, przedstawiają informacje, o których mowa w załączniku XI część II pkt 14, niezależnie od tego, czy ich udział instrumentów pochodnych spełnia warunki określone w pkt 3.

Kryteria wejściowe określone w art. 4 nie mają zastosowania. Instytucje rozpoczynają przekazywanie informacji, począwszy od kolejnego sprawozdawczego dnia odniesienia, jeżeli przekroczyły odpowiedni mający zastosowanie próg sprawozdawczości w odniesieniu do jednego takiego dnia.

5. Instytucje są zobowiązane do przekazywania informacji, o których mowa w załączniku XI część II pkt 15, w kolejnym okresie sprawozdawczym, jeżeli spełniony zostanie jeden z poniższych warunków:

- a) wolumen instrumentów pochodnych, o których mowa w załączniku XI część II pkt 10, przekracza 300 mln EUR;
- b) wolumen instrumentów pochodnych, o których mowa w załączniku XI część II pkt 10, przekracza 500 mln EUR.

Stosuje się kryteria wejściowe określone w art. 4, z wyjątkiem sytuacji opisanej w lit. b), kiedy to instytucje rozpoczynają przekazywanie informacji, począwszy od kolejnego sprawozdawczego dnia odniesienia, jeżeli przekroczyły odpowiedni mający zastosowanie próg sprawozdawczości w odniesieniu do jednego takiego dnia.

▼ B

ROZDZIAŁ 7

FORMAT I CZĘSTOTLIWOŚĆ SPRAWOZDAWCZOŚCI W ZAKRESIE PLYNNOŚCI ORAZ STABILNEGO FINANSOWANIA NA ZASADZIE INDYWIDUALNEJ I SKONSOLIDOWANEJ

▼ M5**▼ C5***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 następujące informacje:

- a) instytucje kredytowe przedstawiają informacje określone w załączniku XXIV zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XXV z częstotliwością miesięczną;
- b) wszystkie pozostałe instytucje poza instytucjami wskazanymi w lit. a) przedstawiają informacje określone w załączniku XII zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XIII z częstotliwością miesięczną.

2. W informacjach określonych w załącznikach XII i XXIV 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. ⁽¹⁾

⁽¹⁾ 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).

▼ **M4**

ROZDZIAŁ 7b

**FORMAT I CZĘSTOTLIWOŚĆ SPRAWOZDAWCZOŚCI W ZAKRESIE
DODATKOWYCH WSKAŹNIKÓW MONITOROWANIA PŁYNNOŚCI
NA ZASADZIE INDYWIDUALNEJ I SKONSOLIDOWANEJ***Artykuł 16b*

1. Do celów sprawozdawczości w zakresie dodatkowych wskaźników monitorowania płynności zgodnie z art. 415 ust. 3 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 na zasadzie indywidualnej i skonsolidowanej instytucje przedstawiają z częstotliwością miesięczną wszystkie następujące informacje:

- a) informacje określone w załączniku XVIII zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XIX;
- b) informacje określone w załączniku XX zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XXI.

2. Na zasadzie odstępstwa od przepisów ust. 1 instytucja może przekazywać informacje dotyczące dodatkowych wskaźników monitorowania płynności z częstotliwością kwartalną, jeżeli spełnione są wszystkie następujące warunki:

- a) instytucja nie stanowi części grupy, której jednostki zależne lub instytucje dominujące mają siedzibę w jurysdykcji innej niż jurysdykcja właściwego organu danej instytucji;
- b) stosunek indywidualnej sumy bilansowej danej instytucji do łącznej wartości indywidualnych sum bilansowych wszystkich instytucji w danym państwie członkowskim jest niższy niż 1 % przez dwa kolejne lata poprzedzające dany rok sprawozdawczy;
- c) wartość aktywów ogółem instytucji, obliczona zgodnie z dyrektywą Rady 86/635/EWG ⁽¹⁾, wynosi mniej niż 30 mld EUR.

Do celów lit. b) wartości sum bilansowych na potrzeby obliczenia wspomnianego stosunku opierają się na zweryfikowanych przez biegłego rewidenta danych liczbowych na koniec roku za rok wcześniejszy niż rok poprzedzający sprawozdawczy dzień odniesienia.

3. Do celów obowiązków określonych w ust. 1 i 2 pierwszym miesiącem, za który należy przekazać informacje dotyczące dodatkowych wskaźników monitorowania płynności, jest kwiecień 2016 r.

▼ **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

⁽¹⁾ 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).

▼ M1

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.

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.

▼ M4

Na zasadzie odstępstwa od przepisów art. 3 ust. 1 lit. a), w odniesieniu do miesięcy od kwietnia 2016 r. do października 2016 r. włącznie, za sprawozdawczy dzień przepływów gotówkowych powiązany ze sprawozdawczością miesięczną w zakresie dodatkowych wskaźników monitorowania płynności uznaje się trzydziesty dzień kalendarzowy po sprawozdawczym dniu odniesienia.

▼ M5

Na zasadzie odstępstwa od przepisów art. 3 ust. 1 lit. a) w okresie od dnia 10 września 2016 r. do dnia 10 marca 2017 r. za sprawozdawczy dzień przepływów gotówkowych powiązany ze sprawozdawczością miesięczną dotyczącą wskaźnika pokrycia wypływów netto dla instytucji kredytowych uznaje się trzydziesty dzień kalendarzowy po sprawozdawczym dniu odniesienia.

▼ 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.

▼ M2

ZAŁĄCZNIK I

SPRAWOZDAWCZOŚĆ W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH ORAZ WYMOGÓW W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH

WZORY COREP			
Numer wzoru	Kod wzoru	Nazwa wzoru / grupy wzorów	Nazwa skrócona
		ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA	CA
▼ <u>M7</u>	1	C 01.00 FUNDUSZE WŁASNE	CA1
▼ <u>M2</u>	2	C 02.00 WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH	CA2
▼ <u>M7</u>	3	C 03.00 WSPÓLCZYNNIKI KAPITAŁOWE	CA3
▼ <u>M2</u>	4	C 04.00 POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE	CA4
		PRZEPISY PRZEJŚCIOWE	CA5
	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
		WYPŁACALNOŚĆ GRUPY	GS
	6.1	C 06.01 WYPŁACALNOŚĆ GRUPY: INFORMACJE NA TEMAT PODMIOTÓW POWIĄZANYCH – RAZEM	GS Razem
	6.2	C 06.02 WYPŁACALNOŚĆ GRUPY: INFORMACJE NA TEMAT PODMIOTÓW POWIĄZANYCH	GS
		RYZIKO KREDYTOWE	CR
▼ <u>M7</u>	7	C 07.00 RYZYKO KREDYTOWE I RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ	CR SA
▼ <u>M2</u>		RYZYKO KREDYTOWE I RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METODY IRB	CR IRB

▼ M2

WZORY COREP				
Numer wzoru	Kod wzoru	Nazwa wzoru / grupy wzorów	Nazwa skrócona	
8.1	C 08.01	<i>RYZIKO KREDYTOWE I RYZIKO KREDYTOWE KONTRAHENTA ORAZ DOSTAWY INSTRUMENTÓW Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METODY IRB</i>	CR IRB 1	
8.2	C 08.02	<i>RYZIKO KREDYTOWE I RYZIKO 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	
▼ <u>M7</u>	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
	9.4	C 09.04	<i>Tabela 9.4 – Podział ekspozycji kredytowych istotnych do celów obliczania bufora antycyklicznego według państw oraz specyficznego dla instytucji wskaźnika bufora antycyklicznego</i>	CCB
▼ <u>M2</u>			RYZIKO KREDYTOWE: KAPITAŁ WŁASNY – WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METOD IRB	CR EQU IRB
	10.1	C 10.01	<i>RYZIKO KREDYTOWE: KAPITAŁ WŁASNY – WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METOD IRB</i>	CR EQU IRB 1
	10.2	C 10.02	<i>RYZIKO 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	RYZIKO ROZLICZENIA/DOSTAWY	CR SETT
	12	C 12.00	RYZIKO KREDYTOWE: SEKURTYZACJE – WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ	CR SEC SA
	13	C 13.00	RYZIKO KREDYTOWE: SEKURTYZACJE – WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH WEDŁUG METODY IRB	CR SEC IRB
	14	C 14.00	SZCZEGÓŁOWE INFORMACJE NA TEMAT SEKURTYZACJI	CR SEC Szczegóły
			RYZIKO OPERACYJNE	OPR
	16	C 16.00	RYZIKO OPERACYJNE	OPR
	17	C 17.00	RYZIKO OPERACYJNE: STRATY i ODZYSKANE NALEŻNOŚCI WEDŁUG LINII BIZNESOWYCH I RODZAJÓW ZDARZEŃ W OSTATNIM ROKU	OPR Szczegóły
			RYZIKO RYNKOWE	MKR
▼ <u>M7</u>	18	C 18.00	RYZIKO RYNKOWE: RYZIKO 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 SEKURYTYZACJI 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

▼ M7▼ M2

▼ M3

C 01.00 – FUNDUSZE WŁASNE (CA1)			
Wiersze	Nr identyfikacyjny	Pozycja	Kwota
010	1	FUNDUSZE WŁASNE	
015	1.1	KAPITAŁ TIER I	
020	1.1.1	KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I	
030	1.1.1.1	Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał podstawowy Tier I	
040	1.1.1.1.1	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	Zyski zatrzymane	
140	1.1.1.2.1	Zyski zatrzymane w poprzednich latach	
150	1.1.1.2.2	Uznany zysk lub uznana strata	
160	1.1.1.2.2.1	Zysk lub strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej	
170	1.1.1.2.2.2	(–) Część nieuznanego zysku z bieżącego okresu lub nieuznanego zysku rocznego	
180	1.1.1.3	Skumulowane inne całkowite dochody	
200	1.1.1.4	Kapitał rezerwowy	
210	1.1.1.5	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	
220	1.1.1.6	Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale podstawowym Tier	
230	1.1.1.7	Udział mniejszości ujęty w kapitale podstawowym Tier I	

▼ M3

Wiersze	Nr identyfikacyjny	Pozycja	Kwota
240	1.1.1.8	Korekty w okresie przejściowym z tytułu dodatkowych udziałów mniejszości	
250	1.1.1.9	Korekty w kapitale podstawowym Tier I z tytułu filtrów ostrożnościowych	
260	1.1.1.9.1	(-) Zwiększenia kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych	
270	1.1.1.9.2	Rezerwa z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	
280	1.1.1.9.3	Skumulowane zyski i straty spowodowane zmianami własnego ryzyka kredytowego w zakresie zobowiązań wycenionych według wartości godziwej	
285	1.1.1.9.4	Zyski i straty 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	(-) Wartość firmy	
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	(-) Inne wartości niematerialne i prawne	
350	1.1.1.11.1	(-) Inne wartości niematerialne i prawne przed odliczeniem rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego	
360	1.1.1.11.2	Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego związane z innymi aktywami niematerialnymi i prawnymi	
370	1.1.1.12	(-) Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i niewynikające z różnic przejściowych po odliczeniu powiązanych rezerw z tytułu podatku dochodowego	
380	1.1.1.13	(-) Niedobór korekt ryzyka kredytowego wobec oczekiwanych strat według metody IRB	
390	1.1.1.14	(-) Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami	
400	1.1.1.14.1	(-) Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami	
410	1.1.1.14.2	Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego związane z aktywami funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami	
420	1.1.1.14.3	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami, które instytucja może wykorzystywać w nieograniczony sposób	
430	1.1.1.15	(-) Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I	
440	1.1.1.16	(-) Nadwyżka odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier I ponad kapitał podstawowy Tier I	

▼ 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	KAPITAŁ DODATKOWY TIER I	
540	1.1.2.1	Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał dodatkowy Tier I	
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	Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych	
670	1.1.2.3	Instrumenty emitowane przez jednostki zależne ujmowane w kapitale dodatkowym Tier I	
680	1.1.2.4	Korekty w okresie przejściowym z tytułu dodatkowego ujęcia instrumentów emitowanych przez jednostki zależne w kapitale dodatkowym Tier I	
690	1.1.2.5	(-) Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I	
700	1.1.2.6	(-) Instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
710	1.1.2.7	(-) Instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
720	1.1.2.8	(-) Nadwyżka odliczenia od pozycji w Tier II ponad kapitał Tier II	
730	1.1.2.9	Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale dodatkowym Tier I	
740	1.1.2.10	Nadwyżka odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier I ponad kapitał dodatkowy Tier I (odliczenie w kapitale podstawowym Tier I)	
744	1.1.2.11	(-) Dodatkowe odliczenia od kapitału dodatkowego Tier I zgodnie z art. 3 CRR	
748	1.1.2.12	Elementy kapitału dodatkowego Tier I lub odliczenia od kapitału dodatkowego Tier I – inne	
750	1.2	KAPITAŁ TIER II	
760	1.2.1	Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier II	
770	1.2.1.1	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	

▼ M7

C 02.00 – WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH (CA2)			
Wiersze	Pozycja	Oznaczenie	Kwota
010	1	ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO	
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	KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONYCH RYZYKIEM Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO, RYZYKA KREDYTOWEGO KONTRAHENTA, RYZYKA ROZMYCIA ORAZ DOSTAW Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA	
050	1.1.1	Metoda standardowa	
060	1.1.1.1	Kategorie ekspozycji według metody standardowej z wyłączeniem pozycji sekurytyzacyjnych	
070	1.1.1.1.01	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	
080	1.1.1.1.02	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	
090	1.1.1.1.03	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	
100	1.1.1.1.04	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	
110	1.1.1.1.05	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	
120	1.1.1.1.06	Ekspozycje wobec instytucji	
130	1.1.1.1.07	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	
140	1.1.1.1.08	Ekspozycje detaliczne	
150	1.1.1.1.09	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	
160	1.1.1.1.10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	
170	1.1.1.1.11	Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	
180	1.1.1.1.12	Obligacje zabezpieczone	
190	1.1.1.1.13	Ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	
200	1.1.1.1.14	Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	
210	1.1.1.1.15	Akcje	
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	Metoda wewnętrznych ratingów (IRB)	

▼ M7

Wiersze	Pozycja	Oznaczenie	Kwota
250	1.1.2.1	Metody IRB w przypadku gdy nie są stosowane własne oszacowania LGD ani współczynniki konwersji	
260	1.1.2.1.01	Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	
270	1.1.2.1.02	Ekspozycje wobec instytucji	
280	1.1.2.1.03	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP	
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	Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu wkładu do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania	
490	1.2	ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO ROZLICZENIA/ DOSTAWY	
500	1.2.1	Ryzyko rozliczenia/dostawy w portfelu bankowym	
510	1.2.2	Ryzyko rozliczenia/dostawy w portfelu handlowym	
520	1.3	ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU RYZYKA POZYCJI, RYZYKA WALUTOWEGO I RYZYKA CEN TOWARÓW	
530	1.3.1	Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka pozycji, ryzyka walutowego i ryzyka cen towarów według metod standardowych	

▼ M7

Wiersze	Pozycja	Oznaczenie	Kwota
540	1.3.1.1	Rynkowe instrumenty dłużne	
550	1.3.1.2	Akcje	
555	1.3.1.3	Szczególna metoda stosowana w odniesieniu do ryzyka pozycji w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	
556	1.3.1.3*	Pozycja uzupełniająca: Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania, które zainwestowały wyłącznie w rynkowe instrumenty dłużne	
557	1.3.1.3**	Pozycja uzupełniająca: Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania, które zainwestowały wyłącznie w instrumenty udziałowe lub w instrumenty mieszane	
560	1.3.1.4	Ryzyko walutowe	
570	1.3.1.5	Ryzyko cen towarów	
580	1.3.2	Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka pozycji, ryzyka walutowego i ryzyka cen towarów według modeli wewnętrznych	
590	1.4	LACZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTULU RYZYKA OPERACYJNEGO	
600	1.4.1	Ryzyko operacyjne według metody wskaźnika bazowego	
610	1.4.2	Ryzyko operacyjne według metody standardowej/alternatywnej metody standardowej	
620	1.4.3	Metody zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego	
630	1.5	DODATKOWA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTULU STALYCH KOSZTÓW POSREDNICH	
640	1.6	LACZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTULU KOREKTY WYCENY KREDYTOWEJ	
650	1.6.1	Metoda zaawansowana	
660	1.6.2	Metoda standardowa	
670	1.6.3	Na podstawie metody wyceny pierwotnej ekspozycji	
680	1.7	LACZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTULU DUZYCH EKSPOZYCJI W PORTFELU HANDLOWYM	
690	1.8	KWOTY INNYCH EKSPOZYCJI NA RYZYKO	
710	1.8.2	w tym: z tytułu dodatkowych, surowszych wymogów ostrożnościowych na podstawie art. 458	
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	w tym: z tytułu dodatkowych, surowszych wymogów ostrożnościowych na podstawie art. 459	
760	1.8.4	w tym: dodatkowa kwota ekspozycji na ryzyko wynikająca z art. 3 CRR	

▼ **M2**

C 03.00 – WSPÓLCZYNNIKI KAPITAŁOWE ORAZ POZIOMY KAPITAŁU (CA3)			
Wiersze	Nr identyfikacyjny	Pozycja	Kwota
010	1	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	
020	2	Nadwyżka(+)/niedobór(-) kapitału podstawowego Tier I	
030	3	Współczynnik kapitału Tier I	
040	4	Nadwyżka(+)/niedobór(-) kapitału Tier I	
050	5	Łączny współczynnik kapitałowy	
060	6	Nadwyżka(+)/niedobór(-) łącznego kapitału	
Pozycje uzupełniające: współczynniki kapitałowe wynikające z korekt w ramach filaru II			
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	

▼ M7

C 04.00 – POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE (CA4)			
Wiersz	Nr identyfikacyjny	Pozycja	Kolumna
Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego			010
010	1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego razem	
020	1.1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego nieoparte na przyszłej rentowności	
030	1.2	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i niewynikające z różnic przejściowych	
040	1.3	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych	
050	2	Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego razem	
060	2.1	Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego niepodlegające odliczeniu od aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności	
070	2.2	Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego podlegające odliczeniu od aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności	
080	2.2.1	Podlegające odliczeniu rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego powiązane z aktywami z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartymi na przyszłej rentowności i niewynikającymi z różnic przejściowych	
090	2.2.2	Podlegające odliczeniu rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego powiązane z aktywami z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartymi na przyszłej rentowności i wynikającymi z różnic przejściowych	
Korekty ryzyka kredytowego i oczekiwane straty			
100	3	Nadwyżka (+) lub niedobór (-) korekt ryzyka kredytowego, dodatkowych korekt wartości oraz innych redukcji funduszy własnych wobec oczekiwanych strat w odniesieniu do ekspozycji, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania, według metody IRB	
110	3.1	Całkowite korekty z tytułu ryzyka kredytowego, dodatkowe korekty wartości oraz inne redukcje funduszy własnych kwalifikujące się do uwzględnienia w obliczeniach kwoty oczekiwanej straty	
120	3.1.1	Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego	
130	3.1.2	Korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego	
131	3.1.3	Dodatkowe korekty wartości i inne redukcje funduszy własnych	
140	3.2	Oczekiwane uznane straty razem	
145	4	Nadwyżka (+) lub niedobór (-) korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego wobec oczekiwanych strat w odniesieniu do ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, według metody IRB	
150	4.1	Korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego oraz pozycje ujmowane w podobny sposób	
155	4.2	Oczekiwane uznane straty razem	
160	5	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem na potrzeby obliczenia pułapu nadwyżki rezerwy kwalifikującej się jako kapitał Tier II	

▼ M7

Wiersz	Nr identyfikacyjny	Pozycja	Kolumna
170	6	Rezerwy brutto kwalifikujące się do włączenia do kapitału Tier II razem	
180	7	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem na potrzeby obliczenia pułapu rezerwy kwalifikującej się jako kapitał Tier II	
Progi odliczeń od kapitału podstawowego Tier I			
190	8	Próg niepodlegających odliczeniu udziałów kapitałowych w podmiotach sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
200	9	Próg na poziomie 10 % instrumentów w kapitale podstawowym Tier I	
210	10	Próg na poziomie 17,65 % instrumentów w kapitale podstawowym Tier I	
225	11.1	Uznany kapitał do celów związanych ze znacznymi pakietami akcji poza sektorem finansowym	
226	11.2	Uznany kapitał do celów związanych z dużymi ekspozycjami	
Inwestycje w kapitale podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty			
230	12	Udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, po odliczeniu pozycji krótkich	
240	12.1	Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
250	12.1.1	Bezpośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
260	12.1.2	(-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do bezpośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej	
270	12.2	Pośrednie udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
280	12.2.1	Pośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
290	12.2.2	(-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do pośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej	
291	12.3	Syntetyczne udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
292	12.3.1	Syntetyczne udziały kapitałowe brutto w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
293	12.3.2	(-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do syntetycznych udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej	
300	13	Udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, po odliczeniu pozycji krótkich	
310	13.1	Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	

▼ M7

Wiersz	Nr identyfikacyjny	Pozycja	Kolumna
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	Udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, po odliczeniu pozycji krótkich	
380	14.1	Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
390	14.1.1	Bezpośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
400	14.1.2	(-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do bezpośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej	
410	14.2	Pośrednie udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
420	14.2.1	Pośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
430	14.2.2	(-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do pośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej	
431	14.3	Syntetyczne udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
432	14.3.1	Syntetyczne udziały kapitałowe brutto w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
433	14.3.2	(-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do syntetycznych udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej	

▼ M7

Wiersz	Nr identyfikacyjny	Pozycja	Kolumna
Inwestycje w kapitale podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty			
440	15	Udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, po odliczeniu pozycji krótkich	
450	15.1	Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji	
460	15.1.1	Bezpośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji	
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	
490	15.2.1	Pośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji	
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	
502	15.3.1	Syntetyczne udziały kapitałowe brutto w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji	
503	15.3.2	(-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do syntetycznych udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej	
510	16	Udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, po odliczeniu pozycji krótkich	
520	16.1	Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji	
530	16.1.1	Bezpośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji	
540	16.1.2	(-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do bezpośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej	
550	16.2	Pośrednie udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji	
560	16.2.1	Pośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji	
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	
572	16.3.1	Syntetyczne udziały kapitałowe brutto w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji	

▼ M7

Wiersz	Nr identyfikacyjny	Pozycja	Kolumna
573	16.3.2	(-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do syntetycznych udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej	
580	17	Udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, po odliczeniu pozycji krótkich	
590	17.1	Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji	
600	17.1.1	Bezpośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji	
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	
630	17.2.1	Pośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji	
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	
642	17.3.1	Syntetyczne udziały kapitałowe brutto w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji	
643	17.3.2	(-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do syntetycznych udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej	
Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko z tytułu udziałów kapitałowych, nieodliczone od odpowiedniej kategorii kapitału:			
650	18	Ekspozycje warte ryzykiem z tytułu udziałów kapitałowych w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, nieodliczone od kapitału podstawowego Tier I instytucji	
660	19	Ekspozycje warte ryzykiem z tytułu udziałów kapitałowych w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, nieodliczone od kapitału dodatkowego Tier I instytucji	
670	20	Ekspozycje warte ryzykiem z tytułu udziałów kapitałowych w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, nieodliczone od kapitału Tier II instytucji	
Tymczasowe odstępstwo od odliczania z funduszy własnych			
680	21	Posiadane instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, podlegające tymczasowemu odstępstwu	
690	22	Posiadane instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, podlegające tymczasowemu odstępstwu	
700	23	Posiadane instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, podlegające tymczasowemu odstępstwu	
710	24	Posiadane instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, podlegające tymczasowemu odstępstwu	

▼ M7

Wiersz	Nr identyfikacyjny	Pozycja	Kolumna
720	25	Posiadane instrumenty w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, podlegające tymczasowemu odstępstwu	
730	26	Posiadane instrumenty w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, podlegające tymczasowemu odstępstwu	
Bufory kapitałowe			
740	27	Wymóg połączonego bufora	
750		Bufor zabezpieczający	
760		Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego	
770		Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny	
780		Bufor ryzyka systemowego	
790		Bufor instytucji o znaczeniu systemowym	
800		Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym	
810		Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym	
Wymogi Filaru II			
820	28	Wymogi w zakresie funduszy własnych związane z korektami w ramach Filaru II	
Dodatkowe informacje dla firm inwestycyjnych			
830	29	Kapitał założycielski	
840	30	Fundusze własne oparte na stałych kosztach pośrednich	
Informacje dodatkowe na potrzeby obliczania progów sprawozdawczych			
850	31	Zagraniczne ekspozycje pierwotne	
860	32	Całkowita wartość ekspozycji pierwotnych	
Dolna granica określona w regulacjach Bazylea I			
870		Korekty sumy funduszy własnych	
880		Fundusze własne w pełni skorygowane o dolną granicę określoną w regulacjach Bazylea I	
890		Wymogi w zakresie funduszy własnych dla dolnej granicy określonej w regulacjach Bazylea I	
900		Wymogi w zakresie funduszy własnych dla dolnej granicy określonej w regulacjach Bazylea I – alternatywa według metody standardowej	
910		Niedobór łącznego kapitału w odniesieniu do wymogów w zakresie funduszy własnych dla dolnej granicy określonej w regulacjach Bazylea I	

C 05.01 – PRZEPISY PRZEJŚCIOWE (CA5.1)

Kod	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	KOREKTY RAZEM						
020	1.1	INSTRUMENTY PODLEGAJĄCE ZASADZIE PRAW NABYTECH	związek z {CA1;r220}	związek z {CA1;r660}	związek z {CA1;r880}			
030	1.1.1	Instrumenty podlegające zasadzie praw nabytych: instrumenty stanowiące pomoc państwa						
040	1.1.1.1	Instrumenty, które kwalifikowały się jako fundusze własne zgodnie z dyrektywą 2006/48/WE						
050	1.1.1.2	Instrumenty emitowane przez instytucje zarejestrowane w państwie członkowskim objętym programem dostosowań gospodarczych						
060	1.1.2	Instrumenty niestanowiące pomocy państwa	związek z {CA5.2; r010;c060}	związek z {CA5.2; r020;c060}	związek z {CA5.2; r090;c060}			
070	1.2	UDZIAŁY MNIJSZOŚCI I EKWIWALENTY	związek z {CA1;r240}	związek z {CA1;r680}	związek z {CA1;r900}			
080	1.2.1	Instrumenty kapitałowe i pozycje, które nie kwalifikują się jako udziały mniejszości						
090	1.2.2	Ujęcie udziałów mniejszości w skonsolidowanych funduszach własnych w okresie przejściowym						
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	INNE KOREKTY W OKRESIE PRZEJŚCIOWYM	związek z {CA1;r520}	związek z {CA1;r730}	związek z {CA1;r960}			
110	1.3.1	Niezrealizowane zyski i straty						
120	1.3.1.1	Niezrealizowane zyski						
130	1.3.1.2	Niezrealizowane straty						
133	1.3.1.3.	Niezrealizowane zyski z tytułu ekspozycji wobec rządów centralnych, ujęte w kategorii „Dostępne do sprzedaży” w zatwierdzonym przez UE MSR 39						
136	1.3.1.4.	Niezrealizowana strata z tytułu ekspozycji wobec rządów centralnych, ujęta w kategorii „Dostępne do sprzedaży” w zatwierdzonym przez UE MSR 39						
138	1.3.1.5.	Zyski i straty wycenione według wartości godziwej, wynikające z własnego ryzyka kredytowego instytucji związanego z zobowiązaniami będącymi instrumentami pochodnymi						
140	1.3.2	Odliczenia						
150	1.3.2.1	Straty za bieżący rok obrachunkowy						
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						

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	Dodatkowe filtry i odliczenia						

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					
		ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO	RYZYSKO KREDYTOWE; RYZYSKO KREDYTOWE KONTRAHENTA; RYZYSKO ROZMYCIA, RYZYSKO ZWIĄZANE Z DOSTAWAMI O PÓŹNIEJSZYM TERMINIE DOSTAW ORAZ RYZYSKO ROZLICZENIA/DOSTAWY	RYZYSKO POZYCJI, RYZYSKO WALUTOWE I RYZYSKO CEN TOWARÓW	RYZYSKO OPERACYJNE	KWOTY INNYCH EKSPOZYCJI NA RYZYKO	KWALIFIKUJĄCE SIĘ FUNDUSZE WŁASNE UWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDOWANYCH FUNDUSZACH WŁASNYCH
010	RAZEM						

		INFORMACJE NA TEMAT WKŁADU PODMIOTÓW NA RZECZ WYPŁACALNOŚCI GRUPY									
		KWALIFIKUJĄCE SIĘ INSTRUMENTY W TIER I UWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE TIER I	UDZIAŁY MNIJSZOŚCI 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
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	RYZYKO KREDYTOWE, RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA, RYZYKO ROZMYCIA, RYZYKO ZWIĄZANE Z DOSTAWAMI O PÓZNIJSZYM TERMINIE DOSTAW ORAZ RYZYKO ROZLICZENIA/DOSTAWY	RYZYKO POZYCJI, RYZYKO WALUTOWE I RYZYKO CEN TOWARÓW	RYZYKO OPERACYJNE	KWOTY INNYCH EKSPOZYCJI NA RYZYKO
010	020	025	030	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 EKSPONENCJI 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 EKSPONENCJI 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 WŁASNYCH UWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE TIER II	POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: WARTOŚĆ FIRMY (-)/(+) UJEMNA WARTOŚĆ FIRMY	SKONSOLIDOWANE FUNDUSZE WŁASNE	W TYM: KAPITAŁ PODSTAWOWY 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					
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 ANTYCYKLIKZNY	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

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

Klasa ekspozycji zgodnie z metodą standardową

		PIERWOTNA EKSPOZYCJA 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
		010	030	040	050
010	EKSPOZYCJE CAŁKOWITE				
015	w tym: ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania				
020	w tym: ekspozycje wobec MŚP				
030	w tym: ekspozycje podlegające współczynnikowi wsparcia MŚP				
040	w tym: ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach – nieruchomości mieszkalne				
050	w tym: ekspozycje podlegające stałemu stosowaniu metody standardowej w niepełnym zakresie				
060	w tym: ekspozycje podlegające metodzie standardowej z uzyskaniem uprzedniego zezwolenia nadzorczego na stopniowe wdrożenie metody IRB				
PODZIAŁ EKSPOZYCJI CAŁKOWITYCH WEDŁUG RODZAJÓW EKSPOZYCJI					
070	Ekspozycje bilansowe podlegające ryzyku kredytowemu				

▼M7

		PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI	(-) KOREKTY WARTOŚCI ORAZ REZERWY ZWIĄ- ZANE Z EKSPOZYCJĄ PIERWOTNĄ	EKSPOZYCJA PO ODLI- CZENIU KOREKT WARTOŚCI I REZERW	TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIE- SIENIU DO EKSPOZYCJI
					OCHRONA KREDYTOWA NIERZE- CZYWISTA: WARTOŚCI SKORY- GOWANE (Ga)
					(-) GWARANCJE
		010	030	040	050
080	Ekspozycje pozabilansowe podlegające ryzyku kredy- towemu				
	Ekspozycje / transakcje podlegające ryzyku kredyto- wemu kontrahenta				
090	Transakcje finansowania papierów wartościowych				
100	<i>w tym: rozliczane centralnie przez kwalifikujących się kontrahentów centralnych</i>				
110	Instrumenty pochodne oraz transakcje z długim terminem rozliczenia				
120	<i>w tym: rozliczane centralnie przez kwalifikujących się kontrahentów centralnych</i>				
130	Wynikające z umowy o kompensowaniu między- produktowym				

PODZIAŁ EKSPOZYCJI CAŁKOWITYCH WEDŁUG WAG RYZYKA:

140	0 %				
150	2 %				

▼M7

		PIERWOTNA EKSPozyCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI	(-) KOREKTY WARTOŚCI ORAZ REZERWY ZWIĄ- ZANE Z EKSPozyCJĄ PIERWOTNĄ	EKSPozyCJA PO ODLI- CZENIU KOREKT WARTOŚCI I REZERW	TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIE- SIENIU DO EKSPozyCJI
					OCHRONA KREDYTOWA NIERZE- CZYWISTA: WARTOŚCI SKORY- GOWANE (Ga)
					(-) GWARANCJE
		010	030	040	050
160	4 %				
170	10 %				
180	20 %				
190	35 %				
200	50 %				
210	70 %				
220	75 %				
230	100 %				
240	150 %				
250	250 %				
260	370 %				
270	1250 %				
280	Inne wagi ryzyka				

▼ M7

		PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓLCZYNNIKÓW KONWERSJI	(-) KOREKTY WARTOŚCI ORAZ REZERWY ZWIĄ- ZANE Z EKSPOZYCJĄ PIERWOTNĄ	EKSPOZYCJA PO ODLI- CZENIU KOREKT WARTOŚCI I REZERW	TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIE- SIENIU DO EKSPOZYCJI
					OCHRONA KREDYTOWA NIERZE- CZYWISTA: WARTOŚCI SKORY- GOWANE (Ga)
					(-) GWARANCJE
		010	030	040	050

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 %				

▼M7

		TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI				
		OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA: WARTOŚCI SKORYGOWANE (Ga)	OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA		SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO	
		(-) KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE	(-) ZABEZPIECZENIE FINANSOWE: METODA UPROSZCZONA	(-) INNE RODZAJE OCHRONY KREDYTOWEJ RZECZYWISTEJ	(-) ODPLYWY RAZEM	WPLYWY RAZEM (+)
		060	070	080	090	100
010	EKSPOZYCJE CAŁKOWITE					
015	w tym: ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania					
020	w tym: ekspozycje wobec MŚP					
030	w tym: ekspozycje podlegające współczynnikowi wsparcia MŚP					
040	w tym: ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach – nieruchomości mieszkalne					
050	w tym: ekspozycje podlegające stałemu stosowaniu metody standardowej w niepełnym zakresie					
060	w tym: ekspozycje podlegające metodzie standardowej z uzyskaniem uprzedniego zezwolenia nadzorczego na stopniowe wdrożenie metody IRB					

PODZIAŁ EKSPOZYCJI CAŁKOWITYCH WEDŁUG RODZAJÓW EKSPOZYCJI

070	Ekspozycje bilansowe podlegające ryzyku kredytowemu					
-----	---	--	--	--	--	--

▼M7

		TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI					
		OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA: WARTOŚCI SKORYGOWANE (Ga)	OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA		SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO		
			(-) KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE	(-) ZABEZPIECZENIE FINANSOWE: METODA UPROSZCZONA	(-) INNE RODZAJE OCHRONY KREDYTOWEJ RZECZYWISTEJ	(-) ODPLYWY RAZEM	WPLYWY RAZEM (+)
			060	070	080	090	100
080	Ekspozycje pozabilansowe podlegające ryzyku kredytowemu						
	Ekspozycje / transakcje podlegające ryzyku kredytowemu kontrahenta						
090	Transakcje finansowania papierów wartościowych						
100	<i>w tym: rozliczane centralnie przez kwalifikujących się kontrahentów centralnych</i>						
110	Instrumenty pochodne oraz transakcje z długim terminem rozliczenia						
120	<i>w tym: rozliczane centralnie przez kwalifikujących się kontrahentów centralnych</i>						
130	Wynikające z umowy o kompensowaniu międzyproduktowym						

PODZIAŁ EKSPOZYCJI CAŁKOWITYCH WEDŁUG WAG RYZYKA:

140	0 %					
150	2 %					

▼M7

		TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI				
		OCHRONA KREDY- TOWA NIERZECZY- WISTA: WARTOŚCI SKORYGOWANE (Ga)	OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA		SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO	
		(-) KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE	(-) ZABEZPIECZENIE FINANSOWE: METODA UPROSZ- CZONA	(-) INNE RODZAJE OCHRONY KREDY- TOWEJ RZECZY- WISTEJ	(-) ODPLYWY RAZEM	WPLYWY RAZEM (+)
		060	070	080	090	100
160	4 %					
170	10 %					
180	20 %					
190	35 %					
200	50 %					
210	70 %					
220	75 %					
230	100 %					
240	150 %					
250	250 %					
260	370 %					
270	1250 %					
280	Inne wagi ryzyka					

▼ M7

		TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI				
		OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA: WARTOŚCI SKORYGOWANE (Ga)	OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA		SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO	
		(-) KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE	(-) ZABEZPIECZENIE FINANSOWE: METODA UPROSZCZONA	(-) INNE RODZAJE OCHRONY KREDYTOWEJ RZECZYWISTEJ	(-) ODPLYWY RAZEM	WPLYWY RAZEM (+)
		060	070	080	090	100

POZYCJE UZUPELNIAJĄCE

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 %					

▼M7

		EKSPozycJA NETTO PO UWZGLĘDNIENIU EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH ZWIĄZANYCH Z OGRANICZANIEM RYZYKA KREDYTOWEGO PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓLCZYNNIKÓW KONWERSJI	TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO MAJĄCE WPŁYW NA KWOTĘ EKSPozycJI: OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA. KOMPLEKSOWA METODA UJMOWANIA ZABEZPIECZEŃ FINANSOWYCH			W PEŁNI SKORYGOWANA WARTOŚĆ EKSPozycJI (E*)
			KOREKTA Z TYTUŁU ZMIENNOŚCI EKSPozycJI	(-) ZABEZPIECZENIE FINANSOWE: WARTOŚĆ SKORYGOWANA (Cvam)		
		110	120	130	140	150
010	EKSPozycJE CAŁKOWITE					
015	w tym: ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania					
020	w tym: ekspozycje wobec MŚP					
030	w tym: ekspozycje podlegające współczynnikowi wsparcia MŚP					
040	w tym: ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach – nieruchomości mieszkalne					
050	w tym: ekspozycje podlegające stałemu stosowaniu metody standardowej w niepełnym zakresie					
060	w tym: ekspozycje podlegające metodzie standardowej z uzyskaniem uprzedniego zezwolenia nadzorczego na stopniowe wdrożenie metody IRB					

PODZIAŁ EKSPozycJI CAŁKOWITYCH WEDŁUG RODZAJÓW EKSPozycJI

070	Ekspozycje bilansowe podlegające ryzyku kredytowemu					
-----	---	--	--	--	--	--

▼ M7

		EKSPozycJA NETTO PO UWZGLĘDNIENIU EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH ZWIĄZANYCH Z OGRANICZANIEM RYZYKA KREDYTOWEGO PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓLCZYNNIKÓW KONWERSJI	TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO MAJĄCE WPŁYW NA KWOTĘ EKSPozycJI: OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA. KOMPLEKSOWA METODA UJMOWANIA ZABEZPIECZEŃ FINANSOWYCH			W PEŁNI SKORYGOWANA WARTOŚĆ EKSPozycJI (E*)
			KOREKTA Z TYTUŁU ZMIENNOŚCI EKSPozycJI	(-) ZABEZPIECZENIE FINANSOWE: WARTOŚĆ SKORYGOWANA (Cvam)		
				(-) W TYM: KOREKTY Z TYTUŁU ZMIENNOŚCI I KOREKTY TERMINU ZAPADALNOŚCI		
		110	120	130	140	150
080	Ekspozycje pozabilansowe podlegające ryzyku kredytowemu					
	Ekspozycje / transakcje podlegające ryzyku kredytowemu kontrahenta					
090	Transakcje finansowania papierów wartościowych					
100	<i>w tym: rozliczane centralnie przez kwalifikujących się kontrahentów centralnych</i>					
110	Instrumenty pochodne oraz transakcje z długim terminem rozliczenia					
120	<i>w tym: rozliczane centralnie przez kwalifikujących się kontrahentów centralnych</i>					
130	Wynikające z umowy o kompensowaniu międzyproduktowym					

PODZIAŁ EKSPozycJI CAŁKOWITYCH WEDŁUG WAG RYZYKA:

140	0 %					
150	2 %					

▼M7

		EKSPozycJA NETTO PO UWZGLĘDNIENIU EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH ZWIĄZANYCH Z OGRANICZANIEM RYZYKA KREDYTOWEGO PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓLCZYNNIKÓW KONWERSJI	TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO MAJĄCE WPŁYW NA KWOTĘ EKSPozycJI: OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA. KOMPLEKSOWA METODA UJMOWANIA ZABEZPIECZEŃ FINANSOWYCH			W PEŁNI SKORYGOWANA WARTOŚĆ EKSPozycJI (E*)
			KOREKTA Z TYTUŁU ZMIENNOŚCI EKSPozycJI	(-) ZABEZPIECZENIE FINANSOWE: WARTOŚĆ SKORYGOWANA (Cvam)		
		110	120	130	140	150
160	4 %					
170	10 %					
180	20 %					
190	35 %					
200	50 %					
210	70 %					
220	75 %					
230	100 %					
240	150 %					
250	250 %					
260	370 %					
270	1250 %					
280	Inne wagi ryzyka					

▼ M7

		EKSPozycJA NETTO PO UWZGLĘDNIENIU EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH ZWIĄZANYCH Z OGRANICZANIEM RYZYKA KREDYTOWEGO PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI	TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO MAJĄCE WPŁYW NA KWOTĘ EKSPozycJI: OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA. KOMPLEKSOWA METODA UJMOWANIA ZABEZPIECZEŃ FINANSOWYCH			W PEŁNI SKORYGOWANA WARTOŚĆ EKSPozycJI (E*)
			KOREKTA Z TYTUŁU ZMIENNOŚCI EKSPozycJI	(-) ZABEZPIECZENIE FINANSOWE: WARTOŚĆ SKORYGOWANA (Cvam)		
					(-) W TYM: KOREKTY Z TYTUŁU ZMIENNOŚCI I KOREKTY TERMINU ZAPADALNOŚCI	
		110	120	130	140	150

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 %					

▼M7

		PODZIAŁ W PEŁNI SKORYGOWANEJ WARTOŚCI EKSPozyCJI W POZY- CJACH POZABILANSOWYCH WEDŁUG WSPÓLCZYNNIKÓW KONWERSJI				WARTOŚĆ EKSPozyCJI	W TYM: WYNI- KAJĄCA Z RYZYKA KREDYTOWEGO KONTRAHENTA
		0 %	20 %	50 %	100 %		
		160	170	180	190		
010	EKSPozyCJE CAŁKOWITE						
015	w tym: ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania						
020	w tym: ekspozycje wobec MŚP						
030	w tym: ekspozycje podlegające współczynnikowi wsparcia MŚP						
040	w tym: ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach – nieruchomości mieszkalne						
050	w tym: ekspozycje podlegające stałemu stosowaniu metody standardowej w niepełnym zakresie						
060	w tym: ekspozycje podlegające metodzie standardowej z uzyskaniem uprzedniego zezwolenia nadzorczego na stopniowe wdrożenie metody IRB						

PODZIAŁ EKSPozyCJI CAŁKOWITYCH WEDŁUG RODZAJÓW EKSPozyCJI

070	Ekspozycje bilansowe podlegające ryzyku kredytowemu						
-----	---	--	--	--	--	--	--

▼M7

		PODZIAŁ W PEŁNI SKORYGOWANEJ WARTOŚCI EKSPOZYCJI W POZYCJACH POZABILANSOWYCH WEDŁUG WSPÓLCZYNNIKÓW KONWERSJI				WARTOŚĆ EKSPOZYCJI	W TYM: WYNIKAJĄCA Z RYZYKA KREDYTOWEGO KONTRAHENTA
		0 %	20 %	50 %	100 %		
		160	170	180	190		
080	Ekspozycje pozabilansowe podlegające ryzyku kredytowemu						
	Ekspozycje / transakcje podlegające ryzyku kredytowemu kontrahenta						
090	Transakcje finansowania papierów wartościowych						
100	<i>w tym: rozliczane centralnie przez kwalifikujących się kontrahentów centralnych</i>						
110	Instrumenty pochodne oraz transakcje z długim terminem rozliczenia						
120	<i>w tym: rozliczane centralnie przez kwalifikujących się kontrahentów centralnych</i>						
130	Wynikające z umowy o kompensowaniu międzyproduktowym						

PODZIAŁ EKSPOZYCJI CAŁKOWITYCH WEDŁUG WAG RYZYKA:

140	0 %						
150	2 %						

▼M7

		PODZIAŁ W PEŁNI SKORYGOWANEJ WARTOŚCI EKSPozyCJI W POZY- CJACH POZABILANSOWYCH WEDŁUG WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI				WARTOŚĆ EKSPozyCJI	W TYM: WYNI- KAJĄCA Z RYZYKA KREDYTOWEGO KONTRAHENTA
		0 %	20 %	50 %	100 %		
		160	170	180	190		
160	4 %						
170	10 %						
180	20 %						
190	35 %						
200	50 %						
210	70 %						
220	75 %						
230	100 %						
240	150 %						
250	250 %						
260	370 %						
270	1250 %						
280	Inne wagi ryzyka						

▼ M7

		PODZIAŁ W PEŁNI SKORYGOWANEJ WARTOŚCI EKSPOZYCJI W POZYCJACH POZABILANSOWYCH WEDŁUG WSPÓLCZYNNIKÓW KONWERSJI				WARTOŚĆ EKSPOZYCJI	W TYM: WYNIKAJĄCA Z RYZYKA KREDYTOWEGO KONTRAHENTA
		0 %	20 %	50 %	100 %		
		160	170	180	190		

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 %						

▼M7

		KWOTA EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓLCZYNNIKA WSPARCIA MŚP	KWOTA EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PO UWZGLĘDNIENIU WSPÓL- CZYNNIKA WSPARCIA MŚP	W TYM: Z UWZGLĘDNIENIEM OCENY KREDYTOWEJ SPORZĄDZONEJ PRZEZ WYZNACZONĄ ECAI	W TYM: Z UWZGLĘDNIENIEM OCENY KREDYTOWEJ UZYSKANEJ OD RZĄDU CENTRALNEGO
		215	220	230	240
010	EKSPozyCJE CAŁKOWITE		Komórka związana z CA		
015	w tym: ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania				
020	w tym: ekspozycje wobec MŚP				
030	w tym: ekspozycje podlegające współczynnikowi wsparcia MŚP				
040	w tym: ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach – nieruchomości mieszkalne				
050	w tym: ekspozycje podlegające stałemu stosowaniu metody standardowej w niepełnym zakresie				
060	w tym: ekspozycje podlegające metodzie standardowej z uzyskaniem uprzedniego zezwolenia nadzorczego na stopniowe wdrożenie metody IRB				

PODZIAŁ EKSPozyCJI CAŁKOWITYCH WEDŁUG RODZAJÓW EKSPozyCJI

070	Ekspozycje bilansowe podlegające ryzyku kredytowemu				
-----	---	--	--	--	--

▼ M7

		KWOTA EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓLCZYNNIKA WSPARCIA MŚP	KWOTA EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PO UWZGLĘDNIENIU WSPÓL- CZYNNIKA WSPARCIA MŚP	W TYM: Z UWZGLĘDNIENIEM OCENY KREDYTOWEJ SPORZĄDZONEJ PRZEZ WYZNACZONĄ ECAI	W TYM: Z UWZGLĘDNIENIEM OCENY KREDYTOWEJ UZYSKANEJ OD RZĄDU CENTRALNEGO
		215	220	230	240
080	Ekspozycje pozabilansowe podlegające ryzyku kredytowemu				
	Ekspozycje / transakcje podlegające ryzyku kredytowemu kontrahenta				
090	Transakcje finansowania papierów wartościowych				
100	<i>w tym: rozliczane centralnie przez kwalifikujących się kontrahentów centralnych</i>				
110	Instrumenty pochodne oraz transakcje z długim terminem rozliczenia				
120	<i>w tym: rozliczane centralnie przez kwalifikujących się kontrahentów centralnych</i>				
130	Wynikające z umowy o kompensowaniu międzyproduktowym				

PODZIAŁ EKSPozyCJI CAŁKOWITYCH WEDŁUG WAG RYZYKA:

140	0 %				
150	2 %				

▼M7

		KWOTA EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓLCZYNNIKA WSPARCIA MŚP	KWOTA EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PO UWZGLĘDNIENIU WSPÓL- CZYNNIKA WSPARCIA MŚP	W TYM: Z UWZGLĘDNIENIEM OCENY KREDYTOWEJ SPORZĄDZONEJ PRZEZ WYZNACZONĄ ECAI	W TYM: Z UWZGLĘDNIENIEM OCENY KREDYTOWEJ UZYSKANEJ OD RZĄDU CENTRALNEGO
		215	220	230	240
160	4 %				
170	10 %				
180	20 %				
190	35 %				
200	50 %				
210	70 %				
220	75 %				
230	100 %				
240	150 %				
250	250 %				
260	370 %				
270	1250 %				
280	Inne wagi ryzyka				

▼M7

		KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓLCZYNNIKA WSPARCIA MŚP	KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PO UWZGLĘDNIENIU WSPÓL- CZYNNIKA WSPARCIA MŚP	W TYM: Z UWZGLĘDNIENIEM OCENY KREDYTOWEJ SPORZĄDZONEJ PRZEZ WYZNACZONĄ ECAI	W TYM: Z UWZGLĘDNIENIEM OCENY KREDYTOWEJ UZYSKANEJ OD RZĄDU CENTRALNEGO
		215	220	230	240

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		
			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 POCHODNE		(-) ODPŁYWY RAZEM	WPLYWY RAZEM (+)	
	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
010	CAŁKOWITE EKSPOZYCJE									
015	<i>w tym: ekspozycje podlegające współczynnikiowi wsparcia MŚP</i>									
	PODZIAŁ CAŁKOWITYCH EKSPOZYCJI WEDŁUG RODZAJÓW EKSPOZYCJI:									
020	Pozycje bilansowe podlegające ryzyku kredytowemu									
030	Pozycje pozabilansowe podlegające ryzyku kredytowemu									

	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 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 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	
				OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA		(-) INNE RODZAJE OCHRONY KREDYTOWEJ RZECZYWISTEJ	SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO			
				PD PRZYPI-SANE KLASIE JAKOŚCI LUB PULI DŁUŻNIKA (%)	W TYM: DUŻE PODMIOTY SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANE PODMIOTY FINANSOWE		(-) GWARANCJE	(-) KREDYTOWE INSTRUMENTY POCODNE	(-) ODPLYWY RAZEM	WPLYWY RAZEM (+)
	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
PODZIAŁ WEDŁUG WAG RYZYKA CAŁKOWITYCH EKSPOZYCJI ZGODNIE Z KRYTERIAMI KLASYFIKACJI KREDYTOWANIA SPECJALISTYCZNEGO:										
090	WAGA RYZYKA: 0 %									
100	50 %									
110	70 %									
120	w tym: w kategorii 1									
130	90 %									
140	115 %									
150	250 %									

	SYSTEM RATINGU WEWNĘTRZNEGO	EKSPOZYCJA PIERWOTNA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓLCZYNNIKÓW KONWERSJI	TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIENIENIU 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		(-) 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	RYZIKO 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							
						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			
010	CAŁKOWITE EKSPOZYCJE														
015	<i>w tym: ekspozycje podlegające współczynnikowi wsparcia MSP</i>														
PODZIAŁ CAŁKOWITYCH EKSPOZYCJI WEDŁUG RODZAJÓW EKSPOZYCJI:															
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 PUŁOM 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			
PODZIAŁ WEDŁUG WAG RYZYKA CAŁKOWITYCH EKSPOZYCJI ZGODNIE Z KRYTERIAMI KLASYFIKACJI KREDYTOWANIA SPECJALISTYCZNEGO:															
090	WAGA RYZYKA: 0 %														
100	50 %														
110	70 %														
120	w tym: w kategorii 1														
130	90 %														
140	115 %														
150	250 %														

		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
		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 PODWÓJNEGO NIEWYKONANIA ZOBOWIĄZANIA	OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA	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 UWZGLĘDNIENIEM WSPÓLCZYNNIKA WSPARCIA MŚP	KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PO UWZGLĘDNIENIU WSPÓLCZYNNIKA WSPARCIA MŚP	POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE:												
								W TYM: DUŻE PODMIOTY FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANE PODMIOTY FINANSOWE	KWOTA OCZEKIWANEJ STRATY	(-) KOREKTY WARTOŚCI I REZERWY	LICZBA DŁUŻNIKÓW									
												220	230	240	250	255	260	270	280	290
010	CAŁKOWITE EKSPOZYCJE						Komórka związana z CA													
015	<i>w tym: ekspozycje podlegające współczynnikowi wsparcia MSP</i>																			
PODZIAŁ CAŁKOWITYCH EKSPOZYCJI WEDŁUG RODZAJÓW EKSPOZYCJI:																				
020	Pozycje bilansowe podlegające ryzyku kredytowemu																			
030	Pozycje pozabilansowe podlegające ryzyku kredytowemu																			
	Ekspozycje/transakcje podlegające ryzyku kredytowemu kontrahenta																			

		Z UWZGLĘDNIENIEM UJĘCIA PODWÓJNEGO NIEWYKONANIA ZOBOWIĄZANIA	ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA EKSPOZYCJĄ (%)	ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA EKSPOZYCJĄ (%)	ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA EKSPOZYCJĄ (%) W ODNIENIENIU DO DUŻYCH PODMIOTÓW SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANYCH PODMIOTÓW FINANSOWYCH	ŚREDNI TERMIN ZAPADALNOŚCI WAŻONY EKSPOZYCJĄ (W DNIACH)	KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA MŚP	KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PO UWZGLĘDNIENIU WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA MŚP	POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE:										
		OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA							KWOTA OCZEKIWANEJ STRATY	(-) KOREKTY WARTOŚCI I REZERWY	LICZBA DŁUŻNIKÓW								
												220	230	240	250	255	260	270	280
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 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 UWZGLĘDNIENIEM WSPÓLCZYNNIKA WSPARCIA MŚP	KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PO UWZGLĘDNIENIU WSPÓLCZYNNIKA WSPARCIA MŚP	POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE:			
							OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA	KWOTA OCZEKIWANEJ STRATY	(-) KOREKTY WARTOŚCI I REZERWY	LICZBA DŁUŻNIKÓW
PODZIAŁ WEDŁUG WAG RYZYKA CAŁKOWITYCH EKSPOZYCJI ZGODNIE Z KRYTERIAMI KLASYFIKACJI KREDYTOWANIA SPECJALISTYCZNEGO:										
090	WAGA RYZYKA: 0 %									
100	50 %									
110	70 %									
120	w tym: w kategorii 1									
130	90 %									
140	115 %									
150	250 %									

	Z UWZGLĘDNIENIEM UJĘCIA PODWÓJNEGO NIEWYKONANIA ZOBOWIĄZANIA	ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA EKSPOZYCJĄ (%)	ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA EKSPOZYCJĄ (%) W ODNIENIENIU DO DUŻYCH PODMIOTÓW SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANYCH PODMIOTÓW FINANSOWYCH	ŚREDNI TERMIN ZAPADALNOŚCI WAŻONY EKSPOZYCJĄ (W DNIACH)	KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓLCZYNNIKA WSPARCIA MŚP	KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PO UWZGLĘDNIENIU WSPÓLCZYNNIKA WSPARCIA MŚP	POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE:			
							OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA	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 (IDENTYFI- KATOR WIERSZA)	SYSTEM RATINGU WEWNĘTRZNEGO	EKSPOZYCJA PIERWOTNA PRZED UWZGLĘD- NIENIEM WSPÓLCZYNNIKÓW KONWERSJI	TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI					
			OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA		(-) INNE RODZAJE OCHRONY KREDYTOWEJ RZECZY- WISTEJ	SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO		
	PD PRZYPISANE KLASIE JAKOŚCI LUB PULI DŁUŻ- NIKA (%)		W TYM: DUŻE PODMIOTY SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANE PODMIOTY FINANSOWE	(-) GWA- RANCJE		(-) KREDY- TOWE 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 WSPÓLCZY- NNIKÓW KONWERSJI	W TYM: POZYCJE POZA- BILANSOWE	WARTOŚĆ EKSPOZYCJI	W TYM: POZYCJE POZA- BILANSOWE	W TYM: WYNIKAJĄCA Z RYZYKA KREDYTO- WEGO KONTRAHENTA	W TYM: DUŻE PODMIOTY SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULO- WANE PODMIOTY FINANSOWE

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

ZASTOSOWANE WŁASNE OSZACOWANIA LGD: OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA		OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA				
GWA- RANCJE	KREDYTOWE INSTRU- MENTY POCHODNE	ZASTOSOWANE WŁASNE OSZACOWANIA LGD: INNE RODZAJE OCHRONY KREDYTOWEJ RZECZYWISTEJ	UZNANE ZABEZPIE- CZENIE FINAN- SOWE	INNE UZNANE ZABEZPIECZENIE		
				NIERUCHO- MOŚCI	INNE ZABEZPIE- CZENIE 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 UZUPELNIĄCE:

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:

		PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓLCZYNNIKÓW KONWERSJI	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	Zaobserwo- wane w danym okresie nowe przypadki niewykonania zobowiązania	Korekty z tytułu ogól- nego ryzyka kredytowego	Korekty z tytułu szczęólnego ryzyka kredy- towego	W tym: spisanie	Korekty z tytułu ryzyka kredy- towego/spi- sania w zakresie zaobserwowa- nych nowych przypadków niewykonania zobowiązania	WARTOŚĆ EKSPOZYCJI	KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYZKIEM PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓLCZYNNIKA WSPARCIA MŚP	KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYZKIEM PO UWZGLĘDNIENIU WSPÓLCZYNNIKA 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										

▼ M7

		PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓL- CZYNNIKÓW KONWERSJI	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	Zaobserwo- wane w danym okresie nowe przypadki niewykonania zobowiązania	Korekty z tytułu ogól- nego ryzyka kredytowego	Korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredy- towego	W tym: spisanie	Korekty z tytułu ryzyka kredy- towego/spi- sania w zakresie zaobserwowa- nych nowych przypadków niewykonania zobowiązania	WARTOŚĆ EKSPOZYCJI	KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYZKIEM PRZED UWZGLĘD- NIENIEM WSPÓL- CZYNNIKA WSPARCIA MŚP	KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYZKIEM PO UWZGLĘD- NIENIU WSPÓL- CZYNNIKA WSPARCIA MŚP
		010	020	040	050	055	060	070	075	080	090
085	w tym: ekspozycje wobec MŚP										
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	Obligacje zabezpieczone										
130	Ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową										
140	Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania										
150	Ekspozycje kapitałowe										
160	Inne ekspozycje										
170	Ekspozycje całkowite										

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

Państwo:

		PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓL- CZYNNIKÓW KONWERSJI	W tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania	Zaobserwowane w danym okresie nowe przypadki niewykonania zobowiązania	Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego	Korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredyto- wego	W tym: spisanie	Korekty z tytułu ryzyka kredyto- wego/spisania w zakresie zaob- serwowanych nowych przy- padków niewy- konania zobowi- ązania
		010	030	040	050	055	060	070
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	Akcje							
150	Ekspozycje całkowite							

▼ M7

		PD PRZYPI- SANE KLASIE JAKOŚCI LUB PULI DŁUŻ- NIKA (%)	ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA EKSPozyCJĄ (%)	W tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania	WARTOŚĆ EKSPozyCJI	KWOTA EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PRZED UWZGLĘD- NIENIEM WSPÓŁCZY- NIKA WSPARCIA MŚP	W tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania	KWOTA EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PO UWZGLĘD- NIENIU WSPÓŁCZY- NIKA WSPARCIA MŚP	KWOTA OCZEKI- WANEJ STRATY
		080	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	Akcje								
150	Ekspozycje całkowite								

C 09.04 – PODZIAŁ EKSPOZYCJI KREDYTOWYCH ISTOTNYCH DO CELÓW OBLICZANIA BUFORA ANTYCYKLICZNEGO WEDŁUG PAŃSTW ORAZ SPECYFICZNEGO DLA INSTYTUCJI WSKAŹNIKA BUFORA ANTYCYKLICZNEGO

Państwo:

		Kwota	Ujęcie procentowe	Informacje jakościowe
		010	020	030
Oдноśne ekspozycje kredytowe – ryzyko kredytowe				
010	Wartość ekspozycji według metody standardowej			
020	Wartość ekspozycji według metody IRB			
Oдноśne ekspozycje kredytowe – ryzyko rynkowe				
030	Suma pozycji dłużych i krótkich dotyczących ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metod standardowych			
040	Wartość ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody modeli wewnętrznych			
Oдноśne ekspozycje kredytowe – sekurytyzacja				
050	Wartość ekspozycji dla pozycji sekurytyzacyjnych w portfelu bankowym według metody standardowej			
060	Wartość ekspozycji dla pozycji sekurytyzacyjnych w portfelu bankowym według metody IRB			
Wymogi w zakresie funduszy własnych i wagi				
070	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych dla CCB			
080	Wymogi w zakresie funduszy własnych dla oдноśnych ekspozycji kredytowych – ryzyko kredytowe			
090	Wymogi w zakresie funduszy własnych dla oдноśnych ekspozycji kredytowych – ryzyko rynkowe			

▼ M7

		Kwota	Ujęcie procentowe	Informacje jakościowe
		010	020	030
100	Wymogi w zakresie funduszy własnych dla odnośnych ekspozycji kredytowych – pozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym			
110	Wymogi w zakresie funduszy własnych: wagi			
Wskaźniki bufora antycyklicznego				
120	Wskaźnik bufora antycyklicznego określony przez wyznaczony organ			
130	Wskaźnik bufora antycyklicznego mający zastosowanie w państwie, w którym mieści się instytucja			
140	Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego			
Zastosowanie 2-procentowego progu				
150	Zastosowanie 2-procentowego progu dla ogólnej ekspozycji kredytowej			
160	Zastosowanie 2-procentowego progu dla ekspozycji zaliczonej do portfela handlowego			

C 10.01 - RYZYKO KREDYTOWE: KAPITAŁ WŁASNY – WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METOD IRB (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	040	050	060	070	080	090		
010	CAŁKOWITE EKSPozyCJE KAPITAŁOWE ZGODNIE Z METODĄ IRB							Komórka związana z CA		
020	METODA OPARTA NA PD/LGD: RAZEM									
050	UPROSZCZONA METODA WAŻENIA RYZYKIEM: RAZEM									
060	PODZIAŁ CAŁKOWITYCH EKSPozyCJI ZGODNIE Z UPROSZCZONĄ METODĄ WAŻENIA RYZYKIEM WEDŁUG WAG RYZYKA:									
070	WAGA RYZYKA: 190 %									
080	290 %									
090	370 %									
100	METODA MODELI WEWNĘTRZNYCH									
110	EKSPozyCJE KAPITAŁOWE PODLEGAJĄCE WAGOM RYZYKA									

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	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
	PD PRZYPIsANE KLASIE JAKOŚCI DŁUŻNIKA (%)		(-) 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 RYZYKO ROZLICZENIA
		010	020	030	040
010	Transakcje nierozliczone w portfelu bankowym razem				Komórka związana z CA
020	Transakcje nierozliczone za okres maksymalnie 4 dni (współczynnik 0 %)				
030	Transakcje nierozliczone za okres od 5 do 15 dni (współczynnik 8 %)				
040	Transakcje nierozliczone za okres od 16 do 30 dni (współczynnik 50 %)				
050	Transakcje nierozliczone za okres od 31 do 45 dni (współczynnik 75 %)				
060	Transakcje nierozliczone za okres 46 dni i więcej (współczynnik 100 %)				
070	Transakcje nierozliczone w portfelu handlowym razem				Komórka związana z CA
080	Transakcje nierozliczone za okres maksymalnie 4 dni (współczynnik 0 %)				
090	Transakcje nierozliczone za okres od 5 do 15 dni (współczynnik 8 %)				
100	Transakcje nierozliczone za okres od 16 do 30 dni (współczynnik 50 %)				
110	Transakcje nierozliczone za okres od 31 do 45 dni (współczynnik 75 %)				
120	Transakcje nierozliczone za okres 46 dni i więcej (współczynnik 100 %)				

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

		CAŁKOWITA KWOTA UTWORZO- NYCH EKSPZYCJI SEKURTYZACYJ- NYCH	SEKURTYZACJE SYNTETYCZNE: OCHRONA KREDYTOWA EKSPZYCJI SEKURTYZACYJNYCH			POZYCJE SEKURTYZACYJNE	(-) KOREKTY WARTOŚCI I REZERWY	
			(-) 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	060	
010	CAŁKOWITE EKSPZYCJE							
020	W TYM: RESEKURTYZACJE							
030	JEDNOSTKA INICJUJĄCA: CAŁKOWITE EKSPZYCJE							
040	POZYCJE BILANSOWE							
050	SEKURTYZACJE							
060	RESEKURTYZACJE							
070	POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE							
080	SEKURTYZACJE							
090	RESEKURTYZACJE							
100	PRZEDTERMINOWY WYKUP							
110	INWESTOR: CAŁKOWITE EKSPZYCJE							
120	POZYCJE BILANSOWE							
130	SEKURTYZACJE							
140	RESEKURTYZACJE							
150	POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE							

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

		TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI				EKSPOZYCJA NETTO PO UWZGLĘDNIENIU EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH Z OGRANICZANIEM RYZYKA KREDYTOWEGO PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓLCZYNNIKÓW KONWERSJI	
		EKSPOZYCJA PO ODLICZENIU KOREKT WARTOŚCI I REZERW	(-) 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	CALKOWITE EKSPOZYCJE						
020	W TYM: RESEKURYTYZACJE						
030	JEDNOSTKA INICJUJĄCA: CALKOWITE EKSPOZYCJE						
040	POZYCJE BILANSOWE						
050	SEKURYTYZACJE						
060	RESEKURYTYZACJE						
070	POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE						
080	SEKURYTYZACJE						
090	RESEKURYTYZACJE						
100	PRZEDTERMINOWY WYKUP						
110	INWESTOR: CALKOWITE EKSPOZYCJE						
120	POZYCJE BILANSOWE						
130	SEKURYTYZACJE						
140	RESEKURYTYZACJE						
150	POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE						

▼ 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 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	JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: CAŁKOWITE EKSPozycJE						
190	POZYCJE BILANSOWE						
200	SEKURYTYZACJE						
210	RESEKURYTYZACJE						
220	POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE						
230	SEKURYTYZACJE						
240	RESEKURYTYZACJE						
PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI ZGODNIE Z CQS W FAZIE WSTĘPNEJ:							
250	CQS 1						
260	CQS 2						
270	CQS 3						
280	CQS 4						
290	WSZELKIE INNE CQS ORAZ POZYCJE BEZ RATINGU						

▼ M2

		(-) TECHNIKI OGRA NICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO MAJĄCE WPŁYW 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 POZYCJACH POZABILANSOWYCH WEDŁUG WSPÓLCZYNNIKÓW KONWERSJI			
				0 %	> 0 % i <= 20 %	> 20 % i <= 50 %	> 50 % i <= 100 %
				130	140	150	160
010	CAŁKOWITE EKSP OZYCJE						
020	W TYM: RESEKURYTYZACJE						
030	JEDNOSTKA INICJUJĄCA: CAŁKOWITE EKSP OZYCJE						
040	POZYCJE BILANSOWE						
050	SEKURYTYZACJE						
060	RESEKURYTYZACJE						
070	POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE						
080	SEKURYTYZACJE						
090	RESEKURYTYZACJE						
100	PRZEDTERMINOWY WYKUP						
110	INWESTOR: CAŁKOWITE EKSP OZYCJE						
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	JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: CAŁKOWITE EKSPozYCJE						
190	POZYCJE BILANSOWE						
200	SEKURYTYZACJE						
210	RESEKURYTYZACJE						
220	POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE						
230	SEKURYTYZACJE						
240	RESEKURYTYZACJE						
PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI ZGODNIE Z CQS W FAZIE WSTĘPNEJ:							
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	CAŁKOWITE EKSPozyCJE						
020	W TYM: RESEKURYTYZACJE						
030	JEDNOSTKA INICJUJĄCA: CAŁKOWITE EKSPozyCJE						
040	POZYCJE BILANSOWE						
050	SEKURYTYZACJE						
060	RESEKURYTYZACJE						
070	POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE						
080	SEKURYTYZACJE						
090	RESEKURYTYZACJE						
100	PRZEDTERMINOWY WYKUP						
110	INWESTOR: CAŁKOWITE EKSPozyCJE						
120	POZYCJE BILANSOWE						
130	SEKURYTYZACJE						
140	RESEKURYTYZACJE						
150	POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE						

▼ M2

		WARTOŚĆ EKSPZYCJI	(-) ODLICZONA OD FUNDUSZY WŁASNYCH		PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPZYCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA		
					Z RATINGIEM (STOPNIE JAKOŚCI KREDYTOWEJ)		
					CQS 1	CQS 2	CQS 3
					190	200	210
160	SEKURYTYZACJE						
170	RESEKURYTYZACJE						
180	JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: CAŁKOWITE EKSPZYCJE						
190	POZYCJE BILANSOWE						
200	SEKURYTYZACJE						
210	RESEKURYTYZACJE						
220	POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE						
230	SEKURYTYZACJE						
240	RESEKURYTYZACJE						
PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI ZGODNIE Z CQS W FAZIE WSTĘPNEJ:							
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	CAŁKOWITE EKSPozyCJE								
020	W TYM: RESEKURYTYZACJE								
030	JEDNOSTKA INICJUJĄCA: CAŁKOWITE EKSPozyCJE								
040	POZYCJE BILANSOWE								
050	SEKURYTYZACJE								
060	RESEKURYTYZACJE								
070	POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE								
080	SEKURYTYZACJE								
090	RESEKURYTYZACJE								
100	PRZEDTERMINOWY WYKUP								
110	INWESTOR: CAŁKOWITE EKSPozyCJE								
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	JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: CAŁKOWITE EKSPozyCJE								
190	POZYCJE BILANSOWE								
200	SEKURYTYZACJE								
210	RESEKURYTYZACJE								
220	POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE								
230	SEKURYTYZACJE								
240	RESEKURYTYZACJE								
PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI ZGODNIE Z CQS W FAZIE WSTĘPNEJ:									
250	CQS 1								
260	CQS 2								
270	CQS 3								
280	CQS 4								
290	WSZELKIE INNE CQS ORAZ POZYCJE BEZ RATINGU								

		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	
010	CAŁKOWITE EKSPozYCJE						Komórka związana z CA	
020	W TYM: RESEKURTYZACJE						Komórka związana z CA	
030	JEDNOSTKA INICJUJĄCA: CAŁKOWITE EKSPozYCJE							
040	POZYCJE BILANSOWE							
050	SEKURTYZACJE							
060	RESEKURTYZACJE							
070	POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE							
080	SEKURTYZACJE							
090	RESEKURTYZACJE							
100	PRZEDTERMINOWY WYKUP							
110	INWESTOR: CAŁKOWITE EKSPozYCJE							
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			370 PRZED UWZGLĘDNIENIEM PUŁAPU	380 PO UWZGLĘDNIENIU PUŁAPU	
160	SEKURTYZACJE							
170	RESEKURTYZACJE							
180	JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: CAŁKOWITE EKSPozYCJE							
190	POZYCJE BILANSOWE							
200	SEKURTYZACJE							
210	RESEKURTYZACJE							
220	POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE							
230	SEKURTYZACJE							
240	RESEKURTYZACJE							
PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI ZGODNIE Z CQS W FAZIE WSTĘPNEJ:								
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	CAŁKOWITE EKSPZYCJE						
020	W TYM: RESEKURTYZACJE						
030	JEDNOSTKA INICJUJĄCA: CAŁKOWITE EKSPZYCJE						
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	INWESTOR: CAŁKOWITE EKSPZYCJE						

▼ 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	JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: CAŁKOWITE EKSPOZYCJE						
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					
PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI ZGODNIE Z CQS W FAZIE WSTĘPNEJ:							
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	CAŁKOWITE EKSPOZYCJE						
020	W TYM: RESEKURYTYZACJE						
030	JEDNOSTKA INICJUJĄCA: CAŁKOWITE EKSPOZYCJE						
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	INWESTOR: CAŁKOWITE EKSPOZYCJE						

		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	JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: CAŁKOWITE EKSPOZYCJE						
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		
		100			110		
370	POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE						
380	SEKURYTYZACJE	A					
390		B					
400		C					
410	RESEKURYTYZACJE	D					
420		E					
PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI ZGODNIE Z CQS W FAZIE WSTĘPNEJ:							
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	CAŁKOWITE EKSPozyCJE						
020	W TYM: RESEKURYTYZACJE						
030	JEDNOSTKA INICJUJĄCA: CAŁKOWITE EKSPozyCJE						
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	INWESTOR: CAŁKOWITE EKSPozyCJE						

▼ 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	JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: CAŁKOWITE EKSPozyCJE						
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					
PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI ZGODNIE Z CQS W FAZIE WSTĘPNEJ:							
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	CAŁKOWITE EKSPozyCJE														
020	W TYM: RESEKURYTYZACJE														
030	JEDNOSTKA INICJUJĄCA: CAŁKOWITE EKSPozyCJE														
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	INWESTOR: CAŁKOWITE EKSPozyCJE														

▼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		
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	JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: CAŁKOWITE EKSPOZYCJE														
310	POZYCJE BILANSOWE														
320	SEKURYTYZACJE	A													
330		B													
340		C													
350	RESEKURYTYZACJE	D													
360		E													

		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													
PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI ZGODNIE Z CQS W FAZIE WSTĘPNEJ:															
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 RYZYKIEM WYNIKAJĄCE Z KOREKTY 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	CAŁKOWITE EKSPozyCJE								
020	W TYM: RESEKURYTYZACJE								
030	JEDNOSTKA INICJUJĄCA: CAŁKOWITE EKSPozyCJE								
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	INWESTOR: CAŁKOWITE EKSPozyCJE								

		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	JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: CAŁKOWITE EKSPozyCJE								
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							
PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI ZGODNIE Z CQS W FAZIE WSTĘPNEJ:									
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	CAŁKOWITE EKSPozYCJE							Komórka związana z CA
020	W TYM: RESEKURTYZACJE							Komórka związana z CA
030	JEDNOSTKA INICJUJĄCA: CAŁKOWITE EKSPozYCJE							
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	INWESTOR: CAŁKOWITE EKSPozYCJE							

		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			420	430	
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	JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: CAŁKOWITE EKSPozyCJE							
310	POZYCJE BILANSOWE							
320	SEKURYTYZACJE	A						
330		B						
340		C						
350	RESEKURYTYZACJE	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						
PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI ZGODNIE Z CQS W FAZIE WSTĘPNEJ:								
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)	CALKOWITA KWOTA SEKURTYZOWANYCH EKSPOZYCJI W DNIU POWSTANIA
080	090	100	110	120	130

KWOTA CALKOWITA EKSPOZYCJE SEKURTYZOWANE								
KWOTA CALKOWITA	UDZIAL INSTYTUCJI (%)	RODZAJ	STOSOWANA METODA (STANDARDOWA/ IRB/MIESZANA)	LICZBA EKSPOZYCJI	PAŃSTWO	ELGD (%)	(-) KOREKTY WARTOŚCI I REZERWY	WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WLASNYCH 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	UZNANE 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	
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 W RZECZOWYCH 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	FINANSOWANIE PRZEDSIĘBIORSTW	Liczba zdarzeń									
020		Całkowita kwota straty									
030		Maksymalna kwota pojedynczej straty									
040		Suma pięciu największych strat									
050		Całkowite odzyskane należności									
110	HANDEL I SPRZEDAŻ	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	DETALICZNA DZIAŁALNOŚĆ BROKERSKA	Liczba zdarzeń									
220		Całkowita kwota straty									
230		Maksymalna kwota pojedynczej straty									
240		Suma pięciu największych strat									
250		Całkowite odzyskane należności									
310	BANKOWOŚĆ KOMERCYJNA	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	BANKOWOŚĆ DETALICZNA	Liczba zdarzeń									
420		Całkowita kwota straty									
430		Maksymalna kwota pojedynczej straty									
440		Suma pięciu największych strat									
450		Całkowite odzyskane należności									
510	PŁATNOŚCI I ROZLICZENIA	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	USŁUGI POŚREDNICTWA	Liczba zdarzeń									
620		Całkowita kwota straty									
630		Maksymalna kwota pojedynczej straty									
640		Suma pięciu największych strat									
650		Całkowite odzyskane należności									
710	ZARZĄDZANIE AKTYWAMI	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	POZYCJE KORPORACYJNE	Liczba zdarzeń									
820		Całkowita kwota straty									
830		Maksymalna kwota pojedynczej straty									
840		Suma pięciu największych strat									
850		Całkowite odzyskane należności									
910	LINIE BIZNESOWE RAZEM	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 ZAKRES- IE FUNDUSZY WŁAS- NYCH	ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYO
		WSZYSTKIE POZYCJE		POZYCJE NETTO		POZYCJE PODLEGAJĄCE NARZUTOWI KAPITAŁO- WEMU		
		DLUGIE	KRÓTKIE	DLUGIE	KRÓTKIE			
		010	020	030	040			
010	RYNKOWE INSTRUMENTY DŁUŻNE W PORTFELU HANDLOWYM							Komórka związana z CA2
011	Ryzyko ogólne							
012	Instrumenty pochodne							
013	Inne aktywa i zobowiązania							
020	Metoda terminów zapadalności							
030	Strefa 1							
040	0 ≤ 1 miesiąc							
050	> 1 ≤ 3 miesiące							
060	> 3 ≤ 6 miesięcy							
070	> 6 ≤ 12 miesięcy							
080	Strefa 2							
090	> 1 ≤ 2 lata (1,9 w przypadku kuponów odsetkowych poniżej 3 %)							
100	> 2 ≤ 3 lata (> 1,9 ≤ 2,8 lat w przypadku kuponów odsetkowych poniżej 3 %)							

▼M7

		POZYCJE					WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH	ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYSKO
		WSZYSTKIE POZYCJE		POZYCJE NETTO		POZYCJE PODLEGAJĄCE NARZUTOWI KAPITAŁO- WEMU		
		DLUGIE	KRÓTKIE	DLUGIE	KRÓTKIE			
		010	020	030	040			
110	> 3 ≤ 4 lata (> 2,8 ≤ 3,6 w przypadku kuponów odsetkowych poniżej 3 %)							
120	Strefa 3							
130	> 4 ≤ 5 lat (> 3,6 ≤ 4,3 lat w przypadku kuponów odsetkowych poniżej 3 %)							
140	> 5 ≤ 7 lat (> 4,3 ≤ 5,7 lat w przypadku kuponów odsetkowych poniżej 3 %)							
150	> 7 ≤ 10 lat (> 5,7 ≤ 7,3 lat w przypadku kuponów odsetkowych poniżej 3 %)							
160	> 10 ≤ 15 lat (> 7,3 ≤ 9,3 lat w przypadku kuponów odsetkowych poniżej 3 %)							
170	> 15 ≤ 20 lat (> 9,3 ≤ 10,6 w przypadku kuponów odsetkowych poniżej 3 %)							
180	> 20 lat (> 10,6 ≤ 12,0 w przypadku kuponów odsetkowych poniżej 3 %)							
190	(> 12,0 ≤ 20,0 lat w przypadku kuponów odsetkowych poniżej 3 %)							
200	(> 20 lat w przypadku kuponów odsetkowych poniżej 3 %)							
210	Podjęcie oparte na duracji							
220	Strefa 1							
230	Strefa 2							
240	Strefa 3							
250	Ryzyko szczególne							
251	Wymóg w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do instrumentów dłużnych niestanowiących pozycji sekurytyzacyjnych							

▼M7

		POZYCJE					WYMOGI W ZAKRES- IE FUNDUSZY WŁAS- NYCH	ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO
		WSZYSTKIE POZYCJE		POZYCJE NETTO		POZYCJE PODLEGAJĄCE NARZUTOWI KAPITAŁO- WEMU		
		DLUGIE	KRÓTKIE	DLUGIE	KRÓTKIE			
		010	020	030	040			
260	Dłużne papiery wartościowe ujęte w kategorii pierwszej w tabeli 1							
270	Dłużne papiery wartościowe ujęte w kategorii drugiej w tabeli 1							
280	O terminie rezydualnym ≤ 6 miesięcy							
290	O terminie rezydualnym > 6 miesięcy i ≤ 24 miesiące							
300	O terminie rezydualnym > 24 miesiące							
310	Dłużne papiery wartościowe ujęte w kategorii trzeciej w tabeli 1							
320	Dłużne papiery wartościowe ujęte w kategorii czwartej w tabeli 1							
321	Kredytowe instrumenty pochodne uruchamiane n-tym niewykonaniem zobowiązania z ratingiem							
325	Wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do instrumentów stanowiących pozycje sekurytyzacyjne							
330	Wymóg w zakresie funduszy własnych dla korelacyjnego portfela handlowego							
350	Dodatkowe wymogi w zakresie opcji (ryzyka inne niż ryzyko delta)							
360	Metoda uproszczona							
370	Metoda delta plus – dodatkowe wymogi w zakresie ryzyka gamma							
380	Metoda delta plus – dodatkowe wymogi w zakresie ryzyka vega							
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	CAŁKOWITE EKSPozyCJE						
020	W tym: RESEKURTYZACJE						
030	JEDNOSTKA INICJUJĄCA: CAŁKOWITE EKSPozyCJE						
040	SEKURTYZACJE						
050	RESEKURTYZACJE						
060	INWESTOR: CAŁKOWITE EKSPozyCJE						
070	SEKURTYZACJE						
080	RESEKURTYZACJE						
090	JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: CAŁKOWITE EKSPozyCJE						
100	SEKURTYZACJE						
110	RESEKURTYZACJE						
PODZIAŁ SUMY CAŁKOWITEJ WAŻONYCH DLUGICH I KRÓTKICH POZYCJI NETTO WEDŁUG PODSTAWOWYCH RODZAJÓW:							
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															
		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	CALKOWITE EKSPozyCJE																
020	W tym: RESEKURYTYZACJE																
030	JEDNOSTKA INICJUJĄCA: CALKOWITE EKSPozyCJE																
040	SEKURYTYZACJE																
050	RESEKURYTYZACJE																
060	INWESTOR: CALKOWITE EKSPozyCJE																
070	SEKURYTYZACJE																
080	RESEKURYTYZACJE																
090	JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: CALKOWITE EKSPozyCJE																
100	SEKURYTYZACJE																
110	RESEKURYTYZACJE																
PODZIAŁ SUMY CALKOWITEJ WAŻONYCH DŁUGICH I KRÓTKICH POZYCJI NETTO WEDŁUG PODSTAWOWYCH RODZAJÓW:																	
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 PRZEGLĄD	METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ	
		Z RATINGIEM	BEZ RATINGU		ŚREDNIA WAGA RYZYKA (%)			ŚREDNIA WAGA RYZYKA (%)
		230	240	250	260	270	280	290
010	CALKOWITE EKSPozyCJE							
020	W tym: RESEKURYTYZACJE							
030	JEDNOSTKA INICJUJĄCA: CALKOWITE EKSPozyCJE							
040	SEKURYTYZACJE							
050	RESEKURYTYZACJE							
060	INWESTOR: CALKOWITE EKSPozyCJE							
070	SEKURYTYZACJE							
080	RESEKURYTYZACJE							
090	JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: CALKOWITE EKSPozyCJE							
100	SEKURYTYZACJE							
110	RESEKURYTYZACJE							
PODZIAŁ SUMY CALKOWITEJ WAŻONYCH DŁUGICH I KRÓTKICH POZYCJI NETTO WEDŁUG PODSTAWOWYCH RODZAJÓW:								
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															
		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	CALKOWITE EKSPozyCJE																
020	W tym: RESEKURYTYZACJE																
030	JEDNOSTKA INICJUJĄCA: CALKOWITE EKSPozyCJE																
040	SEKURYTYZACJE																
050	RESEKURYTYZACJE																
060	INWESTOR: CALKOWITE EKSPozyCJE																
070	SEKURYTYZACJE																
080	RESEKURYTYZACJE																
090	JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: CALKOWITE EKSPozyCJE																
100	SEKURYTYZACJE																
110	RESEKURYTYZACJE																
PODZIAŁ SUMY CALKOWITEJ WAŻONYCH DŁUGICH I KRÓTKICH POZYCJI NETTO WEDŁUG PODSTAWOWYCH RODZAJÓW:																	
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		
		ZRATINGIEM	BEZ RATINGU		ŚREDNIA WAGA RYZYKA (%)			ŚREDNIA WAGA RYZYKA (%)	WAŻONE POZYCJE DŁUGIE NETTO
		460	470	480	490	500	510	520	530
010	CALKOWITE EKSPozyCJE								
020	W tym: RESEKURYTYZACJE								
030	JEDNOSTKA INICJUJĄCA: CALKOWITE EKSPozyCJE								
040	SEKURYTYZACJE								
050	RESEKURYTYZACJE								
060	INWESTOR: CALKOWITE EKSPozyCJE								
070	SEKURYTYZACJE								
080	RESEKURYTYZACJE								
090	JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: CALKOWITE EKSPozyCJE								
100	SEKURYTYZACJE								
110	RESEKURYTYZACJE								
PODZIAŁ SUMY CALKOWITEJ WAŻONYCH DŁUGICH I KRÓTKICH POZYCJI NETTO WEDŁUG PODSTAWOWYCH RODZAJÓW:									
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	CAŁKOWITE EKSPOZYCJE							Komórka związana z MKR SA TDI {325:060}
020	W tym: RESEKURYTYZACJE							
030	JEDNOSTKA INICJUJĄCA: CAŁKOWITE EKSPOZYCJE							
040	SEKURYTYZACJE							
050	RESEKURYTYZACJE							
060	INWESTOR: CAŁKOWITE EKSPOZYCJE							
070	SEKURYTYZACJE							
080	RESEKURYTYZACJE							
090	JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: CAŁKOWITE EKSPOZYCJE							
100	SEKURYTYZACJE							
110	RESEKURYTYZACJE							
PODZIAŁ SUMY CAŁKOWITEJ WAŻONYCH DŁUGICH I KRÓTKICH POZYCJI NETTO WEDŁUG PODSTAWOWYCH RODZAJÓW:								
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	CAŁKOWITE EKSPozyCJE						
	POZYCJE SEKURyTYZACYJNE:						
020	JEDNOSTKA INICJUJĄCA: CAŁKOWITE EKSPozyCJE						
030	SEKURyTYZACJE						
040	INNE POZYCJE UJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM						
050	INWESTOR: CAŁKOWITE EKSPozyCJE						
060	SEKURyTYZACJE						
070	INNE POZYCJE UJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM						
080	JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: CAŁKOWITE EKSPozyCJE						
090	SEKURyTYZACJE						
100	INNE POZYCJE UJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM						
	KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE URUCHAMIANE N-TYM NIEWYKONANIEM ZOBOWIĄZANIA:						
110	KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE URUCHAMIANE N-TYM NIEWYKONANIEM ZOBOWIĄZANIA						
120	INNE POZYCJE UJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM						

		PODZIAŁ (DŁUGICH) POZYCJI NETTO ZGODNIE Z WAGAMI RYZYKA OBLICZONYMI WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ I METODY IRB																	
		WAGI RYZYKA < 1 250 %										1 250 %		METODA FORMULY NADZORCZEJ		PEŁNY PRZEGLĄD	METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ		
		7 - 10 %	12 - 18 %	20 - 35 %	40- 75 %	100 %	250 %	350 %	425 %	650 %	Inne	Z RATI-NGIEM	BEZ RATI-NGU	ŚREDNIA WAGA RYZYKA (%)	210		220	ŚREDNIA WAGA RYZYKA (%)	230
		070	080	090	100	110	120	130	140	150	160	170	180			190			
010	CALKOWITE EKSPozyCJE																		
	POZYCJE SEKURyTYZACYJNE:																		
020	JEDNOSTKA INICJUJĄCA: CALKOWITE EKSPozyCJE																		
030	SEKURyTYZACJE																		
040	INNE POZYCJE UJĘTE W KORE-LACYJNYM PORTFELU HAND-LOWYM																		
050	INWESTOR: CALKOWITE EKSPozyCJE																		
060	SEKURyTYZACJE																		
070	INNE POZYCJE UJĘTE W KORE-LACYJNYM PORTFELU HAND-LOWYM																		
080	JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: CALKOWITE EKSPozyCJE																		
090	SEKURyTYZACJE																		
100	INNE POZYCJE UJĘTE W KORE-LACYJNYM PORTFELU HAND-LOWYM																		
	KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE URUCHAMIANE N-TYM NIEWYKONANIEM ZOBOWIĄZANIA:																		
110	KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE URUCHAMIANE N-TYM NIEWYKONANIEM ZOBOWIĄZANIA																		
120	INNE POZYCJE UJĘTE W KORE-LACYJNYM PORTFELU HAND-LOWYM																		

		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	CAŁKOWITE EKSPOZYCJE															
	POZYCJE SEKURTYZACYJNE:															
020	JEDNOSTKA INICJUJĄCA: CAŁKOWITE EKSPOZYCJE															
030	SEKURTYZACJE															
040	INNE POZYCJE UJĘTE W KORE- LACYJNYM PORTFELU HAND- LOWYM															
050	INWESTOR: CAŁKOWITE EKSPOZYCJE															
060	SEKURTYZACJE															
070	INNE POZYCJE UJĘTE W KORE- LACYJNYM PORTFELU HAND- LOWYM															
080	JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: CAŁKOWITE EKSPOZYCJE															
090	SEKURTYZACJE															
100	INNE POZYCJE UJĘTE W KORE- LACYJNYM PORTFELU HAND- LOWYM															
	KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE URUCHAMIANE N-TYM NIEWYKONANIEM ZOBOWIĄZANIA:															
110	KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE URUCHAMIANE N-TYM NIEWYKONANIEM ZOBOWIĄZANIA															
120	INNE POZYCJE UJĘTE W KORE- LACYJNYM PORTFELU HAND- LOWYM															

		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	CAŁKOWITE EKSPOZYCJE								Komórka związana z MKR SA TDI {330:060}
	POZYCJE SEKURTYZACYJNE:								
020	JEDNOSTKA INICJUJĄCA: CAŁKOWITE EKSPOZYCJE								
030	SEKURTYZACJE								
040	INNE POZYCJE UJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM								
050	INWESTOR: CAŁKOWITE EKSPOZYCJE								
060	SEKURTYZACJE								
070	INNE POZYCJE UJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM								
080	JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: CAŁKOWITE EKSPOZYCJE								
090	SEKURTYZACJE								
100	INNE POZYCJE UJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM								
	KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE URUCHAMIANE N-TYM NIEWYKONANIEM ZOBOWIĄZANIA:								
110	KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE URUCHAMIANE N-TYM NIEWYKONANIEM ZOBOWIĄZANIA								
120	INNE POZYCJE UJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM								

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

Rynek krajowy:

		POZYCJE					WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁAS- NYCH	ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZIKO
		WSZYSTKIE POZYCJE		POZYCJE NETTO		POZYCJE PODLEGAJĄCE NARZUTOWI KAPITAŁOWEMU		
		DLUGIE	KRÓTKIE	DLUGIE	KRÓTKIE			
		010	020	030	040			
010	PAPIERY KAPITAŁOWE W PORTFELU HANDLOWYM							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 zróżnicowaniu, wymagające zastosowania metody szczególnej							
040	Papiery kapitałowe inne niż szeroko zróżnicowane kontrakty terminowe typu future na indeksy giełdowe							
050	Ryzyko szczególne							
090	Dodatkowe wymogi w zakresie opeji (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	POZYCJE W WALUTACH INNYCH NIŻ WALUTY SPRAWOZDAWCZE RAZEM									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	POZYCJE DOTYCZĄCE CEN TOWARÓW RAZEM							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	POZYCJE RAZEM									
	Pozycje uzupełniające: PODZIAŁ RYZYKA RYNKOWEGO									
020	Rynkowe instrumenty dłużne									
030	Rynkowe instrumenty dłużne – ryzyko ogólne									
040	Rynkowe instrumenty dłużne – ryzyko szczególne									
050	Papiery kapitałowe									
060	Papiery kapitałowe – ryzyko ogólne									
070	Papiery kapitałowe – ryzyko szczególne									
080	Ryzyko walutowe									
090	Ryzyko cen towarów									
100	Całkowita kwota z tytułu ryzyka ogólnego									
110	Całkowita kwota z tytułu ryzyka szczególnego									

▼ M2

		WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH	ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZIKO	Liczba przekroczeń w ciągu ostatnich 250 dni roboczych	Mnożnik wartości zagrożonej (m _c)	Mnożnik wartości zagrożonej w warunkach skraj- nych (m _s)	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	POZYCJE RAZEM		Komórka związana z CA					
Pozycje uzupełniające: PODZIAŁ RYZYKA RYNKOWEGO								
020	Rynkowe instrumenty dłużne							
030	Rynkowe instrumenty dłużne – ryzyko ogólne							
040	Rynkowe instrumenty dłużne – ryzyko szczególne							
050	Papiery kapitałowe							
060	Papiery kapitałowe – ryzyko ogólne							
070	Papiery kapitałowe – ryzyko szczególne							
080	Ryzyko walutowe							
090	Ryzyko cen towarów							
100	Całkowita kwota z tytułu ryzyka ogólnego							
110	Całkowita kwota z tytułu ryzyka szczególnego							

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

		WARTOŚĆ EKSPOZYCJI		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 UZUPEŁNIAJĄCE			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}					

▼M7*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 NUMEROWANIA
 - 1.3. KONWENCJA ZNAKU

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 – WSPÓŁCZYNNIKI 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. SZCZEGÓŁOWE 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)

▼M7

- 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
 - 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

▼M7

- 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. TABELA 09.04 – PODZIAŁ EKSPozyCJI KREDYTOWYCH ISTOTNYCH DO CELÓW OBLICZANIA BUFORA ANTYCY-KLICZNEGO WEDŁUG PAŃSTW ORAZ SPECYFICZNEGO DLA INSTYTUCJI WSKAŹNIKA BUFORA ANTYCYKLICZ-NEGO
 - 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 – SZCZEGÓŁOWE INFORMACJE NA TEMAT SEKU-RYTYZACJI (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)

▼M7

- 4.2.1. UWAGI OGÓLNE
- 4.2.2. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI
- 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 SEKURTYZACJI WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ (MKR SA SEC) 183
 - 5.2.1. UWAGI OGÓLNE
 - 5.2.2. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI
- 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
 - 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

▼ M7**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. Niniejsza część wykonawczego standardu technicznego zawiera dalsze szczegółowe informacje dotyczące bardziej ogólnych aspektów sprawozdawczości w każdym zestawieniu wzorów, instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji, a także 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 NUMEROWANIA
 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 stosowany jest następujący ogólny zapis: {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 ZNAKU
 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.

▼ M7**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. Wzór 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;
 - 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;

▼ **M7**

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>1. Fundusze własne</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>1.1 Kapitał Tier I</p> <p>Art. 25 CRR</p> <p>Kapitał Tier I stanowi sumę kapitału podstawowego Tier I i kapitału dodatkowego Tier I.</p>
020	<p>1.1.1 Kapitał podstawowy Tier I</p> <p>Art. 50 CRR</p>
030	<p>1.1.1.1 Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał podstawowy Tier I</p> <p>Art. 26 ust. 1 lit. a) i b), art. 27–30, art. 36 ust. 1 lit. f) oraz art. 42 CRR</p>
040	<p>1.1.1.1.1 Oplacone instrumenty kapitałowe</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>

▼ M7

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
	Instrumenty kapitałowe subskrybowane przez organy publiczne w sytuacjach nadzwyczajnych są uwzględniane, jeżeli spełnione zostały wszystkie warunki określone w art. 31 CRR.
045	<p>1.1.1.1.1* W tym: Instrumenty kapitałowe subskrybowane przez organy publiczne w sytuacjach nadzwyczajnych</p> <p>Art. 31 CRR</p> <p>Instrumenty kapitałowe subskrybowane przez organy publiczne w sytuacjach nadzwyczajnych są uwzględniane w kapitale podstawowym Tier I, jeżeli spełnione zostały wszystkie warunki określone w art. 31 CRR.</p>
050	<p>1.1.1.1.2* Pozycja uzupełniająca: nieuznane instrumenty kapitałowe</p> <p>Art. 28 ust. 1 lit. b), l) i m) CRR</p> <p>Warunki określone w tych literach odzwierciedlają różne sytuacje kapitału, które są odwracalne, a więc kwota tu zgłoszona może zostać uznana w kolejnych okresach.</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, nie obejmuje azio emisyjnego związanego z instrumentami.</p>
060	<p>1.1.1.1.3 Azio emisyjne</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 124, art. 26 ust. 1 lit. b) CRR</p> <p>Azio emisyjne ma takie samo znaczenie jak w mających zastosowanie standardach rachunkowości.</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w tej pozycji, stanowi część związaną z pozycją „Opłacone instrumenty kapitałowe”.</p>
070	<p>1.1.1.1.4 (-) Instrumenty własne w kapitale podstawowym Tier I</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>
080	<p>1.1.1.1.4.1 (-) Bezpośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I</p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. f) 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>

▼ M7

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
090	<p>1.1.1.1.4.2 (-) Pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114, art. 36 ust. 1 lit. f) i art. 42 CRR</p>
091	<p>1.1.1.1.4.3 (-) Syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126, art. 36 ust. 1 lit. f) i art. 42 CRR</p>
092	<p>1.1.1.1.5 (-) Faktyczne lub warunkowe zobowiązania do zakupu instrumentów własnych w kapitale podstawowym Tier I</p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. f) 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>1.1.1.2 Zyski zatrzymane</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>1.1.1.2.1 Zyski zatrzymane w poprzednich latach</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>1.1.1.2.2 Uznany zysk lub uznana strata</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>
160	<p>1.1.1.2.2.1 Zysk lub strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej</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 (-) Część nieuznanego zysku z bieżącego okresu lub nieuznanego zysku rocznego</p> <p>Art. 26 ust. 2 CRR</p>

▼ M7

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
	<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 Skumulowane inne całkowite dochody</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 Kapitał rezerwowy</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 Fundusze ogólnego ryzyka bankowego</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>
220	<p>1.1.1.6 Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale podstawowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych</p> <p>Art. 483 ust. 1–3 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>1.1.1.7 Udział mniejszości uznany w kapitale podstawowym Tier I</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>

▼ M7

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

▼ M7

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
290	<p>1.1.1.9.5 (-) Korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny</p> <p>Art. 34 i 105 CRR.</p> <p>Korekty wartości godziwej ekspozycji uwzględnionych w portfelu handlowym lub portfelu bankowym z tytułu bardziej rygorystycznych norm w zakresie ostrożnej wyceny określonych w art. 105 CRR.</p>
300	<p>1.1.1.10 (-) Wartość firmy</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 113, art. 36 ust. 1 lit. b) i art. 37 CRR</p>
310	<p>1.1.1.10.1 (-) Wartość firmy rozliczana jako aktywa niematerialne i prawne</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 113 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>1.1.1.10.2 (-) Wartość firmy uwzględniona w wycenie znacznych inwestycji</p> <p>Art. 37 lit. b) i art. 43 CRR</p>
330	<p>1.1.1.10.3 Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego związane z wartością firmy</p> <p>Art. 37 lit. a) CRR</p> <p>Kwota rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego, która byłaby rozwiązana w przypadku utraty wartości firmy lub wyłączenia zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości.</p>
340	<p>1.1.1.11 (-) Inne wartości niematerialne i prawne</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 115, art. 36 ust. 1 lit. b) 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 (-) Inne wartości niematerialne i prawne przed odliczeniem rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego</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 Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego związane z innymi aktywami niematerialnymi i prawnymi</p> <p>Art. 37 lit. a) CRR</p> <p>Kwota rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego, która byłaby rozwiązana w przypadku utraty wartości składnika aktywów w postaci wartości niematerialnych i prawnych innych niż wartość firmy lub wyłączenia zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości.</p>

▼ M7

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
370	<p>1.1.1.12 (-) Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i niewynikające z różnic przejściowych po odliczeniu powiązanych rezerw z tytułu podatku dochodowego</p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. c) i art. 38 CRR</p>
380	<p>1.1.1.13 (-) Niedobór korekt ryzyka kredytowego wobec oczekiwanych strat według metody IRB</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 (-) Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami</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 (-) Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami</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>
410	<p>1.1.1.14.2 Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego związane z aktywami funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 108 i 109 oraz art. 41 ust. 1 lit. a) CRR</p> <p>Kwota rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego, która byłaby rozwiązana w przypadku utraty wartości aktywów funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami lub wyłączenia zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości.</p>
420	<p>1.1.1.14.3 Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami, które instytucja może wykorzystywać w nieograniczony sposób</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 109 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>

▼ M7

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
430	<p>1.1.1.15 (-) Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 122, art. 36 ust. 1 lit. g) 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>1.1.1.16 (-) Nadwyżka odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier I ponad kapitał dodatkowy Tier I</p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. j) CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, jest uzyskiwana bezpośrednio z pozycji 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>1.1.1.17 (-) Znacne pakiety akcji poza sektorem finansowym, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 %</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 36, art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (i) oraz art. 89–91 CRR</p> <p>Znaczny pakiet akcji definiuje się jako „posiadany bezpośredni lub pośredni udział w przedsiębiorstwie reprezentujący co najmniej 10 % kapitału lub praw głosu lub umożliwiający wywieranie znacznego wpływu na zarządzanie tym przedsiębiorstwem”.</p> <p>Zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (i) CRR 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>1.1.1.18 (-) Pozycje sekurytyzacyjne, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 %</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 dostawy te zgłasza się w tej pozycji.</p>
470	<p>1.1.1.19 (-) Dostawy z późniejszym terminem rozliczenia, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 %</p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (iii) 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>

▼ M7

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
471	<p>1.1.1.20 (-) Pozycje w koszyku, w odniesieniu do których instytucja nie może określić wagi ryzyka przy zastosowaniu metody IRB oraz które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 %</p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (iv) 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>1.1.1.21 (-) Ekspozycje kapitałowe przy zastosowaniu metody modeli wewnętrznych, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 %</p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (v) 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>1.1.1.22 (-) Instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 27, art. 36 ust. 1 lit. h); art. 43–46, art. 49 ust. 2 i 3 oraz art. 79 CRR</p> <p>Część posiadanych przez instytucję udziałów kapitałowych 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>1.1.1.23 (-) Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych</p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. c); art. 38 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>1.1.1.24 (-) Instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 27, art. 36 ust. 1 lit. i), art. 43, 45; art. 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>

▼ M7

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
	Zob. opcje alternatywne dotyczące odliczeń w przypadku zastosowania konsolidacji (art. 49 ust. 1, 2 i 3).
510	<p>1.1.1.25 (-) Kwota przekraczająca próg 17,65 %</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>1.1.1.26 Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier I</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>
524	<p>1.1.1.27 (-) Dodatkowe odliczenia od kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 3 CRR</p> <p>Art. 3 CRR</p>
529	<p>1.1.1.28 Elementy kapitału podstawowego Tier I lub odliczenia od kapitału podstawowego Tier I – inne</p> <p>Wiersz ten ma na celu zapewnienie elastyczności wyłącznie dla celów sprawozdawczości. Wprowadza się w nim dane w tych rzadkich przypadkach, gdy nie ma ostatecznej decyzji w sprawie 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 KAPITAŁ DODATKOWY TIER I</p> <p>Art. 61 CRR</p>
540	<p>1.1.2.1 Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał dodatkowy Tier I</p> <p>Art. 51 lit. a), art. 52–54, art. 56 lit. a) i art. 57 CRR</p>
550	<p>1.1.2.1.1 Oplacone instrumenty kapitałowe</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(*) Pozycja uzupełniająca: nieuznane instrumenty kapitałowe</p> <p>Art. 52 ust. 1 lit. c), e) i f) CRR</p>

▼ **M7**

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
	<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 Azio emisyjne</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 „Opłacone instrumenty kapitałowe”.</p>
580	<p>1.1.2.1.4 (-) Instrumenty własne w kapitale dodatkowym Tier I</p> <p>Art. 52 ust. 1 lit. b), art. 56 lit. a) 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>1.1.2.1.4.1 (-) Bezpośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I</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>1.1.2.1.4.2 (-) Pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I</p> <p>Art. 52 ust. 1 lit. b) ppkt (ii), art. 56 lit. a) i art. 57 CRR</p>
621	<p>1.1.2.1.4.3 (-) Syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126, art. 52 ust. 1 lit. b), art. 56 lit. a) i art. 57 CRR</p>
622	<p>1.1.2.1.5 (-) Faktyczne lub warunkowe zobowiązania do zakupu instrumentów własnych w kapitale dodatkowym Tier I</p> <p>Art. 56 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>

▼ M7

Wiersz	Odnośnienia prawne i instrukcje
660	<p>1.1.2.2 Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych</p> <p>Art. 483 ust. 4 i 5, art. 484–487 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>
670	<p>1.1.2.3 Instrumenty emitowane przez jednostki zależne ujmowane w kapitale dodatkowym Tier I</p> <p>Art. 83, 85 i 86 CRR</p> <p>Suma wszystkich kwot kwalifikującego się kapitału Tier I jednostek zależnych uwzględniona w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I.</p> <p>Uwzględniany jest kwalifikujący się kapitał dodatkowy Tier I emitowany przez jednostkę specjalnego przeznaczenia (art. 83 CRR).</p>
680	<p>1.1.2.4 Korekty w okresie przejściowym z tytułu dodatkowego ujęcia instrumentów emitowanych przez jednostki zależne w kapitale dodatkowym Tier I</p> <p>Art. 480 CRR</p> <p>Korekty kwalifikującego się kapitału Tier I uwzględnionego w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I wynikające z przepisów przejściowych. Pozycja ta jest uzyskiwana bezpośrednio z CA5.</p>
690	<p>1.1.2.5 (-) Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 122, art. 56 lit. b) 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>1.1.2.6 (-) Instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 27, art. 56 lit. c); art. 59, 60 i 79 CRR</p> <p>Część posiadanych przez instytucję udziałów kapitałowych w instrumentach podmiotów sektora finansowego (zgodnie z definicją w art. 4 ust. 1 pkt 27 CRR) w przypadkach, gdy instytucja nie dokonała znacznej inwestycji, którą należy odliczyć od kapitału dodatkowego Tier I.</p>
710	<p>1.1.2.7 (-) Instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 27, art. 56 lit. d) 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>

▼ **M7**

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
720	<p>1.1.2.8 (-) Nadwyżka odliczenia od pozycji w Tier II ponad kapitał Tier II</p> <p>Art. 56 lit. e) CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, jest uzyskiwana bezpośrednio z pozycji CA 1 „Nadwyżka odliczenia od pozycji w Tier II ponad kapitał Tier II (odliczenie w kapitale dodatkowym Tier I)”.</p>
730	<p>1.1.2.9 Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale dodatkowym Tier I</p> <p>Art. 474, 475, 478 i 481 CRR</p> <p>Korekty wynikające z przepisów przejściowych. Kwota, którą należy zgłosić, jest uzyskiwana bezpośrednio z CA5.</p>
740	<p>1.1.2.10 Nadwyżka odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier I ponad kapitał dodatkowy Tier I (odliczenie w kapitale podstawowym Tier I)</p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. j) CRR</p> <p>Dodatkowy kapitał Tier I nie może mieć wartości ujemnej, ale możliwa jest sytuacja, w której odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier I mają większą wartość niż kapitał dodatkowy Tier I powiększony o powiązane z emisją azio emisyjne. W taki 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>1.1.2.11 (-) Dodatkowe odliczenia od kapitału dodatkowego Tier I zgodnie z art. 3 CRR</p> <p>Art. 3 CRR</p>
748	<p>1.1.2.12 Elementy kapitału dodatkowego Tier I lub odliczenia od kapitału dodatkowego Tier I – inne</p> <p>Wiersz ten ma na celu zapewnienie elastyczności wyłącznie dla celów sprawozdawczości. Wprowadza się w nim dane w tych rzadkich przypadkach, gdy nie ma ostatecznej decyzji w sprawie zgłaszania poszczególnych pozycji kapitału/odliczeń we wzorze CA1. W konsekwencji wiersz ten wypełnia się tylko wtedy, gdy elementu kapitału dodatkowego 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 wchodzą w zakres stosowania CRR).</p>
750	<p>1.2 KAPITAŁ TIER II</p> <p>Art. 71 CRR</p>
760	<p>1.2.1 Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier II</p> <p>Art. 62 lit. a), art. 63–65, art. 66 lit. a) i art. 67 CRR</p>

▼ M7

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
770	<p>1.2.1.1 Oplacone instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane</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 (*)Pozycja uzupełniająca: nieuznane instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane</p> <p>Art. 63 lit. c), e) i f) i 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 Azio emisyjne</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 (-) Instrumenty własne w kapitale Tier II</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>
810	<p>1.2.1.4.1 (-) Bezpośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II</p> <p>Art. 63 lit. b), art. 66 lit. a) 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>1.2.1.4.2 (-) Pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114, art. 63 lit. b), art. 66 lit. a) i art. 67 CRR</p>
841	<p>1.2.1.4.3 (-) Syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126, art. 63 lit. b), art. 66 lit. a) i art. 67 CRR</p>

▼ M7

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
842	<p>1.2.1.5 (-) Faktyczne lub warunkowe zobowiązania do zakupu instrumentów własnych w kapitale Tier II</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>1.2.2 Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale Tier II oraz pożyczek podporządkowanych podlegających zasadzie praw nabytych</p> <p>Art. 483 ust. 6 i 7 oraz art. 484, 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>1.2.3 Instrumenty emitowane przez jednostki zależne uznane w kapitale Tier II</p> <p>Art. 83, 87 i 88 CRR</p> <p>Suma wszystkich kwot uznanych funduszy własnych jednostek zależnych uwzględniona w skonsolidowanym kapitale Tier II.</p> <p>Uwzględniany jest kwalifikujący się kapitał Tier II emitowany przez jednostkę specjalnego przeznaczenia (art. 83 CRR).</p>
900	<p>1.2.4 Korekty w okresie przejściowym z tytułu dodatkowego uznania instrumentów emitowanych przez jednostki zależne w kapitale Tier II</p> <p>Art. 480 CRR</p> <p>Korekty kwalifikujących się funduszy własnych uwzględnionych w skonsolidowanym kapitale Tier II wynikające z przepisów przejściowych. Pozycja ta jest uzyskiwana bezpośrednio z CA5.</p>
910	<p>1.2.5 Nadwyżka rezerw ponad oczekiwane uznane straty według metody IRB</p> <p>Art. 62 lit. d) CRR</p> <p>W przypadku instytucji obliczających kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem według metody IRB pozycja ta zawiera kwoty dodatnie wynikające z porównania rezerw i oczekiwanych strat, które to kwoty kwalifikują się jako kapitał Tier II.</p>
920	<p>1.2.6 Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego według metody standardowej</p> <p>Art. 62 lit. c) CRR</p> <p>W przypadku instytucji obliczających kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem według metody standardowej pozycja ta zawiera korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego kwalifikujące się jako kapitał Tier II.</p>
930	<p>1.2.7 (-) Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale Tier II</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>

▼ M7

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
	Kwotę, którą należy tu zgłosić, oblicza się na podstawie pozycji długich brutto i obejmuje ona pozycje ubezpieczeniowe funduszy własnych Tier II i Tier III.
940	<p>1.2.8 (-) Instrumenty w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji</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>1.2.9 (-) Instrumenty w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji</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>
960	<p>1.2.10 Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale Tier II</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>1.2.11 Nadwyżka odliczenia od pozycji w Tier II ponad kapitał Tier II (odliczenie w kapitale dodatkowym Tier I)</p> <p>Art. 56 lit. e) CRR</p> <p>Kapitał Tier II nie może mieć wartości ujemnej, ale możliwa jest sytuacja, w której odliczenia od pozycji w Tier II mają większą wartość niż kapitał Tier II powiększony o powiązane azio emisyjne. W takim przypadku wartość kapitału Tier II musi być równa zero, a nadwyżkę odliczenia od pozycji w Tier II należy odjąć od kapitału dodatkowego Tier I.</p> <p>Wskutek tej pozycji suma pozycji od 1.2.1 do 1.2.13 nigdy nie jest mniejsza od zera. Jeżeli jednak w pozycji tej podana jest wartość dodatnia, w pozycji 1.1.2.8 widnieje odwrotność tej liczby.</p>
974	<p>1.2.12 (-) Dodatkowe odliczenia od kapitału Tier II zgodnie z art. 3 CRR</p> <p>Art. 3 CRR</p>
978	<p>1.2.13 Elementy kapitału Tier II lub odliczenia od kapitału Tier II – inne</p> <p>Wiersz ten 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>

▼ M7

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
	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).

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

1.3.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
010	1. ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Art. 92 ust. 3 i art. 95, 96 i 98 CRR
020	1* W tym: firmy inwestycyjne, o których mowa w art. 95 ust. 2 oraz w art. 98 CRR W przypadku firm inwestycyjnych, o których mowa w art. 95 ust. 2 oraz w art. 98 CRR
030	1** W tym: firmy inwestycyjne, o których mowa w art. 96 ust. 2 oraz w art. 97 CRR W przypadku firm inwestycyjnych, o których mowa w art. 96 ust. 2 oraz w art. 97 CRR
040	1.1 KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONYCH RYZYKIEM Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO, RYZYKA KREDYTOWEGO KONTRAHENTA, RYZYKA ROZMYCIA ORAZ DOSTAW Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA Art. 92 ust. 3 lit. a) i f) CRR
050	1.1.1 Metoda standardowa (SA) Wzory CR SA i SEC SA na poziomie ekspozycji całkowitych.
060	1.1.1.1 Kategorie ekspozycji według metody standardowej z wyłączeniem pozycji sekurytyzacyjnych Wzór CR SA na poziomie ekspozycji całkowitych. Kategoriami ekspozycji według metody standardowej są kategorie wymienione w art. 112 CRR z wyłączeniem pozycji sekurytyzacyjnych.
070	1.1.1.1.01 Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych Zob. wzór CR SA
080	1.1.1.1.02 Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych Zob. wzór CR SA
090	1.1.1.1.03 Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego Zob. wzór CR SA
100	1.1.1.1.04 Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju Zob. wzór CR SA

▼ **M7**

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
110	1.1.1.1.05 Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych Zob. wzór CR SA
120	1.1.1.1.06 Ekspozycje wobec instytucji Zob. wzór CR SA
130	1.1.1.1.07 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw Zob. wzór CR SA
140	1.1.1.1.08 Ekspozycje detaliczne Zob. wzór CR SA
150	1.1.1.1.09 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach Zob. wzór CR SA
160	1.1.1.1.10 Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania Zob. wzór CR SA
170	1.1.1.1.11 Ekspozycje z tytułu pozycji związanych ze szczególnie wysokim ryzykiem Zob. wzór CR SA
180	1.1.1.1.12 Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych Zob. wzór CR SA
190	1.1.1.1.13 Ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową Zob. wzór CR SA
200	1.1.1.1.14 Ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania Zob. wzór CR SA
210	1.1.1.1.15 Ekspozycje kapitałowe Zob. wzór CR SA
211	1.1.1.1.16 Ekspozycje z tytułu innych pozycji Zob. wzór CR SA
220	1.1.1.2 Pozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne według metody standardowej Wzór CR SEC SA na poziomie typów całkowitej sekurytyzacji
230	1.1.1.2.* W tym: resekurytyzacja Wzór CR SEC SA na poziomie typów całkowitej sekurytyzacji
240	1.1.2 Metoda wewnętrznych ratingów (IRB)

▼ M7

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
250	<p>1.1.2.1 Metody IRB w przypadku gdy nie są stosowane własne oszacowania LGD ani współczynniki konwersji</p> <p>Wzór CR IRB na poziomie ekspozycji całkowitych (jeżeli nie są stosowane własne oszacowania LGD ani współczynniki konwersji)</p>
260	<p>1.1.2.1.01 Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych</p> <p>Zob. wzór CR IRB</p>
270	<p>1.1.2.1.02 Ekspozycje wobec instytucji</p> <p>Zob. wzór CR IRB</p>
280	<p>1.1.2.1.03 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP</p> <p>Zob. wzór CR IRB</p>
290	<p>1.1.2.1.04 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne</p> <p>Zob. wzór CR IRB</p>
300	<p>1.1.2.1.05 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – inne</p> <p>Zob. wzór CR IRB</p>
310	<p>1.1.2.2 Metody IRB w przypadku gdy stosowane są własne oszacowania LGD lub współczynniki konwersji</p> <p>Wzór CR IRB na poziomie ekspozycji całkowitych (jeżeli stosowane są własne oszacowania LGD lub współczynniki konwersji)</p>
320	<p>1.1.2.2.01 Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych</p> <p>Zob. wzór CR IRB</p>
330	<p>1.1.2.2.02 Ekspozycje wobec instytucji</p> <p>Zob. wzór CR IRB</p>
340	<p>1.1.2.2.03 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP</p> <p>Zob. wzór CR IRB</p>
350	<p>1.1.2.2.04 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne</p> <p>Zob. wzór CR IRB</p>
360	<p>1.1.2.2.05 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – inne</p> <p>Zob. wzór CR IRB</p>
370	<p>1.1.2.2.06 Ekspozycje detaliczne – wobec MŚP zabezpieczone nieruchomością</p> <p>Zob. wzór CR IRB</p>
380	<p>1.1.2.2.07 Ekspozycje detaliczne – wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP zabezpieczone nieruchomością</p> <p>Zob. wzór CR IRB</p>

▼ **M7**

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
390	1.1.2.2.08 Kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne Zob. wzór CR IRB
400	1.1.2.2.09 Ekspozycje detaliczne – inne ekspozycje wobec MŚP Zob. wzór CR IRB
410	1.1.2.2.10 Ekspozycje detaliczne – inne ekspozycje wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP Zob. wzór CR IRB
420	1.1.2.3 Ekspozycje kapitałowe według metody IRB Zob. wzór CR EQU IRB
430	1.1.2.4 Pozycje sekurytyzacyjne według metody IRB Wzór CR SEC IRB na poziomie typów całkowitej sekurytyzacji
440	1.1.2.4* W tym: resekurytyzacja Wzór CR SEC IRB na poziomie typów całkowitej sekurytyzacji
450	1.1.2.5 Inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego Kwota, którą należy zgłosić, jest kwotą ekspozycji ważonych ryzykiem obliczoną zgodnie z art. 156 CRR.
460	1.1.3 Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu wkładu do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania Art. 307–309 CRR
490	1.2 ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO ROZLICZENIA/DOSTAWY Art. 92 ust. 3 lit. c) ppkt (ii) oraz art. 92 ust. 4 lit. b) CRR
500	1.2.1 Ryzyko rozliczenia/dostawy w portfelu bankowym Zob. wzór CR SETT
510	1.2.2 Ryzyko rozliczenia/dostawy w portfelu handlowym Zob. wzór CR SETT
520	1.3 ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU RYZYKA POZYCJI, RYZYKA WALUTOWEGO I RYZYKA CEN TOWARÓW 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

▼ M7

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
530	1.3.1 Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka pozycji, ryzyka walutowego i ryzyka cen towarów według metod standardowych (SA)
540	1.3.1.1 Rynkowe instrumenty dłużne Wzór MKR SA TDI przy poziomie całkowitych wartości walut.
550	1.3.1.2 Akcje Wzór MKR SA EQU na poziomie całkowitych wartości rynków krajowych.
555	1.3.1.3 Szczególna metoda stosowana w odniesieniu do ryzyka pozycji w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania Art. 348 ust. 1, art. 350 ust. 3 lit. c) i art. 364 ust. 2 lit. a) CRR Łączna kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu pozycji w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, jeżeli wymogi kapitałowe oblicza się zgodnie z art. 348 ust. 1 CRR niezwłocznie lub w wyniku zastosowania pułapu określonego w art. 350 ust. 3 lit. c) CRR. Zgodnie z CRR przedmiotowe pozycje nie są bezpośrednio przypisywane do ryzyka stopy procentowej ani ryzyka związanego z inwestowaniem w akcje. W przypadku stosowania metody szczególnej zgodnie z art. 348 ust. 1 zdanie pierwsze CRR zgłaszana kwota odpowiada kwocie stanowiącej 32 % pozycji netto danej ekspozycji przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania, pomnożonej przez 12,5. 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, każdorazowo pomnożonej przez 12,5.
556	1.3.1.3.* Pozycja uzupełniająca: Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania, które zainwestowały wyłącznie w rynkowe instrumenty dłużne Łączna kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu pozycji w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, jeżeli przedsiębiorstwo zbiorowego inwestowania zainwestowało wyłącznie w instrumenty narażone na ryzyko stopy procentowej.
557	1.3.1.3.** Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania, które zainwestowały wyłącznie w instrumenty udziałowe lub w instrumenty mieszane Łączna kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu pozycji w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, jeżeli przedsiębiorstwo zbiorowego inwestowania zainwestowało wyłącznie w instrumenty narażone na ryzyko związane z inwestowaniem w akcje albo w instrumenty mieszane lub też jeżeli części składowe przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania są nieznanne.
560	1.3.1.4 Ryzyko walutowe Zob. wzór MKR SA FX
570	1.3.1.5 Towary Zob. wzór MKR SA COM

▼ M7

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
580	<p>1.3.2 Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka pozycji, ryzyka walutowego i ryzyka cen towarów według modeli wewnętrznych</p> <p>Zob. wzór MKR IM</p>
590	<p>1.4 ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU RYZYKA OPERACYJNEGO</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>1.4.1 Ryzyko operacyjne według metody wskaźnika bazowego</p> <p>Zob. wzór OPR</p>
610	<p>1.4.2 Ryzyko operacyjne według metody standardowej/alternatywnej metody standardowej</p> <p>Zob. wzór OPR</p>
620	<p>1.4.3 Metody zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego</p> <p>Zob. wzór OPR</p>
630	<p>1.5 DODATKOWA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU STAŁYCH KOSZTÓW POŚREDNICH</p> <p>Art. 95 ust. 2, 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> <p>Firmy inwestycyjne, o których mowa w art. 95 CRR:</p> <ul style="list-style-type: none"> — jeżeli kwota, o której mowa w art. 95 ust. 2 lit. a) CRR jest większa niż kwota, o której mowa w art. 95 ust. 2 lit. b) CRR, zgłaszają kwotę równą zero; — jeżeli kwota, o której mowa w art. 95 ust. 2 lit. b) CRR jest większa niż kwota, o której mowa w art. 95 ust. 2 lit. a) CRR, zgłaszają kwotę będącą wynikiem odjęcia tej drugiej kwoty od pierwszej.
640	<p>1.6 ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU KOREKTY WYCENY KREDYTOWEJ</p> <p>Art. 92 ust. 3 lit. d) CRR. Zob. wzór CVA.</p>

▼ M7

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
650	<p>1.6.1 Metoda zaawansowana</p> <p>Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej zgodnie z art. 383 CRR. Zob. wzór CVA.</p>
660	<p>1.6.2 Metoda standardowa</p> <p>Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej zgodnie z art. 384 CRR. Zob. wzór CVA.</p>
670	<p>1.6.3. Na podstawie metody wyceny pierwotnej ekspozycji</p> <p>Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej zgodnie z art. 385 CRR. Zob. wzór CVA.</p>
680	<p>1.7 ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU DUŻYCH EKSPOZYCJI W PORTFELU HANDLOWYM</p> <p>Art. 92 ust. 3 lit. b) ppkt (ii) oraz art. 395–401 CRR</p>
690	<p>1.8 KWOTY INNYCH EKSPOZYCJI NA RYZYKO</p> <p>Art. 3, 458 i 459 CRR oraz kwoty ekspozycji na ryzyko, których nie można przypisać do jednej z pozycji od 1.1 do 1.7.</p> <p>Institucje zgłaszają kwoty niezbędne do osiągnięcia zgodności z:</p> <ul style="list-style-type: none"> — bardziej rygorystycznymi wymogami ostrożnościowymi nałożonymi przez Komisję zgodnie z art. 458 i 459 CRR; — dodatkowymi kwotami ekspozycji na ryzyko z tytułu art. 3 CRR. <p>Pozycja ta nie ma związku ze wzorem zawierającym szczegółowe informacje.</p>
710	<p>1.8.2 W tym: z tytułu dodatkowych, surowszych wymogów ostrożnościowych na podstawie art. 458</p> <p>Art. 458 CRR</p>
720	<p>1.8.2* W tym: z tytułu wymogów dotyczących dużych ekspozycji</p> <p>Art. 458 CRR</p>
730	<p>1.8.2** W tym: z tytułu zmodyfikowanych wag ryzyka w odniesieniu do baniek spekulacyjnych dotyczących sektora nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych</p> <p>Art. 458 CRR</p>
740	<p>1.8.2*** W tym: z tytułu ekspozycji wewnątrz sektora finansowego</p> <p>Art. 458 CRR</p>

▼ M7

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
750	<p>1.8.3 W tym: z tytułu dodatkowych, surowszych wymogów ostrożnościowych na podstawie art. 459</p> <p>Art. 459 CRR</p>
760	<p>1.8.4 W tym: dodatkowa kwota ekspozycji na ryzyko wynikająca z art. 3 CRR</p> <p>Art. 3 CRR</p> <p>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>1 Współczynnik kapitału podstawowego Tier I</p> <p>Art. 92 ust. 2 lit. a) CRR</p> <p>Współczynnik kapitału podstawowego Tier I stanowi kapitał podstawowy Tier I instytucji wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.</p>
020	<p>2 Nadwyżka(+)/niedobór(-) kapitału podstawowego Tier I</p> <p>Pozycja ta przedstawia – w wartościach bezwzględnych – kwotę nadwyżki lub niedoboru kapitału podstawowego Tier I w stosunku do wymogu określonego w art. 92 ust. 1 lit. a) CRR (4,5 %), tj. bez uwzględnienia buforów kapitałowych i przepisów przejściowych dotyczących współczynnika.</p>
030	<p>3 Współczynnik kapitału Tier I</p> <p>Art. 92 ust. 2 lit. b) CRR</p> <p>Współczynnik kapitału Tier I stanowi kapitał Tier I instytucji wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.</p>
040	<p>4 Nadwyżka(+)/niedobór(-) kapitału Tier I</p> <p>Pozycja ta przedstawia – w wartościach bezwzględnych – kwotę nadwyżki lub niedoboru kapitału Tier I w stosunku do wymogu określonego w art. 92 ust. 1 lit. b) CRR (6 %), tj. bez uwzględnienia buforów kapitałowych i przepisów przejściowych dotyczących współczynnika.</p>
050	<p>5 Łączny współczynnik kapitałowy</p> <p>Art. 92 ust. 2 lit. c) CRR.</p> <p>Łączny współczynnik kapitałowy stanowi fundusze własne danej instytucji wyrażone jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.</p>

▼ M7

Wiersze	
060	<p>6 Nadwyżka(+)/niedobór(-) łącznego kapitału</p> <p>Pozycja ta przedstawia – w wartościach bezwzględnych – kwotę nadwyżki lub niedoboru funduszy własnych w stosunku do wymogu określonego w art. 92 ust. 1 lit. c) CRR (8 %), tj. bez uwzględnienia buforów kapitałowych i przepisów przejściowych dotyczących współczynnika.</p>
070	<p>Współczynnik kapitału podstawowego Tier I z uwzględnieniem korekt w ramach filaru II</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>Docelowy współczynnik kapitału podstawowego Tier I wynikający z korekt w ramach filaru II</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>Współczynnik kapitału Tier I z uwzględnieniem korekt w ramach filaru II</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>Docelowy współczynnik kapitału Tier I wynikający z korekt w ramach filaru II</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>Łączny współczynnik kapitałowy z uwzględnieniem korekt w ramach filaru II</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>Docelowy łączny współczynnik kapitałowy wynikający z korekt w ramach filaru II</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>

▼ M7

1.5. C 04.00 – POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE (CA4)

1.5.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Wiersze	
010	<p>1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego razem</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w tej pozycji, jest równa kwocie zgłoszonej w ostatnim skontrolowanym/zbadanym bilansie księgowym.</p>
020	<p>1.1 Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego nieoparte na przyszłej rentowności</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>1.2 Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i niewynikające z różnic przejściowych</p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. c) 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>1.3 Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych</p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. c); art. 38 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>2 Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego razem</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w tej pozycji, jest równa kwocie zgłoszonej w ostatnim skontrolowanym/zbadanym bilansie księgowym.</p>
060	<p>2.1 Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego niepodlegające odliczeniu od aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności</p> <p>Art. 38 ust. 3 i 4 CRR</p> <p>Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego, w przypadku których warunki określone w art. 38 ust. 3 i 4 CRR nie są spełnione. Pozycja ta obejmuje zatem rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego, które pomniejszają kwotę wartości firmy, inne wartości niematerialne i prawne lub odliczane obowiązkowo aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami, zgłaszane odpowiednio w pozycjach CA1 1.1.1.10.3, 1.1.1.11.2 oraz 1.1.1.14.2.</p>
070	<p>2.2 Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego podlegające odliczeniu od aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności</p> <p>Art. 38 CRR</p>

▼ M7

Wiersze	
080	<p>2.2.1 Podlegające odliczeniu rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego powiązane z aktywami z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartymi na przyszłej rentowności i niewynikającymi z różnic przejściowych</p> <p>Art. 38 ust. 3, 4 i 5 CRR</p> <p>Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego mogące pomniejszać kwotę aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego, które to aktywa są oparte na przyszłej rentowności, zgodnie z art. 38 ust. 3 i 4 CRR, i nie są zakwalifikowane do aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności i wynikających z różnic przejściowych, zgodnie z art. 38 ust. 5 CRR.</p>
090	<p>2.2.2 Podlegające odliczeniu rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego powiązane z aktywami z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartymi na przyszłej rentowności i wynikającymi z różnic przejściowych</p> <p>Art. 38 ust. 3, 4 i 5 CRR</p> <p>Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego mogące pomniejszać kwotę aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego, które to aktywa są oparte na przyszłej rentowności, zgodnie z art. 38 ust. 3 i 4 CRR, i są zakwalifikowane do aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności i wynikających z różnic przejściowych, zgodnie z art. 38 ust. 5 CRR.</p>
100	<p>3. Nadwyżka (+) lub niedobór (-) korekt ryzyka kredytowego, dodatkowych korekt wartości oraz innych redukcji funduszy własnych wobec oczekiwanych strat w odniesieniu do ekspozycji, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania, według metody IRB</p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. d), art. 62 lit. d) oraz art. 158 i 159 CRR</p> <p>Pozycję tę zgłaszają wyłącznie instytucje stosujące metodę IRB.</p>
110	<p>3.1 Całkowite korekty ryzyka kredytowego, dodatkowe korekty wartości oraz inne redukcje funduszy własnych kwalifikujące się do uwzględnienia w obliczeniach kwoty oczekiwanej straty</p> <p>Art. 159 CRR</p> <p>Pozycję tę zgłaszają wyłącznie instytucje stosujące metodę IRB.</p>
120	<p>3.1.1 Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego</p> <p>Art. 159 CRR</p> <p>Pozycję tę zgłaszają wyłącznie instytucje stosujące metodę IRB.</p>
130	<p>3.1.2 Korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego</p> <p>Art. 159 CRR</p> <p>Pozycję tę zgłaszają wyłącznie instytucje stosujące metodę IRB.</p>

▼ M7

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

▼ M7

Wiersze	
180	<p>7 Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem na potrzeby obliczenia pulapu rezerwy kwalifikującej się jako kapitał Tier II</p> <p>Art. 62 lit. c) CRR</p> <p>Zgodnie z art. 62 lit. c) CRR korekty z tytułu ryzyka kredytowego kwalifikujące się do włączenia do kapitału Tier II mogą wynosić maksymalnie 1,25 % kwot ekspozycji ważonych ryzykiem.</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w tej pozycji, jest kwotą ekspozycji ważonych ryzykiem (tj. nie jest mnożona przez 1,25 %), która stanowi podstawę dla obliczenia pulapu.</p>
190	<p>8 Próg niepodlegających odliczeniu udziałów kapitałowych w podmiotach sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji</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 progu, i pomnożenie uzyskanej w ten sposób sumy przez 10 %.</p>
200	<p>9 Próg na poziomie 10 % instrumentów w kapitale podstawowym Tier I</p> <p>Art. 48 ust. 1 lit. a) i b) CRR</p> <p>Pozycja ta zawiera wynoszący 10 % próg dla udziałów kapitałowych w podmiotach sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji, i dla aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności i wynikających z różnic przejściowych.</p> <p>Kwotę otrzymuje się przez zsumowanie wszystkich pozycji, które stanowią podstawę progu, i pomnożenie uzyskanej w ten sposób sumy przez 10 %.</p>
210	<p>10 Próg na poziomie 17,65 % instrumentów w kapitale podstawowym Tier I</p> <p>Art. 48 ust. 1 CRR</p> <p>Pozycja ta zawiera wynoszący 17,65 % próg dla udziałów kapitałowych w podmiotach sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji, i dla aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności i wynikających z różnic przejściowych, który to próg stosuje się po zastosowaniu progu wynoszącego 10 %.</p> <p>Próg 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>11.1 Uznany kapitał do celów związanych ze znacznymi pakietami akcji poza sektorem finansowym</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 71 lit. a)</p>
226	<p>11.2 Uznany kapitał do celów związanych z dużymi ekspozycjami</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 71 lit. b)</p>

▼ **M7**

Wiersze	
230	<p>12 Udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji, po odliczeniu pozycji krótkich</p> <p>Art. 44–46 i art. 49 CRR</p>
240	<p>12.1 Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji</p> <p>Art. 44, 45, 46 i 49 CRR</p>
250	<p>12.1.1 Bezpośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 44, 46 i 49 CRR</p> <p>Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji, z wyłączeniem:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) pozycji z tytułu gwarantowania emisji utrzymywanych nie dłużej niż przez 5 dni roboczych; b) kwot związanych z inwestycjami, w odniesieniu do których zastosowano którekolwiek z rozwiązań alternatywnych określonych w art. 49; oraz c) udziałów kapitałowych, które traktuje się jako krzyżowe powiązania kapitałowe zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. g) CRR.
260	<p>12.1.2 (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do bezpośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</p> <p>Art. 45 CRR</p> <p>Art. 45 CRR dopuszcza kompensowanie pozycji krótkich na podstawie tej samej ekspozycji bazowej, pod warunkiem że zapadalność pozycji krótkiej odpowiada zapadalności pozycji długiej lub rezydualny termin zapadalności wynosi co najmniej rok.</p>
270	<p>12.2 Pośrednie udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114 oraz art. 44 i 45 CRR</p>
280	<p>12.2.1 Pośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114 oraz art. 44 i 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>

▼ **M7**

Wiersze	
290	<p>12.2.2 (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do pośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114 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>12.3.1 Syntetyczne udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126, art. 44 i 45 CRR</p>
292	<p>12.3.2 Syntetyczne udziały kapitałowe brutto w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126, art. 44 i 45 CRR</p>
293	<p>12.3.3 (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do syntetycznych udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126 i art. 45 CRR</p>
300	<p>13 Udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji, po odliczeniu pozycji krótkich</p> <p>Art. 58–60 CRR</p>
310	<p>13.1 Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 58 i 59 oraz art. 60 ust. 2 CRR</p>
320	<p>13.1.1 Bezpośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 58 i art. 60 ust. 2 CRR</p> <p>Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji, z wyłączeniem:</p> <p>a) pozycji z tytułu gwarantowania emisji utrzymywanych nie dłużej niż przez 5 dni roboczych; oraz</p> <p>b) udziałów kapitałowych, które traktuje się jako krzyżowe powiązania kapitałowe zgodnie z art. 56 lit. b) CRR.</p>
330	<p>13.1.2 (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do bezpośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</p> <p>Art. 59 CRR</p> <p>Art. 59 lit. a) CRR dopuszcza kompensowanie pozycji krótkich na podstawie tej samej ekspozycji bazowej, pod warunkiem że zapadalność pozycji krótkiej odpowiada zapadalności pozycji długiej lub rezydualny termin zapadalności wynosi co najmniej rok.</p>

▼ M7

Wiersze	
340	<p>13.2 Pośrednie udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114 oraz art. 58 i 59 CRR</p>
350	<p>13.2.1 Pośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114 oraz art. 58 i 59 CRR</p> <p>Kwotą, którą należy zgłosić, są pośrednie udziały kapitałowe w portfelu handlowym instrumentów kapitałowych podmiotów sektora finansowego, które to udziały przyjmują postać indeksowych papierów wartościowych. Uzyskuje się ją poprzez obliczenie ekspozycji bazowej z tytułu instrumentów kapitałowych podmiotów sektora finansowego objętych tymi indeksami.</p> <p>Udziały kapitałowe, które traktuje się jako krzyżowe powiązania kapitałowe zgodnie z art. 56 lit. b) CRR, nie są uwzględniane.</p>
360	<p>13.2.2 (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do pośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114 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>13.3 Syntetyczne udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126, art. 58 i 59 CRR</p>
362	<p>13.3.1 Syntetyczne udziały kapitałowe brutto w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126, art. 58 i 59 CRR</p>
363	<p>13.3.2 (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do syntetycznych udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126 i art. 59 CRR</p>
370	<p>14. Udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, po odliczeniu pozycji krótkich</p> <p>Art. 68–70 CRR</p>
380	<p>14.1 Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 68 i 69 oraz art. 70 ust. 2 CRR</p>

▼ M7

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

▼ M7

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

▼ M7

Wiersze	
	<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>15.2.2 (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do pośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</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>15.3 Syntetyczne udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126, art. 44 i 45 CRR</p>
502	<p>15.3.1 Syntetyczne udziały kapitałowe brutto w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126, art. 44 i 45 CRR</p>
503	<p>15.3.2 (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do syntetycznych udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126 i art. 45 CRR</p>
510	<p>16 Udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji, po odliczeniu pozycji krótkich</p> <p>Art. 58 i 59 CRR</p>
520	<p>16.1 Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 58 i 59 CRR</p>
530	<p>16.1.1 Bezpośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 58 CRR</p> <p>Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji, z wyłączeniem:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) pozycji z tytułu gwarantowania emisji utrzymywanych nie dłużej niż przez 5 dni roboczych (art. 56 lit. d)); oraz b) udziałów kapitałowych, które traktuje się jako krzyżowe powiązania kapitałowe zgodnie z art. 56 lit. b) CRR.

▼ M7

Wiersze	
540	<p>16.1.2 (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do bezpośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</p> <p>Art. 59 CRR</p> <p>Art. 59 lit. a) CRR dopuszcza kompensowanie pozycji krótkich na podstawie tej samej ekspozycji bazowej, pod warunkiem że zapadalność pozycji krótkiej odpowiada zapadalności pozycji długiej lub rezydualny termin zapadalności wynosi co najmniej rok.</p>
550	<p>16.2 Pośrednie udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114 oraz art. 58 i 59 CRR</p>
560	<p>16.2.1 Pośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114 oraz art. 58 i 59 CRR</p> <p>Kwotą, którą należy zgłosić, są pośrednie udziały kapitałowe w portfelu handlowym instrumentów kapitałowych podmiotów sektora finansowego, które to udziały przyjmują postać indeksowych papierów wartościowych. Uzyskuje się ją poprzez obliczenie ekspozycji bazowej z tytułu instrumentów kapitałowych podmiotów sektora finansowego objętych tymi indeksami.</p> <p>Udziały kapitałowe, które traktuje się jako krzyżowe powiązania kapitałowe zgodnie z art. 56 lit. b) CRR, nie są uwzględniane.</p>
570	<p>16.2.2 (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do pośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114 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>16.3 Syntetyczne udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126, art. 58 i 59 CRR</p>
572	<p>16.3.1 Syntetyczne udziały kapitałowe brutto w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126, art. 58 i 59 CRR</p>
573	<p>16.3.2 (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do syntetycznych udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126 i art. 59 CRR</p>
580	<p>17 Udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji, po odliczeniu pozycji krótkich</p> <p>Art. 68 i 69 CRR</p>

▼ M7

Wiersze	
590	<p>17.1 Bezpośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 68 i 69 CRR</p>
600	<p>17.1.1 Bezpośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 68 CRR</p> <p>Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji, 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>17.1.2 (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do bezpośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</p> <p>Art. 69 CRR</p> <p>Art. 69 lit. a) CRR dopuszcza kompensowanie pozycji krótkich na podstawie tej samej ekspozycji bazowej, pod warunkiem że zapadalność pozycji krótkiej odpowiada zapadalności pozycji długiej lub rezydualny termin zapadalności wynosi co najmniej rok.</p>
620	<p>17.2 Pośrednie udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114 oraz art. 68 i 69 CRR</p>
630	<p>17.2.1 Pośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114 oraz art. 68 i 69 CRR</p> <p>Kwotą, którą należy zgłosić, są pośrednie udziały kapitałowe w portfelu handlowym instrumentów kapitałowych podmiotów sektora finansowego, które to udziały przyjmują postać indeksowych papierów wartościowych. Uzyskuje się ją poprzez obliczenie ekspozycji bazowej z tytułu instrumentów kapitałowych podmiotów sektora finansowego objętych tymi indeksami.</p> <p>Udziały kapitałowe, które traktuje się jako krzyżowe powiązania kapitałowe zgodnie z art. 66 lit. b) CRR, nie są uwzględniane.</p>
640	<p>17.2.2 (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do pośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114 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>

▼ M7

Wiersze	
641	<p>17.3 Syntetyczne udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126 oraz art. 68 i 69 CRR</p>
642	<p>17.3.1 Syntetyczne udziały kapitałowe brutto w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126 oraz art. 68 i 69 CRR</p>
643	<p>17.3.2 (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do syntetycznych udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126 i art. 69 CRR</p>
650	<p>18 Ekspozycje ważone ryzykiem z tytułu udziałów kapitałowych w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, nieodliczone od kapitału podstawowego Tier I instytucji</p> <p>Art. 46 ust. 4, art. 48 ust. 4 i art. 49 ust. 4 CRR</p>
660	<p>19 Ekspozycje ważone ryzykiem z tytułu udziałów kapitałowych w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, nieodliczone od kapitału dodatkowego Tier I instytucji</p> <p>Art. 60 ust. 4 CRR</p>
670	<p>20 Ekspozycje ważone ryzykiem z tytułu udziałów kapitałowych w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, nieodliczone od kapitału Tier II instytucji</p> <p>Art. 70 ust. 4 CRR</p>
680	<p>21 Posiadane instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji, podlegające tymczasowemu odstępstwu</p> <p>Art. 79 CRR</p> <p>Właściwy organ może tymczasowo odstąpić od stosowania przepisów dotyczących odliczania od kapitału podstawowego Tier I z powodu posiadanych przez instytucję instrumentów określonego podmiotu sektora finansowego, jeżeli uzna, że celem tych posiadanych udziałów jest pomoc finansowa przeznaczona na reorganizację i uratowanie tej jednostki.</p> <p>Należy zauważyć, że instrumenty te zgłasza się również w pozycji 12.1.</p>
690	<p>22 Posiadane instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji, podlegające tymczasowemu odstępstwu</p> <p>Art. 79 CRR</p> <p>Właściwy organ może tymczasowo odstąpić od stosowania przepisów dotyczących odliczania od kapitału podstawowego Tier I z powodu posiadanych przez instytucję instrumentów określonego podmiotu sektora finansowego, jeżeli uzna, że celem tych posiadanych udziałów jest pomoc finansowa przeznaczona na reorganizację i uratowanie tej jednostki.</p> <p>Należy zauważyć, że instrumenty te zgłasza się również w pozycji 15.1.</p>

▼ M7

Wiersze	
700	<p>23 Posiadane instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji, podlegające tymczasowemu odstępstwu</p> <p>Art. 79 CRR</p> <p>Właściwy organ może tymczasowo odstąpić od stosowania przepisów dotyczących odliczania od kapitału dodatkowego Tier I z powodu posiadanych przez instytucję instrumentów określonego podmiotu sektora finansowego, jeżeli uzna, że celem tych posiadanych udziałów jest pomoc finansowa przeznaczona na reorganizację i uratowanie tej jednostki.</p> <p>Należy zauważyć, że instrumenty te zgłasza się również w pozycji 13.1.</p>
710	<p>24 Posiadane instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji, podlegające tymczasowemu odstępstwu</p> <p>Art. 79 CRR</p> <p>Właściwy organ może tymczasowo odstąpić od stosowania przepisów dotyczących odliczania od kapitału dodatkowego Tier I z powodu posiadanych przez instytucję instrumentów określonego podmiotu sektora finansowego, jeżeli uzna, że celem tych posiadanych udziałów jest pomoc finansowa przeznaczona na reorganizację i uratowanie tej jednostki.</p> <p>Należy zauważyć, że instrumenty te zgłasza się również w pozycji 16.1.</p>
720	<p>25 Posiadane instrumenty w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji, podlegające tymczasowemu odstępstwu</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>
730	<p>26 Posiadane instrumenty w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji, podlegające tymczasowemu odstępstwu</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>27 Wymóg połączonego bufora</p> <p>Art. 128 ust. 6 CRD</p>

▼ M7

Wiersze	
750	<p>Bufor zabezpieczający</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>Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego</p> <p>Art. 458 ust. 2 lit. d) ppkt (iv) CRR</p> <p>W 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>Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny</p> <p>Art. 128 ust. 2 oraz art. 130 i art. 135–140 CRD</p>
780	<p>Bufor ryzyka systemowego</p> <p>Art. 128 ust. 5 oraz art. 133 i 134 CRD</p>
790	<p>Bufor instytucji o znaczeniu systemowym</p> <p>Art. 131 CRD</p> <p>Instytucje zgłaszają kwotę bufora instytucji o znaczeniu systemowym mającą zastosowanie na zasadzie skonsolidowanej.</p>
800	<p>Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym</p> <p>Art. 128 ust. 3 i art. 131 CRD</p>
810	<p>Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym</p> <p>Art. 128 ust. 4 i art. 131 CRD</p>
820	<p>28 Wymogi w zakresie funduszy własnych związane z korektami w ramach filaru II</p> <p>Art. 104 ust. 2 CRD</p> <p>Jeżeli właściwy organ uzna, że instytucja musi obliczyć dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych z powodów związanych z filarem II, te dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych zgłasza się w tej komórce.</p>
830	<p>29 Kapitał założycielski</p> <p>Art. 12 i 28–31 CRD oraz art. 93 CRR</p>
840	<p>30 Fundusze własne oparte na stałych kosztach pośrednich</p> <p>Art. 96 ust. 2 lit. b), art. 97 i art. 98 ust. 1 lit. a) CRR</p>

▼ M7

Wiersze	
850	<p>31 Zagraniczne pierwotne ekspozycje</p> <p>Informacje niezbędne do obliczenia progu dla zgłaszania wzoru CR GB zgodnie z art. 5 lit. a) pkt 4 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>32 Całkowita wartość pierwotnych ekspozycji</p> <p>Informacje niezbędne do obliczenia progu dla zgłaszania wzoru CR GB zgodnie z art. 5 lit. a) pkt 4 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>Korekty sumy funduszy własnych</p> <p>Art. 500 ust. 4 CRR.</p> <p>W pozycji tej zgłasza się różnicę między kwotą zgłoszoną w pozycji 880 a łączną wartością funduszy własnych na podstawie CRR.</p> <p>W przypadku zastosowania alternatywnych wymogów według metody standardowej (art. 500 ust. 2 CRR) wiersz ten pozostawia się niewypełniony.</p>
880	<p>Fundusze własne w pełni skorygowane o dolną granicę określoną w regulacjach Bazylea I</p> <p>Art. 500 ust. 4 CRR.</p> <p>W tej pozycji zgłasza się łączną kwotę funduszy własnych zgodnie z CRR skorygowaną zgodnie z art. 500 ust. 4 CRR (tzn. w pełni skorygowaną w celu uwzględnienia różnic między obliczaniem funduszy własnych zgodnie z dyrektywą 93/6/EWG i dyrektywą 2000/12/WE w brzmieniu, w jakim dyrektywy te obowiązywały przed dniem 1 stycznia 2007 r., a obliczaniem funduszy własnych zgodnie z CRR w wyniku oddzielnych sposobów ujęcia straty oczekiwanej i straty nieoczekiwanej na mocy części trzeciej tytułu II rozdział 3 CRR).</p> <p>W przypadku zastosowania alternatywnych wymogów według metody standardowej (art. 500 ust. 2 CRR) wiersz ten pozostawia się niewypełniony.</p>
890	<p>Wymogi w zakresie funduszy własnych dla dolnej granicy określonej w regulacjach Bazylea I</p> <p>Art. 500 ust. 1 lit. b) CRR</p> <p>W tej pozycji zgłasza się kwotę funduszy własnych, które instytucja zobowiązana jest utrzymywać zgodnie z art. 500 ust. 1 lit. b) CRR (tzn. 80 % łącznej minimalnej kwoty funduszy własnych, które instytucja zobowiązana byłaby posiadać zgodnie z art. 4 dyrektywy 93/6/EWG w brzmieniu, w jakim ta dyrektywa i dyrektywa 2000/12/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 20 marca 2000 r. odnosząca się do podejmowania i prowadzenia działalności przez instytucje kredytowe obowiązywały przed styczniem 2007 r.).</p>

▼ **M7**

Wiersze	
900	<p>Wymogi w zakresie funduszy własnych dla dolnej granicy określonej w regulacjach Bazylea I – alternatywa według metody standardowej</p> <p>Art. 500 ust. 2 i 3 CRR</p> <p>W tej pozycji zgłasza się kwotę funduszy własnych, które instytucja zobowiązana jest utrzymywać zgodnie z art. 500 ust. 2 CRR (tzn. 80 % funduszy własnych, które instytucja musiałaby utrzymywać na mocy art. 92, przy obliczaniu kwot ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 2 oraz, w stosownych przypadkach, z częścią trzecią tytuł III rozdział 2 lub 3 CRR zamiast zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 3 lub, w stosownych przypadkach, częścią trzecią tytuł III rozdział 4 CRR).</p>
910	<p>Niedobór łącznych funduszy własnych w odniesieniu do wymogów w zakresie funduszy własnych dla dolnej granicy określonej w regulacjach Bazylea I lub wymogów alternatywnych według metody standardowej</p> <p>Art. 500 ust. 1 lit. b) i art. 500 ust. 2 CRR</p> <p>W wierszy tym podaje się:</p> <p>— jeżeli zastosowano art. 500 ust. 1 lit. b) CRR, a wiersz 880 < wiersz 890:</p> <p>różnicę między wierszem 890 i wierszem 880</p> <p>— lub jeżeli zastosowano art. 500 ust. 2 CRR, a wiersz 010 w C 01.00 < wiersz 900 w C 04.00: różnicę między wierszem 900 w C 04.00 i wierszem 010 w C 01.00</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.

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.

▼ **M7**

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 tytuł 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. W konsekwencji korekty w kolumnach wzoru CA5 nie obejmują żadnych efektów zewnętrznych w przypadku niewystarczającego dostępnego kapitału.

1.6.2.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
010	Korekty w kapitale podstawowym Tier I
020	Korekty w kapitale dodatkowym Tier I
030	Korekty w kapitale Tier II
040	<p>Korekty uwzględnione w aktywach ważonych ryzykiem</p> <p>Kolumna 040 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 ujmują 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>

▼ M7

Kolumny	
050	Mająca zastosowanie wartość procentowa
060	Uznana kwota nieobjęta przepisami przejściowymi Kolumna 060 obejmuje kwotę każdego instrumentu przed zastosowaniem przepisów przejściowych. Tj. kwota bazowa mająca znaczenie dla obliczenia korekt.
Wiersze	
010	1. Korekty razem Wiersz ten odzwierciedla ogólny skutek korekt różnych rodzajów kapitału w okresie przejściowym oraz kwoty ważone ryzykiem wynikające z tych korekt
020	1.1 Instrumenty podlegające zasadzie praw nabytych Art. 483–491 CRR Wiersz ten odzwierciedla ogólny skutek instrumentów podlegających w okresie przejściowym zasadzie praw nabytych w różnych rodzajach kapitału.
030	1.1.1 Instrumenty podlegające zasadzie praw nabytych: instrumenty stanowiące pomoc państwa Art. 483 CRR
040	1.1.1.1 Instrumenty, które kwalifikowały się jako fundusze własne zgodnie z dyrektywą 2006/48/WE Art. 483 ust. 1, 2, 4 i 6 CRR
050	1.1.1.2 Instrumenty emitowane przez instytucje utworzone w państwie członkowskim objętym programem dostosowań gospodarczych Art. 483 ust. 1, 3, 5, 7 i 8 CRR
060	1.1.2 Instrumenty niestanowiące pomocy państwa Kwoty, które należy zgłosić, uzyskuje się z kolumny 060 tabeli CA 5.2.
070	1.2 Udziały mniejszościowe i ekwiwalenty Art. 479 i 480 CRR Wiersz ten odzwierciedla skutki przepisów przejściowych w odniesieniu do udziałów mniejszości kwalifikujących się jako kapitał podstawowy Tier I; kwalifikujących się instrumentów w kapitale Tier I uznanych za skonsolidowany kapitał dodatkowy Tier I; oraz kwalifikujących się funduszy własnych uznanych za skonsolidowany kapitał Tier II.

▼ M7

Wiersze	
080	<p>1.2.1 Instrumenty kapitałowe i pozycje, które nie kwalifikują się jako udziały mniejszości</p> <p>Art. 479 CRR</p> <p>Kwotą, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza, jest kwota kwalifikująca się jako rezerwy skonsolidowane zgodnie z poprzednim rozporządzeniem.</p>
090	<p>1.2.2 Uznanie udziałów mniejszości w skonsolidowanych funduszach własnych w okresie przejściowym</p> <p>Art. 84 i 480 CRR</p> <p>Kwotą, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza, jest uznana kwota bez uwzględnienia przepisów przejściowych.</p>
091	<p>1.2.3 Uznanie kwalifikującego się kapitału dodatkowego Tier I w skonsolidowanych funduszach własnych w okresie przejściowym</p> <p>Art. 85 i 480 CRR</p> <p>Kwotą, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza, jest uznana kwota bez uwzględnienia przepisów przejściowych.</p>
092	<p>1.2.4 Uznanie kwalifikującego się kapitału Tier II w skonsolidowanych funduszach własnych w okresie przejściowym</p> <p>Art. 87 i 480 CRR</p> <p>Kwotą, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza, jest uznana kwota bez uwzględnienia przepisów przejściowych.</p>
100	<p>1.3 Inne korekty w okresie przejściowym</p> <p>Art. 467–478 i art. 481 CRR</p> <p>Wiersz ten odzwierciedla ogólny skutek korekt w okresie przejściowym w odliczeniach różnych rodzajów kapitału, niezrealizowanych zyskach i stratach, dodatkowych filtrach i odliczeniach oraz kwoty ważone ryzykiem wynikające z tych korekt.</p>
110	<p>1.3.1 Niezrealizowane zyski i straty</p> <p>Art. 467 i 468 CRR</p> <p>Wiersz ten odzwierciedla ogólny skutek przepisów przejściowych dla niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej.</p>
120	<p>1.3.1.1 Niezrealizowane zyski</p> <p>Art. 468 ust. 1 CRR</p>
130	<p>1.3.1.2 Niezrealizowane straty</p> <p>Art. 467 ust. 1 CRR</p>

▼ M7

Wiersze	
133	<p>1.3.1.3 Niezrealizowane zyski z tytułu ekspozycji wobec rządów centralnych, ujęte w kategorii „Dostępne do sprzedaży” w zatwierdzonym przez UE MSR 39</p> <p>Art. 468 CRR</p>
136	<p>1.3.1.4 Niezrealizowana strata z tytułu ekspozycji wobec rządów centralnych, ujęta w kategorii „Dostępne do sprzedaży” w zatwierdzonym przez UE MSR 39</p> <p>Art. 467 CRR</p>
138	<p>1.3.1.5 Zyski i straty wycenione według wartości godziwej, wynikające z własnego ryzyka kredytowego instytucji związanego z zobowiązaniami będącymi instrumentami pochodnymi</p> <p>Art. 468 CRR</p>
140	<p>1.3.2 Odliczenia</p> <p>Art. 36 ust. 1 oraz art. 469–478 CRR</p> <p>Wiersz ten odzwierciedla ogólny skutek przepisów przejściowych dla odliczeń.</p>
150	<p>1.3.2.1. Straty za bieżący rok obrotowy</p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. a), art. 469 ust. 1, art. 472 ust. 3 i art. 478 CRR</p> <p>Kwotę, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza, jest pierwotne odliczenie zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. a) CRR.</p> <p>Jeżeli firmy były zobowiązane jedynie do odliczenia istotnych strat:</p> <ul style="list-style-type: none"> — w przypadku gdy cała strata netto z bieżącego okresu była „istotna”, cała kwota rezydualna zostałaby odliczona od kapitału Tier I; lub — w przypadku gdy cała strata netto z bieżącego okresu nie była „istotna”, kwota rezydualna nie zostałaby odliczona.
160	<p>1.3.2.2. Wartości niematerialne i prawne</p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. b), art. 469 ust. 1, art. 472 ust. 4 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>Kwotę, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza, jest pierwotne odliczenie zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. b) CRR.</p>
170	<p>1.3.2.3. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i niewynikające z różnic przejściowych</p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. c), art. 469 ust. 1, art. 472 ust. 5 i art. 478 CRR</p>

▼ M7

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

▼ M7

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

▼ M7

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

▼ M7

Wiersze	
270	<p>1.3.2.7.1.2 Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. g), art. 469 ust. 1, art. 472 ust. 9 lit. b) 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>1.3.2.7.2 Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I</p> <p>Art. 56 lit. b), art. 474, art. 475 ust. 3 i art. 478 CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: pierwotne odliczenie zgodnie z art. 56 lit. b) CRR</p>
290	<p>1.3.2.7.2.1 Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 56 lit. b), art. 474, art. 475 ust. 3 lit. a) oraz art. 478 CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: kwota rezydualna zgodnie z art. 475 ust. 3 CRR</p>
300	<p>1.3.2.7.2.2 Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 56 lit. b), art. 474, art. 475 ust. 3 lit. b) oraz art. 478 CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: kwota rezydualna zgodnie z art. 475 ust. 3 CRR</p>
310	<p>1.3.2.7.3 Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale Tier II</p> <p>Art. 66 lit. b), art. 476, art. 477 ust. 3 i art. 478 CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: pierwotne odliczenie zgodnie z art. 66 lit. b) CRR</p>
320	<p>1.3.2.7.3.1 Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 66 lit. b), art. 476, art. 477 ust. 3 lit. a) oraz art. 478 CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: kwota rezydualna zgodnie z art. 477 ust. 3 CRR</p>
330	<p>1.3.2.7.3.2 Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 66 lit. b), art. 476, art. 477 ust. 3 lit. 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>

▼ M7

Wiersze	
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 Art. 36 ust. 1 lit. h), art. 469 ust. 1, art. 472 ust. 10 i art. 478 CRR Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: pierwotne odliczenie zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. h) CRR
360	1.3.2.8.2 Instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty Art. 56 lit. c), art. 474, art. 475 ust. 4 i art. 478 CRR Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: pierwotne odliczenie zgodnie z art. 56 lit. c) CRR
370	1.3.2.8.3 Instrumenty w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty Art. 66 lit. c), art. 476, art. 477 ust. 4 i art. 478 CRR Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: pierwotne odliczenie zgodnie z art. 66 lit. c) CRR
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 Art. 470 ust. 2 i 3 CRR Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: Art. 470 ust. 1 CRR.
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 Art. 36 ust. 1 lit. i), art. 469 ust. 1, art. 472 ust. 11 i art. 478 CRR Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: pierwotne odliczenie zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. i) CRR
410	1.3.2.10.2 Instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty Art. 56 lit. d), art. 474, art. 475 ust. 4 i art. 478 CRR Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: pierwotne odliczenie zgodnie z art. 56 lit. d) CRR

▼ M7

Wiersze	
420	<p>1.3.2.10.2 Instrumenty w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 66 lit. d), art. 476, art. 477 ust. 4 i art. 478 CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: pierwotne odliczenie zgodnie z art. 66 lit. d) CRR</p>
425	<p>1.3.2.11 Wyłączenie z odliczania udziałów w kapitale własnym zakładów ubezpieczeń od pozycji kapitału podstawowego Tier I</p> <p>Art. 471 CRR</p>
430	<p>1.3.3 Dodatkowe filtry i odliczenia</p> <p>Art. 481 CRR</p> <p>Wiersz ten odzwierciedla ogólny skutek przepisów przejściowych dla dodatkowych filtrów i odliczeń.</p> <p>Zgodnie z art. 481 CRR instytucje zgłaszają w pozycji 1.3.3 informacje odnoszące się do filtrów i odliczeń wymaganych na mocy krajowych środków 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>

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

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

1.6.3.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
010	<p>Kwota instrumentów plus powiązane ažio emisyjne</p> <p>Art. 484 ust. 3–5 CRR</p> <p>Instrumenty, które kwalifikują się do odpowiedniego wiersza, w tym ich powiązane ažio emisyjne.</p>
020	<p>Podstawa obliczania limitu</p> <p>Art. 486 ust. 2–4 CRR</p>
030	<p>Mająca zastosowanie wartość procentowa</p> <p>Art. 486 ust. 5 CRR.</p>
040	<p>Poziom</p> <p>Art. 486 ust. 2–5 CRR</p>

▼ M7

Kolumny	
050	<p>(-) Kwota przekraczająca limity w zakresie stosowania zasady praw nabytych</p> <p>Art. 486 ust. 2–5 CRR</p>
060	<p>Calkowita kwota podlegająca zasadzie praw nabytych</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, jest równa kwotom zgłoszonym w odpowiednich kolumnach w wierszu 060 wzoru CA 5.1.</p>
Wiersze	
010	<p>1. Instrumenty, które kwalifikowały się zgodnie z art. 57 lit. a) dyrektywy 2006/48/WE</p> <p>Art. 484 ust. 3 CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje powiązane azio emisyjne.</p>
020	<p>2. Instrumenty, które kwalifikowały się zgodnie z art. 57 lit. ca) oraz art. 154 ust. 8 i 9 dyrektywy 2006/48/WE, z zastrzeżeniem limitu określonego w art. 489</p> <p>Art. 484 ust. 4 CRR</p>
030	<p>2.1 Calkowita kwota instrumentów bez opcji kupna lub zachęty do umorzenia</p> <p>Art. 489 CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje powiązane azio emisyjne.</p>
040	<p>2.2 Instrumenty podlegające zasadzie praw nabytych z opcją kupna i zachętą do umorzenia</p> <p>Art. 489 CRR</p>
050	<p>2.2.1 Instrumenty z opcją kupna wykonalną po dniu sprawozdawczym, spełniające warunki określone w art. 49 CRR po upływie efektywnego terminu zapadalności</p> <p>Art. 489 ust. 3 oraz art. 491 lit. a) CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje powiązane azio emisyjne.</p>
060	<p>2.2.2 Instrumenty z opcją kupna wykonalną po dniu sprawozdawczym, niespełniające warunków określonych w art. 49 CRR po upływie efektywnego terminu zapadalności</p> <p>Art. 489 ust. 5 oraz art. 491 lit. a) CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje powiązane azio emisyjne.</p>

▼ M7

Wiersze	
070	<p>2.2.3 Instrumenty z opcją kupna wykonalną przed dniem 20 lipca 2011 r. lub w dniu 20 lipca 2011 r., niespełniające warunków określonych w art. 49 CRR po upływie efektywnego terminu zapadalności</p> <p>Art. 489 ust. 6 oraz art. 491 lit. c) CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje powiązane azio emisyjne.</p>
080	<p>2.3 Nadwyżka ponad limit instrumentów w kapitale podstawowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych</p> <p>Art. 487 ust. 1 CRR</p> <p>Nadwyżkę ponad limit instrumentów w kapitale podstawowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych można traktować jak instrumenty, które mogą podlegać zasadzie praw nabytych jako instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I.</p>
090	<p>3. Pozycje, które kwalifikowały się zgodnie z art. 57 lit. e), f), g) lub h) dyrektywy 2006/48/WE, z zastrzeżeniem limitu określonego w art. 490</p> <p>Art. 484 ust. 5 CRR</p>
100	<p>3.1 Pozycje bez zachęty do umorzenia razem</p> <p>Art. 490 CRR</p>
110	<p>3.2 Pozycje podlegające zasadzie praw nabytych z zachętą do umorzenia</p> <p>Art. 490 CRR</p>
120	<p>3.2.1 Pozycje z opcją kupna wykonalną po dniu sprawozdawczym, spełniające warunki określone w art. 63 CRR po upływie efektywnego terminu zapadalności</p> <p>Art. 490 ust. 3 oraz art. 491 lit. a) CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje powiązane azio emisyjne.</p>
130	<p>3.2.2 Pozycje z opcją kupna wykonalną po dniu sprawozdawczym, niespełniające warunków określonych w art. 63 CRR po upływie efektywnego terminu zapadalności</p> <p>Art. 490 ust. 5 oraz art. 491 lit. a) CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje powiązane azio emisyjne.</p>
140	<p>3.2.3 Pozycje z opcją kupna wykonalną przed dniem 20 lipca 2011 r. lub w dniu 20 lipca 2011 r., niespełniające warunków określonych w art. 63 CRR po upływie efektywnego terminu zapadalności</p> <p>Art. 490 ust. 6 oraz art. 491 lit. c) CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje powiązane azio emisyjne.</p>

▼ M7

Wiersze	
150	<p>3.3 Nadwyżka ponad limit instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych</p> <p>Art. 487 ust. 2 CRR</p> <p>Nadwyżkę ponad limit instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych można traktować jak instrumenty, które mogą podlegać zasadzie praw nabytych jako instrumenty w kapitale Tier II.</p>

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

2.1. UWAGI OGÓLNE

26. Wzory C 06.01 i C 06.02 zgłasza się, gdy wymogi w zakresie funduszy własnych są obliczane na zasadzie skonsolidowanej. Wzór 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. SZCZEGÓŁOWE 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.

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

▼ **M7**

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 własne (w postaci udziałów mniejszości lub kwalifikujących się instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I lub kapitale Tier II uwzględnionych w funduszach własnych).

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

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

▼ M7

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

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

Kolumny	Instrukcje
010–060	<p>PODMIOTY OBJĘTE ZAKRESEM KONSOLIDACJI</p> <p>Wzór ten ma na celu gromadzenie informacji o wszystkich poszczególnych podmiotach objętych zakresem konsolidacji zgodnie z częścią pierwszą tytuł II rozdział 2 CRR.</p>
010	<p>NAZWA</p> <p>Nazwa podmiotu objętego zakresem konsolidacji.</p>
020	<p>KOD</p> <p>Kod ten stanowi identyfikator wiersza i jest unikatowy dla każdego wiersza w tabeli.</p> <p>Kod przypisany podmiotowi objętemu zakresem konsolidacji.</p> <p>Rzeczywista struktura kodu jest uzależniona od systemu sprawozdawczości krajowej.</p>
025	<p>KOD LEI</p> <p>Kod LEI oznacza kod identyfikujący podmiot prawny w ramach systemu kodów referencyjnych zaproponowanego przez Radę Stabilności Finansowej i zatwierdzonego przez grupę G20 w celu stworzenia systemu niepowtarzalnych, międzynarodowych identyfikatorów stron transakcji finansowych.</p> <p>Do czasu osiągnięcia pełnej operacyjności globalnego systemu LEI 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 www.lei.org).</p> <p>Jeśli dla danego kontrahenta istnieje kod identyfikujący podmiot prawny (kod LEI), kod ten jest stosowany w celu zidentyfikowania tego kontrahenta.</p>
030	<p>INSTYTUCJA LUB PODMIOT RÓWNOWAŻNY (TAK/NIE)</p> <p>„TAK” zgłasza się w przypadku, gdy podmiot podlega wymogom w zakresie funduszy własnych zgodnie z 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>

▼ M7

Kolumny	Instrukcje
	<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>ZAKRES DANYCH: na poziomie jednostkowym w pełni skonsolidowane („SF”) LUB na poziomie jednostkowym częściowo skonsolidowane („SP”)</p> <p>„SF” (dane na poziomie jednostkowym w pełni skonsolidowane) zgłasza się dla poszczególnych jednostek zależnych w pełni skonsolidowanych.</p> <p>„SP” (dane na poziomie jednostkowym częściowo skonsolidowane) zgłasza się dla poszczególnych jednostek zależnych częściowo skonsolidowanych.</p>
050	<p>KOD PAŃSTWA</p> <p>Instytucje zgłaszają dwuliterowy kod państwa zgodnie z normą ISO 3166-2.</p>
060	<p>UDZIAŁ WŁASNY (%)</p> <p>Odsetek ten odnosi się do faktycznego udziału, jaki jednostka dominująca posiada w kapitale jednostek zależnych. W przypadku pełnej konsolidacji jednostki bezpośrednio zależnej faktyczny udział wynosi np. 70 %. Zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 16 CRR, podlegający zgłoszeniu udział własny w jednostce zależnej jednostki zależnej wynika z mnożenia udziałów pomiędzy danymi jednostkami zależnymi.</p>
070–240	<p>INFORMACJE NA TEMAT PODMIOTÓW PODLEGAJĄCYCH WYMOGOM W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH</p> <p>W sekcji szczegółowych informacji (tj. w kolumnach 070–240) gromadzone są informacje wyłącznie o tych podmiotach lub podgrupach, które będąc objęte zakresem konsolidacji (część pierwsza tytuł II rozdział 2 CRR), efektywnie podlegają wymogom dotyczącym wypłacalności 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> <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>Zgłaszanie stałych kosztów pośrednich ponoszonych przez firmy inwestycyjne:</p> <p>W swoich obliczeniach współczynnika kapitałowego firmy inwestycyjne uwzględniają wymogi w zakresie funduszy własnych odnoszące się do stałych kosztów pośrednich zgodnie z art. 95, 96, 97 i 98 CRR.</p>

▼ M7

Kolumny	Instrukcje
	Część łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko związana ze stałymi kosztami pośrednimi zgłasza się w kolumnie 100 części 2 tego wzoru.
070	<p>ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO</p> <p>Zgłaszana jest suma kolumn 080–110.</p>
080	<p>RYZIKO KREDYTOWE; RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA; RYZYKO ROZMYCIA, RYZYKO ZWIĄZANE Z DOSTAWAMI O PÓZNIJSZYM TERMINIE DOSTAW ORAZ RYZYKO ROZLICZENIA/DOSTAWY</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w tej kolumnie, odpowiada sumie kwot ekspozycji ważonej ryzykiem, które są równe lub równoważne kwotom, które należy zgłosić w wierszu 040 „KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONYCH RYZYKIEM Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO, RYZYKA KREDYTOWEGO KONTRAHENTA, RYZYKA ROZMYCIA ORAZ DOSTAW Z PÓZNIJSZYM 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>RYZIKO POZYCJI, RYZYKO WALUTOWE I RYZYKO CEN TOWARÓW</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w tej kolumnie, odpowiada kwocie wymogów w zakresie funduszy własnych, która jest równa lub równoważna kwotom, które należy zgłosić w wierszu 520 „ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU RYZYKA POZYCJI, RYZYKA WALUTOWEGO I RYZYKA CEN TOWARÓW” we wzorze CA2.</p>
100	<p>RYZIKO OPERACYJNE</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w tej kolumnie, odpowiada kwocie ekspozycji na ryzyko, która jest równa lub równoważna kwocie, którą należy zgłosić w wierszu 590 „ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU RYZYKA OPERACYJNEGO” we wzorze CA2.</p> <p>W kolumnie tej uwzględnia się stałe koszty pośrednie, w tym w wierszu 630 „DODATKOWA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU STAŁYCH KOSZTÓW POŚREDNICH” we wzorze CA2.</p>
110	<p>KWOTY INNYCH EKSPOZYCJI NA RYZYKO</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w tej kolumnie, odpowiada kwocie ekspozycji na ryzyko, która nie została wyraźnie wymieniona powyżej. Jest to suma kwot z wierszy 640, 680 i 690 wzoru CA2.</p>
120–240	<p>SZCZEGÓŁOWE INFORMACJE NA TEMAT WYPŁACALNOŚCI GRUPY – FUNDUSZE WŁASNE</p> <p>Zgłaszane w następujących kolumnach informacje są zgodne z lokalnymi przepisami dotyczącymi wypłacalności dla obszaru, na którym podmiot lub podgrupa prowadzi działalność.</p>

▼ M7

Kolumny	Instrukcje
120	<p>FUNDUSZE WŁASNE</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w tej kolumnie, odpowiada kwocie wymogów w zakresie funduszy własnych, która jest równa lub równoważna kwotom, które należy zgłosić w wierszu 010 „FUNDUSZE WŁASNE” we wzorze CA1.</p>
130	<p>W TYM: KWALIFIKUJĄCE SIĘ FUNDUSZE WŁASNE</p> <p>Art. 82 CRR</p> <p>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>POWIĄZANE INSTRUMENTY FUNDUSZY WŁASNYCH, POWIĄZANE ZYSKI ZATRZYMANE, AZIO EMISYJNE ORAZ KAPITAŁ REZERWOWY</p> <p>Art. 87 ust. 1 lit. b) CRR</p>
150	<p>CAŁKOWITY KAPITAŁ TIER I</p> <p>Art. 25 CRR</p>
160	<p>W TYM: KWALIFIKUJĄCY SIĘ KAPITAŁ TIER I</p> <p>Art. 82 CRR</p> <p>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>POWIĄZANE INSTRUMENTY W KAPITALE TIER I, POWIĄZANE ZYSKI ZATRZYMANE ORAZ AZIO EMISYJNE</p> <p>Art. 85 ust. 1 lit. b) CRR</p>

▼ M7

Kolumny	Instrukcje
180	<p>KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I</p> <p>Art. 50 CRR</p>
190	<p>W TYM: UDZIAŁY MNIejszości</p> <p>Art. 81 CRR</p> <p>Kolumnę tę zgłasza się wyłącznie w odniesieniu do w pełni skonsolidowanych jednostek zależnych, które są instytucjami, z wyjątkiem jednostek zależnych, o których mowa w art. 84 ust. 3 CRR. Dla celów wszystkich obliczeń wymaganych na mocy art. 84 CRR w stosownych przypadkach każdą jednostkę zależną traktuje się na zasadzie subskonsolidowanej zgodnie z art. 84 ust. 2, natomiast w pozostałych przypadkach na zasadzie nieskonsolidowanej.</p> <p>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>POWIĄZANE INSTRUMENTY FUNDUSZY WŁASNYCH, POWIĄZANE ZYSKI ZATRZYMANE, AKCJE EMISYJNE ORAZ KAPITAŁ REZERWOWY</p> <p>Art. 84 ust. 1 lit. b) CRR</p>
210	<p>KAPITAŁ DODATKOWY TIER I</p> <p>Art. 61 CRR</p>
220	<p>W TYM: KWALIFIKUJĄCY SIĘ KAPITAŁ DODATKOWY TIER I</p> <p>Art. 82 i 83 CRR</p> <p>Kolumnę tę zgłasza się wyłącznie w odniesieniu do w pełni skonsolidowanych jednostek zależnych, które są instytucjami, 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 subskonsolidowanej zgodnie z art. 85 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 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>

▼ **M7**

Kolumny	Instrukcje
230	<p>KAPITAŁ TIER II</p> <p>Art. 71 CRR</p>
240	<p>W TYM: KWALIFIKUJĄCY SIĘ KAPITAŁ TIER II</p> <p>Art. 82 i 83 CRR</p> <p>Kolumnę tę zgłasza się wyłącznie w odniesieniu do w pełni skonsolidowanych jednostek zależnych, które są instytucjami, podlegającym 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>INFORMACJE NA TEMAT WKŁADU PODMIOTÓW NA RZECZ WYPŁACALNOŚCI GRUPY</p>
250–290	<p>WKŁAD W RYZYKO</p> <p>Zgłoszone w następujących kolumnach informacje są zgodne z lokalnymi przepisami mającymi zastosowanie do instytucji sprawozdającej.</p>
250	<p>ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO</p> <p>Zgłaszana jest suma kolumn 260–290.</p>
260	<p>RYZYO KREDYTOWE; RYZYO KREDYTOWE KONTRAHENTA; RYZYO ROZMYCIA, RYZYO ZWIĄZANE Z DOSTAWAMI O PÓŹNIEJSZYM TERMINIE DOSTAW ORAZ RYZYO ROZLICZENIA/DOSTAWY</p> <p>Kwoty, które należy zgłosić, są kwotami ekspozycji ważonej ryzykiem z tytułu ryzyka kredytowego oraz wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rozliczenia/dostawy zgodnie z CRR, z wyłączeniem wszelkich kwot odnoszących się do transakcji z innymi podmiotami uwzględnionymi w obliczeniach wskaźnika wypłacalności grupy skonsolidowanej.</p>
270	<p>RYZYO POZYCJI, RYZYO WALUTOWE I RYZYO CEN TOWARÓW</p> <p>Kwoty ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka rynkowego oblicza się na poziomie każdego podmiotu zgodnie z CRR. Podmioty zgłaszają wkład w łączne kwoty ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka pozycji, ryzyka walutowego i ryzyka cen towarów dla grupy. Zgłoszona tu suma kwot odpowiada kwocie zgłoszonej w wierszu 520 „ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYO Z TYTUŁU RYZYKA POZYCJI, RYZYKA WALUTOWEGO I RYZYKA CEN TOWARÓW” w sprawozdaniu skonsolidowanym.</p>

▼ **M7**

Kolumny	Instrukcje
280	<p>RYZIKO OPERACYJNE</p> <p>W przypadku metod zaawansowanego pomiaru zgłoszone kwoty ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka operacyjnego obejmują efekt dywersyfikacji.</p> <p>W kolumnie tej uwzględnia się stałe koszty pośrednie.</p>
290	<p>KWOTY INNYCH EKSPOZYCJI NA RYZYKO</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w tej kolumnie, odpowiada kwocie ekspozycji na ryzyko, która nie została wyraźnie wymieniona powyżej.</p>
300–400	<p>WKŁAD W FUNDUSZE WŁASNE</p> <p>Celem tej części wzoru nie jest nakładanie na instytucje obowiązku przeprowadzenia pełnego obliczenia łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie każdego podmiotu.</p> <p>Kolumny 300–350 zgłasza się w odniesieniu do tych podmiotów skonsolidowanych, które dokonują wkładu w fundusze własne poprzez udziały mniejszości, 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>KWALIFIKUJĄCE SIĘ FUNDUSZE WŁASNE UWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDOWANYCH FUNDUSZACH WŁASNYCH</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić jako „KWALIFIKUJĄCE SIĘ FUNDUSZE WŁASNE UWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDOWANYCH FUNDUSZACH WŁASNYCH”, jest kwotą wynikającą z części drugiej tytuł II CRR, z wyłączeniem wszelkich funduszy wniesionych przez inne podmioty grupy.</p>
300	<p>KWALIFIKUJĄCE SIĘ FUNDUSZE WŁASNE UWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDOWANYCH FUNDUSZACH WŁASNYCH</p> <p>Art. 87 CRR</p>
310	<p>KWALIFIKUJĄCE SIĘ INSTRUMENTY W TIER I UWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE TIER I</p> <p>Art. 85 CRR</p>
320	<p>UDZIAŁY MNIejszości UWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE PODSTAWOWYM TIER I</p> <p>Art. 84 CRR</p> <p>Kwotą, którą należy zgłosić, jest kwota udziałów mniejszości jednostki zależnej uwzględniona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I zgodnie z CRR.</p>

▼ **M7**

Kolumny	Instrukcje
330	<p>KWALIFIKUJĄCE SIĘ INSTRUMENTY W KAPITALE TIER I UWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE DODATKOWYM TIER I</p> <p>Art. 86 CRR</p> <p>Kwotą, którą należy zgłosić, jest kwota kwalifikującego się kapitału Tier I jednostki zależnej uwzględniona w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I zgodnie z CRR.</p>
340	<p>KWALIFIKUJĄCE SIĘ INSTRUMENTY FUNDUSZY WŁASNYCH UWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE TIER II</p> <p>Art. 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>
350	<p>POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: WARTOŚĆ FIRMY (-)/(+) UJEMNA WARTOŚĆ FIRMY</p>
360–400	<p>SKONSOLIDOWANE FUNDUSZE WŁASNE</p> <p>Art. 18 CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić jako „SKONSOLIDOWANE FUNDUSZE WŁASNE”, jest kwotą wynikającą z bilansu z wyłączeniem wszelkich funduszy wniesionych przez inne podmioty grupy.</p>
360	<p>SKONSOLIDOWANE FUNDUSZE WŁASNE</p>
370	<p>W TYM: KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I</p>
380	<p>W TYM: KAPITAŁ DODATKOWY TIER I</p>
390	<p>W TYM: WKŁADY W WYNIK SKONSOLIDOWANY</p> <p>Zgłaszany jest wkład każdego podmiotu w wynik skonsolidowany (zysk lub strata (-)). Obejmuje to wyniki dotyczące udziałów mniejszości.</p>
400	<p>W TYM: (-) WARTOŚĆ FIRMY/(+) UJEMNA WARTOŚĆ FIRMY</p> <p>W tym miejscu podaje się wartość firmy lub ujemną wartość firmy jednostki sprawozdającej w odniesieniu do jednostki zależnej.</p>
410–480	<p>BUFORY KAPITAŁOWE</p> <p>Struktura zgłaszania buforów kapitałowych dla wzoru GS jest zgodna z ogólną strukturą wzoru CA4 i oparta na tych samych koncepcjach sprawozdawczości. Przy zgłaszaniu buforów kapitałowych we wzorze GS odpowiednie kwoty zgłasza się po obliczeniu wymogów w zakresie buforów, to znaczy w zależności od tego, czy wymogi oblicza się na poziomie skonsolidowanym, subskonsolidowanym czy nieskonsolidowanym.</p>

▼ M7

Kolumny	Instrukcje
410	<p>WYMOGI DOTYCZĄCE POŁĄCZONEGO BUFORA</p> <p>Art. 128 ust. 6 CRD</p>
420	<p>BUFOR ZABEZPIECZAJĄCY</p> <p>Art. 128 ust. 1 oraz 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>
430	<p>SPECYFICZNY DLA INSTYTUCJI BUFOR ANTYCYKLICZNY</p> <p>Art. 128 ust. 2, art. 130 oraz art. 135–140 CRD</p> <p>W tej komórce zgłasza się konkretną kwotę bufora antycyklicznego.</p>
440	<p>BUFOR ZABEZPIECZAJĄCY WYNIKAJĄCY Z RYZYKA MAKROOSTROŻNOŚCIOWEGO LUB RYZYKA SYSTEMOWEGO ZIDENTYFIKOWANEGO NA POZIOMIE PAŃSTWA CZŁONKOWSKIEGO</p> <p>Art. 458 ust. 2 lit. d) ppkt (iv) CRR</p> <p>W 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>BUFOR RYZYKA SYSTEMOWEGO</p> <p>Art. 128 ust. 5 oraz art. 133 i 134 CRD</p> <p>W tej komórce zgłasza się kwotę bufora ryzyka systemowego.</p>
460	<p>BUFOR INSTYTUCJI O ZNACZENIU SYSTEMOWYM</p> <p>Art. 131 CRD</p> <p>W tej komórce zgłasza się kwotę bufora instytucji o znaczeniu systemowym.</p>
470	<p>BUFOR GLOBALNYCH INSTYTUCJI O ZNACZENIU SYSTEMOWYM</p> <p>Art. 128 ust. 3 i art. 131 CRD</p> <p>W tej komórce zgłasza się kwotę bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym.</p>
480	<p>BUFOR INNYCH INSTYTUCJI O ZNACZENIU SYSTEMOWYM</p> <p>Art. 128 ust. 4 i art. 131 CRD</p> <p>W tej komórce zgłasza się kwotę bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym.</p>

▼ M7

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.
 42. Rodzaj ekspozycji nie ulega zmianie z powodu ochrony kredytowej nierzeczywistej.
 43. Jeżeli ekspozycja jest zabezpieczona poprzez ochronę kredytową nierzeczywistą, 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 PÓZNIEJSZYM 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;

▼ M7

- 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 wchodzi 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.
- 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.

▼ M7

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.
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 samorządów regionalnych lub władz lokalnych”, „ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego”, „ekspozycje wobec instytucji”, „ekspozycje wobec przedsiębiorstw” i „ekspozycje detaliczne” we wzorze CR SA, gdyby ekspozycje te nie zostały zaklasyfikowane do kategorii ekspozycji „ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania”, lub „ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach”. Zgłaszane dane liczbowe są jednak takie same, jak dane wykorzystywane do obliczania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem w kategoriach ekspozycji „ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania” lub „ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach”.
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;

▼ M7

- b) na drugim etapie ekspozycji 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 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 zostałaby zaklasyfikowana żadna ekspozycja. 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 ustalenia 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.

▼ M7

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.
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.

▼ M7

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 o)?	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		
<p>Poniższe kategorie ekspozycji są rozłączne. Zaklasyfikowanie ekspozycji do jednej z tych kategorii jest zatem proste.</p> <ul style="list-style-type: none"> 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 		

▼ **M7**

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>PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓLCZYNNIKÓW KONWERSJI</p> <p>Wartość ekspozycji zgodnie z art. 111 CRR bez uwzględnienia korekt wartości i rezerw, współczynników konwersji oraz efektów technik ograniczania ryzyka kredytowego, przy uwzględnieniu następujących zastrzeżeń wynikających z art. 111 ust. 2 CRR:</p> <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>

▼ M7

Kolumny	
	<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>(-) Korekty wartości oraz rezerwy związane z pierwotną ekspozycją</p> <p>Art. 24 i 111 CRR</p> <p>Korekty wartości i rezerwy na wypadek strat kredytowych dokonane zgodnie ze standardami rachunkowości mającymi zastosowanie do jednostki sprawozdającej.</p>
040	<p>Ekspozycja po odliczeniu korekt wartości i rezerw</p> <p>Suma kolumn 010 i 030.</p>
050–100	<p>TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI</p> <p>Techniki ograniczania ryzyka kredytowego zdefiniowane w art. 4 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"> — zabezpieczenie, uwzględnione według uproszczonej metody ujmowania zabezpieczeń finansowych; — uznaną ochronę kredytową nierzeczywistą. <p>Zob. również instrukcje w punkcie 4.1.1.</p>
050–060	<p>Ochrona kredytowa nierzeczywista: wartości skorygowane (Ga)</p> <p>Art. 235 CRR</p> <p>W art. 239 ust. 3 CRR zdefiniowano skorygowaną wartość Ga nierzeczywistej ochrony kredytowej.</p>

▼ M7

Kolumny	
050	<p>Gwarancje</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>Kredytowe instrumenty pochodne</p> <p>Art. 204 CRR.</p>
070– 080	<p>Ochrona kredytowa rzeczywista</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>Zabezpieczenia finansowe: metoda uproszczona</p> <p>Art. 222 ust. 1–2 CRR.</p>
080	<p>Inne rodzaje ochrony kredytowej rzeczywistej</p> <p>Art. 232 CRR.</p>
090–100	<p>SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO</p> <p>Art. 222 ust. 3, art. 235 ust. 1–2 oraz art. 236 CRR.</p> <p>Odplywy 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>EKSPOZYCJA NETTO PO UWZGLĘDNIENIU EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH ZWIĄZANYCH Z OGRANICZANIEM RYZYKA KREDYTOWEGO PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI</p> <p>Kwota ekspozycji po odliczeniu korekt wartości i po uwzględnieniu odpływów i wpływów wynikających z TECHNIK OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI</p>

▼ M7

Kolumny	
120–140	<p>TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO MAJĄCE WPŁYW NA KWOTĘ EKSPOZYCJI: OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA, KOMPLEKSOWA METODA UJMOWANIA ZABEZPIECZEŃ FINANSOWYCH</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>Korekta z tytułu zmienności ekspozycji</p> <p>Art. 223 ust. 2–3 CRR.</p> <p>Kwotę, którą należy zgłosić, jest skutek korekty z tytułu zmienności ekspozycji $(Eva-E) = E*He$</p>
130	<p>(-) Skorygowana wartość zabezpieczenia finansowego (Cvam)</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 $Cvam = C*(1-Hc-Hfx)*(t-t^*)/(T-t^*)$. Definicje C, Hc, Hfx, t, T i t^* znajdują się w części trzeciej tytuł II rozdział 4 sekcje 4 i 5 CRR.</p>
140	<p>(-) W tym: korekty z tytułu zmienności i korekty terminu zapadalności</p> <p>Art. 223 ust. 1 CRD oraz art. 239 ust. 2 CRR.</p> <p>Kwotę, którą należy zgłosić, jest łączny skutek korekt z tytułu zmienności i korekt terminu zapadalności $(Cvam-C) = C*[(1-Hc-Hfx)*(t-t^*)/(T-t^*)-1]$, gdzie skutek korekt z tytułu zmienności to $(Cva-C) = C*[(1-Hc-Hfx)-1]$, a skutek korekt terminu zapadalności to $(Cvam-Cva) = C*(1-Hc-Hfx)*[(t-t^*)/(T-t^*)-1]$.</p>
150	<p>W pełni skorygowana wartość ekspozycji (E*)</p> <p>Art. 220 ust. 4, art. 223 ust. 2–5 oraz art. 228 ust. 1 CRR.</p>
160–190	<p>Podział w pełni skorygowanej wartości ekspozycji w pozycjach pozabilansowych według współczynników konwersji</p> <p>Art. 111 ust. 1 oraz art. 4 pkt 56 CRR. Zob. także art. 222 ust. 3 oraz art. 228 ust. 1 CRR.</p> <p>Zgłaszać należy w pełni skorygowane wartości ekspozycji przed zastosowaniem współczynnika konwersji.</p>

▼ **M7**

Kolumny	
200	<p>Wartość ekspozycji</p> <p>Art. 111 CRR i część trzecia tytuł II rozdział 4 sekcja 4 CRR.</p> <p>Wartość ekspozycji po uwzględnieniu korekty wartości, wszystkich środków ograniczania ryzyka kredytowego i współczynników konwersji kredytowej, którą to wartość należy przypisać wagom ryzyka zgodnie z art. 113 oraz częścią trzecią tytuł II rozdział 2 sekcja 2 CRR.</p>
210	<p>W tym: wynikająca z ryzyka kredytowego kontrahenta</p> <p>W przypadku instrumentów pochodnych, transakcji z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, transakcji udzielania i zaciągania pożyczek papierów wartościowych 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>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem przed uwzględnieniem współczynnika wsparcia MŚP</p> <p>Art. 113 ust. 1–5 CRR bez uwzględniania współczynnika wsparcia MŚP zgodnie z art. 501 CRR.</p>
220	<p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po uwzględnieniu współczynnika wsparcia MŚP</p> <p>Art. 113 ust. 1–5 CRR z uwzględnieniem współczynnika wsparcia MŚP zgodnie z art. 500 CRR.</p>
230	<p>W tym: z uwzględnieniem oceny kredytowej sporządzonej przez wyznaczoną ECAI</p>
240	<p>W tym: z uwzględnieniem oceny kredytowej uzyskanej od rządu centralnego</p>
Wiersze	Instrukcje
010	<p>Ekspozycje całkowite</p>
015	<p>W tym: ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania</p> <p>Art. 127 CRR</p> <p>Zawartość tego wiersza należy zgłaszać wyłącznie dla kategorii ekspozycji „Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem” i „Ekspozycje kapitałowe”.</p> <p>Jeżeli ekspozycja jest wymieniona w art. 128 ust. 2 CRR lub spełnia kryteria określone w art. 128 ust. 3 lub art. 133 CRR, przypisuje się ją do kategorii ekspozycji „Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem” lub „Ekspozycje kapitałowe”. W związku z tym ekspozycji nie należy przypisywać do żadnej innej kategorii, nawet jeśli danej ekspozycji dotyczy niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 127 CRR.</p>
020	<p>W tym: ekspozycje wobec MŚP</p> <p>W tym miejscu zgłasza się wszystkie ekspozycje wobec MŚP.</p>

▼ **M7**

Wiersze	Instrukcje
030	<p>W tym: ekspozycje podlegające współczynnikowi wsparcia MŚP</p> <p>W tym miejscu zgłasza się wyłącznie ekspozycje, które spełniają wymogi określone w art. 501 CRR.</p>
040	<p>W tym: ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach – nieruchomości mieszkalne</p> <p>Art. 125 CRR.</p> <p>Wyłącznie ekspozycje zgłoszone w kategorii „ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach”</p>
050	<p>W tym: ekspozycje podlegające stałemu stosowaniu metody standardowej w niepełnym zakresie</p> <p>Ekspozycje traktowane zgodnie z art. 150 ust. 1 CRR</p>
060	<p>W tym: ekspozycje podlegające metodzie standardowej z uzyskaniem uprzedniego zezwolenia nadzorczego na stopniowe wdrożenie metody IRB</p> <p>Ekspozycje traktowane zgodnie z art. 148 ust. 1 CRR</p>
070–130	<p>PODZIAŁ EKSPOZYCJI CAŁKOWITYCH WEDŁUG RODZAJÓW EKSPOZYCJI</p> <p>Pozycje zawarte w portfelu bankowym instytucji sprawozdającej dzieli się zgodnie z poniższymi kryteriami na ekspozycje bilansowe podlegające ryzyku kredytowemu, ekspozycje pozabilansowe podlegające ryzyku kredytowemu oraz ekspozycje podlegające ryzyku kredytowemu kontrahenta.</p> <p>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>Ekspozycje bilansowe podlegające ryzyku kredytowemu</p> <p>Aktywa, o których mowa w art. 24 CRR, nieujęte w żadnej innej kategorii.</p> <p>Ekspozycje, które są pozycjami bilansowymi i które są uwzględnione jako transakcje 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>

▼ **M7**

Wiersze	Instrukcje
	<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>Ekspozycje pozabilansowe podlegające ryzyku kredytowemu</p> <p>Pozycje pozabilansowe zawierają elementy wymienione w załączniku I do CRR.</p> <p>Ekspozycje, które są pozycjami pozabilansowymi i które są uwzględnione jako transakcje 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>Ekspozycje/transakcje podlegające ryzyku kredytowemu kontrahenta</p>
090	<p>Transakcje finansowania papierów wartościowych</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>W tym: rozliczane centralnie przez kwalifikujących się kontrahentów centralnych</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>Instrumenty pochodne oraz transakcje z długim terminem rozliczenia</p> <p>Instrumenty pochodne obejmują umowy wymienione w załączniku II do CRR.</p> <p>Transakcje z długim terminem rozliczenia zdefiniowane w art. 272 pkt 2 CRR.</p> <p>W wierszu tym nie zgłasza się instrumentów pochodnych oraz transakcji z długim terminem rozliczenia, które są uwzględnione w kompensowaniu międzyproduktowym i w związku z tym są zgłoszone w wierszu 130.</p>

▼ M7

Wiersze	Instrukcje
120	<p>W tym: rozliczane centralnie przez kwalifikujących się kontrahentów centralnych</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>Wynikające z umowy o kompensowaniu międzyproduktowym</p> <p>W wierszu tym uwzględnia się ekspozycje, których w wyniku istnienia umowy o kompensowaniu międzyproduktowym (zgodnie z definicją zawartą w art. 272 pkt 11 CRR) nie można przypisać do instrumentów pochodnych oraz transakcji z długim terminem rozliczenia lub do transakcji finansowania papierów wartościowych.</p>
140–280	PODZIAŁ EKSPOZYCJI WEDŁUG WAG RYZYKA
140	0 %
150	<p>2 %</p> <p>Art. 306 ust. 1 CRR.</p>
160	<p>4 %</p> <p>Art. 305 ust. 3 CRR.</p>
170	10 %
180	20 %
190	35 %
200	50 %
210	<p>70 %</p> <p>Art. 232 ust. 3 lit. c) CRR.</p>
220	75 %
230	100 %
240	150 %
250	<p>250 %</p> <p>Art. 133 ust. 2 CRR.</p>
260	<p>370 %</p> <p>Art. 471 CRR</p>
270	<p>1 250 %</p> <p>Art. 133 ust. 2 CRR.</p>

▼ M7

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

▼ M7

3.3. RYZYKO KREDYTOWE I RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA ORAZ DOSTAWY Z PÓZNIJSZYM 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;

— 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)

▼ M7

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 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) Razem

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

2) Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych

(art. 147 ust. 2 lit. a) CRR);

3) Ekspozycje wobec instytucji

(art. 147 ust. 2 lit. b) CRR);

4.1) Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP

(art. 147 ust. 2 lit. c) CRR);

4.2) Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne

(art. 147 ust. 8 CRR);

4.3) Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – inne

(wszystkie 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);

▼ M7

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

▼ M7

Kolumny	Instrukcje
020	<p>PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓLCZYNNIKÓW KONWERSJI</p> <p>Instytucje zgłaszają wartość ekspozycji przed uwzględnieniem korekt wartości, rezerw, efektów technik ograniczania ryzyka kredytowego lub współczynników konwersji kredytowej.</p> <p>Wartość pierwotnej ekspozycji zgłaszana jest zgodnie z art. 24 CRR, 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>W TYM: DUŻE PODMIOTY SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANE PODMIOTY FINANSOWE</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>TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI</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>OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA</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>GWARANCJE:</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>

▼ **M7**

Kolumny	Instrukcje
050	<p>KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE:</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 rzecztywistej zgłaszana jest w kolumnie 220.</p>
060	<p>INNE RODZAJE OCHRONY KREDYTOWEJ RZECZYWISTEJ</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>SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO</p> <p>Odpiły 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 odpiły 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 odpiłów w odniesieniu do innych wzorów.</p>
090	<p>EKSPOZYCJA PO UWZGLĘDNIENIU EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH ZWIĄZANYCH Z OGRANICZANIEM RYZYKA KREDYTOWEGO PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI</p> <p>Ekspozycja przypisana do odpowiadającej jej klasy jakości lub puli dłużnika oraz kategoria ekspozycji po uwzględnieniu odpiłów i wpływów wynikających z technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych w odniesieniu do ekspozycji.</p>

▼ M7

Kolumny	Instrukcje
100, 120	<p>W tym: pozycje pozabilansowe</p> <p>Zob. instrukcje dotyczące wzoru CR-SA</p>
110	<p>WARTOŚĆ EKSPOZYCJI</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>W tym: wynikająca z ryzyka kredytowego kontrahenta</p> <p>Zob. instrukcje dotyczące wzoru CR SA.</p>
140	<p>W TYM: DUŻE PODMIOTY SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANE PODMIOTY FINANSOWE</p> <p>Podział wartości ekspozycji 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>TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO UWZGLĘDNIANE W OSZACOWANIACH LGD BEZ UJĘCIA PODWÓJNEGO NIEWYKONANIA ZOBOWIĄZANIA</p> <p>W kolumnach tych nie ujmuje się technik ograniczania ryzyka kredytowego, które mają wpływ na LGD w wyniku efektu substytucyjnego tych technik.</p> <p>W przypadku niestosowania własnych oszacowań LGD: 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"> — 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; — w odniesieniu do ochrony kredytowej rzeczywistej zabezpieczenie uwzględnione w oszacowaniach LGD zgodnie z art. 181 ust. 1 lit. e) i f) CRR.

▼ **M7**

Kolumny	Instrukcje
150	<p>GWARANCJE</p> <p>Zob. instrukcje dla kolumny 040.</p>
160	<p>KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE</p> <p>Zob. instrukcje dla kolumny 050.</p>
170	<p>ZASTOSOWANE WŁASNE OSZACOWANIA LGD: INNE RODZAJE OCHRONY KREDYTOWEJ RZECZYWISTEJ</p> <p>Odpowiednia wartość wykorzystana w modelu wewnętrznym instytucji.</p> <p>Środki ograniczania ryzyka kredytowego, które są zgodne z kryteriami określonymi w art. 212 CRR.</p>
180	<p>UZNANE ZABEZPIECZENIE FINANSOWE</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: wartości zgodnie z art. 193 ust. 1–4 oraz art. 194 ust. 1 CRR. Zgłasza się skorygowaną wartość (Cvam) określoną w art. 223 ust. 2 CRR.</p> <p>W przypadku stosowania własnych oszacowań LGD: zabezpieczenie finansowe 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>INNE UZNANE ZABEZPIECZENIE</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>NIERUCHOMOŚCI</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>

▼ M7

Kolumny	Instrukcje
200	<p>INNE ZABEZPIECZENIE RZECZOWE</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>WIERZYTELNOŚCI</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>
220	<p>Z UWZGLĘDNIENIEM UJĘCIA PODWÓJNEGO NIEWYKONANIA ZOBOWIĄZANIA OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA</p> <p>Gwarancje i kredytowe instrumenty pochodne zabezpieczające ekspozycje z uwzględnieniem ujęcia podwójnego niewykonania zobowiązania, odzwierciedlające art. 202 i art. 217 ust. 1 CRR. Zob. również kolumny 040 „Gwarancje” i 050 „Kredytowe instrumenty pochodne”.</p>
230	<p>ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA EKSPOZYCJĄ (%)</p> <p>Uwzględnia się wszystkie efekty technik ograniczania ryzyka kredytowego dla LGD określonych w części trzeciej tytuł II 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 ujmuje się dolną granicę mającą zastosowanie do kredytów hipotecznych).</p> <p>W przypadku instytucji stosujących metodę IRB, ale niestosujących własnych oszacowań LGD, efekty technik ograniczania ryzyka wynikające z zabezpieczenia finansowego są odzwierciedlone w E* – w pełni skorygowanej wartości ekspozycji – a następnie odzwierciedlane w LGD* zgodnie z art. 228 ust. 2 CRR.</p> <p>Średnia wartość LGD ważona ekspozycją związana z każdą „klasą jakości lub pulą dłużnika” PD wynika ze średniej ostrożnościowych wartości LGD przypisanych do ekspozycji tej klasy jakości/puli PD, ważonych stosownymi wartościami ekspozycji z kolumny 110.</p> <p>W przypadku stosowania własnych oszacowań LGD uwzględnia się art. 175 oraz art. 181 ust. 1 i 2 CRR.</p>

▼ M7

Kolumny	Instrukcje
	<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>ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA EKSPOZYCJĄ (%) W ODNIESIENIU DO DUŻYCH PODMIOTÓW SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANYCH PODMIOTÓW FINANSOWYCH</p> <p>Średnia wartość LGD ważona ekspozycją (%) dla wszystkich ekspozycji zdefiniowanych zgodnie z art. 142 pkt 4 i 5 CRR z zastrzeżeniem wyższej korelacji zgodnie z art. 153 ust. 2 CRR.</p>
250	<p>ŚREDNI TERMIN ZAPADALNOŚCI WAŻONY EKSPOZYCJĄ (W DNIACH)</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>KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA MŚP</p> <p>W przypadku ekspozycji wobec rządów centralnych i banków centralnych oraz wobec przedsiębiorstw i instytucji zob. art. 153 ust. 1 i 3 CRR. W odniesieniu do ekspozycji detalicznych zob. art. 154 ust. 1 CRR.</p> <p>Nie bierze się pod uwagę współczynnika wsparcia MŚP zgodnie z art. 501 CRR.</p>
260	<p>KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PO UWZGLĘDNIENIU WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA MŚP</p> <p>W przypadku ekspozycji wobec rządów centralnych i banków centralnych oraz wobec przedsiębiorstw i instytucji zob. art. 153 ust. 1 i 3 CRR. W odniesieniu do ekspozycji detalicznych zob. art. 154 ust. 1 CRR.</p> <p>Bierze się pod uwagę współczynnik wsparcia MŚP zgodnie z art. 501 CRR.</p>

▼ M7

Kolumny	Instrukcje
270	<p>W TYM: DUŻE PODMIOTY SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANE PODMIOTY FINANSOWE</p> <p>Podział kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem po uwzględnieniu współczynnika wsparcia MŚP dla wszystkich ekspozycji zdefiniowanych zgodnie z art. 142 pkt 4 i 5 CRR z zastrzeżeniem wyższej korelacji zgodnie z art. 153 ust. 2 CRR.</p>
280	<p>KWOTA OCZEKIWANEJ STRATY</p> <p>Definicja oczekiwanej straty – zob. art. 5 pkt 3 CRR; obliczanie 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>(-) KOREKTY WARTOŚCI I REZERWY</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>LICZBA DŁUŻNIKÓW</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> <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	EKSPOZYCJE CAŁKOWITE
015	<p>W tym: ekspozycje podlegające współczynnikowi wsparcia MŚP</p> <p>W tym miejscu zgłasza się wyłącznie ekspozycje, które spełniają wymogi określone w art. 501 CRR.</p>
020–060	PODZIAŁ EKSPOZYCJI CAŁKOWITYCH WEDŁUG RODZAJÓW EKSPOZYCJI:

▼ M7

Wiersze	Instrukcje
020	<p>Pozycje bilansowe podlegające ryzyku kredytowemu</p> <p>Aktywa, o których mowa w art. 24 CRR, nieujęte w żadnej innej kategorii.</p> <p>Ekspozycje, które są pozycjami bilansowymi i które 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>Pozycje pozabilansowe podlegające ryzyku kredytowemu</p> <p>Pozycje pozabilansowe zawierają elementy wymienione w załączniku I do CRR.</p> <p>Ekspozycje, które są pozycjami pozabilansowymi i które są uwzględnione jako transakcje 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>
040–060	<p>Ekspozycje/transakcje podlegające ryzyku kredytowemu kontrahenta</p>
040	<p>Transakcje finansowania papierów wartościowych</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 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>Instrumenty pochodne oraz transakcje z długim terminem rozliczenia</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>

▼ M7

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

▼ M7

Wiersze	Instrukcje
180	<p>RYZIKO ROZMYCIA: NABYTE WIERZYTELNOŚCI RAZEM</p> <p>Definicja ryzyka rozmycia – zob. art. 4 ust. 1 pkt 53 CRR. Obliczanie wagi ryzyka dla ryzyka rozmycia – zob. art. 157 ust. 1 CRR.</p> <p>Zgodnie z art. 166 ust. 6 wartość ekspozycji nabytych wierzytelności stanowi kwota należna pomniejszona o kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem z tytułu ryzyka rozmycia przed ograniczeniem ryzyka kredytowego.</p>

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

Kolumna	Instrukcje
005	<p>Klasa jakości dłużnika (identyfikator wiersza)</p> <p>Jest to identyfikator wiersza, który jest unikatowy dla każdego wiersza w danym arkuszu tabeli. Numeracja następuje w kolejności numerycznej: 1, 2, 3 itd.</p>
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.

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

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.

▼ M7

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>PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI</p> <p>Definicja taka sama jak dla kolumny 010 wzoru CR SA</p>
020	<p>Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania</p> <p>Pierwotna ekspozycja przed uwzględnieniem współczynników konwersji w odniesieniu do tych ekspozycji, które zostały sklasyfikowane jako „ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania”.</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>Zaobserwowane w danym okresie nowe przypadki niewykonania zobowiązania</p> <p>Kwotę pierwotnych ekspozycji, które zostały przeniesione do kategorii „ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania” w okresie trzech miesięcy od ostatniego terminu przekazywania sprawozdania, zgłasza się w odniesieniu do kategorii ekspozycji, do której dłużnik należał pierwotnie.</p>
050	<p>Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego</p> <p>Korekty z tytułu ryzyka kredytowego zgodnie z art. 110 CRR.</p>
055	<p>Korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego</p> <p>Korekty z tytułu ryzyka kredytowego zgodnie z art. 110 CRR.</p>
060	<p>Spisania</p> <p>Spisania obejmują zarówno zmniejszenia wartości bilansowej aktywów finansowych, które utraciły wartość, ujmowanych bezpośrednio w zysku lub stracie [MSSF 7.B5 lit. d) ppkt (i)], jak również obniżenia kwot na koncie odpisów z tytułu wartości bilansowej aktywów finansowych, które utraciły wartość [MSSF 7.B5. lit. d) ppkt (ii)].</p>
070	<p>Korekty z tytułu ryzyka kredytowego/spisania w zakresie zaobserwowanych nowych przypadków niewykonania zobowiązania</p> <p>Suma korekt z tytułu ryzyka kredytowego i spisania dla tych ekspozycji, które sklasyfikowano jako „ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania” w okresie trzech miesięcy od ostatniego terminu przekazywania sprawozdania.</p>

▼ M7

Kolumny	
075	Wartość ekspozycji Definicja taka sama jak dla kolumny 200 wzoru CR SA
080	KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓLCZYNNIKA WSPARCIA MŚP Definicja taka sama jak dla kolumny 215 wzoru CR SA
090	KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PO UWZGLĘDNIENIU WSPÓLCZYNNIKA WSPARCIA MŚP Definicja taka sama jak dla kolumny 220 wzoru CR SA

Wiersze	
010	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych Art. 112 lit. a) CRR.
020	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych Art. 112 lit. b) CRR.
030	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego Art. 112 lit. c) CRR.
040	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju Art. 112 lit. d) CRR.
050	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych Art. 112 lit. e) CRR.
060	Ekspozycje wobec instytucji Art. 112 lit. f) CRR.
070	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw Art. 112 lit. g) CRR.
075	W tym: ekspozycje wobec MŚP Definicja taka sama jak dla wiersza 020 wzoru CR SA
080	Ekspozycje detaliczne Art. 112 lit. h) CRR.
085	W tym: ekspozycje wobec MŚP Definicja taka sama jak dla wiersza 020 wzoru CR SA
090	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach Art. 112 lit. i) CRR.
095	W tym: ekspozycje wobec MŚP Definicja taka sama jak dla wiersza 020 wzoru CR SA

▼ M7

Wiersze	
100	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania Art. 112 lit. j) CRR.
110	Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem Art. 112 lit. k) CRR.
120	Obligacje zabezpieczone Art. 112 lit. l) CRR.
130	Ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową Art. 112 lit. n) CRR.
140	Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania Art. 112 lit. o) CRR.
150	Ekspozycje kapitałowe Art. 112 lit. p) CRR.
160	Inne ekspozycje Art. 112 lit. q) CRR.
170	Ekspozycje całkowite

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

3.4.2.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
010	PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓLCZYNNIKÓW KONWERSJI Definicja taka sama jak dla kolumny 020 wzoru CR IRB
030	W tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania Wartość pierwotnej ekspozycji dla tych ekspozycji, które zostały sklasyfikowane jako „ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania” zgodnie z art. 178 CRR.
040	Zaobserwowane w danym okresie nowe przypadki niewykonania zobowiązania Kwotę pierwotnych ekspozycji, które zostały przeniesione do kategorii „ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania” w okresie trzech miesięcy od ostatniego terminu przekazywania sprawozdania, zgłasza się w odniesieniu do kategorii ekspozycji, do której dłużnik należał pierwotnie.
050	Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego Korekty z tytułu ryzyka kredytowego zgodnie z art. 110 CRR.
055	Korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego Korekty z tytułu ryzyka kredytowego zgodnie z art. 110 CRR.

▼ M7

Kolumny	
060	<p>Spisania</p> <p>Spisania obejmują zarówno zmniejszenia wartości bilansowej aktywów finansowych, które utraciły wartość, ujmowanych bezpośrednio w zysku lub stracie [MSSF 7.B5 lit. d) ppkt (i)], jak również obniżenia kwot na koncie odpisów z tytułu wartości bilansowej aktywów finansowych, które utraciły wartość [MSSF 7.B5. lit. d) ppkt (ii)].</p>
070	<p>Korekty z tytułu ryzyka kredytowego/spisania w zakresie zaobserwowanych nowych przypadków niewykonania zobowiązania</p> <p>Suma korekt z tytułu ryzyka kredytowego i spisania dla tych ekspozycji, które sklasyfikowano jako „ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania” w okresie trzech miesięcy od ostatniego terminu przekazywania sprawozdania.</p>
080	<p>SYSTEM RATINGU WEWNĘTRZNEGO/PD PRZYPISANE KLASIE JAKOŚCI LUB PULI DŁUŻNIKA (%)</p> <p>Definicja taka sama jak dla kolumny 010 wzoru CR IRB</p>
090	<p>ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA EKSPOZYCJĄ (%)</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>W tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania</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>Wartość ekspozycji</p> <p>Definicja taka sama jak dla kolumny 110 wzoru CR IRB.</p>
110	<p>KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓLCZYNNIKA WSPARCIA MŚP</p> <p>Definicja taka sama jak dla kolumny 255 wzoru CR IRB</p>
120	<p>W tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania</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>KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PO UWZGLĘDNIENIU WSPÓLCZYNNIKA WSPARCIA MŚP</p> <p>Definicja taka sama jak dla kolumny 260 wzoru CR IRB</p>
130	<p>KWOTA OCZEKIWANEJ STRATY</p> <p>Definicja taka sama jak dla kolumny 280 wzoru CR IRB</p>

▼ M7

Wiersze	
010	Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych (art. 147 ust. 2 lit. a) CRR);
020	Ekspozycje wobec instytucji (art. 147 ust. 2 lit. b) CRR);
030	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw (Wszystkie przedsiębiorstwa zgodnie z art. 147 ust. 2 lit. c))
040	W tym: związane z kredytowaniem specjalistycznym (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	W tym: ekspozycje wobec MŚP (art. 147 ust. 2 lit. c) CRR)
060	Ekspozycje detaliczne Wszystkie ekspozycje detaliczne zgodnie z art. 147 ust. 2 lit. d).
070	Ekspozycje detaliczne – zabezpieczone nieruchomością Ekspozycje odzwierciedlające art. 147 ust. 2 lit. d) CRR, które zabezpieczone są nieruchomością.
080	Ekspozycje wobec MŚP Ekspozycje detaliczne odzwierciedlające art. 147 ust. 2 lit. d) CRR w związku z art. 153 ust. 3 CRR, które zabezpieczone są nieruchomością.
090	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP Ekspozycje detaliczne odzwierciedlające art. 147 ust. 2 lit. d) CRR, które zabezpieczone są nieruchomością.
100	Kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne (art. 147 ust. 2 lit. d) w związku z art. 154 ust. 4 CRR);
110	Inne ekspozycje detaliczne Inne ekspozycje detaliczne zgodnie z art. 147 ust. 2 lit. d) niezgłoszone w wierszach 070–100.
120	Ekspozycje wobec MŚP Inne ekspozycje odzwierciedlające art. 147 ust. 2 lit. d) w związku z art. 153 ust. 3 CRR.
130	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP Inne ekspozycje odzwierciedlające art. 147 ust. 2 lit. d) CRR.

▼ **M7**

Wiersze	
140	Ekspozycje kapitałowe Ekspozycje kapitałowe odzwierciedlające art. 147 ust. 2 lit. e) CRR.
150	Ekspozycje całkowite

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

3.4.3.1. Uwagi ogólne

81. Tabela ta służy uzyskaniu większej ilości informacji dotyczących składników specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego. Żądane informacje dotyczą wymogów w zakresie funduszy własnych określonych zgodnie z częścią trzecią, tytuł II i IV CRR oraz lokalizacji geograficznej ekspozycji kredytowych, ekspozycji z tytułu sekurytyzacji oraz ekspozycji zaliczanych do portfela handlowego istotnych do celów obliczania specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego zgodnie z art. 140 CRD (odnośne ekspozycje kredytowe).

82. Informacje przewidziane we wzorze C 09.04 należy podać dla odnośnych ekspozycji kredytowych „razem” dla wszystkich jurysdykcji, w których zlokalizowane są te ekspozycje, oraz indywidualnie dla każdej z jurysdykcji, w której zlokalizowane są odnośne ekspozycje kredytowe. Łączne dane oraz informacje o każdej jurysdykcji zgłasza się w osobnym wymiarze.

83. Próg określony w art. 5 lit. a) pkt 4 niniejszego rozporządzenia nie ma znaczenia dla zgłaszania tego podziału.

84. W celu określenia lokalizacji geograficznej ekspozycje przypisuje się do lokalizacji bezpośredniego dłużnika zgodnie z rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) nr 1152/2014 z dnia 4 czerwca 2014 r. w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ustalania lokalizacji geograficznej odnośnych ekspozycji kredytowych na potrzeby obliczania specyficznych dla instytucji wskaźników bufora antycyklicznego. Techniki ograniczenia ryzyka kredytowego nie prowadzą zatem do zmiany przypisania ekspozycji do jej lokalizacji geograficznej do celów zgłoszenia informacji określonych w niniejszym wzorze.

3.4.3.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
010	Kwota Wartość odnośnych ekspozycji kredytowych oraz związanych z nimi wymogów w zakresie funduszy własnych, określona zgodnie z instrukcjami dla danego wiersza.
020	Ujęcie procentowe
030	Informacje jakościowe Informacje te zgłasza się wyłącznie w odniesieniu do państwa siedziby instytucji (jurysdykcji odpowiadającej państwu członkowskiemu jej pochodzenia) oraz „razem” dla wszystkich państw. Instytucje zgłaszają {y} albo {n} zgodnie z instrukcjami dla danego wiersza.

▼ **M7**

Wiersze	
010–020	<p>Oдноśne ekspozycje kredytowe – ryzyko kredytowe</p> <p>Oдноśne ekspozycje kredytowe określone zgodnie z art. 140 ust. 4 lit. a) CRD.</p>
010	<p>Wartość ekspozycji według metody standardowej</p> <p>Wartość ekspozycji ustalona zgodnie z art. 111 CRR dla oдноśnych ekspozycji kredytowych określonych zgodnie z art. 140 ust. 4 lit. a) CRD.</p> <p>Wartość ekspozycji z tytułu pozycji sekurytyzacyjnych w portfelu bankowym według metody standardowej wyłącza się z tego wiersza i zgłasza w wierszu 050.</p>
020	<p>Wartość ekspozycji według metody IRB</p> <p>Wartość ekspozycji ustalona zgodnie z art. 166 CRR dla oдноśnych ekspozycji kredytowych określonych zgodnie z art. 140 ust. 4 lit. a) CRD.</p> <p>Wartość ekspozycji z tytułu pozycji sekurytyzacyjnych w portfelu bankowym według metody IRB wyłącza się z tego wiersza i zgłasza w wierszu 060.</p>
030–040	<p>Oдноśne ekspozycje kredytowe – ryzyko rynkowe</p> <p>Oдноśne ekspozycje kredytowe określone zgodnie z art. 140 ust. 4 lit. b) CRD.</p>
030	<p>Suma pozycji długich i krótkich dotyczących ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metod standardowych</p> <p>Suma długich i krótkich pozycji netto zgodnie z art. 327 CRR dla oдноśnych ekspozycji kredytowych określonych zgodnie z art. 140 ust. 4 lit. b) CRD na podstawie części trzeciej tytuł IV rozdział 2 CRR:</p> <ul style="list-style-type: none"> — ekspozycje z tytułu instrumentów dłużnych innych niż sekurytyzacja, — ekspozycje z tytułu pozycji sekurytyzacyjnych w portfelu handlowym, — ekspozycje z tytułu korelacyjnego portfela handlowego, — ekspozycje z tytułu udziałowych papierów wartościowych, oraz — ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, jeżeli wymogi kapitałowe zostały obliczone zgodnie z art. 348 CRR.
040	<p>Wartość ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody modeli wewnętrznych</p> <p>Dla oдноśnych ekspozycji kredytowych określonych zgodnie z art. 140 ust. 4 lit. b) CRD na podstawie części trzeciej tytuł IV rozdział 2 i 5 CRR zgłoszeniu podlega suma:</p> <ul style="list-style-type: none"> — wartości godziwej pozycji w instrumentach innych niż instrumenty pochodne, odpowiadających oдноśnym ekspozycjom kredytowym zdefiniowanym zgodnie z art. 140 ust. 4 lit. b) CRD, określonym zgodnie z art. 104 CRR; — wartości nominalnej instrumentów pochodnych, odpowiadających oдноśnym ekspozycjom kredytowym zdefiniowanym zgodnie z art. 140 ust. 4 lit. b) CRD.

▼ M7

Wiersze	
050–060	<p>Oдноśne ekspozycje kredytowe – pozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym</p> <p>Oдноśne ekspozycje kredytowe określone zgodnie z art. 140 ust. 4 lit. c) CRD.</p>
050	<p>Wartość ekspozycji dla pozycji sekurytyzacyjnych w portfelu bankowym według metody standardowej</p> <p>Wartość ekspozycji ustalona zgodnie z art. 246 CRR dla oдноśnych ekspozycji kredytowych określonych zgodnie z art. 140 ust. 4 lit. c) CRD.</p>
060	<p>Wartość ekspozycji dla pozycji sekurytyzacyjnych w portfelu bankowym według metody IRB</p> <p>Wartość ekspozycji ustalona zgodnie z art. 246 CRR dla oдноśnych ekspozycji kredytowych określonych zgodnie z art. 140 ust. 4 lit. c) CRD.</p>
070–110	<p>Wymogi w zakresie funduszy własnych i wagi</p>
070	<p>Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych dla CCB</p> <p>Suma wierszy 080, 090 i 100.</p>
080	<p>Wymogi w zakresie funduszy własnych dla oдноśnych ekspozycji kredytowych – ryzyko kredytowe</p> <p>Wymogi w zakresie funduszy własnych określone zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdziały 1–4 i rozdział 6 CRR dla oдноśnych ekspozycji kredytowych, określonych zgodnie z art. 140 ust. 4 lit. a) CRD, w danym państwie.</p> <p>Wymogi w zakresie funduszy własnych dla pozycji sekurytyzacyjnych w portfelu bankowym wyłącza się z tego wiersza i zgłasza w wierszu 100.</p> <p>Wymogi w zakresie funduszy własnych wynoszą 8 % kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem określonej zgodnie z przepisami części trzeciej tytuł II rozdziały 1–4 i rozdział 6 CRR.</p>
090	<p>Wymogi w zakresie funduszy własnych dla oдноśnych ekspozycji kredytowych – ryzyko rynkowe</p> <p>Wymogi w zakresie funduszy własnych określone zgodnie z częścią trzecią tytuł IV rozdział 2 CRR dla ryzyka szczególnego lub zgodnie z częścią trzecią tytuł IV rozdział 5 CRR dla dodatkowego ryzyka niewykonania zobowiązań i ryzyka migracji dla oдноśnych ekspozycji kredytowych, określonych zgodnie z art. 140 ust. 4 lit. b) CRD, w danym państwie.</p> <p>Wymogi w zakresie funduszy własnych dla oдноśnych ekspozycji kredytowych według ram ryzyka rynkowego obejmują m.in. wymogi w zakresie funduszy własnych dla pozycji sekurytyzacyjnych na podstawie części trzeciej tytuł IV rozdział 2 CRR oraz wymogi w zakresie funduszy własnych dla ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, określone zgodnie z art. 348 CRR.</p>

▼ M7

Wiersze	
100	<p>Wymogi w zakresie funduszy własnych dla odnośnych ekspozycji kredytowych – pozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym</p> <p>Wymogi w zakresie funduszy własnych określone zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 5 CRR dla odnośnych ekspozycji kredytowych, określonych zgodnie z art. 140 ust. 4 lit. c) CRD, w danym państwie.</p> <p>Wymogi w zakresie funduszy własnych wynoszą 8 % kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem określonej zgodnie z przepisami części trzeciej tytuł II rozdział 5 CRR.</p>
110	<p>Wymogi w zakresie funduszy własnych: wagi</p> <p>Wagę stosowaną do wskaźnika bufora antycyklicznego w każdym państwie oblicza się jako współczynnik wymogów w zakresie funduszy własnych, określony w następujący sposób:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Licznik:: Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych, które dotyczą odnośnych ekspozycji kredytowych w danym państwie [r070;c010 arkusz dotyczący danego państwa], 2. Mianownik:: Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych, które dotyczą odnośnych ekspozycji kredytowych istotnych do celów obliczania bufora antycyklicznego zgodnie z art. 140 ust. 4 CRD [r070;c010; „Razem”]. <p>Informacji na temat wag dla wymogów w zakresie funduszy własnych nie zgłasza się jako wartość „Razem” dla wszystkich państw.</p>
120–140	<p>Wskaźniki bufora antycyklicznego</p>
120	<p>Wskaźnik bufora antycyklicznego określony przez wyznaczony organ</p> <p>Wskaźnik bufora antycyklicznego określony dla danego państwa przez wyznaczony organ tego państwa zgodnie z art. 136, 137, 138 i 139 CRD.</p> <p>Wiersz ten należy pozostawić niewypełniony, jeżeli dla danego państwa wyznaczony organ tego państwa nie określił wskaźnika bufora antycyklicznego.</p> <p>Nie zgłasza się wskaźników bufora antycyklicznego określonych przez wyznaczony organ, które na sprawozdawczy dzień odniesienia nie mają jeszcze zastosowania w danym państwie.</p> <p>Informacji na temat wskaźnika bufora antycyklicznego określonego przez wyznaczony organ nie zgłasza się jako wartość „Razem” dla wszystkich krajów.</p>
130	<p>Wskaźnik bufora antycyklicznego mający zastosowanie w państwie, w którym mieści się instytucja</p> <p>Wskaźnik bufora antycyklicznego mający zastosowanie w danym państwie, który został ustalony przez wyznaczony organ państwa siedziby instytucji, zgodnie z art. 137, 138, 139 i art. 140 ust. 1, 2 i 3 CRD. Nie zgłasza się wskaźników bufora antycyklicznego, które na sprawozdawczy dzień odniesienia nie mają jeszcze zastosowania.</p> <p>Informacji na temat wskaźnika bufora antycyklicznego mającego zastosowanie w państwie, w którym mieści się instytucja, nie zgłasza się jako wartość „Razem” dla wszystkich państw.</p>

▼ M7

Wiersze	
140	<p>Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego</p> <p>Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego określony zgodnie z art. 140 ust. 1 CRD.</p> <p>Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego oblicza się jako średnią ważoną wskaźników bufora antycyklicznego mających zastosowanie w jurysdykcjach, w których odnośne ekspozycje kredytowe instytucji się znajdują lub są stosowane do celów art. 140 na mocy art. 139 ust. 2 lub 3 CRD. Odnośny wskaźnik bufora antycyklicznego zgłasza się, stosownie do przypadku, w pozycji [r120; c020; arkusz dotyczący danego państwa] lub [r130; c020; arkusz dotyczący danego państwa].</p> <p>Wagę stosowaną do wskaźnika bufora antycyklicznego w każdym państwie stanowi udział wymogów w zakresie funduszy własnych w łącznych wymogach w zakresie funduszy własnych; podlega ona zgłoszeniu w pozycji [r110; c020; arkusz dotyczący danego państwa].</p> <p>Informacje na temat specyficznego dla instytucji wskaźnika bufora antycyklicznego zgłasza się wyłącznie jako wartość „Razem” dla wszystkich państw, a nie osobno dla każdego państwa.</p>
150–160	<p>Zastosowanie 2-procentowego progu</p>
150	<p>Zastosowanie 2-procentowego progu dla ogólnej ekspozycji kredytowej</p> <p>Zgodnie z art. 2 ust. 5 lit. b) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 1152/2014 zagraniczne ogólne ekspozycje kredytowe, które łącznie nie przekraczają 2 % łącznych ogólnych ekspozycji kredytowych, ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego i ekspozycji sekurytyzacyjnych tej instytucji, można przypisać państwu członkowskiemu pochodzenia instytucji. Łączne ogólne ekspozycje kredytowe, ekspozycje zaliczone do portfela handlowego i ekspozycje sekurytyzacyjne oblicza się z wykluczeniem ogólnych ekspozycji kredytowych zlokalizowanych zgodnie z art. 2 ust. 5 lit. a) i art. 2 ust. 4 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 1152/2014.</p> <p>Jeżeli instytucja skorzysta z tego odstępstwa, w tabeli dotyczącej jurysdykcji odpowiadającej państwu członkowskiemu jej pochodzenia oraz w pozycji „Razem” dla wszystkich państw wpisuje „y”.</p> <p>Jeżeli instytucja nie skorzysta z tego odstępstwa, w odpowiedniej komórce wpisuje „n”.</p>
160	<p>Zastosowanie 2-procentowego progu dla ekspozycji zaliczonej do portfela handlowego</p> <p>Zgodnie z art. 3 ust. 3 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 1152/2014 instytucje mogą przypisać ekspozycje zaliczone do portfela handlowego państwu członkowskiemu pochodzenia instytucji, jeżeli łączne ekspozycje zaliczone do portfela handlowego nie przekraczają 2 % ich łącznych ogólnych ekspozycji kredytowych, ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego i ekspozycji sekurytyzacyjnych.</p> <p>Jeżeli instytucja skorzysta z tego odstępstwa, w tabeli dotyczącej jurysdykcji odpowiadającej państwu członkowskiemu jej pochodzenia oraz w pozycji „Razem” dla wszystkich państw wpisuje „y”.</p> <p>Jeżeli instytucja nie skorzysta z tego odstępstwa, w odpowiedniej komórce wpisuje „n”.</p>

▼ M7

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

3.5.1. Uwagi ogólne

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

86. 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.

87. 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).

88. 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.

89. 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)).

▼ **M7**

90. 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);
- 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>KLASA JAKOŚCI DŁUŻNIKA (IDENTYFIKATOR WIERSZA)</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>SYSTEM RATINGU WEWNĘTRZNEGO</p> <p>PD PRZYPISANE KLASIE JAKOŚCI DŁUŻNIKA (%)</p> <p>Instytucje stosujące metodę opartą na PD/LGD zgłaszają w kolumnie 010 prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania (PD) obliczone zgodnie z 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 tytuł 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>

▼ M7

Kolumny	
	<p>W przypadku danych liczbowych odpowiadających zagregowaniu klas jakości lub pul dłużnika (np. ekspozycje całkowite) zgłasza się średnią wartość PD ważoną ekspozycją, która to wartość jest przypisana zagregowanym klasom jakości lub pulom dłużnika. W celu obliczenia średniej wartości PD ważonej ekspozycją należy wziąć pod uwagę wszystkie ekspozycje, w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania. Do obliczenia średniej wartości PD ważonej ekspozycją do celów ważenia brana jest wartość ekspozycji z uwzględnieniem ochrony kredytowej nierzeczywistej (kolumna 060).</p>
020	<p>PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI</p> <p>Instytucje zgłaszają w kolumnie 020 wartość pierwotnej ekspozycji (przed uwzględnieniem współczynnika konwersji). Zgodnie z 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>TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI</p> <p>OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA</p> <p>GWARANCJE</p> <p>KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE</p> <p>Niezależnie od metody przyjętej do obliczania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem z tytułu ekspozycji kapitałowych instytucje mogą uznać ochronę kredytową nierzeczywistą uzyskaną dla ekspozycji kapitałowych (art. 155 ust. 2, 3 i 4 CRR). Instytucje stosujące uproszczoną metodę ważenia ryzykiem lub metodę opartą na PD/LGD zgłaszają w kolumnach 030 i 040 kwotę ochrony kredytowej nierzeczywistej w formie gwarancji (kolumna 030) lub kredytowych instrumentów pochodnych (kolumna 040) uznanych zgodnie z metodami określonymi w części trzeciej tytuł II rozdział 4 CRR.</p>
050	<p>TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI</p> <p>SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO</p> <p>(-) ODPLYWY RAZEM</p> <p>W kolumnie 050 instytucje zgłaszają część pierwotnej ekspozycji przez zastosowaniem współczynników konwersji objętą ochroną kredytową nierzeczywistą uznaną zgodnie z metodami określonymi w części trzeciej tytuł II rozdział 4 CRR.</p>

▼ M7

Kolumny	
060	<p>WARTOŚĆ EKSPOZYCJI</p> <p>Instytucje stosujące uproszczoną metodę ważenia ryzykiem lub metodę opartą na PD/LGD zgłaszają w kolumnie 060 wartość ekspozycji z uwzględnieniem efektów substytucyjnych wynikających z ochrony kredytowej nierzeczywistej (art. 155 ust. 2 i 3, 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>ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA EKSPOZYCJĄ (%)</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>KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM</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>POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: KWOTA OCZEKIWANEJ STRATY</p> <p>W kolumnie 090 instytucje zgłaszają kwotę oczekiwanej straty dla ekspozycji kapitałowych, obliczaną zgodnie z art. 158 ust. 4, 7, 8 i 9 CRR.</p>

91. 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.

▼ **M7**

Wiersze	
CR EQU IRB 1 – wiersz 020	<p>METODA OPARTA NA PD/LGD: RAZEM</p> <p>Instytucje stosujące metodę opartą na PD/LGD (art. 155 ust. 3 CRR) zgłaszają żądane informacje w wierszu 020 wzoru CR EQU IRB 1.</p>
CR EQU IRB 1 – wiersze 050–090	<p>UPROSZCZONA METODA WAŻENIA RYZYKIEM: RAZEM</p> <p>PODZIAŁ EKSPOZYCJI CAŁKOWITYCH ZGODNIE Z UPROSZCZONĄ METODĄ WAŻENIA RYZYKIEM WEDŁUG WAG RYZYKA</p> <p>W wierszach 050–090 instytucje stosujące uproszczoną metodę ważenia ryzykiem (art. 155 ust. 2 CRR) zgłaszają żądane informacje zgodnie z charakterystyką ekspozycji bazowych.</p>
CR EQU IRB 1 – wiersz 100	<p>METODA MODELI WEWNĘTRZNYCH</p> <p>Instytucje stosujące metodę modeli wewnętrznych (art. 155 ust. 4 CRR) zgłaszają żądane informacje w wierszu 100.</p>
CR EQU IRB 1 – wiersz 110	<p>EKSPOZYCJE KAPITAŁOWE PODLEGAJĄCE WAGOM RYZYKA</p> <p>Instytucje stosujące metodę IRB zgłaszają kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem dla tych ekspozycji kapitałowych, które wiążą się z przypisaniem stałej wagi ryzyka (choć nie są jednoznacznie traktowane według uproszczonej metody ważenia ryzykiem ani nie są w niepełnym zakresie objęte standardową metodą (stosowaną czasowo lub stale) obliczania ryzyka kredytowego). Na przykład:</p> <ul style="list-style-type: none"> — kwota ekspozycji ważona ryzykiem w odniesieniu do pozycji w papierach kapitałowych w podmiotach sektora finansów traktowana zgodnie z art. 48 ust. 4 CRR, jak również — pozycje w papierach kapitałowych ważone ryzykiem o wadze 370 % zgodnie z art. 471 ust. 2 CRR <p>zgłaszane są w wierszu 110.</p>
CR EQU IRB 2	<p>PODZIAŁ EKSPOZYCJI CAŁKOWITYCH WEDŁUG METODY OPARTEJ NA PD/LGD WEDŁUG KLAS JAKOŚCI DŁUŻNIKÓW</p> <p>Instytucje stosujące metodę opartą na PD/LGD (art. 155 ust. 3 CRR) zgłaszają 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>

▼ **M7**

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

3.6.1. Uwagi ogólne

92. 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.
93. 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.
94. 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.
95. 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.
96. 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.
97. 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.
98. 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>TRANSAKCJE NIEROZLICZONE WEDŁUG KURSU ROZLICZENIOWEGO</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 wszystkie transakcje nierozliczone, niezależnie od faktu, czy po terminie rozliczenia stanowią one zysk czy stratę.</p>

▼ M7

Kolumny	
020	<p>EKSPOZYCJA ZWIĄZANA Z RÓŻNICĄ CENOWĄ WYNIKAJĄCA Z NIEROZLICZONYCH TRANSAKCJI</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, jeżeli ta różnica może oznaczać stratę dla instytucji.</p> <p>W kolumnie 020 zgłasza się wyłącznie nierozliczone transakcje oznaczające stratę po terminie rozliczenia.</p>
030	<p>WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH</p> <p>W kolumnie 030 instytucje zgłaszają wymogi w zakresie funduszy własnych obliczone zgodnie z art. 378 CRR.</p>
040	<p>CAŁKOWITA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO ROZLICZENIA</p> <p>Zgodnie z art. 92 ust. 4 lit. b) CRR instytucje mnożą wymogi w zakresie funduszy własnych zgłoszone w kolumnie 030 przez 12,5, aby uzyskać kwotę ekspozycji na ryzyko rozliczenia.</p>
Wiersze	
010	<p>Transakcje nierozliczone w portfelu bankowym razem</p> <p>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>Transakcje nierozliczone za okres maksymalnie 4 dni (współczynnik 0 %)</p> <p>Transakcje nierozliczone za okres od 5 do 15 dni (współczynnik 8 %)</p> <p>Transakcje nierozliczone za okres 16–30 dni (współczynnik 50 %)</p>

▼ M7

Wiersze	
	<p>Transakcje nierozliczone za okres 31–45 dni (współczynnik 75 %)</p> <p>Transakcje nierozliczone za okres 46 dni i więcej (współczynnik 100 %)</p> <p>W wierszach 020–060 instytucje zgłaszają informacje dotyczące ryzyka rozliczenia/dostawy dla pozycji w portfelu bankowym zgodnie z kategoriami, o których mowa w tabeli 1 w art. 378 CRR.</p> <p>W przypadku gdy od terminu rozliczenia minęło mniej niż 5 dni roboczych, nie ma wymogów w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do ryzyka rozliczenia/dostawy.</p>
070	<p>Transakcje nierozliczone w portfelu handlowym razem</p> <p>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>Transakcje nierozliczone za okres maksymalnie 4 dni (współczynnik 0 %)</p> <p>Transakcje nierozliczone za okres od 5 do 15 dni (współczynnik 8 %)</p> <p>Transakcje nierozliczone za okres 16–30 dni (współczynnik 50 %)</p> <p>Transakcje nierozliczone za okres 31–45 dni (współczynnik 75 %)</p> <p>Transakcje nierozliczone za okres 46 dni i więcej (współczynnik 100 %)</p> <p>W wierszach 080–120 instytucje zgłaszają informacje dotyczące ryzyka rozliczenia/dostawy dla pozycji w portfelu handlowym zgodnie z kategoriami, o których mowa w tabeli 1 w art. 378 CRR.</p> <p>W przypadku gdy od terminu rozliczenia minęło mniej niż 5 dni roboczych, nie ma wymogów w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do ryzyka rozliczenia/dostawy.</p>

▼ **M7**

3.7. C 12.00 – RYZYKO KREDYTOWE: SEKURTYZACJA – WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ (CR SEC SA)

3.7.1. Uwagi ogólne

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

100. 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>CALKOWITA KWOTA UTWORZONYCH EKSPOZYCJI SEKURTYZACYJNYCH</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>SEKURTYZACJE SYNTETYCZNE: OCHRONA KREDYTOWA EKSPOZYCJI SEKURTYZACYJNYCH</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>(-) OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA (C_{VA})</p> <p>Szczegółowa procedura obliczania wartości zabezpieczenia skorygowanej o czynnik zmienności (C_{VA}), którą to wartość należy zgłosić w tej kolumnie, jest określona w art. 223 ust. 2 CRR.</p>
030	<p>(-) ODPLYWY RAZEM: SKORYGOWANE WARTOŚCI NIERZECZYWISTEJ OCHRONY KREDYTOWEJ (G*)</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>

▼ M7

Kolumny	
	Procedura obliczania nominalnej kwoty ochrony kredytowej skorygowanej o „ryzyko walutowe” (G*) jest określona w art. 233 ust. 3 CRR.
040	<p>UTRZYMANA LUB WYKUPIONA NOMINALNA KWOTA OCHRONY KREDYTOWEJ</p> <p>Wszystkie transze, które zostały utrzymane lub wykupione, np. zachowane pozycje pierwszej straty, są zgłaszane zgodnie z ich wartością nominalną.</p> <p>Skutek nadzorczej redukcji wartości ochrony kredytowej nie jest brany pod uwagę przy obliczaniu utrzymanej lub wykupionej kwoty ochrony kredytowej.</p>
050	<p>POZYCJE SEKURTYZACYJNE: PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓLCZYNNIKÓW KONWERSJI</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>(-) KOREKTY WARTOŚCI I REZERWY</p> <p>Korekty wartości i rezerwy (art. 159 CRR) na wypadek strat kredytowych dokonane zgodnie ze standardami rachunkowości mającymi zastosowanie do jednostki sprawozdającej. Korekty wartości obejmują każdą kwotę uznaną w rachunku zysków i strat jako strata kredytowa aktywów finansowych od czasu ich początkowego ujęcia w bilansie (w tym straty wynikające z ryzyka kredytowego aktywów finansowych wycenione według wartości godziwej, których nie odejmuje się od wartości ekspozycji) plus dyskonto z tytułu 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>EKSPOZYCJA PO ODLICZENIU KOREKT WARTOŚCI I REZERW</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>

▼ **M7**

Kolumny	
080–110	<p>TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI</p> <p>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 wy wpływów).</p> <p>Zob. instrukcje dotyczące wzoru CR SA (Sprawozdawczość w zakresie technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych).</p>
080	<p>(-) OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA: WARTOŚCI SKORYGOWANE (G_A)</p> <p>Ochrona kredytowa nierzeczywista zdefiniowana jest w art. 4 ust. 1 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>(-) OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA</p> <p>Ochrona kredytowa rzeczywista zdefiniowana jest w art. 4 ust. 1 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>SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO:</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>(-) ODPLYWY RAZEM</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>

▼ M7

Kolumny	
110	<p>WPLYWY RAZEM</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>EKSPOZYCJA NETTO PO UWZGLĘDNIENIU EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH ZWIĄZANYCH Z OGRANICZANIEM RYZYKA KREDYTOWEGO PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI</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>
130	<p>(-) TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO MAJĄCE WPŁYW NA KWOTĘ EKSPOZYCJI: SKORYGOWANA WARTOŚĆ RZECZYWISTEJ OCHRONY KREDYTOWEJ ZGODNIE Z KOMPLEKSOWĄ METODĄ UJMOWANIA ZABEZPIECZEŃ FINANSOWYCH (C_{VAM})</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>W PEŁNI SKORYGOWANA WARTOŚĆ EKSPOZYCJI (E*)</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>PODZIAŁ W PEŁNI SKORYGOWANEJ WARTOŚCI EKSPOZYCJI (E*) W POZYCJACH POZABILANSOWYCH WEDŁUG WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI</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>

▼ M7

Kolumny	
190	<p>WARTOŚĆ EKSPozyCJI</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>(-) WARTOŚĆ EKSPozyCJI ODEJMOWANA OD FUNDUSZY WŁASNYCH</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>WARTOŚĆ EKSPozyCJI PODLEGAJĄCA WAGOM RYZYKA</p> <p>Wartość ekspozycji pomniejszona o wartość ekspozycji odejmowaną od funduszy własnych.</p>
220–320	<p>PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPozyCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA WEDŁUG WAGI RYZYKA</p>
220–260	<p>Z RATINGIEM</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>1 250 % (BEZ RATINGU)</p> <p>W art. 242 pkt 7 CRR zdefiniowano pozycje bez ratingu.</p>
280	<p>PEŁNY PRZEGLĄD</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>PEŁNY PRZEGLĄD – W TYM: DRUGA STRATA W ABCP</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>

▼ M7

Kolumny	
300	<p>PEŁNY PRZEGLĄD – W TYM: ŚREDNIA WAGA RYZYKA (%)</p> <p>Zgłasza się średnią wagę ryzyka ważoną wartością ekspozycji.</p>
310	<p>METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ</p> <p>Art. 109 ust. 1 i art. 259 ust. 3 CRR. Wartość ekspozycji pozycji sekurytyzacyjnych zgodnie z metodą wewnętrznych oszacowań.</p>
320	<p>METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ: ŚREDNIA WAGA RYZYKA (%)</p> <p>Zgłasza się średnią wagę ryzyka ważoną wartością ekspozycji.</p>
330	<p>KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM</p> <p>Całkowita kwota ekspozycji ważonej ryzykiem obliczona zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 5 sekcja 3 CRR, przed korektami wynikającymi z niedopasowania terminów zapadalności lub naruszenia przepisów dotyczących należytej staranności oraz z wyłączeniem jakiegokolwiek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem odpowiadającej ekspozycjom przeniesionym do innego wzoru wskutek odpływów.</p>
340	<p>W TYM: SEKURYZACJE SYNTETYCZNE</p> <p>W odniesieniu do sekurytyzacji syntetycznych przy zgłaszaniu kwoty w tej kolumnie ignoruje się niedopasowanie terminów zapadalności.</p>
350	<p>OGÓLNY SKUTEK (KOREKTA) NARUSZENIA PRZEPISÓW DOTYCZĄCYCH NALEŻYTEJ STARANNOŚCI</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>KOREKTA KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCA Z NIEDOPASOWANIA TERMINÓW ZAPADALNOŚCI</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 wazeniu 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 odpływy do innych wzorów.</p>

▼ M7

Kolumny	
370–380	<p>CAŁKOWITA KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM: PRZED UWZGLĘDNIENIEM PUŁAPU/PO UWZGLĘDNIENIU PUŁAPU</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>POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM ODPOWIADAJĄCA ODPLYWOM Z POZYCJI SEKURYTYZACYJNYCH UJĘTYCH ZA POMOCĄ METODY STANDARDOWEJ DO INNYCH KATEGORII EKSPOZYCJI</p> <p>Kwota ekspozycji ważona ryzykiem wynikająca z przeniesienia ekspozycji na dostawcę środków ograniczania ryzyka, a tym samym obliczana w odpowiednim wzorze, która uwzględniana jest przy obliczaniu pułapu dla pozycji sekurytyzacyjnych.</p>

101. 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.

102. 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.

Wiersze	
010	<p>EKSPOZYCJE CAŁKOWITE</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>W TYM: RESEKURYTYZACJE</p> <p>Całkowita kwota pozostających resekurytyzacji zgodnie z definicjami zawartymi w art. 4 ust. 1 pkt 63 i 64 CRR.</p>
030	<p>JEDNOSTKA INICJUJĄCA: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE</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>

▼ M7

Wiersze	
040–060	<p>POZYCJE BILANSOWE</p> <p>Art. 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 księgowa 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>POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE</p> <p>W wierszach tych gromadzone są informacje o pozycjach pozabilansowych i instrumentach pochodnych dotyczących pozycji sekurytyzacyjnych, wobec których stosuje się współczynnik konwersji w ramach koncepcji sekurytyzacji. Wartością ekspozycji z tytułu pozabilansowej pozycji sekurytyzacyjnej jest jej wartość nominalna pomniejszona o wartość wszelkich korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego dotyczących tej pozycji sekurytyzacyjnej i pomnożona przez 100 % wartości współczynnika konwersji, o ile nie przewidziano inaczej.</p> <p>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>PRZEDTERMINOWY WYKUP</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>
110	<p>INWESTOR: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE</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>POZYCJE BILANSOWE</p> <p>Stosuje się te same kryteria klasyfikacji sekurytyzacji i resekurytyzacji co w przypadku pozycji bilansowych dla jednostek inicjujących.</p>

▼ M7

Wiersze	
150–170	<p>POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE</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>JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: EKSPozyCJE CAŁKOWITE</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>
190–210	<p>POZYCJE BILANSOWE</p> <p>Stosuje się te same kryteria klasyfikacji sekurytyzacji i resekurytyzacji co w przypadku pozycji bilansowych dla jednostek inicjujących.</p>
220–240	<p>POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE</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>PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI ZGODNIE Z CQS W FAZIE WSTĘPNEJ</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

103. 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.
104. Zgłaszane informacje zależą od roli instytucji w odniesieniu do sekurytyzacji. Poszczególne zgłaszane pozycje mają zastosowanie do jednostek inicjujących, jednostek sponsorujących i inwestorów.

▼ M7

105. 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>CAŁKOWITA KWOTA UTWORZONYCH EKSPOZYCJI SEKURTYZACYJNYCH</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>SEKURTYZACJE SYNTETYCZNE: OCHRONA KREDYTOWA EKSPOZYCJI SEKURTYZACYJNYCH</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>(-) OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA (C_{VA})</p> <p>Szczegółowa procedura obliczania wartości zabezpieczenia skorygowanej o czynnik zmienności (C_{VA}), którą to wartość należy zgłosić w tej kolumnie, jest określona w art. 223 ust. 2 CRR.</p>
030	<p>(-) ODPLYWY RAZEM: SKORYGOWANE WARTOŚCI NIERZECZYWISTEJ OCHRONY KREDYTOWEJ (G^*)</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” (G^*) jest określona w art. 233 ust. 3 CRR.</p>
040	<p>UTRZYMANA LUB WYKUPIONA NOMINALNA KWOTA OCHRONY KREDYTOWEJ</p> <p>Wszystkie transze, które zostały utrzymane lub wykupione, np. zachowane pozycje pierwszej straty, są zgłaszane zgodnie z ich wartością nominalną.</p> <p>Skutek nadzorczej redukcji wartości ochrony kredytowej nie jest brany pod uwagę przy obliczaniu utrzymanej lub wykupionej kwoty ochrony kredytowej.</p>

▼ M7

Kolumny	
050	<p>POZYCJE SEKURTYZACYJNE: PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓLCZYNNIKÓW KONWERSJI</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>TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI</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>(-) OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA: WARTOŚCI SKORYGOWANE (G_A)</p> <p>Ochrona kredytowa nierzeczywista zdefiniowana jest w art. 4 ust. 1 pkt 59 CRR.</p> <p>W art. 236 CRR opisano procedurę obliczania G_A 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>(-) OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA</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>

▼ M7

Kolumny	
080–090	<p>SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO:</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>
080	<p>(-) ODPLYWY RAZEM</p> <p>Art. 236 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 070 wzoru CR IRB.</p>
090	<p>WPLYWY RAZEM</p> <p>Informacja ta jest związana z kolumną 080 wzoru CR IRB.</p>
100	<p>EKSPOZYCJA PO UWZGLĘDNIENIU EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH ZWIĄZANYCH Z OGRANICZANIEM RYZYKA KREDYTOWEGO PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓLCZYNNIKÓW KONWERSJI</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>(-) TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO MAJĄCE WPŁYW NA KWOTĘ EKSPOZYCJI: SKORYGOWANA WARTOŚĆ RZECZYWISTEJ OCHRONY KREDYTOWEJ ZGODNIE Z KOMPLEKSOWĄ METODĄ UJMOWANIA ZABEZPIECZEŃ FINANSOWYCH (CVAM)</p> <p>Art. 218–222 CRR. Pozycja ta obejmuje także obligacje powiązane z ryzykiem kredytowym (art. 218 CRR).</p>
120	<p>W PEŁNI SKORYGOWANA WARTOŚĆ EKSPOZYCJI (E*)</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>

▼ M7

Kolumny	
130–160	<p>PODZIAŁ W PEŁNI SKORYGOWANEJ WARTOŚCI EKSPOZYCJI (E*) W POZYCJACH POZABILANSOWYCH WEDŁUG WSPÓLCZYNNIKÓW KONWERSJI</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>
170	<p>WARTOŚĆ EKSPOZYCJI</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>(-) WARTOŚĆ EKSPOZYCJI ODEJMOWANA OD FUNDUSZY WŁASNYCH</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 uwzględniania danej pozycji przy obliczaniu kwot ekspozycji ważonych ryzykiem odliczyć od funduszy własnych wartość ekspozycji danej pozycji.</p>
190	<p>WARTOŚĆ EKSPOZYCJI PODLEGAJĄCA WAGOM RYZYKA</p>
200–320	<p>METODA RATINGÓW (STOPNIE JAKOŚCI KREDYTOWEJ)</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>METODA FORMUŁY NADZORCZEJ</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>

▼ M7

Kolumny	
340	<p>METODA FORMUŁY NADZORCZEJ: ŚREDNIA WAGA RYZYKA</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>PEŁNY PRZEGLĄD</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> <p>W art. 263 ust. 2 i 3 CRR przewidziano wyjątkowe postępowanie w sytuacji, gdy nie można obliczyć K_{irb}.</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 K_{irb}, 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>PEŁNY PRZEGLĄD: ŚREDNIA WAGA RYZYKA</p> <p>Zgłasza się średnią wagę ryzyka ważoną wartością ekspozycji.</p>
370	<p>METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ</p> <p>W art. 259 ust. 3 i 4 CRR przewidziano „metodę wewnętrznych oszacowań” w odniesieniu do pozycji programów ABCP.</p>
380	<p>METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ: ŚREDNIA WAGA RYZYKA</p> <p>W tej kolumnie zgłasza się średnie ważone wagi ryzyka.</p>

▼ M7

Kolumny	
390	<p>(-) OBNIŻENIE KWOTY EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCE Z KOREKT WARTOŚCI I REZERW</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>KWOTA EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM</p> <p>Łączna kwota ekspozycji ważonej ryzykiem obliczona zgodnie z częścią trzecią tytułu 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 odplywów.</p>
410	<p>KWOTA EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM – W TYM: SEKURTYZACJE SYNTETYCZNE</p> <p>W odniesieniu do sekurytyzacji syntetycznych związanych z niedopasowaniem terminów zapadalności przy zgłaszaniu kwoty w tej kolumnie ignoruje się niedopasowanie terminów zapadalności.</p>
420	<p>OGÓLNY SKUTEK (KOREKTA) NARUSZENIA PRZEPISÓW DOTYCZĄCYCH NALEŻYTEJ STARANNOŚCI</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 tytułu II rozdział 5 sekcja 3 CRR.</p>
430	<p>KOREKTA KWOTY EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCA Z NIEDOPASOWANIA TERMINÓW ZAPADALNOŚCI</p> <p>Zgodnie z definicją zawartą w art. 250 CRR w odniesieniu do przypadków niedopasowania terminów zapadalności w sekurytyzacjach syntetycznych uwzględnia się $RW^* \cdot RW(SP)$, z wyjątkiem przypadków transz podlegających wazeniu 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 400, ale też kwoty ekspozycji ważone ryzykiem odnoszące się do ekspozycji przeniesionych poprzez odplywy do innych wzorów.</p> <p>W kolumnie tej zgłasza się wartości ujemne.</p>

▼ M7

Kolumny	
440–450	<p>CAŁKOWITA KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM: PRZED UWZGLĘDNIENIEM PUŁAPU/PO UWZGLĘDNIENIU PUŁAPU</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>POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM ODPOWIADAJĄCA ODPLYWOM Z POZYCJI SEKURYTYZACYJNYCH UJĘTYCH ZA POMOCĄ METODY IRB DO INNYCH KATEGORII EKSPOZYCJI</p> <p>Kwota ekspozycji ważona ryzykiem wynikająca z przeniesienia ekspozycji na dostawcę środków ograniczania ryzyka, a tym samym obliczana w odpowiednim wzorze, która uwzględniana jest przy obliczaniu pułapu dla pozycji sekurytyzacyjnych.</p>

106. 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.

107. 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.

Wiersze	
010	<p>EKSPOZYCJE CAŁKOWITE</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>W TYM: RESEKURYTYZACJE</p> <p>Całkowita kwota pozostających resekurytyzacji zgodnie z definicjami zawartymi w art. 4 ust. 1 pkt 63 i 64 CRR.</p>
030	<p>JEDNOSTKA INICJUJĄCA: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE</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>

▼ **M7**

Wiersze	
040–090	<p>POZYCJE BILANSOWE</p> <p>Art. 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 księgowa obliczona 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>POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE</p> <p>W wierszach tych gromadzone są informacje o pozycjach pozabilansowych i instrumentach pochodnych dotyczących pozycji sekurytyzacyjnych, wobec których stosuje się współczynnik konwersji w ramach koncepcji sekurytyzacji. Wartością ekspozycji z tytułu pozabilansowej pozycji sekurytyzacyjnej jest jej wartość nominalna pomniejszona o wartość wszelkich korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego dotyczących tej pozycji sekurytyzacyjnej i pomnożona przez 100 % wartości współczynnika konwersji, o ile nie przewidziano inaczej.</p> <p>Pozabilansowe pozycje sekurytyzacyjne wynikające z instrumentu pochodnego wymienionego w załączniku II 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 instytucję 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>
160	<p>PRZEDTERMINOWY WYKUP</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>
170	<p>INWESTOR: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE</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>

▼ **M7**

Wiersze	
180–230	<p>POZYCJE BILANSOWE</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>POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE</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>JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: EKSPozyCJE CAŁKOWITE</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>POZYCJE BILANSOWE</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>POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE</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>PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI ZGODNIE Z CQS W FAZIE WSTĘPNEJ</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>

3.9. C 14.00 – SZCZEGÓLWE INFORMACJE NA TEMAT SEKURYTYZACJI (SEC SZCZEGÓŁY)

3.9.1. Uwagi ogólne

108. 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.

▼ **M7**

109. Wzór ten należy zgłaszać w odniesieniu do:

- a) 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;
- b) sekurytyzacji utworzonych/sponsorowanych przez instytucję sprawozdającą w trakcie roku ⁽¹⁾, którego dotyczy to sprawozdanie, w przypadku gdy nie posiada ona żadnej pozycji;
- c) 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.
- d) 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).

110. Wzór ten jest zgłaszany przez grupy skonsolidowane i jednostki samodzielne ⁽²⁾ 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.

111. 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.

112. 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.

3.9.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
005	<p>NUMER WIERSZA</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>KOD WEWNĘTRZNY</p> <p>Wewnętrzny (alfanumeryczny) kod stosowany przez instytucję w celu identyfikacji sekurytyzacji. Kod wewnętrzny związany jest z identyfikatorem sekurytyzacji.</p>

⁽¹⁾ 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).

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

▼ M7

Kolumny	
020	<p>IDENTYFIKATOR SEKURTYZACJI (kod/nazwa)</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>IDENTYFIKATOR JEDNOSTKI INICJUJĄCEJ (kod/nazwa)</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>RODZAJ SEKURTYZACJI: (TRADYCYJNA/SYNTETYCZNA)</p> <p>Należy zgłosić następujące skróty:</p> <ul style="list-style-type: none"> — „T” w odniesieniu do sekurytyzacji tradycyjnej; — „S” w odniesieniu do sekurytyzacji syntetycznej. <p>Definicje „sekurytyzacji tradycyjnej” i „sekurytyzacji syntetycznej” znajdują się w art. 242 pkt 10 i 11 CRR.</p>
050	<p>PODEJŚCIE KSIĘGOWE: CZY SEKURTYZOWANE EKSPOZYCJE SĄ UJMOWANE W BILANSIE CZY SĄ Z NIEGO USUWANE?</p> <p>Jednostki inicjujące, jednostki sponsorujące i pierwotni kredytodawcy zgłaszają jeden z poniższych skrótów:</p> <ul style="list-style-type: none"> — „K”, jeżeli są całkowicie uznane w bilansie — „P”, jeżeli są częściowo usunięte z bilansu — „R”, jeżeli są całkowicie usunięte z bilansu — „N”, jeżeli nie dotyczy. <p>W tej kolumnie podsumowuje się podejście księgowe do transakcji.</p> <p>W przypadku sekurytyzacji syntetycznej jednostki inicjujące zgłaszają, że sekurytyzowane ekspozycje są usunięte z bilansu.</p> <p>W przypadku sekurytyzacji zobowiązań jednostki inicjujące nie zgłaszają tej kolumny.</p> <p>Odpowiedź „P” (częściowo usunięte z bilansu) zgłasza się, gdy aktywa sekurytyzowane są uznawane w bilansie w zakresie trwającego zaangażowania jednostki sprawozdającej zgodnie z przepisami MSR 39.30-35.</p>

▼ **M7**

Kolumny	
060	<p>SPOSÓB UJMOWANIA WYPŁACALNOŚCI: CZY POZYCJE SEKURTYZACYJNE PODLEGAJĄ WYMOGOM W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH?</p> <p>Następujące skróty podają wyłącznie jednostki inicjujące:</p> <ul style="list-style-type: none"> — „N” – nie podlegają wymogom w zakresie funduszy własnych; — „B” – portfel bankowy; — „T” – portfel handlowy; — „A” – częściowo w obu portfelach. <p>Art. 109, 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 sekurytyzowanych ekspozycjach (gdy 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 pozycjach sekurytyzacyjnych posiadanych w portfelu bankowym (gdy 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 pozycji sekurytyzacyjnych posiadanych w portfelu handlowym 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>SEKURTYZACJA CZY RESEKURTYZACJA?</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"> — „S” w przypadku sekurytyzacji; — „R” w przypadku resekurytyzacji.
080–100	<p>UTRZYMANIE</p> <p>Art. 404–410 CRR.</p>
080	<p>RODZAJ STOSOWANEGO UTRZYMANIA</p> <p>W odniesieniu do każdego zainicjowanego programu sekurytyzacyjnego zgłasza się odpowiedni rodzaj utrzymywania udziału gospodarczego netto, jak przewidziano w art. 405 CRR:</p> <p>A — pionowy segment (pozycje sekurytyzacyjne): „utrzymywanie nie mniej niż 5 % wartości nominalnej każdej transzy sprzedanej lub przekazanej inwestorom”.</p>

▼ M7

Kolumny	
	<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 utrzymywana 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>% UTRZYMANIA W DNIU SPRAWOZDAWCZYM</p> <p>Utrzymywany istotny udział gospodarczy netto jednostki inicjującej, jednostki sponsorującej lub pierwotnego kredytodawcy jest nie mniejszy niż 5 % (w dniu powstania).</p> <p>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 utrzymywania) zgłoszono kody „E” (wyłączone) lub „N” (nie dotyczy).</p>
100	<p>ZGODNOŚĆ Z WYMOGIEM DOTYCZĄCYM UTRZYMANIA?</p> <p>Art. 405 ust. 1 CRR.</p>

▼ M7

Kolumny	
	<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>ROLA INSTYTUCJI (JEDNOSTKA INICJUJĄCA/JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA/PIERWOTNY KREDYTODAWCA/INWESTOR)</p> <p>Należy zgłosić następujące skróty:</p> <p>— „O” w przypadku jednostki inicjującej;</p> <p>— „S” w przypadku jednostki sponsorującej;</p> <p>— „L” w przypadku pierwotnego kredytodawcy;</p> <p>— „I” w przypadku inwestora.</p> <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>PROGRAMY INNE NIŻ PROGRAM ABCP</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>DZIEŃ POWSTANIA (mm/rrrr)</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>CAŁKOWITA KWOTA SEKURTYZOWANYCH EKSPOZYCJI W DNIU POWSTANIA</p> <p>W kolumnie tej przedstawia się kwotę (według pierwotnych ekspozycji przed uwzględnieniem współczynników konwersji) sekurytyzowanego portfela w dniu powstania.</p> <p>W przypadku programów sekurytyzacyjnych opartych na pulach otwartych zgłasza się kwotę odnoszącą się do dnia powstania pierwszej emisji papierów wartościowych. W przypadku sekurytyzacji tradycyjnych nie uwzględnia się żadnych innych aktywów puli sekurytyzacyjnej. W przypadku programów sekurytyzacyjnych z wieloma zbywającymi (tj. z więcej niż jedną jednostką inicjującą) zgłasza się tylko kwotę odpowiadającą wkładowi jednostki sprawozdającej w sekurytyzowany portfel. W przypadku sekurytyzacji zobowiązań zgłasza się tylko kwoty wyemitowane przez jednostkę sprawozdającą.</p>

▼ M7

Kolumny	
	<p>Informację tę zgłasza się, nawet gdy jednostka sprawozdająca nie posiada pozycji w ramach danej sekurytyzacji.</p>
140–220	<p>SEKURYTYZOWANE EKSPOZYCJE</p> <p>W kolumnach 140–220 jednostka sprawozdająca musi zgłosić informacje na temat kilku właściwości sekurytyzowanego portfela.</p>
140	<p>KWOTA CAŁKOWITA</p> <p>Instytucje zgłaszają wartość sekurytyzowanego portfela na dzień sprawozdawczy, tj. pozostającą kwotę należną sekurytyzowanych ekspozycji. W przypadku sekurytyzacji tradycyjnych nie uwzględnia się żadnych innych aktywów puli sekurytyzacyjnej. W przypadku programów sekurytyzacyjnych z wieloma zbywającymi (tj. z więcej niż jedną jednostką inicjującą) zgłasza się tylko kwotę odpowiadającą wkładowi jednostki sprawozdającej w sekurytyzowany portfel. W przypadku programów sekurytyzacyjnych opartych na pulach zamkniętych (tj. gdy portfela aktywów sekurytyzowanych 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 sekurytyzacji.</p>
150	<p>UDZIAŁ INSTYTUCJI (%)</p> <p>Zgłasza się udział instytucji w sekurytyzowanym portfelu (w ujęciu procentowym z dwoma miejscami po przecinku) na dzień sprawozdawczy. Wartością domyślnie zgłaszaną w tej kolumnie jest 100 %, z wyjątkiem programów sekurytyzacyjnych z wieloma zbywającymi. W takim przypadku jednostka sprawozdająca zgłasza swój aktualny wkład w sekurytyzowany portfel (odpowiadający wartości w kolumnie 140).</p> <p>Informację tę zgłasza się, nawet gdy jednostka sprawozdająca nie posiada pozycji w ramach danej sekurytyzacji.</p>
160	<p>RODZAJ</p> <p>W kolumnie tej gromadzi się informacje na temat rodzaju aktywów („1” do „8”) lub zobowiązań („9” i „10”) w ramach sekurytyzowanego portfela. Instytucja musi zgłosić jeden z poniższych kodów numerycznych:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 — zabezpieczenia hipoteczne na nieruchomości mieszkalnej; 2 — zabezpieczenia hipoteczne na nieruchomości komercyjnej; 3 — wierzytelności z tytułu kart kredytowych; 4 — leasing; 5 — kredyty dla przedsiębiorstw lub MŚP (traktowanych jako przedsiębiorstwa); 6 — kredyty konsumenckie; 7 — należności z tytułu dostaw i usług; 8 — inne aktywa;

▼ **M7**

Kolumny	
	<p>9 — obligacje zabezpieczone;</p> <p>10 — inne zobowiązania.</p> <p>W przypadku gdy pula sekurytyzowanych ekspozycji stanowi kombinację wymienionych rodzajów aktywów i zobowiązań, instytucja wskazuje najważniejszy rodzaj. W przypadku resekurytyzacji 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 sekurytyzacyjnych opartych na pulach zamkniętych rodzaj nie może ulec zmianie między poszczególnymi dniami sprawozdawczymi.</p>
170	<p>STOSOWANA METODA (STANDARDOWA/IRB/MIESZANA)</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"> — „S” w przypadku metody standardowej; — „I” w przypadku metody wewnętrznych ratingów; — „M” w przypadku łączenia obu metod (metody standardowej/IRB). <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>LICZBA EKSPOZYCJI</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>

▼ **M7**

Kolumny	
190	<p>PAŃSTWO</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>ELGD (%)</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> <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>(-) KOREKTY WARTOŚCI I REZERWY</p> <p>Korekty wartości i rezerwy (art. 159 CRR) na wypadek strat kredytowych dokonane zgodnie ze standardami rachunkowości mającymi zastosowanie do jednostki sprawozdającej. Korekty wartości obejmują każdą kwotę uznaną w rachunku zysków i strat jako strata kredytowa aktywów finansowych od czasu ich początkowego ujęcia w bilansie (w tym straty wynikające z ryzyka kredytowego aktywów finansowych wycenione według wartości godziwej, których nie odejmuje się od wartości ekspozycji) plus dyskonto z tytułu 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>WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH PRZED SEKURTYZACJĄ (%)</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 (K_{irb}), jako odsetek (z dwoma miejscami po przecinku) łącznych sekurytyzowanych ekspozycji w dniu powstania. K_{irb} 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>

▼ M7

Kolumny	
230–300	<p>PROGRAM SEKURTYZACYJNY</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>POZYCJE BILANSOWE</p> <p>W tym zestawieniu sześciu kolumn gromadzone są informacje na temat pozycji bilansowych z podziałem na transze (uprzywilejowane/typu mezzanine/pierwszej straty).</p>
230	<p>UPRZYWILEJOWANE</p> <p>Do kategorii tej zalicza się wszystkie transze, które nie kwalifikują się do transz typu mezzanine ani pierwszej straty.</p>
240	<p>TYPU MEZZANINE</p> <p>Zob. art. 243 ust. 3 (sekurytyzacje tradycyjne) i art. 244 ust. 3 (sekurytyzacje syntetyczne) CRR.</p>
250	<p>PIERWSZEJ STRATY</p> <p>Transze pierwszej straty zdefiniowane są w art. 242 pkt 15 CRR.</p>
260–280	<p>POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE</p> <p>W tym zestawieniu sześciu kolumn gromadzone są informacje na temat pozycji pozabilansowych i instrumentów pochodnych z podziałem na transze (uprzywilejowane/typu mezzanine/pierwszej straty).</p> <p>Stosuje się te same kryteria klasyfikacji transz co w przypadku pozycji bilansowych.</p>
290	<p>PIERWSZY PRZEWIDYWALNY TERMIN ROZWIĄZANIA UMOWY</p> <p>Prawdopodobny termin rozwiązania umowy w odniesieniu do całej sekurytyzacji w świetle klauzul umownych i aktualnie przewidywanych warunków finansowych. Zwykle będzie to najwcześniejsza z następujących dat:</p> <ul style="list-style-type: none"> (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; (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>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>

▼ M7

Kolumny	
300	<p>USTAWOWY OSTATECZNY TERMIN ZAPADALNOŚCI</p> <p>Termin, w którym zgodnie z prawem należy spłacić całość kwoty głównej sekurytyzacji oraz odsetki (na podstawie dokumentacji transakcji).</p> <p>Zgłasza się dzień, miesiąc i rok ustawowego ostatecznego terminu zapadalności. Konkretny dzień zgłasza się, jeżeli dane te są dostępne, w przeciwnym razie zgłasza się pierwszy dzień miesiąca.</p>
310–400	<p>POZYCJE SEKURYTYZACYJNE: PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓLCZYNNIKÓW KONWERSJI</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>
310–330	<p>POZYCJE BILANSOWE</p> <p>Stosuje się te same kryteria klasyfikacji transz co w przypadku pozycji bilansowych.</p>
340–360	<p>POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE</p> <p>Stosuje się te same kryteria klasyfikacji transz co w przypadku pozycji pozabilansowych.</p>
370–400	<p>POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE</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>BEZPOŚREDNIE SUBSTYTUTY KREDYTU</p> <p>Kolumna ta ma zastosowanie do pozycji sekurytyzacyjnych posiadanych przez jednostkę inicjującą i gwarantowanych bezpośrednimi substytutami kredytu.</p> <p>Zgodnie z załącznikiem I do CRR następujące pozycje pozabilansowe pełnego ryzyka traktuje się jak bezpośrednie substytuty kredytu:</p> <ul style="list-style-type: none"> — <i>gwarancje mające charakter substytutu kredytu;</i> — nieodwołalne akredytywy „standby” mające charakter substytutu kredytu.
380	<p>IRS/CRS</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>UZNANE INSTRUMENTY WSPARCIA PŁYNNOŚCI</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>

▼ M7

Kolumny	
400	<p>INNE (W TYM NIEUZNANE INSTRUMENTY WSPARCIA PŁYNNOŚCI)</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>PRZEDTERMINOWY WYKUP: STOSOWANY WSPÓLCZYNNIK KONWERSJI</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> <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>(-) WARTOŚĆ EKSPOZYCJI ODEJMOWANA OD FUNDUSZY WŁASNYCH</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>CAŁKOWITA KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PRZED UWZGLĘDNIENIEM PUŁAPU</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>CAŁKOWITA KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PO UWZGLĘDNIENIU PUŁAPU</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>

▼ **M7**

Kolumny	
450–510	POZYCJE SEKURTYZACYJNE – PORTFEL HANDLOWY
450	<p>UJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM CZY NIEUJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM?</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>POZYCJE NETTO – DŁUGIE/KRÓTKIE</p> <p>Zob. kolumny 050/060 odpowiednio we wzorze MKR SA SEC lub MKR SA CTP.</p>
480	<p>ŁĄCZNE WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH (METODA STANDARDOWA) – RYZYKO SZCZEGÓLNE</p> <p>Zob. odpowiednio kolumna 610 we wzorze MKR SA SEC lub kolumna 450 we wzorze MKR SA CTP.</p>

4. WZORY DOTYCZĄCE RYZYKA OPERACYJNEGO

4.1. C 16.00 – RYZYKO OPERACYJNE (OPR)

4.1.1. Uwagi ogólne

113. 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.
114. 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.
115. 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.

▼ M7

116. 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.
117. 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.
118. Wzór ten przedstawiają wszystkie instytucje objęte wymogiem w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego.

4.1.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
010 – 030	<p>ODPOWIEDNI WSKAŹNIK</p> <p>Instytucje korzystające z odpowiedniego wskaźnika do obliczenia wymogu w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego (według metody wskaźnika bazowego, metody standardowej i alternatywnej metody standardowej) zgłaszają odpowiedni wskaźnik dla poszczególnych lat w kolumnach 010–030. Ponadto w przypadku łącznego stosowania różnych metod, o którym mowa w art. 314 CRR, instytucje zgłaszają również – w celach informacyjnych – odpowiedni wskaźnik dla działalności objętych metodami zaawansowanego pomiaru. Dotyczy to 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>KREDYTY I ZALICZKI (W PRZYPADKU STOSOWANIA ALTERNATYWNEJ METODY STANDARDOWEJ)</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>

▼ M7

Kolumny	
	W przypadku linii biznesowej „bankowość komercyjna” uwzględnia się również papiery wartościowe z portfela bankowego.
070	<p>WYMÓG W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH</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>CAŁKOWITA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO OPERACYJNE</p> <p>Art. 92 ust. 4 CRR. Wymogi w zakresie funduszy własnych w kolumnie 070 pomnożone przez 12,5.</p>
080	<p>W TYM: WYNIKAJĄCE Z MECHANIZMU ALOKACJI</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 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).</p>
090–120	<p>POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE UJĘTE WEDŁUG METODY ZAAWANSOWANEGO POMIARU, KTÓRE NALEŻY ZGŁASZAĆ W STOSOWNYCH PRZYPADKACH</p>
090	<p>WYMÓG W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH PRZED ZŁAGODZENIEM W WYNIKU OCZEKIWANEJ STRATY, DYWERSYFIKACJI ORAZ TECHNIK OGRANICZANIA RYZYKA</p> <p>Wymóg w zakresie funduszy własnych przedstawiony w kolumnie 090 jest wymogiem zgłoszonym w kolumnie 070, ale obliczonym przed uwzględnieniem złagodzenia w wyniku oczekiwanej straty, dywersyfikacji oraz technik ograniczania ryzyka (zob. poniżej).</p>
100	<p>(-) ZŁAGODZENIE WYMOGU W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH WYNIKAJĄCE Z UJĘCIA WSPÓLCZYNNIKA OCZEKIWANEJ STRATY W NORMACH PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI</p> <p>W kolumnie 100 zgłasza się złagodzenie wymogów w zakresie funduszy własnych wynikające z ujęcia oczekiwanej straty w wewnętrznych normach prowadzenia działalności (o których mowa w art. 322 ust. 2 lit. a) CRR.</p>

▼ **M7**

Kolumny	
110	<p>(-) ZŁAGODZENIE WYMOGU W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH W WYNIKU DYWERSYFIKACJI</p> <p>Efekt dywersyfikacji w kolumnie 110 jest różnicą pomiędzy sumą wymogów w zakresie funduszy własnych obliczaną oddzielnie dla każdej klasy ryzyka operacyjnego (tj. w sytuacji „doskonałej zależności”) oraz zdywersyfikowanego wymogu w zakresie funduszy własnych obliczonego z uwzględnieniem korelacji i zależności (tj. przy założeniu niedoskonałej zależności między klasami ryzyka). Sytuacja „doskonałej zależności” występuje w „przypadku standardowym”, to jest gdy instytucja nie wykorzystuje wyraźnej struktury zależności pomiędzy klasami ryzyka, a tym samym kapitał według metod zaawansowanego pomiaru oblicza się jako sumę poszczególnych wartości ryzyka operacyjnego wybranej klasy ryzyka. W tym przypadku przyjmuje się, że korelacja między klasami ryzyka wynosi 100 %, a w kolumnie należy wstawić wartość zerową. Kiedy natomiast instytucja 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>(-) ZŁAGODZENIE WYMOGU W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH W WYNIKU STOSOWANIA TECHNIK OGRANICZANIA RYZYKA (UBEZPIECZENIE I INNE MECHANIZMY TRANSFERU RYZYKA)</p> <p>W kolumnie 120 zgłasza się wpływ ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka zgodnie z art. 323 ust. 1–5 CRR.</p>
Wiersze	
010	<p>DZIAŁALNOŚĆ BANKOWA OBJĘTA METODĄ WSKAŹNIKA BAZOWEGO</p> <p>W wierszu tym przedstawia się kwoty odpowiadające działalności objętej metodą wskaźnika bazowego w celu obliczenia wymogu w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego (art. 315 i 316 CRR).</p>
020	<p>DZIAŁALNOŚĆ BANKOWA OBJĘTA METODĄ STANDARDOWĄ/ALTERNATYWNĄ METODĄ STANDARDOWĄ</p> <p>Zgłasza się wymóg w zakresie funduszy własnych obliczony według metody standardowej i alternatywnej metody standardowej (art. 317–319 CRR).</p>

▼ M7

Wiersze	
030–100	<p>OBJĘTA METODĄ STANDARDOWĄ</p> <p>W przypadku korzystania z metody standardowej w wierszach 030–100 wprowadza się odpowiedni wskaźnik dla każdego danego roku w odniesieniu do linii biznesowych 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>OBJĘTA ALTERNATYWNĄ METODĄ STANDARDOWĄ</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>DZIAŁALNOŚĆ BANKOWA OBJĘTA METODAMI ZAAWANSOWANEGO POMIARU</p> <p>Zgłasza się odpowiednie dane dotyczące instytucji stosujących metody zaawansowanego pomiaru (art. 312 ust. 2 oraz art. 321–323 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

119. Wzór ten zawiera streszczenie informacji dotyczących strat brutto i odzyskanych należności odnotowanych przez instytucję w ostatnim roku według rodzajów zdarzeń i linii biznesowych.
120. „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.
121. „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.

▼ M7

122. „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.
123. „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).
124. „Liczba zdarzeń” jest liczbą zdarzeń ryzyka operacyjnego ujmowanych po raz pierwszy w okresie sprawozdawczym.
125. „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.
126. 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.
127. „Maksymalna pojedyncza strata” jest największą pojedynczą kwotą spośród kwot wymienionych w pkt 124 ppkt (i) lub (ii) powyżej.

▼ M7

128. „Suma pięciu największych strat” jest sumą pięciu największych kwot spośród kwot wymienionych w pkt 124 ppkt (i) lub (ii) powyżej.
129. „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.
130. 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).
131. Informacje przedstawia się, rozkładając straty i odzyskane należności przekraczające wewnętrzne progi na linie 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.
132. 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.
133. 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.
134. 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. 10000, 20000, 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.
135. 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.
136. Instytucje zgłaszają przedmiotowy wzór, stosując metodę zaawansowanego pomiaru lub metodę standardową/alternatywną metodę standardową do obliczania swoich wymogów w zakresie funduszy własnych.

▼ M7

137. 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”.
138. 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>RODZAJE ZDARZEŃ</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>RODZAJE ZDARZEŃ RAZEM</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>POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: PRÓG STOSOWANY NA POTRZEBY GROMADZENIA DANYCH</p> <p>W kolumnach 090 i 100 instytucje zgłaszają progi minimalnych strat, które stosują do celów gromadzenia wewnętrznych danych o stratach zgodnie z art. 322 ust. 3 lit. c) zdanie ostatnie CRR. 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>

▼ M7

Wiersze	
010–850	<p>LINIE BIZNESOWE: FINANSOWANIE PRZEDSIĘBIORSTW, HANDEL I SPRZEDAŻ, DETALICZNA DZIAŁALNOŚĆ MAKLERSKA, BANKOWOŚĆ KOMERCYJNA, BANKOWOŚĆ DETALICZNA, PŁATNOŚCI I ROZLICZENIA, USŁUGI POŚREDNICTWA, ZARZĄDZANIE AKTYWAMI, POZYCJE KORPORACYJNE</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>LINIE BIZNESOWE RAZEM</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"> — liczbę 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; — liczbę zdarzeń: w tym: ≥ 10000 i < 20000, ≥ 20000 i $< 100\ 000$, $\geq 100\ 000$ i $< 1\ 000\ 000$, $\geq 1\ 000\ 000$ (wiersze od 911 do 914): zgłasza się liczbę zdarzeń wewnętrznych zawartą w przedziałach określonych w odpowiednich wierszach. — kwotę całkowitych strat (wiersz 920): kwota całkowitych strat oznacza prostą agregację kwoty całkowitych strat w odniesieniu do każdej linii biznesowej; — kwotę całkowitych strat: w tym: ≥ 10000 i < 20000, ≥ 20000 i $< 100\ 000$, $\geq 100\ 000$ i $< 1\ 000\ 000$, $\geq 1\ 000\ 000$ (wiersze od 921 do 924): zgłasza się kwotę całkowitych strat zawartą w przedziałach określonych w odpowiednich wierszach. — maksymalną pojedynczą stratę (wiersz 930): maksymalna pojedyncza strata oznacza maksymalną stratę przekraczającą 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; — sumę 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.

▼ M7

Wiersze	
	<ul style="list-style-type: none"> — Całkowite odzyskane należności (wiersz 950): całkowite odzyskane należności stanowią prostą agregację całkowitych odzyskanych należności w odniesieniu do każdej linii biznesowej.
910–950/080	<p>LINIE BIZNESOWE RAZEM – RODZAJE ZDARZEŃ RAZEM</p> <ul style="list-style-type: none"> — 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. — 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. — Maksymalna kwota pojedynczej straty: jak zauważono 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. — 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. — 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.

5. WZORY DOTYCZĄCE RYZYKA RYNKOWEGO

139. 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).

140. 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

▼ **M7**

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

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

5.1.1. Uwagi ogólne

141. 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)..

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

5.1.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
010–020	<p>WSZYSTKIE POZYCJE (DŁUGIE I KRÓTKIE)</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). W kwestii rozróżnienia pomiędzy pozycjami długimi i krótkimi, stosowanego również w odniesieniu do pozycji brutto, zob. art. 328 ust. 2 CRR.</p>
030 – 040	<p>POZYCJE NETTO (DŁUGIE I KRÓTKIE)</p> <p>Art. 327–329 i art. 334 CRR. W kwestii rozróżnienia pomiędzy pozycjami długimi i krótkimi zob. art. 328 ust. 2 CRR.</p>
050	<p>POZYCJE PODLEGAJĄCE NARZUTOWI KAPITAŁOWEMU</p> <p>Te pozycje netto, które zgodnie z różnymi metodami uwzględnionymi w części trzeciej tytuł IV rozdział 2 CRR otrzymują narzut kapitałowy.</p>

▼ M7

Kolumny	
060	<p>WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH</p> <p>Narzut kapitałowy dla wszystkich istotnych pozycji zgodnie z częścią trzecią tytuł IV rozdział 2 CRR.</p>
070	<p>ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO</p> <p>Art. 92 ust. 4 lit. b) CRR. Wynik pomnożenia wymogów w zakresie funduszy własnych przez 12,5.</p>
Wiersze	
010 – 350	<p>RYNKOWE INSTRUMENTY DŁUŻNE W PORTFELU HANDLOWYM</p> <p>Pozycje w rynkowych instrumentach dłużnych ujętych w portfelu handlowym oraz odpowiadające im wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do ryzyka pozycji zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. b) ppkt (i) CRR i części trzeciej tytuł IV rozdział 2 CRR należy zgłaszać w zależności od kategorii ryzyka, terminu zapadalności i zastosowanego podejścia.</p>
011	RYZYO OGÓLNE.
012	<p>Instrumenty pochodne</p> <p>Instrumenty pochodne uwzględnione przy obliczaniu ryzyka stopy procentowej w portfelu handlowym, uwzględniając, w stosownych przypadkach, art. 328–331.</p>
013	<p>Inne aktywa i zobowiązania</p> <p>Instrumenty inne niż instrumenty pochodne brane pod uwagę przy obliczaniu ryzyka stopy procentowej pozycji w portfelu handlowym.</p>
020–200	<p>METODA TERMINÓW ZAPADALNOŚCI</p> <p>Pozycje w rynkowych instrumentach dłużnych podlegające metodzie terminów zapadalności zgodnie z art. 339 ust. 1–8 CRR oraz 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.</p>
210–240	<p>RYZYO OGÓLNE. PODEJŚCIE OPARTE NA DURACJI</p> <p>Pozycje w rynkowych instrumentach dłużnych podlegające podejściu opartemu na duracji zgodnie z art. 340 ust. 1–6 CRR oraz odpowiednie wymogi w zakresie funduszy własnych ustanowione w art. 340 ust. 7 CRR. Pozycję dzieli się według stref 1, 2 i 3.</p>
250	<p>RYZYO SZCZEGÓLNE</p> <p>Suma kwot zgłoszonych w wierszach 251, 325 i 330.</p> <p>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.</p>

▼ M7

Wiersze	
251–321	<p>Wymóg w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do instrumentów dłużnych niestanowiących pozycji sekurytyzacyjnych</p> <p>Suma kwot zgłoszonych w wierszach 260–321.</p> <p>Wymogi w zakresie kapitału własnego dotyczące kredytowych instrumentów pochodnych uruchamianych n-tym niewykonaniem zobowiązania, które nie posiadają zewnętrznej oceny ratingowej, 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.</p> <p>Zgłaszanie pozycji podlegających przepisom art. 336 ust. 3 CRR:</p> <p>Obligacje kwalifikujące się do wagi ryzyka równej 10 % w portfelu bankowym wymagają specjalnego ujęcia zgodnie z art. 129 ust. 3 CRR (obligacje zabezpieczone). Określone wymogi w zakresie funduszy własnych odpowiadają połowie odsetka drugiej kategorii w tabeli 1 w art. 336 CRR. Pozycje te muszą być przypisane do wierszy 280–300 odpowiednio do okresu pozostałego do ostatecznego terminu zapadalności.</p> <p>Jeżeli ryzyko ogólne pozycji ryzyka stopy procentowej jest zabezpieczone kredytowym instrumentem pochodnym, stosuje się art. 346 i 347.</p>
325	<p>Wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do instrumentów stanowiących pozycje sekurytyzacyjne</p> <p>Całkowite wymogi w zakresie funduszy własnych zgłoszone w kolumnie 610 wzoru MKR SA SEC. Zgłasza się go wyłącznie na poziomie pozycji „Razem” wzoru MKR SA TDI.</p>
330	<p>Wymóg w zakresie funduszy własnych dla korelacyjnego portfela handlowego</p> <p>Całkowite wymogi w zakresie funduszy własnych zgłoszone w kolumnie 450 wzoru MKR SA CTP. Zgłasza się go wyłącznie na poziomie pozycji „Razem” wzoru MKR SA TDI.</p>
350–390	<p>DODATKOWE WYMOGI W ZAKRESIE OPCJI (RYZYKA INNE NIŻ RYZYKO DELTA)</p> <p>Art. 329 ust. 3 CRR.</p> <p>Dodatkowe wymogi w zakresie opcji związane z ryzykami innymi niż ryzyko delta zgłasza się w metodzie stosowanej do obliczenia tego ryzyka.</p>

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

5.2.1. Uwagi ogólne

143. W przedmiotowym wzorze należy przedstawić informacje o pozycjach (wszystkich/netto i długich/krótkich) i powiązanych wymogach w zakresie funduszy własnych odnoszących się do elementu ryzyka szczególnego w ramach ryzyka pozycji z tytułu sekurytyzacji/resekurytyzacji przechowywanych w portfelu handlowym (niekwalifikujących się do ujęcia w korelacyjnym portfelu handlowym) zgodnie z metodą standardową.

▼ M7

144. 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 sekurytyzacyjne w portfelu handlowym są zabezpieczone kredytowymi instrumentami pochodnymi, zastosowanie mają przepisy art. 346 i 347 CRR. W odniesieniu do wszystkich pozycji w portfelu handlowym stosuje się ten sam wzór, niezależnie od 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.

145. 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.

5.2.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
010–020	WSZYSTKIE POZYCJE (DŁUGIE I KRÓTKIE) Art. 102 i 105 ust. 1 CRR w związku z art. 337 CRR (pozycje sekurytyzacyjne). W kwestii rozróżnienia pomiędzy pozycjami długimi i krótkimi, stosowanego również w odniesieniu do pozycji brutto, zob. art. 328 ust. 2 CRR.
030–040	(-) POZYCJE ODLICZONE OD FUNDUSZY WŁASNYCH (DŁUGIE I KRÓTKIE) Art. 258 CRR.
050–060	POZYCJE NETTO (DŁUGIE I KRÓTKIE) Art. 327–329 i art. 334 CRR. W kwestii rozróżnienia pomiędzy pozycjami długimi i krótkimi zob. art. 328 ust. 2 CRR.
070–520	PODZIAŁ POZYCJI NETTO ZGODNIE Z WAGAMI RYZYKA Art. 251 (tabela 1) i art. 261 ust. 1 (tabela 4) CRR. Podział należy przeprowadzić niezależnie dla pozycji długich i krótkich.
230–240 i 460–470	1 250 % Art. 251 (tabela 1) i art. 261 ust. 1 (tabela 4) CRR.
250–260 i 480–490	METODA FORMUŁY NADZORCZEJ Art. 337 ust. 2 CRR w związku z art. 262 CRR. 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.

▼ M7

Kolumny	
270 i 500	<p>PEŁNY PRZEGLĄD</p> <p>Metoda standardowa: 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>METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ</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>
530–540	<p>OGÓLNY SKUTEK (KOREKTA) NARUSZENIA PRZEPISÓW DOTYCZĄCYCH NALEŻYTEJ STARANNOŚCI</p> <p>Art. 337 ust. 3 CRR w związku z art. 407 CRR. Art. 14 ust. 2 CRR.</p>
550–570	<p>PRZED UWZGLĘDNIENIEM PUŁAPU – WAŻONE POZYCJE DŁUGIE/KRÓTKIE NETTO ORAZ SUMA WAŻONYCH POZYCJI DŁUGICH I KRÓTKICH NETTO</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>PO UWZGLĘDNIENIU PUŁAPU – WAŻONE POZYCJE DŁUGIE/KRÓTKIE NETTO ORAZ SUMA WAŻONYCH POZYCJI DŁUGICH I KRÓTKICH NETTO</p> <p>Art. 337 CRR, uwzględniając swobodę uznania przewidzianą w art. 335 CRR.</p>
610	<p>CAŁKOWITE WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH</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>

▼ M7

Wiersze	
010	<p>EKSPOZYCJE CAŁKOWITE</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>SEKURYTYZACJE</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 61 i 62 CRR</p>
020,050, 080 i 110	<p>RESEKURYTYZACJE</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 63 CRR.</p>
030–050	<p>JEDNOSTKA INICJUJĄCA</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 13 CRR</p>
060–080	<p>INWESTOR</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>JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA</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>
120–210	<p>PODZIAŁ CAŁKOWITEJ KWOTY WAŻONYCH POZYCJI DŁUGICH NETTO I POZYCJI KRÓTKICH NETTO WEDŁUG RODZAJÓW AKTYWÓW BAZOWYCH</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"> — 1 – zabezpieczenia hipoteczne na nieruchomości mieszkalnej; — 2 – zabezpieczenia hipoteczne na nieruchomości komercyjnej; — 3 – wierzytelności z tytułu kart kredytowych; — 4 – leasing; — 5 – kredyty dla przedsiębiorstw lub MŚP (traktowanych jak przedsiębiorstwa); — 6 – kredyty konsumenckie; — 7 – należności z tytułu dostaw i usług; — 8 – inne aktywa; — 9 – obligacje zabezpieczone; — 10 – inne zobowiązania. <p>W odniesieniu do każdej sekurytyzacji, jeżeli pula składa się z różnych rodzajów aktywów, instytucja bierze pod uwagę ich najistotniejszy rodzaj.</p>

▼ **M7**

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

146. 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.

147. 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.

148. 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). 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”.

149. 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	WSZYSTKIE POZYCJE (DŁUGIE I KRÓTKIE) 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.
030–040	(-) POZYCJE ODLICZONE OD FUNDUSZY WŁASNYCH (DŁUGIE I KRÓTKIE) Art. 258 CRR.

▼ M7

Kolumny	
050–060	<p>POZYCJE NETTO (DŁUGIE I KRÓTKIE)</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>PODZIAŁ POZYCJI NETTO ZGODNIE Z WAGAMI RYZYKA (OBLICZONYMI WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ I METODY IRB)</p> <p>Art. 251 (tabela 1) i art. 261 ust. 1 (tabela 4) CRR.</p>
160 i 330	<p>INNE</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>1 250 %</p> <p>Art. 251 (tabela 1) i art. 261 ust. 1 (tabela 4) CRR.</p>
190–200 i 340–350	<p>METODA FORMUŁY NADZORCZEJ</p> <p>Art. 337 ust. 2 CRR w związku z art. 262 CRR.</p>
210/380	<p>PEŁNY PRZEGLĄD</p> <p>Metoda standardowa: 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>
220–230 i 390–400	<p>METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ</p> <p>Art. 259 ust. 3 i 4 CRR.</p>
410–420	<p>PRZED UWZGLĘDNIENIEM PUŁAPU – WAŻONE POZYCJE DŁUGIE I KRÓTKIE NETTO</p> <p>Art. 338, nie uwzględniając swobody uznania przewidzianej w art. 335 CRR.</p>
430 – 440	<p>PO UWZGLĘDNIENIU PUŁAPU – WAŻONE POZYCJE DŁUGIE I KRÓTKIE NETTO</p> <p>Art. 338, uwzględniając swobodę uznania przewidzianą w art. 335 CRR.</p>

▼ M7

Kolumny	
450	<p>CAŁKOWITE WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH</p> <p>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).</p>
Wiersze	
010	<p>EKSPOZYCJE CAŁKOWITE</p> <p>Całkowita kwota pozycji pozostających do uregulowania (przechowywanych w korelacyjnym portfelu handlowym) zgłoszonych przez instytucję pełniącą rolę jednostki inicjującej lub sponsorującej.</p>
020–040	<p>JEDNOSTKA INICJUJĄCA</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 13 CRR.</p>
050–070	<p>INWESTOR</p> <p>Instytucja kredytowa będąca posiadaczem pozycji sekurytyzacyjnych w ramach transakcji sekurytyzacyjnych, w odniesieniu do których nie pełni roli jednostki inicjującej ani jednostki sponsorującej.</p>
080–100	<p>JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA</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>
030,060 i 090	<p>SEKURYTYZACJE</p> <p>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.</p> <p>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”.</p>
110	<p>KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE URUCHAMIANE N-TYM NIEWYKONANIEM ZOBOWIĄZANIA</p> <p>Kredytowe instrumenty pochodne uruchamiane n-tym niewykonaniem zobowiązania zabezpieczane kredytowymi instrumentami pochodnymi uruchamianymi n-tym niewykonaniem zobowiązania zgodnie z art. 347 CRR zgłasza się w przedmiotowej pozycji.</p>

▼ M7

Wiersze	
	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.
040,070, 100 i 120	<p>INNE POZYCJE UJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM</p> <p>Pozycje w:</p> <ul style="list-style-type: none"> — 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”; — pozycjach ujętych w korelacyjnym portfelu handlowym zabezpieczonych kredytowymi instrumentami pochodnymi zgodnie z art. 346 CRR; — innych pozycjach spełniających warunki określone w art. 338 ust. 3 CRR; <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

150. 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.

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

5.4.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
010 – 020	<p>WSZYSTKIE POZYCJE (DŁUGIE I KRÓTKIE)</p> <p>Art. 102 i art. 105 ust. 1 CRR. 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>POZYCJE NETTO (DŁUGIE I KRÓTKIE)</p> <p>Art. 327, 329, 332, 341 i 345 CRR.</p>

▼ **M7**

Kolumny	
050	<p>POZYCJE PODLEGAJĄCE NARZUTOWI KAPITAŁOWEMU</p> <p>Te pozycje netto, które zgodnie z różnymi metodami uwzględnionymi w części trzeciej tytuł IV rozdział 2 CRR otrzymują narzut kapitałowy. Narzut kapitałowy należy obliczyć osobno dla każdego rynku krajowego. W tej kolumnie nie uwzględnia się pozycji w terminowych kontraktach na indeks giełdowy zgodnie z art. 344 ust. 4 zdanie drugie CRR.</p>
060	<p>WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH</p> <p>Narzut kapitałowy dla wszystkich istotnych pozycji zgodnie z częścią trzecią tytuł IV rozdział 2 CRR.</p>
070	<p>ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO</p> <p>Art. 92 ust. 4 lit. b) CRR. Wynik pomnożenia wymogów w zakresie funduszy własnych przez 12,5.</p>
Wiersze	
010–130	<p>PAPIERY KAPITAŁOWE W PORTFELU HANDLOWYM</p> <p>Wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do ryzyka 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>RYZYO OGÓLNE</p> <p>Pozycje papierów kapitałowych podlegające ryzyku ogólnemu (art. 343 CRR) oraz odpowiadające im wymogi w zakresie funduszy własnych zgodnie z częścią trzecią tytuł IV rozdział 2 sekcja 3 CRR.</p> <p>Obydwa podziały (021/022, a także 030/040) są podziałami związanymi ze wszystkimi pozycjami podlegającymi ryzyku ogólnemu.</p> <p>W wierszach 021 i 022 należy przedstawić informacje na temat podziału według instrumentów. Jako podstawę obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych wykorzystuje się wyłącznie podział przeprowadzony w wierszach 030 i 040.</p>
021	<p>Instrumenty pochodne</p> <p>Instrumenty pochodne brane pod uwagę przy obliczaniu ryzyka związanego z inwestowaniem w akcje dotyczącego pozycji w portfelu handlowym, uwzględniając, w stosownych przypadkach, art. 329 i 332.</p>
022	<p>Inne aktywa i zobowiązania</p> <p>Instrumenty inne niż instrumenty pochodne brane pod uwagę przy obliczaniu ryzyka związanego z inwestowaniem w akcje dotyczącego pozycji w portfelu handlowym.</p>
030	<p>Kontrakty terminowe typu future na indeksy giełdowe o szerokim zróżnicowaniu, wymagające zastosowania metody szczególnej</p> <p>Kontrakty terminowe typu future na indeksy giełdowe o szerokim zróżnicowaniu, wymagające zastosowania metody szczególnej zgodnie z 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>

▼ M7

Wiersze	
040	<p>Papiery kapitałowe inne niż szeroko zróżnicowane kontrakty terminowe typu future na indeksy giełdowe</p> <p>Inne pozycje papierów kapitałowych podlegające ryzyku szczególnemu oraz odpowiadające im wymogi w zakresie funduszy własnych zgodnie z art. 343 i 344 ust. 3 CRR.</p>
050	<p>RYZIKO SZCZEGÓLNE</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>
090–130	<p>DODATKOWE WYMOGI W ZAKRESIE OPCJI (RYZYKA INNE NIŻ RYZYKO DELTA)</p> <p>Art. 329 ust. 2 i 3 CRR.</p> <p>Dodatkowe wymogi w zakresie opcji związane z ryzykami innymi niż ryzyko delta zgłasza się w metodzie stosowanej do obliczenia tego ryzyka.</p>

5.5. C 22.00 – RYZYKO RYNKOWE: METODY STANDARDOWE W ODNIESIENIU DO RYZYKA WALUTOWEGO (MKR SA FX)

5.5.1. Uwagi ogólne

152. 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.

153. 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.

5.5.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
020–030	<p>WSZYSTKIE POZYCJE (DŁUGIE I KRÓTKIE)</p> <p>Pozycje brutto z tytułu aktywów, kwoty do otrzymania i podobne pozycje, o których mowa w art. 352 ust. 1 CRR. 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 pozycje dotyczących kwot, które już odjęto podczas obliczania funduszy własnych.</p>

▼ **M7**

Kolumny	
040–050	<p>POZYCJE NETTO (DŁUGIE I KRÓTKIE)</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>POZYCJE PODLEGAJĄCE NARZUTOWI KAPITAŁOWEMU</p> <p>Art. 352 ust. 4 zdanie trzecie oraz art. 353 i 354 CRR.</p>
060–070	<p>POZYCJE PODLEGAJĄCE NARZUTOWI KAPITAŁOWEMU (DŁUGIE I KRÓTKIE)</p> <p>Długie i krótkie pozycje netto dla każdej waluty oblicza się poprzez odjęcie sumy pozycji krótkich od sumy pozycji długich.</p> <p>Długie pozycje netto w odniesieniu do wszystkich transakcji walutowych dodaje się w celu uzyskania długiej pozycji netto w danej walucie.</p> <p>Krótkie pozycje netto w odniesieniu do wszystkich transakcji walutowych dodaje się w celu uzyskania krótkiej pozycji netto w danej walucie.</p> <p>Pozycje niedopasowane dodaje się do pozycji podlegających narzutowi kapitałowemu w odniesieniu do pozostałych walut (wiersz 030) w kolumnie (060) lub (070) w zależności od ich krótkiej lub długiej pozycji.</p>
080	<p>POZYCJE PODLEGAJĄCE NARZUTOWI KAPITAŁOWEMU (DOPASOWANE)</p> <p>Pozycje dopasowane w odniesieniu do walut silnie ze sobą skorelowanych</p>
	<p>NARZUT KAPITAŁOWY Z TYTUŁU RYZYKA (%)</p> <p>Jak określono w art. 351 i 354 narzuty kapitałowe z tytułu ryzyka w procentach.</p>
090	<p>WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH</p> <p>Narzut kapitałowy dla wszystkich istotnych pozycji zgodnie z częścią trzecią tytuł IV rozdział 3 CRR.</p>
100	<p>ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO</p> <p>Art. 92 ust. 4 lit. b) CRR. Wynik pomnożenia wymogów w zakresie funduszy własnych przez 12,5.</p>
Wiersze	
010	<p>POZYCJE W WALUTACH INNYCH NIŻ WALUTY SPRAWOZDAWCZE RAZEM</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>

▼ M7

Wiersze	
020	<p>WALUTY SILNIE ZE SOBĄ SKORELOWANE</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>WSZELKIE INNE WALUTY (w tym przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania traktowane jako inne waluty)</p> <p>Pozycje i ich odpowiednie wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do walut podlegających procedurze ogólnej, o której mowa w art. 351 i art. 352 ust. 2 i 4 CRR.</p> <p>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"> 1. zmieniona metoda dotycząca złota, jeżeli kierunek inwestycji przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania jest niedostępny (przedsiębiorstwa te dodaje się do całkowitej pozycji walutowej netto instytucji); 2. jeżeli dostępny jest kierunek inwestycji przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, przedsiębiorstwa te dodaje się łącznej otwartej pozycji walutowej (długiej lub krótkiej, w zależności od kierunku przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania). <p>Zgłoszenie tych przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania następuje odpowiednio po obliczeniu wymogów kapitałowych.</p>
040	<p>ZŁOTO</p> <p>Pozycje i ich odpowiednie wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do walut podlegających procedurze ogólnej, o której mowa w art. 351 i art. 352 ust. 2 i 4 CRR.</p>
050–090	<p>DODATKOWE WYMOGI W ZAKRESIE OPCJI (RYZYKA INNE NIŻ RYZYKO DELTA)</p> <p>Art. 352 ust. 5 i 6 CRR.</p> <p>Dodatkowe wymogi w zakresie opcji związane z ryzykami innymi niż ryzyko delta zgłasza się w metodzie stosowanej do obliczenia tego ryzyka.</p>
100–120	<p>Podział pozycji razem (w tym waluty sprawozdawczej) według rodzajów ekspozycji</p> <p>Wszystkie pozycje dzieli się według instrumentów pochodnych, innych aktywów i zobowiązań oraz pozycji pozabilansowych.</p>
100	<p>Pozostałe aktywa i zobowiązania inne niż pozycje pozabilansowe i instrumenty pochodne</p> <p>Pozycje, których nie uwzględniono w wierszu 110 lub 120, należy przedstawić tutaj.</p>
110	<p>Pozycje pozabilansowe</p> <p>Pozycje 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>

▼ **M7**

Wiersze	
120	Instrumenty pochodne Pozycje wycenione zgodnie z art. 352 CRR.
130–480	POZYCJE UZUPELNIAJĄCE: POZYCJE WALUTOWE 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

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

5.6.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

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

Wiersze	
010	POZYCJE DOTYCZĄCE CEN TOWARÓW RAZEM Pozycje w towarach i ich odpowiednie wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. c) ppkt (iii) CRR i częścią trzecią tytuł IV rozdział 4 CRR.

▼ M7

Wiersze	
020 – 060	<p>POZYCJE WEDŁUG KATEGORII TOWARU</p> <p>Na potrzeby sprawozdawczości towary dzieli się na cztery główne grupy towarów, o których mowa w tabeli 2 zamieszczonej w art. 361 CRR.</p>
070	<p>METODA TERMINÓW ZAPADALNOŚCI</p> <p>Pozycje w towarach podlegające metodzie terminów zapadalności, o której mowa w art. 359 CRR.</p>
080	<p>ROZSZERZONA METODA TERMINÓW ZAPADALNOŚCI</p> <p>Pozycje w towarach podlegające rozszerzonej metodzie terminów zapadalności, o której mowa w art. 361 CRR.</p>
090	<p>METODA UPROSZCZONA</p> <p>Pozycje w towarach podlegające metodzie uproszczonej, o której mowa w art. 360 CRR.</p>
100–140	<p>DODATKOWE WYMOGI W ZAKRESIE OPCJI (RYZYKA INNE NIŻ RYZYKO DELTA)</p> <p>Art. 358 ust. 4 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>

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

5.7.1. Uwagi ogólne

155. 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.

156. 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	<p>Wartość zagrożona</p> <p>Oznacza to maksymalną potencjalną stratę, będącą wynikiem zmiany ceny z uwzględnieniem danego prawdopodobieństwa w określonym horyzoncie czasowym.</p>

▼ M7

Kolumny	
030	<p>Mnożnik (mc) x Średnia wartości zagrożonych z poprzednich 60 dni roboczych (VaRavg)</p> <p>Art. 364 ust. 1 lit. a) ppkt (ii) i art. 365 ust. 1 CRR.</p>
040	<p>Wartość zagrożona z poprzedniego dnia (VaRt-1)</p> <p>Art. 364 ust. 1 lit. a) ppkt (i) i art. 365 ust. 1 CRR.</p>
050–060	<p>Wartość zagrożona w warunkach skrajnych</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>Mnożnik (ms) x Średnia z poprzednich 60 dni roboczych (SVaRavg)</p> <p>Art. 364 ust. 1 lit. b) ppkt (ii) i art. 365 ust. 1 CRR.</p>
060	<p>Ostatnie dostępne (SVaRt-1)</p> <p>Art. 364 ust. 1 lit. b) ppkt (i) i art. 365 ust. 1 CRR.</p>
070–080	<p>NARZUT KAPITAŁOWY Z TYTUŁU DODATKOWEGO RYZYKA NIEWYKONANIA ZOBOWIĄZAŃ I RYZYKA MIGRACJI</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>Średnia wartość z 12 tygodni</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>Ostatnia wartość</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>WSZELKIE NARZUTY KAPITAŁOWE Z TYTUŁU RYZYKA ZMIANY CEN NA POTRZEBY KORELACYJNEGO PORTFELA HANDLOWEGO</p>
090	<p>DOLNA GRANICA</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>

▼ M7

Kolumny	
100–110	<p>ŚREDNIA WARTOŚĆ Z 12 TYGODNI I OSTATNIA WARTOŚĆ</p> <p>Art. 364 ust. 3 lit. b).</p>
110	<p>OSTATNIA WARTOŚĆ</p> <p>Art. 364 ust. 3 lit. a).</p>
120	<p>WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH</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>
130	<p>ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO</p> <p>Art. 92 ust. 4 lit. b) CRR. Wynik pomnożenia wymogów w zakresie funduszy własnych przez 12,5.</p>
140	<p>Liczba przekroczeń (w ciągu ostatnich 250 dni roboczych)</p> <p>O których mowa w art. 366 CRR.</p>
150–160	<p>Mnożnik wartości zagrożonej (mc) i mnożnik wartości zagrożonej w warunkach skrajnych (ms)</p> <p>O których mowa w art. 366 CRR.</p>
170–180	<p>NARZUT USTANOWIONY DLA DOLNEJ GRANICY KORELACYJNEGO PORTFELA HANDLOWEGO – WAŻONE POZYCJE DŁUGIE/KRÓTKIE NETTO PO UWZGLĘDNIENIU PUŁAPU</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>POZYCJE RAZEM</p> <p>Odpowiadają części ryzyka pozycji, ryzyka walutowego i ryzyka cen towarów, o których mowa w art. 363 ust. 1 CRR, powiązanych z czynnikami ryzyka określonymi w art. 367 ust. 2 CRR.</p>

▼ M7

Wiersze	
	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.
020	RYNKOWE INSTRUMENTY DŁUŻNE 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.
030	RYNKOWE INSTRUMENTY DŁUŻNE – RYZYKO OGÓLNE Ryzyko ogólne określone w art. 362 CRR.
040	RYNKOWE INSTRUMENTY DŁUŻNE – RYZYKO SZCZEGÓLNE Ryzyko szczególne określone w art. 362 CRR.
050	PAPIERY KAPITAŁOWE 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.
060	PAPIERY KAPITAŁOWE – RYZYKO OGÓLNE Ryzyko ogólne określone w art. 362 CRR.
070	PAPIERY KAPITAŁOWE – RYZYKO SZCZEGÓLNE Ryzyko szczególne określone w art. 362 CRR.
080	RYZYKO WALUTOWE Art. 363 ust. 1 i art. 367 ust. 2 CRR.
090	RYZYKO CEN TOWARÓW Art. 363 ust. 1 i art. 367 ust. 2 CRR.
100	CAŁKOWITA KWOTA Z TYTUŁU RYZYKA OGÓLNEGO 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	CAŁKOWITA KWOTA Z TYTUŁU RYZYKA SZCZEGÓLNEGO 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).

▼ **M7**

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

5.8.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
010	<p>Wartość ekspozycji</p> <p>Art. 271 CRR zgodnie z art. 382 CRR.</p> <p>Wszystkie ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania ze wszystkich transakcji podlegających narzutowi z tytułu CVA.</p>
020	<p>W tym: instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym</p> <p>Art. 271 CRR zgodnie z art. 382 ust. 1 CRR.</p> <p>Część całkowitej wartości ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta wyłącznie z tytułu instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym. Instytucje stosujące metodę modeli wewnętrznych oraz posiadające w tym samym pakiecie kompensowania instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym i transakcje finansowania papierów wartościowych, nie są zobowiązane do przedstawiania informacji.</p>
030	<p>W tym: z tytułu transakcji finansowania papierów wartościowych</p> <p>Art. 271 CRR zgodnie z art. 382 ust. 2 CRR.</p> <p>Część całkowitej wartości ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta wyłącznie z tytułu transakcji finansowania papierów wartościowych. Instytucje stosujące metodę modeli wewnętrznych oraz posiadające w tym samym pakiecie kompensowania instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym i transakcje finansowania papierów wartościowych, nie są zobowiązane do przedstawiania informacji.</p>
040	<p>MNOŻNIK (mc) x ŚREDNIA Z POPRZEDNICH 60 DNI ROBOCZYCH (VaRavg)</p> <p>Art. 383 CRR zgodnie z art. 363 ust. 1 lit. d) CRR.</p> <p>Obliczenia wartości zagrożonej oparte na modelach wewnętrznych dla ryzyka rynkowego.</p>
050	<p>POPZEDNI DZIEŃ (VaRt-1)</p> <p>Zob. instrukcje odnoszące się do kolumny 040.</p>
060	<p>MNOŻNIK (ms) x ŚREDNIA Z POPRZEDNICH 60 DNI ROBOCZYCH (SVaRavg)</p> <p>Zob. instrukcje odnoszące się do kolumny 040.</p>
070	<p>OSTATNIE DOSTĘPNE (SVaRt-1)</p> <p>Zob. instrukcje odnoszące się do kolumny 040.</p>
080	<p>WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH</p> <p>Art. 92 ust. 3 lit. d) CRR.</p> <p>Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka CVA obliczone za pomocą wybranej metody.</p>

▼ M7

Kolumny	
090	<p>ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO</p> <p>Art. 92 ust. 4 lit. b) CRR.</p> <p>Wymogi w zakresie funduszy własnych pomnożone przez 12,5.</p>
	<p>Pozycje uzupełniające</p>
100	<p>Liczba kontrahentów</p> <p>Art. 382 CRR</p> <p>Liczba kontrahentów uwzględnionych w obliczeniach funduszy własnych z tytułu ryzyka CVA.</p> <p>Kontrahenci stanowią podzbiór złożony z dłużników. Istnieją tylko w przypadku transakcji dotyczących instrumentów pochodnych lub transakcji finansowania papierów wartościowych, gdzie stanowią po prostu drugą umawiającą się stronę.</p>
110	<p>W tym: wskaźnik zastępczy zastosowany w celu określenia spreadu kredytowego</p> <p>Liczba kontrahentów, w przypadku których spread kredytowy został określony za pomocą wskaźnika zastępczego zamiast bezpośrednio zaobserwowanych danych rynkowych.</p>
120	<p>DOKONANE KOREKTY WYCENY KREDYTOWEJ</p> <p>Przepisy dotyczące rachunkowości ze względu na zmniejszoną wiarygodność kredytową kontrahentów instrumentów pochodnych.</p>
130	<p>JEDNOPODMIOTOWY SWAP RYZYKA KREDYTOWEGO</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>
140	<p>INDEKSOWANY SWAP RYZYKA KREDYTOWEGO</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>Ryzyko CVA razem</p> <p>Suma wierszy 020–040 w stosownych przypadkach.</p>
020	<p>Według metody zaawansowanej</p> <p>Zaawansowana metoda ryzyka CVA zgodnie z art. 383 CRR.</p>

▼ M7

Wiersze	
030	Według metody standardowej Metoda standardowa ryzyka CVA zgodnie z art. 384 CRR.
040	Na podstawie metody wyceny pierwotnej ekspozycji Kwoty podlegające zastosowaniu art. 385 CRR.

SPRAWOZDAWCZOŚĆ W ZAKRESIE INFORMACJI FINANSOWYCH ZGODNIE Z MSSF

WZORY FINREP W ODNIESIENIU DO MSSF		
NUMER WZORU	KOD WZORU	NAZWA WZORU LUB GRUPY, DO KTÓREJ WZÓR NALEŻY
		CZĘŚĆ 1 [CZĘSTOTLIWOŚĆ KWARTALNA]
		Bilans [sprawozdanie z sytuacji finansowej]
1.1	F 01.01	Bilans: aktywa
1.2	F 01.02	Bilans: zobowiązania
1.3	F 01.03	Bilans: kapitał własny
2	F 02.00	Rachunek zysków i strat
3	F 03.00	Sprawozdanie z całkowitych dochodów
		Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów
4.1	F 04.01	Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów: aktywa finansowe przeznaczone do obrotu
4.2	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	Podział kredytów i zaliczek według produktów
6	F 06.00	Podział kredytów i zaliczek na rzecz przedsiębiorstw niefinansowych według kodów NACE
7	F 07.00	Aktywa finansowe podlegające utracie wartości, które są przeterminowane lub które utraciły wartość
		Podział zobowiązań finansowych
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 Zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne zobowiązania
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	Instrumenty pochodne – przeznaczone do obrotu Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń
11.1	F 11.01	Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń: podział według rodzajów ryzyka i według rodzajów zabezpieczeń
12	F 12.00	Zmiany w odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych i utraty wartości instrumentów udziałowych Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje
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	► C3 Skumulowane zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie [nieruchomości inwestycyjnych i rzeczowych aktywów trwałych] ◀
14	F 14.00	Hierarchia wartości godziwej: instrumenty finansowe według wartości godziwej
15	F 15.00	Usunięcie z bilansu i zobowiązania finansowe związane z przeniesionymi aktywami finansowymi Podział wybranych pozycji w rachunku zysków lub strat
16.1	F 16.01	Przychody i koszty odsetkowe według instrumentów i według sektorów kontrahentów
16.2	F 16.02	Zyski lub straty z tytułu 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 Uzgodnienie zakresów konsolidacji na podstawie rachunkowości i CRR: Bilans
17.1	F 17.01	Uzgodnienie zakresów konsolidacji na podstawie rachunkowości i CRR: Aktywa
17.2	F 17.02	Uzgodnienie zakresów konsolidacji na podstawie rachunkowości i CRR: Ekspozycje pozabilansowe: zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne udzielone zobowiązania
17.3	F 17.03	Uzgodnienie zakresów konsolidacji na podstawie rachunkowości i CRR: Zobowiązania i kapitał własny
18	F 18.00	Informacje na temat ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych
19	F 19.00	Informacje na temat ekspozycji restrukturyzowanych
CZĘŚĆ 2 [KWARTALNA Z PROGIEM: CZĘSTOTLIWOŚĆ KWARTALNA LUB NIEUWZGLĘDNIANIE W SPRAWOZDAWCZOŚCI]		
Podział pod względem geograficznym		
20.1	F 20.01	Podział aktywów pod względem geograficznym według miejsca wykonywania działalności
20.2	F 20.02	Podział zobowiązań pod względem geograficznym według miejsca wykonywania działalności
20.3	F 20.03	Podział pozycji w rachunku zysków lub strat pod względem geograficznym według miejsca wykonywania działalności
20.4	F 20.04	Podział aktywów pod względem geograficznym według siedziby kontrahenta
20.5	F 20.05	Podział ekspozycji pozabilansowych pod względem geograficznym według siedziby kontrahenta
20.6	F 20.06	Podział zobowiązań pod względem geograficznym według siedziby kontrahenta
20.7	F 20.07	Podział kredytów i zaliczek udzielonych przedsiębiorstwom niefinansowym według kodów NACE pod względem geograficznym według siedziby kontrahenta
21	F 21.00	► C3 Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwale oraz wartości niematerialne i prawne: aktywa podlegające leasingowi operacyjnemu ◀ Zarządzanie aktywami, usługi przechowywania i inne funkcje usługowe
22.1	F 22.01	Przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji według działalności
22.2	F 22.02	Aktywa zaangażowane w świadczone usługi
CZĘŚĆ 3 [PÓLROCZNA]		
Działalność pozabilansowa: udziały w jednostkach strukturyzowanych niepodlegających konsolidacji		
30.1	F 30.01	Udziały w jednostkach strukturyzowanych niepodlegających konsolidacji
30.2	F 30.02	Podział udziałów w jednostkach strukturyzowanych niepodlegających konsolidacji według charakteru działalności

WZORY FINREP W ODNIESIENIU DO MSSF		
NUMER WZORU	KOD WZORU	NAZWA WZORU LUB GRUPY, DO KTÓREJ WZÓR NALEŻY
		Jednostki powiązane
31.1	F 31.01	Jednostki powiązane: kwoty przypadające do zapłaty i kwoty należne
31.2	F 31.02	Jednostki powiązane: koszty i przychody generowane przez transakcje z
		CZĘŚĆ 4 [ROCZNA]
		Struktura grupy
40.1	F 40.01	Struktura grupy: poszczególne podmioty
40.2	F 40.02	Struktura grupy: poszczególne instrumenty
		Wartość godziwa
41.1	F 41.01	Hierarchia wartości godziwej: instrumenty finansowe 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	► C3 Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwale oraz wartości niematerialne i prawne: wartość bilansowa według metody wyceny ◀
43	F 43.00	Rezerwy
		Programy o zdefiniowanym świadczeniu i świadczenia pracownicze
44.1	F 44.01	Składniki aktywów i zobowiązań netto programu o zdefiniowanym świadczeniu
44.2	F 44.02	Zmiany w zobowiązaniach z tytułu programu o zdefiniowanym świadczeniu
44.3	F 44.03	Pozycje uzupełniające [związane z kosztami personelu]
		Podział wybranych pozycji w rachunku zysków i strat
45.1	F 45.01	Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy według portfela księgowego
45.2	F 45.02	Zyski lub straty z tytułu usunięcia z bilansu aktywów niefinansowych innych niż przeznaczone do sprzedaży
45.3	F 45.03	Inne przychody i koszty operacyjne
46	F 46.00	Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

▼ **M2**

1. Bilans [sprawozdanie z sytuacji finansowej]

1.1 Aktywa

		Odniesienia	Podział w tabeli	Wartość bilansowa
				010
010	Kasa, środki w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	<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	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	<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	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	<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	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	<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	Kredyty i wierzytelności	<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

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

▼ M7

1.2. Zobowiązania

		<i>Odesłania</i>	Podział w tabeli	Wartość bilansowa
				010
010	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	<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/2013/33; 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	Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	<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/2013/33; 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	Zobowiązania finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego	<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/2013/33; 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	Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń	<i>MSSF 7 pkt 22 lit. b); MSR 39 pkt 9; załącznik V część 1 pkt 23</i>	8	
160	Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	<i>MSR 39 pkt 89A lit. b)</i>		
170	Rezerwy	<i>MSR 37 pkt 10; MSR 1 pkt 54 lit. l)</i>	43	
180	Emerytura 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 8</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	

▼ **M7**

		<i>Odesłania</i>	Podział w tabeli	Wartość bilansowa
				010
220	Udzielone zobowiązania i gwarancje	<i>MSR 37, załącznik C pkt 9</i>	43	
230	Inne rezerwy		43	
240	Zobowiązania podatkowe	<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	Kapitał podstawowy płatny na żądanie	<i>MSR 32 PI 33; KIMSF 2; załącznik V część 2 pkt 9</i>		
280	Inne zobowiązania	<i>Załącznik V część 2 pkt 10</i>		
290	Zobowiązania uwzględnione w grupach do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży	<i>MSR 1 pkt 54 lit. p); MSSF 5 pkt 38; załącznik V część 2 pkt 11</i>		
300	ZOBOWIĄZANIA RAZEM	<i>MSR 1 pkt 9 lit. b); WS6</i>		

▼ **M3**

1. Bilans [sprawozdanie z sytuacji finansowej]

1.3 Kapitał własny

		<i>Odesłania</i>	Podział w tabeli	Wartość bilansowa
				010
010	Kapitał	<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	Ażio	<i>MSR 1 pkt 78 lit. e), art. 4 ust. 1 pkt 124 CRR</i>	46	
050	Wyemitowane instrumenty udziałowe inne niż kapitał	<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	Pozostałe udziały kapitałowe	<i>MSSF 2 pkt 10; Załącznik V część 2 pkt 17</i>		

▼ M3

		<i>Odesłania</i>	<i>Podział w tabeli</i>	Wartość bilansowa
				010
090	Skumulowane inne całkowite dochody	<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	► C4 <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>		
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	Zyski zatrzymane	<i>Art. 4 ust. 1 pkt 123 CRR</i>		
200	Kapitał z aktualizacji wyceny	<i>MSSF 1 pkt 30, pkt D5–D8; Załącznik V część 2 pkt 18</i>		
210	Pozostałe kapitały rezerwowe	<i>MSR 1 pkt 54; MSR 1 pkt 78 lit. e)</i>		
220	Rezerwy lub niepodzielone straty z tytułu inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych	<i>MSR 28 pkt 11; Załącznik V część 2 pkt 19</i>		

▼ M3

		<i>Odesłania</i>	<i>Podział w tabeli</i>	Wartość bilansowa
				010
230	Inne	Załącznik V część 2 pkt 19		
240	(-) Akcje własne	MSR 1 pkt 79 lit. a) ppkt (vi); MSR 32 pkt 33–34, OS14, OS36; Załącznik V część 2 pkt 20	46	
250	Zysk lub strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej	MSR 27 pkt 28; MSR 1 pkt 81B lit. b) ppkt (ii)	2	
260	(-) Dywidendy wypłacone w ciągu roku obrotowego	MSR 32 pkt 35		
270	Udziały mniejszości [udziały niekontrolujące]	MSR 27 pkt 4; MSR 1 pkt 54 lit. q); MSR 27 pkt 27		
280	Skumulowane inne całkowite dochody	MSR 27 pkt 27–28; art. 4 ust. 1 pkt 100 CRR	46	
290	Inne pozycje	MSR 27 pkt 27–28	46	
300	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM	MSR 1 pkt 9 lit. c), WS6	46	
310	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM I ZOBOWIĄZANIA RAZEM	MSR 1, WS6		

▼ M7

2. Rachunek zysków i strat

		<i>Odesłania</i>	<i>Podział w tabeli</i>	Bieżący okres
				010
010	Przychody odsetkowe	MSR 1 pkt 97; MSR 18 pkt 35 lit. b) ppkt (iii); załącznik V część 2 pkt 21	16	
020	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i), pkt B5 lit. e); załącznik V część 2 pkt 24		
030	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i), pkt B5 lit. e)		
040	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	MSSF 7 pkt 20 lit. b); MSR 39 pkt 55 lit. b); MSR 39 pkt 9		
050	Kredyty i wierzytelności	MSSF 7 pkt 20 lit. b); MSR 39 pkt 9, 39 pkt 46 lit. a)		
060	Inwestycje utrzymywane do upływu terminu zapadalności	MSSF 7 pkt 20 lit. b); MSR 39 pkt 9, 39 pkt 46 lit. b)		
070	Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń, ryzyko stopy procentowej	MSR 39 pkt 9; Załącznik V część 2 pkt 23		
080	Inne aktywa	Załącznik V część 2 pkt 25		
085	Przychody odsetkowe z tytułu zobowiązań	Załącznik V część 2 pkt 25		

▼M7

		<i>Odesłania</i>	Podział w tabeli	Bieżący okres
				010
090	(Koszty odsetkowe)	<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>		
145	(Koszty odsetkowe z tytułu aktywów)	<i>Załącznik V część 2 pkt 26</i>		
150	(Koszty z tytułu kapitału podstawowego płatnego na żądanie)	<i>KIMSF 2 pkt 11</i>		
160	Przychody z tytułu dywidend	<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>		
200	Przychody z tytułu opłat i prowizji	<i>MSSF 7 pkt 20 lit. c)</i>	22	
210	(Koszty z tytułu opłat i prowizji)	<i>MSSF 7 pkt 20 lit. c)</i>	22	
220	Zyski lub (-) straty z tytułu usunięcia z bilansu aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy, netto	<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>		

▼ M7

		<i>Odesłania</i>	Podział w tabeli	Bieżący okres
				010
270	Inne			
280	Zyski lub (-) straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu, netto	<i>MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i); MSR 39 pkt 55 lit. a)</i>	16	
290	Zyski lub (-) straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy, netto	<i>MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i); MSR 39 pkt 55 lit. a)</i>	16, 45	
300	Zyski lub (-) straty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń, netto	<i>MSSF 7 pkt 24; załącznik V część 2 pkt 30</i>	16	
310	Różnice kursowe [zysk lub (-) strata] netto	<i>MSR 21 pkt 28, pkt 52 lit. a)</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>Załącznik V część 2 pkt 141–143</i>	45	
350	(Pozostałe koszty operacyjne)	<i>Załącznik V część 2 pkt 141–143</i>	45	
355	CAŁKOWITE PRZYCHODY OPERACYJNE, NETTO			
360	(Koszty administracyjne)			
370	(Koszty personelu)	<i>MSR 19 pkt 7; MSR 1 pkt 102, WS6</i>	44	
380	(Pozostałe koszty administracyjne)			
390	(Amortyzacja)	<i>MSR 1 pkt 102, 104</i>		
400	(Rzeczowe aktywa trwałe)	<i>MSR 1 pkt 104; MSR 16 pkt 73 lit. e) ppkt (vii)</i>		
410	(Nieruchomości inwestycyjne)	<i>MSR 1 pkt 104; MSR 40 pkt 79 lit. d) ppkt (iv)</i>		
420	(Inne wartości niematerialne i prawne)	<i>MSR 1 pkt 104; MSR 38 pkt 118 lit. e) ppkt (vi)</i>		
430	(Rezerwy lub (-) odwrócenie rezerw)	<i>MSR 37 pkt 59, 84; MSR 1 pkt 98 lit. b), f), g)</i>	43	
440	(Udzielone zobowiązania i gwarancje)			
450	(Inne rezerwy)			
460	(Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy)	<i>MSSF 7 pkt 20 lit. e)</i>	16	

▼ M7

		<i>Odesłania</i>	Podział w tabeli	Bieżący okres
				010
470	(Aktywa finansowe wyceniane według ceny nabycia)	<i>MSSF 7 pkt 20 lit. e); MSR 39 pkt 66</i>		
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	(Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych)	<i>MSR 28 pkt 40–43</i>	16	
520	(Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów niefinansowych)	<i>MSR 36 pkt 126 lit. a), b)</i>	16	
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	Ujemna wartość firmy ujęta w zysku lub stracie	<i>MSSF 3 załącznik B pkt B64 lit. n) ppkt (i)</i>		
590	Udział w zysku lub (-) stracie z inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych	<i>MSR 1 pkt 82 lit. c)</i>		
600	Zysk lub (-) strata z tytułu aktywów trwałych i grup do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży i niekwalifikujących się jako działalność zaniechana	<i>MSSF 5 pkt 37; załącznik V część 2 pkt 27</i>		
610	ZYSK LUB (-) STRATA PRZED OPODATKOWANIEM Z TYTUŁU DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ	<i>MSR 1 pkt 102, WS6; MSSF 5 pkt 33A</i>		
620	(Obciążenie lub (-) przychody podatkowe związane z zyskiem lub stratą z tytułu działalności kontynuowanej)	<i>MSR 1 pkt 82 lit. d); MSR 12 pkt 77</i>		
630	ZYSK LUB (-) STRATA PO OPODATKOWANIU Z TYTUŁU DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ	<i>MSR 1, WS6</i>		
640	Zysk lub (-) strata po opodatkowaniu z tytułu działalności zaniechanej	<i>MSR 1 pkt 82 lit. e); MSSF 5 pkt 33 lit. a), MSSF 5 pkt 33A</i>		

▼ M7

		<i>Odesłania</i>	Podział w tabeli	Bieżący okres
				010
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	ZYSK LUB (-) STRATA ZA DANY ROK	<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	► C3 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>	

▼ M2

		<i>Odniesienia</i>	Bieżący okres
			010
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>		
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	Całkowite dochody ogółem za dany rok	<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	Załącznik V część 2 pkt 46 020
010	Instrumenty udziałowe	<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	Dłużne papiery wartościowe	<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	Kredyty i zaliczki	<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	Instrumenty udziałowe	<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	Dłużne papiery wartościowe	<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	Kredyty i zaliczki	<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	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY	<i>MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (i); MSR 39 pkt 9</i>			

▼ **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	Instrumenty udziałowe	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	Dłużne papiery wartościowe	<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	Kredyty i zaliczki	<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	AKTYWA FINANSOWE DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY	<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 spisanie ◄ aktualizujące z tytułu aktywów 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
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)						
070	Kredyty i zaliczki	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	KREDYTY I WIERZYTELNOŚCI	MSR 39 pkt 9, OS16, OS26; Załącznik V część 1 pkt 16						
150	Dłużne papiery wartościowe	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 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	060
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	Kredyty i zaliczki	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	UTRZYMYWANE DO UPŁYWU TERMINU ZAPADALNOŚCI	MSSF 7 pkt 8 lit. c); MSR 39 pkt 9, OS16, OS26						

4.5 Podporządkowane aktywa finansowe

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

		<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 zabezpieczeń	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>					
Według celów	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>					
Według podporządkowania	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

		Odniesienia	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	A Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	<i>Rozporządzenie w sprawie NACE</i>			
020	B Górnictwo i wydobywanie	<i>Rozporządzenie w sprawie NACE</i>			
030	C Przetwórstwo przemysłowe	<i>Rozporządzenie w sprawie NACE</i>			
040	D Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	<i>Rozporządzenie w sprawie NACE</i>			
050	E Dostawa wody	<i>Rozporządzenie w sprawie NACE</i>			
060	F Budownictwo	<i>Rozporządzenie w sprawie NACE</i>			
070	G Handel hurtowy i detaliczny	<i>Rozporządzenie w sprawie NACE</i>			
080	H Transport i gospodarka magazynowa	<i>Rozporządzenie w sprawie NACE</i>			
090	I Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	<i>Rozporządzenie w sprawie NACE</i>			
100	J Informacja i komunikacja	<i>Rozporządzenie w sprawie NACE</i>			

		Odniesienia	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	L Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	<i>Rozporządzenie w sprawie NACE</i>			
120	M Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	<i>Rozporządzenie w sprawie NACE</i>			
130	N Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	<i>Rozporządzenie w sprawie NACE</i>			
140	O Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne	<i>Rozporządzenie w sprawie NACE</i>			
150	P Edukacja	<i>Rozporządzenie w sprawie NACE</i>			
160	Q Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	<i>Rozporządzenie w sprawie NACE</i>			
170	R Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	<i>Rozporządzenie w sprawie NACE</i>			
180	S Pozostała działalność usługowa	<i>Rozporządzenie w sprawie NACE</i>			
190	KREDYTY I ZALICZKI	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 27, 42, 43</i>			

▼ M2

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											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
						010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
010	Instrumenty udziałowe	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)														

		<i>Odniesienia</i>	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
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										
			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
110	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)																
120	Kredyty i zaliczki	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 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
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	RAZEM																	
Kredyty i zaliczki według produktów, według zabezpieczeń i według podporządkowania																		
200	Na żądanie [wezwanie] i w krótkim terminie [rachunek bieżący]	Załącznik V część 2 pkt 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)																

		<i>Odniesienia</i>	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
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)																

▼M7

8. Podział zobowiązań finansowych

8.1. Podział zobowiązań finansowych według produktów i według sektorów kontrahentów

		Odesłania	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		
			<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. 30 lit. b), c); art. 424 ust. 1 lit. d) ppkt (i) CRR</i>	
010	Instrumenty pochodne	<i>MSR 39 pkt 9, OS15 lit. a)</i>						
020	Pozycje krótkie	<i>MSR 39, OS15 lit. b)</i>						
030	Instrumenty udziałowe	<i>MSR 32 pkt 11</i>						
040	Dłużne papiery wartościowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>						
050	Depozyty	<i>Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; załącznik V część 1 pkt 30</i>						
060	Banki centralne	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)</i>						
070	<i>Rachunki bieżące / depozyty O/N</i>	<i>Część 2 pkt 9.1 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33</i>						
080	<i>Lokaty o ustalonym terminie zapadalności</i>	<i>Część 2 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33</i>						
090	<i>Depozyty zwrotne za wypowiedzeniem</i>	<i>Część 2 pkt 9.3 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; załącznik V część 2 pkt 51</i>						

		Odesłania	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), c); art. 424 ust. 1 lit. d) ppkt (i) CRR
			010	020	030	037	040	050	
100	Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	Część 2 pkt 9.4 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33							
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/2013/33							
130	Lokaty o ustalonym terminie zapadalności	Część 2 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33							
140	Depozyty zwrotne za wypowiedzeniem	Część 2 pkt 9.3 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; załącznik V część 2 pkt 51							
150	Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	Część 2 pkt 9.4 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33							
160	Instytucje 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/2013/33							
180	Lokaty o ustalonym terminie zapadalności	Część 2 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33							

		<i>Odesłania</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	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), c); art. 424 ust. 1 lit. d) ppkt (i) CRR
			010	020	030	037	040	050	
190	Depozyty zwrotne za wypowiedzeniem	Część 2 pkt 9.3 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; załącznik V część 2 pkt 51							
200	Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	Część 2 pkt 9.4 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33							
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/2013/33							
230	Lokaty o ustalonym terminie zapadalności	Część 2 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33							
240	Depozyty zwrotne za wypowiedzeniem	Część 2 pkt 9.3 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; załącznik V część 2 pkt 51							
250	Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	Część 2 pkt 9.4 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33							
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/2013/33							

		Odesłania	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		
280	Lokaty o ustalonym terminie zapadalności	Część 2 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33						
290	Depozyty zwrotne za wypowiedzeniem	Część 2 pkt 9.3 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; załącznik V część 2 pkt 51						
300	Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	Część 2 pkt 9.4 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33						
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/2013/33						
330	Lokaty o ustalonym terminie zapadalności	Część 2 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33						
340	Depozyty zwrotne za wypowiedzeniem	Część 2 pkt 9.3 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; załącznik V część 2 pkt 51						
350	Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	Część 2 pkt 9.4 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33						
360	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31; załącznik V część 2 pkt 52						

		<i>Odesłania</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	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. 30 lit. b), c); art. 424 ust. 1 lit. d) ppkt (i) CRR</i>
			010	020	030	037	040	050	
370	Certyfikaty depozytowe	<i>Załącznik V część 2 pkt 52 lit. a)</i>							
380	Papiery wartościowe zabezpieczone aktywami	<i>Art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR</i>							
390	Obligacje zabezpieczone	<i>Art. 129 ust. 1 CRR</i>							
400	Kontrakty hybrydowe	<i>MSR 39 pkt 10–11; OS27, OS29; KIMSF 9; załącznik V część 2 pkt 52 lit. d)</i>							
410	Pozostałe wyemitowane dłużne papiery wartościowe	<i>Załącznik V część 2 pkt 52 lit. e)</i>							
420	<i>Zamienne złożone instrumenty finansowe</i>	<i>MSR 32, OS31</i>							
430	<i>Niewymienne</i>								
440	Inne zobowiązania finansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 32–34</i>							
450	ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE								

▼ M7

8.2. Podporządkowane zobowiązania finansowe

			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
		<i>Odesłania</i>		
010	Depozyty	<i>Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; załącznik V część 1 pkt 30</i>		
020	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 31</i>		
030	PODPORZĄDKOWANE ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE	<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

			Kwota nominalna
			MSSF 7 pkt 36 lit. a), pkt B10 lit. c), d); Załącznik 1 do CRR; Załącznik V część 2 pkt 62
			010
		<i>Odniesienia</i>	
010	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	<i>MSR 39 pkt 2 lit. h), pkt 4 lit. a), c), pkt BC15; Załącznik 1 do CRR; Załącznik V część 2 pkt 56–57</i>	
021	► C3 W tym: nieobsługiwane ◀	<i>Załącznik V część 2 pkt 145-162</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>	

▼ M2

		<i>Odmiesienia</i>	Kwota nominalna
			<i>MSSF 7 pkt 36 lit. a), pkt B10 lit. c), d); Załącznik 1 do CRR; Załącznik V część 2 pkt 62</i>
		010	
080	Gospodarstwa domowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)</i>	
090	Udzielone gwarancje finansowe	<i>MSR 39 pkt 9 OS4, pkt BC21; MSSF 4 załącznik A; Załącznik 1 do CRR; Załącznik V część 2 pkt 56, 58</i>	
101	► C3 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	Inne udzielone zobowiązania	<i>Załącznik 1 do CRR; Załącznik V część 2 pkt 56, 59</i>	
181	► C3 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	Otrzymane zobowiązania do udzielenia pożyczki	<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	Otrzymane gwarancje finansowe	<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	Inne otrzymane zobowiązania	<i>Załącznik V część 2 pkt 56, 59</i>		

▼ M2

		<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
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	Stopa procentowa	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	Akcje	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	Pozycje walutowe i pozycje w zlocie	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	Kredyt	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	Towary	Załącznik V część 2 pkt 67 lit. e)				
260	W tym: zabezpieczenia ekonomiczne	Załącznik V część 2 pkt 74				
270	Inne	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	INSTRUMENTY POCHODNE	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	Stopa procentowa	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	Akcje	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	Pozycje walutowe i pozycje w złocie	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	Kredyt	Załącznik V część 2 pkt 67 lit. d)				
170	Swap ryzyka kredytowego					
180	Opcja na spread kredytowy					
190	Swap przychodu całkowitego					
200	Inne					
210	Towary	Załącznik V część 2 pkt 67 lit. e)				
220	Inne	Załącznik V część 2 pkt 67 lit. f)				
230	ZABEZPIECZENIA WARTOŚCI GODZIWEJ	MSSF 7 pkt 22 lit. b); MSR 39 pkt 86 lit. a)				
240	Stopa procentowa	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	Akcje	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	Pozycje walutowe i pozycje w zlocie	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	Kredyt	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	Instrumenty udziałowe										
020	Indywidualne ► C3 spisan ► aktualizujące z tytułu aktywów finansowych ocenianych indywidualnie	<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 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
			010	020	030					040
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	Indywidualne ► C3 spisanie ◄ 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 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
			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 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
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
290	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)									
300	Zbiorowe ► C3 spisań ◄ 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	Razem										

▼ 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>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	Kredyty i zaliczki	<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	Razem		

▼ 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>	

▼M7

14. Hierarchia wartości godziwej: instrumenty finansowe według wartości godziwej

		Odstania	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, 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
AKTYWA										
010	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	<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	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	<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>								
100	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	<i>MSSF 7 pkt 8 lit. h), d); MSR 39 pkt 9</i>								

		<i>Odesłania</i>	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, 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
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	Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń	<i>MSSF 7 pkt 22 lit. b); MSR 39 pkt 9; załącznik V część 1 pkt 19</i>								
ZOBOWIĄZANIA										
150	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	<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/2013/33; załącznik V część 1 pkt 30</i>								
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>								

▼ M7

		<i>Odestania</i>	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, 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
210	Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	<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/2013/33; 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	Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń	<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	Kredyty i wierzytelności	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	Inwestycje utrzymywane do upływu terminu zapadalności	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	Razem							

		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				
				MSSF 7 pkt 42D lit. f)	MSSF 7 pkt 42D lit. f); Załącznik V część 2 pkt 89				Art. 109 CRR; Załącznik V część 2 pkt 90
			070	080	090			100	110
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 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				
								MSSF 7 pkt 42D lit. f)	MSSF 7 pkt 42D lit. f); Załącznik V część 2 pkt 89
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	Kredyty i wierzytelności	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	Inwestycje utrzymywane do upływu terminu zapadalności	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	Razem								

▼ **M7**

16. Podział wybranych pozycji w rachunku zysków lub strat

16.1 Przychody i koszty odsetkowe według instrumentów i według sektorów kontrahentów

		<i>Odesłania</i>	Bieżący okres	
			Przychody	Koszty
			<i>Załącznik V część 2 pkt 95</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 95</i>
			010	020
010	Instrumenty pochodne – przeznaczone do obrotu	<i>MSR 39 pkt 9; załącznik V część 2 pkt 96</i>		
020	Dłużne papiery wartościowe	<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	Institucje 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	Kredyty i zaliczki	<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	Institucje 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	Inne aktywa	<i>Załącznik V część 1 pkt 51</i>		
160	Depozyty	<i>Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33</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	Institucje kredytowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>		
200	Inne instytucje finansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)</i>		
210	Przedsiębiorstwa niefinansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)</i>		
220	Gospodarstwa domowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)</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>		

▼ M7

		<i>Odesłania</i>	Bieżący okres	
			Przychody	Koszty
			Załącznik V część 2 pkt 95	Załącznik V część 2 pkt 95
			010	020
250	Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń, ryzyko stopy procentowej	Załącznik V część 2 pkt 95		
260	Inne zobowiązania	Załącznik V część 2 pkt 10		
270	ODSETKI	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

		<i>Odesłania</i>	Bieżący okres
			010
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/2013/33	
050	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31	
060	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 32–34	
070	ZYSKI LUB (-) STRATY Z TYTUŁU USUNIĘCIA Z BILANSU AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH NIEWYCENIANYCH WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY, NETTO	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (v)–(vii); MSR 39 pkt 55 lit. a)	

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

		<i>Odesłania</i>	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	

▼ M7

		<i>Odesłania</i>	Bieżący okres
			010
040	Kredyty i zaliczki	<i>Załącznik V część 1 pkt 27</i>	
050	Pozycje krótkie	<i>MSR 39, OS15 lit. b)</i>	
060	Depozyty	<i>Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33</i>	
070	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 31</i>	
080	Inne zobowiązania finansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 32–34</i>	
090	ZYSKI LUB (-) STRATY Z TYTUŁU AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH PRZEZNACZONYCH DO OBROTU, NETTO	<i>MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i)</i>	

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

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

▼ **M7**

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 wynikające z 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/2013/33		
050	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31		
060	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 32–34		
070	ZYSKI LUB (-) STRATY Z TYTUŁU AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH WYCENIANYCH WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY, NETTO	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i)		

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	ZYSKI LUB (-) STRATY Z TYTUŁU RACHUNKOWOŚCI ZABEZPIECZEŃ, NETTO	MSSF 7 pkt 24	

▼M7

16.7. Utrata wartości z tytułu aktywów finansowych i niefinansowych

			Bieżący okres			Skumulowana utrata wartości
			Zwiększenia Załącznik V część 2 pkt 102	Odwrotienia Załącznik V część 2 pkt 102	Razem	
			010	020	030	
	<i>Odeślania</i>				040	
010	Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	<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	Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości z tytułu inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych	<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	Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów niefinansowych	<i>MSR 36 pkt 126 lit. a), b)</i>				
110	Rzeczowe aktywa trwałe	<i>MSR 16 pkt 73 lit. e) ppkt (v)–(vi)</i>				

▼ M7

		<i>Odstania</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 B67 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	RAZEM					
160	Naliczone przychody odsetkowe z tytułu aktywów finansowych, które utraciły wartość	<i>MSSF 7 pkt 20 lit. d); MSR 39, OS 93</i>				

▼ **M7**17. **Uzgodnienie zakresów konsolidacji na podstawie rachunkowości i CRR: bilans**17.1 **Aktywa**

		<i>Odesłania</i>	Rachunkowy zakres konsoli- dacji [wartość bilansowa]
			010
010	Kasa, środki w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	<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	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	<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	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	<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	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	<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	Kredyty i wierzytelności	<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	Inwestycje utrzymywane do upływu terminu zapadalności	<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	Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń	<i>MSSF 7 pkt 22 lit. b); MSR 39 pkt 9</i>	

▼ M7

		Odesłania	Rachunkowy zakres konsolidacji [wartość bilansowa]
			010
250	Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	MSR 39 pkt 89A lit. a)	
260	Inwestycje w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych	MSR 1 pkt 54 lit. e); załącznik V część 2 pkt 4	
270	Aktywa objęte umowami reasekuracji i ubezpieczenia	MSSF 4, WS20 lit. b)–c); załącznik V część 2 pkt 105	
280	Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwałe		
290	Wartości niematerialne i prawne	MSR 1 pkt 54 lit. c); art. 4 ust. 1 pkt 115 CRR	
300	Wartość firmy	MSSF 3 pkt B67 lit. d); art. 4 ust. 1 pkt 113 CRR	
310	Inne wartości niematerialne i prawne	MSR 38 pkt 8, 118	
320	Aktywa z tytułu podatku dochodowego	MSR 1 pkt 54 lit. n)–o)	
330	Bieżące należności podatkowe	MSR 1 pkt 54 lit. n); MSR 12 pkt 5	
340	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	MSR 1 pkt 54 lit. o); MSR 12 pkt 5; art. 4 ust. 1 pkt 106 CRR	
350	Inne aktywa	Załącznik V część 2 pkt 5	
360	Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	MSR 1 pkt 54 lit. j); MSSF 5 pkt 38, załącznik V część 2 pkt 6	
370	AKTYWA RAZEM	MSR 1 pkt 9 lit. a), WS6	

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

		Odesłania	Rachunkowy zakres konsolidacji [kwota nominalna]
			010
010	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	MSR 39 pkt 2 lit. h), pkt 4 lit. a), lit. c), pkt BC15; załącznik 1 do CRR; załącznik V część 2 pkt 56, 57	
020	Udzielone gwarancje finansowe	MSR 39 pkt 9 OS4, pkt BC21; MSSF 4 A; załącznik 1 do CRR; załącznik V część 2 pkt 56, 58	
030	Inne udzielone zobowiązania	Załącznik 1 do CRR; załącznik V część 2 pkt 56, 59	
040	EKSPOZYCJE POZABILANSOWE		

▼ M7

17.3 Zobowiązania i kapitał własny

		<i>Odesłania</i>	Rachunkowy zakres konsoli- dacji [wartość bilansowa]
			010
010	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	<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/2013/33; 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	Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	<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/2013/33; załącznik V część 1 pkt 30</i>	
090	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 31</i>	
100	Inne zobowiązania finansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 32–34</i>	
110	Zobowiązania finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego	<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/2013/33; 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	Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń	<i>MSSF 7 pkt 22 lit. b); MSR 39 pkt 9; załącznik V część 1 pkt 23</i>	
160	Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	<i>MSR 39 pkt 89A lit. b)</i>	
170	Zobowiązania objęte umowami ubezpieczenia i reasekuracji	<i>MSSF 4, WS20 lit. a); załącznik V część 2 pkt 106</i>	
180	Rezerwy	<i>MSR 37 pkt 10; MSR 1 pkt 54 lit. l)</i>	
190	Zobowiązania podatkowe	<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	Kapitał podstawowy płatny na żądanie	<i>MSR 32 PI 33; KIMSF 2; załącznik V część 2 pkt 9</i>	
230	Inne zobowiązania	<i>Załącznik V część 2 pkt 10</i>	

▼ M7

		<i>Odesłania</i>	Rachunkowy zakres konsolidacji [wartość bilansowa]
			010
240	Zobowiązania uwzględnione w grupach do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży	<i>MSR 1 pkt 54 lit. p); MSSF 5 pkt 38; załącznik V część 2 pkt 11</i>	
250	ZOBOWIĄZANIA	<i>MSR 1 pkt 9 lit. b); WS6</i>	
260	Kapitał	<i>MSR 1 pkt 54 lit. r), art. 22 BAD</i>	
270	Ażio	<i>MSR 1 pkt 78 lit. e); art. 4 ust. 1 pkt 124 CRR</i>	
280	Wyemitowane instrumenty udziałowe inne niż kapitał	<i>Załącznik V część 2 pkt 15–16</i>	
290	Pozostałe udziały kapitałowe	<i>MSSF 2 pkt 10; załącznik V część 2 pkt 17</i>	
300	Skumulowane inne całkowite dochody	<i>Art. 4 ust. 1 pkt 100 CRR</i>	
310	Zyski zatrzymane	<i>Art. 4 ust. 1 pkt 123 CRR</i>	
320	Kapitał z aktualizacji wyceny	<i>MSSF 1 pkt 30, pkt D5–D8</i>	
330	Kapitał rezerwowy	<i>MSR 1 pkt 54; MSR 1 pkt 78 lit. e)</i>	
340	(-) Akcje własne	<i>MSR 1 pkt 79 lit. a) ppkt (vi); MSR 32 pkt 33–34, OS14, OS36; załącznik V część 2 pkt 20</i>	
350	Zysk lub strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej	<i>MSR 27 pkt 28; MSR 1 pkt 83 lit. a) ppkt (ii)</i>	
360	(-) Dywidendy wypłacone w ciągu roku obrotowego	<i>MSR 32 pkt 35</i>	
370	Udziały mniejszości [udziały niekontrolujące]	<i>MSR 27 pkt 4; MSR 1 pkt 54 lit. q); MSR 27 pkt 27</i>	
380	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM	<i>MSR 1 pkt 9 lit. c), WS6</i>	
390	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM I ZOBOWIĄZANIA RAZEM	<i>MSR 1, WS6</i>	

▼M7

18. Informacje na temat ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych

		Odesłania	Wartość bilansowa brutto				
			Obsługiwane				
					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	
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)					
070	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27					
080	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)					

▼ M7

		Odesłania	Wartość bilansowa brutto				
			Obsługiwane				
					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	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 przedsiębiorstwa	Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP					
140	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi						
150	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)					
160	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi						
170	W tym: kredyt konsumpcyjny						

▼M7

		Odesłania	Wartość bilansowa brutto				
			Obsługiwane				
					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
180	INSTRUMENTY DŁUŻNE WEDŁUG KOSZTU ZAMORTYZOWANEGO	Załącznik V część 1 pkt 13 lit. d), e)					
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	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	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27					
260	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)					

		Odesłania	Wartość bilansowa brutto				
			Obsługiwane				
					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	Załącznik V część 2 pkt 158
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	INSTRUMENTY DŁUŻNE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ INNE NIŻ PRZE- ZNACZONE DO OBROTU	Załącznik V część 1 pkt 13 lit. b), c)					
330	INSTRUMENTY DŁUŻNE INNE NIŻ PRZEZNACZONE DO OBROTU	Załącznik V część 1 pkt 13 lit. b), c), d), e)					
340	Udzielone zobowiązania do udzie- lenia pożyczki	<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>					

▼ M7

		Odesłania	Wartość bilansowa brutto				
			Obsługiwane				
					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
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)					
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 1 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)					

▼ M7

		Odesłania	Wartość bilansowa brutto				
			Obsługiwane				
					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
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)					
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)					

▼ M7

		Odesłania	Wartość bilansowa brutto				
			Obsługiwane				
					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	
530	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)					
540	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)					
550	EKSPOZYCJE POZABILANSOWE	Załącznik V część 2 pkt 55					

		Odesłania	Wartość bilansowa brutto						
			Nieobsługiwane						
			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	W tym: zagrożone 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
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)							
070	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27							
080	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)							

		Odesłania	Wartość bilansowa brutto						
			Nieobsługiwane						
				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	W tym: zagrożone 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: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi								
150	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)							
160	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi								
170	W tym: kredyt konsumpcyjny								

		Odesłania	Wartość bilansowa brutto						
			Nieobsługiwane						
				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	W tym: zagrożone 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	INSTRUMENTY DŁUŻNE WEDŁUG KOSZTU ZAMORTYZOWANEGO	Załącznik V część 1 pkt 13 lit. d), e)							
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							
260	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)							

		Odesłania	Wartość bilansowa brutto						
			Nieobsługiwane						
				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	W tym: zagrożone 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	
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	INSTRUMENTY DŁUŻNE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ INNE NIŻ PRZEZNACZONE DO OBROTU	Załącznik V część 1 pkt 13 lit. b), c)							
330	INSTRUMENTY DŁUŻNE INNE NIŻ PRZEZNACZONE DO OBROTU	Załącznik V część 1 pkt 13 lit. b), c), d), e)							
340	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	MSR 39 pkt 2 lit. h), pkt 4 lit. a), c), pkt BC15; załącznik 1 do CRR; załącznik V część 2 pkt 56–57							

		Odesłania	Wartość bilansowa brutto						
			Nieobsługiwane						
				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	W tym: zagrożone 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
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)							
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)							

		Odesłania	Wartość bilansowa brutto						
			Nieobsługiwane						
				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	W tym: zagrożone 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
440	Instytucje 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)							
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)							

		Odesłania	Wartość bilansowa brutto						
			Nieobsługiwane						
				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	W tym: zagrożone 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	
530	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)							
540	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)							
550	EKSPOZYCJE POZABILANSOWE	Załącznik V część 2 pkt 55							

		Odesłania	Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej wynikające z ryzyka kredytowego i rezerw					Zabezpieczenia i gwarancje finansowe otrzymane				
			w związku z ekspozycjami obsługiwany	w związku z ekspozycjami nieobsługiwany				Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwany	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwany			
				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
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 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										
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	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27										
080	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)										

		Odesłania	Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej wynikające z ryzyka kredytowego i rezerw					Zabezpieczenia i gwarancje finansowe otrzymane				
			w związku z ekspozycjami obsługiwany	w związku z ekspozycjami nieobsługiwany				Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwany	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwany			
				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
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 159,161	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: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi											
150	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)										
160	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi											
170	W tym: kredyt konsumpcyjny											

		Odesłania	Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej wynikające z ryzyka kredytowego i rezerw					Zabezpieczenia i gwarancje finansowe otrzymane		
			w związku z ekspozycjami obsługiwany	w związku z ekspozycjami nieobsługiwany				Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwany	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwany	
				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	
180	INSTRUMENTY DŁUŻNE WEDŁUG KOSZTU ZAMORTYZOWANEGO	Załącznik V część 1 pkt 13 lit. d), e)								
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								
260	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)								

		Odesłania	Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej wynikające z ryzyka kredytowego i rezerw					Zabezpieczenia i gwarancje finansowe otrzymane			
			130	140	150	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi			200	210	
						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
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	INSTRUMENTY DŁUŻNE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ INNE NIŻ PRZEZNACZONE DO OBROTU	Załącznik V część 1 pkt 13 lit. b), c)									
330	INSTRUMENTY DŁUŻNE INNE NIŻ PRZEZNACZONE DO OBROTU	Załącznik V część 1 pkt 13 lit. b), c), d), e)									
340	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									

		Odesłania	Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej wynikające z ryzyka kredytowego i rezerw					Zabezpieczenia i gwarancje finansowe otrzymane			
			w związku z ekspozycjami obsługiwany	w związku z ekspozycjami nieobsługiwany				Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwany	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwany		
				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 159,161	Załącznik V część 2 pkt 162	Załącznik V część 2 pkt 162		
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)									
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)									

		Odesłania	Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej wynikające z ryzyka kredytowego i rezerw					Zabezpieczenia i gwarancje finansowe otrzymane			
			w związku z ekspozycjami obsługiwany	w związku z ekspozycjami nieobsługiwany				Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwany	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwany		
				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 159,161	Załącznik V część 2 pkt 162	Załącznik V część 2 pkt 162		
440	Instytucje 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)									
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)									

		Odesłania	Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej wynikające z ryzyka kredytowego i rezerw					Zabezpieczenia i gwarancje finansowe otrzymane			
			w związku z ekspozycjami obsługiwany	w związku z ekspozycjami nieobsługiwany				Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwany	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwany		
				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 159,161	Załącznik V część 2 pkt 162	Załącznik V część 2 pkt 162		
530	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)									
540	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)									
550	EKSPOZYCJE POZABILANSOWE	Załącznik V część 2 pkt 55									

19. Informacje na temat ekspozycji restrukturyzowanych

		Odesłania	Wartość bilansowa brutto ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi				
			Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi				
					Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	W tym: obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane w okresie warunkowym
			010	020	030	040	050
			<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), 177, 178, 182</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), 177, 178, 181, 182</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 176 lit. b), 177, 180</i>
010	Dłużne papiery wartościowe	<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	Institucje 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	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>					

		Odesłania	Wartość bilansowa brutto ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi				
			Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi				
				Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	W tym: obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane w okresie warunkowym	
			010	020	030	040	050
			Załącznik V część 2 pkt 45, 109, 163-182	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), 177, 178, 182	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), 177, 178, 181, 182	Załącznik V część 2 pkt 176 lit. b), 177, 180
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)					
130	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP					
140	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi						
150	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)					
160	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi						
170	W tym: kredyt konsumpcyjny						
180	INSTRUMENTY DŁUŻNE WEDŁUG KOSZTU ZAMORTYZOWANEGO	Załącznik V część 1 pkt 13 lit. d), e)					

		Odesłania	Wartość bilansowa brutto ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi				
			Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi				
				Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	W tym: obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane w okresie warunkowym	
			010	020	030	040	050
			Załącznik V część 2 pkt 45, 109, 163-182	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), 177, 178, 182	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), 177, 178, 181, 182	Załącznik V część 2 pkt 176 lit. b), 177, 180
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	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	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27					
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)					

		Odesłania	Wartość bilansowa brutto ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi				
			Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi				
				Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	W tym: obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane w okresie warunkowym	
			010	020	030	040	050
			Załącznik V część 2 pkt 45, 109, 163-182	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), 177, 178, 182	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), 177, 178, 181, 182	Załącznik V część 2 pkt 176 lit. b), 177, 180
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	INSTRUMENTY DŁUŻNE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ INNE NIŻ PRZEZNACZONE DO OBROTU	Załącznik V część 1 pkt 13 lit. b), c)					
330	INSTRUMENTY DŁUŻNE INNE NIŻ PRZEZNACZONE DO OBROTU	Załącznik V część 1 pkt 13 lit. b), c), d), e)					
340	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	MSR 39 pkt 2 lit. h), pkt 4 lit. a), c), pkt BC15; załącznik 1 do CRR; załącznik V część 2 pkt 56-57					

		Odesłania	Wartość bilansowa brutto ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi					
			Ekspozycje nieobsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi					
				Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	W tym: zagrożone niewykonaniem zobowiązania	W tym: o utraconej wartości	W tym: udzielenie zwłoki w odniesieniu do ekspozycji nieobsługiwanych
			060	070	080	090	100	110
			Załącznik V część 2 pkt 145–162	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), 179–180, 182	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), 179–182	Art. 178 CRR; załącznik V część 2 pkt 61	MSR 39 pkt 58-70	Załącznik V część 2 pkt 172 lit. a), 157
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)						
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)						

		Odesłania	Wartość bilansowa brutto ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi					
			Ekspozycje nieobsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi					
				Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	W tym: zagrożone niewykonaniem zobowiązania	W tym: o uciążliwej wartości	W tym: udzielenie zwłoki w odniesieniu do ekspozycji nieobsługiwanych
			060	070	080	090	100	110
		<i>Załącznik V część 2 pkt 145–162</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), 179–180, 182</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), 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), 157</i>	
100	Institucje 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>						
130	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	<i>Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP</i>						
140	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi							
150	Gospodarstwa domowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)</i>						
160	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi							
170	W tym: kredyt konsumpcyjny							
180	INSTRUMENTY DŁUŻNE WEDŁUG KOSZTU ZAMORTYZOWANEGO	<i>Załącznik V część 1 pkt 13 lit. d), e)</i>						

		Odesłania	Wartość bilansowa brutto ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi					
			Ekspozycje nieobsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi					
				Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	W tym: zagrożone niewykonaniem zobowiązania	W tym: o utraconej wartości	W tym: udzielenie zwłoki w odniesieniu do ekspozycji nieobsługiwanych
			060	070	080	090	100	110
		<i>Załącznik V część 2 pkt 145–162</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), 179–180, 182</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), 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), 157</i>	
190	Dłużne papiery wartościowe	<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	Instytucje 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	Kredyty i zaliczki	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 27</i>						
260	Banki centralne	<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>						

		Odesłania	Wartość bilansowa brutto ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi					
			Ekspozycje nieobsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi					
				Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	W tym: zagrożone niewykonaniem zobowiązania	W tym: o utraczonej wartości	W tym: udzielenie zwłoki w odniesieniu do ekspozycji nieobsługiwanych
			060	070	080	090	100	110
			Załącznik V część 2 pkt 145–162	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), 179–180, 182	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), 179–182	Art. 178 CRR; załącznik V część 2 pkt 61	MSR 39 pkt 58-70	Załącznik V część 2 pkt 172 lit. a), 157
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	INSTRUMENTY DŁUŻNE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ INNE NIŻ PRZEZNACZONE DO OBROTU	Załącznik V część 1 pkt 13 lit. b), c)						
330	INSTRUMENTY DŁUŻNE INNE NIŻ PRZEZNACZONE DO OBROTU	Załącznik V część 1 pkt 13 lit. b), c), d), e)						
340	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						

		Odesłania	Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej wynikające z ryzyka kredytowego i rezerw					Zabezpieczenia i gwarancje finansowe otrzymane	
				w związku z ekspozycjami obsługiwanymi objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi			Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi
					Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie			
			120	130	140	150	160	170	180
			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), 179-180, 182, 183	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), 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)							
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)							

		Odesłania	Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej wynikające z ryzyka kredytowego i rezerw					Zabezpieczenia i gwarancje finansowe otrzymane	
			120	w związku z ekspozycjami obsługiwanymi objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi			Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi
					140	Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie		
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), 179-180, 182, 183	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), 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)							
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: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi								
150	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)							
160	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi								
170	W tym: kredyt konsumpcyjny								
180	INSTRUMENTY DŁUŻNE WEDŁUG KOSZTU ZAMORTYZOWANEGO	Załącznik V część 1 pkt 13 lit. d), e)							

		Odesłania	Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej wynikające z ryzyka kredytowego i rezerw					Zabezpieczenia i gwarancje finansowe otrzymane	
				w związku z ekspozycjami obsługiwanymi objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi			Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi
					Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie			
			120	130	140	150	160	170	180
			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), 179-180, 182, 183	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), 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	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	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27							
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)							

		Odesłania	Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej wynikające z ryzyka kredytowego i rezerw					Zabezpieczenia i gwarancje finansowe otrzymane	
				w związku z ekspozycjami obsługiwanymi objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi			Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi
						Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie		
		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), 179-180, 182, 183	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), 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)							
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	INSTRUMENTY DŁUŻNE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ INNE NIŻ PRZEZNACZONE DO OBROTU	Załącznik V część 1 pkt 13 lit. b), c)							
330	INSTRUMENTY DŁUŻNE INNE NIŻ PRZEZNACZONE DO OBROTU	Załącznik V część 1 pkt 13 lit. b), c), d), e)							
340	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	MSR 39 pkt 2 lit. h), pkt 4 lit. a), c), pkt BC15; załącznik 1 do CRR; załącznik V część 2 pkt 56-57							

▼ **M7**

20. Podział pod względem geograficznym

20.1 Podział aktywów pod względem geograficznym według miejsca wykonywania działalności

		Odesłania	Wartość bilansowa	
			Działalność krajowa	Działalność zagraniczna
			Załącznik V część 2 pkt 107	Załącznik V część 2 pkt 107
			010	020
010	Kasa, środki w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	<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	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	<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	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	<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	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	<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	Kredyty i wierzytelności	<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>		

▼ M7

		Odesłania	Wartość bilansowa	
			Działalność krajowa	Działalność zagraniczna
			Załącznik V część 2 pkt 107	Załącznik V część 2 pkt 107
			010	020
210	Inwestycje utrzymywane do upływu terminu zapadalności	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	Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń	MSSF 7 pkt 22 lit. b); MSR 39 pkt 9		
250	Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczaniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	MSR 39 pkt 89A lit. a)		
260	Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwałe			
270	Wartości niematerialne i prawne	MSR 1 pkt 54 lit. c); art. 4 ust. 1 pkt 115 CRR		
280	Inwestycje w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych	MSR 1 pkt 54 lit. e); załącznik V część 2 pkt 4		
290	Aktywa z tytułu podatku dochodowego	MSR 1 pkt 54 lit. n)–o)		
300	Inne aktywa	Załącznik V część 2 pkt 5		
310	Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	MSR 1 pkt 54 lit. j); MSSF 5 pkt 38		
320	AKTYWA	MSR 1 pkt 9 lit. a), WS6		

20.2 Podział zobowiązań pod względem geograficznym według miejsca wykonywania działalności

		Odesłania	Wartość bilansowa	
			Działalność krajowa	Działalność zagraniczna
			Załącznik V część 2 pkt 107	Załącznik V część 2 pkt 107
			010	020
010	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (ii); MSR 39 pkt 9, OS14–15		
020	Instrumenty pochodne	MSR 39 pkt 9, OS15 lit. a)		

▼ M7

		<i>Odesłania</i>	Wartość bilansowa	
			Działalność krajowa	Działalność zagraniczna
			Załącznik V część 2 pkt 107	Załącznik V część 2 pkt 107
			010	020
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/2013/33; 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	Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	<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/2013/33; załącznik V część 1 pkt 30</i>		
090	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 31</i>		
100	Inne zobowiązania finansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 32–34</i>		
110	Zobowiązania finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego	<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/2013/33; 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	Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń	<i>MSSF 7 pkt 22 lit. b); MSR 39 pkt 9; załącznik V część 1 pkt 23</i>		
160	Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczaniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	<i>MSR 39 pkt 89A lit. b)</i>		
170	Rezerwy	<i>MSR 37 pkt 10; MSR 1 pkt 54 lit. l)</i>		
180	Zobowiązania podatkowe	<i>MSR 1 pkt 54 lit. n)–o)</i>		
190	Kapitał podstawowy płatny na żądanie	<i>MSR 32 PI 33; KIMSF 2; załącznik V część 2 pkt 09</i>		
200	Inne zobowiązania	<i>Załącznik V część 2 pkt 10</i>		

▼ M7

		<i>Odesłania</i>	Wartość bilansowa	
			Działalność krajowa	Działalność zagraniczna
			Załącznik V część 2 pkt 107	Załącznik V część 2 pkt 107
			010	020
210	Zobowiązania uwzględnione w grupach do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży	<i>MSR 1 pkt 54 lit. p); MSSF 5 pkt 38</i>		
220	ZOBOWIĄZANIA	<i>MSR 1 pkt 9 lit. b); WS6</i>		

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

		<i>Odesłania</i>	Bieżący okres	
			Działalność krajowa	Działalność zagraniczna
			Załącznik V część 2 pkt 107	Załącznik V część 2 pkt 107
			010	020
010	Przychody odsetkowe	<i>MSR 1 pkt 97; MSR 18 pkt 35 lit. b) ppkt (iii); załącznik V część 2 pkt 21</i>		
020	(Koszty odsetkowe)	<i>MSR 1 pkt 97; załącznik V część 2 pkt 21</i>		
030	(Koszty z tytułu kapitału podstawowego płatnego na żądanie)	<i>KIMSF 2 pkt 11</i>		
040	Przychody z tytułu dywidend	<i>MSR 18 pkt 35 lit. b) ppkt (v); załącznik V część 2 pkt 28</i>		
050	Przychody z tytułu opłat i prowizji	<i>MSSF 7 pkt 20 lit. c)</i>		
060	(Koszty z tytułu opłat i prowizji)	<i>MSSF 7 pkt 20 lit. c)</i>		
070	Zyski lub (-) straty z tytułu usunięcia z bilansu aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy, netto	<i>MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (ii)-(v)</i>		
080	Zyski lub (-) straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu, netto	<i>MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i); MSR 39 pkt 55 lit. a)</i>		
090	Zyski lub (-) straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy, netto	<i>MSR 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i); MSR 39 pkt 55 lit. a)</i>		

▼ M7

		<i>Odesłania</i>	Bieżący okres	
			Działalność krajowa	Działalność zagraniczna
			Załącznik V część 2 pkt 107	Załącznik V część 2 pkt 107
			010	020
100	Zyski lub (-) straty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń, netto	<i>MSSF 7 pkt 24</i>		
110	Różnice kursowe [zysk lub (-) strata] netto	<i>MSR 21 pkt 28, pkt 52 lit. a)</i>		
130	Zyski lub (-) straty z tytułu usunięcia z bilansu aktywów niefinansowych, netto	<i>MSR 1 pkt 34</i>		
140	Pozostałe przychody operacyjne	<i>Załącznik V część 2 pkt 141–143</i>		
150	(Pozostałe koszty operacyjne)	<i>Załącznik V część 2 pkt 141–143</i>		
155	CAŁKOWITE PRZYCHODY OPERACYJNE, NETTO			
160	(Koszty administracyjne)			
170	(Amortyzacja)	<i>MSR 1 pkt 102, 104</i>		
180	(Rezerwy lub (-) odwrócenie rezerw)	<i>MSR 37 pkt 59, 84; MSR 1 pkt 98 lit. b), f), g)</i>		
190	(Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy)	<i>MSSF 7 pkt 20 lit. e)</i>		
200	(Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych)	<i>MSR 28 pkt 40–43</i>		
210	(Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów niefinansowych)	<i>MSR 36 pkt 126 lit. a), b)</i>		
220	Ujemna wartość firmy ujęta w zysku lub stracie	<i>MSSF 3 załącznik B pkt B64 lit. n) ppkt (i)</i>		
230	Udział w zysku lub (-) stracie z inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych	<i>MSR 1 pkt 82 lit. c)</i>		
240	Zysk lub (-) strata z tytułu aktywów trwałych i grup do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży i niekwalifikujących się jako działalność zaniechana	<i>MSSF 5 pkt 37; załącznik V część 2 pkt 27</i>		

▼ M7

		<i>Odesłania</i>	Bieżący okres	
			Działalność krajowa	Działalność zagraniczna
			Załącznik V część 2 pkt 107	Załącznik V część 2 pkt 107
			010	020
250	ZYSK LUB (-) STRATA PRZED OPODATKOWANIEM Z TYTUŁU DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ	<i>MSR 1 pkt 102, WS6; MSSF 5 pkt 33A</i>		
260	(Obciążenie lub (-) przychody podatkowe związane z zyskiem lub stratą z tytułu działalności kontynuowanej)	<i>MSR 1 pkt 82 lit. d); MSR 12 pkt 77</i>		
270	ZYSK LUB (-) STRATA PO OPODATKOWANIU Z TYTUŁU DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ	<i>MSR 1, WS6</i>		
280	Zysk lub (-) strata po opodatkowaniu z tytułu działalności zaniechanej	<i>MSR 1 pkt 82 lit. e); MSSF 5 pkt 33 lit. a), MSSF 5 pkt 33A</i>		
290	ZYSK LUB (-) STRATA ZA DANY ROK	<i>MSR 1 pkt 81A lit. a)</i>		

▼M7

20.4 Podział aktywów pod względem geograficznym według siedziby kontrahenta

Oś z

Kraj siedziby kontrahenta

		Odesłania	Wartość bilansowa brutto	W tym: udzielenie zwłoki w spłacie zadłużenia	W tym: nieobsługiwane	Skumulowana utrata wartości lub skumulowane zmiany wartości godziwej wynikające z ryzyka kredytowego
			Załącznik V część 2 pkt 109	Załącznik V część 2 pkt 163–183	Załącznik V część 2 pkt 145–162	Załącznik V część 2 pkt 46
			010	022	025	030
010	Instrumenty pochodne	MSR 39 pkt 9				
020	W tym: instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)				
030	W tym: inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)				
040	Instrumenty udziałowe	MSR 32 pkt 11				
050	W tym: instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)				
060	W tym: inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)				
070	W tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)				
080	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26				
090	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)				
100	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)				
110	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)				
120	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)				

Oś z

Kraj siedziby kontrahenta

		<i>Odesłania</i>	Wartość bilansowa brutto	W tym: udzielenie zwłoki w spłacie zadłużenia	W tym: nieobsługiwane	Skumulowana utrata wartości lub skumulowane zmiany wartości godziwej wynikające z ryzyka kredytowego
			<i>Załącznik V część 2 pkt 109</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 163–183</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 145–162</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 46</i>
			010	022	025	030
130	Przedsiębiorstwa niefinansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)</i>				
140	Kredyty i zaliczki	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 27</i>				
150	Banki centralne	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)</i>				
160	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)</i>				
170	Instytucje kredytowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>				
180	Inne instytucje finansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)</i>				
190	Przedsiębiorstwa niefinansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)</i>				
200	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	<i>Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP</i>				
210	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi					
220	Gospodarstwa domowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)</i>				
230	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi					
240	W tym: kredyt konsumpcyjny					

▼ **M7**

20.5 Podział ekspozycji pozabilansowych pod względem geograficznym według siedziby kontrahenta

Oś z

Kraj siedziby kontrahenta

		<i>Odestania</i>	Kwota nominalna	W tym: udzielenie zwłoki w spłacie zadłużenia	W tym: nieobsługiwane	Rezerwy na udzielone zobowiązania i gwarancje
			Załącznik V część 2 pkt 62	Załącznik V część 2 pkt 163–183	Załącznik V część 2 pkt 145–162	Załącznik V część 2 pkt 61
			010	022	025	030
010	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	<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	Udzielone finansowe gwarancje	<i>MSR 39 pkt 9 OS4, pkt BC21; MSSF 4 A; załącznik I do CRR; załącznik V część 2 pkt 56, 58</i>				
030	Inne udzielone zobowiązania	<i>Załącznik I do CRR; załącznik V część 2 pkt 56, 59</i>				

▼ **M7**

20.6 Podział zobowiązań pod względem geograficznym według siedziby kontrahenta

Oś z

Kraj siedziby kontrahenta

		<i>Odesłania</i>	Wartość bilan- sowa
			<i>Załącznik V część 1 pkt 28, część 2 pkt 107</i>
			010
010	Instrumenty pochodne	<i>MSR 39 pkt 9, OS15 lit. a)</i>	
020	W tym: instytucje kredytowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>	
030	W tym: inne instytucje finansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)</i>	
040	Pozycje krótkie	<i>MSR 39, OS15 lit. b)</i>	
050	W tym: instytucje kredytowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>	
060	W tym: inne instytucje finansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)</i>	
070	Depozyty	<i>Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; załącznik V część 1 pkt 30</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>	
130	Gospodarstwa domowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)</i>	

▼M7

20.7 Podział kredytów i zaliczek udzielonych przedsiębiorstwom niefinansowym według kodów NACE pod względem geograficznym według siedziby kontrahenta

Oś z

Kraj siedziby kontrahenta

		Odesłania	Przedsiębiorstwa niefinansowe		
			Wartość bilansowa brutto	W tym: nieobsługiwane	Skumulowana utrata wartości lub skumulowane zmiany wartości godziwej wynikające z ryzyka kredytowego
			Załącznik V część 2 pkt 109	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 46
			010	012	020
010	A Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	<i>Rozporządzenie w sprawie NACE</i>			
020	B Górnictwo i wydobywanie	<i>Rozporządzenie w sprawie NACE</i>			
030	C Przetwórstwo przemysłowe	<i>Rozporządzenie w sprawie NACE</i>			
040	D Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	<i>Rozporządzenie w sprawie NACE</i>			
050	E Dostawa wody	<i>Rozporządzenie w sprawie NACE</i>			
060	F Budownictwo	<i>Rozporządzenie w sprawie NACE</i>			
070	G Handel hurtowy i detaliczny	<i>Rozporządzenie w sprawie NACE</i>			
080	H Transport i gospodarka magazynowa	<i>Rozporządzenie w sprawie NACE</i>			
090	I Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	<i>Rozporządzenie w sprawie NACE</i>			
100	J Informacja i komunikacja	<i>Rozporządzenie w sprawie NACE</i>			
110	L Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	<i>Rozporządzenie w sprawie NACE</i>			
120	M Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	<i>Rozporządzenie w sprawie NACE</i>			
130	N Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	<i>Rozporządzenie w sprawie NACE</i>			
140	O Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne	<i>Rozporządzenie w sprawie NACE</i>			
150	P Edukacja	<i>Rozporządzenie w sprawie NACE</i>			
160	Q Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	<i>Rozporządzenie w sprawie NACE</i>			
170	R Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	<i>Rozporządzenie w sprawie NACE</i>			
180	S Pozostała działalność usługowa	<i>Rozporządzenie w sprawie NACE</i>			
190	KREDYTY I ZALICZKI	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 27</i>			

▼ C3

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

▼ M2

		<i>Odniesienia</i>	Wartość bilansowa
			Załącznik V część 2 pkt 110–111
			010
010	Rzeczowe aktywa trwale	<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	Nieruchomości inwestycyjne	<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	Inne wartości niematerialne i prawne	<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	Przychody z tytułu opłat i prowizji	<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

		Odniesienia <i>MSSF 7 pkt 20 lit. c)</i>	Bieżący okres
			010
070	Zarządzanie aktywami	<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>	
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>	
120	Transakcje powiernicze	<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>	
140	Zasoby klientów podzielone, ale nie zarządzane [według rodzajów produktów]	<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>	
190	Obsługa działalności sekurytyzacyjnej	<i>Załącznik V część 2 pkt 116 lit. g)</i>	
200	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	<i>MSR 39 pkt 47 lit. d) ppkt (ii); Załącznik V część 2 pkt 116 lit. h)</i>	
210	Udzielone gwarancje finansowe	<i>MSR 39 pkt 47 lit. c) ppkt (ii); Załącznik V część 2 pkt 116 lit. h)</i>	
220	Inne	<i>Załącznik V część 2 pkt 116 lit. j)</i>	
230	(Koszty z tytułu opłat i prowizji)	<i>Załącznik V część 2 pkt 113–115</i>	
240	(Usługi rozliczeniowe i rozrachunkowe)	<i>Załącznik V część 2 pkt 116 lit. d)</i>	
250	(Usługi przechowywania)	<i>Załącznik V część 2 pkt 117 lit. b)</i>	

▼ **M2**

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

22.2 Aktywa zaangażowane w świadczone usługi

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

▼ M7

30. Działalność pozabilansowa: udziały w jednostkach strukturyzowanych niepodlegających konsolidacji

30.1 Udziały w jednostkach strukturyzowanych niepodlegających konsolidacji

		<i>Odesłania</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	Razem								

▼M7

30.2 Podział udziałów w jednostkach strukturyzowanych niepodlegających konsolidacji według charakteru działalności

Według charakteru działalności		Odesłania	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	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/2013/33; załącznik V część 1 pkt 30			
110	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31			
			Kwota nominalna		
120	Pozycje pozabilansowe podane przez instytucję sprawozdającą	MSSF 12 pkt B26 lit. e)			
131	w tym: nieobsługiwane	Załącznik V część 2 pkt 145–162			

▼ M7

31. Jednostki powiązane

31.1 Jednostki powiązane: kwoty przypadające do zapłaty i kwoty należne

		Odesłania	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						
060	Wybrane zobowiązania finansowe	MSR 24 pkt 18 lit. b)					
070	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; załącznik V część 1 pkt 30					

		Odesłania	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
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	w tym: zagrożone niewykonaniem zobowiązania	MSR 24 pkt 18 lit. b); załącznik V część 2 pkt 61					
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	Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej wynikające z ryzyka kredytowego i rezerwy z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych	MSR 24 pkt 18 lit. c)					

▼ M7

31.2 Jednostki powiązane: koszty i przychody generowane przez transakcje z

		Odesłania	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	Przychody odsetkowe	MSR 24 pkt 18 lit. a); MSR 18 pkt 35 lit. b) ppkt (iii); załącznik V część 2 pkt 21					
020	Koszty odsetkowe	MSR 24 pkt 18 lit. a); MSR 1 pkt 97; załącznik V część 2 pkt 21					
030	Przychody z tytułu dywidend	MSR 24 pkt 18 lit. a); MSR 18 pkt 35 lit. b) ppkt (v); załącznik V część 2 pkt 28					
040	Przychody z tytułu opłat i prowizji	MSR 24 pkt 18 lit. a); MSSF 7 pkt 20 lit. c)					
050	Koszty z tytułu opłat i prowizji	MSR 24 pkt 18 lit. a); MSSF 7 pkt 20 lit. c)					
060	Zyski lub (-) straty z tytułu 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 skumulowanej utraty wartości, skumulowanych zmian wartości godziwej wynikających z ryzyka kredytowego i rezerw z tytułu nieobsługiwanych instrumentów dłużnych, gwarancji i zobowiązań	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
<i>Załącznik V część 2 pkt 123, pkt 124 lit. a)</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 123, pkt 124 lit. b)</i>	<i>MSSF 12 pkt 12 lit. a), pkt 21 lit. a) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 123, pkt 124 lit. c)</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 123, pkt 124 lit. d)</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 123, pkt 124 lit. e)</i>	<i>MSSF 12, pkt B12 lit. b); Załącznik V część 2 pkt 123, pkt 124 lit. f)</i>	<i>MSSF 12, pkt B12 lit. b); Załącznik V część 2 pkt 123, pkt 124 lit. f)</i>	<i>MSSF 12, pkt B12 lit. b); Załącznik V część 2 pkt 123, pkt 124 lit. f)</i>
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]
<i>MSSF 12 pkt 12 lit. b), pkt 21 lit. a) ppkt (iii); Załącznik V część 2 pkt 123, pkt 124 lit. g)</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 123, pkt 124 lit. h)</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 123, pkt 124 lit. i)</i>	<i>MSSF 12 pkt 21 ppkt (iv); Załącznik V część 2 pkt 123, pkt 124 lit. j)</i>	<i>MSSF 12 pkt 21 ppkt (iv); Załącznik V część 2 pkt 123, pkt 124 lit. k)</i>	<i>MSSF 12 pkt 10 lit. a) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 123, pkt 124 lit. l)</i>	<i>MSSF 12 pkt 21 lit. b); Załącznik V część 2 pkt 123, pkt 124 lit. m)</i>	<i>Art. 18 CRR; Załącznik V część 2 pkt 123, pkt 124 lit. n)</i>
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
<i>Załącznik V część 2 pkt 123, pkt 124 lit. o)</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 123, pkt 124 lit. p)</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 123, pkt 124 lit. q)</i>	<i>MSSF 12 pkt 21 lit. b) ppkt (iii); Załącznik V część 2 pkt 123, pkt 124 lit. r)</i>
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

▼ M7

41. Wartość godziwa

41.1 Hierarchia wartości godziwej: instrumenty finansowe według kosztu zamortyzowanego

AKTYWA	Odesłania	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				
ZOBOWIĄZANIA						
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/2013/33; 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				

▼ M7

41.2 Stosowanie opcji wyceny według wartości godziwej

	Instrumenty finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Odesłania	Wartość bilansowa		
			Niedopasowanie księgowo	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			
ZOBOWIĄZANIA					
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/2013/33; 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	
040	Inwestycje utrzymywane do upływu terminu zapadalności [umowy zasadnicze]	MSR 39 pkt 11; załącznik V część 2 pkt 130	
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE			
050	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	MSR 39 pkt 9; załącznik V część 2 pkt 129	
060	Zobowiązania finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego [umowy zasadnicze]	MSR 39 pkt 11; załącznik V część 2 pkt 130	

▼ C342. **Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwale oraz wartości niematerialne i prawne: wartość bilansowa według metody wyceny**▼ M2

		<i>Odniesienia</i>	Wartość bilansowa
			010
010	Rzeczowe aktywa trwale	<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	Nieruchomości inwestycyjne	<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	Inne wartości niematerialne i prawne	<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>	

▼ M7

43. Rezerwy

		Odesłania	Wartość bilansowa							
			Emerytura 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 8</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	Saldo początkowe [wartość bilansowa na początku danego okresu]	<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	Saldo końcowe [wartość bilansowa na koniec danego okresu]	<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	Wartości godziwa aktywów programu o zdefiniowanym świadczeniu	<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	Wartość bieżąca zobowiązania z tytułu zdefiniowanych świadczeń	<i>MSR 19 pkt 140 lit. a) ppkt (ii)</i>	
080	Efekt pulapu aktywów	<i>MSR 19 pkt 140 lit. a) ppkt (iii)</i>	
090	Aktywa z tytułu zdefiniowanych świadczeń netto [wartość bilansowa]	<i>MSR 19 pkt 63; Załącznik V część 2 pkt 136</i>	
100	Rezerwy na emerytury i inne zobowiązania z tytułu zdefiniowanych świadczeń po okresie zatrudnienia [wartość bilansowa]	<i>MSR 19 pkt 63; MSR 1 pkt 78 lit. d); Załącznik V część 2 pkt 7</i>	
110	Pozycja uzupełniająca: wartość godziwa wszelkiego prawa do zwrotu ujętego jako składnik aktywów	<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	Saldo początkowe [wartość bieżąca]	<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	Saldo końcowe [wartość bieżąca]	<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>	

▼ M7

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>Odesłania</i>	Bieżący okres	Zmiany wartości godziwej wynikające z 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>		
030	ZYSKI LUB (-) STRATY Z TYTUŁU AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH WYCENIANYCH WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY	<i>MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i)</i>		

▼ **M7**

45.2 Zyski lub straty z tytułu usunięcia z bilansu aktywów niefinansowych innych niż przeznaczone do sprzedaży

		<i>Odesłania</i>	Bieżący okres
			010
020	Nieruchomości inwestycyjne	<i>MSR 40 pkt 69; MSR 1 pkt 34 lit. a), pkt 98 lit. d)</i>	
030	Wartości niematerialne i prawne	<i>MSR 38 pkt 113–115A; MSR 1 pkt 34 lit. a)</i>	
040	Inne aktywa	<i>MSR 1 pkt 34 lit. a)</i>	
050	ZYSKI LUB (-) STRATY Z TYTUŁU USUNIĘCIA Z BILANSU AKTYWÓW NIEFINANSOWYCH	<i>MSR 1 pkt 34</i>	

45.3 Inne przychody i koszty operacyjne

		<i>Odesłania</i>	Przychody	Koszty
			010	020
010	Zmiany wartości godziwej nieruchomości inwestycyjnych i rzeczowych aktywów trwałych wycenianych według modelu wartości godziwej	<i>MSR 40 pkt 76 lit. d); załącznik V część 2 pkt 141</i>		
020	Nieruchomości inwestycyjne	<i>MSR 40 pkt 75 lit. f); załącznik V część 2 pkt 141</i>		
030	Leasingi operacyjne inne niż nieruchomości inwestycyjne	<i>MSR 17 pkt 50, 51, pkt 56 lit. b); załącznik V część 2 pkt 142</i>		
040	Inne	<i>Załącznik V część 2 pkt 143</i>		
050	INNE PRZYCHODY LUB KOSZTY OPERACYJNE	<i>Załącznik V część 2 pkt 141–142</i>		

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, WŚ6; 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	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
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	Sprzedaż 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	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
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	Saldo końcowe [bieżący okres]								

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	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	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	Sprzedaż 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	Saldo końcowe [bieżący okres]								

ZAŁĄCZNIK IV

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
		CZĘŚĆ 1 [CZĘSTOTLIWOŚĆ KWARTALNA]
		Bilans [sprawozdanie z sytuacji finansowej]
1.1	F 01.01	Bilans: aktywa
1.2	F 01.02	Bilans: zobowiązania
1.3	F 01.03	Bilans: kapitał własny
2	F 02.00	Rachunek zysków i strat
3	F 03.00	Sprawozdanie z całkowitych dochodów
		Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów
4.1	F 04.01	Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów: aktywa finansowe przeznaczone do obrotu
4.2	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

WZORY FINREP W ODNIESIENIU DO OGÓLNE PRZYJĘTYCH ZASAD RACHUNKOWOŚCI		
NUMER WZORU	KOD WZORU	NAZWA WZORU LUB GRUPY, DO KTÓREJ WZÓR NALEŻY
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
5	F 05.00	Podział kredytów i zaliczek według produktów
6	F 06.00	Podział kredytów i zaliczek na rzecz przedsiębiorstw niefinansowych według kodów NACE
7	F 07.00	Aktywa finansowe podlegające utracie wartości, które są przeterminowane lub które utraciły wartość Podział zobowiązań finansowych
8.1	F 08.01	Podział zobowiązań finansowych według produktów i według sektorów kontrahentów
8.2	F 08.02	Podporządkowane zobowiązania finansowe Zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne zobowiązania
9.1	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	Instrumenty pochodne – przeznaczone do obrotu Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń
11.1	F 11.01	Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń: podział według rodzajów ryzyka i według rodzajów zabezpieczeń
11.2	F 11.02	Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń na podstawie krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości: podział według rodzajów ryzyka
12	F 12.00	Zmiany w odpisach aktualizujących z tytułu strat kredytowych i utraty wartości instrumentów udziałowych Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje
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	Skumulowane zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie [nieruchomości inwestycyjnych i rzeczowych aktywów trwałych]
14	F 14.00	Hierarchia wartości godziwej: instrumenty finansowe według wartości godziwej

WZORY FINREP W ODNIESIENIU DO OGÓLNE PRZYJĘTYCH ZASAD RACHUNKOWOŚCI		
NUMER WZORU	KOD WZORU	NAZWA WZORU LUB GRUPY, DO KTÓREJ WZÓR NALEŻY
15	F 15.00	Usunięcie z bilansu i zobowiązania finansowe związane z przeniesionymi aktywami finansowymi Podział wybranych pozycji w rachunku zysków lub strat
16.1	F 16.01	Przychody i koszty odsetkowe według instrumentów i według sektorów kontrahentów
16.2	F 16.02	Zyski lub straty z tytułu 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 wycenionych według wartości godziwej przez wynik finansowy według instrumentów
16.6	F 16.06	Zyski lub straty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń
16.7	F 16.07	Utrata wartości z tytułu aktywów finansowych i niefinansowych Uzgodnienie zakresów konsolidacji na podstawie rachunkowości i CRR: bilans
17.1	F 17.01	Uzgodnienie zakresów konsolidacji na podstawie rachunkowości i CRR: aktywa
17.2	F 17.02	Uzgodnienie zakresów konsolidacji na podstawie rachunkowości i CRR: ekspozycje pozabilansowe – 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	Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane
19	F 19.00	Ekspozycje restrukturyzowane
CZĘŚĆ 2 [KWARTALNA Z PROGIEM: CZĘSTOTLIWOŚĆ KWARTALNA LUB NIEUWZGLĘDNIANIE W SPRAWOZDAWCZOŚCI]		
Podział pod względem geograficznym		
20.1	F 20.01	Podział aktywów pod względem geograficznym według miejsca wykonywania działalności
20.2	F 20.02	Podział zobowiązań pod względem geograficznym według miejsca wykonywania działalności
20.3	F 20.03	Podział głównych pozycji w rachunku zysków i strat pod względem geograficznym według miejsca wykonywania działalności
20.4	F 20.04	Podział aktywów pod względem geograficznym według siedziby kontrahenta

WZORY FINREP W ODNIESIENIU DO OGÓLNE PRZYJĘTYCH ZASAD RACHUNKOWOŚCI		
NUMER WZORU	KOD WZORU	NAZWA WZORU LUB GRUPY, DO KTÓREJ WZÓR NALEŻY
20.5	F 20.05	Podział ekspozycji pozabilansowych pod względem geograficznym według siedziby kontrahenta
20.6	F 20.06	Podział zobowiązań pod względem geograficznym według siedziby kontrahenta
20.7	F 20.07	Podział kredytów i zaliczek udzielonych przedsiębiorstwom niefinansowym według kodów NACE pod względem geograficznym według siedziby kontrahenta
21	F 21.00	Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwale oraz wartości niematerialne i prawne: aktywa podlegające leasingowi operacyjnemu Zarządzanie aktywami, usługi przechowywania i inne funkcje usługowe
22.1	F 22.01	Przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji według działalności
22.2	F 22.02	Aktywa zaangażowane w świadczone usługi
CZĘŚĆ 3 [PÓLROCZNA]		
Działalność pozabilansowa: udziały w jednostkach strukturyzowanych niepodlegających konsolidacji		
30.1	F 30.01	Udziały w jednostkach strukturyzowanych niepodlegających konsolidacji
30.2	F 30.02	Podział udziałów w jednostkach strukturyzowanych niepodlegających konsolidacji według charakteru działalności
Jednostki powiązane		
31.1	F 31.01	Jednostki powiązane: kwoty przypadające do zapłaty i kwoty należne
31.2	F 31.02	Jednostki powiązane: koszty i przychody generowane przez transakcje z
CZĘŚĆ 4 [ROCZNA]		
Struktura grupy		
40.1	F 40.1	Struktura grupy: poszczególne podmioty
40.2	F 40.02	Struktura grupy: poszczególne instrumenty
Wartość godziwa		
41.1	F 41.01	Hierarchia wartości godziwej: instrumenty finansowe 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

▼ M7

WZORY FINREP W ODNIESIENIU DO OGÓLNE PRZYJĘTYCH ZASAD RACHUNKOWOŚCI		
NUMER WZORU	KOD WZORU	NAZWA WZORU LUB GRUPY, DO KTÓREJ WZÓR NALEŻY
42	F 42.00	Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwale oraz wartości niematerialne i prawne: wartość bilansowa według metody wyceny
43	F 43.00	Rezerwy
		Programy o zdefiniowanym świadczeniu i świadczenia pracownicze
44.1	F 44.01	Składniki aktywów i zobowiązań netto programu o zdefiniowanym świadczeniu
44.2	F 44.02	Zmiany w zobowiązaniach z tytułu programu o zdefiniowanym świadczeniu
44.3	F 44.03	Pozycje uzupełniające [związane z kosztami personelu]
		Podział wybranych pozycji w rachunku zysków i strat
45.1	F 45.01	Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy według portfela księgowego
45.2	F 45.02	Zyski lub straty z tytułu usunięcia z bilansu aktywów niefinansowych innych niż przeznaczone do sprzedaży
45.3	F 45.03	Inne przychody i koszty operacyjne
46	F 46.00	Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

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

▼ M7

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	Kasa, środki w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	<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	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	<i>Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 5 dyrektywy o rachunkowości; 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/2013/33</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	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	<i>Załącznik V część 1 pkt 15</i>			
092	Instrumenty pochodne	<i>Załącznik II do CRR; załącznik V część 1 pkt 15</i>		10	
093	Instrumenty udziałowe	<i>Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33</i>		4	
094	Dłużne papiery wartościowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>		4	

▼ M7

		<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
095	Kredyty i zaliczki	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 27</i>		4	
100	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	<i>Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 5 dyrektywy o rachunkowości; 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/2013/33</i>	<i>MSR 32 pkt 11</i>	4	
120	Dłużne papiery wartościowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>	4	
130	Kredyty i zaliczki	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 27</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 27</i>	4	
140	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	<i>Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 5 dyrektywy o rachunkowości; 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/2013/33</i>	<i>MSR 32 pkt 11</i>	4	
160	Dłużne papiery wartościowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>	4	
170	Kredyty i zaliczki	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 27</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 27</i>	4	
171	Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	<i>Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 4 dyrektywy o rachunkowości</i>		4	
172	Instrumenty udziałowe	<i>Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33</i>		4	
173	Dłużne papiery wartościowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>		4	

▼M7

		<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
174	Kredyty i zaliczki	<i>Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 4 lit. b) dyrektywy o rachunkowości; załącznik V część 1 pkt 24, 27</i>		4	
175	Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej ustalonej metodą praw własności	<i>Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 8 dyrektywy o rachunkowości</i>		4	
176	Instrumenty udziałowe	<i>Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33</i>		4	
177	Dłużne papiery wartościowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>		4	
178	Kredyty i zaliczki	<i>Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 4 lit. b) dyrektywy o rachunkowości; załącznik V część 1 pkt 24, 27</i>		4	
180	Kredyty i wierzytelności	<i>Art. 8 ust. 4 lit. b), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości; 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>	4	
190	Dłużne papiery wartościowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>	4	
200	Kredyty i zaliczki	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 27</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 27</i>	4	
210	Inwestycje utrzymywane do upływu terminu zapadalności	<i>Art. 8 ust. 4 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 9</i>	<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>	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>	4	

▼M7

		<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	Instrumenty dłużne nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia	<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	Inne aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu	<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/2013/33</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	Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń	<i>Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 i 8 dyrektywy o rachunkowości; 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	Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczaniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	<i>Art. 8 ust. 5 i 6 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 89A lit. a)</i>	<i>MSR 39 pkt 89A lit. a)</i>		
260	Inwestycje w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych	<i>Art. 4 Aktywa ust. 7–8 BAD; art. 2 ust. 2 dyrektywy o rachunkowości; załącznik V część 2 pkt 4</i>	<i>MSR 1 pkt 54 lit. e); załącznik V część 2 pkt 4</i>	4, 40	

▼ M7

		<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
270	Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwałe	<i>Art. 4 Aktywa ust. 10 BAD</i>			
280	Rzeczowe aktywa trwałe		<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	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>		
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	Aktywa z tytułu podatku dochodowego		<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. 17 ust. 1 lit. f) dyrektywy o rachunkowości; 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	Inne aktywa	<i>Załącznik V część 2 pkt 5, 14</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 5</i>		
370	Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży		<i>MSR 1 pkt 54 lit. j); MSSF 5 pkt 38, załącznik V część 2 pkt 6</i>		
380	AKTYWA RAZEM	<i>Art. 4 Aktywa BAD</i>	<i>MSR 1 pkt 9 lit. a), WS6</i>		

▼M7

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>	Wartość bilansowa
					010
010	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	<i>Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości; 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/2013/33; załącznik V część 1 pkt 30</i>	<i>Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; 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	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	<i>Art. 8 ust. 3 dyrektywy o rachunkowości</i>		8	
062	Instrumenty pochodne	<i>Załącznik II do CRR; załącznik V część 1 pkt 21</i>		10	
063	Pozycje krótkie			8	
064	Depozyty	<i>Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; załącznik V część 1 pkt 30</i>		8	
065	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe.	<i>Załącznik V część 1 pkt 31</i>		8	
066	Inne zobowiązania finansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 32–34</i>		8	
070	Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	<i>Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 9</i>	<i>MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSR 39 pkt 9</i>	8	

		<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>	Wartość bilansowa
					010
080	Depozyty	<i>Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; załącznik V część 1 pkt 30</i>	<i>Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; 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	Zobowiązania finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego	<i>Art. 8 ust. 3 i 6 dyrektywy o rachunkowości; 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/2013/33; załącznik V część 1 pkt 30</i>	<i>Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; 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	Zobowiązania finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia	<i>Art. 8 ust. 3 dyrektywy o rachunkowości</i>		8	
142	Depozyty	<i>Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; załącznik V część 1 pkt 30</i>		8	
143	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe.	<i>Załącznik V część 1 pkt 31</i>		8	
144	Inne zobowiązania finansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 32–34</i>		8	
150	Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń	<i>Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6, ust. 8 lit. a) dyrektywy o rachunkowości; 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	

▼M7

		<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>	Wartość bilansowa
					010
160	Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	<i>Art. 8 ust. 5 i 6 dyrektywy o rachunkowości; załącznik V część 2 pkt 7 MSR 39 pkt 89A lit. b)</i>	<i>MSR 39 pkt 89A lit. b)</i>		
170	Rezerwy	<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	Emerytura i inne zobowiązania z tytułu określonych świadczeń po okresie zatrudnienia	<i>Załącznik V część 2 pkt 8</i>	<i>MSR 19 pkt 63; MSR 1 pkt 78 lit. d); załącznik V część 2 pkt 8</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	
240	Zobowiązania podatkowe		<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>Art. 17 ust. 1 lit. f) dyrektywy o rachunkowości; 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>		

▼ M7

		<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>	Wartość bilansowa
					010
270	Kapitał podstawowy płatny na żądanie		<i>MSR 32 PI 33; KIMSF 2; załącznik V część 2 pkt 9</i>		
280	Inne zobowiązania	<i>Załącznik V część 2 pkt 10</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 10</i>		
290	Zobowiązania uwzględnione w grupach do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży		<i>MSR 1 pkt 54 lit. p); MSSF 5 pkt 38; załącznik V część 2 pkt 11</i>		
300	ZOBOWIĄZANIA RAZEM		<i>MSR 1 pkt 9 lit. b); WS6</i>		

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>	Wartość bilansowa
					010
010	Kapitał	<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 Załącznik V część 2 pkt 14</i>	<i>MSR 1 pkt 78 lit. e); załącznik V część 2 pkt 14</i>		
040	Ażio	<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	Wyemitowane instrumenty udziałowe inne niż kapitał	<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. 8 ust. 6 dyrektywy o rachunkowości; załącznik V część 2 pkt 15</i>	<i>MSR 32 pkt 28–29; załącznik V część 2 pkt 15</i>		

▼ M7

		<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>	Wartość bilansowa
					010
070	Inne wyemitowane instrumenty udziałowe	<i>Załącznik V część 2 pkt 16</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 16</i>		
080	Pozostałe udziały kapitałowe	<i>Załącznik V część 2 pkt 17</i>	<i>MSSF 2 pkt 10; załącznik V część 2 pkt 17</i>		
090	Skumulowane inne całkowite dochody	<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	<i>Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwałe</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 zdefiniowanych świadczeniach</i>		<i>MSR 1 pkt 7</i>		
122	<i>Aktywa trwałe 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. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości</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. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości</i>	<i>MSSF 7 pkt 23 lit. c); MSR 39 pkt 95–101</i>		

▼ M7

		<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>	Wartość bilansowa
					010
160	<i>Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży</i>	<i>Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości</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	Zyski zatrzymane	<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	Kapitał z aktualizacji wyceny	<i>Art. 4 Pasywa ust. 12 BAD</i>	<i>MSSF 1 pkt 30, pkt D5–D8; załącznik V część 2 pkt 18</i>		
201	Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwale	<i>Art. 7 ust. 1 dyrektywy o rachunkowości</i>			
202	Instrumenty udziałowe	<i>Art. 7 ust. 1 dyrektywy o rachunkowości</i>			
203	Dłużne papiery wartościowe	<i>Art. 7 ust. 1 dyrektywy o rachunkowości</i>			
204	Inne	<i>Art. 7 ust. 1 dyrektywy o rachunkowości</i>			
205	Rezerwa odzwierciedlająca wartość godziwą	<i>Art. 8 ust. 1 lit. a) dyrektywy o rachunkowości</i>			
206	Zabezpieczenie inwestycji netto w jednostkach działających za granicą	<i>Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 8 lit. b) dyrektywy o rachunkowości</i>			

▼M7

		<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>	Wartość bilansowa
					010
207	Zabezpieczające instrumenty pochodne. Zabezpieczenia przepływów pieniężnych	<i>Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 8 lit. a) dyrektywy o rachunkowości; art. 30 lit. a) CRR</i>			
208	Zabezpieczające instrumenty pochodne. Inne zabezpieczenia	<i>Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 8 lit. a) dyrektywy o rachunkowości</i>			
209	Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej ustalonej metodą praw własności	<i>Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 8 akapit drugi dyrektywy o rachunkowości</i>			
210	Kapitał rezerwowy	<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>			
220	Rezerwy lub niepodzielone straty z tytułu inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych	<i>Art. 9 ust. 7 lit. a) dyrektywy o rachunkowości; art. 27; 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	Pierwsze różnice z konsolidacji	<i>Art. 24 ust. 3 lit. c) dyrektywy o rachunkowości</i>			
240	(-) Akcje własne	<i>Załącznik III, załącznik III Aktywa lit. D pkt III ppkt 2 dyrektywy o rachunkowości; art. 4 Aktywa ust. 12 BAD; 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	Zysk lub strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej	<i>Art. 4 Pasywa ust. 14 BAD</i>	<i>MSR 27 pkt 28; MSR 1 pkt 81B lit. b) ppkt (ii)</i>	2	

▼ M7

		<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>	Wartość bilansowa
					010
260	(-) Dywidendy wypłacone w ciągu roku obrotowego	<i>Art. 26 ust. 2 lit. b) CRR</i>	<i>MSR 32 pkt 35</i>		
270	Udziały mniejszości [udziały niekontrolujące]	<i>Art. 24 ust. 4 dyrektywy o rachunkowości</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	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM		<i>MSR 1 pkt 9 lit. c), WS6</i>	46	
310	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM I ZOBOWIĄZANIA RAZEM	<i>Art. 4 Pasywa BAD</i>	<i>MSR 1, WS6</i>		

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>	<i>Podział w tabeli</i>	Bieżący okres
					010
010	Przychody odsetkowe	<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>		

▼M7

		<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>	Bieżący okres
					010
050	Kredyty i wierzytelności		<i>MSSF 7 pkt 20 lit. b); MSR 39 pkt 9, 39 pkt 46 lit. a)</i>		
060	Inwestycje utrzymywane do upływu terminu zapadalności		<i>MSSF 7 pkt 20 lit. b); MSR 39 pkt 9, 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>		
085	Przychody odsetkowe z tytułu zobowiązań	<i>Załącznik V część 2 pkt 25</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 25</i>		
090	(Koszty odsetkowe)	<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	
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>		
145	(Koszty odsetkowe z tytułu aktywów)	<i>Załącznik V część 2 pkt 26</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 26</i>		
150	(Koszty z tytułu kapitału podstawowego płatnego na żądanie)		<i>KIMSF 2 pkt 11</i>		

▼ M7

		<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>	Bieżący okres
					010
160	Przychody z tytułu dywidend	<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>		
200	Przychody z tytułu opłat i prowizji	<i>Art. 27 Układ pionowy ust. 4 BAD</i>	<i>MSSF 7 pkt 20 lit. c)</i>	22	
210	(Koszty z tytułu opłat i prowizji)	<i>Art. 27 Układ pionowy ust. 5 BAD</i>	<i>MSSF 7 pkt 20 lit. c)</i>	22	
220	Zyski lub (-) straty z tytułu usunięcia z bilansu aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy, netto	<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				

▼ M7

		<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>	Bieżący okres
					010
280	Zyski lub (-) straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu, 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	
285	Zyski lub (-) straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu, netto	<i>Art. 27 Układ pionowy ust. 6 BAD</i>		16	
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. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 i 8 dyrektywy o rachunkowości</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	CAŁKOWITE PRZYCHODY OPERACYJNE, NETTO				

▼ M7

		<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>	Bieżący okres
					010
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	
380	(Pozostałe koszty administracyjne)	<i>Art. 27 Układ pionowy ust. 8 lit. b) BAD</i>			
390	(Amortyzacja)		<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	(Rezerwy lub (-) odwrócenie rezerw)		<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	(Zwiększenia lub (-) zmniejszenia funduszu ogólnego ryzyka bankowego, netto)	<i>Art. 38 ust. 2 BAD</i>			
460	(Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy)	<i>Art. 35–37 BAD; załącznik V część 2 pkt 29</i>	<i>MSSF 7 pkt 20 lit. e)</i>	16	

▼ M7

		<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>	Bieżący okres
					010
470	(Aktywa finansowe wyceniane według ceny nabycia)		<i>MSSF 7 pkt 20 lit. e); MSR 39 pkt 66</i>		
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	(Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych)	<i>Art. 27 Układ pionowy ust. 13–14 BAD</i>	<i>MSR 28 pkt 40–43</i>	16	
520	(Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów niefinansowych)		<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	Ujemna wartość firmy ujęta w zysku lub stracie	<i>Art. 24 ust. 3 lit. f) dyrektywy o rachunkowości</i>	<i>MSSF 3 załącznik B pkt B64 lit. n) ppkt (i)</i>		
590	Udział w zysku lub (-) stracie z inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych	<i>Art. 27 Układ pionowy ust. 13–14 BAD</i>	<i>MSR 1 pkt 82 lit. c)</i>		

▼ M7

		<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>	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		<i>MSSF 5 pkt 37; załącznik V część 2 pkt 27</i>		
610	ZYSK LUB (-) STRATA PRZED OPODATKOWANIEM Z TYTUŁU DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ		<i>MSR 1 pkt 102, WS6; MSSF 5 pkt 33A</i>		
620	(Obciążenie lub (-) przychody podatkowe związane z zyskiem lub stratą z tytułu działalności kontynuowanej)	<i>Art. 27 Układ pionowy ust. 15 BAD</i>	<i>MSR 1 pkt 82 lit. d); MSR 12 pkt 77</i>		
630	ZYSK LUB (-) STRATA PO OPODATKOWANIU Z TYTUŁU DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ	<i>Art. 27 Układ pionowy ust. 16 BAD</i>	<i>MSR 1, WS6</i>		
632	Zyski lub (-) straty z tytułu zdarzeń nadzwyczajnych po opodatkowaniu	<i>Art. 27 Układ pionowy ust. 21 BAD</i>			
633	Zyski lub straty z tytułu zdarzeń nadzwyczajnych przed opodatkowaniem	<i>Art. 27 Układ pionowy ust. 19 BAD</i>			
634	(Obciążenie lub (-) przychody podatkowe związane z zyskami lub stratami z tytułu zdarzeń nadzwyczajnych)	<i>Art. 27 Układ pionowy ust. 20 BAD</i>			
640	Zysk lub (-) strata po opodatkowaniu z tytułu działalności zaniechanej		<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	ZYSK LUB (-) STRATA ZA DANY ROK	<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>		

▼M7

3. Sprawozdanie z całkowitych dochodów

		<i>Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości</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	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 zdefiniowanych świadczeniach	<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>		
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>	

▼ **M7**

		<i>Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości</i>	Bieżący okres
			010
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	Całkowite dochody ogółem za dany rok	<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>	

▼M7

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 wynikające z ryzyka kredytowego
				010	Załącznik V część 2 pkt 46 020
010	Instrumenty udziałowe	<i>Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33</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	Dłużne papiery wartościowe	<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	Kredyty i zaliczki	<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>		

▼ M7

		<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 wynikające z ryzyka kredytowego
				010	Załącznik V część 2 pkt 46 020
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 wynikające z ryzyka kredytowego
				010	MSSF 7 pkt 9 lit. c); załącznik V część 2 pkt 46 020
010	Instrumenty udziałowe	<i>Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33</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>		

		<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 wynikające z ryzyka kredytowego <i>MSSF 7 pkt 9 lit. c); załącznik V część 2 pkt 46</i>
				010	020
060	Dłużne papiery wartościowe	<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	Kredyty i zaliczki	<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>		
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	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY	<i>Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 9</i>	<i>MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (i); MSR 39 pkt 9</i>		

▼ **M7**

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	<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	Instrumenty udziałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33	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>				
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	Dłużne papiery wartościowe	<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	Kredyty i zaliczki	<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>				

▼ M7

		<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
					<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
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	AKTYWA FINANSOWE DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY	<i>Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 9</i>	<i>MSSF 7 pkt 8 lit. d); MSR 39 pkt 9</i>				

▼ M7

4.4 Kredyty i wierzytelności oraz inwestycje utrzymywane do upływu terminu zapadalności

				Aktywa, które nie utraciły wartości [wartość bilansowa brutto]	Aktywa, które utra- ciły wartość [wartość bilansowa brutto]	Indywidualne odpisy aktua- lizujące z tytułu aktywów finansowych ocenianych indywi- dualnie	Indywi- dualne odpisy aktualizujące z tytułu aktywów finansowych ocenianych zbiorowo	Zbiorowe odpisy aktuali- zujące z tytułu poniesio- nych, ale niezgloszo- nych strat	Wartość bilansowa
			Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasa- dami rachunkowości		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
	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD					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	060
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)						
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)						
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)						

				Aktywa, które nie utraciły wartości [wartość bilansowa brutto]	Aktywa, które utra- ciły wartość [wartość bilansowa brutto]	Indywidualne odpisy aktua- lizujące z tytułu aktywów finansowych ocenianych indywi- dualnie	Indywi- dualne odpisy aktualizujące z tytułu aktywów finansowych ocenianych zbiorowo	Zbiorowe odpisy aktuali- zujące z tytułu poniesio- nych, ale niezgłoszo- nych strat	Wartość bilansowa
		<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 37 lit. b); MSSF 7, WS29 lit. a); MSR 39 pkt 58–59</i>	<i>MSR 39, OS84–92; załącznik V część 2 pkt 36</i>	<i>MSR 39, OS84–92; załącznik V część 2 pkt 37</i>	<i>MSR 39, OS84–92; załącznik V część 2 pkt 38</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 39</i>
						<i>Załącznik V część 2 pkt 36</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 37</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 38</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 39</i>
				010	020	030	040	050	060
100	Instytucje kredytowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>						
110	Inne instytucje finansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)</i>						
120	Przedsiębiorstwa niefinansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)</i>						
130	Gospodarstwa domowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)</i>						
140	KREDYTY I WIERZYTELNOŚCI	<i>Art. 8 ust. 4 lit. b), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 9</i>	<i>MSR 39 pkt 9, OS16, OS26; załącznik V część 1 pkt 16</i>						
150	Dłużne papiery wartościowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</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>						

				Aktywa, które nie utraciły wartości [wartość bilansowa brutto]	Aktywa, które utraciły wartość [wartość bilansowa brutto]	Indywidualne odpisy aktualizujące z tytułu aktywów finansowych ocenianych indywidualnie	Indywidualne odpisy aktualizujące z tytułu aktywów finansowych ocenianych zbiorowo	Zbiorowe odpisy aktualizujące z tytułu poniesionych, ale niezgłoszonych strat	Wartość bilansowa
		<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>		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	060
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	Kredyty i zaliczki	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	Instytucje 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)						
270	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)						
280	UTRZYMYWANE DO UPŁYWU TERMINU ZAPADALNOŚCI	Art. 8 ust. 4 i 6 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 9	MSSF 7 pkt 8 lit. c); MSR 39 pkt 9, OS16, OS26						

▼ **M7**

4.5 Podporządkowane aktywa finansowe

		<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	Kredyty i zaliczki	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 27</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 27</i>	
020	Dłużne papiery wartościowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>	
030	PODPORZĄDKOWANE [EMITENTOWI] AKTYWA FINANSOWE	<i>Art. 8 ust. 1 lit. a) dyrektywy o rachunkowości</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 40, 54</i>	

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 wynikające z ryzyka kredytowego
				Załącznik V część 2 pkt 46
			010	020
010	Instrumenty udziałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33		
020	w tym: nienotowane			
030	w tym: instytucje kredytowe			
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	Dłużne papiery wartościowe	<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>		

▼M7

		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>	Wartość bilansowa	Skumulowane zmiany wartości godziwej wynikające z ryzyka kredytowego
				Załącznik V część 2 pkt 46
			010	020
090	Institucje 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	Kredyty i zaliczki	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	Institucje 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)		

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 wynikające z ryzyka kredytowego
				Załącznik V część 2 pkt 46
			010	020
010	Instrumenty udziałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33		
020	w tym: nienotowane			

▼ M7

		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>	Wartość bilansowa	Skumulowane zmiany wartości godziwej wynikające z ryzyka kredytowego
				Załącznik V część 2 pkt 46
			010	020
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	Dłużne papiery wartościowe	<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	Kredyty i zaliczki	<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	AKTYWA FINANSOWE NIEBĘDĄCE INSTRUMENTAMI POCHODNYMI NIEPRZEZNACZONE DO OBROTU WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY	<i>Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 4 dyrektywy o rachunkowości</i>		

▼M7

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 wynikające z ryzyka kredytowego
				Załącznik V część 2 pkt 46
			010	020
010	Instrumenty udziałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33		
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	Dłużne papiery wartościowe	<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	Kredyty i zaliczki	<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>		

▼M7

		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>	Wartość bilansowa	Skumulowane zmiany wartości godziwej wynikające z ryzyka kredytowego
				Załącznik V część 2 pkt 46
			010	020
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	AKTYWA FINANSOWE NIEBĘDĄCE INSTRUMENTAMI POCHODNYMI NIEPRZEZNACZONE DO OBROTU WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI	<i>Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 8 akapit drugi dyrektywy o rachunkowości</i>		

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 odpisy aktualizujące z tytułu ryzyka kredytowego	Ogólne odpisy aktualizujące z tytułu ryzyka kredytowego i ryzyka bankowego wpływające na wartość bilansową	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 38	Załącznik V część 2 pkt 39
			010	020	030	040	050
010	Dłużne papiery wartościowe	<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>					

		<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 odpisy aktualizujące z tytułu ryzyka kredytowego	Ogólne odpisy aktualizujące z tytułu ryzyka kredytowego i ryzyka bankowego wpływające na wartość bilansową	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 38	Załącznik V część 2 pkt 39
			010	020	030	040	050
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	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>					
130	Gospodarstwa domowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)</i>					
140	INSTRUMENTY DŁUŻNE NIEPRZEZNACZONE DO OBROTU WYCENIANE METODĄ CENY NABYCIA	<i>Art. 37 ust. 1 BAD; art. 42a ust. 4 lit. b)</i>					

▼ **M7**

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	Instrumenty udziałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33	
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	Dłużne papiery wartościowe	<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	Kredyty i zaliczki	<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	INNE AKTYWA FINANSOWE NIEBĘDĄCE INSTRUMENTAMI POCHODNYMI NIEPRZEZNACZONE DO OBROTU	<i>Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 8 akapit drugi dyrektywy o rachunkowości</i>	

▼M7

5. Podział kredytów i zaliczek według produktów

			Banki centralne	Sektor instytucji rządowych isamorządowych	Institucje kredytowe	Inne instytucje finansowe	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Gospodarstwa domowe
			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)
			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	KREDYTY I ZALICZKI	Załącznik V część 1 pkt 24, 27					

				Banki centralne	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Institucje kredytowe	Inne instytucje finansowe	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Gospodarstwa domowe
			<i>Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości</i>	<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>
			<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>	<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 zabezpieczeń	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>						
Według celów	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>						
Według podporządkowania	130	w tym: kredyty na finansowanie projektów inwestycyjnych	<i>Załącznik V część 2 pkt 41 lit. l)</i>						

▼M7

6. Podział kredytów i zaliczek na rzecz przedsiębiorstw niefinansowych

			Przedsiębiorstwa niefinansowe			
			Wartość bilansowa brutto	W tym: nieobsługiwane	Skumulowana utrata wartości lub skumulowane zmiany wartości godziwej wynikające z ryzyka kredytowego	
			<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
			010	012	020	
010	A Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	<i>Rozporządzenie w sprawie NACE</i>				
020	B Górnictwo i wydobywanie	<i>Rozporządzenie w sprawie NACE</i>				
030	C Przetwórstwo przemysłowe	<i>Rozporządzenie w sprawie NACE</i>				
040	D Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	<i>Rozporządzenie w sprawie NACE</i>				
050	E Dostawa wody	<i>Rozporządzenie w sprawie NACE</i>				
060	F Budownictwo	<i>Rozporządzenie w sprawie NACE</i>				
070	G Handel hurtowy i detaliczny	<i>Rozporządzenie w sprawie NACE</i>				
080	H Transport i gospodarka magazynowa	<i>Rozporządzenie w sprawie NACE</i>				
090	I Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	<i>Rozporządzenie w sprawie NACE</i>				
100	J Informacja i komunikacja	<i>Rozporządzenie w sprawie NACE</i>				
110	L Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	<i>Rozporządzenie w sprawie NACE</i>				

▼M7

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

▼M7

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

			Przeterminowane, ale które nie utraciły wartości						
			≤ 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						
			Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; załącznik V część 2 pkt 47–48						
			010	020	030	040	050	060	
010	Instrumenty udziałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33	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)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)						
040	w tym: inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)						
050	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)						
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)						

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Przeterminowane, ale które nie utraciły wartości					
				≤ 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					
				Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; załącznik V część 2 pkt 47–48					
				010	020	030	040	050	060
090	Institucje 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)						
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	Institucje 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)						

				Przeterminowane, ale które nie utraciły wartości					
				≤ 30 dni	30 dni ≤ 60 dni ^	60 dni ≤ 90 dni ^	90 dni ≤ 180 dni ^	180 dni ≤ 1 rok ^	> 1 rok
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	MSSF 7 pkt 37 lit. a); WS 26–28; załącznik V część 2 pkt 47–48					
				Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; załącznik V część 2 pkt 47–48					
				010	020	030	040	050	060
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)						
190	RAZEM								
Kredyty i zaliczki według produktów, według zabezpieczeń i według podporządkowania									
200	Na żądanie [wezwanie] i w krótkim terminie [rachunek bieżący]	Załącznik V część 2 pkt 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)						

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Przeterminowane, ale które nie utraciły wartości					
				≤ 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					
				Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; załącznik V część 2 pkt 47–48					
				010	020	030	040	050	060
240	Kredyty z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	Załącznik V część 2 pkt 41 lit. e)	Załącznik V część 2 pkt 41 lit. e)						
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)						

				Wartość bilansowa aktywów, które utraciły wartość	Indywidualne odpisy aktualizujące z tytułu a ktywów finansowych ocenianych indywidualnie	Indywidualne odpisy aktualizujące z tytułu aktywów finansowych ocenianych zbiorowo	Zbiorowe odpisy aktualizujące z tytułu poniesionych, ale niezgłoszonych strat
			<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>MSR 39, OS84-92; załącznik V część 2 pkt 37</i>	<i>MSR 39, OS84-92; załącznik V część 2 pkt 38</i>
		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</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>	<i>Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; załącznik V część 2 pkt 37</i>	<i>Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; załącznik V część 2 pkt 38</i>
				070	080	090	100
010	Instrumenty udziałowe	<i>Część 2 pkt 4-5 w tabeli w załączniku II do rozporz- ządzenia EBC/2013/33</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 niefinan- sowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)</i>				
060	Dłużne papiery wartościowe	<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 samo- rządowych	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)</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>	Wartość bilansowa aktywów, które utraciły wartość	Indywidualne odpisy aktualizujące z tytułu a ktywów finansowych ocenianych indywidualnie	Indywidualne odpisy aktualizujące z tytułu aktywów finansowych ocenianych zbiorowo	Zbiorowe odpisy aktualizujące z tytułu poniesionych, ale niezgłoszonych strat
				<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>MSR 39, OS84–92; załącznik V część 2 pkt 37</i>	<i>MSR 39, OS84–92; załącznik V część 2 pkt 38</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>	<i>Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; załącznik V część 2 pkt 37</i>	<i>Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; załącznik V część 2 pkt 38</i>
				070	080	090	100
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	Kredyty i zaliczki	<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>				
160	Inne instytucje finansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)</i>				

				Wartość bilansowa aktywów, które utraciły wartość	Indywidualne odpisy aktualizujące z tytułu a ktywów finansowych ocenianych indywidualnie	Indywidualne odpisy aktualizujące z tytułu aktywów finansowych ocenianych zbiorowo	Zbiorowe odpisy aktualizujące z tytułu poniesionych, ale niezgłoszonych 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>	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
				Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR	Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; załącznik V część 2 pkt 36	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
				070	080	090	100
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)				
190	RAZEM						
Kredyty i zaliczki według produktów, według zabezpieczeń i według podporządkowania							
200	Na żądanie [wezwanie] i w krótkim terminie [rachunek bieżący]	Załącznik V część 2 pkt 41 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 41 lit. a)				
210	Zadłużenie z tytułu kart kredyto- wych	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)				

		<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 uległy wartości	Indywidualne odpisy aktualizujące z tytułu aktywów finansowych ocenianych indywidualnie	Indywidualne odpisy aktualizujące z tytułu aktywów finansowych ocenianych zbiorowo	Zbiorowe odpisy aktualizujące z tytułu poniesionych, ale niezgłoszonych strat
				<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>MSR 39, OS84-92; załącznik V część 2 pkt 37</i>	<i>MSR 39, OS84-92; załącznik V część 2 pkt 38</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>	<i>Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; załącznik V część 2 pkt 37</i>	<i>Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; załącznik V część 2 pkt 38</i>
				070	080	090	100
240	Kredyty z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	<i>Załącznik V część 2 pkt 41 lit. e)</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 41 lit. e)</i>				
250	Inne kredyty terminowe	<i>Załącznik V część 2 pkt 41 lit. f)</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 41 lit. f)</i>				
260	Zaliczki niebędące kredytami	<i>Załącznik V część 2 pkt 41 lit. g)</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 41 lit. g)</i>				
270	w tym: kredyty hipoteczne [kredyty zabezpieczone nieruchomościami]	<i>Załącznik V część 2 pkt 41 lit. h)</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 41 lit. h)</i>				
280	w tym: inne kredyty zabezpieczone	<i>Załącznik V część 2 pkt 41 lit. i)</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 41 lit. i)</i>				
290	w tym: kredyt konsumpcyjny	<i>Załącznik V część 2 pkt 41 lit. j)</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 41 lit. j)</i>				
300	w tym: kredyty na zakup nieruchomości mieszkalnej	<i>Załącznik V część 2 pkt 41 lit. k)</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 41 lit. k)</i>				
310	w tym: kredyty na finansowanie projektów inwestycyjnych	<i>Załącznik V część 2 pkt 41 lit. l)</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 41 lit. l)</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>	Indywidualne odpisy aktualizujące z tytułu ryzyka kredytowego	Ogólne odpisy aktualizujące z tytułu ryzyka kredytowego	Ogólne odpisy aktualizujące z tytułu ryzyka bankowego	Skumulowane należności spisane
							<i>MSR 39, OS84–92; MSSF 7 pkt 16, pkt 37 lit. b); pkt B5 lit. d); załącznik V część 2 pkt 49–50</i>
							<i>Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; załącznik V część 2 pkt 49–50</i>
							102 103 104 110
010	Instrumenty udziałowe	<i>Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33</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	Dłużne papiery wartościowe	<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>				

		<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>	Indywidualne odpisy aktualizujące z tytułu ryzyka kredytowego	Ogólne odpisy aktualizujące z tytułu ryzyka kredytowego	Ogólne odpisy aktualizujące z tytułu ryzyka bankowego	Skumulowane należności spisane	
								<i>MSR 39, OS84–92; MSSF 7 pkt 16, pkt 37 lit. b); pkt B5 lit. d); załącznik V część 2 pkt 49–50</i>
				<i>Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR</i>	<i>Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR</i>	<i>Art. 37 ust. 2 BAD; art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR</i>	<i>Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; załącznik V część 2 pkt 49–50</i>	
				102	103	104	110	
090	Institucje 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	Kredyty i zaliczki	<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	Institucje 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>					

		<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>	Indywidualne odpisy aktualizujące z tytułu ryzyka kredytowego	Ogólne odpisy aktualizujące z tytułu ryzyka kredytowego	Ogólne odpisy aktualizujące z tytułu ryzyka bankowego	Skumulowane należności spisane
							<i>MSR 39, OS84–92; MSSF 7 pkt 16, pkt 37 lit. b); pkt B5 lit. d); załącznik V część 2 pkt 49–50</i>
				<i>Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR</i>	<i>Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR</i>	<i>Art. 37 ust. 2 BAD; art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR</i>	<i>Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; załącznik V część 2 pkt 49–50</i>
				102	103	104	110
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	RAZEM						
Kredyty i zaliczki według produktów, według zabezpieczeń i według podporządkowania							
200	Na żądanie [wezwanie] i w krótkim terminie [rachunek bieżący]	<i>Załącznik V część 2 pkt 41 lit. a)</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 41 lit. a)</i>				
210	Zadłużenie z tytułu kart kredytowych	<i>Załącznik V część 2 pkt 41 lit. b)</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 41 lit. b)</i>				
220	Należności z tytułu dostaw i usług	<i>Załącznik V część 2 pkt 41 lit. c)</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 41 lit. c)</i>				
230	Leasingi finansowe	<i>Załącznik V część 2 pkt 41 lit. d)</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 41 lit. d)</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>	Indywidualne odpisy aktualizujące z tytułu ryzyka kredytowego	Ogólne odpisy aktualizujące z tytułu ryzyka kredytowego	Ogólne odpisy aktualizujące z tytułu ryzyka bankowego	Skumulowane należności spisane		
							<i>MSR 39, OS84–92; MSSF 7 pkt 16, pkt 37 lit. b); pkt B5 lit. d); załącznik V część 2 pkt 49–50</i>		
						<i>Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR</i>	<i>Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR</i>	<i>Art. 37 ust. 2 BAD; art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR</i>	<i>Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; załącznik V część 2 pkt 49–50</i>
						102	103	104	110
240	Kredyty z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	<i>Załącznik V część 2 pkt 41 lit. e)</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 41 lit. e)</i>						
250	Inne kredyty terminowe	<i>Załącznik V część 2 pkt 41 lit. f)</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 41 lit. f)</i>						
260	Zaliczki niebędące kredytami	<i>Załącznik V część 2 pkt 41 lit. g)</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 41 lit. g)</i>						
270	w tym: kredyty hipoteczne [kredyty zabezpieczone nieruchomościami]	<i>Załącznik V część 2 pkt 41 lit. h)</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 41 lit. h)</i>						
280	w tym: inne kredyty zabezpieczone	<i>Załącznik V część 2 pkt 41 lit. i)</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 41 lit. i)</i>						
290	w tym: kredyt konsumpcyjny	<i>Załącznik V część 2 pkt 41 lit. j)</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 41 lit. j)</i>						
300	w tym: kredyty na zakup nieruchomości mieszkalnej	<i>Załącznik V część 2 pkt 41 lit. k)</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 41 lit. k)</i>						
310	w tym: kredyty na finansowanie projektów inwestycyjnych	<i>Załącznik V część 2 pkt 41 lit. l)</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 41 lit. l)</i>						

▼M7

8. Podział zobowiązań finansowych

8.1 Podział zobowiązań finansowych według produktów i według sektorów kontrahentów

				Wartość bilansowa						Skumulowane zmiany wartości godziwej wynikające z 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		
			<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. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 9, OS14–15</i>	<i>Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 9</i>	<i>Art. 8 ust. 3 i 6 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 47</i>	<i>Art. 8 ust. 3 dyrektywy o rachunkowości; załącznik V część 1 pkt 15</i>	<i>Art. 8 ust. 3 dyrektywy o rachunkowości</i>	<i>Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 i ust. 8 akapit pierwszy lit. a) dyrektywy o rachunkowości;</i>	<i>Art. 33 ust. 1 lit. b), art. 33 ust. 1 lit. c) CRR</i>	<i>Art. 7 ust. 2 rozporządzenia ECB/2013/33</i>
				010	020	030	034	035	037	040	050
010	Instrumenty pochodne	<i>Załącznik II do CRR</i>	<i>MSR 39 pkt 9, OS15 lit. a)</i>								
020	Pozycje krótkie		<i>MSR 39, OS15 lit. b)</i>								
030	Instrumenty udziałowe	<i>Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33</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	Depozyty	<i>Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; załącznik V część 1 pkt 30</i>	<i>Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; załącznik V część 1 pkt 30</i>								

				Wartość bilansowa						Skumulowane zmiany wartości godziwej wynikające z 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		
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	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. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 9, OS14–15	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 9	Art. 8 ust. 3 i 6 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 47	Art. 8 ust. 3 dyrektywy o rachunkowości; załącznik V część 1 pkt 15	Art. 8 ust. 3 dyrektywy o rachunkowości	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 i ust. 8 akapit pierwszy lit. a) dyrektywy o rachunkowości;	Art. 33 ust. 1 lit. b), art. 33 ust. 1 lit. c) CRR	Art. 7 ust. 2 rozporządzenia ECB/2013/33
				010	020	030	034	035	037	040	050
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/2013/33	Część 2 pkt 9.1 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33								
080	Lokaty o ustalonym terminie zapadalności	Część 2 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33	Część 2 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33								
090	Depozyty zwrotne za wypowiedzeniem	Część 2 pkt 9.3 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; załącznik V część 2 pkt 51	Część 2 pkt 9.3 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; 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/2013/33	Część 2 pkt 9.4 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33								

				Wartość bilansowa						Skumulowane zmiany wartości godziwej wynikające z 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		
			<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. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 9, OS14–15</i>	<i>Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 9</i>	<i>Art. 8 ust. 3 i 6 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 47</i>	<i>Art. 8 ust. 3 dyrektywy o rachunkowości; załącznik V część 1 pkt 15</i>	<i>Art. 8 ust. 3 dyrektywy o rachunkowości</i>	<i>Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 i ust. 8 akapit pierwszy lit. a) dyrektywy o rachunkowości;</i>	<i>Art. 33 ust. 1 lit. b), art. 33 ust. 1 lit. c) CRR</i>	<i>Art. 7 ust. 2 rozporządzenia ECB/2013/33</i>
				010	020	030	034	035	037	040	050
110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	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/2013/33	Część 2 pkt 9.1 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33								
130	Lokaty o ustalonym terminie zapadalności	Część 2 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33	Część 2 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33								
140	Depozyty zwrotne za wypowiedzeniem	Część 2 pkt 9.3 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; załącznik V część 2 pkt 51	Część 2 pkt 9.3 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; 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/2013/33	Część 2 pkt 9.4 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33								

				Wartość bilansowa						Skumulowane zmiany wartości godziwej wynikające z 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		
		<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. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 9, OS14–15</i>	<i>Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 9</i>	<i>Art. 8 ust. 3 i 6 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 47</i>	<i>Art. 8 ust. 3 dyrektywy o rachunkowości; załącznik V część 1 pkt 15</i>	<i>Art. 8 ust. 3 dyrektywy o rachunkowości</i>	<i>Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 i ust. 8 akapit pierwszy lit. a) dyrektywy o rachunkowości;</i>	<i>Art. 33 ust. 1 lit. b), art. 33 ust. 1 lit. c) CRR</i>	<i>Art. 7 ust. 2 rozporządzenia ECB/2013/33</i>
				010	020	030	034	035	037	040	050
160	Institucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	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/2013/33	Część 2 pkt 9.1 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33								
180	Lokaty o ustalonym terminie zapadalności	Część 2 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33	Część 2 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33								
190	Depozyty zwrotne za wypowiedzeniem	Część 2 pkt 9.3 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; załącznik V część 2 pkt 51	Część 2 pkt 9.3 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; 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/2013/33	Część 2 pkt 9.4 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33								

				Wartość bilansowa						Skumulowane zmiany wartości godziwej wynikające z 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		
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	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. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 9, OS14–15	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 9	Art. 8 ust. 3 i 6 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 47	Art. 8 ust. 3 dyrektywy o rachunkowości; załącznik V część 1 pkt 15	Art. 8 ust. 3 dyrektywy o rachunkowości	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 i ust. 8 akapit pierwszy lit. a) dyrektywy o rachunkowości;	Art. 33 ust. 1 lit. b), art. 33 ust. 1 lit. c) CRR	Art. 7 ust. 2 rozporządzenia ECB/2013/33
				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/2013/33	Część 2 pkt 9.1 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33								
230	Lokaty o ustalonym terminie zapadalności	Część 2 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33	Część 2 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33								
240	Depozyty zwrotne za wypowiedzeniem	Część 2 pkt 9.3 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; załącznik V część 2 pkt 51	Część 2 pkt 9.3 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; 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/2013/33	Część 2 pkt 9.4 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33								

			Wartość bilansowa						Skumulowane zmiany wartości godziwej wynikające z 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			
		<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>	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. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 9, OS14–15	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 9	Art. 8 ust. 3 i 6 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 47	Art. 8 ust. 3 dyrektywy o rachunkowości; załącznik V część 1 pkt 15	Art. 8 ust. 3 dyrektywy o rachunkowości	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 i ust. 8 akapit pierwszy lit. a) dyrektywy o rachunkowości;	Art. 33 ust. 1 lit. b), art. 33 ust. 1 lit. c) CRR	Art. 7 ust. 2 rozporządzenia ECB/2013/33
				010	020	030	034	035	037	040	050
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/2013/33	Część 2 pkt 9.1 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33								
280	Lokaty o ustalonym terminie zapadalności	Część 2 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33	Część 2 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33								
290	Depozyty zwrotne za wypowiedzeniem	Część 2 pkt 9.3 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; załącznik V część 2 pkt 51	Część 2 pkt 9.3 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; 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/2013/33	Część 2 pkt 9.4 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33								

				Wartość bilansowa						Skumulowane zmiany wartości godziwej wynikające z 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		
		<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. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 9, OS14–15</i>	<i>Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 9</i>	<i>Art. 8 ust. 3 i 6 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 47</i>	<i>Art. 8 ust. 3 dyrektywy o rachunkowości; załącznik V część 1 pkt 15</i>	<i>Art. 8 ust. 3 dyrektywy o rachunkowości</i>	<i>Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 i ust. 8 akapit pierwszy lit. a) dyrektywy o rachunkowości;</i>	<i>Art. 33 ust. 1 lit. b), art. 33 ust. 1 lit. c) CRR</i>	<i>Art. 7 ust. 2 rozporządzenia ECB/2013/33</i>
				010	020	030	034	035	037	040	050
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/2013/33	Część 2 pkt 9.1 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33								
330	Lokaty o ustalonym terminie zapadalności	Część 2 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33	Część 2 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33								
340	Depozyty zwrotne za wypowiedzeniem	Część 2 pkt 9.3 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; załącznik V część 2 pkt 51	Część 2 pkt 9.3 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; 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/2013/33	Część 2 pkt 9.4 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33								

			Wartość bilansowa						Skumulowane zmiany wartości godziwej wynikające z 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		
		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad 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. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 9, OS14–15</i>	<i>Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 9</i>	<i>Art. 8 ust. 3 i 6 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 47</i>	<i>Art. 8 ust. 3 dyrektywy o rachunkowości; załącznik V część 1 pkt 15</i>	<i>Art. 8 ust. 3 dyrektywy o rachunkowości</i>	<i>Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 i ust. 8 akapit pierwszy lit. a) dyrektywy o rachunkowości;</i>	<i>Art. 33 ust. 1 lit. b), art. 33 ust. 1 lit. c) CRR</i>	<i>Art. 7 ust. 2 rozporządzenia ECB/2013/33</i>
			010	020	030	034	035	037	040	050
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							
370	Certyfikaty depozytowe	Załącznik V część 2 pkt 52 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 52 lit. a)							
380	Papiery wartościowe zabezpieczone aktywami	Art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR	Art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR							
390	Obligacje zabezpieczone	Art. 129 ust. 1 CRR	Art. 129 ust. 1 CRR							
400	Kontrakty hybrydowe	Załącznik V część 2 pkt 52 lit. d)	MSR 39 pkt 10–11; OS27, OS29; KIMSF 9; załącznik V część 2 pkt 52 lit. d)							

				Wartość bilansowa						Skumulowane zmiany wartości godziwej wynikające z 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		
		<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. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 9, OS14–15</i>	<i>Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 9</i>	<i>Art. 8 ust. 3 i 6 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 47</i>	<i>Art. 8 ust. 3 dyrektywy o rachunkowości; załącznik V część 1 pkt 15</i>	<i>Art. 8 ust. 3 dyrektywy o rachunkowości</i>	<i>Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 i ust. 8 akapit pierwszy lit. a) dyrektywy o rachunkowości;</i>	<i>Art. 33 ust. 1 lit. b), art. 33 ust. 1 lit. c) CRR</i>	<i>Art. 7 ust. 2 rozporządzenia ECB/2013/33</i>
				010	020	030	034	035	037	040	050
410	Pozostałe wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 2 pkt 52 lit. e)	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	Załącznik V część 1 pkt 32–34								
450	ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE										

▼ M7

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. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 9</i>	<i>Art. 8 ust. 3 i 6 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 47</i>	<i>Art. 8 ust. 3 dyrektywy o rachunkowości</i>
				010	020	030
010	Depozyty	<i>Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; załącznik V część 1 pkt 30</i>	<i>Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; załącznik V część 1 pkt 30</i>			
020	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe.	<i>Załącznik V część 1 pkt 31</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 31</i>			
030	PODPORZĄDKOWANE ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE	<i>Załącznik V część 2 pkt 53–54</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 53–54</i>			

▼ **M7**9. **Zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne zobowiązania**9.1 **Ekspozycje pozabilansowe: zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne udzielone zobowiązania**

		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości</i>	<i>Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości</i>	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	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	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)	

▼ M7

		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości</i>	<i>Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości</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>
				<i>Załącznik I 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	Inne udzielone zobowiązania	<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>	
181	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>	

▼M7

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

				Maksymalna uznawalna kwota gwarancji	Kwota nominalna
		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości</i>	<i>Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości</i>	<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	Otrzymane zobowiązania do udzielenia pożyczki	<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	Otrzymane gwarancje finansowe	<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>		

▼M7

		<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	Inne otrzymane zobowiązania	<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>		

▼ M7

10. Instrumenty pochodne – przeznaczone do obrotu

Według rodzaju ryzyka / według produktów lub według rodzaju rynku	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Wartość bilansowa		Wartość rynkowa		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	
			Załącznik V część 2 pkt 4, 69	Załącznik V część 2 pkt 7, 69			Załącznik V część 2 pkt 70-71	Załącznik V część 2 pkt 72	
			010	020	022	025	030	040	
010	Stopa procentowa	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	Akcje	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						

▼M7

Według rodzaju ryzyka / według produktów lub według rodzaju rynku		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Wartość bilansowa		Wartość rynkowa		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
				Załącznik V część 2 pkt 4, 69	Załącznik V część 2 pkt 7, 69			Załącznik V część 2 pkt 70–71	Załącznik V część 2 pkt 72
				010	020	022	025	030	040
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	Pozycje walutowe i pozycje w zlocie	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								

▼M7

Według rodzaju ryzyka / według produktów lub według rodzaju rynku		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Wartość bilansowa		Wartość rynkowa		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
				Załącznik V część 2 pkt 4, 69	Załącznik V część 2 pkt 7, 69			Załącznik V część 2 pkt 70–71	Załącznik V część 2 pkt 72
				010	020	022	025	030	040
180	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym								
190	Kredyt	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								
220	Opcja na spread kredytowy								
230	Swap przychodu całkowitego								
240	Inne								
250	Towar	Załącznik V część 2 pkt 67 lit. e)	Załącznik V część 2 pkt 67 lit. e)						

Według rodzaju ryzyka / według produktów lub według rodzaju rynku		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Wartość bilansowa		Wartość rynkowa		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
				Załącznik V część 2 pkt 4, 69	Załącznik V część 2 pkt 7, 69			Załącznik V część 2 pkt 70–71	Załącznik V część 2 pkt 72
				010	020	022	025	030	040
260	w tym: zabezpieczenia ekonomiczne	Załącznik V część 2 pkt 74	Załącznik V część 2 pkt 74						
270	Inne	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	INSTRUMENTY POCHODNE	Załącznik II do CRR; załącznik V część 1 pkt 15	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)	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)						

▼ **M7****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	Stopa procentowa	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	Akcje	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	Pozycje walutowe i pozycje w zlocie	Załącznik V część 2 pkt 67 lit. c)				
120	Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym					
130	Inne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym					

▼ M7

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
140	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym					
150	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym					
160	Kredyt	Załącznik V część 2 pkt 67 lit. d)				
170	Swap ryzyka kredytowego					
180	Opcja na spread kredytowy					
190	Swap przychodu całkowitego					
200	Inne					
210	Towar	Załącznik V część 2 pkt 67 lit. e)				
220	Inne	Załącznik V część 2 pkt 67 lit. f)				
230	ZABEZPIECZENIA WARTOŚCI GODZIWEJ	MSSF 7 pkt 22 lit. b); MSR 39 pkt 86 lit. a)				
240	Stopa procentowa	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					

▼ M7

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
280	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym					
290	Akcje	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	Pozycje walutowe i pozycje w zlocie	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	Kredyt	Załącznik V część 2 pkt 67 lit. d)				
400	Swap ryzyka kredytowego					
410	Opcja na spread kredytowy					
420	Swap przychodu całkowitego					

▼ M7

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
430	Inne					
440	Towar	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)				

▼M7

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	Wartość bilansowa		Kwota referencyjna	
			Aktywa	Zobowiązania	Ogółem zabezpieczenie	w tym: sprzedane
			Załącznik V część 2 pkt 4, 69	Załącznik V część 2 pkt 7, 69	Załącznik V część 2 pkt 70, 71	Załącznik V część 2 pkt 72
			005	007	010	020
010	Stopa procentowa	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	Akcje	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	Pozycje walutowe i pozycje w złocie	Załącznik V część 2 pkt 67 lit. c)				
120	Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym					
130	Inne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym					

▼ M7

Według produktów lub według rodzaju rynku		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Wartość bilansowa		Kwota referencyjna	
			Aktywa	Zobowiązania	Ogółem zabezpieczenie	w tym: sprzedane
			Załącznik V część 2 pkt 4, 69	Załącznik V część 2 pkt 7, 69	Załącznik V część 2 pkt 70, 71	Załącznik V część 2 pkt 72
			005	007	010	020
140	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym					
150	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym					
160	Kredyt	Załącznik V część 2 pkt 67 lit. d)				
170	Swap ryzyka kredytowego					
180	Opcja na spread kredytowy					
190	Swap przychodu całkowitego					
200	Inne					
210	Towar	Załącznik V część 2 pkt 67 lit. e)				
220	Inne	Załącznik V część 2 pkt 67 lit. f)				
230	INSTRUMENTY POCHODNE – RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ					
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 strat kredytowych i utraty wartości instrumentów udziałowych

		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości art. 442 lit. i) CRR</i>	<i>Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości MSSF 7 pkt 16, pkt B5 lit. d); art. 442 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 odpisów 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	Instrumenty udziałowe											
020	Indywidualne odpisy aktualizujące z tytułu aktywów finansowych ocenianych indywidualnie	<i>Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; załącznik V część 2 pkt 36</i>	<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>	<i>Załącznik V część 1 pkt 26</i>									
040	<i>Banki centralne</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)</i>									

		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości art. 442 lit. i) CRR</i>	<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości MSSF 7 pkt 16, pkt B5 lit. d); art. 442 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 odpisów 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
					<i>Załącznik V część 2 pkt 77</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 77</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 78</i>				<i>Załącznik V część 2 pkt 78</i>	
					<i>Załącznik V część 2 pkt 77</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 77</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 78</i>				<i>Załącznik V część 2 pkt 78</i>	
				010	020	030	040	050	060	070	080	090
050	<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>									
060	<i>Instytucje kredytowe</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>									
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	<i>Kredyty i zaliczki</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 27</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 27</i>									

		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości art. 442 lit. i) CRR</i>	<i>Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości MSSF 7 pkt 16, pkt B5 lit. d); art. 442 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 odpisów 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
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>									
130	<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>									
140	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)</i>									
150	<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. 442 lit. i) CRR</i>	<i>Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości MSSF 7 pkt 16, pkt B5 lit. d); art. 442 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 odpisów 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
					<i>Załącznik V część 2 pkt 77</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 77</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 78</i>				<i>Załącznik V część 2 pkt 78</i>	
					<i>Załącznik V część 2 pkt 77</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 77</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 78</i>				<i>Załącznik V część 2 pkt 78</i>	
				010	020	030	040	050	060	070	080	090
160	Indywidualne odpisy aktualizujące z tytułu aktywów finansowych ocenianych zbiorowo	<i>Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; załącznik V część 2 pkt 37</i>	<i>MSR 39 pkt 59, 64; załącznik V część 2 pkt 37</i>									
170	Dłużne papiery wartościowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 26</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 26</i>									
180	<i>Banki centralne</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)</i>									
190	<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>									
200	<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. 442 lit. i) CRR</i>	<i>Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości MSSF 7 pkt 16, pkt B5 lit. d); art. 442 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 odpisów 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
					<i>Załącznik V część 2 pkt 77</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 77</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 78</i>					<i>Załącznik V część 2 pkt 78</i>
					<i>Załącznik V część 2 pkt 77</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 77</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 78</i>					<i>Załącznik V część 2 pkt 78</i>
				010	020	030	040	050	060	070	080	090
210	<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>									
220	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)</i>									
230	Kredyty i zaliczki	<i>Załącznik V część 1 pkt 27</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 27</i>									
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>									

		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości art. 442 lit. i) CRR</i>	<i>Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości MSSF 7 pkt 16, pkt B5 lit. d); art. 442 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 odpisów 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
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>									
300	Zbiorowe odpisy aktualizujące z tytułu poniesionych, ale niezgłoszonych strat z tytułu aktywów finansowych	<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>									

		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości art. 442 lit. i) CRR</i>	<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości MSSF 7 pkt 16, pkt B5 lit. d); art. 442 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 odpisów 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
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	Indywidualne odpisy aktualizujące z tytułu ryzyka kredytowego	<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>										
360	<i>Sektor instytucji rządowych i samorządowych</i>	<i>Zalącznik V część 1 pkt 35 lit. b)</i>										

		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości art. 442 lit. i) CRR</i>	<i>Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości MSSF 7 pkt 16, pkt B5 lit. d); art. 442 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 odpisów 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
370	<i>Instytucje kredytowe</i>			<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>								
380	<i>Inne instytucje finansowe</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)</i>										
390	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)</i>										
400	<i>Kredyty i zaliczki</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 17</i>										
410	<i>Banki centralne</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)</i>										
420	<i>Sektor instytucji rządowych i samorządowych</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)</i>										

		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości art. 442 lit. i) CRR</i>	<i>Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości MSSF 7 pkt 16, pkt B5 lit. d); art. 442 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 odpisów 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
430	<i>Instytucje kredytowe</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>										
440	<i>Inne instytucje finansowe</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)</i>										
450	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)</i>										
460	<i>Gospodarstwa domowe</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)</i>										
470	Ogólne odpisy aktualizujące z tytułu ryzyka kredytowego	<i>Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR</i>										
480	Dłużne papiery wartościowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 26</i>										

		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości art. 442 lit. i) CRR</i>	<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości art. 442 lit. i) CRR</i>	<i>Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości MSSF 7 pkt 16, pkt B5 lit. d); art. 442 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 odpisów 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	
490	Kredyty i zaliczki				<i>Załącznik V część 1 pkt 27</i>										
500	Ogólne odpisy aktualizujące z tytułu ryzyka bankowego	<i>Art. 37 ust. 2 BAD; art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR</i>													
510	Dłużne papiery wartościowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 26</i>													
520	Kredyty i zaliczki	<i>Załącznik V część 1 pkt 27</i>													
530	Razem														

▼M7

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 MSSF 7 pkt 36 lit. b)	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	
				Załącznik V część 2 pkt 81 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 81 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 81 lit. b)	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)	
030	Nieruchomości inwestycyjne		MSSF 7 pkt 38 lit. a)	
040	Instrumenty udziałowe i dłużne		MSSF 7 pkt 38 lit. a)	

▼ M7

		<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
050	Inne		MSSF 7 pkt 38 lit. a)	
060	Razem			

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

		<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	Przejęcie [nieruchomości inwestycyjnych i rzeczowych aktywów trwałych]	Załącznik V część 2 pkt 84	MSSF 7 pkt 38 lit. a); załącznik V część 2 pkt 84	

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 <i>MSSF 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, 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
AKTYWA											
010	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	<i>Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości; 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>								

		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, 93 lit. f)	MSSF 13 pkt 76	MSSF 13 pkt 81	MSSF 13 pkt 86	
				010	020	030	040	050	060	070	080	
030	Instrumenty udziałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33	MSR 32 pkt 11									
040	Dłużne wartościowe papiery	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	Załącznik V część 1 pkt 24, 26									
050	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	Załącznik V część 1 pkt 24, 27									
060	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 9	MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (i); MSR 39 pkt 9									
070	Instrumenty udziałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33	MSR 32 pkt 11									
080	Dłużne wartościowe papiery	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	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości; 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/2013/33	MSR 32 pkt 11									

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	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, 93 lit. f)	MSSF 13 pkt 76	MSSF 13 pkt 81	MSSF 13 pkt 86	
				010	020	030	040	050	060	070	080	
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	Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 i ust. 8 akapit pierwszy lit. a) dyrektywy o rachunkowości; 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									
ZOBOWIĄZANIA												
150	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Art. 4, art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości; 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/2013/33; załącznik V część 1 pkt 30	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; załącznik V część 1 pkt 30									
190	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe.	Załącznik V część 1 pkt 31	Załącznik V część 1 pkt 31									

		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, 93 lit. f)	MSSF 13 pkt 76	MSSF 13 pkt 81	MSSF 13 pkt 86	
				010	020	030	040	050	060	070	080	
200	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 32–34	Załącznik V część 1 pkt 32–34									
210	Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 9	MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSR 39 pkt 9									
220	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; załącznik V część 1 pkt 30	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; załącznik V część 1 pkt 30									
230	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe.	Załącznik V część 1 pkt 31	Załącznik V część 1 pkt 31									
240	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 32–34	Załącznik V część 1 pkt 32–34									
250	Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 i ust. 8 akapit pierwszy lit. a) dyrektywy o rachunkowości; 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									

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

		<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			
010	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	<i>Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 9</i>	<i>MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (ii); MSR 39 pkt 9, OSI4</i>						
020	Instrumenty udziałowe	<i>Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33</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>						
041	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	<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/2013/33</i>							
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>							

		<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				
050	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	<i>Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości; 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/2013/33</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	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	<i>Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 9</i>	<i>MSSF 7 pkt 8 lit. d); MSR 39 pkt 9</i>							
100	Instrumenty udziałowe	<i>Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33</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>							

		<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					
121	Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	<i>Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 4 dyrektywy o rachunkowości</i>								
122	Instrumenty udziałowe	<i>Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33</i>								
123	Dłużne papiery wartościowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>								
124	Kredyty i zaliczki	<i>Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 4 lit. b) dyrektywy o rachunkowości; 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. 8 ust. 1 lit. a), ust. 8 akapit drugi dyrektywy o rachunkowości</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				
126	Instrumenty udziałowe	<i>Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33</i>								
127	Dłużne papiery wartościowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>								
128	Kredyty i zaliczki	<i>Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 4 lit. b) dyrektywy o rachunkowości; część 1 pkt 14, część 3 pkt 35</i>								
130	Kredyty i wierzytelności	<i>Art. 42a ust. 4 lit. b), ust. 5a dyrektywy o rachunkowości; 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	Inwestycje utrzymywane do upływu terminu zapadalności	<i>Art. 42a ust. 4 lit. a), ust. 5a dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 9</i>	<i>MSSF 7 pkt 8 lit. b); MSR 39 pkt 9, OS16, OS26</i>							
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>							

		<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				
181	Instrumenty dłużne nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia	<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>								
184	Inne aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu	<i>Art. 35–37 BAD</i>								
185	Instrumenty udziałowe	<i>Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33</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	Razem									

		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</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>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
010	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	<i>Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 9</i>					
020	Instrumenty udziałowe	<i>Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33</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	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	<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/2013/33</i>					
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>					

		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</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>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
050	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	<i>Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 9</i>					
060	Instrumenty udziałowe	<i>Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33</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	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	<i>Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 9</i>					
100	Instrumenty udziałowe	<i>Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33</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>					

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	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		
			MSSF 7 pkt 42D lit. f)	MSSF 7 pkt 42D lit. f); załącznik V część 2 pkt 89		Art. 109 CRR; załącznik V część 2 pkt 90	
						Art. 109 CRR; załącznik V część 2 pkt 90	
			070	080	090	100	110
121	Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 4 dyrektywy o rachunkowości					
122	Instrumenty udziałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33					
123	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26					
124	Kredyty i zaliczki	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 4 lit. b) dyrektywy o rachunkowości; część 1 pkt 14, część 3 pkt 35					
125	Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej ustalonej metodą praw własności	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 8 akapit drugi dyrektywy o rachunkowości					

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	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		
			MSSF 7 pkt 42D lit. f)	MSSF 7 pkt 42D lit. f); załącznik V część 2 pkt 89		Art. 109 CRR; załącznik V część 2 pkt 90	
						Art. 109 CRR; załącznik V część 2 pkt 90	
			070	080	090	100	110
126	Instrumenty udziałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33					
127	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26					
128	Kredyty i zaliczki	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 4 lit. b) dyrektywy o rachunkowości; część 1 pkt 14, część 3 pkt 35					
130	Kredyty i wierzytelności	Art. 42a ust. 4 lit. b), ust. 5a dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 9					
140	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26					
150	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27					
160	Inwestycje utrzymywane do upływu terminu zapadalności	Art. 42a ust. 4 lit. a), ust. 5a dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 9					
170	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26					
180	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27					

		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</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>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
181	Instrumenty dłużne nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia	<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>					
184	Inne aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu	<i>Art. 35–37 BAD</i>					
185	Instrumenty udziałowe	<i>Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33</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	Razem						

▼ **M7**

16. Podział wybranych pozycji w rachunku zysków lub strat

16.1 Przychody i koszty odsetkowe według instrumentów i według sektorów kontrahentów

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Bieżący okres	
				Przychody	Koszty
				Załącznik V część 2 pkt 95	Załącznik V część 2 pkt 95
				010	020
010	Instrumenty pochodne – przeznaczone do obrotu	Załącznik II do CRR; załącznik V część 2 pkt 96	MSR 39 pkt 9; załącznik V część 2 pkt 96		
020	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 26	Załącznik V część 1 pkt 26		
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	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 27	Załącznik V część 1 pkt 27		
090	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)		
100	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)		
110	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)		
120	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)		
130	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)		
140	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)		
150	Inne aktywa	Załącznik V część 1 pkt 51	Załącznik V część 1 pkt 51		
160	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33		
170	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)		
180	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)		
190	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)		

▼ M7

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Bieżący okres	
				Przychody	Koszty
				Załącznik V część 2 pkt 95	Załącznik V część 2 pkt 95
				010	020
200	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)		
210	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)		
220	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)		
230	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe.	Załącznik V część 1 pkt 31	Załącznik V część 1 pkt 31		
240	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 32–34	Załącznik V część 1 pkt 32–34		
250	Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń, ryzyko stopy procentowej	Załącznik V część 2 pkt 95	Załącznik V część 2 pkt 95		
260	Inne zobowiązania	Załącznik V część 2 pkt 10	Załącznik V część 2 pkt 10		
270	ODSETKI	Art. 27 Układ pionowy ust. 1, 2 BAD	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

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Bieżący okres
				010
010	Instrumenty udziałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33	MSR 32 pkt 11	
020	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 26	Załącznik V część 1 pkt 26	
030	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 27	Załącznik V część 1 pkt 27	
040	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33	
050	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe.	Załącznik V część 1 pkt 31	Załącznik V część 1 pkt 31	
060	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 32–34	Załącznik V część 1 pkt 32–34	
070	ZYSKI LUB (-) STRATY Z TYTUŁU USUNIĘCIA Z BILANSU AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH NIEWYCENIANYCH WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY, NETTO	Art. 27 Układ pionowy ust. 6 BAD; załącznik V część 2 pkt 97	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (v)–(vii); MSR 39 pkt 55 lit. a)	

▼ M7

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	Instrumenty pochodne	<i>Załącznik II do CRR</i>	<i>MSR 39 pkt 9</i>	
020	Instrumenty udziałowe	<i>Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33</i>	<i>MSR 32 pkt 11</i>	
030	Dłużne papiery wartościowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 26</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 26</i>	
040	Kredyty i zaliczki	<i>Załącznik V część 1 pkt 27</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 27</i>	
050	Pozycje krótkie		<i>MSR 39, OS15 lit. b)</i>	
060	Depozyty	<i>Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33</i>	<i>Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33</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>	
090	ZYSKI LUB (-) STRATY Z TYTUŁU AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH PRZEZNACZONYCH DO OBROTU, NETTO	<i>Art. 27 Układ pionowy ust. 6 BAD</i>	<i>MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i)</i>	
100	Instrumenty pochodne	<i>Załącznik II do CRR</i>		
110	Instrumenty udziałowe	<i>Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33</i>		
120	Dłużne papiery wartościowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 26</i>		
130	Kredyty i zaliczki	<i>Załącznik V część 1 pkt 27</i>		
140	Pozycje krótkie			
150	Depozyty	<i>Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33</i>		
160	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 31</i>		
170	Inne zobowiązania finansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 32–34</i>		
180	ZYSKI LUB (-) STRATY Z TYTUŁU AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH PRZEZNACZONYCH DO OBROTU, NETTO	<i>Art. 27 Układ pionowy ust. 6 BAD; załącznik V część 2 pkt 98</i>		

▼ M7

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	<i>Załącznik V część 2 pkt 99 lit. a)</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 99 lit. a)</i>	
020	Instrumenty udziałowe i powiązane instrumenty pochodne	<i>Załącznik V część 2 pkt 99 lit. b)</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 99 lit. b)</i>	
030	Transakcje walutowe i instrumenty pochodne związane z pozycjami walutowymi i pozycjami w zlocie	<i>Załącznik V część 2 pkt 99 lit. c)</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 99 lit. c)</i>	
040	Instrumenty na ryzyko kredytowe i powiązane instrumenty pochodne	<i>Załącznik V część 2 pkt 99 lit. d)</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 99 lit. d)</i>	
050	Instrumenty pochodne związane z towarami	<i>Załącznik V część 2 pkt 99 lit. e)</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 99 lit. e)</i>	
060	Inne	<i>Załącznik V część 2 pkt 99 lit. f)</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 99 lit. f)</i>	
070	ZYSKI LUB (-) STRATY Z TYTUŁU AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH PRZEZNACZONYCH DO OBROTU, NETTO	<i>Art. 27 Układ pionowy ust. 6 BAD</i>	<i>MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i)</i>	
080	Instrumenty na stopę procentową i powiązane instrumenty pochodne	<i>Załącznik V część 2 pkt 99 lit. a)</i>		
090	Instrumenty udziałowe i powiązane instrumenty pochodne	<i>Załącznik V część 2 pkt 99 lit. b)</i>		
100	Transakcje walutowe i instrumenty pochodne związane z pozycjami walutowymi i pozycjami w zlocie	<i>Załącznik V część 2 pkt 99 lit. c)</i>		
110	Instrumenty na ryzyko kredytowe i powiązane instrumenty pochodne	<i>Załącznik V część 2 pkt 99 lit. d)</i>		
120	Instrumenty pochodne związane z towarami	<i>Załącznik V część 2 pkt 99 lit. e)</i>		
130	Inne	<i>Załącznik V część 2 pkt 99 lit. f)</i>		
140	ZYSKI LUB (-) STRATY Z TYTUŁU AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH PRZEZNACZONYCH DO OBROTU, NETTO	<i>Art. 27 Układ pionowy ust. 6 BAD</i>		

▼M7

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

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Bieżący okres	Zmiany wartości godziwej wynikające z ryzyka kredytowego
					Załącznik V część 2 pkt 100
				010	020
010	Instrumenty udziałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33	MSR 32 pkt 11		
020	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 26	Załącznik V część 1 pkt 26		
030	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 27	Załącznik V część 1 pkt 27		
040	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33		
050	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe.	Załącznik V część 1 pkt 31	Załącznik V część 1 pkt 31		
060	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 32–34	Załącznik V część 1 pkt 32–34		
070	ZYSKI LUB (-) STRATY Z TYTUŁU AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH WYCENIANYCH WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY, NETTO	Art. 27 Układ pionowy ust. 6 BAD	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i)		
080	Instrumenty udziałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33			
090	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 26			
100	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 27			
110	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33			
120	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe.	Załącznik V część 1 pkt 31			
130	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 32–34			
140	ZYSKI LUB (-) STRATY Z TYTUŁU AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH NIEPRZEZNACZONYCH DO OBROTU, NETTO	Art. 27 Układ pionowy ust. 6 BAD			

▼ M7

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. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 i ust. 8 akapit pierwszy lit. a) dyrektywy o rachunkowości;	MSSF 7 pkt 24 lit. a) ppkt (i)	
020	Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanej wynikające z zabezpieczonego ryzyka	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 i ust. 8 akapit pierwszy lit. a) dyrektywy o rachunkowości;	MSSF 7 pkt 24 lit. a) ppkt (ii)	
030	Ujęta w wyniku finansowym nieefektywność wynikająca z zabezpieczeń przepływów pieniężnych	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 i ust. 8 akapit pierwszy lit. a) dyrektywy o rachunkowości;	MSSF 7 pkt 24 lit. b)	
040	Ujęta w wyniku finansowym nieefektywność wynikająca z zabezpieczeń inwestycji netto w jednostkach działających za granicą	Art. 8 ust. 1 lit. a) dyrektywy o rachunkowości	MSSF 7 pkt 24 lit. c)	
050	ZYSKI LUB (-) STRATY Z TYTUŁU RACHUNKOWOŚCI ZABEZPIECZEŃ, NETTO	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 i ust. 8 akapit pierwszy lit. a) dyrektywy o rachunkowości;	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
				ZwiększeniaZałącznik V część 2 pkt 102	OdwrotoceniaZałącznik 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				

▼ M7

		<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
				ZwiększeniaZałącznik V część 2 pkt 102	OdwróceniaZałącznik V część 2 pkt 102	Razem	
				010	020	030	
040							
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	Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości z tytułu inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych	<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>MSR 28 pkt 3</i>				
100	Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów niefinansowych		<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>				
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>				

▼ M7

		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
				ZwiększeniaZałącznik V część 2 pkt 102	OdwróceniaZałącznik V część 2 pkt 102	Razem	
				010	020	030	
145	Inne		MSR 36 pkt 126 lit. a), b)				
150	RAZEM						
160	Naliczone przychody odsetkowe z tytułu aktywów finansowych, które utraciły wartość		MSSF 7 pkt 20 lit. d); MSR 39, OS 93				

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

17.1 Aktywa

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Rachunkowy zakres konsolidacji [wartość bilansowa]
				010
010	Kasa, środki w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	Art. 4 Aktywa ust. 1 BAD	MSR 1 pkt 54 lit. i)	
020	Gotówka w kasie	Załącznik V część 2 pkt 1	Załącznik V część 2 pkt 1	
030	Środki w bankach centralnych	Art. 13 ust. 2 BAD; załącznik V część 2 pkt 2	Załącznik V część 2 pkt 2	
040	Inne depozyty płatne na żądanie		Załącznik V część 2 pkt 3	
050	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 5 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 9	MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (ii); MSR 39 pkt 9, OS14	
060	Instrumenty pochodne	Załącznik II do CRR	MSR 39 pkt 9	
070	Instrumenty udziałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33	MSR 32 pkt 11	

▼ M7

		<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
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	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	<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/2013/33</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	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	<i>Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 5 dyrektywy o rachunkowości; 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/2013/33</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	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	<i>Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 5 dyrektywy o rachunkowości; 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/2013/33</i>	<i>MSR 32 pkt 11</i>	

▼ M7

		<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
160	Dłużne papiery wartościowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>	
170	Kredyty i zaliczki	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 27</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 27</i>	
171	Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	<i>Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 4 dyrektywy o rachunkowości</i>		
172	Instrumenty udziałowe	<i>Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33</i>		
173	Dłużne papiery wartościowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>		
174	Kredyty i zaliczki	<i>Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 4 lit. b) dyrektywy o rachunkowości; załącznik V część 1 pkt 24, 27</i>		
175	Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej ustalonej metodą praw własności	<i>Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 8 dyrektywy o rachunkowości</i>		
176	Instrumenty udziałowe	<i>Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33</i>		
177	Dłużne papiery wartościowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>		
178	Kredyty i zaliczki	<i>Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 4 lit. b) dyrektywy o rachunkowości; załącznik V część 1 pkt 24, 27</i>		
180	Kredyty i wierzytelności	<i>Art. 8 ust. 4 lit. b), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości; 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>	

▼ M7

		<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
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	Inwestycje utrzymywane do upływu terminu zapadalności	Art. 8 ust. 4 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości; 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	
230	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	
231	Instrumenty dłużne nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia	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	Inne aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu	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/2013/33		
236	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26		
237	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27		
240	Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 i 8 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 9; załącznik V część 1 pkt 19	MSSF 7 pkt 22 lit. b); MSR 39 pkt 9	

▼ M7

		<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
250	Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	<i>Art. 8 ust. 5 i 6 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 89A lit. a)</i>	<i>MSR 39 pkt 89A lit. a)</i>	
260	Inwestycje w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych	<i>Art. 4 Aktywa ust. 7–8 BAD; art. 2 ust. 2 dyrektywy o rachunkowości; załącznik V część 2 pkt 4</i>	<i>MSR 1 pkt 54 lit. e); załącznik V część 2 pkt 4</i>	
270	Aktywa objęte umowami reasekuracji i ubezpieczenia		<i>MSSF 4, WS20 lit. b)–c); załącznik V część 2 pkt 105</i>	
280	Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwale	<i>Art. 4 Aktywa ust. 10 BAD</i>		
290	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>	
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	Aktywa z tytułu podatku dochodowego		<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. 17 ust. 1 lit. f) dyrektywy o rachunkowości; 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	Inne aktywa	<i>Załącznik V część 2 pkt 5</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 5</i>	
360	Aktywa trwale i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży		<i>MSR 1 pkt 54 lit. j); MSSF 5 pkt 38, załącznik V część 2 pkt 6</i>	
370	AKTYWA RAZEM	<i>Art. 4 Aktywa BAD</i>	<i>MSR 1 pkt 9 lit. a), WS6</i>	

▼M7

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	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	<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	Udzielone gwarancje finansowe	<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	Inne udzielone zobowiązania	<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	EKSPOZYCJE POZABILANSOWE			

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	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	<i>Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości; 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/2013/33; załącznik V część 1 pkt 30</i>	<i>Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; załącznik V część 1 pkt 30</i>	

▼ M7

		<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
050	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe.	<i>Załącznik V część 1 pkt 31</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 31</i>	
060	Inne zobowiązania finansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 32–34</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 32–34</i>	
061	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	<i>Art. 8 ust. 3 dyrektywy o rachunkowości</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/2013/33; 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	Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	<i>Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości; 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/2013/33; załącznik V część 1 pkt 30</i>	<i>Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; 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	Zobowiązania finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego	<i>Art. 8 ust. 3 i 6 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 47</i>	<i>MSSF 7 pkt 8 lit. f); MSR 39 pkt 47</i>	

▼ M7

		<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/2013/33; załącznik V część 1 pkt 30</i>	<i>Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; 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	Zobowiązania finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia	<i>Art. 8 ust. 3 dyrektywy o rachunkowości</i>		
142	Depozyty	<i>Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; 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	Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń	<i>Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6, ust. 8 lit. a) dyrektywy o rachunkowości; 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	Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	<i>Art. 8 ust. 5 i 6 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 89A lit. b)</i>	<i>MSR 39 pkt 89A lit. b)</i>	
170	Zobowiązania objęte umowami ubezpieczenia i reasekuracji		<i>MSSF 4, WS20 lit. a); załącznik V część 2 pkt 106</i>	
180	Rezerwy	<i>Art. 4 Pasywa ust. 6 BAD</i>	<i>MSR 37 pkt 10; MSR 1 pkt 54 lit. l)</i>	
190	Zobowiązania podatkowe		<i>MSR 1 pkt 54 lit. n)–o)</i>	

▼ M7

		<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. 17 ust. 1 lit. f) dyrektywy o rachunkowości; 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	Kapitał podstawowy płatny na żądanie		<i>MSR 32 PI 33; KIMSF 2; załącznik V część 2 pkt 9</i>	
230	Inne zobowiązania	<i>Załącznik V część 2 pkt 10</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 10</i>	
240	Zobowiązania uwzględnione w grupach do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży		<i>MSR 1 pkt 54 lit. p); MSSF 5 pkt 38; załącznik V część 2 pkt 11</i>	
250	ZOBOWIĄZANIA		<i>MSR 1 pkt 9 lit. b); WS6</i>	
260	Kapitał	<i>Art. 4. Pasywa ust. 9 BAD, art. 22 BAD</i>	<i>MSR 1 pkt 54 lit. r), art. 22 BAD</i>	
270	Ażio	<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	Wyemitowane instrumenty udziałowe inne niż kapitał	<i>Załącznik V część 2 pkt 15–16</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 15–16</i>	
290	Pozostałe udziały kapitałowe	<i>Załącznik V część 2 pkt 17</i>	<i>MSSF 2 pkt 10; załącznik V część 2 pkt 17</i>	
300	Skumulowane inne całkowite dochody	<i>Art. 4 ust. 1 pkt 100 CRR</i>	<i>Art. 4 ust. 1 pkt 100 CRR</i>	
310	Zyski zatrzymane	<i>Art. 4 ust. 1 pkt 123 CRR</i>	<i>Art. 4 ust. 1 pkt 123 CRR</i>	
320	Kapitał z aktualizacji wyceny	<i>Art. 4 Pasywa ust. 12 BAD</i>	<i>MSSF 1 pkt 30, pkt D5–D8</i>	

▼ M7

		<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
325	Rezerwa odzwierciedlająca wartość godziwą	<i>Art. 8 ust. 1 lit. a) dyrektywy o rachunkowości</i>		
330	Kapitał rezerwowy	<i>Art. 4 Pasywa ust. 11–13 BAD</i>	<i>MSR 1 pkt 54; MSR 1 pkt 78 lit. e)</i>	
335	Pierwsze różnice z konsolidacji	<i>Art. 24 ust. 3 lit. c) dyrektywy o rachunkowości</i>		
340	(-) Akcje własne	<i>Załącznik III, załącznik III Aktywa lit. D pkt III ppkt 2 dyrektywy o rachunkowości; art. 4 Aktywa ust. 12 BAD; 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	Zysk lub strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej	<i>Art. 4 Pasywa ust. 14 BAD</i>	<i>MSR 27 pkt 28; MSR 1 pkt 83 lit. a) ppkt (ii)</i>	
360	(-) Dywidendy wypłacone w ciągu roku obrotowego	<i>Art. 26 ust. 2 CRR</i>	<i>MSR 32 pkt 35</i>	
370	Udziały mniejszości [udziały niekontrolujące]	<i>Art. 24 ust. 4 dyrektywy o rachunkowości</i>	<i>MSR 27 pkt 4; MSR 1 pkt 54 lit. q); MSR 27 pkt 27</i>	
380	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM		<i>MSR 1 pkt 9 lit. c), WS6</i>	
390	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM I ZOBOWIĄZANIA RAZEM	<i>Art. 4 Pasywa BAD</i>	<i>MSR 1, WS6</i>	

▼M7

18. Informacje na temat ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych

			Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Wartość bilansowa brutto					
				010	020	030	040	050	
									Obsługiwane
					Nieprzeterminowane lub przeterminowane ≤ 30 dni	Przeterminowane > 30 dni ≤ 60 dni	Przeterminowane > 60 dni ≤ 90 dni		
					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 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
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)						
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)						
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)						

				Wartość bilansowa brutto				
				Obsługiwane				
						Nieprzeterminowane lub przeterminowane ≤ 30 dni	Przeterminowane > 30 dni ≤ 60 dni	Przeterminowane > 60 dni ≤ 90 dni
				010	020	030	040	050
		<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 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
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)					
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: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi							
150	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)					

				Wartość bilansowa brutto				
				Obsługiwane				
						Nieprzeterminowane lub przeterminowane ≤ 30 dni	Przeterminowane > 30 dni ≤ 60 dni	Przeterminowane > 60 dni ≤ 90 dni
				010	020	030	040	050
		<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 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
160	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi							
170	W tym: kredyt konsumpcyjny							
180	INSTRUMENTY DŁUŻNE WEDŁUG KOSZTU ZAMORTYZOWANEGO	Załącznik V część I pkt 13 lit. d), e); pkt 14 lit. d), e); załącznik V część 2 pkt 149	Załącznik V część I pkt 13 lit. d), e)					
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				
				Obsługiwane				
						Nieprzeterminowane lub przeterminowane ≤ 30 dni	Przeterminowane > 30 dni ≤ 60 dni	Przeterminowane > 60 dni ≤ 90 dni
				010	020	030	040	050
		<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 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
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)					
250	Kredyty i zaliczki	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)					
280	Institucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)					

				Wartość bilansowa brutto				
				Obsługiwane				
						Nieprzeterminowane lub przeterminowane ≤ 30 dni	Przeterminowane > 30 dni ≤ 60 dni	Przeterminowane > 60 dni ≤ 90 dni
				010	020	030	040	050
		<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, 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 158	Załącznik V część 2 pkt 158
		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 158	Załącznik V część 2 pkt 158
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)					
320	INSTRUMENTY DŁUŻNE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ INNE NIŻ PRZEZNACZONE DO OBROTU	Załącznik V część I pkt 13 lit. b), c); pkt 14 lit. b), c) Załącznik V część 2 pkt 149	Załącznik V część I pkt 13 lit. b), c)					
330	INSTRUMENTY DŁUŻNE INNE NIŻ PRZEZNACZONE DO OBROTU	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					
			Obsługiwane					
					Nieprzeterminowane lub przeterminowane <= 30 dni	Przeterminowane > 30 dni <= 60 dni	Przeterminowane > 60 dni <= 90 dni	
			010	020	030	040	050	
		<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	
		<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	
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)					
370	Instytucje 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)					
400	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)					

			Wartość bilansowa brutto					
			010	Obsługiwane				
				020	Nieprzeterminowane lub przeterminowane ≤ 30 dni	Przeterminowane > 30 dni ≤ 60 dni	Przeterminowane > 60 dni ≤ 90 dni	
					030	040	050	
		<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	
	<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	
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)					
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)					
470	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)					

			Wartość bilansowa brutto				
			010	Obsługiwane			
				020	Nieprzeterminowane lub przeterminowane <= 30 dni	Przeterminowane > 30 dni <= 60 dni	Przeterminowane > 60 dni <= 90 dni
					030	040	050
		<i>Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości</i>	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
	<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>		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
480	Inne udzielone zobowiązania	Zalącznik I do CRR; załącznik V część 2 pkt 56, 59	Zalącznik I do CRR; załącznik V część 2 pkt 56, 59				
490	Banki centralne	Zalącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Zalącznik V część 1 pkt 35 lit. a)				
500	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Zalącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Zalącznik V część 1 pkt 35 lit. b)				
510	Instytucje kredytowe	Zalącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Zalącznik V część 1 pkt 35 lit. c)				
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	EKSPOZYCJE POZABILANSOWE	Zalącznik V część 2 pkt 55	Zalącznik V część 2 pkt 55				

				Wartość bilansowa brutto						
				Nieobsługiwane						
					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	W tym: zagrożone niewykonaniem zobowiązania	W tym: o utraconej wartości
				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 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>	<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>	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
010	Dłużne wartościowe papiery	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)							
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)							
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)							

				Wartość bilansowa brutto						
				Nieobsługiwane						
					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	W tym: zagrożone niewykonaniem zobowiązania	W tym: o utraconej wartości
				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 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 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
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)							
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: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi									
150	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)							

				Wartość bilansowa brutto						
				Nieobsługiwane						
					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	W tym: zagrożone niewykonaniem zobowiązania	W tym: o utraconej wartości
				060	070	080	090	100	110	120
			<i>Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości</i>	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 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
160	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi									
170	W tym: kredyt konsumpcyjny									
180	INSTRUMENTY DŁUŻNE WEDŁUG KOSZTU ZAMORTYZOWANEGO	Załącznik V część 1 pkt 13 lit. d), e); pkt 14 lit. d), e); załącznik V część 2 pkt 149	Załącznik V część 1 pkt 13 lit. d), e)							
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							
				Nieobsługiwane							
					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	W tym: zagrożone niewykonaniem zobowiązania	W tym: o utraconej wartości	
				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 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	MSR 39 pkt 58-70
		<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 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
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)								
250	Kredyty i zaliczki	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)								
280	Institucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)								

				Wartość bilansowa brutto						
				Nieobsługiwane						
					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	W tym: zagrożone niewykonaniem zobowiązania	W tym: o utraconej wartości
				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 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>	<i>Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości</i>	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
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)							
320	INSTRUMENTY DŁUŻNE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ INNE NIŻ PRZEZNACZONE DO OBROTU	Załącznik V część I pkt 13 lit. b), c); pkt 14 lit. b), c) Załącznik V część 2 pkt 149	Załącznik V część I pkt 13 lit. b), c)							
330	INSTRUMENTY DŁUŻNE INNE NIŻ PRZEZNACZONE DO OBROTU	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						
				Nieobsługiwane						
					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	W tym: zagrożone niewykonaniem zobowiązania	W tym: o utraconej wartości
				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 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>	<i>Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości</i>	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
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)							
370	Instytucje 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)							
400	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)							

				Wartość bilansowa brutto						
				Nieobsługiwane						
					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	W tym: zagrożone niewykonaniem zobowiązania	W tym: o utraconej wartości
				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 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 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
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)							
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)							
470	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)							

				Wartość bilansowa brutto						
				Nieobsługiwane						
					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	W tym: zagrożone niewykonaniem zobowiązania	W tym: o utraconej wartości
				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 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 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
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)							
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	EKSPOZYCJE POZABILANSOWE	Załącznik V część 2 pkt 55	Załącznik V część 2 pkt 55							

				Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej wynikające z ryzyka kredytowego i rezerw						
				w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi					
					Istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane < = 90 dni	Przeterminowane > 90 dn i <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 rok		
				130	140	150	160	170	180	190
				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 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
		<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>								
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)							
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)							
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)							

				Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej wynikające z ryzyka kredytowego i rezerw						
				w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi					
					Istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane < = 90 dni	Przeterminowane > 90 dn i <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 rok		
				130	140	150	160	170	180	190
		<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 159,161
		<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 159,161
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)							
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: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi									
150	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 wynikające z ryzyka kredytowego i rezerw							
					w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi					
						Istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane < = 90 dni	Przeterminowane > 90 dni i < = 180 dni	Przeterminowane > 180 dni < = 1 rok	Przeterminowane > 1 rok		
130	140	150	160	170	180	190					
		<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 159,161	Załącznik V część 2 pkt 159,161
		<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 159,161	Załącznik V część 2 pkt 159,161
160	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi										
170	W tym: kredyt konsumpcyjny										
180	INSTRUMENTY DŁUŻNE WEDŁUG KOSZTU ZAMORTYZOWANEGO	Załącznik V część 1 pkt 13 lit. d), e); pkt 14 lit. d), e); załącznik V część 2 pkt 149	Załącznik V część 1 pkt 13 lit. d), e)								
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 wynikające z ryzyka kredytowego i rezerw						
				w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi					
					Istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane < = 90 dni	Przeterminowane > 90 dn i <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 rok		
				130	140	150	160	170	180	190
				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 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
		<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>								
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)							
250	Kredyty i zaliczki	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)							
280	Institucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)							

				Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej wynikające z ryzyka kredytowego i rezerw						
				w związku z ekspozycjami obsługiwanymi		w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi				
						Istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane < = 90 dni	Przeterminowane > 90 dn i <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 rok	
				130	140	150	160	170	180	190
		<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 159,161
		<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 159,161
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)							
320	INSTRUMENTY DŁUŻNE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ INNE NIŻ PRZEZNACZONE DO OBROTU	Załącznik V część I pkt 13 lit. b), c); pkt 14 lit. b), c) Załącznik V część 2 pkt 149	Załącznik V część I pkt 13 lit. b), c)							
330	INSTRUMENTY DŁUŻNE INNE NIŻ PRZEZNACZONE DO OBROTU	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 wynikające z ryzyka kredytowego i rezerw						
				w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi					
					Istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane < = 90 dni	Przeterminowane > 90 dn i <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 rok		
				130	140	150	160	170	180	190
				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 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
		<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)							
370	Instytucje 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)							
400	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 wynikające z ryzyka kredytowego i rezerw						
				w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi					
					Istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane < = 90 dni	Przeterminowane > 90 dn i <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 rok		
				130	140	150	160	170	180	190
				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 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
		<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>							
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)							
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)							
470	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 wynikające z ryzyka kredytowego i rezerw						
				w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi					
					Istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane < = 90 dni	Przeterminowane > 90 dn i <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 rok		
				130	140	150	160	170	180	190
		<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 159,161
		<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 159,161
480	Inne udzielone zobowiązania	Załącznik 1 do CRR; załącznik V część 2 pkt 56, 59	Załącznik 1 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)							
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	EKSPOZYCJE POZABILANSOWE	Załącznik V część 2 pkt 55	Załącznik V część 2 pkt 55							

▼ M7

		<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>	Zabezpieczenia i gwarancje finansowe otrzymane	
				Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi
				200	210
				<i>Załącznik V część 2 pkt 162</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 162</i>
				<i>Załącznik V część 2 pkt 162</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 162</i>
010	Dłużne papiery wartościowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</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	Kredyty i zaliczki	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 27</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 27</i>		
080	Banki centralne	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)</i>		

▼M7

		<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>	Zabezpieczenia i gwarancje finansowe otrzymane	
				Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi
				200	210
				<i>Załącznik V część 2 pkt 162</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 162</i>
				<i>Załącznik V część 2 pkt 162</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 162</i>
090	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>		
100	Instytucje kredytowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>		
110	Inne instytucje finansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)</i>		
120	Przedsiębiorstwa niefinansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)</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: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi				
150	Gospodarstwa domowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)</i>		

▼M7

		<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>	Zabezpieczenia i gwarancje finansowe otrzymane	
				Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi
				200	210
				<i>Załącznik V część 2 pkt 162</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 162</i>
				<i>Załącznik V część 2 pkt 162</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 162</i>
160	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi				
170	W tym: kredyt konsumpcyjny				
180	INSTRUMENTY DŁUŻNE WEDŁUG KOSZTU ZAMORTYZOWANEGO	<i>Załącznik V część I pkt 13 lit. d), e); pkt 14 lit. d), e); załącznik V część 2 pkt 149</i>	<i>Załącznik V część I pkt 13 lit. d), e)</i>		
190	Dłużne papiery wartościowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>		
200	Banki centralne	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)</i>	<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>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)</i>		

▼ M7

		<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>	Zabezpieczenia i gwarancje finansowe otrzymane	
				Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi
				200	210
				<i>Załącznik V część 2 pkt 162</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 162</i>
				<i>Załącznik V część 2 pkt 162</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 162</i>
220	Institucje 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>		
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>		
280	Institucje kredytowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>		

▼ M7

		<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>	Zabezpieczenia i gwarancje finansowe otrzymane	
				Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi
				200	210
				<i>Załącznik V część 2 pkt 162</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 162</i>
				<i>Załącznik V część 2 pkt 162</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 162</i>
290	Inne instytucje finansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)</i>		
300	Przedsiębiorstwa niefinansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)</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	INSTRUMENTY DŁUŻNE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ INNE NIŻ PRZEZNACZONE DO OBROTU	<i>Załącznik V część I pkt 13 lit. b), c); pkt 14 lit. b), c) Załącznik V część 2 pkt 149</i>	<i>Załącznik V część I pkt 13 lit. b), c)</i>		
330	INSTRUMENTY DŁUŻNE INNE NIŻ PRZEZNACZONE DO OBROTU	<i>Załącznik V część I pkt 13 lit. b), c), d), e); pkt 14 lit. b), c), d), e)</i>	<i>Załącznik V część I pkt 13 lit. b), c), d), e)</i>		

▼M7

		<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>	Zabezpieczenia i gwarancje finansowe otrzymane	
				Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi
				200	210
				<i>Załącznik V część 2 pkt 162</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 162</i>
				<i>Załącznik V część 2 pkt 162</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 162</i>
340	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	<i>Załącznik I do CRR; załącznik V część 2 pkt 56–57</i>	<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>	<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>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)</i>		
370	Instytucje kredytowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>		
380	Inne instytucje finansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)</i>		
390	Przedsiębiorstwa niefinansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)</i>		
400	Gospodarstwa domowe	<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 w oparciu o BAD</i>	<i>Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości</i>	Zabezpieczenia i gwarancje finansowe otrzymane	
				Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi
				200	210
				<i>Załącznik V część 2 pkt 162</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 162</i>
				<i>Załącznik V część 2 pkt 162</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 162</i>
410	Udzielone gwarancje finansowe	<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>		
420	Banki centralne	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)</i>		
430	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>		
440	Instytucje kredytowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>		
450	Inne instytucje finansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)</i>		
460	Przedsiębiorstwa niefinansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)</i>		
470	Gospodarstwa domowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)</i>		

▼ M7

		<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>	Zabezpieczenia i gwarancje finansowe otrzymane	
				Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi
				200	210
				<i>Załącznik V część 2 pkt 162</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 162</i>
				<i>Załącznik V część 2 pkt 162</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 162</i>
480	Inne udzielone zobowiązania	<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>		
490	Banki centralne	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)</i>	<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>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)</i>		
510	Instytucje kredytowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>		
520	Inne instytucje finansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)</i>		
530	Przedsiębiorstwa niefinansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)</i>		
540	Gospodarstwa domowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)</i>		
550	EKSPOZYCJE POZABILANSOWE	<i>Załącznik V część 2 pkt 55</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 55</i>		

▼M7

19. Informacje na temat ekspozycji restrukturyzowanych

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Wartość bilansowa brutto ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi				
				Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi				
					Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	w tym: obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane w okresie warunkowym	
				010	020	030	040	050
				Załącznik V część 2 pkt 45, 109, 163–182	Załącznik V część 2 pkt 145–162	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), 177, 178, 182	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), 177, 178, 181, 182	Załącznik V część 2 pkt 176 lit. b), 177, 180
				Załącznik V część 2 pkt 45, 109, 163–182	Załącznik V część 2 pkt 145–162	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), 177, 178, 182	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), 177, 178, 181, 182	Załącznik V część 2 pkt 176 lit. b), 177, 180
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	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	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	Załącznik V część 1 pkt 24, 27					

				Wartość bilansowa brutto ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi				
				Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi				
					Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	w tym: obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane w okresie warunkowym	
010	020	030	040	050				
		<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), 177, 178, 182	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), 177, 178, 181, 182	Załącznik V część 2 pkt 176 lit. b), 177, 180
				Załącznik V część 2 pkt 45, 109, 163–182	Załącznik V część 2 pkt 145–162	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), 177, 178, 182	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), 177, 178, 181, 182	Załącznik V część 2 pkt 176 lit. b), 177, 180
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	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	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP	Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP					
140	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi							

				Wartość bilansowa brutto ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi				
				Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi				
						Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	w tym: obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane w okresie warunkowym
				010	020	030	040	050
				Załącznik V część 2 pkt 45, 109, 163–182	Załącznik V część 2 pkt 145–162	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), 177, 178, 182	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), 177, 178, 181, 182	Załącznik V część 2 pkt 176 lit. b), 177, 180
				Załącznik V część 2 pkt 45, 109, 163–182	Załącznik V część 2 pkt 145–162	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), 177, 178, 182	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), 177, 178, 181, 182	Załącznik V część 2 pkt 176 lit. b), 177, 180
150	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)					
160	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi							
170	W tym: kredyt konsumpcyjny							
180	INSTRUMENTY DLUŻNE WEDŁUG KOSZTU ZAMORTYZOWANEGO	Załącznik V część 1 pkt 13 lit. d), e); pkt 14 lit. d), e); załącznik V część 2 pkt 169	Załącznik V część 1 pkt 13 lit. d), e)					
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 działaniami restrukturyzacyjnymi				
				Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi				
					Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	w tym: obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane w okresie warunkowym	
010	020	030	040	050				
		<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 45, 109, 163–182</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 145–162</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), 177, 178, 182</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), 177, 178, 181, 182</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 176 lit. b), 177, 180</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), 177, 178, 182</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), 177, 178, 181, 182</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 176 lit. b), 177, 180</i>
220	Institucje 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>					
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>					
280	Institucje kredytowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>					

				Wartość bilansowa brutto ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi				
				Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi				
					Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	w tym: obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane w okresie warunkowym	
010	020	030	040	050				
		<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), 177, 178, 182	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), 177, 178, 181, 182	Załącznik V część 2 pkt 176 lit. b), 177, 180
				Załącznik V część 2 pkt 45, 109, 163–182	Załącznik V część 2 pkt 145–162	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), 177, 178, 182	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), 177, 178, 181, 182	Załącznik V część 2 pkt 176 lit. b), 177, 180
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)					
320	INSTRUMENTY DŁUŻNE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ INNE NIŻ PRZEZNACZONE DO OBROTU	Załącznik V część 1 pkt 13 lit. b), c); pkt 14 lit. b), c) Załącznik V część 2 pkt 169	Załącznik V część 1 pkt 13 lit. b), c)					
330	INSTRUMENTY DŁUŻNE INNE NIŻ PRZEZNACZONE DO OBROTU	Załącznik V część 1 pkt 13 lit. b), c), d), e); pkt 14 lit. b), c), d), e)	Załącznik V część 1 pkt 13 lit. b), c), d), e)					
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					

				Wartość bilansowa brutto ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi					
				Ekspozycje nieobsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi					
					Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinanso- wanie	w tym: zagro- żone niewyko- naniem zob- owiązania	w tym: o utra- conej wartości	w tym: udzie- lenie zwłoki w odniesieniu do ekspozycji nieobsługiwa- nych
				060	070	080	090	100	110
		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>	<i>Odniesienia do MSSF zgod- nych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachun- kowości</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 145-162</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), 179-180, 182</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), 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), 157</i>
				<i>Załącznik V część 2 pkt 145-162</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), 179-180, 182</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), 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), 157</i>
010	Dłużne papiery wartościowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</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	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>						
070	Kredyty i zaliczki	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 27</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 27</i>						

				Wartość bilansowa brutto ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi					
				Ekspozycje nieobsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi					
					Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinanso- wanie	w tym: zagro- żone niewyko- naniem zob- owiązania	w tym: o utra- conej wartości	w tym: udzie- lenie zwłoki w odniesieniu do ekspozycji nieobsługiwa- nych
				060	070	080	090	100	110
		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>	<i>Odniesienia do MSSF zgod- nych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachun- kowości</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 145–162</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), 179–180, 182</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), 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), 157</i>
				<i>Załącznik V część 2 pkt 145-162</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), 179–180, 182</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), 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), 157</i>
080	Banki centralne	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)</i>	<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>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)</i>						
100	Instytucje kredytowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>						
110	Inne instytucje finansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)</i>						
120	Przedsiębiorstwa niefinansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)</i>						
130	W tym: małe i średnie przedsię- biorstwa	<i>Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP</i>	<i>Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP</i>						
140	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi								

				Wartość bilansowa brutto ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi					
				Ekspozycje nieobsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi					
					Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinanso- wanie	w tym: zagro- żone niewyko- naniem zob- owiązania	w tym: o utra- conej wartości	w tym: udzie- lenie zwłoki w odniesieniu do ekspozycji nieobsługiwa- nych
				060	070	080	090	100	110
		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>	<i>Odniesienia do MSSF zgod- nych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachun- kowości</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 145–162</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), 179–180, 182</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), 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), 157</i>
				<i>Załącznik V część 2 pkt 145-162</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), 179–180, 182</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), 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), 157</i>
150	Gospodarstwa domowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)</i>						
160	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi								
170	W tym: kredyt konsumpcyjny								
180	INSTRUMENTY DŁUŻNE WEDŁUG KOSZTU ZAMORTY- ZOWANEGO	<i>Załącznik V część 1 pkt 13 lit. d), e); pkt 14 lit. d), e); załącznik V część 2 pkt 169</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 13 lit. d), e)</i>						
190	Dłużne papiery wartościowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>						
200	Banki centralne	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)</i>	<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>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)</i>						

				Wartość bilansowa brutto ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi					
				Ekspozycje nieobsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi					
					Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinanso- wanie	w tym: zagro- żone niewyko- naniem zob- owiązania	w tym: o utra- conej wartości	w tym: udzie- lenie zwłoki w odniesieniu do ekspozycji nieobsługiwa- nych
				060	070	080	090	100	110
		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>	<i>Odniesienia do MSSF zgod- nych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachun- kowości</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 145–162</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), 179–180, 182</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), 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), 157</i>
				<i>Załącznik V część 2 pkt 145-162</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), 179–180, 182</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), 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), 157</i>
220	Institucje 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>						
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>						
280	Institucje kredytowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>						

			Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Wartość bilansowa brutto ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi					
				Ekspozycje nieobsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi					
					Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	w tym: zagrożone niewykonaniem zobowiązania	w tym: o utraconej wartości	w tym: udzielenie zwłoki w odniesieniu do ekspozycji nieobsługiwanych
				060	070	080	090	100	110
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), 179-180, 182	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), 179-182	Art. 178 CRR; załącznik V część 2 pkt 61	MSR 39 pkt 58-70	Załącznik V część 2 pkt 172 lit. a), 157	
			Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), 179-180, 182	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), 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), 157	
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)						
320	INSTRUMENTY DŁUŻNE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ INNE NIŻ PRZEZNACZONE DO OBROTU	Załącznik V część 1 pkt 13 lit. b), c); pkt 14 lit. b), c) Załącznik V część 2 pkt 169	Załącznik V część 1 pkt 13 lit. b), c)						
330	INSTRUMENTY DŁUŻNE INNE NIŻ PRZEZNACZONE DO OBROTU	Załącznik V część 1 pkt 13 lit. b), c), d), e); pkt 14 lit. b), c), d), e)	Załącznik V część 1 pkt 13 lit. b), c), d), e)						
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						

				Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej wynikające z ryzyka kredytowego i rezerw					Zabezpieczenia i gwarancje finansowe otrzymane	
					w związku z ekspozycjami obsługiwanyymi objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanyymi objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi			Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi
						Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie			
120	130	140	150	160	170	180				
		<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, 183	Załącznik V część 2 pkt 145–183	Załącznik V część 2 pkt 145–183	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), 179–180, 182, 183	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), 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), 179–180, 182, 183	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), 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	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)							
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)							
070	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	Załącznik V część 1 pkt 24, 27							

				Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej wynikające z ryzyka kredytowego i rezerw					Zabezpieczenia i gwarancje finansowe otrzymane	
					w związku z ekspozycjami obsługiwanyymi objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanyymi objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi		Refinansowanie	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi
						Instrumenty, których warunki zostały zmienione				
120	130	140	150	160	170	180				
		<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>									
		<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), 179–180, 182, 183</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), 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), 179–180, 182, 183</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), 179–183</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 162</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 162</i>		
080	Banki centralne	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)</i>	<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>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)</i>							
100	Instytucje kredytowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>							
110	Inne instytucje finansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)</i>							
120	Przedsiębiorstwa niefinansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)</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: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi									

			Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej wynikające z ryzyka kredytowego i rezerw					Zabezpieczenia i gwarancje finansowe otrzymane			
				120	130	140	150	160	170	180	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanyymi objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi	
											Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD										
				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), 179–180, 182, 183	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), 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), 179–180, 182, 183	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), 179–183	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: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi											
170	W tym: kredyt konsumpcyjny											
180	INSTRUMENTY DŁUŻNE WEDŁUG KOSZTU ZAMORTYZOWANEGO	Załącznik V część 1 pkt 13 lit. d), e); pkt 14 lit. d), e); załącznik V część 2 pkt 169	Załącznik V część 1 pkt 13 lit. d), e)									
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 wynikające z ryzyka kredytowego i rezerw					Zabezpieczenia i gwarancje finansowe otrzymane	
					w związku z ekspozycjami obsługiwanyymi objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanyymi objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi		Refinansowanie	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi
						Instrumenty, których warunki zostały zmienione				
				120	130	140	150	160	170	180
		<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), 179–180, 182, 183	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), 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>	<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad 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), 179–180, 182, 183	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), 179–183	Załącznik V część 2 pkt 162	Załącznik V część 2 pkt 162
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)							
250	Kredyty i zaliczki	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)							
280	Institucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)							

				Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej wynikające z ryzyka kredytowego i rezerw					Zabezpieczenia i gwarancje finansowe otrzymane	
					w związku z ekspozycjami obsługiwanyymi objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanyymi objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi		Refinansowanie	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi
						Instrumenty, których warunki zostały zmienione				
120	130	140	150	160	170	180				
		<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, 183	Załącznik V część 2 pkt 145–183	Załącznik V część 2 pkt 145–183	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), 179–180, 182, 183	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), 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), 179–180, 182, 183	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), 179–183	Załącznik V część 2 pkt 162	Załącznik V część 2 pkt 162		
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)							
320	INSTRUMENTY DŁUŻNE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ INNE NIŻ PRZEZNACZONE DO OBROTU	Załącznik V część 1 pkt 13 lit. b), c); pkt 14 lit. b), c) Załącznik V część 2 pkt 169	Załącznik V część 1 pkt 13 lit. b), c)							
330	INSTRUMENTY DŁUŻNE INNE NIŻ PRZEZNACZONE DO OBROTU	Załącznik V część 1 pkt 13 lit. b), c), d), e); pkt 14 lit. b), c), d), e)	Załącznik V część 1 pkt 13 lit. b), c), d), e)							
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							

▼M7

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	Kasa, środki w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	<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	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	<i>Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 5 dyrektywy o rachunkowości; 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/2013/33</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	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	<i>Załącznik V część 1 pkt 15</i>			

▼M7

		<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
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/2013/33</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	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	<i>Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 5 dyrektywy o rachunkowości; 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/2013/33</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	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	<i>Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 5 dyrektywy o rachunkowości; 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/2013/33</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>		
170	Kredyty i zaliczki	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 27</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 27</i>		

▼M7

		<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
171	Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	<i>Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 4 dyrektywy o rachunkowości</i>			
172	Instrumenty udziałowe	<i>Część 2 pkt 4-5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33</i>			
173	Dłużne papiery wartościowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>			
174	Kredyty i zaliczki	<i>Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 4 lit. b) dyrektywy o rachunkowości; załącznik V część 1 pkt 24, 27</i>			
175	Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej ustalonej metodą praw własności	<i>Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 8 dyrektywy o rachunkowości</i>			
176	Instrumenty udziałowe	<i>Część 2 pkt 4-5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33</i>			
177	Dłużne papiery wartościowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>			
178	Kredyty i zaliczki	<i>Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 4 lit. b) dyrektywy o rachunkowości; załącznik V część 1 pkt 24, 27</i>			
180	Kredyty i wierzytelności	<i>Art. 8 ust. 4 lit. b), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości; 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>		

▼M7

		<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
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	Inwestycje utrzymywane do upływu terminu zapadalności	<i>Art. 8 ust. 4 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości; 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	Instrumenty dłużne nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia	<i>Art. 37 ust. 1 BAD; art. 42a ust. 4 lit. b); 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>			
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/2013/33</i>			
236	Dłużne papiery wartościowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 26</i>			

▼M7

		<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
237	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27			
240	Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń	<i>Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 i 8 dyrektywy o rachunkowości; 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 zabezpieczaniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	<i>Art. 8 ust. 5 i 6 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 89A lit. a)</i>	<i>MSR 39 pkt 89A lit. a)</i>		
260	Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwałe	<i>Art. 4 Aktywa ust. 10 BAD</i>			
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. 2 ust. 2 dyrektywy o rachunkowości; 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 trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży		<i>MSR 1 pkt 54 lit. j); MSSF 5 pkt 38</i>		
320	AKTYWA	<i>Art. 4 Aktywa BAD</i>	<i>MSR 1 pkt 9 lit. a), WS6</i>		

▼M7

20.2 Podział zobowiązań 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
				<i>Załącznik V część 2 pkt 107</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 107</i>
				010	020
010	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	<i>Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości; 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/2013/33; załącznik V część 1 pkt 30</i>	<i>Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; 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>		
060	Inne zobowiązania finansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 32–34</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 32–34</i>		
061	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	<i>Art. 8 ust. 3 dyrektywy o rachunkowości</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/2013/33; załącznik V część 1 pkt 30</i>			
065	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe.	<i>Załącznik V część 1 pkt 31</i>			

▼ M7

		<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
066	Inne zobowiązania finansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 32–34</i>			
070	Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	<i>Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości; 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/2013/33; załącznik V część 1 pkt 30</i>	<i>Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; 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	Zobowiązania finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego	<i>Art. 8 ust. 3 i 6 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 47</i>	<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/2013/33; załącznik V część 1 pkt 30</i>	<i>Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; 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	Zobowiązania finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia	<i>Art. 8 ust. 3 dyrektywy o rachunkowości</i>			

▼M7

		<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
142	Depozyty	<i>Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; 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	Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń	<i>Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6, ust. 8 lit. a) dyrektywy o rachunkowości; 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	Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczaniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	<i>Art. 8 ust. 5 i 6 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 89A lit. b)</i>	<i>MSR 39 pkt 89A lit. b)</i>		
170	Rezerwy	<i>Art. 4 Pasywa ust. 6 BAD</i>	<i>MSR 37 pkt 10; MSR 1 pkt 54 lit. l)</i>		
180	Zobowiązania podatkowe		<i>MSR 1 pkt 54 lit. n)–o)</i>		
190	Kapitał podstawowy płatny na żądanie		<i>MSR 32 PI 33; KIMSF 2; załącznik V część 2 pkt 09</i>		
200	Inne zobowiązania	<i>Załącznik V część 2 pkt 10</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 10</i>		
210	Zobowiązania uwzględnione w grupach do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży		<i>MSR 1 pkt 54 lit. p); MSSF 5 pkt 38</i>		
220	ZOBOWIĄZANIA		<i>MSR 1 pkt 9 lit. b); WS6</i>		

▼M7

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

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Bieżący okres	
				Działalność krajowa	Działalność zagraniczna
				Załącznik V część 2 pkt 107	Załącznik V część 2 pkt 107
				010	020
010	Przychody odsetkowe	Art. 27 Układ pionowy ust. 1 BAD; załącznik V część 2 pkt 21	MSR 1 pkt 97; MSR 18 pkt 35 lit. b) ppkt (iii); załącznik V część 2 pkt 21		
020	(Koszty odsetkowe)	Art. 27 Układ pionowy ust. 2 BAD; załącznik V część 2 pkt 21	MSR 1 pkt 97; załącznik V część 2 pkt 21		
030	(Koszty z tytułu kapitału podstawowego płatnego na żądanie)		KIMSF 2 pkt 11		
040	Przychody z tytułu dywidend	Art. 27 Układ pionowy ust. 3 BAD; załącznik V część 2 pkt 28	MSR 18 pkt 35 lit. b) ppkt (v); załącznik V część 2 pkt 28		
050	Przychody z tytułu opłat i prowizji	Art. 27 Układ pionowy ust. 4 BAD	MSSF 7 pkt 20 lit. c)		
060	(Koszty z tytułu opłat i prowizji)	Art. 27 Układ pionowy ust. 5 BAD	MSSF 7 pkt 20 lit. c)		
070	Zyski lub (-) straty z tytułu usunięcia z bilansu aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy, netto	Art. 27 Układ pionowy ust. 6 BAD	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (ii)-(v)		
080	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); MSR 39 pkt 55 lit. a)		

▼M7

		<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	
				Działalność krajowa	Działalność zagraniczna
				Załącznik V część 2 pkt 107	Załącznik V część 2 pkt 107
				010	020
085	Zyski lub (-) straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu, netto	<i>Art. 27 Układ pionowy ust. 6 BAD</i>			
090	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>MSR 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i): MSR 39 pkt 55 lit. a)</i>		
095	Zyski lub (-) straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych nieprzeznaczonych do obrotu, netto	<i>Art. 27 Układ pionowy ust. 6 BAD</i>			
100	Zyski lub (-) straty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń, netto	<i>Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 i 8 dyrektywy o rachunkowości</i>	<i>MSSF 7 pkt 24</i>		
110	Różnice kursowe [zysk lub (-) strata] netto	<i>Art. 39 BAD</i>	<i>MSR 21 pkt 28, pkt 52 lit. a)</i>		
120	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>			
130	Zyski lub (-) straty z tytułu usunięcia z bilansu aktywów niefinansowych, netto		<i>MSR 1 pkt 34</i>		
140	Pozostałe przychody operacyjne	<i>Art. 8 ust. 1 lit. a) dyrektywy o rachunkowości</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 141–143</i>		

▼ **M7**

		<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	
				Działalność krajowa	Działalność zagraniczna
				Załącznik V część 2 pkt 107	Załącznik V część 2 pkt 107
				010	020
150	(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>		
155	CAŁKOWITE PRZYCHODY OPERACYJNE, NETTO				
160	(Koszty administracyjne)	<i>Art. 27 Układ pionowy ust. 8 BAD</i>			
170	(Amortyzacja)		<i>MSR 1 pkt 102, 104</i>		
175	(Zwiększenia lub (-) zmniejszenia funduszu ogólnego ryzyka bankowego, netto)	<i>Art. 38 ust. 2 BAD</i>			
180	(Rezerwy lub (-) odwrócenie rezerw)		<i>MSR 37 pkt 59, 84; MSR 1 pkt 98 lit. b), f), g)</i>		
190	(Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy)	<i>Art. 35–37 BAD</i>	<i>MSSF 7 pkt 20 lit. e)</i>		
200	(Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych)	<i>Art. 27 Układ pionowy ust. 13–14 BAD</i>	<i>MSR 28 pkt 40–43</i>		
210	(Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów niefinansowych)		<i>MSR 36 pkt 126 lit. a), b)</i>		

▼M7

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Bieżący okres	
				Działalność krajowa	Działalność zagraniczna
				Załącznik V część 2 pkt 107	Załącznik V część 2 pkt 107
				010	020
220	Ujemna wartość firmy ujęta w zysku lub stracie		MSSF 3 załącznik B pkt B64 lit. n) ppkt (i)		
230	Udział w zysku lub (-) stracie z inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych	Art. 27 Układ pionowy ust. 13–14 BAD	MSR 1 pkt 82 lit. c)		
240	Zysk lub (-) strata z tytułu aktywów trwałych i grup do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży i niekwalifikujących się jako działalność zaniechana		MSSF 5 pkt 37; załącznik V część 2 pkt 27		
250	ZYSK LUB (-) STRATA PRZED OPODATKOWANIEM Z TYTUŁU DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ		MSR 1 pkt 102, WS6; MSSF 5 pkt 33A		
260	(Obciążenie lub (-) przychody podatkowe związane z zyskiem lub stratą z tytułu działalności kontynuowanej)	Art. 27 Układ pionowy ust. 15 BAD	MSR 1 pkt 82 lit. d); MSR 12 pkt 77		
270	ZYSK LUB (-) STRATA PO OPODATKOWANIU Z TYTUŁU DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ	Art. 27 Układ pionowy ust. 16 BAD	MSR 1, WS6		
275	Zyski lub (-) straty z tytułu zdarzeń nadzwyczajnych po opodatkowaniu	Art. 27 Układ pionowy ust. 21 BAD			
280	Zysk lub (-) strata po opodatkowaniu z tytułu działalności zaniechanej		MSR 1 pkt 82 lit. e); MSSF 5 pkt 33 lit. a), MSSF 5 pkt 33A		
290	ZYSK LUB (-) STRATA ZA DANY ROK	Art. 27 Układ pionowy ust. 23 BAD	MSR 1 pkt 81A lit. a)		

▼ M7

20.4 Podział aktywów pod względem geograficznym według siedziby kontrahenta

Oś z

Kraj siedziby kontrahenta

		<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 brutto	W tym: udzielenie zwłoki w spłacie zadłużenia	W tym: nieobsługiwane	Skumulowana utrata wartości lub skumulowane zmiany wartości godziwej wynikające z ryzyka kredytowego
				Załącznik V część 2 pkt 109	Załącznik V część 2 pkt 163–183	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 46
				010	022	025	030
010	Instrumenty pochodne	Załącznik II do CRR; załącznik V część 1 pkt 15	MSR 39 pkt 9				
020	W tym: instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)				
030	W tym: inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)				
040	Instrumenty udziałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33	MSR 32 pkt 11				
050	W tym: instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)				
060	W tym: inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)				
070	W tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)				
080	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	Załącznik V część 1 pkt 24, 26				
090	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)				
100	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)				
110	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 w oparciu o BAD</i>	<i>Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości</i>	Wartość bilansowa brutto	W tym: udzielenie zwłoki w spłacie zadłużenia	W tym: nieobsługiwane	Skumulowana utrata wartości lub skumulowane zmiany wartości godziwej wynikające z ryzyka kredytowego
				<i>Załącznik V część 2 pkt 109</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 163–183</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 145-162</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 46</i>
				010	022	025	030
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	Kredyty i zaliczki	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 27</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 27</i>				
150	Banki centralne	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)</i>				
160	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>				
170	Instytucje kredytowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>				
180	Inne instytucje finansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)</i>				
190	Przedsiębiorstwa niefinansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)</i>				
200	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	<i>Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP</i>	<i>Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP</i>				
210	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi						
220	Gospodarstwa domowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)</i>				
230	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi						
240	W tym: kredyt konsumpcyjny						

▼ M7

20.5 Podział ekspozycji pozabilansowych pod względem geograficznym według siedziby kontrahenta

Oś z

		<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 nominalna	W tym: udzielenie zwłoki w spłacie zadłużenia	W tym: nieobsługiwane	Rezerwy na udzielone zobowiązania i gwarancje
				Załącznik V część 2 pkt 62	Załącznik V część 2 pkt 163–183	Załącznik V część 2 pkt 145-162	
				010	022	025	030
010	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), lit. c), pkt BC15; załącznik I do CRR; załącznik V część 2 pkt 56, 57				
020	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				
030	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				

20.6 Podział zobowiązań pod względem geograficznym według siedziby kontrahenta

Oś z

		<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 1 pkt 28, część 2 pkt 107
				010
010	Instrumenty pochodne	Załącznik II do CRR	MSR 39 pkt 9, OS15 lit. a)	
020	W tym: instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	

Oś z Kraj siedziby kontrahenta

		<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
				<i>Załącznik V część 1 pkt 28, część 2 pkt 107</i>
				010
030	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>	
040	Pozycje krótkie		<i>MSR 39, OS15 lit. b)</i>	
050	W tym: instytucje kredytowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>	
060	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>	
070	Depozyty	<i>Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; załącznik V część 1 pkt 30</i>	<i>Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; załącznik V część 1 pkt 30</i>	
080	Banki centralne	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)</i>	<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>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)</i>	
100	Instytucje kredytowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)</i>	
110	Inne instytucje finansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)</i>	
120	Przedsiębiorstwa niefinansowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)</i>	
130	Gospodarstwa domowe	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)</i>	<i>Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)</i>	

▼M7

20.7 Podział kredytów i zaliczek udzielonych przedsiębiorstwom niefinansowym według kodów NACE pod względem geograficznym według siedziby kontrahenta

Oś z

Kraj siedziby kontrahenta

			Przedsiębiorstwa niefinansowe		
			Wartość bilansowa brutto	W tym: nieobsługiwane	Skumulowana utrata wartości lub skumulowane zmiany wartości godziwej wynikające z ryzyka kredytowego
		<i>Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 109</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 145-162</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 46</i>
		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 109</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 145-162</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 46</i>
			010	012	020
010	A Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	<i>Rozporządzenie w sprawie NACE</i>			
020	B Górnictwo i wydobywanie	<i>Rozporządzenie w sprawie NACE</i>			
030	C Przetwórstwo przemysłowe	<i>Rozporządzenie w sprawie NACE</i>			
040	D Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	<i>Rozporządzenie w sprawie NACE</i>			
050	E Dostawa wody	<i>Rozporządzenie w sprawie NACE</i>			
060	F Budownictwo	<i>Rozporządzenie w sprawie NACE</i>			
070	G Handel hurtowy i detaliczny	<i>Rozporządzenie w sprawie NACE</i>			
080	H Transport i gospodarka magazynowa	<i>Rozporządzenie w sprawie NACE</i>			
090	I Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	<i>Rozporządzenie w sprawie NACE</i>			

Oś z

Kraj siedziby kontrahenta

			Przedsiębiorstwa niefinansowe		
			Wartość bilansowa brutto	W tym: nieobsługiwane	Skumulowana utrata wartości lub skumulowane zmiany wartości godziwej wynikające z ryzyka kredytowego
		<i>Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 109</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 145-162</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 46</i>
		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 109</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 145-162</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 46</i>
			010	012	020
100	J Informacja i komunikacja	<i>Rozporządzenie w sprawie NACE</i>			
110	L Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	<i>Rozporządzenie w sprawie NACE</i>			
120	M Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	<i>Rozporządzenie w sprawie NACE</i>			
130	N Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	<i>Rozporządzenie w sprawie NACE</i>			
140	O Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne	<i>Rozporządzenie w sprawie NACE</i>			
150	P Edukacja Edukacja	<i>Rozporządzenie w sprawie NACE</i>			
160	Q Opieka zdrowotna i pomoc społeczna Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	<i>Rozporządzenie w sprawie NACE</i>			
170	R Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	<i>Rozporządzenie w sprawie NACE</i>			
180	S Pozostała działalność usługowa Pozostała działalność usługowa	<i>Rozporządzenie w sprawie NACE</i>			
190	KREDYTY I ZALICZKI	<i>Załącznik V część 1 pkt 24, 27</i>			

▼ M7

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

		<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	Rzeczowe aktywa trwałe		MSR 16 pkt 6; MSR 1 pkt 54 lit. a)	
020	Model oparty na wartości przeszacowanej		MSR 17 pkt 49; MSR 16 pkt 31, pkt 73 lit. a), d)	
030	Model oparty na cenie nabycia		MSR 17 pkt 49; MSR 16 pkt 30, pkt 73 lit. a), d)	
040	Nieruchomości inwestycyjne		MSR 40 pkt WP5; MSR 1 pkt 54 lit. b)	
050	Model wartości godziwej		MSR 17 pkt 49; MSR 40 pkt 33–55, 76	
060	Model oparty na cenie nabycia		MSR 17 pkt 49; MSR 40 pkt 56, pkt 79 lit. c)	
070	Inne wartości niematerialne i prawne	Art. 4 Aktywa ust. 9 BAD	MSR 38 pkt 8, 118	
080	Model oparty na wartości przeszacowanej		MSR 17 pkt 49; MSR 38 pkt 75–87, pkt 124 lit. a) ppkt (ii)	
090	Model oparty na cenie nabycia		MSR 17 pkt 49; MSR 38 pkt 74	

22. Zarządzanie aktywami, usługi przechowywania i inne funkcje usługowe

22.1 Przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji według działalności

		<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	Przychody z tytułu opłat i prowizji	Art. 27 Układ pionowy ust. 4, 5 BAD	WST 2 część 2 pkt 10–12	
020	Papiery wartościowe			
030	Emisje	Załącznik V część 2 pkt 116 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 116 lit. a)	
040	Polecenia przelewów	Załącznik V część 2 pkt 116 lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 116 lit. b)	
050	Inne	Załącznik V część 2 pkt 116 lit. c)	Załącznik V część 2 pkt 116 lit. c)	
060	Usługi rozliczeniowe i rozrachunkowe	Załącznik V część 2 pkt 116 lit. d)	Załącznik V część 2 pkt 116 lit. d)	

▼ M7

		<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
		<i>Art. 27 Układ pionowy ust. 4, 5 BAD</i>	<i>MSSF 7 pkt 20 lit. c)</i>	010
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>	
190	Obsługa działalności sekurytyzacyjnej	<i>Załącznik V część 2 pkt 116 lit. g)</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 116 lit. g)</i>	
200	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	<i>Załącznik V część 2 pkt 116 lit. h)</i>	<i>MSR 39 pkt 47 lit. d) ppkt (ii); załącznik V część 2 pkt 116 lit. h)</i>	
210	Udzielone gwarancje finansowe	<i>Załącznik V część 2 pkt 116 lit. h)</i>	<i>MSR 39 pkt 47 lit. c) ppkt (ii); załącznik V część 2 pkt 116 lit. h)</i>	
220	Inne	<i>Załącznik V część 2 pkt 116 lit. j)</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 116 lit. j)</i>	
230	(Koszty z tytułu opłat i prowizji)		<i>WST 2 część 2 pkt 10–12</i>	
240	(Usługi rozliczeniowe i rozrachunkowe)	<i>Załącznik V część 2 pkt 116 lit. d)</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 116 lit. d)</i>	

▼ M7

		<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
		<i>Art. 27 Układ pionowy ust. 4, 5 BAD</i>	<i>MSSF 7 pkt 20 lit. c)</i>	010
250	(Usługi przechowywania)	<i>Załącznik V część 2 pkt 117 lit. b)</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 117 lit. b)</i>	
260	(Obsługa działalności sekurytyzacyjnej)	<i>Załącznik V część 2 pkt 116 lit. g)</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 116 lit. g)</i>	
270	(Otrzymane zobowiązania do udzielenia pożyczki)	<i>Załącznik V część 2 pkt 116 lit. i)</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 116 lit. i)</i>	
280	(Otrzymane gwarancje finansowe)	<i>Załącznik V część 2 pkt 116 lit. i)</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 116 lit. i)</i>	
290	(Inne)	<i>Załącznik V część 2 pkt 116 lit. j)</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 116 lit. j)</i>	

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
				<i>Załącznik V część 2 pkt 117 lit. g)</i>
				010
010	Zarządzanie aktywami [według rodzajów klientów]	<i>Załącznik V część 2 pkt 117 lit. a)</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 117 lit. a)</i>	
020	Zbiorowe inwestowanie			
030	Fundusze emerytalne			
040	Portfele klientów zarządzane na zasadzie uznaniowości			
050	Inne instrumenty inwestycyjne			
060	Przechowywane aktywa [według rodzajów klientów]	<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	Centralna obsługa administracyjna zbiorowego inwestowania	<i>Załącznik V część 2 pkt 117 lit. c)</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 117 lit. c)</i>	

▼ M7

		<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 <i>Załącznik V część 2 pkt 117 lit. g)</i>
				010
110	Transakcje powiernicze	<i>Załącznik V część 2 pkt 117 lit. d)</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 117 lit. d)</i>	
120	Usługi płatnicze	<i>Załącznik V część 2 pkt 117 lit. e)</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 117 lit. e)</i>	
130	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>	
140	Zbiorowe inwestowanie			
150	Produkty ubezpieczeniowe			
160	Inne			

▼ M7

30. Działalność pozabilansowa: Udziały w jednostkach strukturyzowanych niepodlegających konsolidacji

30.1 Udziały w jednostkach strukturyzowanych niepodlegających konsolidacji

				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>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 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	Razem									

▼M7

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		
			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	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/2013/33	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)			

▼ M7

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		
			MSSF 12 pkt 28, pkt B6 lit. a)	010	020	030
100	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; załącznik V część 1 pkt 30	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; 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	w tym: nieobsługiwane	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 145-162			

▼M7

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	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Art. 17 ust. 1 lit. p) dyrektywy o rachunkowości	Art. 17 ust. 1 lit. p) dyrektywy o rachunkowości	Art. 17 ust. 1 lit. p) dyrektywy o rachunkowości	Art. 17 ust. 1 lit. p) dyrektywy o rachunkowości	Art. 17 ust. 1 lit. p) dyrektywy o rachunkowości
		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/2013/33	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					

			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. 17 ust. 1 lit. p) dyrektywy o rachunkowości	Art. 17 ust. 1 lit. p) dyrektywy o rachunkowości	Art. 17 ust. 1 lit. p) dyrektywy o rachunkowości	Art. 17 ust. 1 lit. p) dyrektywy o rachunkowości	Art. 17 ust. 1 lit. p) dyrektywy o rachunkowości	
		Załącznik V część 2 pkt 120	Załącznik V część 2 pkt 120	010	020	030	040	050
050	w tym: aktywa finansowe, które utraciły wartość							
060	Wybrane zobowiązania finansowe		MSR 24 pkt 18 lit. b)					
070	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; załącznik V część 1 pkt 30	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; 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					

			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. 17 ust. 1 lit. p) dyrektywy o rachunkowości	Art. 17 ust. 1 lit. p) dyrektywy o rachunkowości	Art. 17 ust. 1 lit. p) dyrektywy o rachunkowości	Art. 17 ust. 1 lit. p) dyrektywy o rachunkowości	Art. 17 ust. 1 lit. p) dyrektywy o rachunkowości
		Załącznik V część 2 pkt 120	Załącznik V część 2 pkt 120	010	020	030	040	050
100	w tym: zagrożone niewykonaniem zobowiązania	Załącznik V część 2 pkt 61	MSR 24 pkt 18 lit. b); załącznik V część 2 pkt 61					
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	Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej wynikające z ryzyka kredytowego i rezerwy z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych		MSR 24 pkt 18 lit. c)					

▼M7

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
			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)
	<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
010	Przychody odsetkowe	<i>Art. 27 Układ pionowy ust. 1 BAD; załącznik V część 2 pkt 21</i>	<i>MSR 24 pkt 18 lit. a); MSR 18 pkt 35 lit. b) ppkt (iii); załącznik V część 2 pkt 21</i>				
020	Koszty odsetkowe	<i>Art. 27 Układ pionowy ust. 2 BAD; załącznik V część 2 pkt 21</i>	<i>MSR 24 pkt 18 lit. a); MSR 1 pkt 97; załącznik V część 2 pkt 21</i>				
030	Przychody z tytułu dywidend	<i>Art. 27 Układ pionowy ust. 3 BAD; załącznik V część 2 pkt 28</i>	<i>MSR 24 pkt 18 lit. a); MSR 18 pkt 35 lit. b) ppkt (v); załącznik V część 2 pkt 28</i>				
040	Przychody z tytułu opłat i prowizji	<i>Art. 27 Układ pionowy ust. 4 BAD</i>	<i>MSR 24 pkt 18 lit. a); MSSF 7 pkt 20 lit. c)</i>				
050	Koszty z tytułu opłat i prowizji	<i>Art. 27 Układ pionowy ust. 5 BAD</i>	<i>MSR 24 pkt 18 lit. a); MSSF 7 pkt 20 lit. c)</i>				

				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>MSR 24 pkt 19 lit. a), b)</i>	<i>MSR 24 pkt 19 lit. c)</i>	<i>MSR 24 pkt 19 lit. d), e)</i>	<i>MSR 24 pkt 19 lit. f)</i>	<i>MSR 24 pkt 19 lit. g)</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>Załącznik V część 2 pkt 120</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 120</i>	010	020	030	040	050
060	Zyski lub (-) straty z tytułu usunięcia z bilansu aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	<i>Art. 27 Układ pionowy ust. 6 BAD</i>	<i>MSR 24 pkt 18 lit. a)</i>					
070	Zyski lub (-) straty z tytułu usunięcia z bilansu aktywów niefinansowych	<i>Załącznik V część 2 pkt 122</i>	<i>MSR 24 pkt 18 lit. a); załącznik V część 2 pkt 122</i>					
080	Zwiększenie lub (-) zmniejszenie w danym okresie skumulowanej utraty wartości, skumulowanych zmian wartości godziwej wynikających z ryzyka kredytowego i rezerw z tytułu nieobsługiwanych instrumentów dłużnych, gwarancji i zobowiązań		<i>MSR 24 pkt 18 lit. d)</i>					

▼ M7

40. Struktura grupy

40.1 Struktura grupy: poszczególne podmioty

Kod LEI	Kod jednostki	Nazwa jednostki	Data zapisu	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

Wartość bilansowa	Cena przejścia	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

▼M7

40.2. Struktura grupy: poszczególne instrumenty

Kod papieru wartościowego	Kod jednostki	Kod LEI jednostki dominującej	Kod jednostki dominującej	Nazwa jednostki dominującej	Skumulowane udziały w kapitale własnym (%)	Wartość bilansowa	Cena przejęcia
Załącznik V część 2 pkt 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. e)	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. e)	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 do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	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	Art. 8 ust. 4 lit. b), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 9	MSSF 7 pkt 8 lit. c); MSR 39 pkt 9, OS16, OS26				
020	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	Załącznik V część 1 pkt 24, 26				
030	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	Załącznik V część 1 pkt 24, 27				
040	Inwestycje utrzymywane do upływu terminu zapadalności	Art. 8 ust. 4 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 9	MSSF 7 pkt 8 lit. b); MSR 39 pkt 9, OS16, OS26				
050	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	Załącznik V część 1 pkt 24, 26				

▼ M7

AKTYWA		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Wartość godziwa MSSF 7 pkt 25–26	Hierarchia wartości godziwej MSSF 13 pkt 93 lit. b), pkt BC216		
					Poziom 1 MSSF 13 pkt 76	Poziom 2 MSSF 13 pkt 81	Poziom 3 MSSF 13 pkt 86
				010	020	030	040
060	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	Załącznik V część 1 pkt 24, 27				
ZOBOWIĄZANIA							
070	Zobowiązania finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego	Art. 8 ust. 3 i 6 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 47	MSSF 7 pkt 8 lit. f); MSR 39 pkt 47				
080	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; załącznik V część 1 pkt 30	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; załącznik V część 1 pkt 30				
090	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe.	Załącznik V część 1 pkt 31	Załącznik V część 1 pkt 31				
100	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 32–34	Załącznik V część 1 pkt 32–34				

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		
MSSF 7 pkt B5 lit. a)			Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	MSR 39 pkt 9 lit. b) ppkt (i)	MSR 39 pkt 9 lit. b) ppkt (ii)	MSR 39 pkt 11A–12; załącznik V część 2 pkt 127
AKTYWA					010	020	030
010	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 9	MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (i); MSR 39 pkt 9				
020	Instrumenty udziałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33	MSR 32 pkt 11				

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>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
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		
ZOBOWIĄZANIA					
050	Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 9	MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSR 39 pkt 9		
060	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; załącznik V część 1 pkt 30	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; załącznik V część 1 pkt 30		
070	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe.	Załącznik V część 1 pkt 31	Załącznik V część 1 pkt 31		
080	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 32–34	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 do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Wartość bilansowa
	AKTYWA FINANSOWE			010
010	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Art. 24 ust. 3 lit. c) dyrektywy o rachunkowości	MSR 39 pkt 9; załącznik V część 2 pkt 129	

▼ M7

	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
020	Dostępne do sprzedaży [umowy zasadnicze]	<i>Art. 8 ust. 4 lit. b), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 11; załącznik V część 2 pkt 130</i>	<i>MSR 39 pkt 11; załącznik V część 2 pkt 130</i>	
030	Kredyty i wierzytelności [umowy zasadnicze]	<i>Art. 8 ust. 4 lit. b), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 11; załącznik V część 2 pkt 130</i>	<i>MSR 39 pkt 11; załącznik V część 2 pkt 130</i>	
040	Inwestycje utrzymywane do upływu terminu zapadalności [umowy zasadnicze]	<i>Art. 8 ust. 4 lit. b), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 11; załącznik V część 2 pkt 130</i>	<i>MSR 39 pkt 11; załącznik V część 2 pkt 130</i>	
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE				
050	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	<i>Art. 8 ust. 4 lit. b), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 9; załącznik V część 2 pkt 129</i>	<i>MSR 39 pkt 9; załącznik V część 2 pkt 129</i>	
060	Zobowiązania finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego [umowy zasadnicze]	<i>Art. 8 ust. 4 lit. b), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 9; załącznik V część 2 pkt 130</i>	<i>MSR 39 pkt 11; załącznik V część 2 pkt 130</i>	

▼ M742. **Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwale oraz wartości niematerialne i prawne: wartość bilansowa według metody wyceny**

		<i>Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości</i>	Wartość bilansowa
			010
010	Rzeczowe aktywa trwale	<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	Nieruchomości inwestycyjne	<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	Inne wartości niematerialne i prawne	<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 8	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. e), d), pkt BC15, OS4	MSR 37 pkt 14	
				Załącznik V część 2 pkt 8	Załącznik V część 2 pkt 8			Art. 24–25, art. 33 ust. 1 BAD		
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o 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)							

			Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachun- kowości	Wartość bilansowa						
				Emerytury i inne zobowi- ązania z tytułu zdefiniowanych świadczeń pracowniczych	Inne długoter- minowe świad- czenia pracow- nicze	Restruktury- zacja	Nierozstrzyg- nięte sprawy sporne i postę- powania podat- kowe	Udzielone zobo- wiązania i gwarancje	Inne rezerwy	Razem
				<i>MSR 19 pkt 63; MSR 1 pkt 78 lit. d); 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>	<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. e), d), pkt BC15, OS4</i>	<i>MSR 37 pkt 14</i>	
				<i>Załącznik V część 2 pkt 8</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 8</i>			<i>Art. 24–25, art. 33 ust. 1 BAD</i>		
				010	020	030	040	050	060	070
060	Inne zmiany									
070	Saldo końcowe [wartość bilan- sowa na koniec danego okresu]		<i>MSR 37 pkt 84 lit. a)</i>							

▼M7

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>	Kwota
			010
010	Wartości godziwa aktywów programu o zdefiniowanym świadczeniu	<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	Wartość bieżąca zobowiązania z tytułu zdefiniowanych świadczeń	<i>MSR 19 pkt 140 lit. a) ppkt (ii)</i>	
080	Efekt pułapu aktywów	<i>MSR 19 pkt 140 lit. a) ppkt (iii)</i>	
090	Aktywa z tytułu zdefiniowanych świadczeń netto [wartość bilansowa]	<i>MSR 19 pkt 63; załącznik V część 2 pkt 136</i>	
100	Rezerwy na emerytury i inne zobowiązania z tytułu zdefiniowanych świadczeń po okresie zatrudnienia [wartość bilansowa]	<i>MSR 19 pkt 63; MSR 1 pkt 78 lit. d); załącznik V część 2 pkt 7</i>	
110	Pozycja uzupełniająca: wartość godziwa wszelkiego prawa do zwrotu ujętego jako składnik aktywów	<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>	Zobowiązania z tytułu zdefiniowanych świadczeń
			010
010	Saldo początkowe [wartość bieżąca]	<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>	
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	Saldo końcowe [wartość bieżąca]	<i>MSR 19 pkt 140 lit. a) ppkt (ii); załącznik V część 2 pkt 138</i>	

▼ M7

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	Emerytura i podobne koszty	Załącznik V część 2 pkt 139 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 139 lit. a)	
020	Płatności w formie akcji	Załącznik V część 2 pkt 139 lit. b)	MSSF 2 pkt 44; załącznik V część 2 pkt 139 lit. b)	

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 wynikające z ryzyka kredytowego
				010	020
010	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 9	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i); MSR 39 pkt 55 lit. a)		
020	Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 9	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i); MSR 39 pkt 55 lit. a)		
030	ZYSKI LUB (-) STRATY Z TYTUŁU AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH WYCENIANYCH WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY	Art. 27 Układ pionowy ust. 6 BAD	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

		<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
020	Nieruchomości inwestycyjne		MSR 40 pkt 69; MSR 1 pkt 34 lit. a), pkt 98 lit. d)	

▼ M7

		<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	Wartości niematerialne i prawne		<i>MSR 38 pkt 113–115A; MSR 1 pkt 34 lit. a)</i>	
040	Inne aktywa		<i>MSR 1 pkt 34 lit. a)</i>	
050	ZYSKI LUB (-) STRATY Z TYTUŁU USUNIĘCIA Z BILANSU AKTYWÓW NIEFINANSOWYCH		<i>MSR 1 pkt 34</i>	

45.3 Inne przychody i koszty operacyjne

		<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>	Przychody	Koszty
				010	020
010	Zmiany wartości godziwej nieruchomości inwestycyjnych i rzeczowych aktywów trwałych wycenianych według modelu wartości godziwej	<i>Załącznik V część 2 pkt 141</i>	<i>MSR 40 pkt 76 lit. d); załącznik V część 2 pkt 141</i>		
020	Nieruchomości inwestycyjne	<i>Załącznik V część 2 pkt 141</i>	<i>MSR 40 pkt 75 lit. f); załącznik V część 2 pkt 141</i>		
030	Leasingi operacyjne inne niż nieruchomości inwestycyjne	<i>Załącznik V część 2 pkt 142</i>	<i>MSR 17 pkt 50, 51, pkt 56 lit. b); załącznik V część 2 pkt 142</i>		
040	Inne	<i>Załącznik V część 2 pkt 143</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 143</i>		
050	INNE PRZYCHODY LUB KOSZTY OPERACYJNE	<i>Załącznik V część 2 pkt 141–142</i>	<i>Załącznik V część 2 pkt 141–142</i>		

46. Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

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	Ażio	Wyemitowane instrumenty udziałowe inne niż kapitał	Pozostałe udziały kapitałowe	Skumulowane inne całkowite dochody
				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. 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. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości
				010	020	030	040	050
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]							
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)					

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	Ażio	Wyemitowane instrumenty udziałowe inne niż kapitał	Pozostałe udziały kapitałowe	Skumulowane inne całkowite dochody
				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. 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. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości
				010	020	030	040	050
080	Realizacja lub wygaśnięcie innych wyemitowanych instrumentów udziałowych		MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)					
090	Zamiana długu na kapitał własny		MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)					
100	Obniżenie kapitału		MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)					
110	Dywidendy		MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (ii); MSR 32 pkt 35; MSR 1, WS6					
120	Zakup akcji własnych		MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii); MSR 32 pkt 33					
130	Sprzedaż lub umorzenie akcji własnych		MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (ii); MSR 32 pkt 33					
140	Przeklasyfikowanie instrumentów finansowych z kapitału własnego do zobowiązań		MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (ii)					

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	Ażio	Wymitowane instrumenty udziałowe inne niż kapitał	Pozostałe udziały kapitałowe	Skumulowane inne całkowite dochody
				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. 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. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości
				010	020	030	040	050
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)					
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)					
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]							

				Zyski zatrzymane	Kapitał z aktualizacji wyceny	Rezerwa odzwierciedlająca wartość godziwą	Kapitał rezerwowy	Pierwsze różnice z konsolidacji	(-) Akcje własne
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	Art. 4 ust. 1 pkt 123 CRR	MSSF 1 pkt 30, pkt D5–D8		MSR 1 pkt 106, pkt 54 lit. c)		MSR 1 pkt 106; MSR 32 pkt 34, 33; załącznik V część 2 pkt 20
				Art. 4 Pasywa ust. 13 BAD; art. 4 ust. 1 pkt 123 CRR		Art. 4 Pasywa ust. 12 BAD		Art. 24 ust. 3 lit. c) dyrektywy o rachunkowości	Załącznik III, załącznik III Aktywa lit. D pkt III ppkt 2 dyrektywy o rachunkowości; art. 4 Aktywa ust. 12 BAD; załącznik V część 2 pkt 20
				060	070	075	080	085	090
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]								
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)						

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	Zyski zatrzymane	Kapitał z aktualizacji wyceny	Rezerwa odzwierciedlająca wartość godziwą	Kapitał rezerwowany	Pierwsze różnice z konsolidacji	(-) Akcje własne
				060	070	075	080	085	090
				Art. 4 ust. 1 pkt 123 CRR	MSSF 1 pkt 30, pkt D5–D8		MSR 1 pkt 106, pkt 54 lit. c)		MSR 1 pkt 106; MSR 32 pkt 34, 33; załącznik V część 2 pkt 20
				Art. 4 Pasywa ust. 13 BAD; art. 4 ust. 1 pkt 123 CRR		Art. 4 Pasywa ust. 12 BAD		Art. 24 ust. 3 lit. c) dyrektywy o rachunkowości	Załącznik III, załącznik III Aktywa lit. D pkt III ppkt 2 dyrektywy o rachunkowości; art. 4 Aktywa ust. 12 BAD; załącznik V część 2 pkt 20
080	Realizacja lub wygaśnięcie innych wyemitowanych instrumentów udziałowych		MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)						
090	Zamiana długu na kapitał własny		MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)						
100	Obniżenie kapitału		MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)						
110	Dywidendy		MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii); MSR 32 pkt 35; MSR 1, WS6						
120	Zakup akcji własnych		MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii); MSR 32 pkt 33						
130	Sprzedaz 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)						

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	Zyski zatrzymane	Kapitał z aktualizacji wyceny	Rezerwa odzwierciedlająca wartość godziwą	Kapitał rezerwowy	Pierwsze różnice z konsolidacji	(-) Akcje własne
				060	070	075	080	085	090
				Art. 4 ust. 1 pkt 123 CRR	MSSF 1 pkt 30, pkt D5–D8		MSR 1 pkt 106, pkt 54 lit. c)		MSR 1 pkt 106; MSR 32 pkt 34, 33; załącznik V część 2 pkt 20
				Art. 4 Pasywa ust. 13 BAD; art. 4 ust. 1 pkt 123 CRR		Art. 4 Pasywa ust. 12 BAD		Art. 24 ust. 3 lit. c) dyrektywy o rachunkowości	Załącznik III, załącznik III Aktywa lit. D pkt III ppkt 2 dyrektywy o rachunkowości; art. 4 Aktywa ust. 12 BAD; załącznik V część 2 pkt 20
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)						
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)						
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	Zysk lub (-) strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej	(-) Dywidendy wypłacone w ciągu roku obrotowego	Udziały mniejszości		Razem
						Skumulowane inne całkowite dochody	Inne pozycje	
				MSR 1 pkt 106 lit. a), pkt 83 lit. a) ppkt (ii)	MSR 1 pkt 106; MSR 32 pkt 35	MSR 1 pkt 54 lit. q), pkt 106 lit. a); MSR 27 pkt 27–28	MSR 1 pkt 54 lit. q), pkt 106 lit. a); MSR 27 pkt 27–28	MSR 1 pkt 9 lit. c), WS6
				Art. 4 Pasywa ust. 14 BAD	Art. 26 ust. 2 lit. b) CRR	Art. 24 ust. 4 dyrektywy o rachunkowości	Art. 24 ust. 4 dyrektywy o rachunkowości	
				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]							
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)					

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	Zysk lub (-) strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej	(-) Dywidendy wypłacone w ciągu roku obrotowego	Udziały mniejszości		Razem
						Skumulowane inne całkowite dochody	Inne pozycje	
				MSR 1 pkt 106 lit. a), pkt 83 lit. a) ppkt (ii)	MSR 1 pkt 106; MSR 32 pkt 35	MSR 1 pkt 54 lit. q), pkt 106 lit. a); MSR 27 pkt 27–28	MSR 1 pkt 54 lit. q), pkt 106 lit. a); MSR 27 pkt 27–28	MSR 1 pkt 9 lit. c), WS6
				Art. 4 Pasywa ust. 14 BAD	Art. 26 ust. 2 lit. b) CRR	Art. 24 ust. 4 dyrektywy o rachunkowości	Art. 24 ust. 4 dyrektywy o rachunkowości	
				100	110	120	130	140
080	Realizacja lub wygaśnięcie innych wyemitowanych instrumentów udziałowych		MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)					
090	Zamiana długu na kapitał własny		MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)					
100	Obniżenie kapitału		MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)					
110	Dywidendy		MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii); MSR 32 pkt 35; MSR 1, WS6					
120	Zakup akcji własnych		MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii); MSR 32 pkt 33					
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)					

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	Zysk lub (-) strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej	(-) Dywidendy wypłacone w ciągu roku obrotowego	Udziały mniejszości		Razem
						Skumulowane inne całkowite dochody	Inne pozycje	
				MSR 1 pkt 106 lit. a), pkt 83 lit. a) ppkt (ii)	MSR 1 pkt 106; MSR 32 pkt 35	MSR 1 pkt 54 lit. q), pkt 106 lit. a); MSR 27 pkt 27–28	MSR 1 pkt 54 lit. q), pkt 106 lit. a); MSR 27 pkt 27–28	MSR 1 pkt 9 lit. c), WS6
				Art. 4 Pasywa ust. 14 BAD	Art. 26 ust. 2 lit. b) CRR	Art. 24 ust. 4 dyrektywy o rachunkowości	Art. 24 ust. 4 dyrektywy o rachunkowości	
				100	110	120	130	140
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)					
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)					
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]							

▼ M7*ZAŁĄCZNIK V***SPRAWOZDAWCZOŚĆ W ZAKRESIE INFORMACJI FINANSOWYCH***Spis treści***INSTRUKCJE OGÓLNE**

1. Odniesienia
2. Konwencja
3. konsolidacja
4. Portfele księgowe
 - 4.1. Aktywa
 - 4.2. Zobowiązania
5. Instrumenty finansowe
 - 5.1. Aktywa finansowe
 - 5.2. Zobowiązania finansowe
6. Podział według kontrahentów

INSTRUKCJE DOTYCZĄCE WZORÓW 13

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 i 11)
 - 10.1. Klasyfikacja instrumentów pochodnych według rodzaju ryzyka
 - 10.2. Kwoty podlegające zgłoszeniu w odniesieniu do instrumentów pochodnych
 - 10.3. Instrumenty pochodne sklasyfikowane jako „zabezpieczenia ekonomiczne”
 - 10.4. Podział instrumentów pochodnych według sektorów kontrahentów

▼M7

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)
 - 12.3. Skumulowane zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie [nieruchomości inwestycyjnych i rzeczowych aktywów trwałych] (13.3)
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)
18. Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne i prawne: aktywa podlegające leasingowi operacyjnemu (21)
19. Zarządzanie aktywami, usługi przechowywania i inne usługi (22)
 - 19.1. Przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji według działalności (22.1)
 - 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)

▼ M7

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

Przyporządkowanie kategorii ekspozycji i sektorów kontrahentów

▼ M7

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/-2013/33”: rozporządzenie Europejskiego Banku Centralnego (WE) nr 1071/2013 ⁽¹⁾;
 - d) „rozporządzenie w sprawie NACE”: rozporządzenie (WE) nr 1893/2006 Parlamentu Europejskiego i Rady ⁽²⁾;
 - e) „BAD”: dyrektywa Rady 86/635/EWG ⁽³⁾;

⁽¹⁾ Rozporządzenie Europejskiego Banku Centralnego (WE) nr 1071/2013 z dnia 24 września 2013 r. w sprawie bilansu skonsolidowanego sektora monetarnych instytucji finansowych (wersja przekształcona) (EBC/2013/33) (Dz.U. L 297 z 7.11.2013, s. 1).

⁽²⁾ 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).

⁽³⁾ 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).

▼ M7

- f) „dyrektywa o rachunkowości”: dyrektywa 2013/34/UE ⁽¹⁾;
- 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 ⁽²⁾;
- 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 LEI”: 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”. Przepisanie 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.

⁽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 dyrektywę Rady 78/660/EWG i 83/349/EWG (Dz.U. L 182 z 29.6.2013, s. 19).

⁽²⁾ 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).

▼ M7

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	Winien	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	Ma	Saldo kapitału własnego	Dodatnia („normalna”, bez znaku)
		Zwiększenie kapitału własnego	Dodatnia („normalna”, bez znaku)
		Ujemne saldo kapitału własnego	Ujemna (konieczny znak minus „-”)
		Zmniejszenie kapitału własnego	Ujemna (konieczny znak minus „-”)
Przychody	Ma	Saldo przychodów	Dodatnia („normalna”, bez znaku)
		Zwiększenie przychodów	Dodatnia („normalna”, bez znaku)
		Ujemne saldo przychodów (w tym odwrócenia)	Ujemna (konieczny znak minus „-”)
		Zmniejszenie przychodów	Ujemna (konieczny znak minus „-”)

3. KONSOLIDACJA

11. O ile przepisy niniejszego załącznika nie stanowią inaczej, wzory FINREP opracowuje się z zastosowaniem zakresu konsolidacji ostrożnościowej zgodnie z częścią pierwszą tytułu II rozdział 2 sekcja 2 CRR. Instytucje uwzględniają swoje jednostki zależne i wspólne przedsięwzięcia, stosując takie same metody jak w przypadku konsolidacji ostrożnościowej:
- 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;
 - zgodnie z art. 18 ust. 2 CRR instytucje mogą otrzymać zezwolenie na zastosowanie metody konsolidacji proporcjonalnej w odniesieniu do finansowych jednostek zależnych;

▼ **M7**

- 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 księgowe” oznaczają instrumenty finansowe agregowane według zasad wyceny. Agregacje takie nie obejmują inwestycji w jednostkach zależnych, wspólnych przedsięwzięciach i jednostkach stowarzyszonych, sald płatnych na żądanie sklasyfikowanych jako „Kasa, środki w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie”, jak również instrumentów finansowych sklasyfikowanych jako „Przeznaczone do sprzedaży” i przedstawionych w pozycjach „Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży” i „Zobowiązania uwzględnione w grupach do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży”.
13. W odniesieniu do aktywów finansowych stosuje się następujące portfele księgowe 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 księgowe 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”;
 - 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” obejmują wszystkie aktywa finansowe zaklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu zgodnie z odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD. Zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD instrumenty pochodne, które nie są przeznaczone do celów rachunkowości zabezpieczeń, również ujmują się w tej pozycji niezależnie od metody zastosowanej do wyceny tych kontraktów.

▼ **M7**

Niezależnie od metody wyceny stosowanej zgodnie z odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD instrumenty pochodne, których nie zaklasyfikowano jako rachunkowość zabezpieczeń, klasyfikuje się jako aktywa finansowe przeznaczone do obrotu. Tę klasyfikację stosuje się również do instrumentów pochodnych, których zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD nie ujmuje się w bilansie lub w przypadku których w bilansie ujmuje się jedynie zmiany ich wartości godziwej.

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 MSSF. Zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD instrumenty pochodne w portfelu bankowym klasyfikuje się jako instrumenty pochodne przeznaczone do celów rachunkowości zabezpieczeń tylko wówczas, gdy zgodnie z odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD istnieją szczególne reguły rachunkowości dotyczące instrumentów pochodnych w portfelu bankowym, a dane instrumenty pochodne ograniczają ryzyko innej pozycji w portfelu bankowym. Niezależnie od metody wyceny stosowanej zgodnie z odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD instrumenty pochodne stosowane jako zabezpieczenie ekonomiczne oraz instrumenty pochodne, których nie zaklasyfikowano jako rachunkowość zabezpieczeń, klasyfikuje się jako instrumenty pochodne przeznaczone do obrotu. Tę klasyfikację stosuje się również do instrumentów pochodnych, których zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD nie ujmuje się w bilansie lub w przypadku których w bilansie ujmuje się jedynie zmiany ich wartości godziwej.

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

▼ **M7**

- b) „Zobowiązania finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia”.

„Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu” obejmują wszystkie zobowiązania finansowe zaklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu zgodnie z odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD. Niezależnie od metody wyceny stosowanej zgodnie z odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD instrumenty pochodne, których nie zaklasyfikowano jako rachunkowość zabezpieczeń, klasyfikuje się jako zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu. Tę klasyfikację stosuje się również do instrumentów pochodnych, których zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD nie ujmuje się w bilansie lub w przypadku których w bilansie ujmuje się jedynie zmiany ich wartości godziwej.

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 księgowo w zakresie, w jakim są one stosowane.
23. „Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń” obejmują instrumenty pochodne przeznaczone do celów rachunkowości zabezpieczeń zgodnie z MSSF. Zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD instrumenty pochodne w portfelu bankowym klasyfikuje się jako przeznaczone do celów rachunkowości zabezpieczeń tylko wówczas, gdy zgodnie z odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD istnieją szczególne reguły rachunkowości dotyczące instrumentów pochodnych w portfelu bankowym, a dane instrumenty pochodne ograniczają ryzyko innej pozycji w portfelu bankowym. Niezależnie od metody wyceny stosowanej zgodnie z odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD instrumenty pochodne stosowane jako zabezpieczenie ekonomiczne oraz instrumenty pochodne, których nie zaklasyfikowano jako rachunkowość zabezpieczeń, klasyfikuje się jako instrumenty pochodne przeznaczone do obrotu. Tę klasyfikację stosuje się również do instrumentów pochodnych, których zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD nie ujmuje się w bilansie lub w przypadku których w bilansie ujmuje się jedynie zmiany ich wartości godziwej.

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. Zgodnie z odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD wartość bilansową instrumentów pochodnych stanowi wartość bilansowa zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości, w tym, w stosownych przypadkach, rozliczenia międzyokresowe, wartości nadwyżki ze sprzedaży powyżej wartości nominalnej i rezerwy.
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 instytucję 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”.

▼ **M7****5.2. Zobowiązania finansowe**

28. Wartość bilansowa oznacza kwotę, którą należy zgłosić po stronie zobowiązań bilansu. Wartość bilansowa zobowiązań finansowych obejmuje odsetki naliczone. Zgodnie z odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD wartość bilansową instrumentów pochodnych stanowi wartość bilansowa zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości, w tym, w stosownych przypadkach, rozliczenia międzyokresowe, wartości nadwyżki ze sprzedaży powyżej wartości nominalnej i rezerwy.
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 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;

▼ **M7**

- 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.
36. Przepisanie do sektora kontrahentów opiera się wyłącznie na charakterze bezpośredniego kontrahenta. Ekspozycje utworzone wspólnie przez więcej niż jednego dłużnika klasyfikuje się w oparciu o cechy tego dłużnika, który miał dla instytucji większe lub decydujące znaczenie przy podejmowaniu decyzji o przyznaniu ekspozycji. Spośród innych klasyfikacji podział wspólnie utworzonych ekspozycji według sektora kontrahentów, kraju siedziby i kodów NACE 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. Zgodnie z odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD wartość bilansowa instrumentów pochodnych nieujętych w bilanse wynosi zero.

„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.

▼ **M7**

Zgodnie z odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD wartość bilansową odkupionych akcji własnych ujmuje się w pozycji „inne aktywa”, jeżeli odpowiednie krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości dopuszczają ich prezentację jako składnik aktywów.

Czynne i bierne rozliczenia międzyokresowe instrumentów finansowych, w tym narosłe odsetki, nadwyżki ze sprzedaży powyżej wartości nominalnej i dyskonta lub koszty transakcyjne, jeżeli zostały ujęte zgodnie z odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD, zgłasza się razem z danym instrumentem, a nie w pozycji „inne aktywa”.

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. Zgodnie z odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD wartość bilansowa instrumentów pochodnych nieujętych w bilanse wynosi zero.

Zgodnie z odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD rezerwy na straty warunkowe wynikające z niewydajnej części powiązania zabezpieczającego na poziomie portfela zgłasza się albo w wierszu „Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń”, albo w wierszu „Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej”, jeżeli strata wynika z wyceny zabezpieczającego instrumentu pochodnego lub z wyceny zabezpieczanej pozycji.

8. Rezerwy na „Emerytury i inne zobowiązania z tytułu zdefiniowanych świadczeń po okresie zatrudnienia” obejmują kwotę zobowiązań z tytułu zdefiniowanych świadczeń netto.

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)] ujmuje się w pozycji „Inne zobowiązania”.

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”.

Czynne i bierne rozliczenia międzyokresowe instrumentów finansowych, w tym narosłe odsetki, nadwyżki ze sprzedaży i dyskonta lub koszty transakcyjne, jeżeli zostały ujęte zgodnie z odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD, zgłasza się razem z danym instrumentem, a nie w pozycji „inne zobowiązania”.

11. „Zobowiązania uwzględnione w grupach do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży” mają takie samo znaczenie jak w ramach MSSF 5.

▼ **M7**

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. Jeżeli podwyższenie kapitału, którego jeszcze nie wniesiono, ujęto jako podwyższenie kapitału podstawowego zgodnie z odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD, niewniesiony kapitał zadeklarowany ujmuje się po obu stronach bilansu. Niewniesiony kapitał zgłasza się w pozycji „Niewniesiony kapitał zadeklarowany” we wzorze 1.3 oraz jako należność od akcjonariuszy lub udziałowców w pozycji „inne aktywa” we wzorze 1.1. Jeżeli zgodnie z odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD podwyższenie kapitału można ująć dopiero po otrzymaniu płatności od akcjonariuszy lub udziałowców, niewniesionego kapitału nie zgłasza się we wzorze 1.3.
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 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.

▼ M7

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 księgowo:
- 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, 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.

Zgodnie z MSSF i jeżeli odpowiednie krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości oparte na BAD nie stanowią inaczej, odsetki z tytułu zobowiązań finansowych podlegających ujemnej efektywnej stopie procentowej zgłasza się jako przychody odsetkowe w pozycji „Przychody odsetkowe z tytułu zobowiązań finansowych”. Zobowiązanie te i odsetki od nich generują pozytywną stopę zwrotu dla instytucji.

▼ **M7**

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.

Zgodnie z MSSF i jeżeli odpowiednie krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości oparte na BAD nie stanowią inaczej, odsetki z tytułu aktywów finansowych podlegających ujemnej efektywnej stopie procentowej zgłasza się jako koszty odsetkowe w pozycji „Koszty odsetkowe z tytułu aktywów finansowych”. Aktywa te i odsetki od nich generują negatywną stopę zwrotu dla instytucji.

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. Zgodnie z odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD w pozycji „Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości aktywów finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy” uwzględnia się wszystkie odpisy aktualizujące i odwrócenia odpisów aktualizujących wartość instrumentów finansowych wycenianych metodą ceny nabycia ze względu na zmianę wiarygodności kredytowej emitenta.
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.

▼ M7

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 kontrahentów. 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 kontrahentów.
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 naliczaną 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.

„Ogólne odpisy aktualizujące z tytułu ryzyka kredytowego” obejmują zarówno ogólne odpisy aktualizujące z tytułu ryzyka kredytowego, jak i ogólne odpisy aktualizujące z tytułu ryzyka bankowego. W odniesieniu do ogólnych odpisów aktualizujących z tytułu ryzyka bankowego zgłasza się wyłącznie tę ich część, która wpływa na wartość bilansową kredytów [art. 37 ust. 2 BAD].

▼ M7

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:
 - 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 odroczonej 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);

▼ **M7**

- 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];
 - 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 wynikających z 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 wynikających z 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.

▼ **M7**

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.
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;

▼ M7

- 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].
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 uprawdopodobnionymi przyszłymi zobowiązaniami do udzielenia kredytu na ustalonych wcześniej warunkach, z wyjątkiem tych, które są instrumentami pochodnymi, ponieważ mogą być rozliczane netto w środkach pieniężnych bądź poprzez dostarczenie lub wyemitowanie innego instrumentu finansowego. Jako „Zobowiązania do udzielenia pożyczki” klasyfikuje się następujące pozycje załącznika I do CRR:
- 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 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. 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”;

▼ M7

- 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”;
 - 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;

▼ M7

- 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.
- 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 i 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.

Zgodnie z odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD wszystkie instrumenty pochodne przeznaczone do obrotu i zabezpieczające instrumenty pochodne zgłasza się w tych wzorach bez względu na portfel lub niezależnie od tego, czy zgodnie z odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD ujmuje się je w bilansie czy też nie.

- 65. Instytucje zgłaszają instrumenty pochodne przeznaczone do celów rachunkowości zabezpieczeń według rodzaju zabezpieczenia.

▼ M7

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;
 - 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;

▼ **M7**

- 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.

10.2. Kwoty podlegające zgłoszeniu w odniesieniu do instrumentów pochodnych

69. „Wartością bilansową” dla wszystkich instrumentów pochodnych (zabezpieczających lub handlowych) jest wartość godziwa zgodnie z MSSF. 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”).

Zgodnie z odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD wartość bilansową instrumentów pochodnych stanowi wartość bilansowa zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości, w tym, w stosownych przypadkach, rozliczenia międzyokresowe, wartości nadwyżki ze sprzedaży powyżej wartości nominalnej i rezerwy. Oprócz wartości bilansowych instytucje sprawozdające zgłaszają wartości rynkowe zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD.

▼ **M7**

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:
- a) w przypadku kontraktów o zmiennej nominalnej lub referencyjnej kwocie głównej podstawę sprawozdawczości stanowi kwota nominalna lub referencyjna w dniu odniesienia;
 - b) wartość kwoty referencyjnej, którą należy zgłosić w odniesieniu do kontraktu na instrumenty pochodne ze składnikiem mnożnikowym, jest efektywną kwotą referencyjną kontraktu lub wartością nominalną;
 - c) swapy: kwota referencyjna swapu odpowiada bazowej kwocie głównej, w oparciu o którą ustalono kurs wymiany odsetek, kurs wymiany walut lub inne przychody lub wydatki;
 - d) 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;
 - e) kredytowe instrumenty pochodne: kwota umowy, którą należy zgłosić w odniesieniu do kredytowych instrumentów pochodnych, odpowiada wartości nominalnej odpowiedniego kredytu referencyjnego;
 - f) 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.
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 kontrahentem (posiadaczom opcji) instytucji (wystawcy opcji) przysługuje prawo do wykonania opcji, a w odniesieniu do pozycji związanych z instrumentami pochodnymi ryzyka kredytowego – kwoty referencyjne umów, na mocy których instytucja (sprzedawca zabezpieczenia) dokonuje sprzedaży (pryżnaje) 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 lub w standardach rachunkowości zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD, należy włączyć do portfela „przeznaczone do obrotu”. Dotyczy to również instrumentów pochodnych

▼ **M7**

przeznaczonych do celów zabezpieczeń, które nie spełniają wymogów określonych w MSR 39 lub w standardach rachunkowości zgodne z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD 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.

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

▼ **M7**

w ciężar odpisów aktualizujących” oznaczają zmniejszenia łącznej kwoty odpisów aktualizujących wynikające ze „spisania” 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) w ramach pozycji „Inne kredyty zabezpieczone” „Środki pieniężne [wyemitowane instrumenty dłużne]” obejmują: a) depozyty w zgłaszającej instytucji, oddane w zastaw jako zabezpieczenie kredytu; b) lub dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez zgłaszającą instytucję, oddane w zastaw jako zabezpieczenie kredytu; „Pozostałe” obejmują zastawy na innych papierach wartościowych wyemitowanych przez osobę trzecią lub zastawy na innych aktywach;
- 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.

▼ **M7****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”.

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 przeprowadzania transakcji odwrotnej, a nie tylko uwzględniono taką opcję. Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu obejmują również operacje typu repo, które mogą obejmować:

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.

▼ **M7**

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 z tytułu zobowiązań finansowych podlegających ujemnej efektywnej stopie procentowej, a także kosztów odsetkowych z tytułu zobowiązań finansowych i innych zobowiązań oraz z tytułu aktywów finansowych podlegających ujemnej efektywnej stopie procentowej. Przychody odsetkowe z tytułu aktywów finansowych i zobowiązań finansowych podlegających ujemnej efektywnej stopie procentowej obejmują przychody odsetkowe z tytułu instrumentów pochodnych przeznaczonych do obrotu, dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów i zaliczek, a także z tytułu depozytów, wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych oraz innych zobowiązań finansowych podlegających ujemnej efektywnej stopie procentowej. Koszty odsetkowe z tytułu zobowiązań finansowych i aktywów finansowych podlegających ujemnej efektywnej stopie procentowej obejmują koszty odsetkowe z tytułu instrumentów pochodnych przeznaczonych do obrotu, depozytów, wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych oraz innych zobowiązań finansowych, a także z tytułu dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów i zaliczek podlegających ujemnej efektywnej stopie procentowej. 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

▼ **M7**

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. W tym wzorze nie zgłasza się zysków lub strat z tytułu instrumentów finansowych zaklasyfikowanych jako „przeznaczone do obrotu” zgodnie z odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD, niezależnie od zasad wyceny mających zastosowanie do tych instrumentów.

15.3. Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu 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. Zyski i straty z tytułu transakcji walutowych na rynku kasowym, z wyłączeniem wymiany zagranicznych banknotów i monet, należy uwzględniać jako zyski i straty handlowe. Jako zysków i strat handlowych nie należy uwzględniać zysków i strat z tytułu transakcji na metalach szlachetnych, gdyż metale szlachetne nie są instrumentami finansowymi.

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 (posiadanymi lub emitowanymi);
- 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.

▼ **M7****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 wycenianych 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.

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.

▼ **M7**

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. Udzielenie zwłoki w spłacie zadłużenia obejmuje wszystkie umowy dłużne na potrzeby wzoru 19, które są objęte zakresem środków wstrzymujących 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 dezagregacji (według „sekcji”).
18. **NIERUCHOMOŚCI INWESTYCYJNE I RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE ORAZ WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE: AKTYWA PODLEGAJĄCE LEASINGOWI OPERACYJNEMU (21)**
110. Do celów obliczania wartości prognozy, o którym mowa w art. 9 lit. e), 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.
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 prognozy, 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:
- kwot uwzględnianych przy obliczaniu efektywnych odsetek od instrumentów finansowych [MSSF 7 pkt 20 lit. c)] oraz
 - 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].

▼ M7

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;
 - 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;

▼ **M7**

- 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 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;

▼ **M7**

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.

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”;

▼ **M7**

- 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 sprawozdającej, są wyłączone z zakresu tego wzoru.

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;

▼ **M7**

- k) „Prawa głosu (%)” oznaczają odsetek praw głosu powiązanych z instrumentami własnościowymi posiadanymi 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);
- n) „Podejście księgowe [grupa CRR]” wskazuje podejście księgowe 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.

▼ **M7****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.

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.

24. NIERUCHOMOŚCI INWESTYCYJNE I RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE ORAZ WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE: WARTOŚĆ BILANSOWA WEDŁUG METODY WYCENY (42)

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)].

▼ **M7**

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 MSR19 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 MSR 19 pkt 141 w danym okresie przedstawia się oddzielnie.
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:
- a) „Emerytura i podobne koszty” obejmuje kwotę ujętą w danym okresie jako koszty personelu związane z dowolnym stanowiskiem – zobowiązania z tytułu świadczeń w okresie zatrudnienia (zarówno programy o zdefiniowanej składce, jak i programy o zdefiniowanym świadczeniu) oraz składki na rzecz funduszy zabezpieczenia społecznego;
- 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. Zgodnie z odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD we wzorze tym uwzględnia się zyski lub straty z tytułu usunięcia z bilansu wszystkich aktywów niefinansowych.

27.2. Inne przychody i koszty operacyjne (45.3)

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.

▼ M7

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.
29. EKSPOZYCJE NIEOBSŁUGIWANE (18)
145. Do celów wzoru 18 za ekspozycje nieobsługiwane uznaje się ekspozycje, które spełniają dowolne z poniższych kryteriów:
- przeterminowanie istotnych ekspozycji o ponad 90 dni;
 - małe prawdopodobieństwo wywiązania się w całości przez dłużnika ze swoich zobowiązań kredytowych bez konieczności realizacji zabezpieczenia, niezależnie od istnienia przeterminowanych kwot lub liczby dni przeterminowania.
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 odwołałym i nieodwołałym:
- udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki;
 - udzielone gwarancje finansowe;
 - inne udzielone zobowiązania.

▼ M7

Ekspozycje obejmują aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży zgodnie z MSSF 5.

Zgodnie z odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD portfele „Instrumenty dłużne nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia” oraz „Inne aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu” zgłasza się w wierszach „Instrumenty dłużne według kosztu zamortyzowanego”. Portfele „Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy” oraz „Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej ustalonej metodą praw własności” zgłasza się w wierszach „Instrumenty dłużne według wartości godziwej inne niż przeznaczone do obrotu”.

150. Do celów wzoru 18 ekspozycja jest „przeteterminowana”, 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.
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 wiarytelność 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.

▼ M7

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.

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 trwałe przeznaczone do sprzedaży są objęte zakresem definicji ekspozycji nieobsługiwanych.

157. Jeżeli w odniesieniu do ekspozycji nieobsługiwanych podjęto działania restrukturyzacyjne ⁽¹⁾, 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.

⁽¹⁾ Ekspozycje nieobsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi odnoszą się do ekspozycji wymienionych w pkt 180.

▼ M7

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.

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.

▼ M7

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 ugodą 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 miałoby miejsca, gdyby dłużnik nie doświadczał trudności finansowych.

Uгода może spowodować poniesienie straty przez kredytodawcę.

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 wstrzymujące”), 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 trwale i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży zgodnie z MSSF 5.

▼ M7

Zgodnie z odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD portfele „Instrumenty dłużne nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia” oraz „Inne aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu” zgłasza się w wierszach „Instrumenty dłużne według kosztu zamortyzowanego”. Portfele „Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy” oraz „Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej ustalonej metodą praw własności” zgłasza się w wierszach „Instrumenty dłużne według wartości godziwej inne niż przeznaczone do obrotu”.

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;
 - 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 nieobsługiwaną) 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;

▼ M7

- c) instytucja zezwala 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.
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 obsługiwanej ekspozycji restrukturyzowanej w okresie warunkowym, która została usunięta z kategorii nieobsługiwanych lub ulega przeterminowaniu o ponad 30 dni, zostaje ona sklasyfikowana jako nieobsługiwana.

▼ M7

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.

Jeżeli zakresem działań restrukturyzacyjnych objęto ekspozycje nieobsługiwane, kwotę tych ekspozycji restrukturyzowanych zgłasza się odrębnie w kolumnie „w tym: restrukturyzacja w odniesieniu do ekspozycji nieobsługiwanych”.

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.

Ekspozycje 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.

▼ M7

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.
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.

▼ M7

Kategorie ekspozycji wg metody standardowej (art. 112 CRR)	Sektory kontrahentów w FINREP	Uwagi
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.
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.

▼ **M7**

Kategorie ekspozycji wg metody IRB (art. 147 CRR)	Sektory kontrahentów w FINREP	Uwagi
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.
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
		STRATY ZWIĄZANE Z NIERUCHOMOŚCIAMI	LE
15	C 15.00	Ekspozycje i straty z tytułu kredytów zabezpieczonych nieruchomości	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					

▼ M7

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 części I załącznika II do niniejszego rozporządzenia.
1. Zakres sprawozdawczości
3. Dane określone w art. 101 ust. 1 rozporządzenia CRR podlegają sprawozdawczości wszystkich instytucji, które korzystają z nieruchomości do celów części trzeciej tytuł II rozporządzenia CRR.
 4. Zakres niniejszego wzoru obejmuje wszystkie rynki krajowe, wobec których instytucja/grupa instytucji posiada ekspozycję (zob. art. 101 ust. 1 rozporządzenia CRR). Zgodnie z art. 101 ust. 2 zdanie trzecie przedmiotowe dane zgłasza się oddzielnie dla każdego rynku nieruchomości w obrębie Unii.
2. Definicje
5. Definicja straty: „Strata” oznacza „stratę ekonomiczną” zgodnie z definicją zawartą w art. 5 pkt 2 rozporządzenia CRR, w tym straty z tytułu nieruchomości będącej przedmiotem leasingu. 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. Zgodnie z definicją zawartą w art. 5 pkt 2 rozporządzenia CRR, 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) wpływy 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: wartość ekspozycji jest zgodna z zasadami przewidzianymi w części trzeciej tytuł II rozporządzenia CRR (zob. rozdział 2 w przypadku instytucji stosujących metodę standardową i rozdział 3 w przypadku instytucji stosujących metodę IRB).
 8. Wartość nieruchomości: wartość nieruchomości jest zgodna z zasadami przewidzianymi w części trzeciej tytuł II rozporządzenia CRR.
 9. Wpływ wymiany walut: 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 strat zabezpieczonych nieruchomościami (CR IP) składa się z następujących wzorów:

▼ M7

- a) jednego pełnego wzoru,
- 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 tytuł II rozporządzenia CRR i w przypadku których stosowane jest zabezpieczenie w celu obniżenia wymogów w zakresie funduszy własnych, zgłasza się w stratach zabezpieczonych nieruchomościami. 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 rozporządzenia 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). Dane na temat strat zgłoszone na dzień 30 czerwca muszą dotyczyć okresu od 1 stycznia do 30 czerwca, a dane na temat strat zgłoszone na dzień 31 grudnia muszą dotyczyć całego roku. 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 scenariusza (ii) realizacja zabezpieczenia (odnotowane straty) i scenariusza (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.

▼ **M7**

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, 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>Suma strat z tytułu udzielonych kredytów do referencyjnych wartości procentowych</p> <p>Odpowiednio art. 101 ust. 1 lit. a) i d) CRR.</p> <p>Wartość rynkowa i wartość bankowo-hipoteczna zgodnie z art. 4 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>W tym: nieruchomości wycenione za pomocą wartości bankowo-hipotecznej</p> <p>Zgłaszanie strat, w przypadku których wartość zabezpieczenia została obliczona jako wartość bankowo-hipoteczna.</p>
030	<p>Suma całkowitych strat</p> <p>Odpowiednio art. 101 ust. 1 lit. b) i e) rozporządzenia CRR.</p> <p>Wartość rynkowa i wartość bankowo-hipoteczna zgodnie z art. 4 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>W tym: nieruchomości wycenione za pomocą wartości bankowo-hipotecznej</p> <p>Zgłaszanie strat, w przypadku których wartość zabezpieczenia została obliczona jako wartość bankowo-hipoteczna.</p>
050	<p>Suma ekspozycji</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 nieruchomość, tj. część traktowana jako niezabezpieczona jest nieistotna do celów sprawozdawczości w zakresie strat.</p>
Wiersze	
010	Nieruchomości mieszkalne
020	Nieruchomości komercyjne

▼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
		DUŻE EKSPOZYCJE	LE
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)

		Obowiązujący limit
		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)																		
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	Zobowiązania do udzielenia pożyczki	Gwarancje finansowe				Inne zobowiązania										
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110								
PIERWOTNE EKSPOZYCJE							(-) 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		120	130				140	150	160	170	180	190	200
UZNANE TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO									Wartość ekspozycji po zastosowaniu wyłączeń i ograniczenia ryzyka kredytowego									
(-) Efekt substytucyjny uznanych technik ograniczania ryzyka kredytowego						(-) Ochrona kredytowa rzeczystwa inna niż efekt substytucyjny	(-) Nieruchomości	(-) Kwoty wyłączone	Wartość całkowita	W tym: portfel bankowy	% wartości uznanego kapitału							
(-) Instrumenty dłużne	(-) Instrumenty udziałowe	(-) Instrumenty pochodne	(-) Pozycje pozabilansowe															
(-) Zobowiązania do udzielenia pożyczki	(-) Gwarancje finansowe	(-) Inne zobowiązania	(-) Instrumenty dłużne	(-) Instrumenty udziałowe	(-) Instrumenty pochodne	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)

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	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					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	Pozycje pozabilansowe											
Zobowiązania do udzielenia pożyczki	Gwarancje finansowe	Inne zobowiązania	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240

UZNANE TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO									Wartość ekspozycji po zastosowaniu wyłączeń i ograniczenia ryzyka kredytowego							
(-) Efekt substytucyjny uznanych technik ograniczania ryzyka kredytowego						(-) Ochrona kredytowa rzeczywista inna niż efekt substytucyjny	(-) Nieruchomości	(-) Kwoty wyłączone	Wartość całkowita	W tym: portfel bankowy	% wartości uznanego kapitału					
(-) Instrumenty dłużne	(-) Instrumenty udziałowe	(-) Instrumenty pochodne	(-) Pozycje pozabilansowe													
			Zobowiązania do udzielenia pożyczki	(-) Gwarancje finansowe	(-) Inne zobowiązania	250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350

▼B

C 30.00 – Klasy zapadalności ekspozycji w portfelu bankowym i handlowym (LE 4)

KONTRAHENT												
KLASY ZAPADALNOŚCI EKSPOZYCJI												
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

KLASY ZAPADALNOŚCI EKSPOZYCJI											
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

▼ M7*ZAŁĄCZNIK IX***INSTRUKCJE DOTYCZĄCE SPRAWOZDAWCZOŚCI W ZAKRESIE
DUŻYCH***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**

▼ **M7****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.

▼ **M7**

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 tytuł 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;

▼ **M7**

e) wartość ekspozycji po zastosowaniu wyłączeń i po uwzględnieniu skutku ograniczania ryzyka kredytowego obliczana do celów art. 395 ust. 1 CRR.

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. Takim 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

▼ **M7**

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”.

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>Klienci niebędący instytucjami</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>Ekspozycje wobec instytucji</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"> — 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; — 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. <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>Instytucje wyrażone w %</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>

▼ **M7**5. **C 27.00 – Dane wskazujące kontrahenta (LEI)**

5.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
010–070	<p>Dane wskazujące kontrahenta</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>
010	<p>Kod</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>
020	<p>Nazwa</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>
030	<p>Kod LEI</p> <p>Jest to identyfikator podmiotu prawnego kontrahenta (LEI).</p>
040	<p>Siedziba kontrahenta</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>
050	<p>Sektor kontrahenta</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>

▼ M7

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
060	<p>Kod NACE</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> <p>Niniejsza kolumna odnosi się wyłącznie do kontrahentów będących „pozostałymi instytucjami sektora finansowego” i „instytucjami sektora niefinansowego”. Kody NACE stosuje się, używając jednopozomowego stopnia szczegółowości (np. „F — Budownictwo”) w przypadku „instytucji sektora niefinansowego” oraz dwupozomowego 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>
070	<p>Rodzaj kontrahenta</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
010	<p>Kod</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>
020	<p>Grupa lub pojedynczy klient</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>
030	<p>Transakcje, w przypadku których istnieje ekspozycja z tytułu aktywów bazowych</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>

▼ M7

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
040–180	<p>Pierwotne ekspozycje</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> <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 wprowadzająca).</p>
040	<p>Całkowita pierwotna wartość ekspozycji</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>
050	<p>W tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania</p> <p>Art. 178 CRR.</p> <p>Instytucja zgłasza część całkowitej pierwotnej wartości ekspozycji, która odpowiada ekspozycjom cechującym się niewykonaniem zobowiązania.</p>
060–110	<p>Ekspozycje bezpośrednie</p> <p>Ekspozycje bezpośrednie oznaczają ekspozycje na poziomie „bezpośrednich kredytobiorców”.</p>
060	<p>Instrumenty dłużne</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>

▼ M7

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
070	<p>Instrumenty udziałowe</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>
080	<p>Instrumenty pochodne</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>Pozycje pozabilansowe</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>Zobowiązania do udzielenia pożyczki</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>Gwarancje finansowe</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>Inne zobowiązania</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 wynikającej z umowy o kompensowaniu międzyproduktowym zawartej z kontrahentem instytucji.</p>
120–180	<p>Ekspozycje pośrednie</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>

▼ M7

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
	<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 tytułu 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>
120	<p>Instrumenty dłużne</p> <p>Zob. kolumna 060.</p>
130	<p>Instrumenty udziałowe</p> <p>Zob. kolumna 070.</p>
140	<p>Instrumenty pochodne</p> <p>Zob. kolumna 080.</p>
150–170	<p>Pozycje pozabilansowe</p> <p>Wartość, która jest zgłaszana w tych kolumnach, jest wartością nominalną przed odliczeniem korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego i przed zastosowaniem współczynników konwersji.</p>
150	<p>Zobowiązania do udzielenia pożyczki</p> <p>Zob. kolumna 090.</p>
160	<p>Gwarancje finansowe</p> <p>Zob. kolumna 100.</p>
170	<p>Inne zobowiązania</p> <p>Zob. kolumna 110.</p>
180	<p>Dodatkowe ekspozycje wynikające z transakcji, w przypadku których istnieje ekspozycja z tytułu aktywów bazowych</p> <p>Art. 390 ust. 7 CRR.</p> <p>Dodatkowe ekspozycje wynikające z transakcji, w przypadku których istnieje ekspozycja z tytułu aktywów bazowych.</p>
190	<p>Korekty wartości i rezerwy</p> <p>Art. 34, 24, 110 i 111 CRR.</p> <p>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.</p> <p>W niniejszej kolumnie zgłasza się korekty wartości i rezerwy w odniesieniu do wartości ekspozycji brutto podanej w kolumnie 040.</p>

▼ M7

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
200	<p>Ekspozycje odliczane od funduszy własnych</p> <p>Art. 390 ust. 6 lit. e) CRR</p> <p>Zgłasza się ekspozycje odliczane od funduszy własnych zawarte w różnych kolumnach całkowitej pierwotnej wartości ekspozycji.</p>
210–230	<p>Wartość ekspozycji przed zastosowaniem wyłączeń i ograniczenia ryzyka kredytowego</p> <p>Art. 394 ust. 1 lit. b) CRR.</p> <p>Instytucje zgłaszają wartość ekspozycji przed uwzględnieniem skutku ograniczania ryzyka kredytowego, w stosownych przypadkach.</p>
210	<p>Razem</p> <p>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.</p> <p>Wyżej wymieniona wartość obejmuje pierwotną ekspozycję po odjęciu korekt wartości i rezerw oraz kwoty ekspozycji odliczanych od funduszy własnych.</p>
220	<p>W tym: portfel bankowy</p> <p>Kwota portfela bankowego w ramach łącznej kwoty ekspozycji przed wyłączeniami i ograniczaniem ryzyka kredytowego.</p>
230	<p>% wartości uznanego kapitału</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>Uznane techniki ograniczania ryzyka kredytowego</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>Efekt substytucyjny uznanych technik ograniczania ryzyka kredytowego</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>Instrumenty dłużne</p> <p>Zob. kolumna 060.</p>
250	<p>Instrumenty udziałowe</p> <p>Zob. kolumna 070.</p>
260	<p>Instrumenty pochodne</p> <p>Zob. kolumna 080.</p>

▼ M7

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
270–290	<p>Pozycje pozabilansowe</p> <p>Do wartości w niniejszych kolumnach nie zastosowano współczynników konwersji.</p>
270	<p>Zobowiązania do udzielenia pożyczki</p> <p>Zob. kolumna 090.</p>
280	<p>Gwarancje finansowe</p> <p>Zob. kolumna 100.</p>
290	<p>Inne zobowiązania</p> <p>Zob. kolumna 110.</p>
300	<p>Ochrona kredytowa rzeczwiata inna niż efekt substytucyjny</p> <p>Art. 401 CRR.</p> <p>Instytucja zgłasza kwoty ochrony kredytowej rzeczwiastej zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 58 CRR, które są odliczane od wartości ekspozycji ze względu na zastosowanie art. 401 CRR.</p>
310	<p>Nieruchomości</p> <p>Art. 402 CRR.</p> <p>Instytucja zgłasza kwoty odliczane od wartości ekspozycji ze względu na zastosowanie art. 402 CRR.</p>
320	<p>Kwoty wyłączone</p> <p>Art. 400 CRR.</p> <p>Instytucja zgłasza kwoty wyłączone z systemu dużych ekspozycji.</p>
330–350	<p>Wartość ekspozycji po zastosowaniu wyłączeń i ograniczenia ryzyka kredytowego</p> <p>Art. 394 ust. 1 lit. d) CRR.</p> <p>Instytucja zgłasza „wartość ekspozycji po uwzględnieniu skutku ograniczenia ryzyka kredytowego obliczonego do celów art. 395 ust. 1 CRR.</p>
330	<p>Razem</p> <p>Niniejsza kolumna zawiera kwotę, która jest uwzględniana w celu przestrzegania limitu dużych ekspozycji określonego w art. 395 CRR.</p>
340	<p>W tym: portfel bankowy</p> <p>Instytucja zgłasza całkowitą wartość ekspozycji należącej do portfela bankowego po zastosowaniu wyłączeń i uwzględnieniu skutku ograniczenia ryzyka kredytowego.</p>
350	<p>% wartości uznanego kapitału</p> <p>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.</p>

▼ **M7**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
010–360	Instytucje zgłaszają we wzorze LE3 dane dotyczące pojedynczych klientów należących do grup powiązanych klientów zawartych w wierszach we wzorze L2.
010	<p>Kod</p> <p>Kolumny 010 i 020 stanowią zbiorczy identyfikator wiersza i łącznie muszą być unikatowe dla każdego wiersza w tabeli.</p> <p>Zgłasza się kod pojedynczego kontrahenta należącego do grup powiązanych klientów.</p>
020	<p>Kod grupy</p> <p>Kolumny 010 i 020 stanowią zbiorczy identyfikator wiersza i łącznie muszą być unikatowe dla każdego wiersza w tabeli.</p> <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>
030	<p>Transakcje, w przypadku których istnieje ekspozycja z tytułu aktywów bazowych</p> <p>Zob. kolumna 030 we wzorze LE2.</p>
040	<p>Rodzaj powiązania</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>
050–360	<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
010	<p>Kod</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>

▼ M7

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
020–250	<p>Klasy zapadalności ekspozycji</p> <p>Art. 394 ust. 2 lit. e) CRR</p> <p>Institucja 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> <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 <i>forward</i> 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> <p>W przypadku gdy ekspozycję lub część ekspozycji należy traktować jako ekspozycję cechującą się niewykonaniem zobowiązania i jako taką zgłaszać we wzorze C 28.00 (LE 2, kolumna 050) i C 29.00 (LE 3, kolumna 060), przewidywane wygaszanie ekspozycji cechującej się niewykonaniem zobowiązania przypisuje się do odpowiednich klas zapadalności zgodnie z poniższym:</p> <ul style="list-style-type: none"> — jeżeli jednostka sprawozdająca, pomimo wystąpienia zdarzenia niewykonania zobowiązania, dysponuje jasnym harmonogramem oczekiwanych spłat ekspozycji, przypisuje je odpowiednio do właściwych klas zapadalności; — jeżeli jednostka sprawozdająca nie posiada przekonujących informacji na temat ewentualnego terminu spłaty zaległych kwot, przypisuje je do kategorii „nieokreślony termin zapadalności”.

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
010–260	<p>Institucja zgłasza we wzorze LE5 dane dotyczące pojedynczych kontrahentów należących do grup powiązanych klientów zawartych w wierszach we wzorze LE4.</p>

▼ M7

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
010	Kod Kolumny 010 i 020 stanowią zbiorczy identyfikator wiersza i łącznie muszą być unikatowe dla każdego wiersza w tabeli. Zob. kolumna 010 we wzorze LE3.
020	Kod grupy Kolumny 010 i 020 stanowią zbiorczy identyfikator wiersza i łącznie muszą być unikatowe dla każdego wiersza w tabeli. Zob. kolumna 020 we wzorze LE3.
030–260	Klasy zapadalności ekspozycji Zob. kolumny 020–250 we wzorze LE4.

ZAŁĄCZNIK X

SPRAWOZDAWCZOŚĆ W ZAKRESIE DŹWIGNI FINANSOWEJ

WZORY NA POTRZEBY SPRAWOZDAWCZOŚCI W ZAKRESIE WSKAŹNIKA DŹWIGNI			
Kod wzoru	Kod wzoru	Nazwa wzoru	Nazwa skrócona
47	C 47.00	Obliczanie wskaźnika dźwigni	LRCalc
40	C 40.00	Podjęcie 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	Alternatywny podział składników miary ekspozycji wskaźnika dźwigni	LR4
44	C 44.00	Informacje ogólne	LR5

C 40.00 – PODEJŚCIE ALTERNATYWNE DO MIARY EKSPOZYCJI (LR1)

Wiersz		Kolumna							
		010	020	040	050	070	075	085	120
		Księgowa wartość bilansowa	Wartość księgowa przy założeniu niestosowania kompensowania ani innego ograniczenia ryzyka kredytowego	Kwota narzutu z tytułu transakcji finansowania papierów wartościowych	Kwota narzutu obliczona metodą wyceny według wartości rynkowej (przy założeniu niestosowania kompensat ani innego ograniczenia ryzyka kredytowego)	Kwota/wartość nominalna	Kwota nominalna po zastosowaniu wyłączeń i odliczeń	Kwota nominalna po zastosowaniu wyłączeń i odliczeń (ta sama nazwa referencyjna)	Hipotetycznie wyłączona kwota ekspozycji wskaźnika dźwigni
010	Instrumenty pochodne								
020	Kredytowe instrumenty pochodne (sprzedana ochrona)								
030	Kredytowe instrumenty pochodne (sprzedana ochrona) podlegające klauzuli likwidacji								

▼ M6

Wiersz		Kolumna							
		010	020	040	050	070	075	085	120
		Księgowa wartość bilansowa	Wartość księgową przy założeniu niestosowania kompensowania ani innego ograniczenia ryzyka kredytowego	Kwota narzutu z tytułu transakcji finansowania papierów wartościowych	Kwota narzutu obliczona metodą wyceny według wartości rynkowej (przy założeniu niestosowania kompensacji ani innego ograniczenia ryzyka kredytowego)	Kwota/wartość nominalna	Kwota nominalna po zastosowaniu wyłączeń i odliczeń	Kwota nominalna po zastosowaniu wyłączeń i odliczeń (ta sama nazwa referencyjna)	Hipotetycznie wyłączona kwota ekspozycji wskaźnika dźwigni
040	Kredytowe instrumenty pochodne (sprzedana ochrona) niepodlegające klauzuli likwidacji								
050	Kredytowe instrumenty pochodne (zakupiona ochrona)								
060	Pochodne instrumenty finansowe								
070	Transakcje finansowania papierów wartościowych objęte umową ramową o kompensowaniu zobowiązań								
080	Transakcje finansowania papierów wartościowych nieobjęte umową ramową o kompensowaniu zobowiązań								
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								

▼ M6

Wiersz		Kolumna							
		010	020	040	050	070	075	085	120
		Księgowa wartość bilansowa	Wartość księgowa przy założeniu niestosowania kompensowania ani innego ograniczenia ryzyka kredytowego	Kwota narzutu z tytułu transakcji finansowania papierów wartościowych	Kwota narzutu obliczona metodą wyceny według wartości rynkowej (przy założeniu niestosowania kompensacji ani innego ograniczenia ryzyka kredytowego)	Kwota/wartość nominalna	Kwota nominalna po zastosowaniu wyłączeń i odliczeń	Kwota nominalna po zastosowaniu wyłączeń i odliczeń (ta sama nazwa referencyjna)	Hipotetycznie wyłączona kwota ekspozycji wskaźnika dźwigni
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								
190	(Pozycja uzupełniająca) kwoty wykorzystane na nieodnawialne zobowiązania podlegające bezwarunkowemu wypowiedzeniu								
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 ramach transakcji finansowania papierów wartościowych uznawane jako aktywa								

▼ M6

Wiersz		Kolumna							
		010	020	040	050	070	075	085	120
		Księgowa wartość bilansowa	Wartość księgową przy założeniu niestosowania kompensowania ani innego ograniczenia ryzyka kredytowego	Kwota narzutu z tytułu transakcji finansowania papierów wartościowych	Kwota narzutu obliczona metodą wyceny według wartości rynkowej (przy założeniu niestosowania kompensacji ani innego ograniczenia ryzyka kredytowego)	Kwota/wartość nominalna	Kwota nominalna po zastosowaniu wyłączeń i odliczeń	Kwota nominalna po zastosowaniu wyłączeń i odliczeń (ta sama nazwa referencyjna)	Hipotetycznie wyłączona kwota ekspozycji wskaźnika dźwigni
240	Udzielanie pożyczek gotówkowych w ramach transakcji finansowania papierów wartościowych (wierzytelności gotówkowe)								
250	Ekspozycje, które mogą być traktowane zgodnie z art. 113 ust. 6 CRR								
260	Ekspozycje, które spełniają warunki określone w art. 429 ust. 14 lit. a)–c) CRR								

C 41.00 – POZYCJE BILANSOWE I POZABILANSOWE – DODATKOWY PODZIAŁ EKSPOZYCJI (LR2)

Wiersz		Kolumna		
		010	020	030
		Ekspozycje bilansowe i pozabilansowe (ekspozycje według metody standardowej)	Ekspozycje bilansowe i pozabilansowe (ekspozycje według metody IRB)	Wartość nominalna
010	Ekspozycje bilansowe i pozabilansowe należące do portfela bankowego oraz ekspozycje portfela handlowego podlegające ryzyku kredytowemu kontrahenta (podział według wagi ryzyka) razem:			
020	= 0 %			
030	> 0 % i ≤ 12 %			
040	> 12 % i ≤ 20 %			

▼ M6

Wiersz		Kolumna		
		010	020	030
		Ekspozycje bilansowe i pozabilansowe (ekspozycje według metody standardowej)	Ekspozycje bilansowe i pozabilansowe (ekspozycje według metody IRB)	Wartość nominalna
050	> 20 % i ≤ 50 %			
060	> 50 % i ≤ 75 %			
070	> 75 % i ≤ 100 %			
080	> 100 % i ≤ 425 %			
090	> 425 % i ≤ 1 250 %			
100	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania			
110	(Pozycja uzupełniająca) pozycje pozabilansowe o niskim ryzyku i pozycje pozabilansowe, które wiążą się ze współczynnikiem konwersji wynoszącym 0 % zgodnie ze wskaźnikiem wypłacalności			

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	
055	Kwota aktywów odliczona od pozycji kapitału podstawowego Tier I – w pełni wprowadzona definicja	

▼ M6

Wiersz		Kolumna
		010
065	Kwota aktywów odliczona od pozycji kapitału podstawowego Tier I – definicja przejściowa	
075	Kwota aktywów odliczona od sumy funduszy własnych – w pełni wprowadzona definicja	
085	Kwota aktywów odliczona od sumy funduszy własnych – definicja przejściowa	

C 43.00 – ALTERNATYWNY 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		
065	Kwoty ekspozycji wynikające z dodatkowego podejścia do kredytowych instrumentów pochodnych		
070	Inne aktywa należące do portfela handlowego		

▼ M6

Wiersz	Inne ekspozycje zaliczone do portfela bankowego	Kolumna			
		010	020	030	040
		Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni		Aktywa ważone ryzykiem (RWA)	
		Ekspozycje według metody standardowej	Ekspozycje według metody IRB	Ekspozycje według metody standardowej	Ekspozycje według metody IRB
080	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych				
90	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				
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, w tym:				
220	Ekspozycje detaliczne wobec MŚP				

▼ M6

Wiersz	Inne ekspozycje zaliczone do portfela bankowego	Kolumna			
		010	020	030	040
		Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni		Aktywa ważone ryzykiem (RWA)	
		Ekspozycje według metody standardowej	Ekspozycje według metody IRB	Ekspozycje według metody standardowej	Ekspozycje według metody IRB
230	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw, w tym:				
240	Przedsiębiorstwa finansowe				
250	Przedsiębiorstwa niefinansowe, w tym:				
260	Ekspozycje wobec MŚP				
270	Ekspozycje inne niż ekspozycje wobec MŚP				
280	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania				
290	Pozostałe ekspozycje, w tym:				
300	Ekspozycje sekurytyzacyjne				
310	Finansowanie handlu (pozycja uzupełniająca), w tym:				
320	W ramach urzędowego programu ubezpieczenia kredytów eksportowych				

C 44.00 – INFORMACJE OGÓLNE (LR5)

Wiersz		Kolumna
		010
010	Struktura przedsiębiorstwa instytucji	
020	Ujmowanie instrumentów pochodnych	
040	Rodzaj instytucji	

▼ M6

C 47.00 – OBLICZANIE WSKAŹNIKA DŹWIGNI (LRCalc)		
		Kolumna
		Ekspozycje wskaźnika dźwigni: Sprawozdawczy dzień odniesienia
Wiersz	Wartości ekspozycji	010
010	Transakcje finansowania papierów wartościowych: Ekspozycje zgodnie z art. 429 ust. 5 i art. 429 ust. 8 CRR	
020	Transakcje finansowania papierów wartościowych: Kwota narzutu z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta	
030	Odstępstwo w odniesieniu do transakcji finansowania papierów wartościowych: Kwota narzutu zgodnie z art. 429b ust. 4 i art. 222 CRR	
040	Ryzyko kredytowe kontrahenta związane z transakcjami finansowania papierów wartościowych zawieranymi poprzez pośrednika zgodnie z art. 429b ust. 6 CRR	
050	(-) Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji finansowania papierów wartościowych rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym	
060	Instrumenty pochodne: Aktualny koszt odtworzenia	
070	(-) Kwalifikujący się zmienny depozyt zabezpieczający otrzymany w gotówce i kompensowany wartością rynkową instrumentów pochodnych	
080	(-) Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym (koszty odtworzenia)	
090	Instrumenty pochodne: Kwota narzutu obliczona metodą wyceny według wartości rynkowej	
100	(-) Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym (potencjalna przyszła ekspozycja)	
110	Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów finansowych: metoda wyceny pierwotnej ekspozycji	
120	(-) Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym (metoda wyceny pierwotnej ekspozycji)	
130	Kwota nominalna wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych po zastosowaniu wyłączeń i odliczeń	
140	(-) Kwalifikujące się zakupione kredytowe instrumenty pochodne kompensowane wystawionymi kredytowymi instrumentami pochodnymi	
150	Pozycje pozabilansowe o współczynniku konwersji 10 % zgodnie z art. 429 ust. 10 CRR	

▼ M6

		Kolumna
		Ekspozycje wskaźnika dźwigni: Sprawozdawczy dzień odniesienia
Wiersz	Wartości ekspozycji	010
160	Pozycje pozabilansowe o współczynniku konwersji 20 % zgodnie z art. 429 ust. 10 CRR	
170	Pozycje pozabilansowe o współczynniku konwersji 50 % zgodnie z art. 429 ust. 10 CRR	
180	Pozycje pozabilansowe o współczynniku konwersji 100 % zgodnie z art. 429 ust. 10 CRR	
190	Inne aktywa	
200	Ubruttowanie przekazanego zabezpieczenia instrumentów pochodnych	
210	(-) Wierzytelności z tytułu zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce przekazanego w ramach transakcji na instrumentach pochodnych	
220	(-) Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym (początkowy depozyt zabezpieczający)	
230	Korekty z tytułu księgowych transakcji finansowania papierów wartościowych dotyczących sprzedaży	
240	(-) Aktywa powiernicze	
250	(-) Ekspozycje wewnątrzgrupowe (na zasadzie nieskonsolidowanej) wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 7 CRR	
260	(-) Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 14 CRR	
270	(-) Odliczona kwota aktywów – kapitał Tier I – w pełni wprowadzona definicja	
280	(-) Odliczona kwota aktywów – kapitał Tier I – definicja przejściowa	
290	Łączne ekspozycje wskaźnika dźwigni – przy zastosowaniu w pełni wprowadzonej definicji kapitału Tier I	
300	Łączne ekspozycje wskaźnika dźwigni – przy zastosowaniu definicji przejściowej kapitału Tier I	
Wiersz	Kapitał	
310	Kapitał Tier I – w pełni wprowadzona definicja	
320	Kapitał Tier I – definicja przejściowa	

▼ **M6**

		Kolumna
		Ekspozycje wskaźnika dźwigni: Sprawozdawczy dzień odniesienia
Wiersz	Wskaźnik dźwigni	
330	Wskaźnik dźwigni – przy zastosowaniu w pełni wprowadzonej definicji kapitału Tier I	
340	Wskaźnik dźwigni – przy zastosowaniu definicji przejściowej kapitału Tier I	

▼ **M6***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. SKRÓTY
- 1.4. KONWENCJA ZNAKU

CZĘŚĆ II: INSTRUKCJE DOTYCZĄCE WZORÓW

1. STRUKTURA I CZĘSTOTLIWOŚĆ
2. WZORY DO OBLICZANIA WSKAŹNIKA DŹWIGNI
3. PROGI ISTOTNOŚCI DLA INSTRUMENTÓW POCHODNYCH
4. C47.00 – OBLICZANIE WSKAŹNIKA DŹWIGNI (LRCalc)
5. C 40.00 – PODEJŚCIE ALTERNATYWNE DO MIARY EKSPOZYCJI (LR1)
6. C41.00 – POZYCJE BILANSOWE I POZABILANSOWE – DODATKOWY PODZIAŁ EKSPOZYCJI (LR2)
7. C 42.00 – ALTERNATYWNA DEFINICJA KAPITAŁU (LR3)
8. C43.00 – ALTERNATYWNY PODZIAŁ SKŁADNIKÓW MIARY EKSPOZYCJI WSKAŹNIKA DŹWIGNI (LR4)
9. C 44.00 – INFORMACJE OGÓLNE (LR5)

CZĘŚĆ I: INSTRUKCJE OGÓLNE

1. **Oznaczenia wzorów i inne konwencje**
 - 1.1. **Oznaczenia wzorów**
 1. Niniejszy załącznik zawiera dodatkowe instrukcje dotyczące wzorów (oznaczanych dalej „LR” – ang. leverage ratio) zawartych w załączniku X do niniejszego rozporządzenia.
 2. Ramy sprawozdawczości w zakresie dźwigni finansowej obejmują łącznie sześć wzorów:
 - C47.00: Obliczanie wskaźnika dźwigni (LRCalc): Obliczanie wskaźnika dźwigni;
 - C40.00: Wzór dotyczący wskaźnika dźwigni 1 (LR1): Podejście alternatywne do miary ekspozycji;
 - C41.00: Wzór dotyczący wskaźnika dźwigni 2 (LR2): Pozycje bilansowe i pozabilansowe – dodatkowy podział ekspozycji;
 - C42.00: Wzór dotyczący wskaźnika dźwigni 3 (LR3): Alternatywna definicja kapitału;
 - C43.00: Wzór dotyczący wskaźnika dźwigni 4 (LR4): Podział składników miary ekspozycji wskaźnika dźwigni; oraz
 - C44.00: Wzór dotyczący wskaźnika dźwigni 5 (LR5): Informacje ogólne.

▼ M6

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 komórek przedmiotowych 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}. Odniesienie do całego wiersza lub całej kolumny oznaczane będzie 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 komórek jest obowiązkowe, o ile nie określono inaczej.

1.3. Skróty

8. Do celów niniejszego załącznika oraz związanych z nim wzorów stosuje się następujące skróty:
 - a. CRR to skrót nazwy *Capital Requirements Regulation* (rozporządzenie w sprawie wymogów kapitałowych) i oznacza rozporządzenie (UE) nr 575/2013;
 - b. SFT to skrót nazwy *Securities Financing Transaction* (transakcja finansowania papierów wartościowych) i oznacza „transakcję odkupu, transakcję udzielania lub zaciągania pożyczek papierów wartościowych lub towarów, transakcję z długim terminem rozliczenia i transakcję z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego”, o których mowa w rozporządzeniu (UE) nr 575/2013;
 - c. CRM to skrót nazwy *Credit Risk Mitigation* (ograniczenie ryzyka kredytowego).

1.4. Konwencja znaku

9. Wszystkie kwoty są zgłaszane jako wartości dodatnie. Wyjątki to kwoty zgłaszane w {LRCalc;050;010}, {LRCalc;070;010}, {LRCalc;080;010}, {LRCalc;100;010}, {LRCalc;120;010}, {LRCalc;140;010}, {LRCalc;210;010}, {LRCalc;220;010}, {LRCalc;240;010}, {LRCalc;250;010}, {LRCalc;260;010}, {LRCalc;310;010}, {LRCalc;320;010}, {LRCalc;270;010}, {LRCalc;280;010}, {LRCalc;330;010}, {LRCalc;340;010}, {LR3;010;010}, {LR3;020;010}, {LR3;030;010}, {LR3;040;010}, {LR3;055;010}, {LR3;065;010}, {LR3;075;010} i {LR3;085;010}. Należy przy tym zauważyć, że {LRCalc;050;010}, {LRCalc;070;010}, {LRCalc;080;010}, {LRCalc;100;010}, {LRCalc;120;010}, {LRCalc;140;010}, {LRCalc;210;010}, {LRCalc;220;010}, {LRCalc;240;010}, {LRCalc;250;010}, {LRCalc;260;010}, {LRCalc;270;010}, {LRCalc;280;010}, {LR3;055;010}, {LR3;065;010}, {LR3;075;010} i {LR3;085;010} przyjmują wyłącznie wartość ujemną. Dodatkowo należy zauważyć, że z wyjątkiem przypadków skrajnych {LRCalc;310;010}, {LRCalc;320;010}, {LRCalc;330;010}, {LRCalc;340;010}, {LR3;010;010}, {LR3;020;010}, {LR3;030;010} i {LR3;040;010} przyjmują wyłącznie wartość dodatnią.

▼ **M6****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, 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. Przy gromadzeniu danych na potrzeby niniejszego standardu instytucje biorą pod uwagę ujęcie aktywów powierniczych zgodnie z art. 429 ust. 13 CRR.

2. Wzory do obliczania wskaźnika dźwigni

3. Wskaźnik dźwigni oparty jest na mierze kapitału i mierze ekspozycji całkowitej, które można obliczyć na podstawie komórek w części A.
4. Wskaźnik dźwigni – w pełni wprowadzona definicja = $\{\text{LRCalc};310;010\}/\{\text{LRCalc};290;010\}$.
5. Wskaźnik dźwigni – definicja przejściowa = $\{\text{LRCalc};320;010\}/\{\text{LRCalc};300;010\}$.

3. Progi istotności dla instrumentów pochodnych

6. 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:

$$\frac{\{\text{LRCalc};060;010\} + \{\text{LRCalc};070;010\} + \{\text{LRCalc};080;010\} + \{\text{LRCalc};090;010\} + \{\text{LRCalc};100;010\} + \{\text{LRCalc};110;010\} + \{\text{LRCalc};120;010\} + \{\text{LRCalc};130;010\} + \{\text{LRCalc};140;010\}}{\text{Total exposure measure}}$$

7. $\text{Udział instrumentów pochodnych} = \frac{\{\text{LRCalc};060;010\} + \{\text{LRCalc};070;010\} + \{\text{LRCalc};080;010\} + \{\text{LRCalc};090;010\} + \{\text{LRCalc};100;010\} + \{\text{LRCalc};110;010\} + \{\text{LRCalc};120;010\} + \{\text{LRCalc};130;010\} + \{\text{LRCalc};140;010\}}{\text{Total exposure measure}}$
8. Gdzie miara ekspozycji całkowitej wynosi: $\{\text{LRCalc};290;010\}$.
9. Całkowita wartość nominalna instrumentów pochodnych = $\{\text{LR1};010;070\}$. Jest to komórka, której wartość instytucje zawsze zgłaszają.
10. Wolumen kredytowych instrumentów pochodnych = $\{\text{LR1};020;070\} + \{\text{LR1};050;070\}$. Są to komórki, których wartość instytucje zawsze zgłaszają.
11. Instytucje mają obowiązek zgłosić wartości komórek, o których mowa w pkt 14, w następnym okresie sprawozdawczym, jeśli spełniony zostanie którykolwiek z poniższych warunków:
 - udział instrumentów pochodnych, o którym mowa w pkt 7, wynosi więcej niż 1,5 % w przypadku dwóch kolejnych sprawozdawczych dni odniesienia;
 - udział instrumentów pochodnych, o którym mowa w pkt 7, przekracza 2,0 %.
12. Instytucje, w przypadku których całkowita wartość nominalna instrumentów pochodnych zdefiniowana w pkt 9 przekracza kwotę 10 mld EUR, zgłaszają wartości komórek, o których mowa w pkt 14, nawet jeśli udział instrumentów pochodnych w ich przypadku nie spełnia warunków opisanych w pkt 11.

▼ **M6**

13. Instytucje mają obowiązek zgłosić wartość komórek, o których mowa w pkt 15, jeśli spełniony zostanie którykolwiek z poniższych warunków:
- wolumen kredytowych instrumentów pochodnych, o którym mowa w pkt 10, wynosi ponad 300 mln EUR w przypadku dwóch kolejnych sprawozdawczych dni odniesienia;
 - wolumen kredytowych instrumentów pochodnych, o którym mowa w pkt 10, przekracza 500 mln EUR.
14. Instytucje mają obowiązek, zgodnie z pkt 11, zgłosić wartość następujących komórek: {LR1;010;010}, {LR1;010;020}, {LR1;010;050}, {LR1;020;010}, {LR1;020;020}, {LR1;020;050}, {LR1;030;050}, {LR1;030;070}, {LR1;040;050}, {LR1;040;070}, {LR1;050;010}, {LR1;050;020}, {LR1;050;050}, {LR1;060;010}, {LR1;060;020}, {LR1;060;050} oraz {LR1;060;070}.
15. Instytucje mają obowiązek, zgodnie z pkt 13, zgłosić wartość następujących komórek: {LR1;020;075}, {LR1;050;075} oraz {LR1;050;085}.

4. **C47.00 – Obliczanie wskaźnika dźwigni (LRCalc)**

16. W niniejszej części wzoru na potrzeby sprawozdawczości zawarto dane, które potrzebne są do obliczenia wskaźnika dźwigni zdefiniowanego w art. 429, 429a oraz 429b CRR.
17. Instytucje przekazują sprawozdania na temat wskaźnika dźwigni co kwartał. W każdym kwartale wartość „na sprawozdawczy dzień odniesienia” oznacza wartość na ostatni kalendarzowy dzień trzeciego miesiąca danego kwartału.
18. Instytucje zgłaszają komórki od {010;010} do {030;010}, {060;010}, {090;010}, {110;010} oraz od {150;010} do {190;010}, jak gdyby nie miały zastosowania wyłączenia określone w komórkach {050;010}, {080;010}, {100;010}, {120;010} i {220;010}.
19. Instytucje zgłaszają komórki od {010;010} do {240;010}, jak gdyby nie miały zastosowania wyłączenia określone w komórkach {250;010} i {260;010}.
20. Każdą kwotę, która zwiększa fundusze własne lub wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni, zgłasza się jako wartość dodatnią. Każdą kwotę, która zmniejsza sumę funduszy własnych lub wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni, zgłasza się natomiast jako wartość ujemną. Jeżeli przed oznaczeniem pozycji znajduje się znak ujemny (-), dla tej pozycji nie oczekuje się zgłoszenia wartości dodatniej.

	Odniesienia prawne i instrukcje
Wiersz i kolumna	Wartości ekspozycji
{010;010}	<p>SFT: Ekspozycje zgodnie z art. 429 ust. 5 i art. 429 ust. 8 CRR</p> <p>Art. 429 ust. 5 lit. d) i art. 429 ust. 8 CRR.</p> <p>Ekspozycje z tytułu SFT zgodnie z art. 429 ust. 5 lit. d) i art. 429 ust. 8 CRR</p> <p>W tej komórce instytucje uwzględniają transakcje zgodnie z art. 429b ust. 6 lit. c).</p> <p>W tej komórce 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). Instytucje podają natomiast te pozycje w komórce {190,010}.</p>

▼ M6

	Odniesienia prawne i instrukcje
Wiersz i kolumna	Wartości ekspozycji
	<p>Instytucje nie uwzględniają w tej komórce SFT zawieranych przez pośrednika, jeżeli instytucja udziela klientowi lub kontrahentowi zabezpieczenia lub gwarancji, ograniczających się do różnicy między wartością papierów wartościowych lub środków pieniężnych pożyczonych przez klienta a wartością zabezpieczenia zapewnionego przez kredytobiorcę zgodnie z art. 429b ust. 6 lit. a) CRR.</p>
{020;010}	<p>SFT: Narzut z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta</p> <p>Art. 429b ust. 1 CRR</p> <p>Narzut z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta w odniesieniu do SFT, w tym transakcji pozabilansowych, ustalony zgodnie z art. 429b ust. 2 i 3 CRR, stosownie do przypadku.</p> <p>W tej komórce instytucje uwzględniają transakcje zgodnie z art. 429b ust. 6 lit. c).</p> <p>Instytucje nie uwzględniają w tej komórce SFT zawieranych przez pośrednika, jeżeli instytucja udziela klientowi lub kontrahentowi zabezpieczenia lub gwarancji, ograniczających się do różnicy między wartością papierów wartościowych lub środków pieniężnych pożyczonych przez klienta a wartością zabezpieczenia zapewnionego przez kredytobiorcę zgodnie z art. 429b ust. 6 lit. a) CRR. Instytucje podają natomiast te pozycje w komórce {040;010}.</p>
{030;010}	<p>Odstępstwo w odniesieniu do SFT: Narzut zgodnie z art. 429b ust. 4 i art. 222 CRR</p> <p>Art. 429b ust. 4 i art. 222 CRR.</p> <p>Wartość ekspozycji z tytułu SFT, w tym transakcji pozabilansowych, obliczona zgodnie z art. 222 CRR, z zachowaniem pułapu na poziomie 20 % w odniesieniu do mającej zastosowanie wagi ryzyka.</p> <p>W tej komórce instytucje uwzględniają transakcje zgodnie z art. 429b ust. 6 lit. c) CRR.</p> <p>Instytucje nie uwzględniają w tej komórce transakcji, w odniesieniu do których wartość narzutu uwzględniona w wartości ekspozycji wskaźnika dźwigni ustalana jest zgodnie z metodą określoną w art. 429b ust. 1 CRR.</p>
{040;010}	<p>Ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do SFT zawieranych przez pośrednika zgodnie z art. 429b ust. 6 CRR.</p> <p>Art. 429b ust. 6 lit. a), ust. 2 i 3 CRR</p> <p>Wartość ekspozycji w odniesieniu do SFT zawieranych przez pośrednika, jeżeli instytucja udziela klientowi lub kontrahentowi zabezpieczenia lub gwarancji, ograniczających się do różnicy między wartością papierów wartościowych lub środków pieniężnych pożyczonych przez klienta a wartością zabezpieczenia zapewnionego przez kredytobiorcę zgodnie z art. 429b ust. 6 lit. a) CRR, obejmuje jedynie narzut ustalony zgodnie z art. 429b ust. 2 lub 3 CRR, stosownie do przypadku.</p> <p>W tej komórce instytucje nie uwzględniają transakcji zgodnie z art. 429b ust. 6 lit. c). Instytucje podają te pozycje w komórkach {010;010} i {020;010} lub {010;010} i {030;010}, w zależności od przypadku.</p>
{050;010}	<p>(-) Wylądzone ekspozycje z tytułu SFT rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym</p> <p>Art. 429 ust. 11 i art. 306 ust. 1 lit. c) CRR.</p>

▼ M6

	Odniesienia prawne i instrukcje
Wiersz i kolumna	Wartości ekspozycji
	<p>Wyłączone ekspozycje z tytułu SFT rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym, pod warunkiem że pozycje te spełniają warunki określone w art. 306 ust. 1 lit. c) CRR.</p> <p>W przypadku gdy wyłączony składnik rozliczany z kontrahentem centralnym jest papierem wartościowym, nie zgłasza się go w tej komórce, chyba że jest to papier wartościowy obciążony innym zastawem, który zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości (tj. zgodnie z art. 111 ust. 1 zdanie pierwsze CRR) ujęto w pełnej wartości.</p> <p>Kwotę zgłoszoną w tej komórce instytucje uwzględniają także, jak gdyby nie miały zastosowania żadne wyłączenia, w komórkach {010;010}, {020;010} i {030;010} oraz – jeżeli spełniony jest warunek określony w drugiej części poprzedniego zdania – w komórce {190;010}.</p> <p>W przypadku gdy instytucja wniosła początkowy depozyt zabezpieczający w odniesieniu do wyłączonego składnika SFT, który wykazuje się w komórce {190;010}, a nie wykazuje się w komórkach {020;010} lub {030;010}, wówczas instytucja może zgłosić to w tej komórce.</p>
{060;010}	<p>Instrumenty pochodne: Aktualny koszt odtworzenia</p> <p>Art. 429a, 274, 295, 296, 297 i 298 CRR.</p> <p>Określony w art. 274 ust. 1 CRR aktualny koszt odtworzenia umów wymienionych w załączniku II do CRR i kredytowych instrumentów pochodnych, w tym instrumentów pozabilansowych, zgłaszany w wartości przed uwzględnieniem otrzymanego zmiennego depozytu zabezpieczającego.</p> <p>Jak określono w art. 429a ust. 1 CRR instytucje mogą brać pod uwagę skutki umów nowacji i innych umów o kompensowaniu zobowiązań, zgodnie z art. 295 CRR. Kompensowanie międzyproduktowe nie ma zastosowania. Instytucje mogą jednak dokonywać kompensacji w ramach danej kategorii produktu, o której mowa w art. 272 pkt 25 lit. c) CRR, i w ramach kredytowych instrumentów pochodnych, kiedy są związane umową o kompensowaniu międzyproduktowym, o której mowa w art. 295 lit. c) CRR.</p> <p>Instytucje nie uwzględniają w tej komórce umów wycenianych przy zastosowaniu metody wyceny pierwotnej ekspozycji zgodnie z art. 429a ust. 8 i art. 275 CRR.</p>
{070;010}	<p>(-) Kwalifikujący się zmienny depozyt zabezpieczający otrzymany w gotówce i kompensowany wartością rynkową instrumentów pochodnych</p> <p>Art. 429a ust. 3 CRR</p> <p>Zmienny depozyt zabezpieczający otrzymywany w gotówce od kontrahenta i kwalifikujący się do skompensowania z częścią ekspozycji instrumentów pochodnych związaną z kosztem odtworzenia zgodnie z art. 429a ust. 3 CRR.</p> <p>Nie zgłasza się żadnych zmiennych depozytów zabezpieczających otrzymanych w gotówce z tytułu wyłączonego składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym zgodnie z art. 429 ust. 11 CRR.</p>
{080;010}	<p>(-) Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym (koszt odtworzenia)</p> <p>Art. 429 ust. 11 CRR</p> <p>Odpowiadająca kosztowi odtworzenia część wyłączonych ekspozycji wobec kwalifikującego się kontrahenta centralnego z tytułu rozliczanych za pośrednictwem klienta transakcji na instrumentach pochodnych, pod warunkiem że pozycje te spełniają warunki określone w art. 306 ust. 1 lit. c) CRR. Kwotę tę należy podać przed uwzględnieniem zmiennego depozytu zabezpieczającego otrzymanego w gotówce z tytułu tego składnika.</p> <p>Kwotę zgłoszoną w tej komórce instytucje uwzględniają także w komórce {060;010}, jak gdyby nie miało zastosowania żadne wyłączenie.</p>

▼ M6

	Odniesienia prawne i instrukcje
Wiersz i kolumna	Wartości ekspozycji
{090;010}	<p>Instrumenty pochodne: Kwota narzutu obliczona metodą wyceny według wartości rynkowej</p> <p>Art. 429a, 274, 295, 296, 297, 298 i 299 ust. 2 CRR.</p> <p>W tej komórce wykazuje się narzut w odniesieniu do potencjalnej przyszłej ekspozycji z tytułu umów wymienionych w załączniku II do CRR oraz z tytułu kredytowych instrumentów pochodnych, w tym instrumentów pozabilansowych, obliczony 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. 429a ust. 1 CRR. Przy określaniu wartości ekspozycji z tytułu tych umów instytucje mogą wziąć pod uwagę skutki umów nowacji i innych umów o kompensowaniu zobowiązań zgodnie z art. 295 CRR. Kompensowanie międzyproduktowe nie ma zastosowania. Instytucje mogą jednak dokonywać kompensacji w ramach danej kategorii produktu, o której mowa w art. 272 pkt 25 lit. c) CRR, i w ramach kredytowych instrumentów pochodnych, kiedy są związane umową o kompensowaniu międzyproduktowym, o której mowa w art. 295 lit. c) CRR.</p> <p>Zgodnie z art. 429a ust. 1 akapit drugi CRR, określając potencjalną przyszłą ekspozycję kredytową z tytułu kredytowych instrumentów pochodnych, instytucje stosują zasady określone w art. 299 ust. 2 lit. a) CRR w odniesieniu do wszystkich swoich kredytowych instrumentów pochodnych, nie tylko tych przypisanych do portfela handlowego.</p> <p>Instytucje nie uwzględniają w tej komórce umów wycenianych przy zastosowaniu metody wyceny pierwotnej ekspozycji zgodnie z art. 429a ust. 8 i art. 275 CRR.</p>
{100;010}	<p>(-) Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym (potencjalna przyszła ekspozycja)</p> <p>Art. 429 ust. 11 CRR</p> <p>Odpowiadająca potencjalnej przyszłej ekspozycji część wyłączonych ekspozycji wobec kwalifikującego się kontrahenta centralnego z tytułu rozliczanych za pośrednictwem klienta transakcji na instrumentach pochodnych, pod warunkiem że pozycje te spełniają warunki określone w art. 306 ust. 1 lit. c) CRR.</p> <p>Kwotę zgłoszoną w tej komórce instytucje uwzględniają także w komórce {090;010}, jak gdyby nie miało zastosowania żadne wyłączenie.</p>
{110;010}	<p>Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów pochodnych: metoda wyceny pierwotnej ekspozycji</p> <p>Art. 429a ust. 8 i art. 275 CRR</p> <p>Komórka ta przedstawia miarę ekspozycji z tytułu umów wymienionych w pkt 1 i 2 załącznika II do CRR obliczoną zgodnie z metodą wyceny pierwotnej ekspozycji określoną w art. 275 CRR.</p> <p>Instytucje, które stosują metodę wyceny pierwotnej ekspozycji, nie zmniejszają miary ekspozycji o kwotę zmiennego depozytu zabezpieczającego otrzymanego w gotówce zgodnie z art. 429a ust. 8 CRR.</p> <p>Instytucje, które nie stosują metody wyceny pierwotnej ekspozycji, nie zgłaszają tej komórki.</p> <p>Instytucje nie biorą pod uwagę w tej komórce umów wycenianych przy zastosowaniu metody wyceny według wartości rynkowej zgodnie z art. 429a ust. 1 i art. 274 CRR.</p>

▼ **M6**

	Odniesienia prawne i instrukcje
Wiersz i kolumna	Wartości ekspozycji
{120;010}	<p>(-) Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym (metoda wyceny pierwotnej ekspozycji)</p> <p>Art. 429 ust. 11 CRR</p> <p>Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym przy zastosowaniu metody wyceny pierwotnej wartości ekspozycji określonej w art. 275 CRR, pod warunkiem że pozycje te spełniają warunki określone w art. 306 ust. 1 lit. c) CRR.</p> <p>Kwotę zgłoszoną w tej komórce instytucje uwzględniają także w komórce {110;010}, jak gdyby nie miało zastosowania żadne wyłączenie.</p>
{130;010}	<p>Kwota nominalna wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych po zastosowaniu wyłączeń i odliczeń</p> <p>Art. 429a ust. 5–7 CRR</p> <p>Wartość nominalna wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych po zastosowaniu wyłączeń i odliczeń (tj. w przypadku gdy instytucja zapewnia ochronę kredytową kontrahentowi) określona w art. 429a ust. 5–7 CRR.</p>
{140;010}	<p>(-) Kwalifikujące się nabyte kredytowe instrumenty pochodne kompensowane wystawionymi kredytowymi instrumentami pochodnymi</p> <p>Art. 429a ust. 5–7 CRR</p> <p>Wartość nominalna kredytowych instrumentów pochodnych po zastosowaniu wyłączeń i odliczeń (tj. w przypadku gdy instytucja nabywa ochronę kredytową od kontrahenta) na taką samą nazwę referencyjną jak kredytowe instrumenty pochodne wystawione przez instytucję oraz jeżeli rezydualny termin zapadalności tej ochrony kredytowej jest taki sam jak rezydualny termin zapadalności sprzedanej ochrony lub jest od niego dłuższy. W związku z tym wartość ta nie może być większa niż wartość podana w komórce {130;010} dla każdej nazwy referencyjnej.</p>
{150;010}	<p>Pozycje pozabilansowe przy współczynniku konwersji 10 % zgodnie z art. 429 ust. 10 CRR</p> <p>Art. 429 ust. 10, art. 111 ust. 1 lit. d) i art. 166 ust. 9 CRR</p> <p>Wartość ekspozycji, zgodnie z art. 429 ust. 10 i art. 111 ust. 1 lit. d) CRR, z tytułu pozycji pozabilansowych niskiego ryzyka, którym przypisano by współczynnik konwersji kredytowej w wysokości 0 % i o których mowa w pkt 4 lit. a)–c) załącznika I do CRR (należy pamiętać, że podawana tutaj wartość ekspozycji wynosi 10 % wartości nominalnej). Chodzi tu o zobowiązania, które można bezwarunkowo anulować w każdej chwili bez wypowiedzenia lub które umożliwiają w sposób rzeczywisty automatyczne anulowanie wskutek pogorszenia wiarygodności kredytowej kredytobiorcy. Należy przypomnieć, że wartości nominalnej nie zmniejsza się o korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego.</p> <p>Jeżeli dane zobowiązanie dotyczy przedłużenia innego zobowiązania, stosuje się niższy z dwóch odpowiadających im współczynników konwersji zgodnie z art. 166 ust. 9 CRR.</p> <p>W tej komórce instytucje nie uwzględniają umów wymienionych w załączniku II do CRR, kredytowych instrumentów pochodnych i SFT zgodnie z art. 429 ust. 10 CRR.</p>

▼ M6

	Odniesienia prawne i instrukcje
Wiersz i kolumna	Wartości ekspozycji
{160;010}	<p>Pozycje pozabilansowe przy współczynniku konwersji 20 % zgodnie z art. 429 ust. 10 CRR</p> <p>Art. 429 ust. 10, art. 111 ust. 1 lit. c) i art. 166 ust. 9 CRR</p> <p>Wartość ekspozycji, zgodnie z art. 429 ust. 10 i art. 111 ust. 1 lit. c) CRR, z tytułu pozycji pozabilansowych średniego/niskiego ryzyka, którym przypisano by współczynnik konwersji kredytowej w wysokości 20 % i o których mowa w pkt 3 lit. a) i b) załącznika I do CRR (należy pamiętać, że podawana tutaj wartość ekspozycji wynosi 20 % wartości nominalnej). Należy przypomnieć, że wartości nominalnej nie zmniejsza się o korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego.</p> <p>Jeżeli dane zobowiązanie dotyczy przedłużenia innego zobowiązania, stosuje się niższy z dwóch odpowiadających im współczynników konwersji zgodnie z art. 166 ust. 9 CRR.</p> <p>W tej komórce instytucje nie uwzględniają umów wymienionych w załączniku II do CRR, kredytowych instrumentów pochodnych i SFT zgodnie z art. 429 ust. 10 CRR.</p>
{170;010}	<p>Pozycje pozabilansowe przy współczynniku konwersji 50 % zgodnie z art. 429 ust. 10 CRR</p> <p>Art. 429 ust. 10, art. 111 ust. 1 lit. b) i art. 166 ust. 9 CRR</p> <p>Wartość ekspozycji, zgodnie z art. 429 ust. 10 i art. 111 ust. 1 lit. b) CRR, z tytułu pozycji pozabilansowych średniego ryzyka, którym przypisano by współczynnik konwersji kredytowej w wysokości 50 % (jak określono w metodzie standardowej w odniesieniu do ryzyka kredytowego) i o których mowa w pkt 2 lit. a) i b) załącznika I do CRR (należy pamiętać, że podawana tutaj wartość ekspozycji wynosi 50 % wartości nominalnej). Należy przypomnieć, że wartości nominalnej nie zmniejsza się o korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego.</p> <p>Komórka ta obejmuje instrumenty wsparcia płynności oraz inne zobowiązania z tytułu sekurytyzacji. Innymi słowy współczynnik konwersji kredytowej dla wszystkich instrumentów wsparcia płynności zgodnie z art. 255 CRR wynosi 50 % bez względu na termin zapadalności.</p> <p>Jeżeli dane zobowiązanie dotyczy przedłużenia innego zobowiązania, stosuje się niższy z dwóch odpowiadających im współczynników konwersji zgodnie z art. 166 ust. 9 CRR.</p> <p>W tej komórce instytucje nie uwzględniają umów wymienionych w załączniku II do CRR, kredytowych instrumentów pochodnych i SFT zgodnie z art. 429 ust. 10 CRR.</p>
{180;010}	<p>Pozycje pozabilansowe przy współczynniku konwersji 100 % zgodnie z art. 429 ust. 10 CRR</p> <p>Art. 429 ust. 10, art. 111 ust. 1 lit. a) i art. 166 ust. 9 CRR</p> <p>Wartość ekspozycji, zgodnie z art. 429 ust. 10 i art. 111 ust. 1 lit. a) CRR, z tytułu pozycji pozabilansowych wysokiego ryzyka, którym przypisano by współczynnik konwersji kredytowej w wysokości 100 % i o których mowa w pkt 1 lit. a)–k) załącznika I do CRR (należy pamiętać, że podawana tutaj wartość ekspozycji wynosi 100 % wartości nominalnej). Należy przypomnieć, że wartości nominalnej nie zmniejsza się o korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego.</p> <p>Komórka ta obejmuje instrumenty wsparcia płynności oraz inne zobowiązania z tytułu sekurytyzacji.</p>

▼ **M6**

	Odniesienia prawne i instrukcje
Wiersz i kolumna	Wartości ekspozycji
	<p>Jeżeli dane zobowiązanie dotyczy przedłużenia innego zobowiązania, stosuje się niższy z dwóch odpowiadających im współczynników konwersji zgodnie z art. 166 ust. 9 CRR.</p> <p>W tej komórce instytucje nie uwzględniają umów wymienionych w załączniku II do CRR, kredytowych instrumentów pochodnych i SFT zgodnie z art. 429 ust. 10 CRR.</p>
{190;010}	<p>Inne aktywa</p> <p>Art. 429 ust. 5 CRR</p> <p>Wszystkie aktywa inne niż umowy wymienione w załączniku II do CRR, kredytowe instrumenty pochodne i SFT (np. aktywa, które należy zgłaszać w tej komórce to m.in. wierzytelności księgowe z tytułu zmiennego depozytu zabezpieczającego przekazanego w gotówce, pod warunkiem że zostały one ujęte zgodnie z obowiązującymi standardami rachunkowości, aktywa płynne wg definicji w ramach wskaźnika pokrycia wypływów netto, transakcje niezrealizowane i nierozliczone). Instytucje przeprowadzają wycenę w oparciu o zasady określone w art. 429 ust. 5 CRR.</p> <p>W tej komórce instytucje uwzględniają otrzymane środki pieniężne lub wszelkie papiery wartościowe przekazane kontrahentowi w ramach SFT i zachowane w bilansie (tj. nie zostały spełnione kryteria rachunkowe w zakresie usunięcia z bilansu). Ponadto instytucje ujmują tutaj pozycje, które odlicza się od kapitału podstawowego Tier I, pozycji kapitału dodatkowego Tier I (np. wartości niematerialne i prawne, aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego itp.).</p>
{200;010}	<p>Ubruttowanie przekazanego zabezpieczenia instrumentów pochodnych</p> <p>Art. 429a ust. 2 CRR</p> <p>Kwota wszelkich zabezpieczeń instrumentów pochodnych, pod warunkiem że udzielenie takiego zabezpieczenia zmniejsza kwotę aktywów zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, jak określono w art. 429a ust. 2 CRR.</p> <p>W tej komórce instytucje nie uwzględniają początkowego depozytu zabezpieczającego z tytułu rozliczanych za pośrednictwem klienta transakcji na instrumentach pochodnych zawieranych z kwalifikującym się kontrahentem centralnym ani kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce, zgodnie z definicją zawartą w art. 429a ust. 3 CRR.</p>
{210;010}	<p>(-) Wierzytelności z tytułu zmiennego depozytu zabezpieczającego przekazanego w gotówce w ramach transakcji na instrumentach pochodnych</p> <p>Art. 429a ust. 3 akapit trzeci CRR</p> <p>Wierzytelności z tytułu zmiennego depozytu zabezpieczającego wypłacane kontrahentowi w gotówce w ramach transakcji na instrumentach pochodnych, jeżeli instytucja jest zobowiązana, zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, do ujęcia tych wierzytelności jako aktywa, pod warunkiem że spełnione zostały warunki określone w art. 429a ust. 3 lit. a)–e) CRR.</p> <p>Zgłoszoną kwotę należy także uwzględnić w pozostałych aktywach zgłoszonych w komórce {190, 010}.</p>
{220;010}	<p>(-) Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym (początkowy depozyt zabezpieczający)</p> <p>Art. 429 ust. 11 CRR</p>

▼ **M6**

	Odniesienia prawne i instrukcje
Wiersz i kolumna	Wartości ekspozycji
	<p>Odpowiadająca (przekazanemu) początkowemu depozytowi zabezpieczającemu część wyłączonych ekspozycji wobec kwalifikującego się kontrahenta centralnego z tytułu rozliczanych za pośrednictwem klienta transakcji na instrumentach pochodnych, pod warunkiem że pozycje te spełniają warunki określone w art. 306 ust. 1 lit. c) CRR.</p> <p>Zgłoszoną kwotę należy także uwzględnić w pozostałych aktywach zgłoszonych w komórce {190, 010}.</p>
{230;010}	<p>Korekty z tytułu księgowych SFT dotyczących sprzedaży</p> <p>Art. 429b ust. 5 CRR</p> <p>Wartość papierów wartościowych pożyczonych w ramach transakcji odkupu, które usuwa się z bilansu w wyniku księgowych transakcji dotyczących sprzedaży zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości.</p>
{240;010}	<p>(-) Aktywa powiernicze</p> <p>Art. 429 ust. 13 CRR</p> <p>Wartość aktywów powierniczych, które spełniają kryteria MSR 39 w odniesieniu do usunięcia z bilansu oraz – w stosownych przypadkach – MSSF 10 w odniesieniu do dekonsolidacji, zgodnie z art. 429 ust. 13 CRR, przy założeniu niestosowania kompensat księgowych ani innych efektów CRM (tj. należy rozwiązać wszelkie kwoty wynikające z kompensat księgowych lub CRM, które miały wpływ na wartość księgową).</p> <p>Zgłoszoną kwotę należy także uwzględnić w pozostałych aktywach zgłoszonych w komórce {190, 010}.</p>
{250;010}	<p>(-) Ekspozycje wewnątrzgrupowe (na zasadzie nieskonsolidowanej) wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 7 CRR</p> <p>Art. 429 ust. 7 i art. 113 ust. 6 CRR</p> <p>Ekspozycje, które nie zostały skonsolidowane na odpowiednim poziomie konsolidacji i które mogą być traktowane zgodnie z art. 113 ust. 6 CRR, pod warunkiem że spełnione zostały wszystkie warunki określone w art. 113 ust. 6 lit. a)–e) CRR oraz że właściwe organy wyraziły na to zgodę.</p> <p>Zgłoszoną kwotę należy także uwzględnić w odpowiednich komórkach powyżej, jak gdyby nie miało zastosowania żadne wyłączenie.</p>
{260;010}	<p>(-) Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 14 CRR</p> <p>Art. 429 ust. 14 CRR</p> <p>Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 14 CRR, pod warunkiem że spełnione zostały określone w tym ustępie warunki i że właściwe organy wyraziły na to zgodę.</p> <p>Zgłoszoną kwotę należy także uwzględnić w odpowiednich komórkach powyżej, jak gdyby nie miało zastosowania żadne wyłączenie.</p>
{270;010}	<p>(-) Odliczona kwota aktywów – kapitał Tier I – w pełni wprowadzona definicja</p> <p>Art. 429 ust. 4 lit. a) i art. 499 ust. 1 lit. a) CRR</p>

▼ M6

	Odniesienia prawne i instrukcje
Wiersz i kolumna	Wartości ekspozycji
	<p>Obejmuje wszystkie korekty dotyczące wartości aktywów, które są wymagane na mocy następujących artykułów:</p> <ul style="list-style-type: none"> — art. 32–35 CRR, lub — art. 36–47 CRR, lub — art. 56–60 CRR, <p>stosownie do przypadku.</p> <p>Instytucje uwzględniają wyłączenia, opcje alternatywne i odstępstwa w odniesieniu do takich odliczeń, określone w art. 48, 49 i 79 CRR, bez uwzględniania odstępstwa określonego w części dziesiątej tytuł I rozdział 1 i 2 CRR. W celu uniknięcia podwójnego liczenia instytucje nie zgłaszają korekt już zastosowanych zgodnie z art. 111 CRR podczas obliczania wartości ekspozycji w komórkach od {010;010} do {260;010}, ani korekt, które nie stanowią odliczenia wartości określonego składnika aktywów.</p> <p>Ponieważ kwoty te zostały już odliczone od miary kapitału, zmniejszają one wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni i zgłasza się je jako wartość ujemną.</p>
{280;010}	<p>(-) Odliczona kwota aktywów – kapitał Tier I – definicja przejściowa</p> <p>Art. 429 ust. 4 lit. a) i art. 499 ust. 1 lit. b) CRR</p> <p>Obejmuje wszystkie korekty, które korygują wartość składnika aktywów i które są wymagane na mocy następujących artykułów:</p> <ul style="list-style-type: none"> — art. 32–35 CRR, lub — art. 36–47 CRR, lub — art. 56–60 CRR, <p>stosownie do przypadku.</p> <p>Instytucje uwzględniają wyłączenia, opcje alternatywne i odstępstwa w odniesieniu do takich odliczeń, określone w art. 48, 49 i 79 CRR, oprócz uwzględnienia odstępstw określonych w części dziesiątej tytuł I rozdział 1 i 2 CRR. W celu uniknięcia podwójnego liczenia instytucje nie zgłaszają korekt już zastosowanych zgodnie z art. 111 CRR podczas obliczania wartości ekspozycji w komórkach od {010;010} do {260;010}, ani korekt, które nie stanowią odliczenia wartości określonego składnika aktywów.</p> <p>Ponieważ kwoty te zostały już odliczone od miary kapitału, zmniejszają one wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni i zgłasza się je jako wartość ujemną.</p>
{290;010}	<p>Suma ekspozycji wskaźnika dźwigni – przy zastosowaniu w pełni wprowadzonej definicji kapitału Tier I</p> <p>Instytucje zgłaszają następujące kwoty:</p> <p>{LRCalc;010;010} + {LRCalc;020;010} + {LRCalc;030;010} + {LRCalc;040;010} + {LRCalc;050;010} + {LRCalc;060;010} + {LRCalc;070;010} + {LRCalc;080;010} + {LRCalc;090;010} + {LRCalc;100;010} + {LRCalc;110;010} + {LRCalc;120;010} + {LRCalc;130;010} + {LRCalc;140;010} + {LRCalc;150;010} + {LRCalc;160;010} + {LRCalc;170;010} + {LRCalc;180;010} + {LRCalc;190;010} + {LRCalc;200;010} + {LRCalc;210;010} + {LRCalc;220;010} + {LRCalc;230;010} + {LRCalc;240;010} + {LRCalc;250;010} + {LRCalc;260;010} + {LRCalc;270;010}.</p>

▼ M6

	Odniesienia prawne i instrukcje
Wiersz i kolumna	Wartości ekspozycji
{300;010}	<p>Suma ekspozycji wskaźnika dźwigni – przy zastosowaniu definicji przejściowej kapitału Tier I</p> <p>Instytucje zgłaszają następujące kwoty:</p> <p>{LRCalc;010;010} + {LRCalc;020;010} + {LRCalc;030;010} + {LRCalc;040;010} + {LRCalc;050;010} + {LRCalc;060;010} + {LRCalc;070;010} + {LRCalc;080;010} + {LRCalc;090;010} + {LRCalc;100;010} + {LRCalc;110;010} + {LRCalc;120;010} + {LRCalc;130;010} – {LRCalc;140;010} + {LRCalc;150;010} + {LRCalc;160;010} + {LRCalc;170;010} + {LRCalc;180;010} + {LRCalc;190;010} + {LRCalc;200;010} + {LRCalc;210;010} + {LRCalc;220;010} + {LRCalc;230;010} + {LRCalc;240;010} + {LRCalc;250;010} + {LRCalc;260;010} + {LRCalc;280;010}.</p>
Wiersz i kolumna	Kapitał
{310;010}	<p>Kapitał Tier I – w pełni wprowadzona definicja</p> <p>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 części dziesiątej tytuł I rozdział 1 i 2 CRR.</p>
{320;010}	<p>Kapitał Tier I – definicja przejściowa</p> <p>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 części dziesiątej tytuł I rozdział 1 i 2 CRR.</p>
Wiersz i kolumna	Wskaźnik dźwigni
{330;010}	<p>Wskaźnik dźwigni – przy zastosowaniu w pełni wprowadzonej definicji kapitału Tier I</p> <p>Art. 429 ust. 2 i art. 499 ust. 1 CRR</p> <p>Jest to wskaźnik dźwigni obliczany zgodnie z niniejszym załącznikiem część II pkt 4.</p>
{340;010}	<p>Wskaźnik dźwigni – przy zastosowaniu definicji przejściowej kapitału Tier I</p> <p>Art. 429 ust. 2 i art. 499 ust. 1 CRR</p> <p>Jest to wskaźnik dźwigni obliczany zgodnie z niniejszym załącznikiem część II pkt 5.</p>

5. C 40.00 – Podejście alternatywne do miary ekspozycji (LR1)

21. W tej części zgłaszanych danych gromadzone są dane na temat alternatywnego ujmowania instrumentów pochodnych, SFT oraz pozycji pozabilansowych.
22. 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 CRM” odnosi się do księgowej wartości bilansowej, która nie uwzględnia żadnych efektów kompensowania lub innego SFT.

▼ **M6**

23. Oprócz komórek {250;120} i {260;120} instytucje zgłaszają LR1 tak, jak gdyby zastosowania nie miały wyłączenia, o których mowa w komórkach LRCalc {050;010}, {080;010}, {100;010}, {120;010}, {220;010}, {250;010} i {260;010}.

Wiersz i kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
{010;010}	<p>Instrumenty pochodne – księgową wartość bilansowa</p> <p>Jest to suma komórek {020;010}, {050;010} i {060;010}.</p>
{010;020}	<p>Instrumenty pochodne – wartość księgową przy założeniu niestosowania kompensat ani innego CRM</p> <p>Jest to suma komórek {020;020}, {050;020} i {060;020}.</p>
{010;050}	<p>Instrumenty pochodne – narzut obliczony metodą wyceny według wartości rynkowej (przy założeniu niestosowania kompensat ani innego CRM)</p> <p>Jest to suma komórek {020;050}, {050;050} i {060;050}.</p>
{010;070}	<p>Instrumenty pochodne – kwota nominalna</p> <p>Jest to suma komórek {020;070}, {050;070} i {060;070}.</p>
{020;010}	<p>Kredytowe instrumenty pochodne (sprzedana ochrona) – księgową wartość bilansowa</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 77 CRR</p> <p>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 ujmuje się w bilansie jako składnik aktywów.</p>
{020;020}	<p>Kredytowe instrumenty pochodne (sprzedana ochrona) – wartość księgową przy założeniu niestosowania kompensat ani innego CRM</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 77 CRR</p> <p>Księgową wartość bilansową zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości w odniesieniu do kredytowych instrumentów pochodnych, w przypadku gdy instytucja sprzedaje ochronę kredytową od kontrahenta, a umowę uznaje się jako składnik aktywów bilansowych przy założeniu niestosowania kompensat ostrożnościowych lub księgowych ani innych efektów CRM (tj. należy rozwiązać wszelkie kwoty wynikające z kompensat księgowych lub CRM, które miały wpływ na wartość księgową).</p>
{020;050}	<p>Kredytowe instrumenty pochodne (sprzedana ochrona) – narzut obliczony metodą wyceny według wartości rynkowej (przy założeniu niestosowania kompensat ani innego CRM)</p> <p>Jest to suma komórek {030;050} i {040;050}.</p>
{020;070}	<p>Kredytowe instrumenty pochodne (sprzedana ochrona) – kwota nominalna</p> <p>Jest to suma komórek {030;070} i {040;070}.</p>
{020;075}	<p>Kredytowe instrumenty pochodne (sprzedana ochrona) – kwota nominalna po zastosowaniu wyłączeń i odliczeń</p> <p>W tej komórce podaje się kwotę nominalną kredytowych instrumentów pochodnych (sprzedana ochrona) jak w komórce {020; 070} po zmniejszeniu o wszelkie ujemne zmiany wartości godziwej, które wprowadzono do kapitału Tier I w odniesieniu do wystawionego kredytowego instrumentu pochodnego.</p>

▼ M6

Wiersz i kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
{030;050}	<p>Kredytowe instrumenty pochodne (sprzedana ochrona), które podlegają klauzuli likwidacji – narzut obliczony metodą wyceny według wartości rynkowej (przy założeniu niestosowania kompensat ani innego CRM)</p> <p>Art. 299 ust. 2 CRR</p> <p>W tej komórce podaje się potencjalną przyszłą ekspozycję w przypadku kredytowych instrumentów pochodnych, gdy instytucja sprzedaje ochronę kredytową kontrahentowi podlegającemu klauzuli likwidacji, przy założeniu niestosowania kompensat ani innego CRM. Instytucje nie uwzględniają w tej komórce narzutu z tytułu kredytowych instrumentów pochodnych, w przypadku gdy instytucja sprzedaje ochronę kredytową kontrahentowi niepodlegającemu klauzuli likwidacji. Narzut ten instytucje uwzględniają natomiast w komórce {LR1;040;050}.</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.</p> <p>Instytucje biorą pod uwagę wszystkie kredytowe instrumenty pochodne, nie tylko te przypisane do portfela handlowego.</p>
{030;070}	<p>Kredytowe instrumenty pochodne (sprzedana ochrona), które nie podlegają klauzuli likwidacji — kwota nominalna</p> <p>W tej komórce podaje się kwotę nominalną kredytowych instrumentów pochodnych, w przypadku gdy instytucja sprzedaje ochronę kredytową kontrahentowi podlegającemu 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.</p> <p>Instytucje biorą pod uwagę wszystkie kredytowe instrumenty pochodne, nie tylko te przypisane do portfela handlowego.</p>
{040;050}	<p>Kredytowe instrumenty pochodne (sprzedana ochrona), które nie podlegają klauzuli likwidacji – narzut obliczony metodą wyceny według wartości rynkowej (przy założeniu niestosowania kompensat ani innego CRM)</p> <p>Art. 299 ust. 2 CRR</p> <p>W tej komórce podaje się potencjalną przyszłą ekspozycję w przypadku kredytowych instrumentów pochodnych, gdy instytucja sprzedaje ochronę kredytową kontrahentowi, który nie podlega klauzuli likwidacji, przy założeniu niestosowania kompensacji ani innego CRM.</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.</p> <p>Instytucje biorą pod uwagę wszystkie kredytowe instrumenty pochodne, nie tylko te przypisane do portfela handlowego.</p>
{040;070}	<p>Kredytowe instrumenty pochodne (sprzedana ochrona), które nie podlegają klauzuli likwidacji — kwota nominalna</p> <p>W tej komórce podaje się kwotę nominalną kredytowych instrumentów pochodnych, w przypadku gdy instytucja sprzedaje ochronę kredytową kontrahentowi, który nie podlega 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.</p> <p>Instytucje biorą pod uwagę wszystkie kredytowe instrumenty pochodne, nie tylko te przypisane do portfela handlowego.</p>

▼ **M6**

Wiersz i kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
{050;010}	<p>Kredytowe instrumenty pochodne (zakupiona ochrona) – księgowa wartość bilansowa</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 nabywa ochronę kredytową od kontrahenta, a umowę ujmuje się w bilansie jako składnik aktywów.</p> <p>Instytucje biorą pod uwagę wszystkie kredytowe instrumenty pochodne, nie tylko te przypisane do portfela handlowego.</p>
{050;020}	<p>Kredytowe instrumenty pochodne (zakupiona ochrona) –wartość księgowa przy założeniu niestosowania kompensat ani innego CRM</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 nabywa ochronę kredytową od kontrahenta, a umowę ujmuje się w bilansie jako składnik aktywów przy założeniu niestosowania kompensat ostrożnościowych lub księgowych ani efektów CRM (tj. należy rozwiązać wszelkie kwoty wynikające z kompensat księgowych lub CRM, które miały wpływ na wartość księgową).</p> <p>Instytucje biorą pod uwagę wszystkie kredytowe instrumenty pochodne, nie tylko te przypisane do portfela handlowego.</p>
{050;050}	<p>Kredytowe instrumenty pochodne (zakupiona ochrona) – narzut obliczony metodą wyceny według wartości rynkowej (przy założeniu niestosowania kompensat ani innego CRM)</p> <p>Art. 299 ust. 2 CRR</p> <p>W tej komórce podaje się potencjalną przyszłą ekspozycję z tytułu kredytowych instrumentów pochodnych, w przypadku których instytucja nabywa ochronę kredytową od kontrahenta, przy założeniu niestosowania kompensat ani CRM.</p> <p>Instytucje biorą pod uwagę wszystkie kredytowe instrumenty pochodne, nie tylko te przypisane do portfela handlowego.</p>
{050;070}	<p>Kredytowe instrumenty pochodne (zakupiona ochrona) – kwota nominalna</p> <p>W tej komórce podaje się kwotę nominalną kredytowych instrumentów pochodnych, w przypadku których instytucja nabywa ochronę kredytową od kontrahenta.</p> <p>Instytucje biorą pod uwagę wszystkie kredytowe instrumenty pochodne, nie tylko te przypisane do portfela handlowego.</p>
{050;075}	<p>Kredytowe instrumenty pochodne (zakupiona ochrona) – kwota nominalna po zastosowaniu wyłączeń i odliczeń</p> <p>W tej komórce podaje się kwotę nominalną kredytowych instrumentów pochodnych (zakupiona ochrona) jak w komórce {050;050} po zmniejszeniu o wszelkie dodatnie zmiany wartości godziwej, które wprowadzono do kapitału Tier I w odniesieniu do zakupionego kredytowego instrumentu pochodnego.</p>
{050;085}	<p>Kredytowe instrumenty pochodne (zakupiona ochrona) – kwota nominalna po zastosowaniu wyłączeń i odliczeń (taka sama nazwa referencyjna)</p> <p>Kwota nominalna kredytowych instrumentów pochodnych, w przypadku gdy instytucja nabywa ochronę kredytową na taką samą nazwę referencyjną instrumentów bazowych jak kredytowe instrumenty pochodne wystawione przez instytucję zgłaszającą dane.</p> <p>Do celów zgłaszania wartości tej komórki, 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 nabyciu ochrony osobno dla każdej z poszczególnych nazw w grupie.</p>

▼ M6

Wiersz i kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
	<p>Jeżeli instytucja nabywa 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 nominalne zakupionej ochrony kredytowej, które uwzględnia się w tej komórce nie mogą przekroczyć wartości zgłoszonych w {020;075} i {050;075}.</p>
{060;010}	<p>Pochodne instrumenty finansowe – księgową wartość bilansowa</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 ujmuje się w bilansie jako składnik aktywów.</p>
{060;020}	<p>Pochodne instrumenty finansowe – wartość księgową przy założeniu niestosowania kompensat ani innego CRM</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 kompensat ostrożnościowych lub księgowych ani innych efektów CRM (tj. należy rozwiązać wszelkie kwoty wynikające z kompensat księgowych lub CRM, które miały wpływ na wartość księgową).</p>
{060;050}	<p>Pochodne instrumenty finansowe – narzut obliczony metodą wyceny według wartości rynkowej (przy założeniu niestosowania kompensat ani innego CRM)</p> <p>Art. 274 CRR</p> <p>W tej komórce podaje się regulacyjną potencjalną przyszłą ekspozycję umów wymienionych w załączniku II do CRR, przy założeniu niestosowania kompensat ani innego CRM.</p>
{060;070}	<p>Pochodne instrumenty finansowe – kwota nominalna</p> <p>W tej komórce uwzględnia się kwotę nominalną umów wymienionych w załączniku II do CRR.</p>
{070;010}	<p>SFT objęte umową ramową o kompensowaniu zobowiązań – księgową wartość bilansową</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 77 i art. 206 CRR</p> <p>Księgową wartość bilansową SFT zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, które objęte są umową ramową o kompensowaniu zobowiązań kwalifikowalną na mocy art. 206 CRR.</p> <p>W tej komórce 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). Instytucje podają te pozycje w komórce {090;010}.</p>
{070;020}	<p>SFT objęte umową ramową o kompensowaniu zobowiązań – wartość księgową przy założeniu niestosowania kompensat ani innego CRM</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 77 i art. 206 CRR</p> <p>Księgową wartość bilansową zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości w odniesieniu do SFT, które objęte są umową ramową o kompensowaniu zobowiązań kwalifikowalną na mocy art. 206 CRR, jeżeli umowy uznaje się jako składnik aktywów bilansowych przy założeniu niestosowania kompensat ostrożnościowych lub księgowych ani innych efektów CRM (tj. należy rozwiązać wszelkie kwoty wynikające z kompensat księgowych lub CRM, które miały wpływ na wartość księgową). Ponadto jeżeli zaksięgowano sprzedaż w odniesieniu do SFT w ramach mających zastosowanie standardów rachunkowości, instytucje rozwiązują wszystkie zaksięgowane pozycje dotyczące sprzedaży.</p>

▼ M6

Wiersz i kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
	<p>W tej komórce 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). Instytucje podają te pozycje w komórce {090,020}.</p>
{070;040}	<p>SFT objęte umową ramową o kompensowaniu zobowiązań – narzut z tytułu SFT</p> <p>Art. 206 CRR</p> <p>W przypadku SFT, w tym transakcji pozabilansowych, które objęte są umową ramową o kompensowaniu zobowiązań spełniającą wymogi zawarte w art. 206 CRR, instytucje tworzą pakiety kompensowania. W przypadku każdego pakietu kompensowania instytucje obliczają narzut w odniesieniu do bieżącej ekspozycji kontrahenta (CCE) zgodnie ze wzorem:</p> $CCE = \max\left\{\left(\sum_i E_i - \sum_i C_i\right); 0\right\}$ <p>gdzie:</p> <p>i = każda transakcja włączona do pakietu kompensowania.</p> <p>E_i = dla transakcji i, wartość E_i określona w art. 220 ust. 3 CRR.</p> <p>C_i = dla transakcji i, wartość C_i określona w art. 220 ust. 3 CRR.</p> <p>Instytucje sumują wyniki obliczeń wg przedmiotowego wzoru dla wszystkich pakietów kompensowania i uzyskany w ten sposób wynik zgłaszają w niniejszej komórce.</p>
{080;010}	<p>SFT nieobjęte umową ramową o kompensowaniu zobowiązań – księgową wartość bilansowa</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 77 CRR</p> <p>Księgową wartość bilansową zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości w odniesieniu do SFT, które nie są objęte umową ramową o kompensowaniu zobowiązań kwalifikowalną na mocy art. 206 CRR, jeżeli umowy ujmują się w bilansie jako składnik aktywów.</p> <p>W tej komórce 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). Instytucje podają te pozycje w komórce {090,010}.</p>
{080;020}	<p>SFT nieobjęte umową ramową o kompensowaniu zobowiązań – wartość księgową przy założeniu niestosowania kompensat ani innego CRM</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 77 CRR</p> <p>Księgową wartość bilansową zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości w odniesieniu do SFT, które nie są objęte umową ramową o kompensowaniu zobowiązań kwalifikowalną na mocy art. 206 CRR, jeżeli umowy ujmują się w bilansie jako składnik aktywów przy założeniu niestosowania kompensat ostrożnościowych lub księgowych lub innych efektów CRM (tj. należy rozwiązać wszelkie kwoty wynikające z kompensat księgowych lub CRM, które miały wpływ na wartość księgową). Ponadto jeżeli zaksięgowano sprzedaż w odniesieniu do SFT w ramach mających zastosowanie standardów rachunkowości, instytucje rozwiązują wszystkie zaksięgowane pozycje dotyczące sprzedaży.</p> <p>W tej komórce 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). Instytucje podają te pozycje w komórce {090,020}.</p>

▼ M6

Wiersz i kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
{080;040}	<p>SFT nieobjęte umową ramową o kompensowaniu zobowiązań – narzut z tytułu SFT</p> <p>Art. 206 CRR</p> <p>W przypadku SFT, w tym transakcji pozabilansowych, które nie są objęte umową ramową o kompensowaniu zobowiązań kwalifikującą się na mocy art. 206 CRR, instytucje tworzą pakiety obejmujące wszystkie składniki aktywów uwzględnione w transakcji (tj. każdą SFT traktuje się jako osobny pakiet) oraz określają w odniesieniu do każdego pakietu narzut dla bieżącej ekspozycji kontrahenta (CCE) zgodnie ze wzorem:</p> $CCE = \max \{(E - C); 0\}$ <p>gdzie:</p> <p>E = wartość E_i określona w art. 220 ust. 3 CRR.</p> <p>C = wartość C_i określona w art. 220 ust. 3 CRR.</p> <p>Instytucje sumują wyniki zastosowania tego wzoru dla wszystkich wspomnianych pakietów i zgłaszają rezultat w tej komórce.</p>
{090;010}	<p>Inne aktywa – księgową wartość bilansowa</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 77 CRR</p> <p>Księgową wartość bilansową zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości w odniesieniu do wszystkich aktywów innych niż umowy wymienione w załączniku II do CRR, kredytowych instrumentów pochodnych oraz SFT.</p>
{090;020}	<p>Inne aktywa – wartość księgową przy założeniu niestosowania kompensat ani innego CRM</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 77 CRR</p> <p>Księgową wartość bilansową zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości w odniesieniu do wszystkich aktywów innych niż umowy wymienione w załączniku II do CRR, kredytowych instrumentów pochodnych oraz SFT, przy założeniu niestosowania efektów kompensat księgowych ani innych efektów CRM (tj. należy rozwiązać wszelkie kwoty wynikające z kompensat księgowych lub CRM, które miały wpływ na wartość księgową).</p>
{100;070}	<p>Pozycje pozabilansowe o niskim ryzyku w ramach metody standardowej, w tym – wartość nominalna</p> <p>Art. 111 CRR</p> <p>W tej komórce podaje się wartość nominalną pozycji pozabilansowych, którym w ramach metody standardowej przypisano by współczynnik konwersji kredytowej w wysokości 0 %. Wartości tej nie zmniejsza się o korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego.</p> <p>W tej komórce instytucje nie uwzględniają umów wymienionych w załączniku II do CRR, kredytowych instrumentów pochodnych i SFT zgodnie z art. 429 ust. 10 CRR.</p>
{110;070}	<p>Odnawialne ekspozycje detaliczne, w tym – wartość nominalna</p> <p>Art. 111 i art. 154 ust. 4 CRR</p> <p>W tej komórce podaje się wartość nominalną pozabilansowych kwalifikowanych odnawialnych ekspozycji detalicznych, które spełniają warunki określone w art. 154 ust. 4 lit. a)–c) CRR. Wartości tej nie zmniejsza się o korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego.</p> <p>Obejmuje ona wszystkie ekspozycje wobec osób fizycznych, które są odnawialne i bezwarunkowo odwoływalne zgodnie z art. 149 lit. b) CRR i są łącznie ograniczone do 100 000 EUR na dłużnika.</p> <p>W tej komórce instytucje nie uwzględniają umów wymienionych w załączniku II do CRR, kredytowych instrumentów pochodnych i SFT zgodnie z art. 429 ust. 10 CRR.</p>

▼ M6

Wiersz i kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
{120;070}	<p>Bezw warunkowo odwoływalne zobowiązania z tytułu kart kredytowych – wartość nominalna</p> <p>Art. 111 i art. 154 ust. 4 CRR</p> <p>W tej komórce podaje się wartość nominalną zobowiązań z tytułu kart kredytowych, które podlegają bezwarunkowemu wypowiedzeniu przez instytucję w dowolnym momencie bez uprzedzenia, a które w ramach metody standardowej otrzymałyby współczynnik konwersji kredytowej w wysokości 0 %. Wartości tej nie zmniejsza się o korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego.</p> <p>W tej komórce instytucje nie uwzględniają zobowiązań kredytowych, które faktycznie przewidują możliwość automatycznego wypowiedzenia w przypadku pogorszenia się wiarygodności kredytowej kredytobiorcy, ale nie podlegają bezwarunkowemu wypowiedzeniu.</p> <p>W tej komórce instytucje nie uwzględniają umów wymienionych w załączniku II do CRR, kredytowych instrumentów pochodnych i SFT zgodnie z art. 429 ust. 10 CRR.</p>
{130;070}	<p>Nieodnawialne zobowiązania podlegające bezwarunkowemu wypowiedzeniu – wartość nominalna</p> <p>Art. 111 i art. 154 ust. 4 CRR</p> <p>W tej komórce podaje się wartość nominalną innych zobowiązań, które podlegają bezwarunkowemu wypowiedzeniu przez instytucję w dowolnym momencie bez uprzedzenia, a które w ramach metody standardowej otrzymałyby współczynnik konwersji kredytowej w wysokości 0 %. Wartości tej nie zmniejsza się o korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego.</p> <p>W tej komórce instytucje nie uwzględniają zobowiązań kredytowych, które faktycznie przewidują możliwość automatycznego wypowiedzenia w przypadku pogorszenia się wiarygodności kredytowej kredytobiorcy, ale nie podlegają bezwarunkowemu wypowiedzeniu.</p> <p>W tej komórce instytucje nie uwzględniają umów wymienionych w załączniku II do CRR, kredytowych instrumentów pochodnych i SFT zgodnie z art. 429 ust. 10 CRR.</p>
{140;070}	<p>Pozycje pozabilansowe o średnim/niskim ryzyku w ramach metody standardowej – wartość nominalna</p> <p>Art. 111 CRR</p> <p>W tej komórce podaje się wartość nominalną pozycji pozabilansowych, którym w ramach metody standardowej przypisano by współczynnik konwersji kredytowej w wysokości 20 %. Wartości tej nie zmniejsza się o korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego.</p> <p>W tej komórce instytucje nie uwzględniają umów wymienionych w załączniku II do CRR, kredytowych instrumentów pochodnych i SFT zgodnie z art. 429 ust. 10 CRR.</p>
{150;070}	<p>Pozycje pozabilansowe o średnim ryzyku w ramach metody standardowej – wartość nominalna</p> <p>Art. 111 CRR</p> <p>W tej komórce podaje się wartość nominalną pozycji pozabilansowych, którym w ramach metody standardowej przypisano by współczynnik konwersji kredytowej w wysokości 50 %. Wartości tej nie zmniejsza się o korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego.</p> <p>W tej komórce instytucje nie uwzględniają umów wymienionych w załączniku II do CRR, kredytowych instrumentów pochodnych i SFT zgodnie z art. 429 ust. 10 CRR.</p>

▼ M6

Wiersz i kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
{160;070}	<p>Pozycje pozabilansowe o pełnym ryzyku w ramach metody standardowej – wartość nominalna</p> <p>Art. 111 CRR</p> <p>W tej komórce podaje się wartość nominalną pozycji pozabilansowych, którym w ramach metody standardowej przypisano by współczynnik konwersji kredytowej w wysokości 100 %. Wartości tej nie zmniejsza się o korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego.</p> <p>W tej komórce instytucje nie uwzględniają umów wymienionych w załączniku II do CRR, kredytowych instrumentów pochodnych i SFT zgodnie z art. 429 ust. 10 CRR.</p>
{170;070}	<p>(Pozycja uzupełniająca) kwoty wykorzystane na odnawialne ekspozycje detaliczne – wartość nominalna</p> <p>Art. 154 ust. 4 CRR</p> <p>W tej komórce podaje się wartość nominalną kwot wykorzystanych na pozabilansowe odnawialne ekspozycje detaliczne. Wartości tej nie zmniejsza się o korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego.</p>
{180;070}	<p>(Pozycja uzupełniająca) kwoty wykorzystane na zobowiązania z tytułu kart kredytowych podlegające bezwarunkowemu wypowiedzeniu – wartość nominalna</p> <p>Art. 111 i art. 154 ust. 4 CRR</p> <p>W tej komórce podaje się wartość nominalną kwot wykorzystanych na bezwarunkowo odwołalne zobowiązania z tytułu kart kredytowych. Wartości tej nie zmniejsza się o korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego.</p>
{190;070}	<p>(Pozycja uzupełniająca) kwoty wykorzystane na nieodnawialne zobowiązania podlegające bezwarunkowemu wypowiedzeniu – wartość nominalna</p> <p>Art. 111 i art. 154 ust. 4 CRR</p> <p>W tej komórce podaje się wartość nominalną kwot wykorzystanych na nieodnawialne zobowiązania podlegające bezwarunkowemu wypowiedzeniu. Wartości tej nie zmniejsza się o korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego.</p>
{210;020}	<p>Zabezpieczenie gotówkowe otrzymane w transakcjach na instrumentach pochodnych – wartość księgowa przy założeniu niestosowania kompensat ani innego CRM</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 kompensat księgowych ani innych efektów CRM (tj. należy rozwiązać wszelkie kwoty wynikające z kompensat księgowych lub CRM, które miały wpływ na wartość księgową).</p> <p>Do celów tej komórki środki pieniężne definiuje się jako łączną kwotę środków pieniężnych, w tym monet i banknotów w poszczególnych walutach. Łączną kwotę depozytów utrzymywanych w bankach centralnych uwzględnia się w zakresie, w jakim możliwe jest wycofanie tych depozytów w warunkach skrajnych. Instytucje nie zgłaszają w tej komórce środków pieniężnych zdeponowanych w innych instytucjach.</p>
{220;020}	<p>Wierzytelności z tytułu zabezpieczenia gotówkowego przekazanego w ramach transakcji na instrumentach pochodnych – wartość księgowa przy założeniu niestosowania kompensat ani innego CRM</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 kompensat księgowych ani innych efektów CRM (tj. należy rozwiązać wszelkie kwoty wynikające z kompensat księgowych lub CRM, które miały wpływ na wartość księgową). 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, wycofują kompensatę i zgłaszają wierzytelność gotówkową netto.</p>

▼ M6

Wiersz i kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
{230;020}	<p>Papiery wartościowe otrzymane w ramach transakcji i ujmowane jako aktywa – wartość księgowa przy założeniu niestosowania kompensat ani innego CRM</p> <p>Księgowa wartość bilansowa zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości w odniesieniu do papierów wartościowych otrzymanych w ramach SFT, które uznawane są jako aktywa w ramach mających zastosowanie standardów rachunkowości przy założeniu niestosowania kompensat księgowych ani innych efektów CRM (tj. należy rozwiązać wszelkie kwoty wynikające z kompensat księgowych lub CRM, które miały wpływ na wartość księgową).</p>
{240;020}	<p>Udzielanie pożyczek gotówkowych przez spółkę pośredniczącą w ramach SFT (wierzycelności gotówkowe) – wartość księgowa przy założeniu niestosowania kompensat ani innego CRM</p> <p>Księgowa wartość bilansowa zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości w odniesieniu do wierzycelności 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 kompensat księgowych ani innych efektów CRM (tj. należy rozwiązać wszelkie kwoty wynikające z kompensat księgowych lub CRM, które miały wpływ na wartość księgową).</p> <p>Do celów tej komórki środki pieniężne definiuje się jako łączną kwotę środków pieniężnych, w tym monet i banknotów w poszczególnych walutach. Łączną kwotę depozytów utrzymywanych w bankach centralnych uwzględnia się 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>Transakcję 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 się transakcja udzielenia pożyczki gotówkowej przez spółkę pośredniczącą musi spełniać wszystkie następujące warunki:</p> <ul style="list-style-type: none"> (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; (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; (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 po obu stronach, czyli obu transakcji, które ją tworzą, w dowolnym momencie i bez uprzedzenia; (d) transakcja udzielenia pożyczki gotówkowej przez spółkę pośredniczącą nie prowadzi do żadnej innej dodatkowej ekspozycji.
{250;120}	<p>Ekspozycje, które mogą być traktowane zgodnie z art. 113 ust. 6 CRR – hipotetycznie wyłączona kwota ekspozycji wskaźnika dźwigni</p> <p>Łączna kwota ekspozycji wskaźnika dźwigni, która byłaby wyłączona, gdyby właściwe władze udzieliły w jak najszerszym zakresie pozwolenia na wyłączenie ekspozycji, w odniesieniu do których spełniono wszystkie warunki określone w art. 113 ust. 6 lit. a)–e) CRR i udzielono zgody określonej w art. 113 ust. 6 CRR. Jeżeli właściwy organ już udzielił zezwolenia w jak najszerszym zakresie, to wartość w tej komórce jest równa wartości w {LRCalc; 250;010}.</p>
{260;120}	<p>Ekspozycje, które spełniają warunki określone w art. 429 ust. 14 lit. a)–c) CRR – hipotetycznie wyłączona kwota ekspozycji wskaźnika dźwigni</p> <p>Łączna kwota ekspozycji wskaźnika dźwigni, która byłaby wyłączona, gdyby właściwe władze udzieliły w jak najszerszym zakresie pozwolenia na wyłączenie ekspozycji, które spełniają warunki określone w art. 429 ust. 14 lit. a)–c) CRR. Jeżeli właściwy organ już udzielił zezwolenia w jak najszerszym zakresie, to wartość w tej komórce jest równa wartości w {LRCalc; 260;010}.</p>

▼ **M6****6. C41.00 – Pozycje bilansowe i pozabilansowe – dodatkowy podział ekspozycji (LR2)**

24. Wzór LR2 dostarcza informacji na temat pozycji dodatkowego podziału wszystkich bilansowych i pozabilansowych ekspozycji⁽¹⁾ 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 IRB.
25. W przypadku ekspozycji wspieranych za pomocą technik CRM, 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 IRB 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 z tytułu, odpowiednio, ryzyka kredytowego i sekurytyzacji) przez wartość ekspozycji po uwzględnieniu wpływów i odpływów z uwagi na techniki CRM z efektem substytucyjnym na ekspozycję. W ramach metody IRB ekspozycje zaklasyfikowane jako ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, usuwa się z komórek od {020;010} do {090;010} i umieszcza w komórce {100;010}. W ramach metody standardowej ekspozycje objęte zakresem art. 112 lit. j) CRR, usuwa się z komórek od {020;020} do {090;020} i umieszcza w komórce {100;020}.
26. W ramach obu metod instytucje traktują ekspozycje odejmowane od kapitału regulacyjnego jako ekspozycje, którym przypisano wagę ryzyka w wysokości 1 250 %.

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
010	Ekspozycje bilansowe i pozabilansowe należące do portfela bankowego razem oraz ekspozycje portfela handlowego podatne na ryzyko kredytowe kontrahenta (podział według wagi ryzyka): Jest to suma komórek 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 %.

⁽¹⁾ Obejmuje to ekspozycje sekurytyzacyjne i ekspozycje kapitałowe podlegające ryzyku kredytowemu.

▼ **M6**

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
060	<p>> 50 % i ≤ 75 %</p> <p>Ekspozycje o wadze ryzyka mieszczącej się w zakresie wag ryzyka większych niż 50 % i mniejszych niż lub równych 75 %.</p>
070	<p>> 75 % i ≤ 100 %</p> <p>Ekspozycje o wadze ryzyka mieszczącej się w zakresie wag ryzyka większych niż 75 % i mniejszych niż lub równych 100 %.</p>
080	<p>> 100 % i ≤ 425 %</p> <p>Ekspozycje o wadze ryzyka mieszczącej się w zakresie wag ryzyka większych niż 100 % i mniejszych niż lub równych 425 %.</p>
090	<p>> 425 % i ≤ 1 250 %</p> <p>Ekspozycje o wadze ryzyka mieszczącej się w zakresie wag ryzyka większych niż 425 % i mniejszych niż lub równych 1 250 %.</p>
100	<p>Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania</p> <p>Zgodnie z metodą standardową ekspozycje ujęte w art. 112 lit. j) CRR.</p> <p>Zgodnie z metodą IRB wszystkie ekspozycje z prawdopodobieństwem niewykonania zobowiązania wynoszącym 100 % są ekspozycjami, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
110	<p>(Pozycja uzupełniająca) pozycje pozabilansowe niskiego ryzyka i pozycje pozabilansowe, które wiążą się ze współczynnikiem konwersji wynoszącym 0 % zgodnie ze wskaźnikiem wypłacalności</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
010	<p>Ekspozycje bilansowe i pozabilansowe (ekspozycje wg metody standardowej)</p> <p>Wartości ekspozycji bilansowych i pozabilansowych po uwzględnieniu korekt wartości, wszystkich czynników związanych z CRM i współczynników konwersji kredytowej obliczonych zgodnie z tytułem II rozdział 2 część trzecia CRR.</p>
020	<p>Ekspozycje bilansowe i pozabilansowe (ekspozycje wg metody IRB)</p> <p>Wartości ekspozycji bilansowych i pozabilansowych zgodnie z art. 166 CRR i art. 230 ust. 1 akapit drugi zdanie pierwsze CRR, po uwzględnieniu odpływów i wpływów wynikających z technik CRM z efektem substytucyjnym dla ekspozycji.</p> <p>W przypadku pozycji pozabilansowych instytucje stosują współczynniki konwersji zdefiniowane w art. 166 ust. 8–10 CRR.</p>
030	<p>Wartość nominalna</p> <p>Wartości ekspozycji pozycji pozabilansowych zdefiniowane w art. 111 i 166 CRR bez stosowania współczynników konwersji.</p>

▼ **M6**

7. **C 42.00 – Alternatywna definicja kapitału (LR3)**
27. We wzorze LR3 podaje się informacje dotyczące miar kapitału niezbędne, aby dokonać przeglądu określonego w art. 511 CRR.

Wiersz i kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
{010;010}	<p>Kapitał podstawowy Tier I – w pełni wprowadzona definicja</p> <p>Art. 50 CRR</p> <p>Jest to kwota kapitału podstawowego Tier I określona w art. 50 CRR bez uwzględniania odstępstwa określonego w części dziesiątej rozdział 1 i 2 CRR.</p>
{020;010}	<p>Kapitał podstawowy Tier I – definicja przejściowa</p> <p>Art. 50 CRR</p> <p>Jest to kwota kapitału podstawowego Tier I obliczona zgodnie z art. 50 CRR po uwzględnieniu odstępstwa określonego w części dziesiątej rozdział 1 i 2 CRR.</p>
{030;010}	<p>Suma funduszy własnych – w pełni wprowadzona definicja</p> <p>Art. 72 CRR</p> <p>Jest to kwota funduszy własnych określona w art. 72 CRR bez uwzględniania odstępstwa określonego w części dziesiątej rozdział 1 i 2 CRR.</p>
{040;010}	<p>Suma funduszy własnych – definicja przejściowa</p> <p>Art. 72 CRR</p> <p>Jest to kwota funduszy własnych określona w art. 72 CRR po uwzględnieniu odstępstwa określonego w części dziesiątej rozdział 1 i 2 CRR.</p>
{055;010}	<p>Kwota aktywów odliczona od pozycji kapitału podstawowego Tier 1 – w pełni wprowadzona definicja</p> <p>Obejmuje kwotę korekt regulacyjnych pozycji kapitału podstawowego Tier 1, które korygują wartość składnika aktywów i które są wymagane na mocy następujących artykułów:</p> <ul style="list-style-type: none"> — art. 32–35 CRR, lub — art. 36–47 CRR, <p>stosownie do przypadku.</p> <p>Instytucje uwzględniają wyłączenia, opcje alternatywne i odstępstwa w odniesieniu do takich odliczeń, określone w art. 48, 49 i 79 CRR, bez uwzględniania odstępstwa określonego w części dziesiątej rozdział 1 i 2 CRR. W celu uniknięcia podwójnego liczenia instytucje nie zgłaszają korekt już zastosowanych zgodnie z art. 111 CRR podczas obliczania wartości ekspozycji w komórkach od {LRCalc;10;10} do {LRCalc;260;10}, ani korekt, które nie stanowią odliczenia wartości określonego składnika aktywów.</p> <p>Ponieważ korekty te zmniejszają sumę funduszy własnych, zgłasza się je jako wartość ujemna.</p>
{065;010}	<p>Kwota aktywów odliczona od pozycji kapitału podstawowego Tier 1 – definicja przejściowa</p> <p>Obejmuje kwotę korekt regulacyjnych pozycji kapitału podstawowego Tier 1, które korygują wartość składnika aktywów i które są wymagane na mocy następujących artykułów:</p> <ul style="list-style-type: none"> — art. 32–35 CRR, lub — art. 36–47 CRR,

▼ M6

Wiersz i kolumna	Odnośnienia prawne i instrukcje
	<p>stosownie do przypadku.</p> <p>Instytucje uwzględniają wyłączenia, opcje alternatywne i odstępstwa w odniesieniu do takich odliczeń, określone w art. 48, 49 i 79 CRR, po uwzględnieniu odstępstwa określonego w części dziesiątej rozdział 1 i 2 CRR. W celu uniknięcia podwójnego liczenia instytucje nie zgłaszają korekt już zastosowanych zgodnie z art. 111 CRR podczas obliczania wartości ekspozycji w komórkach od {LRCalc;10;10} do {LRCalc;260;10}, ani korekt, które nie stanowią odliczenia wartości określonego składnika aktywów.</p> <p>Ponieważ korekty te zmniejszają sumę funduszy własnych, zgłasza się je jako wartość ujemna.</p>
{075;010}	<p>Kwota aktywów odliczona od pozycji funduszy własnych – w pełni wprowadzona definicja</p> <p>Obejmuje kwotę korekt regulacyjnych pozycji funduszy własnych, które korygują wartość składnika aktywów i które są wymagane na mocy następujących artykułów:</p> <ul style="list-style-type: none"> — art. 32–35 CRR, lub — art. 36–47 CRR, lub — art. 56–60 CRR, lub — art. 66–70 CRR, <p>stosownie do przypadku.</p> <p>Instytucje uwzględniają wyłączenia, opcje alternatywne i odstępstwa w odniesieniu do takich odliczeń, określone w art. 48, 49 i 79 CRR, bez uwzględniania odstępstwa określonego w części dziesiątej rozdział 1 i 2 CRR. W celu uniknięcia podwójnego liczenia instytucje nie zgłaszają korekt już zastosowanych zgodnie z art. 111 CRR podczas obliczania wartości ekspozycji w wierszach od {LRCalc;10;10} do {LRCalc;260;10}, ani korekt, które nie stanowią odliczenia wartości określonego składnika aktywów.</p> <p>Ponieważ korekty te zmniejszają sumę funduszy własnych, zgłasza się je jako wartość ujemna.</p>
{085;010}	<p>Kwota aktywów odliczona od pozycji funduszy własnych – definicja przejściowa</p> <p>Obejmuje kwotę korekt regulacyjnych pozycji funduszy własnych, które korygują wartość składnika aktywów i które są wymagane na mocy następujących artykułów:</p> <ul style="list-style-type: none"> — art. 32–35 CRR, lub — art. 36–47 CRR, lub — art. 56–60 CRR, lub — art. 66–70 CRR, <p>stosownie do przypadku.</p> <p>Instytucje uwzględniają wyłączenia, opcje alternatywne i odstępstwa w odniesieniu do takich odliczeń, określone w art. 48, 49 i 79 CRR, po uwzględnieniu odstępstwa określonego w części dziesiątej rozdział 1 i 2 CRR. W celu uniknięcia podwójnego liczenia instytucje nie zgłaszają korekt już zastosowanych zgodnie z art. 111 CRR podczas obliczania wartości ekspozycji w komórkach od {LRCalc;10;10} do {LRCalc;260;10}, ani korekt, które nie stanowią odliczenia wartości określonego składnika aktywów.</p> <p>Ponieważ korekty te zmniejszają sumę funduszy własnych, zgłasza się je jako wartość ujemna.</p>

▼ M6

8. **C43.00 – Alternatywny podział składników miary ekspozycji wskaźnika dźwigni (LR4)**
28. Instytucje zgłaszają wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni we wzorze LR4 po zastosowaniu wyłączeń, stosownie do przypadku, o których mowa w następujących komórkach LRCalc: {050;010}, {080;010}, {100;010}, {120;010}, {220; 010}, {250;010} oraz {260;010}.
29. Aby uniknąć podwójnego liczenia, instytucje stosują równanie, o którym mowa w punkcie poniżej:
30. Równanie, które instytucje stosują zgodnie z pkt 29, to: [{LRCalc;010;010} + {LRCalc;020;010} + {LRCalc;030;010} + {LRCalc;040;010} + {LRCalc;050;010} + {LRCalc;060;010} + {LRCalc;070;010} + {LRCalc;080;010} + {LRCalc;090;010} + {LRCalc;100;010} + {LRCalc;110;010} + {LRCalc;120;010} + {LRCalc;130;010} + {LRCalc;140;010} + {LRCalc;150;010} + {LRCalc;160;010} + {LRCalc;170;010} + {LRCalc;180;010} + {LRCalc;190;010} + {LRCalc;200;010} + {LRCalc;210;010} + {LRCalc;220;010} + {LRCalc;230;010} + {LRCalc;240;010} + {LRCalc;250;010} + {LRCalc;260;010}] = [{LR4;010;010} + {LR4;040;010} + {LR4;050;010} + {LR4;060;010} + {LR4;065;010} + {LR4;070;010} + {LR4;080;010} + {LR4;080;020} + {LR4;090;010} + {LR4;090;020} + {LR4;140;010} + {LR4;140;020} + {LR4;180;010} + {LR4;180;020} + {LR4;190;010} + {LR4;190;020} + {LR4;210;010} + {LR4;210;020} + {LR4;230;010} + {LR4;230;020} + {LR4;280;010} + {LR4;280;020} + {LR4;290;010} + {LR4;290;020}].

Wiersz i kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
{010;010}	<p>Pozycje pozabilansowe, w tym – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni</p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni obliczana jako suma {LRCalc;150;010}, {LRCalc;160;010}, {LRCalc;170;010} i {LRCalc;180;010}.</p>
{010;020}	<p>Pozycje pozabilansowe, w tym – aktywa ważone ryzykiem</p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla pozycji pozabilansowych – z wyłączeniem SFT – zgodnie z metodą standardową i metodą IRB. W przypadku ekspozycji, w odniesieniu do których 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 których stosuje się metodę IRB, instytucje określają kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 3 CRR.</p>
{020;010}	<p>Finansowanie handlu, w tym – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni</p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla pozycji pozabilansowych związanych z finansowaniem handlu. Na potrzeby sprawozdawczości we wzorze 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>
{020;020}	<p>Finansowanie handlu, w tym – aktywa ważone ryzykiem</p> <p>Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem dla pozycji pozabilansowych – z wyłączeniem SFT i instrumentów pochodnych – związanych z finansowaniem handlu. Na potrzeby sprawozdawczości we wzorze 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;010}	<p>W ramach urzędowego programu ubezpieczenia kredytów eksportowych – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni</p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla pozycji pozabilansowych związanych z finansowaniem handlu w ramach urzędowego programu ubezpieczenia kredytów eksportowych.</p>

▼ M6

Wiersz i kolumna	Odnośnienia prawne i instrukcje
	<p>Na potrzeby sprawozdawczości we wzorze LR4 urzędowy program ubezpieczenia kredytów eksportowych dotyczy oficjalnego wsparcia udzielanego przez rząd lub inny podmiot, taki jak agencja kredytów eksportowych, w postaci m.in. 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;020}	<p>W ramach urzędowego programu ubezpieczenia kredytów eksportowych – aktywa ważne ryzykiem</p> <p>Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem dla pozycji pozabilansowych – z wyłączeniem SFT i instrumentów pochodnych – związanych z finansowaniem handlu w ramach urzędowego programu ubezpieczenia kredytów eksportowych.</p> <p>Na potrzeby sprawozdawczości we wzorze LR4 urzędowy program ubezpieczenia kredytów eksportowych dotyczy oficjalnego wsparcia udzielanego przez rząd lub inny podmiot, taki jak agencja kredytów eksportowych, w postaci m.in. 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;010}	<p>Instrumenty pochodne i SFT objęte umową o kompensowaniu międzyproduktowym – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni</p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla instrumentów pochodnych i SFT, jeżeli są one objęte umową o kompensowaniu międzyproduktowym zdefiniowaną w art. 272 pkt 25 CRR.</p>
{040;020}	<p>Instrumenty pochodne i SFT objęte umową o kompensowaniu międzyproduktowym – aktywa ważne ryzykiem</p> <p>Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem w odniesieniu do ryzyka kredytowego i ryzyka kredytowego kontrahenta, obliczane zgodnie z częścią trzecią tytuł II CRR, z tytułu instrumentów pochodnych i SFT, w tym kwoty ekspozycji pozycji pozabilansowych, jeżeli nie są one objęte umową o kompensowaniu międzyproduktowym zdefiniowaną w art. 272 pkt 25 CRR.</p>
{050;010}	<p>Instrumenty pochodne nieobjęte umową o kompensowaniu międzyproduktowym – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni</p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla instrumentów pochodnych, jeżeli nie są one objęte umową o kompensowaniu międzyproduktowym zdefiniowaną w art. 272 pkt 25 CRR.</p>
{050;020}	<p>Instrumenty pochodne nieobjęte umową o kompensowaniu międzyproduktowym – aktywa ważne ryzykiem</p> <p>Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem w odniesieniu do ryzyka kredytowego i ryzyka kredytowego kontrahenta z tytułu instrumentów pochodnych, obliczane zgodnie z częścią trzecią tytuł II CRR, w tym kwoty ekspozycji pozycji pozabilansowych, jeżeli nie są one objęte umową o kompensowaniu międzyproduktowym zdefiniowaną w art. 272 pkt 25 CRR.</p>
{060;010}	<p>SFT nieobjęte umową o kompensowaniu międzyproduktowym – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni</p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla ekspozycji z tytułu SFT, jeżeli nie są one objęte umową o kompensowaniu międzyproduktowym zdefiniowaną w art. 272 pkt 25 CRR.</p>
{060;020}	<p>SFT nieobjęte umową o kompensowaniu międzyproduktowym – aktywa ważne ryzykiem</p> <p>Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem w odniesieniu do ryzyka kredytowego i ryzyka kredytowego kontrahenta z tytułu SFT, obliczane zgodnie z częścią trzecią tytuł II CRR, w tym kwoty ekspozycji pozycji pozabilansowych, jeżeli nie są one objęte umową o kompensowaniu międzyproduktowym zdefiniowaną w art. 272 pkt 25 CRR.</p>
{065;010}	<p>Kwoty ekspozycji wynikające z dodatkowego traktowania kredytowych instrumentów pochodnych – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni</p> <p>Komórka ta jest równa różnicy między {LRCalc;130;010} i {LRCalc;140;010}.</p>

▼ M6

Wiersz i kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
{070;010}	<p>Inne aktywa należące do portfela handlowego – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni</p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla pozycji zgłoszonych w komórce {LRCalc;190;010}, z wyłączeniem pozycji z portfela bankowego.</p>
{070;020}	<p>Inne aktywa z portfela handlowego – aktywa ważone ryzykiem</p> <p>Wymogi w zakresie funduszy własnych pomnożone przez 12,5 odniesione do pozycji objętych częścią trzecią tytuł IV CRR.</p>
{080;010}	<p>Obligacje zabezpieczone – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody standardowej</p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych zdefiniowane w art. 129 CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{080;020}	<p>Obligacje zabezpieczone – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody IRB</p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych zdefiniowanych w art. 161 ust. 1 lit. d) CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{080;030}	<p>Obligacje zabezpieczone – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody standardowej</p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych zgodnie z art. 129 CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{080;040}	<p>Obligacje zabezpieczone – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody IRB</p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych zgodnie z art. 161 ust. 1 lit. d) CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{090;010}	<p>Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody standardowej</p> <p>Jest to suma komórek od {100,010} do {130,010}.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{090;020}	<p>Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody IRB</p> <p>Jest to suma komórek od {100,020} do {130,020}.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{090;030}	<p>Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody standardowej</p> <p>Jest to suma komórek od {100,030} do {130,030}.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{090;040}	<p>Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody IRB</p> <p>Jest to suma komórek od {100,040} do {130,040}.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>

▼ **M6**

Wiersz i kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
{100;010}	<p>Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody standardowej</p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych określone w art. 114 CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{100;020}	<p>Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody IRB</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.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{100;030}	<p>Rządy centralne i banki centralne – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody standardowej</p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych określone w art. 114 CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{100;040}	<p>Rządy centralne i banki centralne – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody IRB</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.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{110;010}	<p>Samorządy regionalne i władze lokalne traktowane jak państwa – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody standardowej</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.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{110;020}	<p>Samorządy regionalne i władze lokalne traktowane jak państwa – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody IRB</p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec samorządów regionalnych i władz lokalnych objęte art. 147 ust. 3 lit. a) CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{110;030}	<p>Samorządy regionalne i władze lokalne traktowane jak państwa – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody standardowej</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.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>

▼ **M6**

Wiersz i kolumna	Odnośnienia prawne i instrukcje
{110;040}	<p>Samorządy regionalne i władze lokalne traktowane jak państwa – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według IRB</p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec samorządów regionalnych i władz lokalnych objęte art. 147 ust. 3 lit. a) CRR.</p> <p>Institucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{120;020}	<p>Wielostronne banki rozwoju i organizacje międzynarodowe traktowane jak państwa – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody IRB</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.</p> <p>Institucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{120;010}	<p>Wielostronne banki rozwoju i organizacje międzynarodowe traktowane jak państwa – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody standardowej</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.</p> <p>Institucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{120;030}	<p>Wielostronne banki rozwoju i organizacje międzynarodowe traktowane jak państwa – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody standardowej</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.</p> <p>Institucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{120;040}	<p>Wielostronne banki rozwoju i organizacje międzynarodowe traktowane jak państwa – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody IRB</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.</p> <p>Institucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{130;010}	<p>Podmioty sektora publicznego traktowane jak państwa – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody standardowej</p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego, objęte art. 116 ust. 4 CRR.</p> <p>Institucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{130;020}	<p>Podmioty sektora publicznego traktowane jako ekspozycje wobec państwa – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody IRB</p> <p>Kwota ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego, objęte art. 147 ust. 3 lit. a) CRR.</p> <p>Institucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>

▼ M6

Wiersz i kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
{130;030}	<p>Podmioty sektora publicznego traktowane jak państwa – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody standardowej</p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego, objęte art. 116 ust. 4 CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{130;040}	<p>Podmioty sektora publicznego traktowane jak państwa – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody IRB</p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego, objęte art. 147 ust. 3 lit. a) CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{140;010}	<p>Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których <u>nie</u> traktuje się jak państwa – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody standardowej</p> <p>Jest to suma komórek od {150,010} do {170,010}.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{140;020}	<p>Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których <u>nie</u> traktuje się jak państwa – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody IRB</p> <p>Jest to suma komórek od {150,020} do {170,020}.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{140;030}	<p>Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których <u>nie</u> traktuje się jak państwa – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody standardowej</p> <p>Jest to suma komórek od {150,030} do {170,030}.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{140;040}	<p>Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których <u>nie</u> traktuje się jak państwa – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody IRB</p> <p>Jest to suma komórek od {150,040} do {170,040}.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{150;010}	<p>Samorzady regionalne i władze lokalne, których <u>nie</u> traktuje się jak państwa – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody standardowej</p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec samorządów regionalnych i władz lokalnych, których <u>nie</u> traktuje się jak państwa, objęte art. 115 ust. 1, 3 i 5 CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{150;020}	<p>Samorzady regionalne i władze lokalne, których <u>nie</u> traktuje się jak państwa – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody IRB</p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec samorządów regionalnych i władz lokalnych, których <u>nie</u> traktuje się jak państwa, objęte art. 147 ust. 4 lit. a) CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>

▼ M6

Wiersz i kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
{150;030}	<p>Samorządy regionalne i władze lokalne, których <u>nie</u> traktuje się jak państwa – aktywa ważne ryzykiem – ekspozycje według metody standardowej</p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec samorządów regionalnych i władz lokalnych, których <u>nie</u> traktuje się jak państwa, objęte art. 115 ust. 1, 3 i 5 CRR.</p> <p>Instrukcje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{150;040}	<p>Samorządy regionalne i władze lokalne, których <u>nie</u> traktuje się jak państwa – aktywa ważne ryzykiem – ekspozycje według metody IRB</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.</p> <p>Instrukcje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{160;010}	<p>Wielostronne banki rozwoju, których <u>nie</u> traktuje się jak państwa – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody standardowej</p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju objęte art. 117 ust. 1 i 3 CRR.</p> <p>Instrukcje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{160;020}	<p>Wielostronne banki rozwoju, których <u>nie</u> traktuje się jak państwa – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody IRB</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.</p> <p>Instrukcje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{160;030}	<p>Wielostronne banki rozwoju, których <u>nie</u> traktuje się jak państwa – aktywa ważne ryzykiem – ekspozycje według metody standardowej</p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju objęte art. 117 ust. 1 i 3 CRR.</p> <p>Instrukcje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{160;040}	<p>Wielostronne banki rozwoju, których <u>nie</u> traktuje się jak państwa – aktywa ważne ryzykiem – ekspozycje według metody IRB</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.</p> <p>Instrukcje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{170;010}	<p>Podmioty sektora publicznego, których <u>nie</u> traktuje się jak państwa – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody standardowej</p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego objęte art. 116 ust. 1, 2, 3 i 5 CRR.</p> <p>Instrukcje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>

▼ M6

Wiersz i kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
{170;020}	<p>Podmioty sektora publicznego, których <u>nie</u> traktuje się jak państwa – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody IRB</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.</p> <p>Instrukcje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{170;030}	<p>Podmioty sektora publicznego, których <u>nie</u> traktuje się jak państwa – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody standardowej</p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego objęte art. 116 ust. 1, 2, 3 i 5 CRR.</p> <p>Instrukcje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{170;040}	<p>Podmioty sektora publicznego, których <u>nie</u> traktuje się jak państwa – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody IRB</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.</p> <p>Instrukcje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{180;010}	<p>Ekspozycje wobec instytucji – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody standardowej</p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec instytucji objęte art. 119–121 CRR.</p> <p>Instrukcje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{180;020}	<p>Ekspozycje wobec instytucji – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody IRB</p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec instytucji objęte art. 147 ust. 2 lit. b) CRR, które <u>nie</u> stanowią ekspozycji w postaci obligacji zabezpieczonych na mocy art. 161 lit. d) CRR i <u>nie</u> są objęte art. 147 ust. 4 lit. a)–c) CRR.</p> <p>Instrukcje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{180;030}	<p>Ekspozycje wobec instytucji – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody standardowej</p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec instytucji objęte art. 119–121 CRR.</p> <p>Instrukcje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{180;040}	<p>Ekspozycje wobec instytucji – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody IRB</p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec instytucji objęte art. 147 ust. 2 lit. b) CRR, które <u>nie</u> stanowią ekspozycji w postaci obligacji zabezpieczonych na mocy art. 161 lit. d) CRR i <u>nie</u> są objęte art. 147 ust. 4 lit. a)–c) CRR.</p> <p>Instrukcje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>

▼ **M6**

Wiersz i kolumna	Odnośnienia prawne i instrukcje
{190;010}	<p>Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach, w tym – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody standardowej</p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach objęte art. 124 CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{190;020}	<p>Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach, w tym – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody IRB</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 zgodnie z art. 199 ust. 1 lit. a) CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{190;030}	<p>Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach, w tym – aktywa wazone ryzykiem – ekspozycje według metody standardowej</p> <p>Kwota ekspozycji wazonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach objęte art. 124 CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{190;040}	<p>Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach, w tym – aktywa wazone ryzykiem – ekspozycje według metody IRB</p> <p>Kwota ekspozycji wazonej 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 zgodnie z art. 199 ust. 1 lit. a) CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{200;010}	<p>Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych –wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody standardowej</p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje w pełni i całkowicie zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych objęte art. 125 CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{200;020}	<p>Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych –wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody IRB</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.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{200;030}	<p>Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych –aktywa wazone ryzykiem – ekspozycje według metody standardowej</p> <p>Kwota ekspozycji wazonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje w pełni i całkowicie zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych objęte art. 125 CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>

▼ M6

Wiersz i kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
{200;040}	<p>Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych –aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody IRB</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.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{210;010}	<p>Ekspozycje detaliczne, w tym – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody standardowej</p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje detaliczne objęte art. 123 CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{210;020}	<p>Ekspozycje detaliczne, w tym – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody IRB</p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje detaliczne na mocy art. 147 ust. 2 lit. d) CRR, jeżeli takie ekspozycje nie są zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach zgodnie z art. 199 ust. 1 lit. a) CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{210;030}	<p>Ekspozycje detaliczne, w tym – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody standardowej</p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje detaliczne objęte art. 123 CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{210;040}	<p>Ekspozycje detaliczne, w tym – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody IRB</p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje detaliczne na mocy art. 147 ust. 2 lit. d) CRR, jeżeli takie ekspozycje nie są zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach zgodnie z art. 199 ust. 1 lit. a) CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{220;010}	<p>Ekspozycje detaliczne wobec MŚP – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody standardowej</p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje detaliczne wobec małych i średnich przedsiębiorstw objęte art. 123 CRR.</p> <p>Do celów tej komórki „małe lub średnie przedsiębiorstwo” definiuje się zgodnie z art. 501 ust. 2 lit. b) CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{220;020}	<p>Ekspozycje detaliczne wobec MŚP – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody IRB</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 nie są zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach zgodnie z art. 199 ust. 1 lit. a) CRR.</p> <p>Do celów tej komórki „małe lub średnie przedsiębiorstwo” definiuje się zgodnie z art. 501 ust. 2 lit. b) CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>

▼ M6

Wiersz i kolumna	Odnośnienia prawne i instrukcje
{220;030}	<p>Ekspozycje detaliczne wobec MŚP – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody standardowej</p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje detaliczne wobec małych i średnich przedsiębiorstw objęte art. 123 CRR.</p> <p>Do celów tej komórki „małe lub średnie przedsiębiorstwo” definiuje się zgodnie z art. 501 ust. 2 lit. b) CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{220;040}	<p>Ekspozycje detaliczne wobec MŚP – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody IRB</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 nie są zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach zgodnie z art. 199 ust. 1 lit. a) CRR.</p> <p>Do celów tej komórki „małe lub średnie przedsiębiorstwo” definiuje się zgodnie z art. 501 ust. 2 lit. b) CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{230;010}	<p>Ekspozycje wobec przedsiębiorstw, w tym – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody standardowej</p> <p>Jest to suma komórek {240,010} i {250,010}.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{230;020}	<p>Ekspozycje wobec przedsiębiorstw, w tym – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody IRB</p> <p>Jest to suma komórek {240,020} i {250,020}.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{230;030}	<p>Ekspozycje wobec przedsiębiorstw, w tym – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody standardowej</p> <p>Jest to suma komórek {240,030} i {250,030}.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{230;040}	<p>Ekspozycje wobec przedsiębiorstw, w tym – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody IRB</p> <p>Jest to suma komórek {240,040} i {250,040}.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{240;010}	<p>Przedsiębiorstwa finansowe – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody standardowej</p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec przedsiębiorstw finansowych objęte art. 122 CRR. Na potrzeby sprawozdawczości we wzorze LR4 przedsiębiorstwa finansowe oznaczają regulowane i nieregulowane przedsiębiorstwa inne niż instytucje, o których mowa w {180;10}, których podstawową działalnością jest nabywanie pakietów akcji lub wykonywanie co najmniej jednego spośród rodzajów działalności wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2013/36/UE, a także przedsiębiorstwa zdefiniowane w art. 4 ust. 1 pkt 27 CRR, inne niż instytucje, o których mowa w {180;10}.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>

▼ M6

Wiersz i kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
{240;020}	<p>Przedsiębiorstwa finansowe – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody IRB</p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec przedsiębiorstw finansowych na podstawie art. 147 ust. 2 lit. c) CRR, jeżeli takie ekspozycje nie są zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach zgodnie z art. 199 ust. 1 lit. a) CRR. Na potrzeby sprawozdawczości we wzorze LR4 przedsiębiorstwa finansowe oznaczają regulowane i nieregulowane przedsiębiorstwa inne niż instytucje, o których mowa w {180;10}, których podstawową działalnością jest nabywanie pakietów akcji lub wykonywanie co najmniej jednego spośród rodzajów działalności wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2013/36/UE, a także przedsiębiorstwa zdefiniowane w art. 4 ust. 1 pkt 27 CRR, inne niż instytucje, o których mowa w {180;10}.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{240;030}	<p>Przedsiębiorstwa finansowe – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody standardowej</p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec przedsiębiorstw finansowych objęte art. 122 CRR. Na potrzeby sprawozdawczości we wzorze LR4 przedsiębiorstwa finansowe oznaczają regulowane i nieregulowane przedsiębiorstwa inne niż instytucje, o których mowa w {180;10}, których podstawową działalnością jest nabywanie pakietów akcji lub wykonywanie co najmniej jednego spośród rodzajów działalności wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2013/36/UE, a także przedsiębiorstwa zdefiniowane w art. 4 ust. 1 pkt 27 CRR, inne niż instytucje, o których mowa w {180;10}.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{240;040}	<p>Przedsiębiorstwa finansowe – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody IRB</p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec przedsiębiorstw finansowych na podstawie art. 147 ust. 2 lit. c) CRR, jeżeli takie ekspozycje nie są zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach zgodnie z art. 199 ust. 1 lit. a) CRR. Na potrzeby sprawozdawczości we wzorze LR4 przedsiębiorstwa finansowe oznaczają regulowane i nieregulowane przedsiębiorstwa inne niż instytucje, o których mowa w {180;10}, których podstawową działalnością jest nabywanie pakietów akcji lub wykonywanie co najmniej jednego spośród rodzajów działalności wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2013/36/UE, a także przedsiębiorstwa zdefiniowane w art. 4 ust. 1 pkt 27 CRR, inne niż instytucje, o których mowa w {180;10}.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{250;010}	<p>Przedsiębiorstwa niefinansowe, w tym – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody standardowej</p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec przedsiębiorstw niefinansowych objęte art. 122 CRR.</p> <p>Jest to suma komórek {260,010} i {270,010}.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{250;020}	<p>Przedsiębiorstwa niefinansowe, w tym – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody IRB</p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec przedsiębiorstw niefinansowych na podstawie art. 147 ust. 2 lit. c) CRR, jeżeli takie ekspozycje nie są zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach zgodnie z art. 199 ust. 1 lit. a) CRR.</p> <p>Jest to suma komórek {260,020} i {270,020}.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>

▼ M6

Wiersz i kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
{250;030}	<p>Przedsiębiorstwa niefinansowe, w tym – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody standardowej</p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec przedsiębiorstw niefinansowych objęte art. 122 CRR.</p> <p>Jest to suma komórek {260,030} i {270,030}.</p> <p>Institucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{250;040}	<p>Przedsiębiorstwa niefinansowe, w tym – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody IRB</p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec przedsiębiorstw niefinansowych na podstawie art. 147 ust. 2 lit. c) CRR, jeżeli takie ekspozycje nie są zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach zgodnie z art. 199 ust. 1 lit. a) CRR.</p> <p>Jest to suma komórek {260,040} i {270,040}.</p> <p>Institucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{260;010}	<p>Ekspozycje wobec MŚP – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody standardowej</p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec przedsiębiorstw będących małymi i średnimi przedsiębiorstwami objęte art. 122 CRR.</p> <p>Do celów tej komórki „małe lub średnie przedsiębiorstwo” definiuje się zgodnie z art. 501 ust. 2 lit. b) CRR.</p> <p>Institucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{260;020}	<p>Ekspozycje wobec MŚP – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody IRB</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 nie są zabezpieczone hipotekami na nieruchomości zgodnie z art. 199 ust. 1 lit. a) CRR.</p> <p>Do celów tej komórki „małe lub średnie przedsiębiorstwo” definiuje się zgodnie z art. 501 ust. 2 lit. b) CRR.</p> <p>Institucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{260;030}	<p>Ekspozycje wobec MŚP – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody standardowej</p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec przedsiębiorstw będących małymi i średnimi przedsiębiorstwami objęte art. 122 CRR.</p> <p>Do celów tej komórki „małe lub średnie przedsiębiorstwo” definiuje się zgodnie z art. 501 ust. 2 lit. b) CRR.</p> <p>Institucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{260;040}	<p>Ekspozycje wobec MŚP – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody IRB</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 nie są zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach zgodnie z art. 199 ust. 1 lit. a) CRR.</p> <p>Do celów tej komórki „małe lub średnie przedsiębiorstwo” definiuje się zgodnie z art. 501 ust. 2 lit. b) CRR.</p> <p>Institucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>

▼ M6

Wiersz i kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
{270;010}	<p>Ekspozycje inne niż ekspozycje wobec MŚP – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody standardowej</p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec przedsiębiorstw objęte art. 122 CRR i niezgłaszane w komórkach {230;040} i {250;040}.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{270;020}	<p>Ekspozycje inne niż ekspozycje wobec MŚP – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody IRB</p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec przedsiębiorstw na podstawie art. 147 ust. 2 lit. c) CRR, jeżeli takie ekspozycje nie są zabezpieczone hipotekami na nieruchomości zgodnie z art. 199 ust. 1 lit. a) CRR i nie są zgłaszane w komórkach {230;040} i {250;040}.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{270;030}	<p>Ekspozycje inne niż ekspozycje wobec MŚP – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody standardowej</p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec przedsiębiorstw objęte art. 122 CRR i niezgłaszane w komórkach {230;040} i {250;040}.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{270;040}	<p>Ekspozycje inne niż ekspozycje wobec MŚP – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody IRB</p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec przedsiębiorstw na podstawie art. 147 ust. 2 lit. c) CRR, jeżeli takie ekspozycje nie są zabezpieczone hipotekami na nieruchomości zgodnie z art. 199 ust. 1 lit. a) CRR i nie są zgłaszane w {230;040} i {250;040}.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{280;010}	<p>Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody standardowej</p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, objęte art. 127 CRR.</p>
{280;020}	<p>Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody IRB</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.</p>
{280;030}	<p>Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody standardowej</p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, a zatem są objęte art. 127 CRR.</p>
{280;040}	<p>Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody IRB</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.</p>
{290;010}	<p>Inne ekspozycje, w tym – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody standardowej</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.</p>

▼ M6

Wiersz i kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
	<p>Instytucje zgłaszają aktywa, które są odliczane od sumy funduszy własnych (np. wartości niematerialne i prawne), ale w innym przypadku nie mogą być zaklasyfikowane tutaj, nawet jeśli taka klasyfikacja nie jest wymagana do określenia wymogów w zakresie funduszy w oparciu o ryzyko w kolumnach {*; 030} i {*; 040}.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{290;020}	<p>Inne ekspozycje, w tym – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody IRB</p> <p>Kwota ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów zaliczonych do kategorii ekspozycji wymienionych w art. 147 ust. 2 lit. e), f) i g) CRR.</p> <p>Instytucje zgłaszają aktywa, które są odliczane od sumy funduszy własnych (np. wartości niematerialne i prawne), ale w innym przypadku nie mogą być zaklasyfikowane tutaj, nawet jeśli taka klasyfikacja nie jest wymagana do określenia wymogów w zakresie funduszy w oparciu o ryzyko w kolumnach {*; 030} i {*; 040}.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{290;030}	<p>Inne ekspozycje, w tym – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody standardowej</p> <p>Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów zaliczonych do kategorii ekspozycji wymienionych w art. 112 lit. k), m), n), o), p) i q) CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{290;040}	<p>Inne ekspozycje, w tym – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody IRB</p> <p>Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów zaliczonych do kategorii ekspozycji wymienionych w art. 147 ust. 2 lit. e), f) i g) CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{300;010}	<p>Ekspozycje sekurytyzacyjne – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody standardowej</p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje sekurytyzacyjne objęte art. 112 lit. m) CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{300;020}	<p>Ekspozycje sekurytyzacyjne – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody IRB</p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje sekurytyzacyjne objęte art. 147 ust. 2 lit. f) CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{300;030}	<p>Ekspozycje sekurytyzacyjne – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody standardowej</p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje sekurytyzacyjne objęte art. 112 lit. m) CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{300;040}	<p>Ekspozycje sekurytyzacyjne – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody IRB</p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje sekurytyzacyjne objęte art. 147 ust. 2 lit. f) CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>

▼ M6

Wiersz i kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
{310;010}	<p>Finansowanie handlu (pozycja uzupełniająca), w tym – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody standardowej</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.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{310;020}	<p>Finansowanie handlu (pozycja uzupełniająca), w tym – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody IRB</p> <p>Kwota 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.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{310;030}	<p>Finansowanie handlu (pozycja uzupełniająca), w tym – aktywa ważne ryzykiem – ekspozycje według metody standardowej</p> <p>Wartość 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.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{310;040}	<p>Finansowanie handlu (pozycja uzupełniająca), w tym – aktywa ważne ryzykiem – ekspozycje według metody IRB</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.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{320;010}	<p>W ramach urzędowego programu ubezpieczenia kredytów eksportowych – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody standardowej</p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla pozycji bilansowych związanych z finansowaniem handlu w ramach urzędowego programu ubezpieczenia kredytów eksportowych. Na potrzeby sprawozdawczości we wzorze LR4 urzędowy program ubezpieczenia kredytów eksportowych dotyczy oficjalnego wsparcia udzielanego przez rząd lub inny podmiot, taki jak agencja kredytów eksportowych, w postaci m.in. 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> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{320;020}	<p>W ramach urzędowego programu ubezpieczenia kredytów eksportowych – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody IRB</p> <p>Kwota ekspozycji wskaźnika dźwigni dla pozycji bilansowych związanych z finansowaniem handlu w ramach urzędowego programu ubezpieczenia kredytów eksportowych. Na potrzeby sprawozdawczości we wzorze LR4 urzędowy program ubezpieczenia kredytów eksportowych dotyczy oficjalnego wsparcia udzielanego przez rząd lub inny podmiot, taki jak agencja kredytów eksportowych, w postaci m.in. 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> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>

▼ M6

Wiersz i kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
{320;030}	<p>W ramach urzędowego programu ubezpieczenia kredytów eksportowych – aktywa ważne ryzykiem – ekspozycje według metody standardowej</p> <p>Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem dla pozycji bilansowych związanych z finansowaniem handlu w ramach urzędowego programu ubezpieczenia kredytów eksportowych. Na potrzeby sprawozdawczości we wzorze LR4 urzędowy program ubezpieczenia kredytów eksportowych dotyczy oficjalnego wsparcia udzielanego przez rząd lub inny podmiot, taki jak agencja kredytów eksportowych, w postaci m.in. 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> <p>Instrukcje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{320;040}	<p>W ramach urzędowego programu ubezpieczenia kredytów eksportowych – aktywa ważne ryzykiem – ekspozycje według metody IRB</p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla pozycji bilansowych związanych z finansowaniem handlu w ramach urzędowego programu ubezpieczenia kredytów eksportowych. Na potrzeby sprawozdawczości we wzorze LR4 urzędowy program ubezpieczenia kredytów eksportowych dotyczy oficjalnego wsparcia udzielanego przez rząd lub inny podmiot, taki jak agencja kredytów eksportowych, w postaci m.in. 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> <p>Instrukcje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>

9. C 44.00 – Informacje ogólne (LR5)

31. W tym wzorze gromadzone są dodatkowe informacje do celów kategoryzacji rodzajów działalności instytucji i wariantów regulacyjnych wybieranych przez instytucje.

Wiersz i kolumna	Instrukcje
{010;010}	<p>Struktura przedsiębiorstwa instytucji</p> <p>Instrukcja klasyfikuje swoją strukturę przedsiębiorstwa zgodnie z poniższymi kategoriami:</p> <ul style="list-style-type: none"> — spółka akcyjna; — towarzystwo ubezpieczeń wzajemnych/spółdzielnia; — inne przedsiębiorstwo niebędące spółką akcyjną.
{020;010}	<p>Ujmowanie instrumentów pochodnych</p> <p>Instrukcja określa regulacje w zakresie ujmowania instrumentów pochodnych zgodnie z poniższymi kategoriami:</p> <ul style="list-style-type: none"> — metoda wyceny pierwotnej ekspozycji; — metoda wyceny rynkowej.
{040;010}	<p>Rodzaj instytucji</p> <p>Instrukcja klasyfikuje swój rodzaj instytucji zgodnie z poniższymi kategoriami:</p> <ul style="list-style-type: none"> — bankowość uniwersalna (bankowość detaliczna/komercyjna i inwestycyjna); — bankowość detaliczna/komercyjna; — bankowość inwestycyjna; — kredytowanie specjalistyczne.

ZALĄCZNIK XII

SPRAWOZDAWCZOŚĆ W ZAKRESIE PLYNNOŚCI

WZORY DOTYCZĄCE PLYNNOŚCI		
Numer wzoru	Kod wzoru	Nazwa wzoru/grupy wzorów
WZORY DOTYCZĄCE WYMOGU POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO		
		CZĘŚĆ I – AKTYWA PLYNNE
51	C 51.00	POKRYCIE WYPŁYWÓW NETTO – AKTYWA PLYNNE
		CZĘŚĆ II - WYPŁYWY
52	C 52.00	POKRYCIE WYPŁYWÓW NETTO – WYPŁYWY
		CZĘŚĆ III - WPLYWY
53	C 53.00	POKRYCIE WYPŁYWÓW NETTO – WPLYWY
		CZĘŚĆ IV - TRANSAKCJE ZABEZPIECZAJĄCE SWAP
54	C 54.00	POKRYCIE WYPŁYWÓW NETTO – TRANSAKCJE ZABEZPIECZAJĄCE SWAP
WZORY DOTYCZĄCE STABILNEGO FINANSOWANIA		
		CZĘŚĆ V – STABILNE FINANSOWANIE
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	AKTYWA SPEŁNIAJĄCE WYMOGI OKREŚLONE W ART. 416 I 417 CRR	Art. 416 i 417 CRR				
010	1,1	środki pieniężne	Art. 416 ust. 1 lit. a) CRR				
020	1,2	ekspozycje w stosunku do banku centralnego	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	Pozostałe aktywa zbywalne stanowiące należności od albo gwarantowane przez	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	Niewykorzystana 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	1,4	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				
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	1,8	obligacje przedsiębiorstw niefinansowych	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	1,9	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				
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	1.10	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				
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	1,11	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				
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	1.12	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				
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 NIEPEŁNIAJĄCE 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 PLYN- NYCH					

▼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	zbywalne papiery wartościowe o wadze ryzyka równej 20 %, które nie są zobowiązaniem instytucji ani żadnej z jej jednostek powiązanych	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	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				
560	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	Załącznik III pkt 7 CRR				
570	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	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	AKTYWA NIEPEŁNIAJĄCE WYMOGÓW OKREŚLONYCH W ART. 416 (1) - (3) CRR, LECZ SPEŁNIAJĄCE WYMOGI OKREŚLONE W ART. 417 LIT. b) i c) CRR					
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	4,2	emisje własne	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	4,3	niezabezpieczone emisje instytucji kredytowych	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	4,4	papiery wartościowe zabezpieczone spłatami kredytów hipotecznych innych niż mieszkaniowe niezgłoszone w pozycji 1.10	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	4,5	papiery wartościowe zabezpieczone splatami mieszkaniowych kredytów hipotecznych niezgłoszone w pozycji 1.11	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	4,6	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				
780	4,7	złoto	Art. 509 ust. 3 lit. c) i art. 416 ust. 4 lit. a) CRR				
790	4,8	obligacje gwarantowane niezgłoszone powyżej	Art. 509 ust. 3 lit. c) CRR				
800	4,9	obligacje zabezpieczone niezgłoszone powyżej	Art. 509 ust. 3 lit. c) CRR				
810	4.10	obligacje korporacyjne niezgłoszone powyżej	Art. 509 ust. 3 lit. c) CRR				
820	4.11	środki oparte na aktywach zgłoszonych w pozycjach 4.5–4.10	Art. 509 ust. 3 lit. c) CRR				
830-850	4.12	inne kategorie papierów wartościowych i kredytów uznanych z punktu widzenia banku centralnego	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	PODEJŚCIE W ODNIESIENIU DO JURYSDYKCJI NIEPOSIA- DAJĄCYCH WYSTARCZAJĄCYCH AKTYWÓW PŁYNNYCH WYSOKIEJ JAKOŚCI	Art. 419 ust. 2 lit. a) CRR				
860	5,1	Wykorzystanie odstępstwa A (waluta obca)	Art. 419 ust. 2 lit. a) CRR				
870	5,2	Wykorzystanie odstępstwa B (linia kredytowa od odpowiedniego banku centralnego)	Art. 419 ust. 2 lit. b) CRR				
880-900	6	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 wykorzysta- nia przez banki zgodne z prawem szariatu	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					

▼B

C 52.00 - POKRYCIE WYPŁYWÓW NETTO – WYPŁYWY

Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	Kwota		Wypływ			
				010	020	030	040	050	060
020-1370	1	WYPŁYWY							
020-100	1,1	depozyty detaliczne	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 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	Wpływy z tytułu innych zobowiązań							
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	Zobowiązania wynikające z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym zdefiniowanych w art. 192:	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 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 poza-rządowe 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	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 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	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 wierzycelności 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 NIEPEŁNIAJĄCE 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	Wyływ	Kwoty zdeponowane przez klientów niebędących klientami finansowymi	Wyływ	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	Wpływ	Kwoty zdeponowane przez klientów niebędących klientami finansowymi	Wpływ	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	wypływy nieujęte powyżej	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 wpływów 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	dotatkowe wpływy							
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	Wyływ	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	Wyływ				
1220-1370	1,4	wypływy z tytułu instrumentów kredytowych i instrumentów wsparcia płynności							
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	wpływy zgodnie z art. 105 CRD	Art. 105 CRD						

▼B

Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	070	080	090	100	110	120
020-1370	1	WYPŁYWY							
020-100	1,1	depozyty detaliczne	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	Wpływy z tytułu innych zobowiązań							
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	Zobowiązania wynikające z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym zdefiniowanych w art. 192:	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 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
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 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
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 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	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 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
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	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 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
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 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
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	wypływy nieujęte powyżej	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	dotatkowe wypływy							
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	wyplywy z tytułu instrumentów kredytowych i instrumentów wsparcia płynności							
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	wpływy zgodnie z art. 105 CRD	Art. 105 CRD						

▼B

C 53.00 - POKRYCIE WYPŁYWÓW NETTO – WPLYWY

Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	Kwota		Wpływ			
				010	020	030	040	050	060
010-1030		WPLYWY	Art. 425 CRR						
010-980	1	WPLYWY (OGRANICZONE)	Art. 425 ust. 1 CRR						
010-060	1.1.	Środki pieniężne należne od klientów, którzy nie są klientami finansowymi	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	1,2	Środki pieniężne należne od klientów finansowych	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 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						
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 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						
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 wierzytelności 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 WYMÓGÓW OKREŚLONE W ART. 416 (1) - (3) CRR, LECZ SPEŁNIAJĄCE WYMÓGI 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	Niewykorzystane zobowiązania kredytowe i instrumenty wsparcia płynności oraz inne zobowiązania otrzymane od podmiotu wewnątrz grupy zgodnie z art. 425 ust. 4 CRR	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	płatności należne z tytułu aktywów płynnych nieodzwierciedlone w wartości rynkowej składnika aktywów	Art. 425 ust. 7 CRR						
980	1,9	inne wpływy							
990	2	CAŁKOWITE WPLYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH WYŁĄCZONE ZE WZGLĘDU NA OGRANICZENIE	Art. 425 CRR						
1000-1030	3	WPLYWY WYŁĄCZONE Z OGRANICZENIA	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	AKTYWA					
010	1,1	środki pieniężne i ekspozycje w stosunku do banków centralnych	Art. 416 ust. 1 lit. a) CRR				
020	1,2	inne aktywa zbywalne zgodnie z art. 416 ust. 1 lit. b)	Art. 416 ust. 1 lit. b) CRR				
030-060	1,3	pozostałe aktywa zbywalne stanowiące należności od albo gwarantowane przez	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	POZYCJE WYMAGAJĄCE STABILNEGO FINANSOWANIA						
010-470	1,1	aktywa o których mowa w art. 416	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	1.2	papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego niezgłoszone w pozycji 1.1, kwalifikujące się do objęcia stopniem kredytowym równym 1 na podstawie art. 122	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	1.3	papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego niezgłoszone w pozycji 1.1, kwalifikujące się do objęcia stopniem kredytowym równym 2 na podstawie art. 122	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	1.4	inne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego niezgłoszone gdzie indziej	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	1.5	udziałowe papiery wartościowe podmiotów niefinansowych notowane w ramach głównego indeksu uznanej giełdy	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	1.6	inne udziałowe papiery wartościowe	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	1.7	złoto	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	1.8	inne metale szlachetne	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						
				Całkowita kwota				
900-1250	1.9	kredyty nieodnawialne i należności	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	1.10	kredyty nieodnawialne i należności zgłoszone w pozycji 1.9, które są zabezpieczone przez nieruchomości	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	1.11	należności z tytułu instrumentów pochodnych	Art. 428 ust. 1 lit. i) CRR					
1300	1.12	jakiegokolwiek inne aktywa	Art. 428 ust. 1 lit. j) CRR					
1310	1.13	aktywa odliczone od funduszy własnych niewymagające stabilnego finansowania	Art. 428 ust. 1 CRR					
1320	1.14	niewykorzystane przyznane zobowiązania kredytowe kwalifikujące się jako stanowiące „średnie ryzyko” lub „średnie/niskie ryzyko” zgodnie z załącznikiem I	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	POZYCJE WYMAGAJĄCE STABILNEGO FINANSOWANIA						
010-470	1,1	aktywa o których mowa w art. 416	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	1.2	papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego niezgłoszone w pozycji 1.1, kwalifikujące się do objęcia stopniem kredytowym równym 1 na podstawie art. 122	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	1.3	papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego niezgłoszone w pozycji 1.1, kwalifikujące się do objęcia stopniem kredytowym równym 2 na podstawie art. 122	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	1.4	inne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego niezgłoszone gdzie indziej	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	1.5	udziałowe papiery wartościowe podmiotów niefinansowych notowane w ramach głównego indeksu uznanej giełdy	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	1.6	inne udziałowe papiery wartościowe	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	1.7	złoto	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	1.8	inne metale szlachetne	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	1.9	kredyty nieodnawialne i należności	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	1.10	kredyty nieodnawialne i należności zgłoszone w pozycji 1.9, które są zabezpieczone przez nieruchomości	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	1.11	należności z tytułu instrumentów pochodnych	Art. 428 ust. 1 lit. i) CRR					
1300	1.12	jakiegokolwiek inne aktywa	Art. 428 ust. 1 lit. j) CRR					
1310	1.13	aktywa odliczone od funduszy własnych niewymagające stabilnego finansowania	Art. 428 ust. 1 CRR					
1320	1.14	niewykorzystane przyznane zobowiązania kredytowe kwalifikujące się jako stanowiące „średnie ryzyko” lub „średnie/niskie ryzyko” zgodnie z załącznikiem I	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	POZYCJE WYMAGAJĄCE STABILNEGO FINANSOWANIA						
010-470	1,1	aktywa o których mowa w art. 416	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	1.2	papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego niezgłoszone w pozycji 1.1, kwalifikujące się do objęcia stopniem kredytowym równym 1 na podstawie art. 122	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	1.3	papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego niezgłoszone w pozycji 1.1, kwalifikujące się do objęcia stopniem kredytowym równym 2 na podstawie art. 122	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	1.4	inne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego niezgłoszone gdzie indziej	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	1.5	udziałowe papiery wartościowe podmiotów niefinansowych notowane w ramach głównego indeksu uznanej giełdy	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	1.6	inne udziałowe papiery wartościowe	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	1.7	złoto	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	1.8	inne metale szlachetne	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	1.9	kredyty nieodnawialne i należności	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	1.10	kredyty nieodnawialne i należności zgłoszone w pozycji 1.9, które są zabezpieczone przez nieruchomości	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	1.11	należności z tytułu instrumentów pochodnych	Art. 428 ust. 1 lit. i) CRR					
1300	1.12	jakiegokolwiek inne aktywa	Art. 428 ust. 1 lit. j) CRR					
1310	1.13	aktywa odliczone od funduszy własnych niewymagające stabilnego finansowania	Art. 428 ust. 1 CRR					
1320	1.14	niewykorzystane przyznane zobowiązania kredytowe kwalifikujące się jako stanowiące „średnie ryzyko” lub „średnie/niskie ryzyko” zgodnie z załącznikiem I	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	POZYCJE ZAPEWNIĄCE STABILNE FINANSOWANIE						
010-030	1,1	fundusze własne po dokonaniu odliczenia, w stosownych przypadkach	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	zobowiązania z wyłączeniem funduszy własnych	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

Wiersz	ID	Pozycja	Odniesienia prawne	Kwota				
				w ciągu trzech miesięcy	w ciągu 3–6 miesięcy	w ciągu 6–9 miesięcy	w ciągu 9–12 miesięcy	powyżej 12 miesięcy
				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 PLYNNOŚCI (CZĘŚĆ 1 z 5:
AKTYWA PLYNNE)**

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>1. AKTYWA SPEŁNIAJĄCE WYMOGI OKREŚLONE W ART. 416 I 417 ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013</p> <p>Aktywa zgłoszone w tej sekcji wyraźnie zidentyfikowano jako potencjalnie charakteryzujące się wysoką lub wyjątkowo wysoką płynnością i jakością kredytową.</p>
010	<p>1.1 środki pieniężne</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>1.2 ekspozycje w stosunku do banków centralnych</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>1.2.1 ekspozycje, które można wycofać w warunkach skrajnych</p> <p>Art. 416 ust. 1 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>

▼ **B**

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
040-110	1.3 Pozostałe aktywa zbywalne stanowiące należności od albo gwarantowane przez Art. 416 ust. 1 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013
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) rozporządzenia (UE) nr 575/2013
040	1.3.1.1 stanowiące należności 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 gwarantowane przez 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 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) rozporządzenia (UE) nr 575/2013
060	1.3.2.1 stanowiące należności 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 gwarantowane przez 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 aktywa zbywalne stanowiące należności od albo gwarantowane przez Bank Rozrachunków Międzynarodowych, Międzynarodowy Fundusz Walutowy, Komisję oraz wielostronne banki rozwoju Art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (iii) rozporządzenia (UE) nr 575/2013
080	1.3.3.1 stanowiące należności 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 gwarantowane przez 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 aktywa zbywalne stanowiące należności od albo gwarantowane przez Europejski Instrument Stabilności Finansowej oraz Europejski Mechanizm Stabilności Art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (iv) rozporządzenia (UE) nr 575/2013

▼ **B**

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
100	1.3.4.1 stanowiące należności Aktywa określone w pozycji 1.3.4, które stanowią należności od powyższych kontrahentów, zgodnie z art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (iv)
110	1.3.4.2 gwarantowane przez Aktywa określone w pozycji 1.3.4 gwarantowane przez powyższych kontrahentów, zgodnie z art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (iv)
120-140	1.4 całkowite udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania z aktywami bazowymi określonymi w art. 416 ust. 1 Art. 416 ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013
120	1.4.1 aktywa bazowe w art. 416 ust. 1 lit. a)
130	1.4.2 aktywa bazowe w art. 416 ust. 1 lit. b) i c)
140	1.4.3 aktywa bazowe w art. 416 ust. 1 lit. d)
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) rozporządzenia (UE) nr 575/2013
160-170	1.6 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 Art. 416 ust. 1 lit. f) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 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
160	1.6.1 depozyty
170	1.6.2 środki finansowe udostępniane zgodnie z przepisami umownymi
180	1.7 aktywa emitowane przez instytucję kredytową ustanowioną przez rząd centralny lub samorząd regionalny państwa członkowskiego Art. 416 ust. 2 lit. a) ppkt (iii) rozporządzenia (UE) nr 575/2013
190-210	1.8 obligacje przedsiębiorstw niefinansowych 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.
190	1.8.1 stopień jakości kredytowej 1
200	1.8.2 stopień jakości kredytowej 2
210	1.8.3 stopień jakości kredytowej 3
220-240	1.9 obligacje wyemitowane przez instytucję kredytową kwalifikujące się do sposobu ujmowania określonego w art. 129 ust. 4 lub 5 Art. 416 ust. 2 lit. a) ppkt (i) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 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

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
220	1.9.1 stopień jakości kredytowej 1
230	1.9.2 stopień jakości kredytowej 2
240	1.9.3 stopień jakości kredytowej 3
250-270	1.10 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 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 stopień jakości kredytowej 1
260	1.10.2 stopień jakości kredytowej 2
270	1.10.3 stopień jakości kredytowej 3
280-300	1.11 instrumenty zabezpieczone spłatami mieszkaniowych kredytów hipotecznych spośród instrumentów zgłoszonych w wierszach 1.10.1, 1.10.2, 1.10.3 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 stopień jakości kredytowej 1
290	1.11.2 stopień jakości kredytowej 2
300	1.11.3 stopień jakości kredytowej 3
310-330	1.12 obligacje 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) 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 stopień jakości kredytowej 1
320	1.12.2 stopień jakości kredytowej 2
330	1.12.3 stopień jakości kredytowej 3
340-360	1.13 inne aktywa zbywalne charakteryzujące się wyjątkowo wysoką płynnością i jakością kredytową 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 stopień jakości kredytowej 1
350	1.13.2 stopień jakości kredytowej 2
360	1.13.3 stopień jakości kredytowej 3
	1.14 inne aktywa zbywalne charakteryzujące się wysoką płynnością i jakością kredytową 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 stopień jakości kredytowej 1
380	1.14.2 stopień jakości kredytowej 2
390	1.14.3 stopień jakości kredytowej 3
400-410	<p>2. AKTYWA SPEŁNIAJĄCE WYMOGI OKREŚLONE W ART. 416 UST. 1 LIT. b) I d), LECZ NISPEŁNIAJĄCE WYMOGÓW OKREŚLONYCH W ART. 417 LIT. b) I c) ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013</p> <p>Pozycje zgłasza się wyłącznie w jednej z poniższych podkategorii, również w przypadku gdy wymogi określone w obu przepisach nie są spełnione.</p>
400	<p>2.1 aktywa niekontrolowane przez funkcję zarządzania płynnością</p> <p>Art. 417 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
410	<p>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</p> <p>Art. 417 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
420-610	<p>3. Pozycje podlegające dodatkowym wymogom sprawozdawczym dotyczącym aktywów płynnych</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>
420	<p>3.1 Środki pieniężne</p> <p>Punkt 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 pozycji, lecz w kategorii zabezpieczeń wzoru 1.3 „Wpływy”, jeżeli kwalifikują się one jako należne środki pieniężne w ciągu 30 najbliższych dni.</p>
430	<p>3.2 Ekspozycje w stosunku do banków centralnych w zakresie, w jakim ekspozycje te można wykorzystać w okresach występowania warunków skrajnych</p> <p>Punkt 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>
440-480	<p>3.3 Zbywalne papiery wartościowe o wadze ryzyka równej 0 %, które nie są zobowiązaniem instytucji ani żadnej z jej jednostek powiązanych</p> <p>Punkt 3 załącznika III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>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:</p>
440	<p>3.3.1 stanowiące należności od państw</p> <p>Punkt 3 załącznika III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
450	<p>3.3.2 należności zabezpieczone gwarancjami państw</p> <p>Punkt 3 załącznika III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>

▼ **B**

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
460	<p>3.3.3 stanowiące należności od banków centralnych bądź zabezpieczone ich gwarancjami</p> <p>Punkt 3 załącznika III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
470	<p>3.3.4 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</p> <p>Punkt 3 załącznika III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
480	<p>3.3.5 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</p> <p>Punkt 3 załącznika III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
490	<p>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</p> <p>Punkt 4 załącznika III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
500-550	<p>3.5 zbywalne papiery wartościowe o wadze ryzyka równej 20 %, które nie są zobowiązaniem instytucji ani żadnej z jej jednostek powiązanych</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 stanowiące należności od państw</p> <p>Punkt 5 załącznika III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
510	<p>3.5.2 należności zabezpieczone gwarancjami państw</p> <p>Punkt 5 załącznika III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
520	<p>3.5.3 stanowiące należności od banków centralnych bądź zabezpieczone ich gwarancjami</p> <p>Punkt 5 załącznika III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
530	<p>3.5.4 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</p> <p>Punkt 5 załącznika III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
540	<p>3.5.5 stanowiące należności od Banku Rozrachunków Międzynarodowych, Międzynarodowego Funduszu Walutowego, Unii Europejskiej, Europejskiego Instrumentu Stabilności Finansowej, Europejskiego Mechanizmu Stabilności lub wielostronnego banku rozwoju bądź należności zabezpieczone gwarancjami tych podmiotów</p> <p>Punkt 5 załącznika III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
550	<p>3.6 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>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>4. AKTYWA NIESPEŁNIAJĄCE WYMOGÓW OKREŚLONYCH W ART. 416 ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013, LECZ SPEŁNIAJĄCE WYMAGI OKREŚLONE W ART. 417 LIT. b) i c) ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013</p>
620-640	<p>4.1 obligacje przedsiębiorstw finansowych</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>4.2 emisje własne</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 stopień jakości kredytowej 1
660	4.2.2 stopień jakości kredytowej 2
670	4.2.3 stopień jakości kredytowej 3
680-700	4.3 niezabezpieczone emisje instytucji kredytowych 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 stopień jakości kredytowej 1
690	4.3.2 stopień jakości kredytowej 2
700	4.3.3 stopień jakości kredytowej 3
710-730	4.4 zabezpieczone aktywami papiery wartościowe niezgłoszone w pozycjach 1.10–1.11.3 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 2 i art. 125 rozporządzenia (UE) nr 575/2013
710	4.4.1 stopień jakości kredytowej 1
720	4.4.2 stopień jakości kredytowej 2
730	4.4.3 stopień jakości kredytowej 3
740-760	4.5 papiery wartościowe zabezpieczone spłatami mieszkaniowych kredytów hipotecznych niezgłoszone w pozycjach 1.10–1.11.3 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 tytuł II rozdział 5 i art. 125 rozporządzenia (UE) nr 575/2013
740	4.5.1 stopień jakości kredytowej 1
750	4.5.2 stopień jakości kredytowej 2
760	4.5.3 stopień jakości kredytowej 3
770	4.6 papiery kapitałowe notowane na uznanej giełdzie i instrumenty kapitałowe objęte głównym indeksem, które nie zostały wyemitowane samodzielnie lub zostały wyemitowane przez instytucje finansowe Art. 416 ust. 4 lit. a) i art. 509 ust. 3 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013
780	4.7 złoto niezgłoszone powyżej w pozycji 3.1.2 Art. 416 ust. 4 lit. a) i art. 509 ust. 3 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013
790	4.8 obligacje gwarantowane niezgłoszone powyżej Art. 509 ust. 3 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013
800	4.9 obligacje zabezpieczone niezgłoszone powyżej Art. 509 ust. 3 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013
810	4.10 obligacje korporacyjne niezgłoszone powyżej Art. 509 ust. 3 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013

▼ B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
820	4.11 środki oparte na aktywach zgłoszonych w pozycjach 4.6–4.10 Art. 509 ust. 3 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013
830-850	4.12 inne kategorie papierów wartościowych i kredytów uznanych z punktu widzenia banku centralnego Art. 509 ust. 3 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013
830	4.12.1 obligacje samorządowe Art. 509 ust. 3 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013
840	4.12.2 papiery komercyjne Art. 509 ust. 3 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013
850	4.12.3 należności kredytowe Art. 416 ust. 4 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013
860-870	5. Podejście w odniesieniu do jurysdykcji nieposiadających wystarczających aktywów płynnych wysokiej jakości Art. 419 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013
860	5.1 Wykorzystanie odstępstwa A (waluta obca) Art. 419 ust. 2 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Całkowita kwota aktywów posiadanych na mocy odstępstwa A
870	5.2 Wykorzystanie odstępstwa B (linia kredytowa od odpowiedniego banku centralnego) Art. 419 ust. 2 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Całkowita kwota niewykorzystanej linii kredytowej posiadanej na mocy odstępstwa B.
880-900	6. Zgłaszanie aktywów zgodnych z prawem szariatu jako alternatywy dla aktywów na podstawie art. 509 ust. 2 lit. i) Art. 509 ust. 2 lit. i) rozporządzenia (UE) nr 575/2013
880	6.1 stopień jakości kredytowej 1
890	6.1 stopień jakości kredytowej 2
900	6.1 stopień jakości kredytowej 3

**SPRAWOZDAWCZOŚĆ W ZAKRESIE PŁYNNOŚCI (CZĘŚĆ 2 z 5:
WYPŁYWY)**

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. 420 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 niniejsza sekcja dotyczy wymogów w zakresie depozytów detalicznych (art. 421), innych depozytów i zobowiązań (art. 422), dodatkowych wpływów (art. 423) oraz wpływów 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 wpływów pewne wyraźnie określone kategorie depozytów detalicznych. Do celów kompletności zgłoszenia wspomnianych depozytów wymaga się w pozycji 1.1.6 wzoru.

1.2. Wzór dotyczący wpływów

1.2.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
020-137	<p>1. WYPŁYWY</p> <p>Art. 421–424 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Zobowiązania zgłaszane w tej sekcji wyraźnie zidentyfikowano jako potencjalne źródło wpływów płynności, w ciągu 30 najbliższych dni, do celów sprawozdawczości.</p>
020-100	<p>1.1 depozyty detaliczne</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>1.1.1 objęte systemem gwarantowania depozytów zgodnie z dyrektywą 94/19/WE lub równoważnym systemem gwarantowania depozytów w państwie trzecim</p> <p>Art. 421 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
020	<p>1.1.1.1 stanowiące element stałej relacji z klientem, co sprawia, że wycofanie depozytu jest bardzo mało prawdopodobne</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>1.1.1.2 utrzymywane na rachunkach transakcyjnych, w tym na rachunkach, na które regularnie wpływa wynagrodzenie</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>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</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>1.1.3 nieubezpieczone depozyty detaliczne</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>1.1.4 depozyty podlegające wypływowi wyższemu niż te określone w art. 421 ust. 1 lub 2</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>1.1.4.1 depozyty podlegające wyższej stopie wypływu — Kategoria 1 — średnie ryzyko wypływu</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>1.1.4.2 depozyty podlegające wyższej stopie wypływu — Kategoria 2 — wysokie ryzyko wypływu</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>1.1.4.3 depozyty podlegające wyższej stopie wypływu — Kategoria 3 — bardzo wysokie ryzyko wypływu</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>1.1.5 depozyty w państwach trzecich, w których stosuje się wyższą stopę wypływu</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>1.1.6 depozyty wyłączone z obliczania wypływów w przypadkach, w których spełniono warunki określone w art. 421 ust. 5 lit. a) i b)</p> <p>Art. 421 ust. 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Depozyty detaliczne wyłączone z obliczania wypływów, jak określono w art. 421 ust. 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
110-1130	<p>1.2 wypływy z tytułu innych zobowiązań</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>1.2.1 zobowiązania wynikające z własnych kosztów eksploatacyjnych instytucji</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>1.2.2 zobowiązania wynikające z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym zdefiniowanych w art. 192</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"> 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; 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. <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>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”.</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>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”.</p> <p>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:</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>1.2.2.1 Inne aktywa zbywalne stanowiące należności od albo gwarantowane przez 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>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) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
120	<p>1.2.2.1.1.1 stanowiące należności od 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>1.2.2.1.1.2 gwarantowane przez 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>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) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>

▼ **B**

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
140	1.2.2.1.2.1 stanowiące należności od 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 gwarantowane przez 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 aktywa zbywalne stanowiące należności od albo gwarantowane przez Bank Rozrachunków Międzynarodowych, Międzynarodowy Fundusz Walutowy, Komisję oraz wielostronne banki rozwoju Art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (iii) rozporządzenia (UE) nr 575/2013
160	1.2.2.1.3.1 stanowiące należności od 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 gwarantowane przez 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 aktywa zbywalne stanowiące należności od albo gwarantowane przez Europejski Instrument Stabilności Finansowej oraz Europejski Mechanizm Stabilności Art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (iv) rozporządzenia (UE) nr 575/2013
180	1.2.2.1.4.1 stanowiące należności od 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 gwarantowane przez 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 całkowite udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania z aktywami bazowymi określonymi w art. 416 ust. 1 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 aktywa bazowe w art. 416 ust. 1 lit. a)
210	1.2.2.2.2 aktywa bazowe w art. 416 ust. 1 lit. b) i c)
220	1.2.2.2.3 aktywa bazowe w art. 416 ust. 1 lit. d)
230	1.2.2.3 aktywa wyemitowane przez instytucję kredytową ustanowioną przez rząd centralny lub samorząd regionalny państwa członkowskiego Art. 416 ust. 2 lit. a) ppkt (iii) rozporządzenia (UE) nr 575/2013
240-260	1.2.2.4 obligacje przedsiębiorstw niefinansowych 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 stopień jakości kredytowej 1
250	1.2.2.4.2 stopień jakości kredytowej 2
260	1.2.2.4.3 stopień jakości kredytowej 3
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) 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 stopień jakości kredytowej 1
280	1.2.2.5.2 stopień jakości kredytowej 2
290	1.2.2.5.3 stopień jakości kredytowej 3
300-320	1.2.2.6 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 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 stopień jakości kredytowej 1
310	1.2.2.6.2 stopień jakości kredytowej 2
320	1.2.2.6.3 stopień jakości kredytowej 3
330-350	1.2.2.7 instrumenty zabezpieczone spłatami mieszkaniowych kredytów hipotecznych spośród instrumentów zgłoszonych w wierszach 1.10.1, 1.10.2, 1.10.3 wzoru dotyczącego aktywów płynnych 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 stopień jakości kredytowej 1
340	1.2.2.7.2 stopień jakości kredytowej 2
350	1.2.2.7.3 stopień jakości kredytowej 3
360-380	1.2.2.8 obligacje 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) 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 stopień jakości kredytowej 1
370	1.2.2.8.2 stopień jakości kredytowej 2
380	1.2.2.8.3 stopień jakości kredytowej 3

▼ B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
390-410	<p>1.2.2.9 inne aktywa zbywalne charakteryzujące się wyjątkowo wysoką płynnością i jakością kredytową</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 stopień jakości kredytowej 1
400	1.2.2.9.2 stopień jakości kredytowej 2
410	1.2.2.9.3 stopień jakości kredytowej 3
420-440	<p>1.2.2.10 inne aktywa zbywalne charakteryzujące się wysoką płynnością i jakością kredytową</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 stopień jakości kredytowej 1
430	1.2.2.10.2 stopień jakości kredytowej 2
440	1.2.2.10.3 stopień jakości kredytowej 3
450-460	<p>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</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 aktywa niekontrolowane przez funkcję zarządzania płynnością</p> <p>Art. 417 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
460	<p>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</p> <p>Art. 417 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
480-680	<p>1.2.2.12 pozycje podlegające dodatkowym wymogom sprawozdawczym dotyczącym aktywów płynnych</p> <p>Institucje 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 Środki pieniężne</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 Ekspozycje w stosunku do banków centralnych w zakresie, w jakim ekspozycje te można wykorzystać w okresach występowania warunków skrajnych 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 zbywalne papiery wartościowe o wadze ryzyka równej 0 %, które nie są zobowiązaniem instytucji ani żadnej z jej jednostek powiązanych 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 stanowiące należności od państw Pkt 3 załącznika III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
510	<p>1.2.2.12.3.2 należności zabezpieczone gwarancjami państw Pkt 3 załącznika III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
520	<p>1.2.2.12.3.3 stanowiące należności od albo gwarantowane przez banki centralne Pkt 3 załącznika III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
530	<p>1.2.2.12.3.4 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 Pkt 3 załącznika III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
540	<p>1.2.2.12.3.5 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 Pkt 3 załącznika III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
550	<p>1.2.2.12.4 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 Pkt 4 załącznika III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
570-610	<p>1.2.2.12.5 zbywalne papiery wartościowe o wadze ryzyka równej 20 %, które nie są zobowiązaniem instytucji ani żadnej z jej jednostek powiązanych 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 stanowiące należności od państw Pkt 5 załącznika III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
580	<p>1.2.2.12.5.2 należności zabezpieczone gwarancjami państw Pkt 5 załącznika III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
590	<p>1.2.2.12.5.3 stanowiące należności od albo gwarantowane przez banki centralne Pkt 5 załącznika III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>

▼ B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
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 Pkt 5 załącznika III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013
610	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 Pkt 5 załącznika III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013
620	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 Pkt 6 załącznika III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013
630	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 Pkt 7 załącznika III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013
640	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 Pkt 8 załącznika III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013
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 Pkt 9 załącznika III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013 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
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 Pkt 10 załącznika III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013
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 Pkt 11 załącznika III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013
680	1.2.2.12.12 złoto notowane na uznanej giełdzie, złożone do depozytu Pkt 12 załącznika III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013
690-920	1.2.2.13. AKTYWA NIESPEŁNIAJĄCE 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 Pozycje te zgłasza się w tej sekcji zgodnie z pozycją 1.2.2 powyżej w odpowiedniej podkategorii.

▼ **B**

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
690-710	1.2.2.13.1 obligacje przedsiębiorstw finansowych 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 stopień jakości kredytowej 1
700	1.2.2.13.1.2 stopień jakości kredytowej 2
710	1.2.2.3.1.3 stopień jakości kredytowej 3
720-740	1.2.2.13.2 emisje własne 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 stopień jakości kredytowej 1
730	1.2.2.13.2.2 stopień jakości kredytowej 2
740	1.2.2.13.2.3 stopień jakości kredytowej 3
750-770	1.2.2.13.3 niezabezpieczone emisje instytucji kredytowych 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 stopień jakości kredytowej 1
760	1.2.2.13.3.2 stopień jakości kredytowej 2
770	1.2.2.4.13.3 stopień jakości kredytowej 3
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) 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 stopień jakości kredytowej 1
790	1.2.2.13.4.2 stopień jakości kredytowej 2
800	1.2.2.12.4.3 stopień jakości kredytowej 3
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 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 stopień jakości kredytowej 1
820	1.2.2.13.5.2 stopień jakości kredytowej 2
830	1.2.2.13.5.3 stopień jakości kredytowej 3

▼ B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
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) rozporządzenia (UE) nr 575/2013
850	1.2.2.13.7 złoto Art. 509 ust. 3 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013
860	1.2.2.13.8 obligacje gwarantowane niezgłoszone powyżej Art. 509 ust. 3 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013
870	1.2.2.13.9 obligacje zabezpieczone niezgłoszone powyżej Art. 509 ust. 3 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013
880	1.2.2.13.10 obligacje korporacyjne niezgłoszone powyżej Art. 509 ust. 3 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013
890	1.2.2.13.11 środki oparte na aktywach zgłoszonych w pozycjach 4.5–4.10 Art. 509 ust. 3 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013
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) rozporządzenia (UE) nr 575/2013
900	1.2.2.13.12.1 obligacje samorządowe Art. 509 ust. 3 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013
910	1.2.2.13.12.2 papiery komercyjne Art. 509 ust. 3 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013
920	1.2.2.13.12.3 należności kredytowe Art. 416 ust. 4 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013
930-950	1.2.2.14 Zgłaszanie aktywów zgodnych z prawem szariatu jako alternatywy dla aktywów na podstawie art. 509 ust. 2 lit. i) Art. 419 ust. 2 lit. a) i art. 509 ust. 2 lit. i) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Pozycje te zgłasza się w tej sekcji zgodnie z pozycją 1.2.2 powyżej w odpowiedniej podkategorii.
930	1.2.2.14.1 stopień jakości kredytowej 1
940	1.2.2.14.2 stopień jakości kredytowej 2
950	1.2.2.14.3 stopień jakości kredytowej 3
960-1030	1.2.3 depozyty, które musi utrzymywać deponent Art. 422 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Całkowitą kwotę depozytów, w tym depozytów płatnych na żądanie oraz depozytów terminowych, które musi utrzymywać deponent zgłasza się w poniższych podkategorjach 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:

▼ B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
960-990	<p>1.2.3.1 w celu uzyskania usług rozliczeniowych, powierniczych lub zarządzania płynnością (z wyjątkiem usług w zakresie bankowości korespondenckiej lub usług brokerskich)</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 objęte systemem gwarantowania depozytów zgodnie z dyrektywą 94/19/WE lub równoważnym systemem gwarantowania depozytów w państwie trzecim</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 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> <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>

▼ B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
970	<p>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</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>1.2.3.1.2 nieobjęte systemem gwarantowania depozytów zgodnie z dyrektywą 94/19/WE lub równoważnym systemem gwarantowania depozytów w państwie trzecim</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>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</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>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</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>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</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>1.2.3.2.1 które są usługami w zakresie bankowości korespondenckiej lub usługami brokerskimi</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>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</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 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> <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 Depozyty instytucji kredytowych złożone w centralnych instytucjach kredytowych, uznane za aktywa płynne zgodnie z art. 416 ust. 1 lit. f)</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 instrumenty płynnościowe w odniesieniu do aktywów określonych w art. 416 ust. 1 lit. f)</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 zobowiązania niezgłoszone w pozycjach 1.2.2 lub 1.2.5 wynikające z depozytów klientów niebędących klientami finansowymi</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 objęte systemem gwarantowania depozytów zgodnie z dyrektywą 94/19/WE lub równoważnym systemem gwarantowania depozytów w państwie trzecim</p>
1070	<p>1.2.6 nieobjęte systemem gwarantowania depozytów zgodnie z dyrektywą 94/19/WE lub równoważnym systemem gwarantowania depozytów w państwie trzecim</p>
1080	<p>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)</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"> — 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, — 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. <p>Uwaga: kwotę należną 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 zobowiązania, w odniesieniu do których właściwy organ ustalił niższą stopę wypływu</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 podkategoriach 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>

▼ B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
1160	<p>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</p> <p>Art. 423 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Całkowita kwota wpływów odpowiadających dodatkowym potrzebom w zakresie zabezpieczenia, które wynikałyby z wpływu scenariusza niekorzystnych warunków rynkowych.</p>
1170	<p>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</p> <p>Art. 423 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Całkowita kwota wpływów 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>1.3.5 odpowiadające nadwyżce zabezpieczenia posiadanego przez daną instytucję i której to nadwyżki, na mocy umowy, kontrahent może w każdej chwili zażądać</p> <p>Art. 423 ust. 5 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Całkowita kwota wpływów odpowiadających nadwyżce zabezpieczenia posiadanego przez daną instytucję i której to nadwyżki, na mocy umowy, kontrahent może w każdej chwili zażądać.</p>
1190	<p>1.3.6 odpowiadające zabezpieczeniu, które ma zostać zwrócone kontrahentowi</p> <p>Art. 423 ust. 5 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Całkowita kwota wpływów odpowiadających zabezpieczeniu, które ma zostać zwrócone kontrahentowi</p>
1200	<p>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</p> <p>Art. 423 ust. 5 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Całkowita kwota wpływów 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>1.3.8 środki zdeponowane jako zabezpieczenie</p> <p>Art. 423 ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Całkowita kwota wpływów odpowiadających środkom zdeponowanym jako zabezpieczenie.</p>
1220-1370	<p>1.4 wpływy z tytułu instrumentów kredytowych i instrumentów wsparcia płynności</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>1.4.1 maksymalna kwota, którą można wykorzystać z niewykorzystanych przyznanych instrumentów kredytowych i niewykorzystanych przyznanych instrumentów wsparcia płynności, w odniesieniu do klientów detalicznych</p> <p>Art. 424 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Całkowita maksymalna kwota, która może wynikać z niewykorzystanych przyznanych instrumentów kredytowych i niewykorzystanych przyznanych 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>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</p> <p>Art. 424 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Całkowita maksymalna kwota, która może wynikać z niewykorzystanych przyznanych instrumentów kredytowych i niewykorzystanych przyznanych instrumentów wsparcia płynności, w odniesieniu do klientów innych niż klienci detaliczni i finansowi, jeżeli spełniają oni następujące warunki:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) nie kwalifikują się do kategorii ekspozycji detalicznej w ramach metody standardowej lub metod IRB dotyczących ryzyka kredytowego; b) zapewniono je klientom, którzy nie są klientami finansowymi; 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.
1230	<p>1.4.2.1 — niewykorzystane przyznane instrumenty kredytowe</p> <p>Całkowita kwota pozycji 1.4.2, która stanowi niewykorzystane przyznane instrumenty kredytowe</p>
1240	<p>1.4.2.2 — niewykorzystane przyznane instrumenty wsparcia płynności</p> <p>Całkowita kwota pozycji 1.4.2, która stanowi niewykorzystane przyznane instrumenty wsparcia płynności</p>
1250	<p>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</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>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</p> <p>Art. 424 ust. 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Całkowita kwota, która może wynikać z niewykorzystanych przyznanych instrumentów kredytowych i niewykorzystanych przyznanych instrumentów wsparcia płynności na rzecz klientów innych niż zgłoszone w pozycjach 1.4.1, 1.4.2 lub 1.4.3. W tym:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) instrumenty wsparcia płynności, które instytucja przyznała jednostkom specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji; b) ustalenia, w ramach których instytucja musi wykupić lub zamienić aktywa otrzymane od jednostki specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji.
1260	<p>1.4.4.1 przyznane jednostkom specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji innym niż wymienione w pozycji 1.4.3</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 przyznanych jednostkom specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji innym niż wymienione w pozycji 1.4.3</p>
1270	<p>1.4.4.2 ustalenia, w ramach których instytucja musi wykupić lub zamienić aktywa otrzymane od jednostki specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji</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>1.4.4.3 którymi objęto instytucje kredytowe 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>1.4.4.3.1 niewykorzystane przyznane instrumenty kredytowe Całkowita kwota z pozycji 1.4.4.3 odnosząca się do niewykorzystanych przyznanych instrumentów kredytowych</p>
1290	<p>1.4.4.3.2 niewykorzystane przyznane instrumenty wsparcia płynności Całkowita kwota z pozycji 1.4.4.3 odnosząca się do niewykorzystanych przyznanych instrumentów wsparcia płynności</p>
1300-1310	<p>1.4.4.4 którymi objęto instytucje finansowe i firmy inwestycyjne 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>1.4.4.4.1 niewykorzystane przyznane instrumenty kredytowe Całkowita kwota z pozycji 1.4.4.4 odnosząca się do niewykorzystanych przyznanych instrumentów kredytowych</p>
1310	<p>1.4.4.4.2 niewykorzystane przyznane instrumenty wsparcia płynności Całkowita kwota z pozycji 1.4.4.4 odnosząca się do niewykorzystanych przyznanych instrumentów wsparcia płynności</p>
1320	<p>1.4.4.5 którymi objęto innych klientów Całkowita kwota z pozycji 1.4.4 odnosząca się do pozycji, którymi objęto innych klientów</p>
1330	<p>1.4.4.6 którymi objęto podmioty wewnątrz grupy Całkowita kwota z pozycji 1.4.4 odnosząca się do pozycji, którymi objęto podmioty wewnątrz grupy, rozporządzenie (UE) nr 575/2013</p>
1340	<p>1.4.5 maksymalna kwota, którą można wykorzystać z niewykorzystanych instrumentów kredytowych i instrumentów wsparcia płynności przyznana w celu finansowania kredytów preferencyjnych 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 wytyczone 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>1.4.6 maksymalna kwota, którą można wykorzystać ze wszystkich innych zobowiązań warunkowych 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>1.4.6.1 którymi objęto podmioty wewnątrz grupy Całkowita kwota z pozycji 1.4.6 odnosząca się do pozycji, którymi objęto podmioty wewnątrz grupy, rozporządzenie (UE) nr 575/2013.</p>
1370	<p>1.4.7 Wpływy zgodnie z art. 105 CRD 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>



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>WPLYWY</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. niepomniejszonymi o wartości procentowe podane w rozporządzeniu (UE) nr 575/2013.</p>
010-980	<p>1. Wpływy</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 środki pieniężne należne od klientów, którzy nie są klientami finansowymi</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 środki pieniężne należne od klientów detalicznych</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>1.1.2 środki pieniężne należne od niefinansowych klientów korporacyjnych</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>1.1.2.1 należne od instytucji, która traktuje te środki zgodnie z art. 422 ust. 3 i 4</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>1.1.3 środki pieniężne należne od banków centralnych</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>1.1.3.1 należne od instytucji, która traktuje te środki zgodnie z art. 422 ust. 3 i 4</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>1.1.4 środki pieniężne należne od innych klientów, którzy nie są klientami finansowymi</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>1.2 Środki pieniężne należne od klientów finansowych</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>1.2.1 od instytucji, która traktuje te środki zgodnie z art. 422 ust. 3 i 4</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>1.2.2 w odniesieniu do których właściwy organ udzielił zezwolenia na stosowanie niższego współczynnika procentowego wypływu zgodnie z art. 422 ust. 8</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 środki pieniężne należne z tytułu transakcji finansowania handlu zgodnie z art. 425 ust. 2 lit. 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 aktywa, których termin zapadalności nie został określony w umowie, zgodnie z art. 425 ust. 2 lit. c)</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 środki pieniężne należne z tytułu pozycji w instrumentach kapitałowych objętych głównym indeksem, pod warunkiem że nie występuje podwójne naliczanie z aktywami płynnymi</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 Środki pieniężne należne z tytułu zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym zdefiniowanych w art. 192</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>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”.</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>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”.</p>

▼ B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
120-190	<p>1.6.1 Inne aktywa zbywalne stanowiące należności od lub gwarantowane przez 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>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) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
120	<p>1.6.1.1.1 stanowiące należności od 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>1.6.1.1.2 gwarantowane przez 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>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) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
140	<p>1.6.1.2.1 stanowiące należności od 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>1.6.1.2.2 gwarantowane przez 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>1.6.1.3 aktywa zbywalne stanowiące należności od albo gwarantowane przez Bank Rozrachunków Międzynarodowych, Międzynarodowy Fundusz Walutowy, Komisję oraz wielostronne banki rozwoju Art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (iii) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
160	<p>1.6.1.3.1 stanowiące należności od 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>1.6.1.3.2 gwarantowane przez 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>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) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>

▼ **B**

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
180	<p>1.6.1.4.1 stanowiące należności od</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 gwarantowane przez</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 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>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 wpływów netto płynności aktywów płynnych.</p>
200	1.6.2.1 aktywa bazowe w art. 416 ust. 1 lit. a)
210	1.6.2.2 aktywa bazowe w art. 416 ust. 1 lit. b) i c)
220	1.6.2.3 aktywa bazowe w art. 416 ust. 1 lit. d)
230	<p>1.6.3 aktywa wyemitowane przez instytucję kredytową ustanowioną przez rząd centralny lub samorząd regionalny państwa członkowskiego</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 obligacje przedsiębiorstw niefinansowych</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 stopień jakości kredytowej 1
250	1.6.4.2 stopień jakości kredytowej 2
260	1.6.4.3 stopień jakości kredytowej 3
270-290	<p>1.6.5 obligacje wyemitowane przez instytucję kredytową kwalifikujące się do sposobu traktowania określonego w art. 129 ust. 4 lub 5</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 stopień jakości kredytowej 1
280	1.6.5.2 stopień jakości kredytowej 2
290	1.6.5.3 stopień jakości kredytowej 3
300-320	<p>1.6.6 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</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 stopień jakości kredytowej 1
310	1.6.6.2 stopień jakości kredytowej 2
320	1.6.6.3 stopień jakości kredytowej 3
330-350	<p>1.6.7 instrumenty zabezpieczone splatami mieszkaniowych kredytów hipotecznych spośród instrumentów zgłoszonych w wierszu 1.6.6</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 stopień jakości kredytowej 1
340	1.6.7.2 stopień jakości kredytowej 2
350	1.6.7.3 stopień jakości kredytowej 3
360-380	<p>1.6.8 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</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 stopień jakości kredytowej 1
370	1.6.8.2 stopień jakości kredytowej 2
380	1.6.8.3 stopień jakości kredytowej 3
390-410	<p>1.6.9 inne aktywa zbywalne charakteryzujące się wyjątkowo wysoką płynnością i jakością kredytową</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 stopień jakości kredytowej 1
400	1.6.9.2 stopień jakości kredytowej 2
410	1.6.9.3 stopień jakości kredytowej 3
420-440	<p>1.6.10 inne aktywa zbywalne charakteryzujące się wysoką płynnością i jakością kredytową</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 stopień jakości kredytowej 1
430	1.6.10.2 stopień jakości kredytowej 2
440	1.6.10.3 stopień jakości kredytowej 3

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
450-460	<p>1.6.11 AKTYWA SPEŁNIAJĄCE WYMOGI ZAWARTE W ART. 416 UST. 1 LIT. b) I d), LECZ NIEPEŁNIAJĄCE WYMOGÓW OKREŚLONYCH W ART. 417 LIT. b) LUB c) ROZPORZĄDZENIA (UE) nr 575/2013</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 aktywa niekontrolowane przez funkcję zarządzania płynnością</p> <p>Art. 417 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
460	<p>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</p> <p>Art. 417 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
470-660	<p>1.6.12 Pozycje podlegające dodatkowym wymogom sprawozdawczym dotyczącym aktywów płynnych</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 Środki pieniężne</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 Ekspozycje w stosunku do banków centralnych w zakresie, w jakim ekspozycje te można wykorzystać w okresach występowania warunków skrajnych</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 zbywalne papiery wartościowe o wadze ryzyka równej 0 %, które nie są zobowiązaniem instytucji ani żadnej z jej jednostek powiązanych</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 stanowiące należności od państw</p> <p>Pkt 3 załącznika III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
500	<p>1.6.12.3.2 należności zabezpieczone gwarancjami państw</p> <p>Pkt 3 załącznika III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
510	<p>1.6.12.3.3 stanowiące należności od albo gwarantowane przez banki centralne</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 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</p> <p>Pkt 3 załącznika III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
530	<p>1.6.12.3.5 stanowiące należności od Banku Rozrachunków Międzynarodowych, Międzynarodowego Funduszu Walutowego, Unii Europejskiej, Europejskiego Instrumentu Stabilności Finansowej, Europejskiego Mechanizmu Stabilności lub wielostronnego banku rozwoju bądź zabezpieczone ich gwarancjami</p> <p>Pkt 3 załącznika III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
540	<p>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</p> <p>Pkt 4 załącznika III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
550-590	<p>1.6.12.5 zbywalne papiery wartościowe o wadze ryzyka równej 20 %, które nie są zobowiązaniem instytucji ani żadnej z jej jednostek powiązanych</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 stanowiące należności od państw</p> <p>Pkt 5 załącznika III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
560	<p>1.6.12.5.2 należności zabezpieczone gwarancjami</p> <p>Pkt 5 załącznika III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
570	<p>1.6.12.5.3 stanowiące należności od albo gwarantowane przez banki centralne</p> <p>Pkt 5 załącznika III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
580	<p>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 bądź należności zabezpieczone gwarancjami tych podmiotów</p> <p>Pkt 5 załącznika III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
590	<p>1.6.12.5.5 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</p> <p>Pkt 5 załącznika III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
600	<p>1.6.12.6 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>
610	<p>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 wierzytelności 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>

▼ B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
620	<p>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</p> <p>Pkt 8 załącznika III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
630	<p>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</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 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>
650	<p>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</p> <p>Pkt 11 załącznika III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
660	<p>1.6.12.12 złoto notowane na uznanej giełdzie, złożone do depozytu</p> <p>Pkt 12 załącznika III do rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
670-920	<p>1.6.13 AKTYWA NISPEŁNIAJĄCE WYMOGÓW 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</p> <p>Pozycje te zgłasza się w tej sekcji w odpowiedniej podkategorii wzoru dotyczącego aktywów płynnych.</p>
670-690	<p>1.6.13.1 obligacje przedsiębiorstw finansowych</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 stopień jakości kredytowej 1
680	1.6.13.1.2 stopień jakości kredytowej 2
690	1.6.13.1.3 stopień jakości kredytowej 3
700-720	<p>1.6.13.2 emisje własne</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 stopień jakości kredytowej 1
710	1.6.13.2.2 stopień jakości kredytowej 2
720	1.6.13.2.3 stopień jakości kredytowej 3

▼ B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
730-750	1.6.13.3 niezabezpieczone emisje instytucji kredytowych 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 stopień jakości kredytowej 1
740	1.6.13.3.2 stopień jakości kredytowej 2
750	1.6.13.3 stopień jakości kredytowej 3
760-780	1.6.13.4 zabezpieczone aktywami papiery wartościowe niezgłoszone w pozycji 1.6.6 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 stopień jakości kredytowej 1
770	1.6.13.4.2 stopień jakości kredytowej 2
780	1.6.13.4.3 stopień jakości kredytowej 3
790-810	1.6.13.5 papiery wartościowe zabezpieczone spłatami mieszkaniowych kredytów hipotecznych niezgłoszone w pozycji 1.6.7 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 stopień jakości kredytowej 1
800	1.6.13.5.2 stopień jakości kredytowej 2
810	1.6.13.5.3 stopień jakości kredytowej 3
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. 416 ust. 4 lit. a) i art. 509 ust. 3 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013
830	1.6.13.7 złoto Art. 416 ust. 4 lit. a) i art. 509 ust. 3 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013
840	1.6.13.8 obligacje gwarantowane niezgłoszone powyżej Art. 509 ust. 3 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013
850	1.6.13.9 obligacje zabezpieczone niezgłoszone powyżej Art. 509 ust. 3 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013
860	1.6.13.10 obligacje korporacyjne niezgłoszone powyżej Art. 509 ust. 3 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013
870	1.6.13.11 środki oparte na aktywach zgłoszonych w pozycjach 1.6.13.6–1.6.13.10 Art. 509 ust. 3 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013
880-900	1.6.13.12 inne kategorie papierów wartościowych i kredytów uznanych z punktu widzenia banku centralnego Art. 509 ust. 3 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013

▼ B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
880	1.6.13.12.1 obligacje samorządowe Art. 509 ust. 3 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013
890	1.6.13.12.2 papiery komercyjne Art. 509 ust. 3 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013
900	1.6.13.12.3 należności kredytowe Art. 416 ust. 4 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013
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) Art. 509 ust. 2 lit. i) rozporządzenia (UE) nr 575/2013
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
940-960	1.7 Niewykorzystane instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności oraz inne zobowiązania otrzymane od podmiotów wewnątrz grupy zgodnie z art. 425 ust. 4 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 podkategorjach w następujący sposób:
940	1.7.1 jeżeli wszystkie warunki określone w art. 425 ust. 4 lit. a), b) i c) są spełnione 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 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 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 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 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Kwota netto wierzytelności 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 wypływów warunkowych oraz może obejmować przepływy pieniężne następujące po upływie terminu 30 dni</p> <p>Uwaga: kwotę netto do zapłaty 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>1.8 płatności należne z tytułu aktywów płynnych nieodzwierciedlone w wartości rynkowej składnika aktywów</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>1.9 inne wpływy</p> <p>Całkowita kwota wszystkich innych należnych wpływów niezgłoszonych w pozycjach 1.1–1.8</p>
990	<p>2. Całkowite wpływy wyłączone ze względu na ograniczenie</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>3. Wpływy wyłączone z ograniczenia</p>
1000	<p>3.1 środki pieniężne należne od kredytobiorców i podmiotów inwestujących w obligacje związane z kredytami hipotecznymi</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>3.2 wpływy z kredytów preferencyjnych, które instytucja zaakceptowała</p> <p>Art. 425 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
1020	<p>3.3 wpływy kwalifikujące się do sposobu traktowania określonego w art. 113 ust. 6 lub 7</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>3.4 wpływy od podmiotów wewnątrz grupy przyjęte przez właściwy organ</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

- 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

- Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy



Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
<p>1. Transakcje zabezpieczające swap</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 Aktywa
010	<p>1.1 środki pieniężne i ekspozycje w stosunku do banków centralnych</p> <p>Art. 416 ust. 1 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
020	<p>1.2 inne aktywa zbywalne zgodnie z art. 416 ust. 1 lit. b)</p> <p>Art. 416 ust. 1 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
030-060	<p>1.3 inne aktywa zbywalne stanowiące należności od albo gwarantowane przez</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 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</p> <p>Art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (i) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
040	<p>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</p> <p>Art. 416 ust. 1 lit. c) ppkt (ii) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
050	<p>1.3.3 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>
060	<p>1.3.4 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 (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>1 POZYCJE ZAPEWNIAJĄCE STABILNE FINANSOWANIE</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>1.1 fundusze własne</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>1.1.1 instrumenty kapitałowe w Tier I</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>1.1.2 kapitał Tier II</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>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</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>1.2 zobowiązania z wyłączeniem funduszy własnych</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>1.2.1 depozyty detaliczne</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>1.2.1.1 jak określono w art. 421 ust. 1</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 wypływów netto w zakresie „wypływów”, w odniesieniu do depozytów o terminie zapadalności krótszym niż 30 dni zgłoszonych w pozycji 1.2 wzoru dotyczącego pokrycia wypływów netto w zakresie „wypływów”.</p>
050	<p>1.2.1.2 jak określono w art. 421 ust. 2</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 wypływów netto w zakresie „wypływów”, w odniesieniu do depozytów o terminie zapadalności krótszym niż 30 dni zgłoszonych w pozycji 1.2 wzoru dotyczącego pokrycia wypływów netto w zakresie „wypływów”.</p>

▼ B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
060	<p>1.2.1.3 podlegające wpływow wyższym niż określone w art. 421 ust. 1 lub 2</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 „wplywów”.</p>
070-130	<p>1.2.2 zobowiązania od klientów, którzy nie są klientami finansowymi</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>1.2.2.1 zobowiązania wynikające z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym</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>1.2.2.1.1 zabezpieczone aktywami charakteryzującymi się wyjątkowo wysoką płynnością i jakością kredytową</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>1.2.2.1.2 zabezpieczone aktywami charakteryzującymi się wysoką płynnością i jakością kredytową</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>1.2.2.1.3 zabezpieczone dowolnymi innymi aktywami</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>1.2.2.2 zobowiązania z niezabezpieczonych transakcji kredytowych</p> <p>Art. 427 ust. 1 lit. b) ppkt (vii) ROZPORZADZENIA (UE) NR 575/2013</p> <p>Całkowita kwota zobowiązań z niezabezpieczonych transakcji kredytowych od klientów, którzy nie są klientami finansowymi.</p>
110-130	<p>1.2.2.3 zobowiązania kwalifikujące się do sposobu traktowania określonego w art. 422 ust. 3 i 4</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>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</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>1.2.2.3.2 zobowiązania zgłoszone w pozycji 1.2.2.3 wchodzące w zakres stosowania art. 422 ust. 3 lit. 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>1.2.2.3.3 zobowiązania zgłoszone w pozycji 1.2.2.3 wchodzące w zakres stosowania art. 422 ust. 3 lit. d)</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>1.2.3 zobowiązania od klientów, którzy są klientami finansowymi</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>1.2.3.1 zobowiązania wynikające z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym</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>1.2.3.1.1 zabezpieczone aktywami charakteryzującymi się wyjątkowo wysoką płynnością i jakością kredytową</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>1.2.3.1.2 zabezpieczone aktywami charakteryzującymi się wysoką płynnością i jakością kredytową</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>1.2.3.1.3 zabezpieczone dowolnymi innymi aktywami</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>1.2.3.2 zobowiązania z niezabezpieczonych transakcji kredytowych</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>1.2.3.3 depozyty kwalifikujące się do sposobu traktowania określonego w art. 422 ust. 3 i 4</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>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</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>1.2.3.3.2 zobowiązania zgłoszone w pozycji 1.2.3.3 wchodzące w zakres stosowania art. 422 ust. 3 lit. 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>1.2.3.3.3 zobowiązania zgłoszone w pozycji 1.2.3.3 wchodzące w zakres stosowania art. 422 ust. 3 lit. d)</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>1.2.4 zobowiązania wynikające z wyemitowanych papierów wartościowych kwalifikujące się do sposobu traktowania określonego w art. 129 ust. 4 lub 5</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>1.2.5 zobowiązania wynikające z papierów wartościowych określonych w art. 52 ust. 4 dyrektywy 2009/65/WE</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>1.2.6 inne zobowiązania wynikające z wyemitowanych papierów wartościowych</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>1.2.7 zobowiązania wynikające z instrumentów pochodnych</p> <p>Całkowita kwota zobowiązań wynikających z instrumentów pochodnych.</p>
250	<p>1.2.8 wszelkie inne zobowiązania</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>1 POZYCJE WYMAGAJĄCE STABILNEGO FINANSOWANIA</p> <p>Całkowite aktywa zgłasza się w następujący sposób:</p> <ol style="list-style-type: none"> w kolumnach P–T w przypadku aktywów niezgłoszonych jako aktywa płynne do celów wzoru dotyczącego pokrycia wpływów netto w kolumnach F–J w przypadku aktywów uznawanych za charakteryzujące się wyjątkowo wysoką płynnością i jakością kredytową do celów wzoru dotyczącego pokrycia wpływów netto w kolumnach K–O w przypadku aktywów uznawanych za charakteryzujące się wysoką płynnością i jakością kredytową do celów wzoru dotyczącego pokrycia wpływów netto <p>Aktywa zgłasza się zgodnie z najwcześniejszym terminem zapadalności i najwcześniejszą datą, w której można je uruchomić zgodnie z umową.</p>
010-470	<p>1.1 aktywa kwalifikujące się jako płynne zgodnie z art. 416</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>1.1.1 środki pieniężne</p> <p>Art. 416 ust. 1 lit. a)</p> <p>Całkowita kwota środków pieniężnych, w tym bilonu oraz banknotów/waluty.</p>
020	<p>1.1.2 ekspozycje w stosunku do banków centralnych</p> <p>Art. 416 ust. 1 lit. a)</p> <p>Całkowita depozytów utrzymywanych w bankach centralnych.</p>
030	<p>1.1.2.1 W tym: ekspozycje, które można wycofać w warunkach skrajnych</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) aktywa bazowe w art. 416 ust. 1 lit. b) i c)
175	1.1.7.3 a) aktywa bazowe w art. 416 ust. 1 lit. d)
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 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
232	1.1.8.1 depozyty
233	1.1.8.2 środki udostępniane zgodnie z przepisami umownymi
234	1.1.9 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)
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 d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013
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
340	1.1.11.5 kwota obciążona w okresie 9–12 miesięcy
350	1.1.11.6 kwota obciążona w okresie powyżej 12 miesięcy

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
351	1.1.12 instrumenty zabezpieczone spłatami kredytów hipotecznych innych niż mieszkania 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 mieszkania 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 kwota obciążona w okresie powyżej 12 miesięcy
480-530	1.2 papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego niezgłoszone w pozycji 1.1, kwalifikujące się do objęcia stopniem kredytowym 1 na podstawie art. 122 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 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	1.3 papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego niezgłoszone w pozycji 1.1, kwalifikujące się do objęcia stopniem kredytowym 2 na podstawie art. 122 Całkowita wartość rynkowa obligacji, jak zdefiniowano w art. 428 ust. 1 lit. b) ppkt (ii) rozporządzenia (UE) nr 575/2013
540	1.3.1 kwota wolna od obciążeń
550	1.3.2 kwota obciążona w okresie do trzech miesięcy
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
580	1.3.6 kwota obciążona w okresie powyżej 12 miesięcy
600-650	1.4 inne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego niezgłoszone gdzie indziej Całkowita wartość rynkowa obligacji, jak zdefiniowano w art. 428 ust. 1 lit. b) ppkt (iii) rozporządzenia (UE) nr 575/2013
600	kwota wolna od obciążeń
610	kwota obciążona w okresie do trzech miesięcy
620	kwota obciążona w okresie 3–6 miesięcy
630	kwota obciążona w okresie 6–9 miesięcy
640	kwota obciążona w okresie 9–12 miesięcy
650	kwota obciążona w okresie powyżej 12 miesięcy

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
660-710	1.5 udziałowe papiery wartościowe podmiotów niefinansowych notowane w ramach głównego indeksu uznanej giełdy 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 kwota wolna od obciążeń
670	1.5.2 kwota obciążona w okresie do trzech miesięcy
680	1.5.2 kwota obciążona w okresie 3–6 miesięcy
690	1.5.3 kwota obciążona w okresie 6–9 miesięcy
700	1.5.3 kwota obciążona w okresie 9–12 miesięcy
710	1.5.4 kwota obciążona w okresie powyżej 12 miesięcy
720-770	1.6 inne udziałowe papiery wartościowe Art. 428 ust. 1 lit. d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Wszystkie udziałowe papiery wartościowe niezgłoszone w pozycji 1.3
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	1.7 złoto Art. 428 ust. 1 lit. e) rozporządzenia (UE) nr 575/2013
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
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	1.8 inne metale szlachetne 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 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

▼ B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
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	1.9 kredyty nieodnawialne i należności 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 których kredytobiorcy są osobami fizycznymi innymi niż przedsiębiorcy indywidualni i spółki cywilne 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 kwota wolna od obciążeń
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
960	1.9.1.6 kwota obciążona w okresie powyżej 12 miesięcy
960-1010	1.9.2 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 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 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
1010	1.9.2.6 kwota obciążona w okresie powyżej 12 miesięcy

▼ **B**

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
1020-1070	1.9.3 których kredytobiorcy są państwami, bankami centralnymi i pozarządowymi podmiotami sektora publicznego Art. 428 ust. 1 lit. g) ppkt (iii) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Całkowite kredyty nieodnawialne i należności, w przypadku gdy kredytobiorcy są państwami, bankami centralnymi i pozarządowymi podmiotami sektora publicznego
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) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 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.
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
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 (v) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Całkowite kredyty nieodnawialne i należności, w przypadku gdy kredytobiorcami są instytucje kredytowe.
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 lub 1.9.3) innymi niż instytucje kredytowe Art. 428 ust. 1 lit. g) ppkt (v) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Całkowite kredyty nieodnawialne i należności, w przypadku gdy kredytobiorcami są klienci finansowi.

▼ **B**

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
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
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	1.10 kredyty nieodnawialne i należności zgłoszone w pozycji 1.7, które są uznawane za nieruchomości Art. 428 ust. 1 lit. h) rozporządzenia (UE) nr 575/2013
1260	1.10.1 zabezpieczone przez nieruchomości komercyjne Art. 428 ust. 1 lit. h) ppkt (i) rozporządzenia (UE) nr 575/2013
1270	1.10.2 zabezpieczone przez nieruchomości mieszkalne Art. 428 ust. 1 lit. h) ppkt (ii) rozporządzenia (UE) nr 575/2013
1280	1.10.3 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 Art. 428 ust. 1 lit. h) ppkt (iii) rozporządzenia (UE) nr 575/2013
1290	1.11 należności z tytułu instrumentów pochodnych Art. 428 ust. 1 lit. i) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Całkowita kwota netto należności z tytułu instrumentów pochodnych
1300	1.12 jakiegokolwiek inne aktywa Art. 428 ust. 1 lit. j) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Jakiegokolwiek 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 aktywa odliczone od funduszy własnych niewymagające stabilnego finansowania 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 niewykorzystane przyznane instrumenty kredytowe 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*ZAŁĄCZNIK 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

ZAŁĄCZNIK XVI

WZORY NA POTRZEBY SPRAWOZDAWCZOŚCI OBCIĄŻENIA AKTYWÓW

WZORY DOTYCZĄCE OBCIĄŻENIA AKTYWÓW			
Numer wzoru	Kod wzoru	Nazwa wzoru/grupy wzorów	Nazwa skrócona
		CZEŚĆ A — OGÓLNE INFORMACJE O OBCIĄŻENIU	
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
		CZEŚĆ B — DANE DOTYCZĄCE ZAPADALNOŚCI	
33	F 33.00	DANE DOTYCZĄCE ZAPADALNOŚCI	AE-MAT
		CZEŚĆ C — OBCIĄŻENIE WARUNKOWE	
34	F 34.00	OBCIĄŻENIE WARUNKOWE	AE-CONT
		CZEŚĆ D — OBLIGACJE ZABEZPIECZONE	
35	F 35.00	EMISJA OBLIGACJI ZABEZPIECZONYCH	AE-CB
		CZEŚĆ E — DANE SZCZEGÓŁOWE	
36,1	F 36.01	DANE SZCZEGÓŁOWE CZĘŚĆ I	AE-ADV1
36,2	F 36.02	DANE SZCZEGÓŁOWE CZĘŚĆ 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
010	Aktywa instytucji sprawozdającej										
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: uznawanych przez bank centralny	
		010	w tym: wyemitowanych przez inne podmioty wchodzące w skład grupy 020	w tym: uznawanych przez bank centralny 030	040	w tym: wyemitowanych przez inne podmioty wchodzące w skład grupy 050		
130	Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą							
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	Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż własne obligacje zabezpieczone lub papiery wartościowe zabezpieczone aktywami							
250	AKTYWA RAZEM, OTRZYMANE ZABEZPIECZENIE I WYEMITOWANE WŁASNE DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE							

▼ 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
010	Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych					
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					
120	Inne źródła obciążenia					
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					
170	ŹRÓDŁA OBCIĄŻENIA RAZEM					



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		
010	Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych							
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							
120	Inne źródła obciążenia							
170	ŹRÓDŁA OBCIĄŻENIA RAZEM							

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	
		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				
													Dzień sprawozdawczy	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							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	Gieldowe 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	Gieldowe 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				
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)

Zabezpieczone 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
Obligacje zabezpieczone	75 % (100) = 75	{AE-Sources, r110, c010}	75 % (150) = 112,5	{AE-Assets, r100, c10} {AE-Sources, r110, c030}
Finansowanie dostarczane przez bank centralny	11	{AE-Sources, r060, c010}	10 % (150) = 15	{AE-Assets, r100, c10} {AE-Sources, r060, c030}
NIEOBCIĄŻONE				
Rodzaj	Kwota	Pola	Kredyty nieobciążone	Pola
Zatrzymane własne obligacje zabezpieczone	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	Aktywa instytucji sprawozdającej 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>Kredyty na żądanie 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>Instrumenty udziałowe Instrumenty udziałowe posiadane przez instytucję sprawozdającą określone w MSR 32 pkt 1.</p>
040	<p>Dłużne papiery wartościowe 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>w tym: obligacje zabezpieczone 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>w tym: papiery sekurytyzowane Dłużne papiery wartościowe posiadane przez instytucję sprawozdającą, które powstały w ramach sekurytyzacji w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR.</p>
070	<p>w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych Dłużne papiery wartościowe posiadane przez instytucję sprawozdającą, które zostały wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych.</p>
080	<p>w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe Dłużne papiery wartościowe posiadane przez instytucję sprawozdającą, wyemitowane przez instytucje finansowe w rozumieniu załącznika V część I pkt 35 lit. c) i d).</p>
090	<p>w tym: wyemitowane przez instytucje niefinansowe Dłużne papiery wartościowe posiadane przez instytucję sprawozdającą, wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe w rozumieniu załącznika V część I pkt 35 lit. e).</p>
100	<p>Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie Kredyty i zaliczki, tj. instrumenty dłużne posiadane przez instytucje sprawozdające, niebędące papierami wartościowymi, inne niż należności na żądanie.</p>
110	<p>w tym: kredyty hipoteczne Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie będące kredytami hipotecznymi w rozumieniu załącznika V część 2 pkt 41 lit. h).</p>
120	<p>Inne aktywa 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 ujmuje 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>Wartość bilansowa aktywów obciążonych</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>w tym: wyemitowanych przez inne podmioty wchodzące w skład grupy</p> <p>Wartość bilansowa aktywów obciążonych posiadanych przez instytucję sprawozdającą, które zostały wyemitowane przez jakikolwiek podmiot objęty zakresem konsolidacji ostrożnościowej.</p>
030	<p>w tym: uznawanych przez bank centralny</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>Wartość godziwa aktywów obciążonych</p> <p>MSSF 13 i art. 8 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/34/UE ⁽¹⁾ 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>w tym: uznawanych przez bank centralny</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>Wartość bilansowa aktywów nieobciążonych</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>w tym: wyemitowanych przez inne podmioty wchodzące w skład grupy</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>w tym: uznawanych przez bank centralny</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>Wartość godziwa aktywów nieobciążonych</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>w tym: uznawanych przez bank centralny</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	Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą Wszystkie klasy zabezpieczenia otrzymanego przez instytucję sprawozdającą.
140	Kredyty na żądanie Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, które obejmuje kredyty na żądanie. (Zob. odniesienia prawne i instrukcje dotyczące wzoru AE-ASS wiersz 020.)
150	Instrumenty udziałowe Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, które obejmuje instrumenty udziałowe. (Zob. odniesienia prawne i instrukcje dotyczące wiersza 030 we wzorze AE-ASS.)
160	Dłużne papiery wartościowe Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, które obejmuje dłużne papiery wartościowe. (Zob. odniesienia prawne i instrukcje dotyczące wzoru AE-ASS wiersz 040.)
170	w tym: obligacje zabezpieczone Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, które obejmuje obligacje zabezpieczone. (Zob. odniesienia prawne i instrukcje dotyczące wzoru AE-ASS wiersz 050.)
180	w tym: papiery sekurytyzowane Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, które obejmuje papiery sekurytyzowane. (Zob. odniesienia prawne i instrukcje dotyczące wzoru AE-ASS wiersz 060.)
190	w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych 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	w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe 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	w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe 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	Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie 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	Inne otrzymane zabezpieczenia Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, które obejmuje inne aktywa. (Zob. odniesienia prawne i instrukcje dotyczące wzoru AE-ASS wiersz 120.)
240	Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż własne obligacje zabezpieczone lub papiery wartościowe zabezpieczone aktywami 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 zapobiegnięcia 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>AKTYWA RAZEM, OTRZYMANE ZABEZPIECZENIE I WYEMITOWANE WŁASNE DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE</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>Wartość godziwa otrzymanego obciążonego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych</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>w tym: wyemitowanych przez inne podmioty wchodzące w skład grupy</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>w tym: uznawanych przez bank centralny</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>Wartość godziwa otrzymanego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych, które mogą zostać obciążone</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>w tym: wyemitowanych przez inne podmioty wchodzące w skład grupy</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>w tym: uznawanych przez bank centralny</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>Kwota nominalna otrzymanego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych, które nie mogą zostać obciążone</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	Nieoddane w zastaw wyemitowane własne obligacje zabezpieczone i papiery wartościowe zabezpieczone aktywami Wyemitowane własne obligacje zabezpieczone i papiery sekurytyzowane, które zostały zatrzymane przez instytucję sprawozdającą i są nieobciążone.
020	Zatrzymane wyemitowane obligacje zabezpieczone Wyemitowane własne obligacje zabezpieczone, które zostały zatrzymane przez instytucję sprawozdającą i są nieobciążone.
030	Zatrzymane wyemitowane papiery sekurytyzowane Wyemitowane własne papiery sekurytyzowane, które zostały zatrzymane przez instytucję sprawozdającą i są nieobciążone.
040	Uprzywilejowane Uprzywilejowane transze wyemitowanych własnych papierów sekurytyzowanych, które zostały zatrzymane przez instytucję sprawozdającą i są nieobciążone. Zob. art. 4 ust. 1 pkt 67 CRR.
050	Typu mezzanine 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	Pierwszej straty 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	Wartość bilansowa bazowej puli aktywów Wartość bilansowa puli aktywów/aktywów bazowych stanowiących zabezpieczenie własnych obligacji zabezpieczonych i własnych papierów sekurytyzowanych, które są zatrzymane i nie są jeszcze zastawione.
020	Wartość godziwa wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych, które mogą zostać obciążone Wartość godziwa zatrzymanych własnych obligacji zabezpieczonych i własnych papierów sekurytyzowanych, które są nieobciążone, ale mogą zostać obciążone.
030	W tym: uznawanych przez bank centralny 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	Kwota nominalna wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych, które nie mogą zostać obciążone 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	Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych Wartość bilansowa wybranych zabezpieczonych zobowiązań finansowych instytucji sprawozdającej, o ile te zobowiązania wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów.
020	Instrumenty pochodne 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	w tym: będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym 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	Depozyty Wartość bilansowa depozytów zabezpieczonych instytucji sprawozdającej, o ile te depozyty wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów.
050	Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu 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
	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.
060	w tym: z bankami centralnymi Wartość bilansowa umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu instytucji sprawozdającej z bankami centralnymi, o ile te transakcje wiążą się z obciążeniem aktywów.
070	Depozyty zabezpieczone inne niż umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu 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.
080	w tym: z bankami centralnymi 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.
090	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe Wartość bilansowa dłużnych papierów wartościowych wyemitowanych przez instytucję sprawozdającą, o ile te wyemitowane papiery wartościowe wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów. Zatrzymana część emisji podlega specjalnemu traktowaniu określone 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.
100	w tym: wyemitowane obligacje zabezpieczone Wartość bilansowa obligacji zabezpieczonych, których aktywa pochodzą od instytucji sprawozdającej, o ile te wyemitowane papiery wartościowe wiążą się dla tej instytucji z obciążeniem aktywów.
110	w tym: wyemitowane papiery sekurytyzowane Wartość bilansowa papierów sekurytyzowanych wyemitowanych przez instytucję sprawozdającą, o ile te wyemitowane papiery wartościowe wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów.
120	Inne źródła obciążenia Kwota transakcji zabezpieczonych instytucji sprawozdającej innych niż zobowiązania finansowe, o ile te transakcje wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów.
130	Kwota nominalna otrzymanych zobowiązań do udzielenia pożyczki Kwota nominalna zobowiązań do udzielenia pożyczki otrzymanych przez instytucję sprawozdającą, o ile te otrzymane zobowiązania wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów.
140	Kwota nominalna otrzymanych gwarancji finansowych Kwota nominalna gwarancji finansowych otrzymanych przez instytucję sprawozdającą, o ile te otrzymane gwarancje wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów.

▼ M3

Wiersze	Odniesienia prawne i instrukcje
150	Wartość godziwa papierów wartościowych pożyczonych pod zabezpieczenie niegotówkowe Wartość godziwa papierów wartościowych pożyczonych przez instytucję sprawozdającą bez zabezpieczenia gotówkowego, o ile te transakcje wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów.
160	Inne 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.
170	ŹRÓDŁA OBCIĄŻENIA RAZEM Kwota wszystkich transakcji zabezpieczonych instytucji sprawozdającej, o ile te transakcje wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów.

2.4.3. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
010	Odpowiadające im zobowiązania, zobowiązania warunkowe lub papiery wartościowe stanowiące przedmiot udzielonej pożyczki 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. 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.
020	w tym: od innych podmiotów wchodzących w skład grupy 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. Zasad mające zastosowanie do rodzajów kwot są ujęte w instrukcjach dotyczących kolumny 010.
030	Aktywa, otrzymane zabezpieczenie i wyemitowane własne papiery wartościowe inne niż obciążone obligacje zabezpieczone i papiery wartościowe zabezpieczone aktywami 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. 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.
040	w tym: ponownie wykorzystane otrzymane zabezpieczenie Wartość godziwa otrzymanych zabezpieczeń, które są ponownie wykorzystane/obciążone w wyniku różnego rodzaju transakcji określonych w wierszach.

▼ M3

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
050	W tym: obciążone własne dłużne papiery wartościowe 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 zobowiązań.

3.2. Wzór: AE-MAT. Dane dotyczące wymagalności

3.2.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy

Wiersze	Odniesienia prawne i instrukcje
010	Aktywa obciążone 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	Otrzymane zabezpieczenie 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	Ponownie wykorzystane zabezpieczenie 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	Bez terminu wymagalności Na żądanie, bez szczegółowego terminu wymagalności
020	Overnight Termin wymagalności przypada za 1 dzień lub wcześniej

▼ M3

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
030	> 1 dzień <= 1 tydzień Termin wymagalności przypada później niż za 1 dzień, ale nie później niż za 1 tydzień
040	> 1 tydzień <= 2 tygodnie Termin wymagalności przypada później niż za 1 tydzień, ale nie później niż za 2 tygodnie
050	> 2 tygodnie <= 1 miesiąc Termin wymagalności przypada później niż za 2 tygodnie, ale nie później niż za 1 miesiąc
060	> 1 miesiąc <= 3 miesiące Termin wymagalności przypada później niż za 1 miesiąc, ale nie później niż za 3 miesiące
070	> 3 miesiące <= 6 miesięcy Termin wymagalności przypada później niż za 3 miesiące, ale nie później niż za 6 miesięcy
080	> 6 miesięcy <= 1 rok Termin wymagalności przypada później niż za 6 miesięcy, ale nie później niż za 1 rok
090	> 1 rok <= 2 lata Termin wymagalności przypada później niż za 1 rok, ale nie później niż za 2 lata
100	> 2 lata <= 3 lata Termin wymagalności przypada później niż za 2 lata, ale nie później niż za 3 lata
110	> 3 lata <= 5 lat Termin wymagalności przypada później niż za 3 lata, ale nie później niż za 5 lat
120	> 5 lat <= 10 lat Termin wymagalności przypada później niż za 5 lat, ale nie później niż za 10 lat
130	> 10 lat 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>Odpowiadające im zobowiązania, zobowiązania warunkowe lub papiery wartościowe stanowiące przedmiot udzielonej pożyczki</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>A. Dodatkowa kwota aktywów obciążonych</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. Dodatkowa kwota aktywów obciążonych. Istotna waluta 1</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. Dodatkowa kwota aktywów obciążonych. Istotna waluta 2</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>Identyfikator (otwarty) puli aktywów stanowiących zabezpieczenie</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>Kwota nominalna</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>Wartość bieżąca (swap)/Wartość rynkowa</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>Wartość specyficzna puli zabezpieczeń</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>Wartość bilansowa</p> <p>Wartość bilansowa zobowiązania z tytułu obligacji zabezpieczonych lub składnika aktywów w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie jest to wartość księgowa u emitenta obligacji zabezpieczonych.</p>

5.2.3. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
010	<p>Zgodność z art. 129 CRR? [TAK/NIE]</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>Jeżeli TAK, wskazać klasę aktywów pierwotnych w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie</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>Zobowiązania z tytułu obligacji zabezpieczonych</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>Dzień sprawozdawczy</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>+ 6 miesięcy</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>+ 12 miesięcy – + 10 lat</p> <p>Jak w przypadku „+ 6 miesięcy” (kolumna 030), dla odpowiedniego punktu w czasie po sprawozdawczym dniu odniesienia.</p>
080	<p>Pozycje w instrumentach pochodnych w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie, które mają ujemną wartość rynkową netto</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>Zewnętrzny rating kredytowy obligacji zabezpieczonych</p> <p>Należy podać informacje dotyczące zewnętrznych ratingów kredytowych odpowiednich obligacji zabezpieczonych, obowiązujących w dniu sprawozdawczym, o ile takie istnieją.</p>
090	<p>Agencja ratingowa 1</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>Rating kredytowy 1</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>Agencja ratingowa 2 i agencja ratingowa 3</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>Rating kredytowy 2 i rating kredytowy 3</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>Pula aktywów stanowiących zabezpieczenie</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>Dzień sprawozdawczy</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>+ 6 miesięcy</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>+ 12 miesięcy – + 10 lat</p> <p>Jak w przypadku „+ 6 miesięcy” (kolumna 160), dla odpowiedniego punktu w czasie po sprawozdawczym dniu odniesienia.</p>
210	<p>Pozycje w instrumentach pochodnych w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie, które mają dodatnią wartość rynkową netto</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>Kwoty puli aktywów stanowiących zabezpieczenie, które przewyższają wymogi dotyczące minimalnego zabezpieczenia</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	Zgodnie z odpowiednim ustawowym systemem obligacji zabezpieczonych Kwoty nadzabezpieczenia w porównaniu z minimalnym zabezpieczeniem wymaganym zgodnie z odpowiednim ustawowym systemem obligacji zabezpieczonych.
230-250	zgodnie z metodologią agencji ratingowych prowadzenia bieżącego zewnętrznego ratingu kredytowego obligacji zabezpieczonych 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	Agencja ratingowa 1 Kwoty nadzabezpieczenia w porównaniu z poziomem, który zgodnie z informacjami na temat metodologii odpowiedniej agencji ratingowej 1 (kolumna 090) udostępnionymi emitentowi obligacji zabezpieczonych stanowiłby minimalny poziom wymagany do potwierdzenia ratingu kredytowego 1 (kolumna 100).
240-250	Agencja ratingowa 2 i agencja ratingowa 3 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	Finansowanie dostarczane przez bank centralny (wszystkie rodzaje, w tym umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu) 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	Gieldowe instrumenty pochodne 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>Instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym</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>Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu</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>Depozyty zabezpieczone inne niż umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu</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>Wyemitowane papiery wartościowe – obligacje zabezpieczone</p> <p>Zob. instrukcje we wzorze AE-SOU wiersz 100.</p>
130-140	<p>Wyemitowane papiery sekurytyzowane</p> <p>Zob. instrukcje we wzorze AE-SOU wiersz 110.</p>
150-160	<p>Wyemitowane dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone i papiery wartościowe zabezpieczone aktywami</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>Inne źródła obciążenia</p> <p>Zob. instrukcje we wzorze AE-SOU wiersz 120.</p>
190	<p>Aktywa obciążone razem</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>w tym: uznawanych przez bank centralny</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>Aktywa nieobciążone razem</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>w tym: uznawanych przez bank centralny</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>Aktywa obciążone + aktywa nieobciążone</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>Kredyty na żądanie</p> <p>Zob. instrukcje dotyczące wzoru AE-ASS wiersz 020.</p>
020	<p>Instrumenty udziałowe</p> <p>Zob. instrukcje dotyczące wzoru AE-ASS wiersz 030.</p>
030	<p>Wartość całkowita</p> <p>Zob. instrukcje dotyczące wzoru AE-ASS wiersz 040.</p>
040	<p>w tym: obligacje zabezpieczone</p> <p>Zob. instrukcje opisowe dotyczące wzoru AE-ASS wiersz 050.</p>
050	<p>w tym: wyemitowanych przez inne podmioty wchodzące w skład grupy</p> <p>Obligacje zabezpieczone opisane w instrukcjach dotyczących wzoru AE-ASS wiersz 050 wyemitowane przez jakikolwiek podmiot objęty zakresem konsolidacji ostrożnościowej.</p>
060	<p>w tym: papiery sekurytyzowane</p> <p>Zob. instrukcje dotyczące wzoru AE-ASS wiersz 060.</p>
070	<p>w tym: wyemitowanych przez inne podmioty wchodzące w skład grupy</p> <p>Papiery sekurytyzowane opisane w instrukcjach dotyczących wzoru AE-ASS wiersz 060 wyemitowane przez jakikolwiek podmiot objęty zakresem konsolidacji ostrożnościowej.</p>
080	<p>w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych</p> <p>Zob. instrukcje dotyczące wzoru AE-ASS wiersz 070.</p>
090	<p>w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe</p> <p>Zob. instrukcje dotyczące wzoru AE-ASS wiersz 080.</p>
100	<p>w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe</p> <p>Zob. instrukcje dotyczące wzoru AE-ASS wiersz 090.</p>
110	<p>Banki centralne oraz sektor instytucji rządowych i samorządowych</p> <p>Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie, udzielane bankowi centralnemu lub sektorowi instytucji rządowych i samorządowych.</p>
120	<p>Instytucje finansowe</p> <p>Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie, udzielane instytucjom finansowym.</p>

▼ M3

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
130	Przedsiębiorstwa niefinansowe Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie, udzielane przedsiębiorstwom niefinansowym.
140	w tym: kredyty hipoteczne Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie, zabezpieczone hipoteką, udzielane przedsiębiorstwom niefinansowym.
150	Gospodarstwa domowe Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie, udzielane gospodarstwom domowym.
160	w tym: kredyty hipoteczne Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie, zabezpieczone hipoteką, udzielane gospodarstwom domowym.
170	Inne aktywa Zob. instrukcja dotycząca wzoru AE-ASS wiersz 120.
180	Wartość całkowita 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	Kredyty na żądanie Zob. instrukcje dotyczące wzoru AE-COL wiersz 140.
020	Instrumenty udziałowe Zob. instrukcje dotyczące wzoru AE-COL wiersz 150.
030	Wartość całkowita Zob. instrukcje dotyczące wzoru AE-COL wiersz 160.
040	w tym: obligacje zabezpieczone Zob. instrukcje we wzorze AE-COL wiersz 170.
050	w tym: wyemitowanych przez inne podmioty wchodzące w skład grupy Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, którym są obligacje zabezpieczone wyemitowane przez jakikolwiek podmiot objęty zakresem konsolidacji ostrożnościowej.
060	w tym: papiery sekurytyzowane Zob. instrukcje dotyczące wzoru AE-COL wiersz 180.
070	w tym: wyemitowanych przez inne podmioty wchodzące w skład grupy Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, którym są papiery sekurytyzowane wyemitowane przez jakikolwiek podmiot objęty zakresem konsolidacji ostrożnościowej.
080	w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych Zob. instrukcje dotyczące wzoru AE-COL wiersz 190.
090	w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe Zob. instrukcje dotyczące wzoru AE-COL wiersz 200.

▼ **M3**

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
100	w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe Zob. instrukcje dotyczące wzoru AE-COL wiersz 210.
110	Banki centralne i sektor instytucji rządowych i samorządowych. 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	Instytucje finansowe Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, którym są kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie, udzielane instytucjom finansowym.
130	Przedsiębiorstwa niefinansowe Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, którym są kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie, udzielane przedsiębiorstwom niefinansowym.
140	w tym: kredyty hipoteczne Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, którym są kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie, zabezpieczone hipoteką, udzielane przedsiębiorstwom niefinansowym.
150	Gospodarstwa domowe Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, którym są kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie, udzielane gospodarstwom domowym.
160	w tym: kredyty hipoteczne Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, którym są kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie, zabezpieczone hipoteką, udzielane gospodarstwom domowym.
170	Inne aktywa Zob. instrukcje dotyczące wzoru AE-COL wiersz 230.
180	Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż własne obligacje zabezpieczone lub papiery wartościowe zabezpieczone aktywami Zob. instrukcje dotyczące wzoru AE-COL wiersz 240.
190	Wartość całkowita Zob. instrukcje dotyczące wzoru AE-COL wiersze 130 i 140.

ZAŁĄCZNIK XVIII

DODATKOWE WSKAŹNIKI MONITOROWANIA PŁYNNOŚCI ZGODNIE Z ART. 415 UST. 3 LIT. b) ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013

WZORY ALMM		
Numer wzoru	Kod wzoru	Oznaczenie wzoru / grupy wzorów
		WZORY DOTYCZĄCE DODATKOWYCH NARZĘDZI MONITOROWANIA
67	C 67.00	KONCENTRACJA FINANSOWANIA WEDŁUG KONTRAHENTA
68	C 68.00	KONCENTRACJA FINANSOWANIA WEDŁUG RODZAJU PRODUKTU
69	C 69.00	CENY ZA RÓŻNE OKRESY FINANSOWANIA
70	C 70.00	PROLONGOWANIE FINANSOWANIA

C 67.00 – KONCENTRACJA FINANSOWANIA WEDŁUG KONTRAHENTA

Oś „z” Waluty razem, waluty znaczące

		Koncentracja finansowania według kontrahenta							
		Nazwa kontra- henta	Kod LEI	Sektor kontra- henta	Siedziba kontrahenta	Rodzaj produktu	Otrzymana kwota	Średni ważony pierwotny termin zapa- dalności	Średni ważony rezydualny termin zapa- dalności
Wiersz	ID	010	020	030	040	050	060	070	080
010	1. 10 NAJWIĘKSZYCH KONTRAHENTÓW, Z KTÓRYCH KAŻDY ODPOWIADA ZA PONAD 1 % CAŁKOWITYCH ZOBOWIĄZAŃ								
020	1,01								
030	1,02								
040	1,03								
050	1,04								
060	1,05								
070	1,06								
080	1,07								
090	1,08								
100	1,09								
110	1,10								
120	2. WSZYSTKIE INNE ZOBOWIĄZANIA								

C 68.00 – KONCENTRACJA FINANSOWANIA WEDŁUG RODZAJU PRODUKTU

Oś „z” Waluty razem, waluty znaczące

Koncentracja finansowania według rodzaju produktu

Wiersz	ID	Nazwa produktu	Całkowita otrzymana kwota	Kwota objęta systemem gwarantowania depozytów zgodnie z dyrektywą 94/19/WE lub równoważnym systemem gwarantowania depozytów w państwie trzecim	Kwota nieobjęta systemem gwarantowania depozytów zgodnie z dyrektywą 94/19/WE ani równoważnym systemem gwarantowania depozytów w państwie trzecim	Średni ważony pierwotny termin zapadalności	Średni ważony rezydualny termin zapadalności
			010	020	030	040	050

PRODUKTY STANOWIĄCE PONAD 1 % CAŁKOWITYCH ZOBOWIĄZAŃ

010	1	FINANSOWANIE DETALICZNE					
020	1,1	Depozyty na żądanie					
030	1,2	Depozyty terminowe z pierwotnym terminem zapadalności nie dłuższym niż 30 dni					
040	1,3	Depozyty terminowe z pierwotnym terminem zapadalności ponad 30 dni					
050	1.3.1	z karą za wycofanie depozytu znacząco większą niż utrata odsetek, które zostałyby uzyskane za pozostały okres					
060	1.3.2	bez kary za wycofanie depozytu znacząco większej niż utrata odsetek, które zostałyby uzyskane za pozostały okres					
070	1,4	Rachunki oszczędnościowe					
080	1.4.1	z okresem wypowiedzenia dotyczącym wycofania wynoszącym ponad 30 dni					

Koncentracja finansowania według rodzaju produktu							
Wiersz	ID	Nazwa produktu	Całkowita otrzymana kwota	Kwota objęta systemem gwarantowania depozytów zgodnie z dyrektywą 94/19/WE lub równoważnym systemem gwarantowania depozytów w państwie trzecim	Kwota nieobjęta systemem gwarantowania depozytów zgodnie z dyrektywą 94/19/WE ani równoważnym systemem gwarantowania depozytów w państwie trzecim	Średni ważony pierwotny termin zapadalności	Średni ważony rezydualny termin zapadalności
			010	020	030	040	050
090	1.4.2	bez okresu wypowiedzenia dotyczącego wycofania wynoszącego ponad 30 dni					
100	2	FINANSOWANIE HURTOWE					
110	2,1	Niezabezpieczone finansowanie hurtowe					
120	2.1.1	w tym od klientów finansowych					
130	2.1.2	w tym od klientów niefinansowych					
140	2.1.3	w tym od podmiotów wchodzących w skład grupy					
150	2,2	Zabezpieczone finansowanie hurtowe					
160	2.2.1	w tym umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu					
170	2.2.2	w tym emisje obligacji zabezpieczonych					
180	2.2.3	w tym emisje papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami					
190	2.2.4	w tym od podmiotów wchodzących w skład grupy					

C 69.00 – CENY ZA RÓŻNE OKRESY FINANSOWANIA

Oś „z” Waluty razem, waluty znaczące

		Ceny za różne okresy finansowania																			
		Overnight		1 tydzień		1 miesiąc		3 miesiące		6 miesięcy		1 rok		2 lata		5 lat		10 lat			
		Spread	Wolu- men	Spread	Wolu- men	Spread	Wolu- men	Spread	Wolu- men	Spread	Wolu- men	Spread	Wolu- men	Spread	Wolu- men	Spread	Wolu- men	Spread	Wolu- men		
Wiersz	ID	Pozycja		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	130	140	150	160	170	180
010	1	Finansowanie razem																			
020	1,1	w tym: depozyty detaliczne																			
030	1,2	w tym: niezabezpieczone depozyty hurtowe																			
040	1,3	w tym: finansowanie zabezpieczone																			
050	1,4	w tym: niezabezpieczone uprzywilejowane papiery wartościowe																			
060	1,5	w tym: obligacje zabezpieczone																			
070	1,6	w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami, w tym ABCP																			

C 70.00 – PROLONGOWANIE FINANSOWANIA

Oś „z” Waluty razem, waluty znaczące

				Prolongowanie finansowania											
				Overnight				> 1 dzień ≤ 7 dni				> 7 dni ≤ 14 dni			
				Zapa- dające	Prolongo- wane	Nowe środki	Netto	Zapa- dające	Prolongo- wane	Nowe środki	Netto	Zapa- dające	Prolongo- wane	Nowe środki	Netto
Wiersz	ID	Dzień	Pozycja	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
010	1.1	1	Finansowanie razem												
020	1.1.1		Depozyty detaliczne												
030	1.1.2		Niezabezpieczone depozyty hurtowe												
040	1.1.3		Finansowanie zabezpieczone												
050	1.2	2	Finansowanie razem												
060	1.2.1		Depozyty detaliczne												
070	1.2.2		Niezabezpieczone depozyty hurtowe												
080	1.2.3		Finansowanie zabezpieczone												

				Prolongowanie finansowania											
				> 14 dni ≤ 1 miesiąc				> 1 miesiąc ≤ 3 miesiące				> 3 miesiące ≤ 6 miesięcy			
				Zapa- dające	Prolong- wane	Nowe środki	Netto	Zapa- dające	Prolong- wane	Nowe środki	Netto	Zapa- dające	Prolong- wane	Nowe środki	Netto
Wiersz	ID	Dzień	Pozycja	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
010	1.1	1	Finansowanie razem												
020	1.1.1		Depozyty detaliczne												
030	1.1.2		Niezabezpieczone depozyty hurtowe												
040	1.1.3		Finansowanie zabezpieczone												
050	1.2	2	Finansowanie razem												
060	1.2.1		Depozyty detaliczne												
070	1.2.2		Niezabezpieczone depozyty hurtowe												
080	1.2.3		Finansowanie zabezpieczone												

Prolongowanie finansowania												
Wiersz	ID	Dzień	Pozycja	> 6 miesięcy				Całkowite przepływy środków pieniężnych netto	Średni termin (w dniach)			
				Zapadające	Prolongowane	Nowe środki	Netto		Termin środków zapadających	Termin środków prolongowanych	Termin nowych środków	Ogólny profil finansowania
				250	260	270	280		290	300	310	320
010	1.1	1	Finansowanie razem									
020	1.1.1		Depozyty detaliczne									
030	1.1.2		Niezabezpieczone depozyty hurtowe									
040	1.1.3		Finansowanie zabezpieczone									
050	1.2	2	Finansowanie razem									
060	1.2.1		Depozyty detaliczne									
070	1.2.2		Niezabezpieczone depozyty hurtowe									
080	1.2.3		Finansowanie zabezpieczone									

Prolongowanie finansowania															
Wiersz	ID	Dzień	Pozycja	Overnight				> 1 dzień ≤ 7 dni				> 7 dni ≤ 14 dni			
				Zapa- dające	Prolong- wane	Nowe środki	Netto	Zapa- dające	Prolong- wane	Nowe środki	Netto	Zapa- dające	Prolong- wane	Nowe środki	Netto
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
090	1.3	3	Finansowanie razem												
100	1.3.1		Depozyty detaliczne												
110	1.3.2		Niezabezpieczone depozyty hurtowe												
120	1.3.3		Finansowanie zabezpieczone												
130	1.4	4	Finansowanie razem												
140	1.4.1		Depozyty detaliczne												
150	1.4.2		Niezabezpieczone depozyty hurtowe												
160	1.4.3		Finansowanie zabezpieczone												
170	1.5	5	Finansowanie razem												
180	1.5.1		Depozyty detaliczne												
190	1.5.2		Niezabezpieczone depozyty hurtowe												
200	1.5.3		Finansowanie zabezpieczone												

				Prolongowanie finansowania											
				>14 dni ≤ 1 miesiąc				> 1 miesiąc ≤ 3 miesiące				> 3 miesiące ≤ 6 miesięcy			
				Zapa- dające	Prolong- wane	Nowe środki	Netto	Zapa- dające	Prolong- wane	Nowe środki	Netto	Zapa- dające	Prolong- wane	Nowe środki	Netto
Wiersz	ID	Dzień	Pozycja	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
090	1.3.	3	Finansowanie razem												
100	1.3.1.		Depozyty detaliczne												
110	1.3.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe												
120	1.3.3.		Finansowanie zabezpieczone												
130	1.4.	4	Finansowanie razem												
140	1.4.1.		Depozyty detaliczne												
150	1.4.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe												
160	1.4.3.		Finansowanie zabezpieczone												
170	1.5.	5	Finansowanie razem												
180	1.5.1.		Depozyty detaliczne												
190	1.5.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe												
200	1.5.3.		Finansowanie zabezpieczone												

Prolongowanie finansowania												
Wiersz	ID	Dzień	Pozycja	> 6 miesięcy				Całkowite przepływy środków pieniężnych netto	Średni termin (w dniach)			
				Zapadające	Prolongowane	Nowe środki	Netto		Termin środków zapadających	Termin środków prolongowanych	Termin nowych środków	Ogólny profil finansowania
				250	260	270	280		290	300	310	320
090	1.3.	3	Finansowanie razem									
100	1.3.1.		Depozyty detaliczne									
110	1.3.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe									
120	1.3.3.		Finansowanie zabezpieczone									
130	1.4.	4	Finansowanie razem									
140	1.4.1.		Depozyty detaliczne									
150	1.4.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe									
160	1.4.3.		Finansowanie zabezpieczone									
170	1.5.	5	Finansowanie razem									
180	1.5.1.		Depozyty detaliczne									
190	1.5.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe									
200	1.5.3.		Finansowanie zabezpieczone									

Prolongowanie finansowania															
				Overnight				> 1 dzień ≤ 7 dni				> 7 dni ≤ 14 dni			
				Zapa- dające	Prolong- wane	Nowe środki	Netto	Zapa- dające	Prolong- wane	Nowe środki	Netto	Zapa- dające	Prolong- wane	Nowe środki	Netto
Wiersz	ID	Dzień	Pozycja	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
210	1.6.	6	Finansowanie razem												
220	1.6.1.		Depozyty detaliczne												
230	1.6.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe												
240	1.6.3.		Finansowanie zabezpieczone												
250	1.7.	7	Finansowanie razem												
260	1.7.1.		Depozyty detaliczne												
270	1.7.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe												
280	1.7.3.		Finansowanie zabezpieczone												
290	1.8.	8	Finansowanie razem												
300	1.8.1.		Depozyty detaliczne												
310	1.8.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe												
320	1.8.3.		Finansowanie zabezpieczone												

				Prolongowanie finansowania											
				> 14 dni ≤ 1 miesiąc				> 1 miesiąc ≤ 3 miesiące				> 3 miesiące ≤ 6 miesięcy			
				Zapa- dające	Prolong- wane	Nowe środki	Netto	Zapa- dające	Prolong- wane	Nowe środki	Netto	Zapa- dające	Prolong- wane	Nowe środki	Netto
Wiersz	ID	Dzień	Pozycja	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
210	1.6.	6	Finansowanie razem												
220	1.6.1.		Depozyty detaliczne												
230	1.6.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe												
240	1.6.3.		Finansowanie zabezpieczone												
250	1.7.	7	Finansowanie razem												
260	1.7.1.		Depozyty detaliczne												
270	1.7.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe												
280	1.7.3.		Finansowanie zabezpieczone												
290	1.8.	8	Finansowanie razem												
300	1.8.1.		Depozyty detaliczne												
310	1.8.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe												
320	1.8.3.		Finansowanie zabezpieczone												

Prolongowanie finansowania												
Wiersz	ID	Dzień	Pozycja	> 6 miesięcy				Calkowite przepływy środków pieniężnych netto	Średni termin (w dniach)			
				Zapadające	Prolongowane	Nowe środki	Netto		Termin środków zapadających	Termin środków prolongowanych	Termin nowych środków	Ogólny profil finansowania
				250	260	270	280	290	300	310	320	330
210	1.6.	6	Finansowanie razem									
220	1.6.1.		Depozyty detaliczne									
230	1.6.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe									
240	1.6.3.		Finansowanie zabezpieczone									
250	1.7.	7	Finansowanie razem									
260	1.7.1.		Depozyty detaliczne									
270	1.7.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe									
280	1.7.3.		Finansowanie zabezpieczone									
290	1.8.	8	Finansowanie razem									
300	1.8.1.		Depozyty detaliczne									
310	1.8.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe									
320	1.8.3.		Finansowanie zabezpieczone									

				Prolongowanie finansowania											
				Overnight				> 1 dzień ≤ 7 dni				> 7 dni ≤ 14 dni			
				Zapa- dające	Prolong- wane	Nowe środki	Netto	Zapa- dające	Prolong- wane	Nowe środki	Netto	Zapa- dające	Prolong- wane	Nowe środki	Netto
Wiersz	ID	Dzień	Pozycja	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
330	1.9.	9	Finansowanie razem												
340	1.9.1.		Depozyty detaliczne												
350	1.9.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe												
360	1.9.3.		Finansowanie zabezpieczone												
370	1.10.	10	Finansowanie razem												
380	1.10.1.		Depozyty detaliczne												
390	1.10.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe												
400	1.10.3.		Finansowanie zabezpieczone												
410	1,11	11	Finansowanie razem												
420	1.11.1.		Depozyty detaliczne												
430	1.11.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe												
440	1.11.3.		Finansowanie zabezpieczone												

				Prolongowanie finansowania											
				> 14 dni ≤ 1 miesiąc				> 1 miesiąc ≤ 3 miesiące				> 3 miesiące ≤ 6 miesięcy			
				Zapa- dające	Prolong- wane	Nowe środki	Netto	Zapa- dające	Prolong- wane	Nowe środki	Netto	Zapa- dające	Prolong- wane	Nowe środki	Netto
Wiersz	ID	Dzień	Pozycja	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
330	1.9.	9	Finansowanie razem												
340	1.9.1.		Depozyty detaliczne												
350	1.9.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe												
360	1.9.3.		Finansowanie zabezpieczone												
370	1.10.	10	Finansowanie razem												
380	1.10.1.		Depozyty detaliczne												
390	1.10.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe												
400	1.10.3.		Finansowanie zabezpieczone												
410	1,11	11	Finansowanie razem												
420	1.11.1.		Depozyty detaliczne												
430	1.11.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe												
440	1.11.3.		Finansowanie zabezpieczone												

Prolongowanie finansowania												
Wiersz	ID	Dzień	Pozycja	> 6 miesięcy				Całkowite przepływy środków pieniężnych netto	Średni termin (w dniach)			
				Zapadające	Prolongowane	Nowe środki	Netto		Termin środków zapadających	Termin środków prolongowanych	Termin nowych środków	Ogólny profil finansowania
				250	260	270	280		290	300	310	320
330	1.9.	9	Finansowanie razem									
340	1.9.1.		Depozyty detaliczne									
350	1.9.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe									
360	1.9.3.		Finansowanie zabezpieczone									
370	1.10.	10	Finansowanie razem									
380	1.10.1.		Depozyty detaliczne									
390	1.10.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe									
400	1.10.3.		Finansowanie zabezpieczone									
410	1,11	11	Finansowanie razem									
420	1.11.1.		Depozyty detaliczne									
430	1.11.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe									
440	1.11.3.		Finansowanie zabezpieczone									

				Prolongowanie finansowania											
				Overnight				> 1 dzień ≤ 7 dni				> 7 dni ≤ 14 dni			
				Zapa- dające	Prolong- wane	Nowe środki	Netto	Zapa- dające	Prolong- wane	Nowe środki	Netto	Zapa- dające	Prolong- wane	Nowe środki	Netto
Wiersz	ID	Dzień	Pozycja	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
450	1,12	12	Finansowanie razem												
460	1.12.1.		Depozyty detaliczne												
470	1.12.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe												
480	1.12.3.		Finansowanie zabezpieczone												
490	1,13	13	Finansowanie razem												
500	1.13.1.		Depozyty detaliczne												
510	1.13.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe												
520	1.13.3.		Finansowanie zabezpieczone												
530	1,14	14	Finansowanie razem												
540	1.14.1.		Depozyty detaliczne												
550	1.14.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe												
560	1.14.3.		Finansowanie zabezpieczone												

				Prolongowanie finansowania											
				>14 dni ≤ 1 miesiąc				> 1 miesiąc ≤ 3 miesiące				> 3 miesiące ≤ 6 miesięcy			
				Zapa- dające	Prolong- wane	Nowe środki	Netto	Zapa- dające	Prolong- wane	Nowe środki	Netto	Zapa- dające	Prolong- wane	Nowe środki	Netto
Wiersz	ID	Dzień	Pozycja	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
450	1,12	12	Finansowanie razem												
460	1.12.1.		Depozyty detaliczne												
470	1.12.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe												
480	1.12.3.		Finansowanie zabezpieczone												
490	1,13	13	Finansowanie razem												
500	1.13.1.		Depozyty detaliczne												
510	1.13.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe												
520	1.13.3.		Finansowanie zabezpieczone												
530	1,14	14	Finansowanie razem												
540	1.14.1.		Depozyty detaliczne												
550	1.14.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe												
560	1.14.3.		Finansowanie zabezpieczone												

Prolongowanie finansowania												
Wiersz	ID	Dzień	Pozycja	> 6 miesięcy				Całkowite przepływy środków pieniężnych netto	Średni termin (w dniach)			Ogólny profil finansowania
				Zapadające	Prolongowane	Nowe środki	Netto		Termin środków zapadających	Termin środków prolongowanych	Termin nowych środków	
				250	260	270	280	290	300	310	320	330
450	1,12	12	Finansowanie razem									
460	1.12.1.		Depozyty detaliczne									
470	1.12.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe									
480	1.12.3.		Finansowanie zabezpieczone									
490	1,13	13	Finansowanie razem									
500	1.13.1.		Depozyty detaliczne									
510	1.13.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe									
520	1.13.3.		Finansowanie zabezpieczone									
530	1,14	14	Finansowanie razem									
540	1.14.1.		Depozyty detaliczne									
550	1.14.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe									
560	1.14.3.		Finansowanie zabezpieczone									

Prolongowanie finansowania															
Wiersz	ID	Dzień	Pozycja	Overnight				> 1 dzień ≤ 7 dni				> 7 dni ≤ 14 dni			
				Zapa- dające	Prolong- wane	Nowe środki	Netto	Zapa- dające	Prolong- wane	Nowe środki	Netto	Zapa- dające	Prolong- wane	Nowe środki	Netto
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
570	1,15	15	Finansowanie razem												
580	1.15.1.		Depozyty detaliczne												
590	1.15.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe												
600	1.15.3.		Finansowanie zabezpieczone												
610	1,16	16	Finansowanie razem												
620	1.16.1.		Depozyty detaliczne												
630	1.16.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe												
640	1.16.3.		Finansowanie zabezpieczone												
650	1,17	17	Finansowanie razem												
660	1.17.1.		Depozyty detaliczne												
670	1.17.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe												
680	1.17.3.		Finansowanie zabezpieczone												

				Prolongowanie finansowania											
				>14 dni ≤ 1 miesiąc				> 1 miesiąc ≤ 3 miesiące				> 3 miesiące ≤ 6 miesięcy			
				Zapa- dające	Prolong- wane	Nowe środki	Netto	Zapa- dające	Prolong- wane	Nowe środki	Netto	Zapa- dające	Prolong- wane	Nowe środki	Netto
Wiersz	ID	Dzień	Pozycja	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
570	1,15	15	Finansowanie razem												
580	1.15.1.		Depozyty detaliczne												
590	1.15.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe												
600	1.15.3.		Finansowanie zabezpieczone												
610	1,16	16	Finansowanie razem												
620	1.16.1.		Depozyty detaliczne												
630	1.16.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe												
640	1.16.3.		Finansowanie zabezpieczone												
650	1,17	17	Finansowanie razem												
660	1.17.1.		Depozyty detaliczne												
670	1.17.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe												
680	1.17.3.		Finansowanie zabezpieczone												

Prolongowanie finansowania												
Wiersz	ID	Dzień	Pozycja	> 6 miesięcy				Całkowite przepływy środków pieniężnych netto	Średni termin (w dniach)			
				Zapadające	Prolongowane	Nowe środki	Netto		Termin środków zapadających	Termin środków prolongowanych	Termin nowych środków	Ogólny profil finansowania
				250	260	270	280		290	300	310	320
570	1,15	15	Finansowanie razem									
580	1.15.1.		Depozyty detaliczne									
590	1.15.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe									
600	1.15.3.		Finansowanie zabezpieczone									
610	1,16	16	Finansowanie razem									
620	1.16.1.		Depozyty detaliczne									
630	1.16.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe									
640	1.16.3.		Finansowanie zabezpieczone									
650	1,17	17	Finansowanie razem									
660	1.17.1.		Depozyty detaliczne									
670	1.17.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe									
680	1.17.3.		Finansowanie zabezpieczone									

				Prolongowanie finansowania											
				Overnight				> 1 dzień ≤ 7 dni				> 7 dni ≤ 14 dni			
				Zapa- dające	Prolong- wane	Nowe środki	Netto	Zapa- dające	Prolong- wane	Nowe środki	Netto	Zapa- dające	Prolong- wane	Nowe środki	Netto
Wiersz	ID	Dzień	Pozycja	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
690	1,18	18	Finansowanie razem												
700	1.18.1.		Depozyty detaliczne												
710	1.18.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe												
720	1.18.3.		Finansowanie zabezpieczone												
730	1,19	19	Finansowanie razem												
740	1.19.1.		Depozyty detaliczne												
750	1.19.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe												
760	1.19.3.		Finansowanie zabezpieczone												
770	1.20.	20	Finansowanie razem												
780	1.20.1.		Depozyty detaliczne												
790	1.20.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe												
800	1.20.3.		Finansowanie zabezpieczone												

				Prolongowanie finansowania											
				>14 dni ≤ 1 miesiąc				> 1 miesiąc ≤ 3 miesiące				> 3 miesiące ≤ 6 miesięcy			
				Zapa- dające	Prolong- wane	Nowe środki	Netto	Zapa- dające	Prolong- wane	Nowe środki	Netto	Zapa- dające	Prolong- wane	Nowe środki	Netto
Wiersz	ID	Dzień	Pozycja	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
690	1,18	18	Finansowanie razem												
700	1.18.1.		Depozyty detaliczne												
710	1.18.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe												
720	1.18.3.		Finansowanie zabezpieczone												
730	1,19	19	Finansowanie razem												
740	1.19.1.		Depozyty detaliczne												
750	1.19.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe												
760	1.19.3.		Finansowanie zabezpieczone												
770	1.20.	20	Finansowanie razem												
780	1.20.1.		Depozyty detaliczne												
790	1.20.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe												
800	1.20.3.		Finansowanie zabezpieczone												

Prolongowanie finansowania												
Wiersz	ID	Dzień	Pozycja	>6 miesięcy				Całkowite przepływy środków pieniężnych netto	Średni termin (w dniach)			
				Zapadające	Prolongowane	Nowe środki	Netto		Termin środków zapadających	Termin środków prolongowanych	Termin nowych środków	Ogólny profil finansowania
				250	260	270	280	290	300	310	320	330
690	1,18	18	Finansowanie razem									
700	1.18.1.		Depozyty detaliczne									
710	1.18.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe									
720	1.18.3.		Finansowanie zabezpieczone									
730	1,19	19	Finansowanie razem									
740	1.19.1.		Depozyty detaliczne									
750	1.19.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe									
760	1.19.3.		Finansowanie zabezpieczone									
770	1.20.	20	Finansowanie razem									
780	1.20.1.		Depozyty detaliczne									
790	1.20.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe									
800	1.20.3.		Finansowanie zabezpieczone									

				Prolongowanie finansowania											
				Overnight				> 1 dzień ≤ 7 dni				> 7 dni ≤ 14 dni			
				Zapa- dające	Prolong- wane	Nowe środki	Netto	Zapa- dające	Prolong- wane	Nowe środki	Netto	Zapa- dające	Prolong- wane	Nowe środki	Netto
Wiersz	ID	Dzień	Pozycja	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
810	1,21	21	Finansowanie razem												
820	1.21.1.		Depozyty detaliczne												
830	1.21.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe												
840	1.21.3.		Finansowanie zabezpieczone												
850	1,22	22	Finansowanie razem												
860	1.22.1.		Depozyty detaliczne												
870	1.22.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe												
880	1.22.3.		Finansowanie zabezpieczone												
890	1,23	23	Finansowanie razem												
900	1.23.1.		Depozyty detaliczne												
910	1.23.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe												
920	1.23.3.		Finansowanie zabezpieczone												

				Prolongowanie finansowania											
				>14 dni ≤ 1 miesiąc				> 1 miesiąc ≤ 3 miesiące				> 3 miesiące ≤ 6 miesięcy			
				Zapa- dające	Prolong- wane	Nowe środki	Netto	Zapa- dające	Prolong- wane	Nowe środki	Netto	Zapa- dające	Prolong- wane	Nowe środki	Netto
Wiersz	ID	Dzień	Pozycja	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
810	1,21	21	Finansowanie razem												
820	1.21.1.		Depozyty detaliczne												
830	1.21.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe												
840	1.21.3.		Finansowanie zabezpieczone												
850	1,22	22	Finansowanie razem												
860	1.22.1.		Depozyty detaliczne												
870	1.22.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe												
880	1.22.3.		Finansowanie zabezpieczone												
890	1,23	23	Finansowanie razem												
900	1.23.1.		Depozyty detaliczne												
910	1.23.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe												
920	1.23.3.		Finansowanie zabezpieczone												

Prolongowanie finansowania												
Wiersz	ID	Dzień	Pozycja	>6 miesięcy				Całkowite przepływy środków pieniężnych netto	Średni termin (w dniach)			
				Zapadające	Prolongowane	Nowe środki	Netto		Termin środków zapadających	Termin środków prolongowanych	Termin nowych środków	Ogólny profil finansowania
				250	260	270	280	290	300	310	320	330
810	1,21	21	Finansowanie razem									
820	1.21.1.		Depozyty detaliczne									
830	1.21.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe									
840	1.21.3.		Finansowanie zabezpieczone									
850	1,22	22	Finansowanie razem									
860	1.22.1.		Depozyty detaliczne									
870	1.22.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe									
880	1.22.3.		Finansowanie zabezpieczone									
890	1,23	23	Finansowanie razem									
900	1.23.1.		Depozyty detaliczne									
910	1.23.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe									
920	1.23.3.		Finansowanie zabezpieczone									

				Prolongowanie finansowania											
				Overnight				> 1 dzień ≤ 7 dni				> 7 dni ≤ 14 dni			
				Zapa- dające	Prolong- wane	Nowe środki	Netto	Zapa- dające	Prolong- wane	Nowe środki	Netto	Zapa- dające	Prolong- wane	Nowe środki	Netto
Wiersz	ID	Dzień	Pozycja	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
930	1,24	24	Finansowanie razem												
940	1.24.1.		Depozyty detaliczne												
950	1.24.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe												
960	1.24.3.		Finansowanie zabezpieczone												
970	1,25	25	Finansowanie razem												
980	1.25.1.		Depozyty detaliczne												
990	1.25.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe												
1000	1.25.3.		Finansowanie zabezpieczone												
1010	1,26	26	Finansowanie razem												
1020	1.26.1.		Depozyty detaliczne												
1030	1.26.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe												
1040	1.26.3.		Finansowanie zabezpieczone												

				Prolongowanie finansowania											
				> 14 dni ≤ 1 miesiąc				> 1 miesiąc ≤ 3 miesiące				> 3 miesiące ≤ 6 miesięcy			
				Zapa- dające	Prolong- wane	Nowe środki	Netto	Zapa- dające	Prolong- wane	Nowe środki	Netto	Zapa- dające	Prolong- wane	Nowe środki	Netto
Wiersz	ID	Dzień	Pozycja	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
930	1,24	24	Finansowanie razem												
940	1.24.1.		Depozyty detaliczne												
950	1.24.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe												
960	1.24.3.		Finansowanie zabezpieczone												
970	1,25	25	Finansowanie razem												
980	1.25.1.		Depozyty detaliczne												
990	1.25.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe												
1000	1.25.3.		Finansowanie zabezpieczone												
1010	1,26	26	Finansowanie razem												
1020	1.26.1.		Depozyty detaliczne												
1030	1.26.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe												
1040	1.26.3.		Finansowanie zabezpieczone												

Prolongowanie finansowania												
Wiersz	ID	Dzień	Pozycja	>6 miesięcy				Calkowite przepływy środków pieniężnych netto	Średni termin (w dniach)			
				Zapadające	Prolongowane	Nowe środki	Netto		Termin środków zapadających	Termin środków prolongowanych	Termin nowych środków	Ogólny profil finansowania
				250	260	270	280	290	300	310	320	330
930	1,24	24	Finansowanie razem									
940	1.24.1.		Depozyty detaliczne									
950	1.24.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe									
960	1.24.3.		Finansowanie zabezpieczone									
970	1,25	25	Finansowanie razem									
980	1.25.1.		Depozyty detaliczne									
990	1.25.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe									
1000	1.25.3.		Finansowanie zabezpieczone									
1010	1,26	26	Finansowanie razem									
1020	1.26.1.		Depozyty detaliczne									
1030	1.26.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe									
1040	1.26.3.		Finansowanie zabezpieczone									

				Prolongowanie finansowania											
				Overnight				> 1 dzień ≤ 7 dni				> 7 dni ≤ 14 dni			
				Zapa- dające	Prolong- wane	Nowe środki	Netto	Zapa- dające	Prolong- wane	Nowe środki	Netto	Zapa- dające	Prolong- wane	Nowe środki	Netto
Wiersz	ID	Dzień	Pozycja	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
1050	1,27	27	Finansowanie razem												
1060	1.27.1.		Depozyty detaliczne												
1070	1.27.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe												
1080	1.27.3.		Finansowanie zabezpieczone												
1090	1,28	28	Finansowanie razem												
1100	1.28.1.		Depozyty detaliczne												
1110	1.28.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe												
1120	1.28.3.		Finansowanie zabezpieczone												
1130	1,29	29	Finansowanie razem												
1140	1.29.1.		Depozyty detaliczne												
1150	1.29.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe												
1160	1.29.3.		Finansowanie zabezpieczone												

				Prolongowanie finansowania											
				> 14 dni ≤ 1 miesiąc				>1 miesiąc ≤ 3 miesiące				> 3 miesiące ≤ 6 miesięcy			
				Zapa- dające	Prolong- wane	Nowe środki	Netto	Zapa- dające	Prolong- wane	Nowe środki	Netto	Zapa- dające	Prolong- wane	Nowe środki	Netto
Wiersz	ID	Dzień	Pozycja	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
1050	1,27	27	Finansowanie razem												
1060	1.27.1.		Depozyty detaliczne												
1070	1.27.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe												
1080	1.27.3.		Finansowanie zabezpieczone												
1090	1,28	28	Finansowanie razem												
1100	1.28.1.		Depozyty detaliczne												
1110	1.28.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe												
1120	1.28.3.		Finansowanie zabezpieczone												
1130	1,29	29	Finansowanie razem												
1140	1.29.1.		Depozyty detaliczne												
1150	1.29.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe												
1160	1.29.3.		Finansowanie zabezpieczone												

Prolongowanie finansowania												
Wiersz	ID	Dzień	Pozycja	> 6 miesięcy				Całkowite przepływy środków pieniężnych netto	Średni termin (w dniach)			
				Zapadające	Prolongowane	Nowe środki	Netto		Termin środków zapadających	Termin środków prolongowanych	Termin nowych środków	Ogólny profil finansowania
				250	260	270	280		290	300	310	320
1050	1,27	27	Finansowanie razem									
1060	1.27.1.		Depozyty detaliczne									
1070	1.27.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe									
1080	1.27.3.		Finansowanie zabezpieczone									
1090	1,28	28	Finansowanie razem									
1100	1.28.1.		Depozyty detaliczne									
1110	1.28.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe									
1120	1.28.3.		Finansowanie zabezpieczone									
1130	1,29	29	Finansowanie razem									
1140	1.29.1.		Depozyty detaliczne									
1150	1.29.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe									
1160	1.29.3.		Finansowanie zabezpieczone									

▼ M4

				Prolongowanie finansowania											
				Overnight				> 1 dzień ≤ 7 dni				> 7 dni ≤ 14 dni			
				Zapa- dające	Prolong- wane	Nowe środki	Netto	Zapa- dające	Prolong- wane	Nowe środki	Netto	Zapa- dające	Prolong- wane	Nowe środki	Netto
Wiersz	ID	Dzień	Pozycja	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
1170	1.30.	30	Finansowanie razem												
1180	1.30.1.		Depozyty detaliczne												
1190	1.30.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe												
1200	1.30.3.		Finansowanie zabezpieczone												
1210	1,31	31	Finansowanie razem												
1220	1.31.1.		Depozyty detaliczne												
1230	1.31.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe												
1240	1.31.3.		Finansowanie zabezpieczone												

▼ M4

				Prolongowanie finansowania											
				> 14 dni ≤ 1 miesiąc				> 1 miesiąc ≤ 3 miesiące				> 3 miesiące ≤ 6 miesięcy			
				Zapa- dające	Prolong- wane	Nowe środki	Netto	Zapa- dające	Prolong- wane	Nowe środki	Netto	Zapa- dające	Prolong- wane	Nowe środki	Netto
Wiersz	ID	Dzień	Pozycja	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
1170	1.30.	30	Finansowanie razem												
1180	1.30.1.		Depozyty detaliczne												
1190	1.30.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe												
1200	1.30.3.		Finansowanie zabezpieczone												
1210	1,31	31	Finansowanie razem												
1220	1.31.1.		Depozyty detaliczne												
1230	1.31.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe												
1240	1.31.3.		Finansowanie zabezpieczone												

				Prolongowanie finansowania								
				> 6 miesięcy				Calkowite przepływy środków pieniężnych netto	Średni termin (w dniach)			
				Zapadające	Prolongowane	Nowe środki	Netto		Termin środków zapadających	Termin środków prolongowanych	Termin nowych środków	Ogólny profil finansowania
Wiersz	ID	Dzień	Pozycja	250	260	270	280	290	300	310	320	330
1170	1.30.	30	Finansowanie razem									
1180	1.30.1.		Depozyty detaliczne									
1190	1.30.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe									
1200	1.30.3.		Finansowanie zabezpieczone									
1210	1,31	31	Finansowanie razem									
1220	1.31.1.		Depozyty detaliczne									
1230	1.31.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe									
1240	1.31.3.		Finansowanie zabezpieczone									

▼ **M4***ZALĄCZNIK XIX***INSTRUKCJE WYPEŁNIANIA FORMULARZY DOTYCZĄCYCH
DODATKOWYCH NARZĘDZI MONITOROWANIA UJĘTYCH
W ZALĄCZNIKU XVIII**

1. Dodatkowe narzędzia monitorowania
 - 1.1. Uwagi ogólne
 1. Sumaryczne formularze zawarte w załączniku XVIII służą monitorowaniu ponoszonego przez instytucję ryzyka płynności, które wykracza poza zakres sprawozdań dotyczących pokrycia wypływów netto oraz stabilnego finansowania.
 - 1.2. Koncentracja finansowania według kontrahenta (C 67.00)
 1. Celem tego formularza jest gromadzenie informacji o koncentracji finansowania instytucji sprawozdających w podziale na kontrahentów.
 2. Na potrzeby wypełnienia tego formularza:
 - a) Instytucje zgłaszają, w podpozycejach sekcji 1 formularza, 10 największych kontrahentów lub grupę powiązanych klientów zgodnie z art. 4 ust. 39 rozporządzenia 575/2013 [CRR], w przypadku których finansowanie uzyskane od każdego kontrahenta przekracza próg 1 % całkowitych zobowiązań. Kontrahent zgłoszony w pozycji 1.01 odpowiada zatem największej kwocie finansowania otrzymanego od jednego kontrahenta, a kwota ta przekracza próg 1 % na dzień sprawozdawczy; w pozycji 1.02 jest zgłoszony drugi pod względem wielkości kwoty kontrahent przekraczający próg 1 % i tak dalej.
 - b) Instytucje zgłaszają całkowitą kwotę wszystkich pozostałych zobowiązań w sekcji 2.
 - c) Suma kwot zgłoszonych w sekcji 1 i sekcji 2 jest równa całkowitym zobowiązaniom instytucji wykazanym w bilansie zgłoszonym w ramach sprawozdawczości finansowej (FINREP).
 3. W odniesieniu do każdego kontrahenta instytucje zgłaszają następujące elementy:
 - a) nazwa kontrahenta;
 - b) kod LEI;
 - c) sektor kontrahenta;
 - d) siedziba kontrahenta;
 - e) rodzaj produktu;
 - f) otrzymana kwota;
 - g) średni ważony pierwotny termin zapadalności; oraz
 - h) średni ważony rezydualny termin zapadalnościElementy te są szczegółowo objaśnione w tabeli poniżej.
 4. W przypadku, gdy finansowanie jest uzyskiwane w ramach więcej niż jednego rodzaju produktu, zgłoszony rodzaj odnosi się do produktu, w ramach którego uzyskano największą część finansowania. Właściwemu organowi są przekazywane odrębne informacje objaśniające podział otrzymanego finansowania w odniesieniu do 5 najważniejszych produktów według rodzaju produktu.

▼ M4

5. Identyfikację posiadacza papierów wartościowych można prowadzić na zasadzie dołożenia wszelkich starań. W przypadku gdy instytucja ma informacje dotyczące posiadacza papierów wartościowych (tzn. jest bankiem depozytariuszem), powinna ona uwzględnić kwotę tych papierów wartościowych w sprawozdawczości koncentracji kontrahentów. Gdy nie ma dostępnych informacji dotyczących posiadacza papierów wartościowych, nie ma konieczności zgłaszania tej kwoty.
6. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn:

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
010	<p>Nazwa kontrahenta</p> <p>Nazwa każdego kontrahenta, w przypadku którego otrzymane finansowanie przekracza 1 % całkowitych zobowiązań, jest zgłaszana w kolumnie 010 w kolejności od największego do najmniejszego, tj. według wielkości otrzymanego finansowania.</p> <p>Zgłoszona nazwa kontrahenta jest nazwą prawną przedsiębiorstwa, od którego pochodzi finansowanie, obejmującą oznaczenie rodzaju przedsiębiorstwa, na przykład SA („Société anonyme” we Francji), Plc. („public limited company” w Zjednoczonym Królestwie) lub AG („Aktien-gesellschaft” w Niemczech).</p>
020	<p>Kod LEI</p> <p>Identyfikator podmiotu prawnego kontrahenta.</p>
030	<p>Sektor kontrahenta</p> <p>Każdemu kontrahentowi należy przypisać jeden sektor zgodnie z klasyfikacją sektorów gospodarczych FINREP:</p> <p>(i) banki centralne; (ii) sektor instytucji rządowych i samorządowych; (iii) instytucje kredytowe; (iv) inne instytucje finansowe; (v) przedsiębiorstwa niefinansowe; (vi) gospodarstwa domowe.</p> <p>W przypadku grup powiązanych klientów nie zgłasza się żadnego sektora.</p>
040	<p>Siedziba kontrahenta</p> <p>Należy wykorzystać kod ISO 3166-1-alpha-2 kraju założenia kontrahenta (w tym kody pseudo-ISO dla organizacji międzynarodowych, dostępne w ostatnim wydaniu „Vademecum bilansu płatności” publikowanego przez Eurostat).</p> <p>W przypadku grup powiązanych klientów nie zgłasza się żadnego kraju.</p>
050	<p>Rodzaj produktu</p> <p>Kontrahentem zgłoszonym w kolumnie 010 przypisuje się rodzaj produktu odpowiadający produktowi, w ramach którego otrzymano finansowanie (lub w ramach którego otrzymano największą część finansowania, w przypadku mieszanych rodzajów produktów), przy użyciu następujących kodów zaznaczonych pogrubioną czcionką:</p> <p>UWF (unsecured wholesale funding obtained from financial customers including interbank money – niezabezpieczone finansowanie hurtowe uzyskane od klientów finansowych, w tym środki pieniężne z rynku międzybankowego)</p> <p>UWNF (unsecured wholesale funding obtained from non-financial customers – niezabezpieczone finansowanie hurtowe uzyskane od klientów niefinansowych)</p> <p>REPO (funding obtained from repurchase agreements as defined in Article 4 (1) (82) of CRR – finansowanie uzyskane w ramach umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu określonych w art. 4 ust. 1 pkt 82 CRR)</p> <p>CB (funding obtained from covered bond issuance as defined in Article 129(4) or (5) of CRR OR Article 52(4) of Directive 2009/65/EC – finansowanie uzyskane z emisji obligacji zabezpieczonych określonych w art. 129 ust. 4 lub 5 CRR lub art. 52 ust. 4 dyrektywy 2009/65/WE)</p> <p>ABS (funding obtained from asset backed security issuance including asset backed commercial paper – finansowanie uzyskane z emisji papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami, w tym papierów dłużnych przedsiębiorstw zabezpieczonych aktywami)</p> <p>IGCP (funding obtained from intragroup counterparties – finansowanie uzyskane od kontrahentów wchodzących w skład grupy)</p>

▼ **M4**

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
060	<p>Otrzymana kwota</p> <p>W kolumnie 060 zgłaszana jest całkowita kwota finansowania otrzymanego od kontrahentów zgłoszonych w kolumnie 010.</p>
070	<p>Średni ważony pierwotny termin zapadalności</p> <p>W odniesieniu do kwoty otrzymanego finansowania zgłoszonego w kolumnie 060, od kontrahenta zgłoszonego w kolumnie 010, w kolumnie 070 zgłasza się średni ważony pierwotny termin zapadalności dla tego finansowania.</p> <p>Średni ważony pierwotny termin zapadalności jest średnim pierwotnym terminem zapadalności (w dniach) finansowania otrzymanego od danego kontrahenta obliczonym na podstawie wielkości różnych kwot otrzymanego finansowania w stosunku do całkowitego otrzymanego finansowania.</p> <p>Na przykład:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 1 mld EUR otrzymane od kontrahenta A z pierwotnym terminem zapadalności wynoszącym 180 dni. 2. 0,5 mld EUR otrzymane od kontrahenta A z pierwotnym terminem zapadalności wynoszącym 360 dni. <p>Średni ważony pierwotny termin zapadalności = $(1 \text{ mld EUR}/1,5 \text{ mld EUR}) * 180 \text{ dni} + (0,5 \text{ mld EUR}/1,5 \text{ mld EUR}) * 360 \text{ dni}$</p> <p>Średni ważony pierwotny termin zapadalności = 240 dni</p>
080	<p>Średni ważony rezydualny termin zapadalności</p> <p>W odniesieniu do kwoty otrzymanego finansowania zgłoszonego w kolumnie 060, od kontrahenta zgłoszonego w kolumnie 010, w kolumnie 080 zgłasza się średni ważony rezydualny termin zapadalności dla tego finansowania.</p> <p>Średni ważony rezydualny termin zapadalności jest średnim pozostałym terminem zapadalności (w dniach) finansowania otrzymanego od danego kontrahenta obliczonym na podstawie wielkości różnych kwot otrzymanego finansowania w stosunku do całkowitego otrzymanego finansowania.</p> <p>Na przykład:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 1 mld EUR otrzymane od kontrahenta A z rezydualnym terminem zapadalności wynoszącym 60 dni. 2. 0,5 mld EUR otrzymane od kontrahenta A z rezydualnym terminem zapadalności wynoszącym 180 dni. <p>Średni ważony rezydualny termin zapadalności = $(1 \text{ mld EUR}/1,5 \text{ mld EUR}) * 60 \text{ dni} + (0,5 \text{ mld EUR}/1,5 \text{ mld EUR}) * 180 \text{ dni}$</p> <p>Średni ważony rezydualny termin zapadalności = 100 dni</p>

1.3. Koncentracja finansowania według rodzaju produktu (C 68.00)

1. Celem tego formularza jest gromadzenie informacji o koncentracji finansowania instytucji sprawozdających według rodzaju produktu, w podziale na następujące rodzaje finansowania:

1. finansowanie detaliczne;

a) depozyty na żądanie;

b) depozyty terminowe z terminem zapadalności mniejszym bądź równym 30 dni;

▼ **M4**

- c) depozyty terminowe z terminem zapadalności powyżej 30 dni:
- (i) z karą za przedterminowe wycofanie, która jest znacznie większa niż utrata odsetek,
 - (ii) bez kary za przedterminowe wycofanie, która jest znacznie większa niż utrata odsetek,
- d) rachunki oszczędnościowe:
- (i) z okresem wypowiedzenia dotyczącym wycofania wynoszącym ponad 30 dni,
 - (ii) bez okresu wypowiedzenia dotyczącego wycofania wynoszącego ponad 30 dni,
2. finansowanie hurtowe:
- a) niezabezpieczone finansowanie hurtowe,
 - (i) w tym od klientów finansowych,
 - (ii) w tym od klientów niefinansowych,
 - (iii) w tym od podmiotów wchodzących w skład grupy,
 - b) zabezpieczone finansowanie hurtowe:
 - (i) w tym umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu,
 - (ii) w tym emisje obligacji zabezpieczonych,
 - (iii) w tym emisje papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami,
 - (iv) w tym od podmiotów wchodzących w skład grupy,
2. Na potrzeby wypełnienia tego formularza instytucje zgłaszają całkowitą kwotę otrzymanego finansowania w ramach każdej kategorii produktów, w której przekroczono próg 1 % całkowitych zobowiązań.
3. W odniesieniu do każdego rodzaju produktu instytucje zgłaszają następujące elementy:
- a) całkowita otrzymana kwota;
 - b) kwota objęta systemem gwarantowania depozytów zgodnie z dyrektywą 94/19/WE lub równoważnym systemem gwarantowania depozytów w państwie trzecim;
 - c) kwota nieobjęta systemem gwarantowania depozytów zgodnie z dyrektywą 94/19/WE ani równoważnym systemem gwarantowania depozytów w państwie trzecim;
 - d) średni ważony pierwotny termin zapadalności; oraz
 - e) średni ważony rezydualny termin zapadalności.
- Elementy te są szczegółowo objaśnione w tabeli poniżej.
4. Na potrzeby ustalenia rodzajów produktów, w przypadku których uzyskane finansowanie przekracza próg 1 % całkowitych zobowiązań, waluta nie jest istotna.
5. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn:

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
010	<p>Całkowita otrzymana kwota</p> <p>Całkowita kwota otrzymanego finansowania w ramach każdej kategorii produktów wymienionych w kolumnie „Nazwa produktu” jest zgłaszana w kolumnie 010 formularza w jednej łącznej walucie sprawozdawczej.</p>

▼ M4

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
020	<p>Kwota objęta systemem gwarantowania depozytów zgodnie z dyrektywą 94/19/WE lub równoważnym systemem gwarantowania depozytów w państwie trzecim</p> <p>Z całkowitej kwoty otrzymanego finansowania dla każdej kategorii produktów wymienionych w kolumnie „Nazwa produktu” zgłoszonej w kolumnie 010, kwota objęta systemem gwarantowania depozytów zgodnie z dyrektywą 94/19/WE lub równoważnym systemem gwarantowania depozytów w państwie trzecim.</p> <p>Uwaga: kwoty zgłoszone w kolumnie 020 i kolumnie 030, w odniesieniu do każdej kategorii produktów wymienionych w kategorii „Nazwa produktu”, są równe całkowitej otrzymanej kwocie zgłoszonej w kolumnie 010.</p>
030	<p>Kwota nieobjęta systemem gwarantowania depozytów zgodnie z dyrektywą 94/19/WE ani równoważnym systemem gwarantowania depozytów w państwie trzecim</p> <p>W ramach całkowitej kwoty otrzymanego finansowania dla każdej kategorii produktów wymienionych w kolumnie „Nazwa produktu” wykazanej w kolumnie 010, kwota, która <u>nie</u> jest objęta systemem gwarantowania depozytów zgodnie z dyrektywą 94/19/WE ani równoważnym systemem gwarantowania depozytów w państwie trzecim.</p> <p>Uwaga: kwoty zgłoszone w kolumnie 020 i kolumnie 030, w odniesieniu do każdej kategorii produktów wymienionych w kategorii „Nazwa produktu”, są równe całkowitej otrzymanej kwocie zgłoszonej w kolumnie 010.</p>
040	<p>Średni ważony pierwotny termin zapadalności</p> <p>W odniesieniu do kwoty otrzymanego finansowania zgłoszonej w kolumnie 010, w ramach kategorii produktów wymienionych w kolumnie „Nazwa produktu”, w kolumnie 040 zgłasza się średni ważony pierwotny termin zapadalności (w dniach) dla tego finansowania.</p> <p>Średni ważony pierwotny termin zapadalności jest średnim pierwotnym terminem zapadalności (w dniach) finansowania otrzymanego od wszystkich poszczególnych kontrahentów w wyniku emisji określonego produktu w stosunku do całkowitego finansowania otrzymanego z emisji tego produktu.</p> <p>Na przykład:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 mld EUR otrzymane od kontrahenta A w wyniku emisji produktu X z pierwotnym terminem zapadalności wynoszącym 180 dni. 0,5 mld EUR otrzymane od kontrahenta B w wyniku emisji produktu X z pierwotnym terminem zapadalności wynoszącym 360 dni. <p>Średni ważony pierwotny termin zapadalności = $(1 \text{ mld EUR}/1,5 \text{ mld EUR}) * 180 \text{ dni} + (0,5 \text{ mld EUR}/1,5 \text{ mld EUR}) * 360 \text{ dni}$</p> <p>Średni ważony pierwotny termin zapadalności = 240 dni</p>
050	<p>Średni ważony rezydualny termin zapadalności</p> <p>W odniesieniu do kwoty otrzymanego finansowania zgłoszonej w kolumnie 010, w ramach kategorii produktów wymienionych w kolumnie „Nazwa produktu”, w kolumnie 050 zgłasza się średni ważony rezydualny termin zapadalności (w dniach) dla tego finansowania.</p> <p>Średni ważony rezydualny termin zapadalności jest średnim rezydualnym terminem zapadalności (w dniach) finansowania otrzymanego od wszystkich poszczególnych kontrahentów w wyniku emisji określonego produktu w stosunku do całkowitego finansowania otrzymanego z emisji tego produktu.</p> <p>Na przykład:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 mld EUR otrzymane od kontrahenta A w wyniku emisji produktu X z rezydualnym terminem zapadalności wynoszącym 60 dni. 0,5 mld EUR otrzymane od kontrahenta B w wyniku emisji produktu X z rezydualnym terminem zapadalności wynoszącym 180 dni. <p>Średni ważony rezydualny termin zapadalności = $(1 \text{ mld EUR}/1,5 \text{ mld EUR}) * 60 \text{ dni} + (0,5 \text{ mld EUR}/1,5 \text{ mld EUR}) * 180 \text{ dni}$</p> <p>Średni ważony rezydualny termin zapadalności = 100 dni</p>

▼ **M4**

1.4. Ceny za różne okresy finansowania (C 69.00)

1. Celem tego wzoru jest gromadzenie informacji o średnim wolumenie transakcji i cenach płaconych przez instytucje za finansowanie z następującymi terminami zapadalności:

- a) overnight (kolumny 010 i 020)
- b) 1 tydzień (kolumny 030 i 040)
- c) 1 miesiąc (kolumny 050 i 060)
- d) 3 miesiące (kolumny 070 i 080)
- e) 6 miesięcy (kolumny 090 i 100)
- f) 1 rok (kolumny 110 i 120)
- g) 2 lata (kolumny 130 i 140)
- h) 5 lat (kolumny 150 i 160)
- i) 10 lat (kolumny 170 i 180)

2. Na potrzeby ustalenia terminu zapadalności otrzymanego finansowania instytucje pomijają okres między datą zawarcia transakcji a datą rozliczenia, na przykład trzymiesięczne zobowiązanie rozliczone w ciągu dwóch tygodni zostaje zgłoszone z terminem zapadalności wynoszącym 3 miesiące (kolumny 070 i 080).

3. Spread zgłaszany w lewej kolumnie każdego przedziału czasowego jest określany w jeden z następujących sposobów:

- 1. spread do zapłaty przez przedsiębiorstwo z tytułu zobowiązań nieprzekraczających jednego roku, jeżeli byłyby one przedmiotem wymiany według referencyjnego wskaźnika overnight dla odpowiedniej waluty nie później niż do końca dnia roboczego w dniu transakcji;
- 2. spread do zapłaty przez przedsiębiorstwo w momencie emisji z tytułu zobowiązań przekraczających jeden rok, jeżeli byłyby one przedmiotem wymiany według właściwej referencyjnej stopy zmiennej dla odpowiedniej waluty, którą jest trzymiesięczny EURIBOR dla EUR bądź LIBOR dla GBP i USD, nie później niż do końca dnia roboczego w dniu transakcji.

4. Spread jest zgłaszany w punktach bazowych i obliczany jako średnia ważona. Na przykład:

- 1. 1 mld EUR finansowania otrzymanego od lub zaoferowanego przez kontrahenta A ze spreadem 200 punktów bazowych powyżej obowiązującej stopy EURIBOR.
- 2. 0,5 mld EUR finansowania otrzymanego od lub zaoferowanego przez kontrahenta B ze spreadem 150 punktów bazowych powyżej obowiązującej stopy EURIBOR.

Średni ważony spread = (1 mld EUR/1,5 mld EUR) * 200 punktów bazowych + (0,5 mld EUR/1,5 mld EUR) * 150 punktów bazowych

Średni ważony spread = 183 punkty bazowe

5. Na potrzeby obliczenia średniego spreadu przypadającego do zapłaty instytucje obliczają całkowity koszt w walucie emisji, pomijając swap walutowy, ale uwzględniają wszelkie premie lub dyskonta oraz opłaty do zapłaty lub otrzymania, przy czym okres teoretycznego lub rzeczywistego swapa stóp procentowych ma odpowiadać okresowi zobowiązania. Spread jest równy stopie zobowiązania pomniejszonej o stopę swap.

▼ **M4**

6. Kwota netto otrzymanego finansowania w odniesieniu do kategorii finansowania wymienionych w kolumnie „Pozycja” jest zgłaszana w kolumnie „Wolumen” odpowiedniego przedziału czasowego. Na przykład w przypadku finansowania określonego w pkt 4 powyżej, kwota ta wynosiłaby 1 500 000 EUR.
7. W przypadku braku danych do zgłoszenia, kolumny spread i wolumen pozostają puste.
8. Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy:

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
010	<p>1 Finansowanie razem</p> <p>Całkowity wolumen i średni ważony spread łącznego otrzymanego finansowania w odniesieniu do następujących okresów:</p> <p>a) overnight (kolumny 010 i 020)</p> <p>b) 1 tydzień (kolumny 030 i 040)</p> <p>c) 1 miesiąc (kolumny 050 i 060)</p> <p>d) 3 miesiące (kolumny 070 i 080)</p> <p>e) 6 miesięcy (kolumny 090 i 100)</p> <p>f) 1 rok (kolumny 110 i 120)</p> <p>g) 2 lata (kolumny 130 i 140)</p> <p>h) 5 lat (kolumny 150 i 160)</p> <p>i) 10 lat (kolumny 170 i 180)</p>
020	<p>1.1 w tym: depozyty detaliczne</p> <p>W ramach całkowitego finansowania zgłoszonego w pozycji 1 całkowity wolumen i średni ważony spread otrzymanych depozytów detalicznych.</p>
030	<p>1.2 w tym: niezabezpieczone depozyty hurtowe</p> <p>W ramach całkowitego finansowania zgłoszonego w pozycji 1 całkowity wolumen i średni ważony spread otrzymanych niezabezpieczonych depozytów hurtowych.</p>
040	<p>1.3 w tym: finansowanie zabezpieczone</p> <p>W ramach całkowitego finansowania zgłoszonego w pozycji 1 całkowity wolumen i średni ważony spread otrzymanego finansowania zabezpieczonego.</p>
050	<p>1.4 w tym: niezabezpieczone uprzywilejowane papiery wartościowe</p> <p>W ramach całkowitego finansowania zgłoszonego w pozycji 1 całkowity wolumen i średni ważony spread niezabezpieczonych uprzywilejowanych papierów wartościowych.</p>
060	<p>1.5 w tym: obligacje zabezpieczone</p> <p>W ramach całkowitego finansowania zgłoszonego w pozycji 1 całkowity wolumen i średni ważony spread wszystkich emisji obligacji zabezpieczonych obciążających aktywa własne instytucji.</p>
070	<p>1.6 w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami, w tym ABCP</p> <p>W ramach całkowitego finansowania zgłoszonego w pozycji 1 całkowity wolumen i średni ważony spread papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami, w tym papierów dłużnych przedsiębiorstw zabezpieczonych aktywami.</p>

▼ **M4**

1.5. Prolongowanie finansowania (C 70.00)

1. Celem tego formularza jest gromadzenie informacji o wolumenie zapadających środków finansowych oraz nowego otrzymanego finansowania, tj. o codziennym „prolongowaniu finansowania” w perspektywie miesiąca.
2. Instytucje zgłaszają finansowanie, które staje się zapadalne, w następujących przedziałach czasowych:
 - a) overnight (kolumny od 010 do 040)
 - b) między 1 dniem a 1 tygodniem (kolumny od 050 do 080)
 - c) między 1 tygodniem a 2 tygodniami (kolumny od 090 do 120)
 - d) między 2 tygodniami a 1 miesiącem (kolumny od 130 do 160)
 - e) między 1 miesiącem a 3 miesiącami (kolumny od 170 do 200)
 - f) między 3 miesiącami a 6 miesiącami (kolumny od 210 do 240)
 - g) zapadające po więcej niż 6 miesiącach (kolumny od 250 do 280)
3. W przypadku każdego przedziału czasowego opisanego w pkt 2, kwota zapadająca jest zgłaszana w lewej kolumnie, kwota środków prolongowanych jest zgłaszana w kolumnie „Prolongowane”, nowo pozyskane środki finansowe są zgłaszane w kolumnie „Nowe środki”, a różnica netto (tj. nowe środki + prolongowane – zapadające) jest zgłaszana w prawej kolumnie.
4. Całkowite przepływy środków pieniężnych netto są zgłaszane w kolumnie 290 i są równe sumie wszystkich kolumn „netto” (tj. 040 + 080 + 120 + 160 + 200 + 240 + 280).
5. Średni termin finansowania (w dniach) w odniesieniu do środków zapadających jest zgłaszany w kolumnie 300.
6. Średni termin finansowania (w dniach) w odniesieniu do środków prolongowanych jest zgłaszany w kolumnie 310.
7. Średni termin finansowania (w dniach) w odniesieniu do nowych środków jest zgłaszany w kolumnie 320.
8. Średni termin finansowania (w dniach) w odniesieniu do ogólnego profilu finansowania jest zgłaszany w kolumnie 330.
9. Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy:

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
010 do 040	<p>overnight</p> <p>Całkowita kwota środków zapadających w terminie wynoszącym jeden dzień jest zgłaszana w kolumnie 010 w wierszach 1.1-1.31. W przypadku miesięcy, w których jest mniej niż 31 dni, niemające zastosowania wiersze należy pozostawić puste.</p> <p>Całkowita kwota środków prolongowanych na jeden dzień jest zgłaszana w kolumnie 020 w wierszach 1.1-1.31.</p> <p>Całkowita kwota nowego finansowania pozyskanego na jeden dzień jest zgłaszana w kolumnie 030 dla pozycji 1.1-1.31.</p> <p>Różnica netto między nowo uzyskanym i prolongowanym finansowaniem uzyskanym na jeden dzień a finansowaniem z terminem zapadalności wynoszącym jeden dzień jest zgłaszana w kolumnie 040 dla pozycji 1.1-1.31.</p>

▼ **M4**

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
050 do 080	<p>> 1 dzień ≤ 7 dni</p> <p>Całkowita kwota finansowania z terminem zapadalności ponad jeden dzień i nie więcej niż jeden tydzień jest zgłaszana w kolumnie 050 dla pozycji 1.1-1.31. W przypadku miesięcy, w których jest mniej niż 31 dni, niemające zastosowania wiersze należy pozostawić puste.</p> <p>Całkowita kwota środków prolongowanych na jeden dzień jest zgłaszana w kolumnie 060 w wierszach 1.1-1.31.</p> <p>Całkowita kwota nowego finansowania pozyskanego na ponad jeden dzień i nie więcej niż na jeden tydzień jest zgłaszana w kolumnie 070 dla pozycji 1.1-1.31.</p> <p>Różnica netto między nowo uzyskanym i prolongowanym finansowaniem a finansowaniem zapadającym jest zgłaszana w kolumnie 080 dla pozycji 1.1-1.31.</p>
090 do 120	<p>> 7 dni ≤ 14 dni</p> <p>Całkowita kwota finansowania z terminem zapadalności ponad jeden tydzień i nie więcej niż dwa tygodnie jest zgłaszana w kolumnie 090 dla pozycji 1.1-1.31. W przypadku miesięcy, w których jest mniej niż 31 dni, niemające zastosowania wiersze należy pozostawić puste.</p> <p>Całkowita kwota środków prolongowanych na jeden dzień jest zgłaszana w kolumnie 100 w wierszach 1.1-1.31.</p> <p>Całkowita kwota nowego finansowania pozyskanego na ponad jeden tydzień i nie więcej niż na dwa tygodnie jest zgłaszana w kolumnie 110 dla pozycji 1.1-1.31.</p> <p>Różnica netto między nowo uzyskanym i prolongowanym finansowaniem a finansowaniem zapadającym jest zgłaszana w kolumnie 120 dla pozycji 1.1-1.31.</p>
130 do 160	<p>> 14 dni ≤ 1 miesiąc</p> <p>Całkowita kwota finansowania z terminem zapadalności ponad dwa tygodnie i nie więcej niż jeden miesiąc jest zgłaszana w kolumnie 130 dla pozycji 1.1-1.31. W przypadku miesięcy, w których jest mniej niż 31 dni, niemające zastosowania wiersze należy pozostawić puste.</p> <p>Całkowita kwota środków prolongowanych na jeden dzień jest zgłaszana w kolumnie 140 w wierszach 1.1-1.31.</p> <p>Całkowita kwota nowego finansowania pozyskanego na ponad dwa tygodnie i nie więcej niż na jeden miesiąc jest zgłaszana w kolumnie 150 dla pozycji 1.1-1.31.</p> <p>Różnica netto między nowo uzyskanym i prolongowanym finansowaniem a finansowaniem zapadającym jest zgłaszana w kolumnie 160 dla pozycji 1.1-1.31.</p>
170 do 200	<p>> 1 miesiąc ≤ 3 miesiące</p> <p>Całkowita kwota finansowania z terminem zapadalności od jednego miesiąca do trzech miesięcy jest zgłaszana w kolumnie 170 dla pozycji 1.1-1.31. W przypadku miesięcy, w których jest mniej niż 31 dni, niemające zastosowania wiersze należy pozostawić puste.</p> <p>Całkowita kwota środków prolongowanych na jeden dzień jest zgłaszana w kolumnie 180 w wierszach 1.1-1.31.</p> <p>Całkowita kwota nowego finansowania pozyskanego na okres od jednego miesiąca do trzech miesięcy jest zgłaszana w kolumnie 190 dla pozycji 1.1-1.31.</p> <p>Różnica netto między nowo uzyskanym i prolongowanym finansowaniem a finansowaniem zapadającym jest zgłaszana w kolumnie 200 dla pozycji 1.1-1.31.</p>

▼ M4

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
210 do 240	<p>> 3 miesiące ≤ 6 miesięcy</p> <p>Całkowita kwota finansowania z terminem zapadalności od trzech miesięcy do sześciu miesięcy jest zgłaszana w kolumnie 210 dla pozycji 1.1-1.31. W przypadku miesięcy, w których jest mniej niż 31 dni, niemające zastosowania wiersze należy pozostawić puste.</p> <p>Całkowita kwota środków prolongowanych na jeden dzień jest zgłaszana w kolumnie 220 w wierszach 1.1-1.31.</p> <p>Całkowita kwota nowego finansowania pozyskanego na okres od trzech miesięcy do sześciu miesięcy jest zgłaszana w kolumnie 230 dla pozycji 1.1-1.31.</p> <p>Różnica netto między nowo uzyskanym i prolongowanym finansowaniem a finansowaniem zapadającym jest zgłaszana w kolumnie 240 dla pozycji 1.1-1.31.</p>
250 do 280	<p>> 6 miesięcy</p> <p>Całkowita kwota finansowania z terminem zapadalności ponad sześć miesięcy jest zgłaszana w kolumnie 250 dla pozycji 1.1-1.31. W przypadku miesięcy, w których jest mniej niż 31 dni, niemające zastosowania wiersze należy pozostawić puste.</p> <p>Całkowita kwota środków prolongowanych na jeden dzień jest zgłaszana w kolumnie 260 w wierszach 1.1-1.31.</p> <p>Całkowita kwota nowego finansowania pozyskanego na okres ponad sześciu miesięcy jest zgłaszana w kolumnie 270 dla pozycji 1.1-1.31.</p> <p>Różnica netto między nowo uzyskanym i prolongowanym finansowaniem a finansowaniem zapadającym jest zgłaszana w kolumnie 280 dla pozycji 1.1-1.31.</p>
290	<p>Całkowite przepływy środków pieniężnych netto</p> <p>Całkowite przepływy środków pieniężnych netto równe sumie wszystkich kolumn „Netto” (tj. 040 + 080 + 120 + 160 + 200 + 240 + 280) są zgłaszane w kolumnie 290.</p>
300 do 330	<p>Średni termin (w dniach)</p> <p>Średni ważony termin (w dniach) wszystkich zapadających środków finansowych jest zgłaszany w kolumnie 300. Średni ważony termin (w dniach) wszystkich prolongowanych środków finansowych jest zgłaszany w kolumnie 310, średni ważony termin (w dniach) wszystkich nowych środków finansowych jest zgłaszany w kolumnie 320, a średni ważony termin (w dniach) dla ogólnego profilu finansowania jest zgłaszany w kolumnie 330.</p>

DODATKOWE WSKAŹNIKI MONITOROWANIA PLYNNOŚCI ZGODNIE Z ART. 415 UST. 3 LIT. b) ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013

WZORY ALMM		
Numer wzoru	Kod wzoru	Oznaczenie wzoru / grupy wzorów
		WZORY DOTYCZĄCE KONCENTRACJI ZDOLNOŚCI RÓWNOWAŻENIA PLYNNOŚCI
71	C 71.00	KONCENTRACJA ZDOLNOŚCI RÓWNOWAŻENIA PLYNNOŚCI WEDŁUG EMITENTA/KONTRAHENTA

C 71.00 – KONCENTRACJA ZDOLNOŚCI RÓWNOWAŻENIA PLYNNOŚCI WEDŁUG EMITENTA/KONTRAHENTA

Oś „z” Waluty razem, waluty znaczące

Koncentracja zdolności równoważenia płynności według emitenta/kontrahenta										
		Nazwa emitenta/kontrahenta	Kod LEI	Sektor emitenta/kontrahenta	Siedziba emitenta/kontrahenta	Rodzaj produktu	Waluta	Stopień jakości kredytowej	Wycena według wartości rynkowej / wartość nominalna	Wartość zabezpieczenia uznawanego przez bank centralny
Wiersz	ID	010	020	030	040	050	060	070	080	090
010	1. 10 NAJWIĘKSZYCH EMITENTÓW/ KONTRAHENTÓW									
020	1,01									
030	1,02									
040	1,03									

Koncentracja zdolności równoważenia płynności według emitenta/kontrahenta										
		Nazwa emitenta/kontrahenta	Kod LEI	Sektor emitenta/kontrahenta	Siedziba emitenta/kontrahenta	Rodzaj produktu	Waluta	Stopień jakości kredytowej	Wycena według wartości rynkowej / wartość nominalna	Wartość zabezpieczenia uznawanego przez bank centralny
Wiersz	ID	010	020	030	040	050	060	070	080	090
050	1,04									
060	1,05									
070	1,06									
080	1,07									
090	1,08									
100	1,09									
110	1,10									
120	2. WSZYSTKIE POZOSTAŁE POZYCJE WYKORZYSTANE JAKO ZDOLNOŚĆ RÓWNOWAŻENIA PŁYNNOCI									

▼ **M4***ZALĄCZNIK XXI***INSTRUKCJE WYPEŁNIANIA FORMULARZA DOTYCZĄCEGO
KONCENTRACJI ZDOLNOŚCI RÓWNOWAŻENIA PŁYNNOŚCI
C 71.00) UJĘTEGO W ZALĄCZNIKU XXII***Koncentracja zdolności równoważenia płynności według emitenta/kontrahenta
(CCC) (C 71.00)*

Formularz ten służy zebraniu informacji o koncentracji zdolności równoważenia płynności instytucji sprawozdającej w odniesieniu do dziesięciu największych posiadanych pakietów aktywów lub instrumentów płynnościowych przyznanych instytucji w tym celu. Zdolność równoważenia płynności oznacza zasoby nieobciążonych aktywów lub innych źródeł finansowania, które są prawnie i praktycznie dostępne dla instytucji w dniu sprawozdawczym w celu pokrycia ewentualnych luk finansowania. Należy zgłosić jedynie wpływy i wpływy wynikające z umów istniejących w dniu sprawozdawczym.

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
010	<p>Nazwa emitenta/kontrahenta</p> <p>Nazwy dziesięciu największych emitentów/kontrahentów nieobciążonych aktywów lub niewykorzystanych instrumentów płynnościowych przyznanych instytucji zgłasza się w kolumnie 010 w kolejności od największego do najmniejszego. Pozycję największą należy zapisać w pkt 1.01, pozycję drugą pod względem wielkości w pkt 1.02 i tak dalej.</p> <p>Zgłoszona nazwa emitenta/kontrahenta jest nazwą prawną przedsiębiorstwa, które wyemitowało aktywa lub przyznało instrument płynnościowy, obejmującą oznaczenie rodzaju przedsiębiorstwa, na przykład SA („Société anonyme” we Francji), Plc. („public limited company” w Zjednoczonym Królestwie) lub AG („Aktiengesellschaft” w Niemczech) itp.</p>
020	<p>Kod LEI</p> <p>Identyfikator podmiotu prawnego kontrahenta.</p>
030	<p>Sektor emitenta/kontrahenta</p> <p>Każdemu kontrahentowi należy przypisać jeden sektor zgodnie z klasyfikacją sektorów gospodarczych FINREP:</p> <p>(i) banki centralne; (ii) sektor instytucji rządowych i samorządowych; (iii) instytucje kredytowe; (iv) inne instytucje finansowe; (v) przedsiębiorstwa niefinansowe; (vi) gospodarstwa domowe.</p> <p>W przypadku grup powiązanych klientów nie zgłasza się żadnego sektora.</p>
040	<p>Siedziba emitenta/kontrahenta</p> <p>Należy wykorzystać kod ISO 3166-1-alpha-2 kraju założenia kontrahenta (w tym kody pseudo-ISO dla organizacji międzynarodowych <u>dostępne w ostatnim wydaniu „Vademecum bilansu płatności” publikowanego przez Eurostat</u>).</p> <p>W przypadku grup powiązanych klientów nie zgłasza się żadnego kraju.</p>
050	<p>Rodzaj produktu</p> <p>Każdemu emitentowi/kontrahentowi zgłoszonemu w kolumnie 010 należy przypisać rodzaj produktu odpowiadający produktowi, w ramach którego posiada on dane aktywa lub otrzymał dostępny instrument wsparcia płynności, przy użyciu następujących kodów zaznaczonych pogrubioną czcionką:</p> <p>SrB (Senior Bond – obligacja uprzywilejowana)</p> <p>SubB (Subordinated Bond – obligacja podporządkowana)</p> <p>CP (Commercial Paper – papier komercyjny)</p> <p>CB (Covered Bonds – obligacje zabezpieczone)</p>

▼ **M4**

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
	<p>US (UCITS security – papier wartościowy UCITS, tj. instrument finansowy stanowiący udział w przedsiębiorstwie zbiorowego inwestowania w zbywalne papiery wartościowe (UCITS) lub papier wartościowy wyemitowany przez UCITS)</p> <p>ABS (Asset Backed Security – papier wartościowy zabezpieczony aktywami)</p> <p>CrCI (Credit Claim – należność kredytowa)</p> <p>Eq (Equity listed on a recognized exchange, not self-issued or issued by a financial institution – papier kapitałowy notowany na uznanej giełdzie, z wyłączeniem emisji własnych oraz emisji przeprowadzonych przez instytucję finansową)</p> <p>Gold (złoto)</p> <p>LiqL (Undrawn committed liquidity line granted to the institution – niewykorzystany instrument płynnościowy przyznany instytucji)</p> <p>OPT (Other product type – inne)</p>
060	<p>Waluta</p> <p>Emitentowi/kontrahentowi zgłoszonemu w kolumnie 010 należy przypisać w kolumnie 060 kod ISO waluty odpowiadający walucie otrzymanych aktywów lub niewykorzystanych instrumentów płynnościowych przyznanych instytucji. Należy zgłaszać trzyliterowy kod jednostki waluty zgodny z normą ISO 4217.</p>
070	<p>Stopień jakości kredytowej</p> <p>Emitentowi/kontrahentowi zgłoszonemu w kolumnie 010 należy przypisać odpowiedni stopień jakości kredytowej zgodnie z rozporządzeniem 575/2013.</p>
080	<p>Wycena według wartości rynkowej/wartość nominalna</p> <p>Wartość rynkowa lub wartość godziwa aktywów lub, w odpowiednich przypadkach, wartość nominalna niewykorzystanych instrumentów płynnościowych przyznanych instytucji.</p>
090	<p>Wartość zabezpieczenia uznawanego przez bank centralny</p> <p>Wartość zabezpieczenia zgodnie z przepisami banku centralnego dotyczącymi operacji kredytowo-depozytowych w odniesieniu do konkretnych aktywów, jeżeli są one wykorzystywane jako zabezpieczenie kredytu otrzymanego z banku centralnego.</p> <p>W przypadku aktywów denominowanych w walucie ujętej w wykonawczym standardzie technicznym wydanym zgodnie z art. 416 ust. 5 rozporządzenia 575/2013 jako waluta, w przypadku której możliwość uznawania aktywów jako zabezpieczenie przez bank centralny jest zdefiniowana bardzo wąsko, instytucje pozostawiają to pole niewypełnione.</p>

▼ M5

▼ C2

▼ M5

ZALĄCZNIK XXIV

SPRAWOZDAWCZOŚĆ W ZAKRESIE PLYNNOŚCI

WZORY DOTYCZĄCE PLYNNOŚCI		
Numer wzoru	Kod wzoru	Nazwa wzoru / grupy wzorów
WZORY DOTYCZĄCE WYMOGU POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO		
		CZĘŚĆ I – AKTYWA PLYNNE
72	C 72.00	POKRYCIE WYPŁYWÓW NETTO – AKTYWA PLYNNE
		CZĘŚĆ II – WYPŁYWY
73	C 73.00	POKRYCIE WYPŁYWÓW NETTO – WYPŁYWY
		CZĘŚĆ III – WPLYWY
74	C 74.00	POKRYCIE WYPŁYWÓW NETTO – WPLYWY
		CZĘŚĆ IV – TRANSAKCJE ZABEZPIECZAJĄCE SWAP
75	C 75.00	POKRYCIE WYPŁYWÓW NETTO – TRANSAKCJE ZABEZPIECZAJĄCE SWAP
		CZĘŚĆ V – OBLICZENIA
76	C 76.00	POKRYCIE WYPŁYWÓW NETTO – OBLICZENIA

C 72.00 – POKRYCIE WYPŁYWÓW NETTO – AKTYWA PŁYNNE

Waluta

Wiersz	ID	Pozycja	Kwota / wartość rynkowa	Waga standardowa	Mająca zastosowanie waga	Wartość zgodnie z art. 9
			010	020	030	040
010	1	CAŁKOWITE NIESKORYGOWANE AKTYWA PŁYNNE				
020	1.1	Całkowite nieskorygowane aktywa poziomu 1				
030	1.1.1	Całkowite nieskorygowane aktywa POZIOMU 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością				
040	1.1.1.1	Monety i banknoty		1,00		
050	1.1.1.2	Podlegające wycofaniu rezerwy w banku centralnym		1,00		
060	1.1.1.3	Aktywa stanowiące ekspozycje wobec banków centralnych		1,00		
070	1.1.1.4	Aktywa stanowiące ekspozycje wobec rządów centralnych		1,00		
080	1.1.1.5	Aktywa stanowiące ekspozycje wobec samorządów regionalnych / władz lokalnych		1,00		
090	1.1.1.6	Aktywa stanowiące ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego		1,00		
100	1.1.1.7	Możliwe do uznania aktywa stanowiące ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych w walucie krajowej i obcej		1,00		
110	1.1.1.8	Aktywa stanowiące ekspozycje wobec instytucji kredytowej (objęte ochroną przez rząd państwa członkowskiego, wierzyciela uprzywilejowanego)		1,00		

▼ M5

Wiersz	ID	Pozycja	Kwota / wartość rynkowa	Waga standardowa	Mająca zastosowanie waga	Wartość zgodnie z art. 9
			010	020	030	040
120	1.1.1.9	Aktywa stanowiące ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju i organizacji międzynarodowych		1,00		
130	1.1.1.10	Kwalifikujące się udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania: instrument bazowy stanowią monety/banknoty lub ekspozycja wobec banków centralnych		1,00		
140	1.1.1.11	Kwalifikujące się udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania: instrument bazowy stanowią aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością		0,95		
150	1.1.1.12	Alternatywne podejścia w zakresie płynności: instrumenty kredytowe od banków centralnych		1,00		
160	1.1.1.13	Instytucje centralne: aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością, które deponująca instytucja kredytowa uznaje za aktywa płynne				
170	1.1.1.14	Alternatywne podejścia w zakresie płynności: aktywa poziomu 2A rozpoznawane jako aktywa poziomu 1		0,80		
180	1.1.2	Całkowite nieskorygowane obligacje zabezpieczone POZIOMU 1 charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością				
190	1.1.2.1	Obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością		0,93		
200	1.1.2.2	Kwalifikujące się udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania: instrument bazowy stanowią obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością		0,88		

▼ M5

Wiersz	ID	Pozycja	Kwota / wartość rynkowa	Waga standardowa	Mająca zastosowanie waga	Wartość zgodnie z art. 9
			010	020	030	040
210	1.1.2.3	Instytucje centralne: obligacje zabezpieczone poziom 1 charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością, które deponująca instytucja kredytowa uznaje za aktywa płynne				
220	1.2	Całkowite nieskorygowane aktywa poziomu 2				
230	1.2.1	Całkowite nieskorygowane aktywa POZIOMU 2A				
240	1.2.1.1	Aktywa stanowiące ekspozycje wobec samorządów regionalnych / władz lokalnych lub podmiotów sektora publicznego (aktywa państwa członkowskiego, waga ryzyka równa 20 %)		0,85		
250	1.2.1.2	Aktywa stanowiące ekspozycje wobec banku centralnego lub rządu centralnego / samorządów regionalnych lub władz lokalnych lub podmiotów sektora publicznego (aktywa państwa trzeciego, waga ryzyka równa 20 %)		0,85		
260	1.2.1.3	Obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością (CQS2)		0,85		
270	1.2.1.4	Obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością (państwa trzeciego, CQS1)		0,85		
280	1.2.1.5	Papiery dłużne przedsiębiorstw (CQS 1)		0,85		
290	1.2.1.6	Kwalifikujące się udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania: instrument bazowy stanowią aktywa poziomu 2A		0,80		
300	1.2.1.7	Instytucje centralne: aktywa poziomu 2A, które deponująca instytucja kredytowa uznaje za aktywa płynne				

▼ M5

Wiersz	ID	Pozycja	Kwota / wartość rynkowa	Waga standardowa	Mająca zastosowanie waga	Wartość zgodnie z art. 9
			010	020	030	040
310	1.2.2	Całkowite nieskorygowane aktywa POZIOMU 2B				
320	1.2.2.1	Papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne, CQS1)		0,75		
330	1.2.2.2	Papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na zakup samochodów, CQS1)		0,75		
340	1.2.2.3	Obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością (waga ryzyka równa 35 % lub niższa)		0,70		
350	1.2.2.4	Papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)		0,65		
360	1.2.2.5	Papiery dłużne przedsiębiorstw (CQS2/3)		0,50		
370	1.2.2.6	Papiery dłużne przedsiębiorstw – aktywa nieoprocentowane (będące w posiadaniu instytucji kredytowych ze względów religijnych) (CQS1/2/3)		0,50		
380	1.2.2.7	Akcje (główny indeks giełdowy)		0,50		
390	1.2.2.8	Aktywa nieoprocentowane (będące w posiadaniu instytucji kredytowych ze względów religijnych) (CQS 3–5)		0,50		
400	1.2.2.9	Instrumenty wsparcia płynności o ograniczonym zastosowaniu przyznane przez banki centralne		1,00		
410	1.2.2.10	Kwalifikujące się udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania: instrument bazowy stanowią papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredytami na nieruchomości mieszkalne lub kredytami na zakup samochodów, CQS1)		0,70		

▼ M5

Wiersz	ID	Pozycja	Kwota / wartość rynkowa	Waga standardowa	Mająca zastosowanie waga	Wartość zgodnie z art. 9
			010	020	030	040
420	1.2.2.11	Kwalifikujące się udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania: instrument bazowy stanowią obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością (waga ryzyka równa 35 % lub niższa)		0,65		
430	1.2.2.12	Kwalifikujące się udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania: instrument bazowy stanowią papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)		0,60		
440	1.2.2.13	Kwalifikujące się udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania: instrument bazowy stanowią papiery dłużne przedsiębiorstw (CQS2/3), akcje (główny indeks giełdowy) lub aktywa nieoprocentowane (będące w posiadaniu instytucji kredytowych ze względów religijnych) (CQS3–5)		0,45		
450	1.2.2.14	Depozyty członka sieci zdeponowane w instytucji centralnej (brak obowiązkowego inwestowania w aktywa płynne)		0,75		
460	1.2.2.15	Środki na finansowanie płynności od instytucji centralnej dostępne dla członka sieci (niezabezpieczone aktywami płynnymi określonego poziomu lub kategorii)		0,75		
470	1.2.2.16	Instytucje centralne: aktywa poziomu 2B, które deponująca instytucja kredytowa uznaje za aktywa płynne				
POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE						
480	2	Alternatywne podejścia w zakresie płynności: dodatkowe aktywa poziomu 1/2A/2B uwzględnione z uwagi na fakt, że zgodność waluty nie ma zastosowania przy alternatywnym podejściu w zakresie płynności				

▼ M5

Wiersz	ID	Pozycja	Kwota / wartość rynkowa	Waga standardowa	Mająca zastosowanie waga	Wartość zgodnie z art. 9
			010	020	030	040
490	3	Depozyty członka sieci zdeponowane w instytucji centralnej (obowiązkowa inwestycja w aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością)				
500	4	Depozyty członka sieci zdeponowane w instytucji centralnej (obowiązkowa inwestycja w aktywa poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością)				
510	5	Depozyty członka sieci zdeponowane w instytucji centralnej (obowiązkowa inwestycja w aktywa poziomu 2A)				
520	6	Depozyty członka sieci zdeponowane w instytucji centralnej (obowiązkowa inwestycja w aktywa poziomu 2B)				
530	7	Korekty zastosowane w odniesieniu do aktywów z tytułu wypływów płynności netto spowodowanych wcześniejszą likwidacją zabezpieczeń				
540	8	Korekty zastosowane w odniesieniu do aktywów z tytułu wpływów płynności netto spowodowanych wcześniejszą likwidacją zabezpieczeń				
550	9	Aktywa bankowe gwarantowane i sponsorowane przez państwo członkowskie, które podlegają zasadzie praw nabytych				
560	10	Podlegające przepisowi przejściowemu sponsorowane przez państwo członkowskie agencje zarządzania aktywami o obniżonej jakości				
570	11	Podlegające przepisowi przejściowemu sekurytyzacje zabezpieczone kredytami na nieruchomości mieszkalne				

▼ **M5**

Wiersz	ID	Pozycja	Kwota / wartość rynkowa	Waga standardowa	Mająca zastosowanie waga	Wartość zgodnie z art. 9
			010	020	030	040
580	12	Aktywa poziomu 1/2A/2B wyłączone ze względu na niedopasowanie walutowe				
590	13	Aktywa poziomu 1/2A/2B wyłączone ze względów operacyjnych, z wyjątkiem powodów związanych z niedopasowaniem walutowym				
600	14	Aktywa nieoprocentowane poziomu 1 (będące w posiadaniu instytucji kredytowych ze względów religijnych)				
610	15	Aktywa nieoprocentowane poziomu 2A (będące w posiadaniu instytucji kredytowych ze względów religijnych)				

C 73.00 – POKRYCIE WYPŁYWÓW NETTO – WYPŁYWY

Waluta

			Kwota	Wartość rynkowa udzielonego zabezpieczenia	Wartość udzielonego zabezpieczenia zgodnie z art. 9	Waga standardowa	Mająca zastosowanie waga	Wypływ
Wiersz	ID	Pozycja	010	020	030	040	050	060
010	1	WYPŁYWY						
020	1.1	Wypływy z tytułu transakcji/depozytów niezabezpieczonych						
030	1.1.1	Depozyty detaliczne						
040	1.1.1.1	depozyty, w przypadku których zatwierdzono wypłatę w ciągu kolejnych 30 dni				1,00		
050	1.1.1.2	depozyty podlegające wyższemu wskaźnikowi wypływów						
060	1.1.1.2.1	kategoria 1				0.10-0.15		
070	1.1.1.2.2	kategoria 2				0.15-0.20		
080	1.1.1.3	stabilne depozyty				0,05		
090	1.1.1.4	stabilne depozyty, dla których zastosowano odstępstwo				0,03		
100	1.1.1.5	depozyty pozyskane w państwach trzecich, w których stosuje się wyższy wskaźnik wypływów						
110	1.1.1.6	inne depozyty detaliczne				0,10		
120	1.1.2	Depozyty operacyjne						
130	1.1.2.1	utrzymywane w celu skorzystania z usług rozliczeniowych, powierniczych lub zarządzania płynnością lub innych porównywalnych usług w kontekście utrwalonej relacji operacyjnej						

▼ M5

			Kwota	Wartość rynkowa udzielonego zabezpieczenia	Wartość udzielonego zabezpieczenia zgodnie z art. 9	Waga standardowa	Mająca zastosowanie waga	Wpływ
Wiersz	ID	Pozycja	010	020	030	040	050	060
140	1.1.2.1.1	objęte systemem gwarantowania depozytów				0,05		
150	1.1.2.1.2	nieobjęte systemem gwarantowania depozytów				0,25		
160	1.1.2.2	utrzymywane w kontekście instytucjonalnego systemu ochrony lub sieci współpracy						
170	1.1.2.2.1	nietraktowane jako aktywa płynne przez instytucję deponującą				0,25		
180	1.1.2.2.2	traktowane jako aktywa płynne przez deponującą instytucję kredytową				1,00		
190	1.1.2.3	utrzymywane w kontekście utrwalonej relacji operacyjnej (innego rodzaju) z klientami niefinansowymi				0,25		
200	1.1.2.4	utrzymywane w celu skorzystania z usług rozliczenia gotówkowego i usług świadczonych przez centralną instytucję kredytową w ramach sieci				0,25		
210	1.1.3	Depozyty nieoperacyjne						
220	1.1.3.1	depozyty powstałe w wyniku bankowości korespondenckiej i świadczenia usług brokerskich				1,00		
230	1.1.3.2	depozyty klientów finansowych				1,00		
240	1.1.3.3	depozyty innych klientów						
250	1.1.3.3.1	objęte systemem gwarantowania depozytów				0,20		

▼ M5

			Kwota	Wartość rynkowa udzielonego zabezpieczenia	Wartość udzielonego zabezpieczenia zgodnie z art. 9	Waga standardowa	Mająca zastosowanie waga	Wpływ
Wiersz	ID	Pozycja	010	020	030	040	050	060
260	1.1.3.3.2	nieobjęte systemem gwarantowania depozytów				0,40		
270	1.1.4	Dodatkowe wpływy						
280	1.1.4.1	zabezpieczenie inne niż zabezpieczenie aktywami poziomu 1 przekazane w odniesieniu do instrumentów pochodnych				0,20		
290	1.1.4.2	zabezpieczenie aktywami poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością, przekazane w odniesieniu do instrumentów pochodnych				0,10		
300	1.1.4.3	istotne wpływy spowodowane pogorszeniem własnej jakości kredytowej				1,00		
310	1.1.4.4	wpływ scenariusza niekorzystnych warunków rynkowych na instrumenty pochodne, transakcje finansowania oraz inne umowy						
320	1.1.4.4.1	podejście historyczne				1,00		
330	1.1.4.4.2	zaawansowane podejście do dodatkowych wpływów				1,00		
340	1.1.4.5	wpływy z tytułu instrumentów pochodnych				1,00		
350	1.1.4.6	pozycje krótkie						
360	1.1.4.6.1	objęte zabezpieczonymi transakcjami finansowania papierów wartościowych				0,00		
370	1.1.4.6.2	inne				1,00		
380	1.1.4.7	nadwyżka zabezpieczenia wymagalna na żądanie				1,00		

▼ M5

			Kwota	Wartość rynkowa udzielonego zabezpieczenia	Wartość udzielonego zabezpieczenia zgodnie z art. 9	Waga standardowa	Mająca zastosowanie waga	Wpływ
Wiersz	ID	Pozycja	010	020	030	040	050	060
390	1.1.4.8	zabezpieczenie należne kontrahentowi				1,00		
400	1.1.4.9	zabezpieczenie aktywami płynnymi zastępowalne zabezpieczeniem aktywami niepłynnymi				1,00		
410	1.1.4.10	strata środków z tytułu działań związanych z instrumentami finansowymi będącymi wynikiem sekurytyzacji						
420	1.1.4.10.1	instrumenty finansowe będące wynikiem sekurytyzacji				1,00		
430	1.1.4.10.2	instrumenty finansowania				1,00		
440	1.1.4.11	aktywa pożyczone bez zabezpieczenia				1,00		
450	1.1.4.12	wewnętrzne kompensowanie pozycji klienta				0,50		
460	1.1.5	Nieodwoływalne instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności						
470	1.1.5.1	nieodwoływalne instrumenty kredytowe przyznane						
480	1.1.5.1.1	klientom detalicznym				0,05		
490	1.1.5.1.2	klientom niefinansowym innym niż klienci detaliczni				0,10		
500	1.1.5.1.3	instytucjom kredytowym						
510	1.1.5.1.3.1	w celu finansowania kredytów preferencyjnych klientów detalicznych				0,05		

▼ M5

			Kwota	Wartość rynkowa udzielonego zabezpieczenia	Wartość udzielonego zabezpieczenia zgodnie z art. 9	Waga standardowa	Mająca zastosowanie waga	Wpływ
Wiersz	ID	Pozycja	010	020	030	040	050	060
520	1.1.5.1.3.2	w celu finansowania kredytów preferencyjnych klientów niefinansowych				0,10		
530	1.1.5.1.3.3	inne				0,40		
540	1.1.5.1.4	regulowanym instytucjom finansowym innym niż instytucje kredytowe				0,40		
550	1.1.5.1.5	w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony w przypadku objęcia preferencyjnym traktowaniem						
560	1.1.5.1.6	w ramach instytucjonalnego systemu ochrony lub sieci współpracy w przypadku traktowania jako składnik aktywów płynnych przez instytucję deponującą				0,75		
570	1.1.5.1.7	innym klientom finansowym				1,00		
580	1.1.5.2	nieodwoływalne instrumenty wsparcia płynności przyznane						
590	1.1.5.2.1	klientom detalicznym				0,05		
600	1.1.5.2.2	klientom niefinansowym innym niż klienci detaliczni				0,30		
610	1.1.5.2.3	przedsiębiorstwom inwestowania indywidualnego				0,40		
620	1.1.5.2.4	jednostkom specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji						
630	1.1.5.2.4.1	w celu zakupu aktywów innych niż papiery wartościowe od klientów niefinansowych				0,10		

▼ M5

			Kwota	Wartość rynkowa udzielonego zabezpieczenia	Wartość udzielonego zabezpieczenia zgodnie z art. 9	Waga standardowa	Mająca zastosowanie waga	Wpływ
Wiersz	ID	Pozycja	010	020	030	040	050	060
640	1.1.5.2.4.2	inne				1,00		
650	1.1.5.2.5	instytucjom kredytowym						
660	1.1.5.2.5.1	w celu finansowania kredytów preferencyjnych klientów detalicznych				0,05		
670	1.1.5.2.5.2	w celu finansowania kredytów preferencyjnych klientów niefinansowych				0,30		
680	1.1.5.2.5.3	inne				0,40		
690	1.1.5.2.6	w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony w przypadku objęcia preferencyjnym traktowaniem						
700	1.1.5.2.7	w ramach instytucjonalnego systemu ochrony lub sieci współpracy w przypadku traktowania jako składnik aktywów płynnych przez instytucję deponującą				0,75		
710	1.1.5.2.8	innym klientom finansowym				1,00		
720	1.1.6	Inne produkty i usługi						
730	1.1.6.1	inne zobowiązania pozabilansowe i zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania						
740	1.1.6.2	niewykorzystane kredyty i zaliczki udzielone kontrahentom hurtowym						
750	1.1.6.3	kredyty hipoteczne, które zostały udzielone, lecz nie zostały jeszcze uruchomione						

▼ M5

			Kwota	Wartość rynkowa udzielonego zabezpieczenia	Wartość udzielonego zabezpieczenia zgodnie z art. 9	Waga standardowa	Mająca zastosowanie waga	Wpływ
Wiersz	ID	Pozycja	010	020	030	040	050	060
760	1.1.6.4	karty kredytowe						
770	1.1.6.5	salda debetowe						
780	1.1.6.6	zaplanowane wypływy związane z odnowieniem lub przedłużeniem nowych kredytów detalicznych lub hurtowych						
790	1.1.6.6.1	nadwyżka finansowania udzielonego klientom niefinansowym						
800	1.1.6.6.1.1	nadwyżka finansowania udzielonego klientom detalicznym						
810	1.1.6.6.1.2	nadwyżka finansowania udzielonego przedsiębiorstwom niefinansowym						
820	1.1.6.6.1.3	nadwyżka finansowania udzielonego państwom, wielostronnym bankom rozwoju i podmiotom sektora publicznego						
830	1.1.6.6.1.4	nadwyżka finansowania udzielonego innym podmiotom prawnym						
840	1.1.6.6.2	inne						
850	1.1.6.7	zaplanowane zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych						
860	1.1.6.8	produkty związane z pozabilansowym finansowaniem handlu						
870	1.1.6.9	inne						
880	1.1.7	Inne zobowiązania						

▼ M5

			Kwota	Wartość rynkowa udzielonego zabezpieczenia	Wartość udzielonego zabezpieczenia zgodnie z art. 9	Waga standardowa	Mająca zastosowanie waga	Wpływ
Wiersz	ID	Pozycja	010	020	030	040	050	060
890	1.1.7.1	zobowiązania wynikające z kosztów eksploatacyjnych				0,00		
900	1.1.7.2	w postaci dłużnych papierów wartościowych, jeżeli nie są traktowane jako depozyty detaliczne				1,00		
910	1.1.7.3	inne				1,00		
920	1.2	Wpływy z tytułu zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym						
930	1.2.1	Kontrahentem jest bank centralny						
940	1.2.1.1	zabezpieczenie aktywami poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością				0,00		
950	1.2.1.2	zabezpieczenie aktywami poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością				0,00		
960	1.2.1.3	zabezpieczenie aktywami poziomu 2A				0,00		
970	1.2.1.4	zabezpieczenie aktywami poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1)				0,00		
980	1.2.1.5	aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych				0,00		
990	1.2.1.6	zabezpieczenie aktywami poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)				0,00		
1000	1.2.1.7	zabezpieczenie innymi aktywami poziomu 2B				0,00		

▼ M5

			Kwota	Wartość rynkowa udzielonego zabezpieczenia	Wartość udzielonego zabezpieczenia zgodnie z art. 9	Waga standardowa	Mająca zastosowanie waga	Wpływ
Wiersz	ID	Pozycja	010	020	030	040	050	060
1010	1.2.1.8	zabezpieczenie aktywami niepłynnymi				0,00		
1020	1.2.2	Kontrahentem nie jest bank centralny						
1030	1.2.2.1	zabezpieczenie aktywami poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością				0,00		
1040	1.2.2.2	zabezpieczenie aktywami poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością				0,07		
1050	1.2.2.3	zabezpieczenie aktywami poziomu 2A				0,15		
1060	1.2.2.4	zabezpieczenie aktywami poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1)				0,25		
1070	1.2.2.5	aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych				0,30		
1080	1.2.2.6	zabezpieczenie aktywami poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)				0,35		
1090	1.2.2.7	zabezpieczenie innymi aktywami poziomu 2B				0,50		
1100	1.2.2.8	zabezpieczenie aktywami niepłynnymi						
1110	1.2.2.8.1	kontrahentem są rządy centralne, podmioty sektora publicznego <= waga ryzyka 20 %, wielostronne banki rozwoju				0,25		

▼ M5

			Kwota	Wartość rynkowa udzielonego zabezpieczenia	Wartość udzielonego zabezpieczenia zgodnie z art. 9	Waga standardowa	Mająca zastosowanie waga	Wpływ
Wiersz	ID	Pozycja	010	020	030	040	050	060
1120	1.2.2.8.2	inny kontrahent				1,00		
1130	1.3	Wpływy razem z tytułu transakcji zabezpieczających swap						

POZYCJE UZUPELNIAJĄCE

▼ C5

1140	2	Obligacje detaliczne, których rezydualny termin zapadalności jest krótszy niż 30 dni						
1150	3	Depozyty detaliczne wyłączone z obliczania wpływów						
1160	4	Depozyty detaliczne niepoddane ocenie						
1170	5	Wpływy płynności podlegające kompensowaniu współzależnymi wpływami						
	6	Depozyty operacyjne utrzymywane w celu skorzystania z usług rozliczeniowych, powierniczych lub zarządzania płynnością lub innych porównywalnych usług w kontekście utrwalonej relacji operacyjnej						
1180	6.1	od instytucji kredytowych						
1190	6.2	od klientów finansowych innych niż instytucje kredytowe						
1200	6.3	od państw, banków centralnych, wielostronnych banków rozwoju i podmiotów sektora publicznego						
1210	6.4	od innych klientów						

▼ C5

			Kwota	Wartość rynkowa udzielonego zabezpieczenia	Wartość udzielonego zabezpieczenia zgodnie z art. 9	Waga standardowa	Mająca zastosowanie waga	Wpływ
Wiersz	ID	Pozycja	010	020	030	040	050	060
	7	Depozyty nieoperacyjne utrzymywane przez klientów finansowych i innych klientów						
1220	7.1	od instytucji kredytowych						
1230	7.2	od klientów finansowych innych niż instytucje kredytowe						
1240	7.3	od państw, banków centralnych, wielostronnych banków rozwoju i podmiotów sektora publicznego						
1250	7.4	od innych klientów						
1260	8	Zobowiązania finansowe wobec klientów niefinansowych						
1270	9	Zabezpieczenie aktywami poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością, przekazane w odniesieniu do instrumentów pochodnych						
1280	10	Monitorowanie transakcji finansowania papierów wartościowych						
	11	Wpływy wewnątrzgrupowe lub wpływy w ramach instytucjonalnego systemu ochrony						
1290	11.1	w tym: do klientów finansowych						
1300	11.2	w tym: do klientów niefinansowych						
1310	11.3	w tym: zabezpieczone						

▼ M5

▼ M5

			Kwota	Wartość rynkowa udzielonego zabezpieczenia	Wartość udzielonego zabezpieczenia zgodnie z art. 9	Waga standardowa	Mająca zastosowanie waga	Wpływ
Wiersz	ID	Pozycja	010	020	030	040	050	060
1320	11.4	w tym: instrumenty kredytowe bez preferencyjnego traktowania						
1330	11.5	w tym: instrumenty wsparcia płynności bez preferencyjnego traktowania						
1340	11.6	w tym: depozyty operacyjne						
1350	11.7	w tym: depozyty nieoperacyjne						
1360	11.8	w tym: zobowiązania w postaci dłużnych papierów wartościowych, jeżeli nie są traktowane jako depozyty detaliczne						
1370	12	Wpływy z tytułu transakcji FX						
1380	13	Wpływy w państwach trzecich – ograniczenia transferu lub waluty niewymienne						
1390	14	Dodatkowe kwoty, które muszą być utrzymywane jako rezerwa w banku centralnym						

C 74.00 – POKRYCIE WYPŁYWÓW NETTO – WPLYWY

Waluta	
--------	--

			Kwota			Wartość rynkowa otrzymanego zabezpieczenia	
			Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %	Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %	Wyłączone z ograniczenia wpływów	Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %	Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %
Wiersz	ID	Pozycja	010	020	030	040	050
010	1	WPLYWY RAZEM					
020	1.1	Wpływy z transakcji niezabezpieczonych / depozytów					
030	1.1.1	środki pieniężne należne od klientów niefinansowych (z wyjątkiem banków centralnych)					
040	1.1.1.1	środki pieniężne należne od klientów niefinansowych (z wyjątkiem banków centralnych), które nie dotyczą spłaty kwoty głównej					
050	1.1.1.2	inne środki pieniężne należne od klientów niefinansowych (z wyjątkiem banków centralnych)					
060	1.1.1.2.1	środki pieniężne należne od klientów detalicznych					
070	1.1.1.2.2	środki pieniężne należne od przedsiębiorstw niefinansowych					
080	1.1.1.2.3	środki pieniężne należne od państw, wielostronnych banków rozwoju i podmiotów sektora publicznego					
090	1.1.1.2.4	środki pieniężne należne od innych podmiotów prawnych					

Wiersz	ID	Pozycja	Wyłączone z ograniczenia wpływów	Waga standardowa	Mająca zastosowanie waga		
					Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %	Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %	Wyłączone z ograniczenia wpływów
			060	070	080	090	100
010	1	WPLYWY RAZEM					
020	1.1	Wpływy z transakcji niezabezpieczonych / depozytów					
030	1.1.1	środki pieniężne należne od klientów niefinansowych (z wyjątkiem banków centralnych)					
040	1.1.1.1	środki pieniężne należne od klientów niefinansowych (z wyjątkiem banków centralnych), które nie dotyczą spłaty kwoty głównej		1.00			
050	1.1.1.2	inne środki pieniężne należne od klientów niefinansowych (z wyjątkiem banków centralnych)					
060	1.1.1.2.1	środki pieniężne należne od klientów detalicznych		0.50			
070	1.1.1.2.2	środki pieniężne należne od przedsiębiorstw niefinansowych		0.50			
080	1.1.1.2.3	środki pieniężne należne od państw, wielostronnych banków rozwoju i podmiotów sektora publicznego		0.50			
090	1.1.1.2.4	środki pieniężne należne od innych podmiotów prawnych		0.50			

			Wartość otrzymanego zabezpieczenia obliczona zgodnie z art. 9			Wpływ		
			Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %	Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %	Wylączone z ograniczenia wpływów	Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %	Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %	Wylączone z ograniczenia wpływów
Wiersz	ID	Pozycja	110	120	130	140	150	160
010	1	WPLYWY RAZEM						
020	1.1	Wpływy z transakcji niezabezpieczonych / depozytów						
030	1.1.1	środki pieniężne należne od klientów niefinansowych (z wyjątkiem banków centralnych)						
040	1.1.1.1	środki pieniężne należne od klientów niefinansowych (z wyjątkiem banków centralnych), które nie dotyczą spłaty kwoty głównej						
050	1.1.1.2	inne środki pieniężne należne od klientów niefinansowych (z wyjątkiem banków centralnych)						
060	1.1.1.2.1	środki pieniężne należne od klientów detalicznych						
070	1.1.1.2.2	środki pieniężne należne od przedsiębiorstw niefinansowych						
080	1.1.1.2.3	środki pieniężne należne od państw, wielostronnych banków rozwoju i podmiotów sektora publicznego						
090	1.1.1.2.4	środki pieniężne należne od innych podmiotów prawnych						

			Kwota			Wartość rynkowa otrzymanego zabezpieczenia	
			Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %	Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %	Wyłączone z ograniczenia wpływów	Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %	Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %
Wiersz	ID	Pozycja	010	020	030	040	050
100	1.1.2	środki pieniężne należne od banków centralnych i klientów finansowych					
110	1.1.2.1	środki pieniężne należne od klientów finansowych klasyfikowane jako depozyty operacyjne					
120	1.1.2.1.1	środki pieniężne należne od klientów finansowych klasyfikowane jako depozyty operacyjne, jeżeli instytucja kredytowa jest w stanie ustanowić odpowiadający symetryczny wskaźnik wpływów					
130	1.1.2.1.2	środki pieniężne należne od klientów finansowych klasyfikowane jako depozyty operacyjne, jeżeli instytucja kredytowa nie jest w stanie ustanowić odpowiadającego symetrycznego wskaźnika wpływów					
140	1.1.2.2	środki pieniężne należne od banków centralnych i klientów finansowych, których nie klasyfikuje się jako depozyty operacyjne					
150	1.1.2.2.1	środki pieniężne należne od banków centralnych					
160	1.1.2.2.2	środki pieniężne należne od klientów finansowych					
170	1.1.3	wpływy odpowiadające wypływom wynikającym ze zobowiązań do udzielenia kredytu preferencyjnego, o którym mowa w art. 31 ust. 9 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61					

Wiersz	ID	Pozycja	Wyłączone z ograniczenia wpływów	Waga standardowa	Mająca zastosowanie waga		
					Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %	Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %	Wyłączone z ograniczenia wpływów
			060	070	080	090	100
100	1.1.2	środki pieniężne należne od banków centralnych i klientów finansowych					
110	1.1.2.1	środki pieniężne należne od klientów finansowych klasyfikowane jako depozyty operacyjne					
120	1.1.2.1.1	środki pieniężne należne od klientów finansowych klasyfikowane jako depozyty operacyjne, jeżeli instytucja kredytowa jest w stanie ustanowić odpowiadający symetryczny wskaźnik wpływów					
130	1.1.2.1.2	środki pieniężne należne od klientów finansowych klasyfikowane jako depozyty operacyjne, jeżeli instytucja kredytowa nie jest w stanie ustanowić odpowiadającego symetrycznego wskaźnika wpływów		0.05			
140	1.1.2.2	środki pieniężne należne od banków centralnych i klientów finansowych, których nie klasyfikuje się jako depozyty operacyjne					
150	1.1.2.2.1	środki pieniężne należne od banków centralnych		1.00			
160	1.1.2.2.2	środki pieniężne należne od klientów finansowych		1.00			
170	1.1.3	wpływy odpowiadające wypływom wynikającym ze zobowiązań do udzielenia kredytu preferencyjnego, o którym mowa w art. 31 ust. 9 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61		1.00			

			Wartość otrzymanego zabezpieczenia obliczona zgodnie z art. 9			Wpływ		
			Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %	Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %	Wylączone z ograniczenia wpływów	Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %	Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %	Wylączone z ograniczenia wpływów
Wiersz	ID	Pozycja	110	120	130	140	150	160
100	1.1.2	środki pieniężne należne od banków centralnych i klientów finansowych						
110	1.1.2.1	środki pieniężne należne od klientów finansowych klasyfikowane jako depozyty operacyjne						
120	1.1.2.1.1	środki pieniężne należne od klientów finansowych klasyfikowane jako depozyty operacyjne, jeżeli instytucja kredytowa jest w stanie ustanowić odpowiadający symetryczny wskaźnik wpływów						
130	1.1.2.1.2	środki pieniężne należne od klientów finansowych klasyfikowane jako depozyty operacyjne, jeżeli instytucja kredytowa nie jest w stanie ustanowić odpowiadającego symetrycznego wskaźnika wpływów						
140	1.1.2.2	środki pieniężne należne od banków centralnych i klientów finansowych, których nie klasyfikuje się jako depozyty operacyjne						
150	1.1.2.2.1	środki pieniężne należne od banków centralnych						
160	1.1.2.2.2	środki pieniężne należne od klientów finansowych						
170	1.1.3	wpływy odpowiadające wypływom wynikającym ze zobowiązań do udzielenia kredytu preferencyjnego, o którym mowa w art. 31 ust. 9 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61						

▼ M5

			Kwota			Wartość rynkowa otrzymanego zabezpieczenia	
			Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %	Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %	Wyłączone z ograniczenia wpływów	Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %	Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %
Wiersz	ID	Pozycja	010	020	030	040	050
180	1.1.4	środki pieniężne należne z tytułu transakcji finansowania handlu					
190	1.1.5	środki pieniężne należne z tytułu papierów wartościowych, których termin zapadalności upływa w ciągu 30 dni					
200	1.1.6	aktywa, których termin zapadalności nie został określony w umowie					
210	1.1.7	środki pieniężne należne z tytułu pozycji w instrumentach kapitałowych objętych głównym indeksem, pod warunkiem że nie są zgłoszone jako aktywa płynne					
220	1.1.8	wpływy z niewykorzystanych instrumentów kredytowych lub instrumentów wsparcia płynności i wszelkich innych zobowiązań otrzymanych od banków centralnych, pod warunkiem że nie są zgłoszone jako aktywa płynne					
230	1.1.9	wpływy z uwolnionych kwot posiadanych na oddzielnych rachunkach zgodnie z wymogami regulacyjnymi w zakresie ochrony aktywów klienta przeznaczonych do obrotu					
240	1.1.10	wpływy z tytułu instrumentów pochodnych					
250	1.1.11	wpływy z niewykorzystanych instrumentów kredytowych lub instrumentów wsparcia płynności otrzymanych od członków grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony, jeżeli właściwe organy wyraziły zgodę na stosowanie wyższego wskaźnika wpływów					
260	1.1.12	inne wpływy					

Wiersz	ID	Pozycja	Wyłączone z ograniczenia wpływów	Waga standardowa	Mająca zastosowanie waga		
					Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %	Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %	Wyłączone z ograniczenia wpływów
			060	070	080	090	100
180	1.1.4	środki pieniężne należne z tytułu transakcji finansowania handlu		1.00			
190	1.1.5	środki pieniężne należne z tytułu papierów wartościowych, których termin zapadalności upływa w ciągu 30 dni		1.00			
200	1.1.6	aktywa, których termin zapadalności nie został określony w umowie		0.20			
210	1.1.7	środki pieniężne należne z tytułu pozycji w instrumentach kapitałowych objętych głównym indeksem, pod warunkiem że nie są zgłoszone jako aktywa płynne		1.00			
220	1.1.8	wpływy z niewykorzystanych instrumentów kredytowych lub instrumentów wsparcia płynności i wszelkich innych zobowiązań otrzymanych od banków centralnych, pod warunkiem że nie są zgłoszone jako aktywa płynne		1.00			
230	1.1.9	wpływy z uwolnionych kwot posiadanych na oddzielnych rachunkach zgodnie z wymogami regulacyjnymi w zakresie ochrony aktywów klienta przeznaczonych do obrotu		1.00			
240	1.1.10	wpływy z tytułu instrumentów pochodnych		1.00			
250	1.1.11	wpływy z niewykorzystanych instrumentów kredytowych lub instrumentów wsparcia płynności otrzymanych od członków grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony, jeżeli właściwe organy wyraziły zgodę na stosowanie wyższego wskaźnika wpływów					
260	1.1.12	inne wpływy		1.00			

			Wartość otrzymanego zabezpieczenia obliczona zgodnie z art. 9			Wpływ		
			Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %	Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %	Wylączone z ograniczenia wpływów	Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %	Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %	Wylączone z ograniczenia wpływów
Wiersz	ID	Pozycja	110	120	130	140	150	160
180	1.1.4	środki pieniężne należne z tytułu transakcji finansowania handlu						
190	1.1.5	środki pieniężne należne z tytułu papierów wartościowych, których termin zapadalności upływa w ciągu 30 dni						
200	1.1.6	aktywa, których termin zapadalności nie został określony w umowie						
210	1.1.7	środki pieniężne należne z tytułu pozycji w instrumentach kapitałowych objętych głównym indeksem, pod warunkiem że nie są zgłoszone jako aktywa płynne						
220	1.1.8	wpływy z niewykorzystanych instrumentów kredytowych lub instrumentów wsparcia płynności i wszelkich innych zobowiązań otrzymanych od banków centralnych, pod warunkiem że nie są zgłoszone jako aktywa płynne						
230	1.1.9	wpływy z uwolnionych kwot posiadanych na oddzielnych rachunkach zgodnie z wymogami regulacyjnymi w zakresie ochrony aktywów klienta przeznaczonych do obrotu						
240	1.1.10	wpływy z tytułu instrumentów pochodnych						
250	1.1.11	wpływy z niewykorzystanych instrumentów kredytowych lub instrumentów wsparcia płynności otrzymanych od członków grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony, jeżeli właściwe organy wyraziły zgodę na stosowanie wyższego wskaźnika wpływów						
260	1.1.12	inne wpływy						

			Kwota			Wartość rynkowa otrzymanego zabezpieczenia	
			Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %	Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %	Wyłączone z ograniczenia wpływów	Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %	Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %
Wiersz	ID	Pozycja	010	020	030	040	050
270	1.2	Wpływy z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym					
280	1.2.1	zabezpieczenie, które kwalifikuje się jako składnik aktywów płynnych					
290	1.2.1.1	zabezpieczenie aktywami poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością					
300	1.2.1.2	zabezpieczenie aktywami poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością					
310	1.2.1.3	zabezpieczenie aktywami poziomu 2A					
320	1.2.1.4	zabezpieczenie aktywami poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (nieruchomościami mieszkalnymi lub samochodami)					
330	1.2.1.5	zabezpieczenie aktywami poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością					
340	1.2.1.6	zabezpieczenie aktywami poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (przedsiębiorstw lub osób fizycznych)					
350	1.2.1.7	zabezpieczenie aktywami poziomu 2B nieuwzględnione w sekcjach 1.2.1.4, 1.2.1.5 ani 1.2.1.6					
360	1.2.2	zabezpieczenie wykorzystywane w celu pokrycia pozycji krótkiej					
370	1.2.3	zabezpieczenie, które nie kwalifikuje się jako składnik aktywów płynnych					

Wiersz	ID	Pozycja	Wyłączone z ograniczenia wpływów	Waga standardowa	Mająca zastosowanie waga		
					Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %	Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %	Wyłączone z ograniczenia wpływów
			060	070	080	090	100
270	1.2	Wpływy z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym					
280	1.2.1	zabezpieczenie, które kwalifikuje się jako składnik aktywów płynnych					
290	1.2.1.1	zabezpieczenie aktywami poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością		1.00			
300	1.2.1.2	zabezpieczenie aktywami poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością		0.93			
310	1.2.1.3	zabezpieczenie aktywami poziomu 2A		0.85			
320	1.2.1.4	zabezpieczenie aktywami poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (nieruchomościami mieszkalnymi lub samochodami)		0.75			
330	1.2.1.5	zabezpieczenie aktywami poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością		0.70			
340	1.2.1.6	zabezpieczenie aktywami poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (przedsiębiorstw lub osób fizycznych)		0.65			
350	1.2.1.7	zabezpieczenie aktywami poziomu 2B nieuwzględnione w sekcjach 1.2.1.4, 1.2.1.5 ani 1.2.1.6		0.50			
360	1.2.2	zabezpieczenie wykorzystywane w celu pokrycia pozycji krótkiej					
370	1.2.3	zabezpieczenie, które nie kwalifikuje się jako składnik aktywów płynnych					

			Wartość otrzymanego zabezpieczenia obliczona zgodnie z art. 9			Wpływ		
			Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %	Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %	Wylączone z ograniczenia wpływów	Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %	Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %	Wylączone z ograniczenia wpływów
Wiersz	ID	Pozycja	110	120	130	140	150	160
270	1.2	Wpływy z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym						
280	1.2.1	zabezpieczenie, które kwalifikuje się jako składnik aktywów płynnych						
290	1.2.1.1	zabezpieczenie aktywami poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością						
300	1.2.1.2	zabezpieczenie aktywami poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością						
310	1.2.1.3	zabezpieczenie aktywami poziomu 2A						
320	1.2.1.4	zabezpieczenie aktywami poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (nieruchomościami mieszkalnymi lub samochodami)						
330	1.2.1.5	zabezpieczenie aktywami poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością						
340	1.2.1.6	zabezpieczenie aktywami poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (przedsiębiorstw lub osób fizycznych)						
350	1.2.1.7	zabezpieczenie aktywami poziomu 2B nieuwzględnione w sekcjach 1.2.1.4, 1.2.1.5 ani 1.2.1.6						
360	1.2.2	zabezpieczenie wykorzystywane w celu pokrycia pozycji krótkiej						
370	1.2.3	zabezpieczenie, które nie kwalifikuje się jako składnik aktywów płynnych						

			Kwota			Wartość rynkowa otrzymanego zabezpieczenia	
			Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %	Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %	Wylączone z ograniczenia wpływów	Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %	Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %
Wiersz	ID	Pozycja	010	020	030	040	050
380	1.2.3.1	kredyty na depozyt zabezpieczający: zabezpieczenie w postaci aktywów niepięlnych					
390	1.2.3.2	zabezpieczenie w postaci niepięlnych instrumentów kapitałowych					
400	1.2.3.3	wszystkie inne rodzaje zabezpieczenia niepięlnego					
410	1.3	Wpływy razem z tytułu transakcji zabezpieczających swap					
420	1.4	(Różnica między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wpływów wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub które są denominowane w walutach niewymienialnych)					
430	1.5	(Nadwyżka wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej)					
POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE							
440	2	Współzależne wpływy					
450	3	Wpływy z tytułu transakcji FX					
460	4	Wpływy w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony					
470	4.1	Środki pieniężne należne od klientów niefinansowych (z wyjątkiem banków centralnych)					

▼ M5

			Wylączone z ograniczenia wpływów	Waga standardowa	Mająca zastosowanie waga		
					Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %	Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %	Wylączone z ograniczenia wpływów
Wiersz	ID	Pozycja	060	070	080	090	100
380	1.2.3.1	kredyty na depozyt zabezpieczający: zabezpieczenie w postaci aktywów niepięlnych		0.50			
390	1.2.3.2	zabezpieczenie w postaci niepięlnych instrumentów kapitałowych		1.00			
400	1.2.3.3	wszystkie inne rodzaje zabezpieczenia niepięlnego		1.00			
410	1.3	Wpływy razem z tytułu transakcji zabezpieczających swap					
420	1.4	(Różnica między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wpływów wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub które są denominowane w walutach niewymienialnych)					
430	1.5	(Nadwyżka wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej)					
POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE							
440	2	Współzależne wpływy					
450	3	Wpływy z tytułu transakcji FX					
460	4	Wpływy w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony					
470	4.1	Środki pieniężne należne od klientów niefinansowych (z wyjątkiem banków centralnych)					

			Wartość otrzymanego zabezpieczenia obliczona zgodnie z art. 9			Wpływ		
			Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %	Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %	Wylądzone z ograniczenia wpływów	Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %	Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %	Wylądzone z ograniczenia wpływów
Wiersz	ID	Pozycja	110	120	130	140	150	160
380	1.2.3.1	kredyty na depozyt zabezpieczający: zabezpieczenie w postaci aktywów niepięlnych						
390	1.2.3.2	zabezpieczenie w postaci niepięlnych instrumentów kapitałowych						
400	1.2.3.3	wszystkie inne rodzaje zabezpieczenia niepięlnego						
410	1.3	Wpływy razem z tytułu transakcji zabezpieczających swap						
420	1.4	(Różnica między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wypływów wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub które są denominowane w walutach niewymienialnych)						
430	1.5	(Nadwyżka wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej)						
POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE								
440	2	Współzależne wpływy						
450	3	Wpływy z tytułu transakcji FX						
460	4	Wpływy w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony						
470	4.1	Środki pieniężne należne od klientów niefinansowych (z wyjątkiem banków centralnych)						

▼ M5

			Kwota			Wartość rynkowa otrzymanego zabezpieczenia	
			Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %	Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %	Wyłączone z ograniczenia wpływów	Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %	Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %
Wiersz	ID	Pozycja	010	020	030	040	050
480	4.2	Środki pieniężne należne od klientów finansowych					
490	4.3	Transakcje zabezpieczone					
500	4.4	Środki pieniężne należne z tytułu papierów wartościowych, których termin zapadalności upływa w ciągu 30 dni					
510	4.5	Wszelkie inne wpływy w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony					
520	4.6	Wpływy z niewykorzystanych instrumentów kredytowych lub instrumentów wsparcia płynności otrzymanych od członków grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony, jeżeli właściwy organ nie wyraził zgody na stosowanie wyższego wskaźnika wpływów					

▼ **M5**

			Wyłączone z ograniczenia wpływów	Waga standardowa	Mająca zastosowanie waga		
					Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %	Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %	Wyłączone z ograniczenia wpływów
Wiersz	ID	Pozycja	060	070	080	090	100
480	4.2	Środki pieniężne należne od klientów finansowych					
490	4.3	Transakcje zabezpieczone					
500	4.4	Środki pieniężne należne z tytułu papierów wartościowych, których termin zapadalności upływa w ciągu 30 dni					
510	4.5	Wszelkie inne wpływy w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony					
520	4.6	Wpływy z niewykorzystanych instrumentów kredytowych lub instrumentów wsparcia płynności otrzymanych od członków grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony, jeżeli właściwy organ nie wyraził zgody na stosowanie wyższego wskaźnika wpływów					

▼ M5

			Wartość otrzymanego zabezpieczenia obliczona zgodnie z art. 9			Wpływ		
			Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %	Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %	Wylądzone z ograniczenia wpływów	Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %	Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %	Wylądzone z ograniczenia wpływów
Wiersz	ID	Pozycja	110	120	130	140	150	160
480	4.2	Środki pieniężne należne od klientów finansowych						
490	4.3	Transakcje zabezpieczone						
500	4.4	Środki pieniężne należne z tytułu papierów wartościowych, których termin zapadalności upływa w ciągu 30 dni						
510	4.5	Wszelkie inne wpływy w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony						
520	4.6	Wpływy z niewykorzystanych instrumentów kredytowych lub instrumentów wsparcia płynności otrzymanych od członków grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony, jeżeli właściwy organ nie wyraził zgody na stosowanie wyższego wskaźnika wpływów						

C 75.00 – POKRYCIE WYPŁYWÓW NETTO – TRANSAKCJE ZABEZPIEZAJĄCE SWAP

Waluta

Wiersz	ID	Pozycja	Wartość rynkowa zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki	Wartość płynności zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki	Wartość rynkowa zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki	Wartość płynności zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki	Wpływy	Wpływy podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %
			010	020	030	040	050	060
010	1	CAŁKOWITA WARTOŚĆ TRANSAKCJI ZABEZPIEZAJĄCYCH SWAP I ZABEZPIECZONYCH INSTRUMENTAMI POCHODNYMI						
020	1.1	Całkowite wartości transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa poziomu 1 (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością), a przedmiotem zaciągniętej pożyczki są następujące rodzaje zabezpieczenia:						
030	1.1.1	aktywa poziomu 1 (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością)						
040	1.1.2	aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością						
050	1.1.3	aktywa poziomu 2A						
060	1.1.4	aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1)						
070	1.1.5	aktywa poziomu 2B: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością						
080	1.1.6	aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)						
090	1.1.7	inne aktywa poziomu 2B						
100	1.1.8	aktywa niepłynne						

Wiersz	ID	Pozycja	Wpływy podlegające ograni- czeniu wpływów w wysokości 90 %	Wpływy wyłączone z ograniczenia wpływów	Wyłącznie zabezpieczone instrumentami pochodnymi			
					Wartość rynkowa zabezpieczenia będącego przed- miotem udzielonej pożyczki	Wartość płynności zabezpieczenia będącego przed- miotem udzielonej pożyczki	Wartość rynkowa zabezpieczenia będącego przed- miotem zaciągniętej pożyczki	Wartość płynności zabezpieczenia będącego przed- miotem zaciągniętej pożyczki
			070	080	090	100	110	120
010	1	CALKOWITA WARTOŚĆ TRANSAKCJI ZABEZPIECZAJĄCYCH SWAP I ZABEZPIECZONYCH INSTRUMENTAMI POCHODNYMI						
020	1.1	Całkowite wartości transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa poziomu 1 (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością), a przedmiotem zaciągniętej pożyczki są następujące rodzaje zabezpieczenia:						
030	1.1.1	aktywa poziomu 1 (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością)						
040	1.1.2	aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością						
050	1.1.3	aktywa poziomu 2A						
060	1.1.4	aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1)						
070	1.1.5	aktywa poziomu 2B: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością						
080	1.1.6	aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)						
090	1.1.7	inne aktywa poziomu 2B						
100	1.1.8	aktywa niepłynne						

			Wartość rynkowa zabezpieczenia będącego przed- miotem udzielonej pożyczki	Wartość płynności zabezpieczenia będącego przed- miotem udzielonej pożyczki	Wartość rynkowa zabezpieczenia będącego przed- miotem zaciągniętej pożyczki	Wartość płynności zabezpieczenia będącego przed- miotem zaciągniętej pożyczki	Wpływy	Wpływy podlegające ograni- czeniu wpływów w wysokości 75 %
Wiersz	ID	Pozycja	010	020	030	040	050	060
110	1.2	Całkowite wartości transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością, a przedmiotem zaciągniętej pożyczki są następujące rodzaje zabezpieczenia:						
120	1.2.1	aktywa poziomu 1 (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością)						
130	1.2.2	aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością						
140	1.2.3	aktywa poziomu 2A						
150	1.2.4	aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1)						
160	1.2.5	aktywa poziomu 2B: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością						
170	1.2.6	aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)						
180	1.2.7	inne aktywa poziomu 2B						
190	1.2.8	aktywa niepłynne						
200	1.3	Całkowite wartości transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa poziomu 2A, a przedmiotem zaciągniętej pożyczki są następujące rodzaje zabezpieczenia:						
210	1.3.1	aktywa poziomu 1 (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością)						
220	1.3.2	aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością						

Wiersz	ID	Pozycja	Wpływy podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %	Wpływy wyłączone z ograniczenia wpływów	Wyłącznie zabezpieczone instrumentami pochodnymi			
					Wartość rynkowa zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki	Wartość płynności zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki	Wartość rynkowa zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki	Wartość płynności zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki
			070	080	090	100	110	120
110	1.2	Całkowite wartości transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością, a przedmiotem zaciągniętej pożyczki są następujące rodzaje zabezpieczenia:						
120	1.2.1	aktywa poziomu 1 (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością)						
130	1.2.2	aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością						
140	1.2.3	aktywa poziomu 2A						
150	1.2.4	aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1)						
160	1.2.5	aktywa poziomu 2B: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością						
170	1.2.6	aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)						
180	1.2.7	inne aktywa poziomu 2B						
190	1.2.8	aktywa niepłynne						
200	1.3	Całkowite wartości transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa poziomu 2A, a przedmiotem zaciągniętej pożyczki są następujące rodzaje zabezpieczenia:						
210	1.3.1	aktywa poziomu 1 (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością)						
220	1.3.2	aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością						

			Wartość rynkowa zabezpieczenia będącego przed- miotem udzielonej pożyczki	Wartość płynności zabezpieczenia będącego przed- miotem udzielonej pożyczki	Wartość rynkowa zabezpieczenia będącego przed- miotem zaciągniętej pożyczki	Wartość płynności zabezpieczenia będącego przed- miotem zaciągniętej pożyczki	Wyplywy	Wplywy podlegające ograni- czeniu wpływów w wysokości 75 %
Wiersz	ID	Pozycja	010	020	030	040	050	060
230	1.3.3	aktywa poziomu 2A						
240	1.3.4	aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabez- pieczone aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1)						
250	1.3.5	aktywa poziomu 2B: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością						
260	1.3.6	aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabez- pieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)						
270	1.3.7	inne aktywa poziomu 2B						
280	1.3.8	aktywa niepłynne						
290	1.4	Całkowite wartości transakcji, w których przed- miotem udzielonej pożyczki są aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1), a przed- miotem zaciągniętej pożyczki są następujące rodzaje zabezpieczenia:						
300	1.4.1	aktywa poziomu 1 (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością)						
310	1.4.2	aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością						
320	1.4.3	aktywa poziomu 2A						
330	1.4.4	aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabez- pieczone aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1)						
340	1.4.5	aktywa poziomu 2B: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością						

Wiersz	ID	Pozycja	Wpływy podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %	Wpływy wyłączone z ograniczenia wpływów	Wyłącznie zabezpieczone instrumentami pochodnymi			
					Wartość rynkowa zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki	Wartość płynności zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki	Wartość rynkowa zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki	Wartość płynności zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki
			070	080	090	100	110	120
230	1.3.3	aktywa poziomu 2A						
240	1.3.4	aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1)						
250	1.3.5	aktywa poziomu 2B: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością						
260	1.3.6	aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)						
270	1.3.7	inne aktywa poziomu 2B						
280	1.3.8	aktywa niepłynne						
290	1.4	Całkowite wartości transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1), a przedmiotem zaciągniętej pożyczki są następujące rodzaje zabezpieczenia:						
300	1.4.1	aktywa poziomu 1 (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością)						
310	1.4.2	aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością						
320	1.4.3	aktywa poziomu 2A						
330	1.4.4	aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1)						
340	1.4.5	aktywa poziomu 2B: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością						

			Wartość rynkowa zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki	Wartość płynności zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki	Wartość rynkowa zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki	Wartość płynności zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki	Wpływy	Wpływy podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %
Wiersz	ID	Pozycja	010	020	030	040	050	060
350	1.4.6	aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)						
360	1.4.7	inne aktywa poziomu 2B						
370	1.4.8	aktywa niepłynne						
380	1.5	Całkowite wartości transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa poziomu 2B: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością, a przedmiotem zaciągniętej pożyczki są następujące rodzaje zabezpieczenia:						
390	1.5.1	aktywa poziomu 1 (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością)						
400	1.5.2	aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością						
410	1.5.3	aktywa poziomu 2A						
420	1.5.4	aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1)						
430	1.5.5	aktywa poziomu 2B: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością						
440	1.5.6	aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)						
450	1.5.7	inne aktywa poziomu 2B						
460	1.5.8	aktywa niepłynne						

Wiersz	ID	Pozycja	Wpływy podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %	Wpływy wyłączone z ograniczenia wpływów	Wyłącznie zabezpieczone instrumentami pochodnymi			
					Wartość rynkowa zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki	Wartość płynności zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki	Wartość rynkowa zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki	Wartość płynności zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki
			070	080	090	100	110	120
350	1.4.6	aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)						
360	1.4.7	inne aktywa poziomu 2B						
370	1.4.8	aktywa niepłynne						
380	1.5	Całkowite wartości transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa poziomu 2B: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością, a przedmiotem zaciągniętej pożyczki są następujące rodzaje zabezpieczenia:						
390	1.5.1	aktywa poziomu 1 (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością)						
400	1.5.2	aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością						
410	1.5.3	aktywa poziomu 2A						
420	1.5.4	aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1)						
430	1.5.5	aktywa poziomu 2B: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością						
440	1.5.6	aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)						
450	1.5.7	inne aktywa poziomu 2B						
460	1.5.8	aktywa niepłynne						

			Wartość rynkowa zabezpieczenia będącego przed- miotem udzielonej pożyczki	Wartość płynności zabezpieczenia będącego przed- miotem udzielonej pożyczki	Wartość rynkowa zabezpieczenia będącego przed- miotem zaciągniętej pożyczki	Wartość płynności zabezpieczenia będącego przed- miotem zaciągniętej pożyczki	Wpływy	Wpływy podlegające ograni- czeniu wpływów w wysokości 75 %
Wiersz	ID	Pozycja	010	020	030	040	050	060
470	1.6	Całkowite wartości transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1), a przedmiotem zaciągniętej pożyczki są następujące rodzaje zabezpieczenia:						
480	1.6.1	aktywa poziomu 1 (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością)						
490	1.6.2	aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością						
500	1.6.3	aktywa poziomu 2A						
510	1.6.4	aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1)						
520	1.6.5	aktywa poziomu 2B: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością						
530	1.6.6	aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)						
540	1.6.7	inne aktywa poziomu 2B						
550	1.6.8	aktywa niepłynne						
560	1.7	Całkowite wartości transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są inne aktywa poziomu 2B, a przedmiotem zaciągniętej pożyczki są następujące rodzaje zabezpieczenia:						
570	1.7.1	aktywa poziomu 1 (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością)						

Wiersz	ID	Pozycja	Wpływy podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %	Wpływy wyłączone z ograniczenia wpływów	Wyłącznie zabezpieczone instrumentami pochodnymi			
					Wartość rynkowa zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki	Wartość płynności zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki	Wartość rynkowa zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki	Wartość płynności zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki
			070	080	090	100	110	120
470	1.6	Całkowite wartości transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1), a przedmiotem zaciągniętej pożyczki są następujące rodzaje zabezpieczenia:						
480	1.6.1	aktywa poziomu 1 (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością)						
490	1.6.2	aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością						
500	1.6.3	aktywa poziomu 2A						
510	1.6.4	aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1)						
520	1.6.5	aktywa poziomu 2B: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością						
530	1.6.6	aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)						
540	1.6.7	inne aktywa poziomu 2B						
550	1.6.8	aktywa niepłynne						
560	1.7	Całkowite wartości transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są inne aktywa poziomu 2B, a przedmiotem zaciągniętej pożyczki są następujące rodzaje zabezpieczenia:						
570	1.7.1	aktywa poziomu 1 (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością)						

▼ M5

			Wartość rynkowa zabezpieczenia będącego przed- miotem udzielonej pożyczki	Wartość płynności zabezpieczenia będącego przed- miotem udzielonej pożyczki	Wartość rynkowa zabezpieczenia będącego przed- miotem zaciągniętej pożyczki	Wartość płynności zabezpieczenia będącego przed- miotem zaciągniętej pożyczki	Wpływy	Wpływy podlegające ograni- czeniu wpływów w wysokości 75 %
Wiersz	ID	Pozycja	010	020	030	040	050	060
580	1.7.2	aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością						
590	1.7.3	aktywa poziomu 2A						
600	1.7.4	aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1)						
610	1.7.5	aktywa poziomu 2B: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością						
620	1.7.6	aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)						
630	1.7.7	inne aktywa poziomu 2B						
640	1.7.8	aktywa niepłynne						
650	1.8	Całkowite wartości transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa niepłynne, a przedmiotem zaciągniętej pożyczki są następujące rodzaje zabezpieczenia:						
660	1.8.1	aktywa poziomu 1 (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością)						
670	1.8.2	aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością						
680	1.8.3	aktywa poziomu 2A						

Wiersz	ID	Pozycja	Wpływy podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %	Wpływy wyłączone z ograniczenia wpływów	Wyłącznie zabezpieczone instrumentami pochodnymi			
					Wartość rynkowa zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki	Wartość płynności zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki	Wartość rynkowa zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki	Wartość płynności zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki
			070	080	090	100	110	120
580	1.7.2	aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością						
590	1.7.3	aktywa poziomu 2A						
600	1.7.4	aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1)						
610	1.7.5	aktywa poziomu 2B: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością						
620	1.7.6	aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)						
630	1.7.7	inne aktywa poziomu 2B						
640	1.7.8	aktywa niepłynne						
650	1.8	Całkowite wartości transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa niepłynne, a przedmiotem zaciągniętej pożyczki są następujące rodzaje zabezpieczenia:						
660	1.8.1	aktywa poziomu 1 (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością)						
670	1.8.2	aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością						
680	1.8.3	aktywa poziomu 2A						

			Wartość rynkowa zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki	Wartość płynności zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki	Wartość rynkowa zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki	Wartość płynności zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki	Wpływy	Wpływy podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %
Wiersz	ID	Pozycja	010	020	030	040	050	060
690	1.8.4	aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1)						
700	1.8.5	aktywa poziomu 2B: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością						
710	1.8.6	aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)						
720	1.8.7	inne aktywa poziomu 2B						
730	1.8.8	aktywa niepłynne						
POZYCJE UZUPELNIAJĄCE								
740	2	Całkowita kwota transakcji zabezpieczających swap (z uwzględnieniem wszystkich kontrahentów), jeżeli zabezpieczenie będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki zostało wykorzystane do pokrycia pozycji krótkich						
750	3	Całkowita kwota transakcji zabezpieczających swap przeprowadzonych z kontrahentami wewnątrz grupy						
760	4	Całkowita kwota transakcji zabezpieczających swap przeprowadzonych z kontrahentami będącymi bankami centralnymi						

			Wpływy podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %	Wpływy wyłączone z ograniczenia wpływów	Wyłącznie zabezpieczone instrumentami pochodnymi			
					Wartość rynkowa zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki	Wartość płynności zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki	Wartość rynkowa zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki	Wartość płynności zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki
Wiersz	ID	Pozycja	070	080	090	100	110	120
690	1.8.4	aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1)						
700	1.8.5	aktywa poziomu 2B: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością						
710	1.8.6	aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)						
720	1.8.7	inne aktywa poziomu 2B						
730	1.8.8	aktywa niepłynne						
POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE								
740	2	Całkowita kwota transakcji zabezpieczających swap (z uwzględnieniem wszystkich kontrahentów), jeżeli zabezpieczenie będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki zostało wykorzystane do pokrycia pozycji krótkich						
750	3	Całkowita kwota transakcji zabezpieczających swap przeprowadzonych z kontrahentami wewnątrz grupy						
760	4	Całkowita kwota transakcji zabezpieczających swap przeprowadzonych z kontrahentami będącymi bankami centralnymi						

▼ M5

C 76.00 – POKRYCIE WYPŁYWÓW NETTO – OBLICZENIA			
			Waluta
			Wartość / Procent
Wiersz	ID	Pozycja	010
OBLICZENIA			
Licznik, mianownik, wskaźnik			
010	1	Zabezpieczenie przed utratą płynności	
020	2	Wpływy płynności netto	
030	3	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (w %)	
Wyliczenie licznika			
040	4	Aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością – zabezpieczenie przed utratą płynności (wartość obliczona zgodnie z art. 9): nieskorygowana	
050	5	Zabezpieczenie aktywami poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością – wpływy w okresie 30 dni	
060	6	Zabezpieczenie aktywami poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością – wpływy w okresie 30 dni	
070	7	Zabezpieczone wpływy środków pieniężnych w okresie 30 dni	
080	8	Zabezpieczone wpływy środków pieniężnych w okresie 30 dni	
090	9	Aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością – „skorygowana kwota przed zastosowaniem ograniczenia”	
100	10	Aktywa poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością – wartość obliczona zgodnie z art. 9: nieskorygowana	
110	11	Zabezpieczenie aktywami poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością – wpływy w okresie 30 dni	
120	12	Zabezpieczenie aktywami poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością – wpływy w okresie 30 dni	
130	13	Aktywa poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością – „skorygowana kwota przed zastosowaniem ograniczenia”	
140	14	Aktywa poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością – „skorygowana kwota po zastosowaniu ograniczenia”	
150	15	Aktywa poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością – „kwota nadwyżki aktywów płynnych”	
160	16	Aktywa poziomu 2A – wartość obliczona zgodnie z art. 9: nieskorygowana	
170	17	Zabezpieczenie aktywami poziomu 2A – wpływy w okresie 30 dni	

▼ M5

			Wartość / Procent
Wiersz	ID	Pozycja	010
180	18	Zabezpieczenie aktywami poziomu 2A – wpływy w okresie 30 dni	
190	19	Aktywa poziomu 2A – „skorygowana kwota przed zastosowaniem ograniczenia”	
200	20	Aktywa poziomu 2A – „skorygowana kwota po zastosowaniu ograniczenia”	
210	21	Aktywa poziomu 2A – „kwota nadwyżki aktywów płynnych”	
220	22	Aktywa poziomu 2B – wartość obliczona zgodnie z art. 9: nieskorygowana	
230	23	Zabezpieczenie aktywami poziomu 2B – wpływy w okresie 30 dni	
240	24	Zabezpieczenie aktywami poziomu 2B – wpływy w okresie 30 dni	
250	25	Aktywa poziomu 2B – „skorygowana kwota przed zastosowaniem ograniczenia”	
260	26	Aktywa poziomu 2B – „skorygowana kwota po zastosowaniu ograniczenia”	
270	27	Aktywa poziomu 2B – „kwota nadwyżki aktywów płynnych”	
280	28	Kwota nadwyżki aktywów płynnych	
290	29	Zabezpieczenie przed utratą płynności	
Wyliczenie mianownika			
300	30	Wpływy razem	
310	31	Wpływy całkowicie wyłączone	
320	32	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %	
330	33	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %	
340	34	Redukcja wpływów całkowicie wyłączonych	
350	35	Redukcja wpływów podlegających ograniczeniu w wysokości 90 %	
360	36	Redukcja wpływów podlegających ograniczeniu w wysokości 75 %	
370	37	Wpływy płynności netto	
Filar 2			
380	38	Wymóg w ramach filaru 2	

▼ M5▼ C2

ZAŁĄCZNIK XXV

▼ M5**SPRAWOZDAWCZOŚĆ W ZAKRESIE PŁYNNOŚCI (CZEŚĆ 1: AKTYWA PŁYNNE)**

1. Aktywa płynne
 - 1.1. Uwagi ogólne
 1. Niniejszy formularz zawiera informacje dotyczące aktywów na potrzeby sprawozdawczości w zakresie wymogu pokrycia wpływów netto określonego w rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) 2015/61. Pozycje, których instytucje kredytowe nie muszą wypełniać, zaznaczono na szaro.
 2. Zgłaszane aktywa muszą spełniać wymogi określone w tytule II rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.
 3. Na zasadzie odstępstwa od pkt 2 instytucje kredytowe nie stosują ograniczeń w zakresie niedopasowania walutowego ustanowionych w art. 8 ust. 6, art. 10 ust. 1 lit. d) i art. 12 ust. 1 lit. c) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, gdy pozycje zgłaszane w formularzu są denominowane w walucie podlegającej oddzielnemu zgłaszaniu zgodnie z wymogami art. 415 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Instytucje kredytowe w dalszym ciągu stosują ograniczenia w zakresie jurysdykcji.
 4. Instytucje kredytowe zgłaszają pozycje określone w niniejszym formularzu w odpowiednich walutach, zgodnie z art. 4 ust. 5 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.
 5. Odnosząc się do art. 9 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, instytucje kredytowe zgłaszają – w stosownych przypadkach – kwotę/wartość rynkową aktywów płynnych, biorąc pod uwagę wypływy i wpływy płynności netto wynikające z wcześniejszej likwidacji zabezpieczeń, o których mowa w art. 8 ust. 5, zgodnie z odpowiednimi redukcjami wartości określonymi w rozdziale 2.
 6. Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/61 odnosi się wyłącznie do wskaźników i redukcji wartości. W niniejszych instrukcjach termin „ważone/-y/-a” służy do określenia kwoty uzyskanej po zastosowaniu odpowiednich redukcji wartości, wskaźników oraz wszelkich innych stosownych dodatkowych instrukcji (np. w przypadku zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji finansowania). W kontekście niniejszych instrukcji termin „waga” oznacza liczbę o wartości między 0 a 1, która pomnożona przez daną kwotę daje odpowiednio kwotę ważoną lub wartość zgodnie z art. 9 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.
 7. Instytucje kredytowe nie powielają zgłaszanych pozycji w ramach sekcji 1.1.1., 1.1.2., 1.2.1. i 1.2.2. i pomiędzy tymi sekcjami.
 8. W formularzu, do którego odnoszą się niniejsze instrukcje, uwzględniono pewne pozycje uzupełniające. Chociaż nie jest to konieczne do obliczenia samego wskaźnika, pozycje te należy wypełnić, ponieważ są one źródłem niezbędnych informacji, które pozwalają właściwemu organowi przeprowadzić pełną i adekwatną ocenę przestrzegania przez instytucje kredytowe wymogów dotyczących płynności. W niektórych przypadkach przedstawiają one bardziej szczegółowy podział pozycji zawartych w głównych sekcjach formularzy, natomiast w innych przypadkach odzwierciedlają dodatkowe zasoby płynności, do których instytucje kredytowe mogą mieć dostęp.

▼ **M5**

- 1.2. Uwagi szczegółowe
- 1.2.1. Wymogi szczegółowe dotyczące udziałów lub jednostek uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania
9. W pkt 1.1.1.10., 1.1.1.11., 1.2.1.6., 1.1.2.2., 1.2.2.10., 1.2.2.11., 1.2.2.12., 1.2.2.13., instytucje kredytowe zgłaszają wartość rynkową udziałów lub jednostek uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania odpowiadającą wartości aktywów płynnych stanowiących instrument bazowy danego przedsiębiorstwa zgodnie z zasadami określonymi w art. 15 ust. 4 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.
- 1.2.2. Wymogi szczegółowe dotyczące przepisów podlegających zasadzie praw nabytych i przepisów przejściowych
10. Instytucje kredytowe zgłaszają pozycje, o których mowa w art. 35, 36 i 37 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, w odpowiednich wierszach dotyczących aktywów. Łączną kwotę wszystkich aktywów zgłoszonych zgodnie z przepisami tych artykułów zgłasza się również w celach informacyjnych w sekcji „Pozycje uzupełniające”.
- 1.2.3. Wymogi szczegółowe dotyczące sprawozdawczości prowadzonej przez instytucje centralne
11. Zgłaszając aktywa płynne odpowiadające depozytom instytucji kredytowych złożonym w instytucji centralnej uznanym za aktywa płynne przez deponującą instytucję kredytową, instytucje centralne zapewniają, aby zgłoszona kwota tych aktywów płynnych po redukcji wartości nie przekraczała kwoty wypływów z odnośnych depozytów (art. 27 ust. 3 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61).
- 1.2.4. Wymogi szczegółowe dotyczące rozliczenia i transakcji z przyszłym terminem rozpoczęcia
12. Wszystkie aktywa spełniające wymogi określone w art. 7, 8 i 9 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, które znajdują się w posiadaniu instytucji kredytowej w danym dniu sprawozdawczym, zgłasza się w odpowiednim wierszu formularza C72, nawet jeżeli są one przedmiotem sprzedaży lub są wykorzystywane do celów zabezpieczenia transakcji terminowych. W formularzu C72.00 określonym w załączniku XXIV nie należy zgłaszać żadnych aktywów płynnych wynikających z transakcji z przyszłym terminem rozpoczęcia, odnoszących się do uzgodnionych umownie, ale jeszcze nierozliczonych zakupów aktywów płynnych i zakupów aktywów płynnych w ramach transakcji terminowych.

Część formularza dotycząca aktywów płynnych

Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
010	<p>Kwota/wartość rynkowa</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają w kolumnie 010 wartość rynkową lub, w stosownych przypadkach, kwotę aktywów płynnych określonych w tytule II rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p> <p>Kwota/wartość rynkowa zgłaszana w kolumnie 010:</p> <ul style="list-style-type: none"> — uwzględnia wypływy i wpływy netto z tytułu wcześniejszej likwidacji zabezpieczeń, o których mowa w art. 8 ust. 5 przedmiotowego rozporządzenia; — nie uwzględnia redukcji wartości określonych w tytule II przedmiotowego rozporządzenia; — uwzględnia odpowiednią część depozytów, o których mowa w art. 16 ust. 1 lit. a) przedmiotowego rozporządzenia, na które składają się różne rodzaje aktywów zgłaszanych w odpowiednich wierszach dotyczących aktywów;

▼ M5

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
	<p>— podlega obniżeniu – w stosownych przypadkach – o kwotę depozytów zdefiniowanych w art. 16, złożonych w centralnej instytucji kredytowej, zgodnie z art. 27 ust. 3 przedmiotowego rozporządzenia.</p> <p>Odnosząc się do art. 8 ust. 5 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, instytucje kredytowe uwzględniają przepływy środków pieniężnych netto, niezależnie od tego, czy mają one postać wypływów czy wpływów netto, które powstałyby w przypadku, gdyby zabezpieczenie miało zostać zlikwidowane w danym dniu sprawozdawczym. Nie uwzględnia się potencjalnych przyszłych zmian wartości danego składnika aktywów.</p>
020	<p>Waga standardowa</p> <p>Kolumna 020 zawiera wagi odzwierciedlające kwotę uzyskaną po zastosowaniu odpowiednich redukcji wartości określonych w tytule II rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61. Zastosowanie tych wag służy odzwierciedleniu zmniejszenia wartości aktywów płynnych po zastosowaniu odpowiednich redukcji wartości.</p>
030	<p>Mająca zastosowanie waga</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają w kolumnie 030 wagę mającą zastosowanie do aktywów płynnych określonych w tytule II rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61. Mające zastosowanie wagi służą do ustalenia średnich wartości ważonych i należy je zgłaszać w ujęciu dziesiętnym (tj. 1,00 w przypadku mającej zastosowanie wagi w wysokości 100 % lub 0,50 w przypadku mającej zastosowanie wagi w wysokości 50 %). Mające zastosowanie wagi mogą odzwierciedlać ustalenia przyjęte przez daną instytucję kredytową lub opcje krajowe, ale nie muszą ograniczać się do takich ustaleń. Wartość zgłaszana w kolumnie 030 nie może być wyższa niż wartość zgłaszana w kolumnie 020.</p>
040	<p>Wartość zgodnie z art. 9</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają w kolumnie 040 wartość składnika aktywów płynnych zgodnie z definicją określoną w art. 9 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61. Wartość ta odpowiada kwocie/wartości rynkowej uwzględniającej wypływy i wpływy płynności netto z tytułu wcześniejszej likwidacji zabezpieczeń, pomnożonej przez mającą zastosowanie wagę.</p>

Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
010	<p>1. CAŁKOWITE NIESKORYGOWANE AKTYWA PŁYNNE</p> <p>Tytuł II rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają całkowitą kwotę/wartość rynkową swoich aktywów płynnych w kolumnie 010.</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają całkowitą wartość swoich aktywów płynnych obliczoną zgodnie z art. 9 w kolumnie 040.</p>
020	<p>1.1. Całkowite nieskorygowane aktywa poziomu 1</p> <p>Artykuły 10, 15, 16 i 19 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Aktywa zgłaszane w tej sekcji zostały wyraźnie zidentyfikowane jako aktywa poziomu 1 lub są traktowane jako aktywa poziomu 1, gdy zostało to szczegółowo określone w instrukcjach sporządzonych na podstawie rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają całkowitą kwotę/wartość rynkową swoich aktywów płynnych poziomu 1 w kolumnie 010.</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają całkowitą wartość swoich aktywów płynnych poziomu 1 obliczoną zgodnie z art. 9 w kolumnie 040.</p>

▼ M5

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
030	<p>1.1.1. Całkowite nieskorygowane aktywa POZIOMU 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością</p> <p>Artykuły 10, 15, 16 i 19 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Aktywa zgłaszane w tej podsekcji zostały wyraźnie zidentyfikowane jako aktywa poziomu 1 lub są traktowane jako aktywa poziomu 1, gdy zostało to szczegółowo określone w instrukcjach sporządzonych na podstawie rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61. Aktywa i aktywa bazowe, które kwalifikują się jako obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością zgodnie z definicją określoną w art. 10 ust. 1 lit. f) przedmiotowego rozporządzenia, nie są zgłaszane w tej podsekcji.</p> <p>W kolumnie 010 instytucje kredytowe zgłaszają sumę wartości rynkowych aktywów poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością, nieskorygowaną zgodnie z art. 17 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p> <p>W kolumnie 040 instytucje kredytowe zgłaszają sumę ważonych kwot aktywów poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością, nieskorygowaną zgodnie z art. 17 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p>
040	<p>1.1.1.1. Monety i banknoty</p> <p>Artykuł 10 ust. 1 lit. a) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Całkowita kwota środków pieniężnych, w tym monet oraz banknotów/waluty.</p>
050	<p>1.1.1.2. Podlegające wycofaniu rezerwy w banku centralnym</p> <p>Artykuł 10 ust. 1 lit. b) ppkt (iii) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Całkowita kwota rezerw podlegających wycofaniu w dowolnym momencie w okresach występowania warunków skrajnych, zdeponowanych przez instytucję kredytową w EBC, banku centralnym państwa członkowskiego lub banku centralnym państwa trzeciego, pod warunkiem że ekspozycjom wobec banku centralnego państwa trzeciego lub rządu centralnego tego państwa przypisano ocenę kredytową sporządzoną przez wyznaczoną ECAI (zewnętrzną instytucję oceny wiarygodności kredytowej) odpowiadającą stopniowi jakości kredytowej równemu co najmniej 1 zgodnie z art. 114 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Kwalifikowalną kwotę podlegającą wycofaniu ustala się w umowie między właściwym organem a odpowiednim bankiem centralnym, jak określono w art. 10 ust. 1 lit. b) ppkt (iii) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p>
060	<p>1.1.1.3. Aktywa stanowiące ekspozycje wobec banków centralnych</p> <p>Artykuł 10 ust. 1 lit. b) ppkt (i) i (ii) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Aktywa stanowiące należności od EBC, banku centralnego państwa członkowskiego lub banku centralnego państwa trzeciego lub aktywa gwarantowane przez takie banki, pod warunkiem że ekspozycjom wobec banku centralnego państwa trzeciego lub rządu centralnego tego państwa przypisano ocenę kredytową sporządzoną przez wyznaczoną ECAI odpowiadającą stopniowi jakości kredytowej równemu co najmniej 1 zgodnie z art. 114 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>

▼ M5

Wiersz	Odnośnienia prawne i instrukcje
070	<p>1.1.1.4. Aktywa stanowiące ekspozycje wobec rządów centralnych</p> <p>Artykuł 10 ust. 1 lit. c) ppkt (i) i (ii) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Aktywa stanowiące należności od rządu centralnego państwa członkowskiego lub rządu centralnego państwa trzeciego lub aktywa gwarantowane przez takie rządy, pod warunkiem że przypisano im ocenę kredytową sporządzoną przez wyznaczoną ECAI odpowiadającą stopniowi jakości kredytowej równemu co najmniej 1 zgodnie z art. 114 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>W tej sekcji zgłasza się aktywa wyemitowane przez instytucje kredytowe objęte gwarancją rządu centralnego państwa członkowskiego zgodnie z przepisami dotyczącymi zasady praw nabytych ustanowionymi w art. 35 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p> <p>W tej sekcji zgłasza się aktywa wyemitowane przez agencje zarządzania aktywami o obniżonej jakości sponsorowane przez państwo członkowskie, o których mowa w art. 36 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p>
080	<p>1.1.1.5. Aktywa stanowiące ekspozycje wobec samorządów regionalnych/władz lokalnych</p> <p>Artykuł 10 ust. 1 lit. c) ppkt (iii) i (iv) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Aktywa stanowiące należności od samorządów regionalnych lub władz lokalnych państwa członkowskiego lub aktywa gwarantowane przez takie podmioty, pod warunkiem że są one traktowane jak ekspozycje wobec rządu centralnego państwa członkowskiego zgodnie z art. 115 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Aktywa stanowiące należności od samorządów regionalnych lub władz lokalnych państwa trzeciego lub aktywa gwarantowane przez takie podmioty, pod warunkiem że przypisano im ocenę kredytową sporządzoną przez wyznaczoną ECAI odpowiadającą stopniowi jakości kredytowej równemu co najmniej 1 zgodnie z art. 114 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz pod warunkiem że są one traktowane jak ekspozycje wobec rządu centralnego państwa trzeciego zgodnie z art. 115 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>W tej sekcji zgłasza się aktywa wyemitowane przez instytucje kredytowe objęte gwarancją samorządu regionalnego lub władz lokalnych państwa członkowskiego zgodnie z przepisami dotyczącymi zasady praw nabytych ustanowionymi w art. 35 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p>
090	<p>1.1.1.6. Aktywa stanowiące ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego</p> <p>Artykuł 10 ust. 1 lit. c) ppkt (v) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Aktywa stanowiące należności od podmiotów sektora publicznego państwa członkowskiego lub państwa trzeciego lub aktywa gwarantowane przez takie podmioty, pod warunkiem że są one traktowane jak ekspozycje wobec rządu centralnego, samorządów regionalnych lub władz lokalnych tego państwa członkowskiego lub państwa trzeciego zgodnie z art. 116 ust. 4 i 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Każdemu rządowi centralnemu państwa trzeciego, o którym mowa powyżej, przypisuje się ocenę kredytową sporządzoną przez wyznaczoną ECAI odpowiadającą stopniowi jakości kredytowej równemu co najmniej 1 zgodnie z art. 114 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Wszystkie ekspozycje wobec samorządu regionalnego lub władz lokalnych państwa trzeciego, o których mowa powyżej, traktuje się jak ekspozycje wobec rządu centralnego takiego państwa trzeciego zgodnie z art. 115 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>

▼ M5

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
100	<p>1.1.1.7. Możliwe do uznania aktywa stanowiące ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych w walucie krajowej i obcej</p> <p>Artykuł 10 ust. 1 lit. d) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Aktywa stanowiące należności od rządu centralnego lub banku centralnego państwa trzeciego, któremu nie przypisano oceny kredytowej sporządzonej przez wyznaczoną ECAI odpowiadającej stopniowi jakości kredytowej równemu 1, lub aktywa gwarantowane przez taki rząd centralny lub bank centralny, pod warunkiem że instytucja kredytowa uznaje takie aktywa za aktywa poziomu 1 służące pokryciu wypływów płynności netto w warunkach skrajnych poniesionych w tej samej walucie, w której denominowany jest dany składnik aktywów.</p> <p>Aktywa stanowiące należności od rządu centralnego lub banku centralnego państwa trzeciego, któremu nie przypisano oceny kredytowej sporządzonej przez wyznaczoną ECAI odpowiadającej stopniowi jakości kredytowej równemu 1, lub aktywa gwarantowane przez taki rząd centralny lub bank centralny, które nie są denominowane w walucie krajowej tego państwa trzeciego, pod warunkiem że instytucja kredytowa uznaje takie aktywa za aktywa poziomu 1 do kwoty wypływów płynności netto w warunkach skrajnych poniesionych w takiej walucie obcej odpowiadającej operacjom instytucji w jurysdykcji, w której ponoszone jest ryzyko płynności.</p>
110	<p>1.1.1.8. Aktywa stanowiące ekspozycje wobec instytucji kredytowej (objęte ochroną przez rząd państwa członkowskiego, wierzyciela uprzywilejowanego)</p> <p>Artykuł 10 ust. 1 lit. e) ppkt (i) i (ii) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Aktywa emitowane przez instytucje kredytowe zarejestrowane lub utworzone przez rząd centralny, samorząd regionalny lub władze lokalne państwa członkowskiego, gdy rząd, samorząd lub władze lokalne są prawnie zobowiązane do ochrony gospodarczych podstaw danej instytucji kredytowej i utrzymania jej rentowności finansowej.</p> <p>Aktywa emitowane przez wierzyciela uprzywilejowanego zdefiniowanego w art. 10 ust. 1 lit. e) ppkt (ii) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p> <p>Wszystkie ekspozycje wobec samorządu regionalnego lub władz lokalnych, o których mowa powyżej, traktuje się jak ekspozycje wobec rządu centralnego państwa członkowskiego zgodnie z art. 115 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
120	<p>1.1.1.9. Aktywa stanowiące ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju i organizacji międzynarodowych</p> <p>Artykuł 10 ust. 1 lit. g) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Aktywa stanowiące należności od wielostronnych banków rozwoju i organizacji międzynarodowych lub aktywa gwarantowane przez takie banki i organizacje, o których mowa w art. 117 ust. 2 i art. 118 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
130	<p>1.1.1.10. Kwalifikujące się udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania: instrument bazowy stanowią monety/banknoty lub ekspozycja wobec banków centralnych</p> <p>Artykuł 15 ust. 2 lit. a) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, których aktywa bazowe stanowią monety, banknoty i ekspozycje wobec EBC, banku centralnego państwa członkowskiego lub banku centralnego państwa trzeciego, pod warunkiem że ekspozycjom wobec banku centralnego państwa trzeciego lub rządu centralnego tego państwa przypisano ocenę kredytową sporządzoną przez wyznaczoną ECAI odpowiadającą stopniowi jakości kredytowej równemu co najmniej 1 zgodnie z art. 114 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>

▼ M5

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
140	<p>1.1.1.11. Kwalifikujące się udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania: instrument bazowy stanowią aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością</p> <p>Artykuł 15 ust. 2 lit. b) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, których aktywa bazowe odpowiadają aktywom kwalifikującym się jako aktywa poziomu 1, z wyłączeniem monet, banknotów, ekspozycji wobec EBC i banku centralnego państwa członkowskiego lub banku centralnego państwa trzeciego, a także obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością określonych w art. 10 ust. 1 lit. f) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p>
150	<p>1.1.1.12. Alternatywne podejścia w zakresie płynności: instrumenty kredytowe od banków centralnych</p> <p>Artykuł 19 ust. 1 lit. b) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Niewykorzystana kwota instrumentów kredytowych z EBC, banku centralnego państwa członkowskiego lub banku centralnego państwa trzeciego, pod warunkiem że instrument spełnia wymogi określone w art. 19 ust. 1 lit. b) ppkt (i)–(iii) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p>
160	<p>1.1.1.13. Instytucje centralne: aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością, które deponująca instytucja kredytowa uznaje za aktywa płynne</p> <p>Artykuł 27 ust. 3 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Zgodnie z art. 27 ust. 3 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61 należy zidentyfikować aktywa płynne, których kwota odpowiada wysokości depozytów instytucji kredytowych złożonych w instytucji centralnej i które deponująca instytucja kredytowa uznaje za aktywa płynne. Takie aktywa płynne nie są wliczane do pokrycia wypływów innych niż wypływy z depozytów, o których mowa powyżej, i nie są brane pod uwagę do celów obliczenia struktury pozostałego zabezpieczenia przed utratą płynności na mocy art. 17 w odniesieniu do instytucji centralnej na poziomie indywidualnym.</p> <p>Instytucje centralne zapewniają, by zgłaszana kwota takich aktywów płynnych po redukcji wartości nie przekraczała wypływów z odpowiadających im depozytów.</p> <p>Aktywa te zgłasza się w odpowiedniej sekcji formularza C72.00 określonego w załączniku XXIV, natomiast informacje o ich kwocie należy przedstawić w niniejszej pozycji.</p> <p>Aktywa, o których mowa w tym wierszu, stanowią aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością.</p>
170	<p>1.1.1.14. Alternatywne podejścia w zakresie płynności: aktywa poziomu 2 A rozpoznawane jako aktywa poziomu 1</p> <p>Artykuł 19 ust. 1 lit. c) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>W przypadku niedoboru aktywów poziomu 1 instytucje kredytowe zgłaszają kwotę aktywów poziomu 2 A, które uznają za aktywa poziomu 1 i których nie zgłaszają jako aktywów poziomu 2 A zgodnie z art. 19 ust. 1 lit. c) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61. Aktywów takich nie zgłasza się w sekcji dotyczącej aktywów poziomu 2 A.</p>

▼ M5

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
180	<p>1.1.2. Całkowite nieskorygowane obligacje zabezpieczone POZIOMU 1 charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością</p> <p>Artykuł 10 ust. 15 i 16 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Aktywa zgłaszane w tej podsekcji zostały wyraźnie zidentyfikowane jako aktywa poziomu 1 lub są traktowane jak aktywa poziomu 1, w przypadku, gdy szczegółowo określono to w instrukcjach sporządzonych na podstawie rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, i stanowią – lub których aktywa bazowe kwalifikują się jako – obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością zdefiniowane w art. 10 ust. 1 lit. f) przedmiotowego rozporządzenia.</p> <p>W kolumnie 010 instytucje kredytowe zgłaszają sumę wartości rynkowej aktywów poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością, nieskorygowaną zgodnie z art. 17 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p> <p>W kolumnie 040 instytucje kredytowe zgłaszają sumę ważonych kwot aktywów poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością, nieskorygowaną zgodnie z art. 17 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p>
190	<p>1.1.2.1. Obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością</p> <p>Artykuł 10 ust. 1 lit. f) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Aktywa stanowiące ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością, które spełniają wymogi określone w art. 10 ust. 1 lit. f) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p>
200	<p>1.1.2.2. Kwalifikujące się udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania: instrument bazowy stanowią obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością</p> <p>Artykuł 15 ust. 2 lit. c) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, których aktywa bazowe odpowiadają aktywom kwalifikującym się jako obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością określone w art. 10 ust. 1 lit. f) rozporządzenia delegowanego Komisji 2015/61.</p>
210	<p>1.1.2.3. Instytucje centralne: obligacje zabezpieczone poziomem 1 charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością, które deponująca instytucja kredytowa uznaje za aktywa płynne</p> <p>Artykuł 27 ust. 3 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Zgodnie z art. 27 ust. 3 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61 należy zidentyfikować aktywa płynne, których kwota odpowiada wysokości depozytów instytucji kredytowych złożonych w instytucji centralnej i które deponująca instytucja kredytowa uznaje za aktywa płynne. Takie aktywa płynne nie są wliczane do pokrycia wpływów innych niż wpływy z depozytów, o których mowa powyżej, i nie są brane pod uwagę do celów obliczenia struktury pozostałego zabezpieczenia przed utratą płynności na mocy art. 17 w odniesieniu do instytucji centralnej na poziomie indywidualnym.</p> <p>Instytucje centralne zapewniają, by zgłaszana kwota takich aktywów płynnych po redukcji wartości nie przekraczała wpływów z odpowiadających im depozytów.</p> <p>Aktywa te zgłasza się w odpowiedniej sekcji formularza C72.00 określonego w załączniku XXIV, natomiast informacje o ich kwocie należy przedstawić w niniejszej pozycji.</p> <p>Aktywa, o których mowa w tym wierszu, stanowią aktywa poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością.</p>

▼ M5

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
220	<p>1.2. Całkowite nieskorygowane aktywa poziomu 2</p> <p>Artykuły 11, 12, 13, 14, 15, 16 i 19 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Aktywa zgłaszane w tej sekcji zostały wyraźnie zidentyfikowane jako aktywa poziomu 2 A albo aktywa poziomu 2B lub są traktowane podobnie do aktywów poziomu 2 A albo aktywów poziomu 2B zgodnie z rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2015/61.</p> <p>Institucje kredytowe zgłaszają całkowitą kwotę/wartość rynkową swoich aktywów płynnych poziomu 2 w kolumnie 010.</p> <p>Institucje kredytowe zgłaszają całkowitą wartość swoich aktywów płynnych poziomu 2 obliczoną zgodnie z art. 9 w kolumnie 040.</p>
230	<p>1.2.1. Całkowite nieskorygowane aktywa POZIOMU 2 A</p> <p>Artykuły 11, 15 i 19 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Aktywa zgłaszane w tej podsekcji zostały wyraźnie zidentyfikowane jako aktywa poziomu 2 A lub są traktowane jak aktywa poziomu 2 A, zgodnie z rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2015/61.</p> <p>W kolumnie 040 instytucje kredytowe zgłaszają sumę wartości rynkowej aktywów poziomu 2 A, nieskorygowaną zgodnie z art. 17 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p> <p>W kolumnie 040 instytucje kredytowe zgłaszają sumę kwot ważonych aktywów poziomu 2 A, nieskorygowaną zgodnie z art. 17 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p>
240	<p>1.2.1.1. Aktywa stanowiące ekspozycje wobec samorządów regionalnych/władz lokalnych lub podmiotów sektora publicznego (aktywa państwa członkowskiego, waga ryzyka równa 20 %)</p> <p>Artykuł 11 ust. 1 lit. a) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Aktywa stanowiące należności od samorządów regionalnych, władz lokalnych lub podmiotów sektora publicznego w państwie członkowskim lub aktywa gwarantowane przez takie jednostki, jeżeli ekspozycjom wobec nich przypisuje się wagę ryzyka równą 20 %.</p>
250	<p>1.2.1.2. Aktywa stanowiące ekspozycje wobec banku centralnego lub rządu centralnego/samorządów regionalnych lub władz lokalnych lub podmiotów sektora publicznego (aktywa państwa trzeciego, waga ryzyka równa 20 %)</p> <p>Artykuł 11 ust. 1 lit. b) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Aktywa stanowiące należności od rządu centralnego lub banku centralnego państwa trzeciego lub od samorządu regionalnego, władz lokalnych lub podmiotu sektora publicznego w państwie trzecim, pod warunkiem że przypisuje się im wagę ryzyka równą 20 %.</p>
260	<p>1.2.1.3. Obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością (CQS2)</p> <p>Artykuł 11 ust. 1 lit. c) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Aktywa stanowiące ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością, które spełniają wymogi określone w art. 11 ust. 1 lit. c) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, pod warunkiem że przypisano im ocenę kredytową sporządzoną przez wyznaczoną ECAI odpowiadającą stopniowi jakości kredytowej równemu co najmniej 2 zgodnie z art. 129 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>

▼ M5

Wiersz	Odnośnienia prawne i instrukcje
270	<p>1.2.1.4. Obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością (państwa trzeciego, CQS1)</p> <p>Artykuł 11 ust. 1 lit. d) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Aktywa stanowiące ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych emitowanych przez instytucje kredytowe w państwach trzecich, które spełniają wymogi określone w art. 11 ust. 1 lit. d) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, pod warunkiem że przypisano im ocenę kredytową sporządzoną przez wyznaczoną ECAI odpowiadającą stopniowi jakości kredytowej równemu co najmniej 1 zgodnie z art. 129 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
280	<p>1.2.1.5. Papiery dłużne przedsiębiorstw (CQS1)</p> <p>Artykuł 11 ust. 1 lit. e) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Papiery dłużne przedsiębiorstw spełniające wymogi określone w art. 11 ust. 1 lit. e) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p>
290	<p>1.2.1.6. Kwalifikujące się udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania: instrument bazowy stanowią aktywa poziomu 2 A</p> <p>Artykuł 15 ust. 2 lit. d) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, których aktywa bazowe odpowiadają aktywom kwalifikującym się jako aktywa poziomu 2 A określonym w art. 11 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p>
300	<p>1.2.1.7. Instytucje centralne: aktywa poziomu 2 A, które deponująca instytucja kredytowa uznaje za aktywa płynne</p> <p>Artykuł 27 ust. 3 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Zgodnie z art. 27 ust. 3 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61 należy zidentyfikować aktywa płynne, których kwota odpowiada wysokości depozytów instytucji kredytowych złożonych w instytucji centralnej i które deponująca instytucja kredytowa uznaje za aktywa płynne. Takie aktywa płynne nie są wliczane do pokrycia wypływów innych niż wypływy z depozytów, o których mowa powyżej, i nie są brane pod uwagę do celów obliczenia struktury pozostałego zabezpieczenia przed utratą płynności na mocy art. 17 w odniesieniu do instytucji centralnej na poziomie indywidualnym.</p> <p>Instytucje centralne zapewniają, by zgłaszana kwota takich aktywów płynnych po redukcji wartości nie przekraczała wypływów z odpowiadających im depozytów.</p> <p>Aktywa te zgłasza się w odpowiedniej sekcji formularza C72.00 określonego w załączniku XXIV, natomiast informacje o ich kwocie należy przedstawić w niniejszej pozycji.</p> <p>Aktywa, o których mowa w tym wierszu stanowią aktywa poziomu 2 A.</p>
310	<p>1.2.2. Całkowite nieskorygowane aktywa POZIOMU 2B</p> <p>Artykuły 12, 13, 14, 15, 16 i 19 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p> <p>Aktywa zgłaszane w tej podsekcji zostały wyraźnie zidentyfikowane jako aktywa poziomu 2B zgodnie z rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2015/61.</p>

▼ M5

Wiersz	Odnośnienia prawne i instrukcje
	<p>W kolumnie 040 instytucje kredytowe zgłaszają sumę wartości rynkowej aktywów poziomu 2 B, nieskorygowaną zgodnie z art. 17 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p> <p>W kolumnie 040 instytucje kredytowe zgłaszają sumę kwot ważonych aktywów poziomu 2 B, nieskorygowaną zgodnie z art. 17 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p>
320	<p>1.2.2.1. Papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne, CQS1)</p> <p>Artykuł 12 ust. 1 lit. a) i art. 13 ust. 2 lit. g) ppkt (i) i (ii) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Ekspozycje w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami, spełniające wymogi określone w art. 13 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, pod warunkiem że są zabezpieczone kredytami na nieruchomości mieszkalne zabezpieczonymi hipoteką wpisaną na pierwszym miejscu lub w pełni gwarantowanymi kredytami na nieruchomości mieszkalne zgodnie z art. 13 ust. 2 lit. g) ppkt (i) i (ii) przedmiotowego rozporządzenia.</p> <p>W tej pozycji zgłasza się aktywa objęte przepisem przejściowym określonym w art. 37 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p>
330	<p>1.2.2.2. Papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na zakup samochodów, CQS1)</p> <p>Artykuł 12 ust. 1 lit. a) i art. 13 ust. 2 lit. g) ppkt (iv) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Ekspozycje w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami spełniające wymogi określone w art. 13 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, pod warunkiem że są zabezpieczone kredytami na zakup samochodów i leasingiem zgodnie z art. 13 ust. 2 lit. g) ppkt (iv) przedmiotowego rozporządzenia.</p>
340	<p>1.2.2.3. Obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością (waga ryzyka równa 35 % lub niższa)</p> <p>Artykuł 12 ust. 1 lit. e) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych emitowanych przez instytucje kredytowe spełniających wymogi określone w art. 12 ust. 1 lit. e) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, pod warunkiem że pula aktywów bazowych składa się wyłącznie z ekspozycji, które kwalifikują się do wagi ryzyka równej 35 % lub niższej zgodnie z art. 125 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
350	<p>1.2.2.4. Papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)</p> <p>Artykuł 12 ust. 1 lit. a) i art. 13 ust. 2 lit. g) ppkt (iii) i (v) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Ekspozycje w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami spełniające wymogi określone w art. 13 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, pod warunkiem że są zabezpieczone aktywami, o których mowa w art. 13 ust. 2 lit. g) ppkt (iii) i (v) przedmiotowego rozporządzenia. Należy wziąć pod uwagę fakt, że do celów art. 13 ust. 2 lit. g) ppkt (iii) w momencie emisji sekurytyzacji co najmniej 80 % kredytobiorców w danej puli muszą stanowić MŚP.</p>
360	<p>1.2.2.5. Papiery dłużne przedsiębiorstw (CQS2/3)</p> <p>Artykuł 12 ust. 1 lit. b) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Papiery dłużne przedsiębiorstw spełniające wymogi określone w art. 12 ust. 1 lit. b) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p>

▼ M5

Wiersz	Odnośnienia prawne i instrukcje
370	<p>1.2.2.6. Papiery dłużne przedsiębiorstw – aktywa nieoprocentowane (będące w posiadaniu instytucji kredytowych ze względów religijnych) (CQS1/2/3)</p> <p>Artykuł 12 ust. 3 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>W przypadku instytucji kredytowych, które zgodnie z ich aktem założycielskim nie mogą, ze względów religijnych, posiadać aktywów oprocentowanych, właściwy organ może zezwolić na zastosowanie odstępstwa od przepisów art. 12 ust. 1 lit. b) ppkt (ii) i (iii), pod warunkiem że istnieją dowody na niewystarczającą dostępność aktywów nieoprocentowanych spełniających te wymagania, a aktywa nieoprocentowane wykazują odpowiednią płynność na rynkach prywatnych.</p> <p>Instrukcje kredytowe, o których mowa powyżej, zgłaszają papiery dłużne przedsiębiorstw uwzględniające aktywa nieoprocentowane, jak określono powyżej, pod warunkiem że spełniają one wymogi określone w art. 12 ust. 1 lit. b) ppkt (i) oraz pod warunkiem że stosowny właściwy organ zezwolił na zastosowanie takiego odstępstwa.</p>
380	<p>1.2.2.7. Akcje (główny indeks giełdowy)</p> <p>Artykuł 12 ust. 1 lit. c) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Akcje, które spełniają wymogi określone w art. 12 ust. 1 lit. c) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61 i są denominowane w walucie instytucji kredytowej państwa członkowskiego pochodzenia.</p> <p>Instrukcje kredytowe zgłaszają również akcje spełniające wymogi określone w art. 12 ust. 1 lit. c) denominowane w innej walucie, pod warunkiem że są one uznawane za aktywa poziomu 2B wyłącznie do kwoty koniecznej do pokrycia wypływów płynności w danej walucie lub w jurysdykcji, w której podejmowane jest ryzyko płynności.</p>
390	<p>1.2.2.8. Aktywa nieoprocentowane (będące w posiadaniu instytucji kredytowych ze względów religijnych) (CQS3–5)</p> <p>Artykuł 12 ust. 1 lit. f) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>W przypadku instytucji kredytowych, które zgodnie z ich aktem założycielskim nie mogą, ze względów religijnych, posiadać aktywów oprocentowanych, aktywów nieoprocentowanych stanowiących należności od banków centralnych lub rządu centralnego lub banku centralnego państwa trzeciego lub samorządu regionalnego, władz lokalnych lub podmiotu sektora publicznego w państwie trzecim lub gwarantowanych przez te instytucje, pod warunkiem że aktywa te posiadają ocenę kredytową sporządzoną przez wyznaczoną ECAI o stopniu jakości kredytowej równym co najmniej 5 zgodnie z art. 114 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 lub o równoważnym stopniu jakości kredytowej w przypadku krótkoterminowej oceny kredytowej.</p>
400	<p>1.2.2.9. Instrumenty wsparcia płynności o ograniczonym zastosowaniu przyznane przez banki centralne</p> <p>Artykuł 12 ust. 1 lit. d) i art. 14 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Niewykorzystana kwota nieodwoływalnych instrumentów wsparcia płynności o ograniczonym zastosowaniu zapewnianych przez banki centralne, spełniających wymogi określone w art. 14 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p>
410	<p>1.2.2.10. Kwalifikujące się udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania: instrument bazowy stanowią papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredytami na nieruchomości mieszkalne lub kredytami na zakup samochodów, CQS1)</p> <p>Artykuł 15 ust. 2 lit. e) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, których aktywa bazowe odpowiadają aktywom kwalifikującym się jako aktywa poziomu 2B określone w art. 13 ust. 2 lit. g) ppkt (i), (ii) i (iv) rozporządzenia delegowanego Komisji 2015/61.</p>

▼ M5

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
420	<p>1.2.2.11. Kwalifikujące się udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania: instrument bazowy stanowią obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością (waga ryzyka równa 35 % lub niższa)</p> <p>Artykuł 15 ust. 2 lit. f) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, których aktywa bazowe odpowiadają aktywom kwalifikującym się jako aktywa poziomu 2B określone w art. 12 ust. 1 lit. e) rozporządzenia delegowanego Komisji 2015/61.</p>
430	<p>1.2.2.12. Kwalifikujące się udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania: instrument bazowy stanowią papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)</p> <p>Artykuł 15 ust. 2 lit. g) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, których aktywa bazowe odpowiadają aktywom kwalifikującym się jako aktywa poziomu 2B określone w art. 13 ust. 2 lit. g) ppkt (iii) i (v) rozporządzenia delegowanego Komisji 2015/61. Należy wziąć pod uwagę fakt, że do celów art. 13 ust. 2 lit. g) ppkt (iii) w momencie emisji sekurytyzacji co najmniej 80 % kredytobiorców w danej puli muszą stanowić MŚP.</p>
440	<p>1.2.2.13. Kwalifikujące się udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania: instrument bazowy stanowią papiery dłużne przedsiębiorstw (CQS2/3), akcje (główny indeks giełdowy) lub aktywa nieoprocentowane (będące w posiadaniu instytucji kredytowych ze względów religijnych) (CQS3-5)</p> <p>Artykuł 15 ust. 2 lit. h) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, których aktywa bazowe odpowiadają papierom dłużnym przedsiębiorstw zgodnym z art. 12 ust. 1 lit. b) rozporządzenia delegowanego Komisji 2015/61, udziałom zgodnym z art. 12 ust. 1 lit. c) przedmiotowego rozporządzenia lub aktywom nieoprocentowanym zgodnym z art. 12 ust. 1 lit. f) przedmiotowego rozporządzenia.</p>
450	<p>1.2.2.14. Depozyty członka sieci zdeponowane w instytucji centralnej (brak obowiązku inwestowania w aktywa płynne)</p> <p>Artykuł 16 ust. 1 lit. b) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Minimalny depozyt utrzymywany przez instytucję kredytową w centralnej instytucji kredytowej, pod warunkiem że instytucja kredytowa należy do instytucjonalnego systemu ochrony, o którym mowa w art. 113 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, do sieci kwalifikującej się do objęcia odstępstwem przewidzianym w art. 10 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 lub do sieci współpracy w państwie członkowskim, regulowany przepisami prawa lub postanowieniami umowy.</p> <p>Institucja kredytowa zapewnia, że instytucja centralna nie podlega żadnym zobowiązaniom prawnym ani umownym w zakresie przechowywania depozytów lub ich inwestowania w aktywa płynne określonego poziomu lub określonej kategorii.</p>
460	<p>1.2.2.15. Środki na finansowanie płynności od instytucji centralnej dostępne dla członka sieci (niezabezpieczone aktywami płynnymi określonego poziomu lub kategorii)</p> <p>Artykuł 16 ust. 2 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Niewykorzystana kwota ograniczonych środków na finansowanie płynności, które spełniają wymogi określone w art. 16 ust. 2 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p>

▼ M5

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
470	<p>1.2.2.16. Instytucje centralne: aktywa poziomu 2B, które deponująca instytucja kredytowa uznaje za aktywa płynne</p> <p>Artykuł 27 ust. 3 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Zgodnie z art. 27 ust. 3 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61 należy zidentyfikować aktywa płynne, których kwota odpowiada wysokości depozytów instytucji kredytowych złożonych w instytucji centralnej i które deponująca instytucja kredytowa uznaje za aktywa płynne. Takie aktywa płynne nie są wliczane do pokrycia wypływów innych niż wypływy z depozytów, o których mowa powyżej, i nie są brane pod uwagę do celów obliczenia struktury pozostałego zabezpieczenia przed utratą płynności na mocy art. 17 w odniesieniu do instytucji centralnej na poziomie indywidualnym.</p> <p>Instytucje centralne zapewniają, by zgłaszana kwota takich aktywów płynnych po redukcji wartości nie przekraczała wypływów z odpowiadających im depozytów.</p> <p>Aktywa te zgłasza się w odpowiedniej sekcji formularza C72.00 określonego w załączniku XXIV, natomiast informacje o ich kwocie należy przedstawić w niniejszej pozycji.</p> <p>Aktywa, o których mowa w tym wierszu stanowią aktywa poziomu 2 B.</p>
POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE	
480	<p>2. Alternatywne podejścia w zakresie płynności: dodatkowe aktywa poziomu 1/2 A/2B uwzględnione z uwagi na fakt, że zgodność waluty nie ma zastosowania przy alternatywnym podejściu w zakresie płynności</p> <p>Artykuł 19 ust. 1 lit. a) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Jeżeli aktywa płynne instytucji kredytowej w danej walucie są niewystarczające, aby osiągnąć wskaźnik pokrycia wypływów netto, instytucja kredytowa może pokryć deficyt aktywów płynnych w danej walucie, pomijając wymogi operacyjne w zakresie zgodności waluty określone w art. 8 ust. 6 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p> <p>Dodatkowe aktywa zgłasza się w standardowy sposób w odpowiedniej sekcji formularza C72.00 określonego w załączniku XXIV, natomiast informacje na temat całkowitej kwoty aktywów uwzględnionych z powodu zastosowania przedmiotowego podejścia w zakresie płynności, z uwagi na fakt, że zgodność waluty nie ma zastosowania w danym przypadku, należy przedstawić w tej pozycji.</p>
490	<p>3. Depozyty członka sieci zdeponowane w instytucji centralnej (obowiązkowa inwestycja w aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością)</p> <p>Artykuł 16 ust. 1 lit. a) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają całkowitą kwotę aktywów poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością, zgłoszonych we wcześniejszych sekcjach zgodnie z wymogami określonymi w art. 16 ust. 1 lit. a) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p>
500	<p>4. Depozyty członka sieci zdeponowane w instytucji centralnej (obowiązkowa inwestycja w aktywa poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością)</p> <p>Artykuł 16 ust. 1 lit. a) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają całkowitą kwotę aktywów poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością zgłoszonych we wcześniejszych sekcjach zgodnie z wymogami określonymi w art. 16 ust. 1 lit. a) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p>

▼ M5

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
510	<p>5. Depozyty członka sieci zdeponowane w instytucji centralnej (obowiązkowa inwestycja w aktywa poziomu 2 A)</p> <p>Artykuł 16 ust. 1 lit. a) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają całkowitą kwotę aktywów poziomu 2 A zgłoszonych we wcześniejszych sekcjach zgodnie z wymogami określonymi w art. 16 ust. 1 lit. a) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p>
520	<p>6. Depozyty członka sieci zdeponowane w instytucji centralnej (obowiązkowa inwestycja w aktywa poziomu 2B)</p> <p>Artykuł 16 ust. 1 lit. a) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają całkowitą kwotę aktywów poziomu 2 B zgłoszonych we wcześniejszych sekcjach zgodnie z wymogami określonymi w art. 16 ust. 1 lit. a) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p>
530	<p>7. Korekty zastosowane w odniesieniu do aktywów z tytułu wpływów płynności netto spowodowanych wcześniejszą likwidacją zabezpieczeń</p> <p>Artykuł 8 ust. 5 lit. b) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają całkowitą kwotę korekt, które zastosowały w odniesieniu do swoich aktywów płynnych zgłoszonych w sekcjach dotyczących aktywów poziomu 1/2 A/2B z tytułu wpływów środków pieniężnych netto spowodowanych wcześniejszą likwidacją zabezpieczeń zgodnie z art. 8 ust. 5 lit. b) rozporządzenia delegowanego Komisji 2015/61.</p>
540	<p>8. Korekty zastosowane w odniesieniu do aktywów z tytułu wpływów płynności netto spowodowanych wcześniejszą likwidacją zabezpieczeń</p> <p>Artykuł 8 ust. 5 lit. b) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają całkowitą kwotę korekt, które zastosowały w odniesieniu do swoich aktywów płynnych zgłoszonych w sekcjach dotyczących aktywów poziomu 1/2 A/2B z tytułu wpływów środków pieniężnych netto spowodowanych wcześniejszą likwidacją zabezpieczeń zgodnie z art. 8 ust. 5 lit. b) rozporządzenia delegowanego Komisji 2015/61.</p>
550	<p>9. Aktywa bankowe gwarantowane i sponsorowane przez państwo członkowskie, które podlegają zasadzie praw nabytych</p> <p>Artykuł 35 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają całkowitą kwotę aktywów wyemitowanych przez instytucje kredytowe, które są objęte gwarancją rządu centralnego państwa członkowskiego zgodnie z art. 35 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, zgłoszonych we wcześniejszych sekcjach.</p>
560	<p>10. Podlegające przepisowi przejściowemu sponsorowane przez państwo członkowskie agencje zarządzania aktywami o obniżonej jakości</p> <p>Artykuł 36 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają całkowitą kwotę aktywów, o których mowa w art. 36 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, zgłoszonych we wcześniejszych sekcjach.</p>

▼ M5

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
570	<p>11. Podlegające przepisowi przejściowemu sekurytyzacje zabezpieczone kredytami na nieruchomości mieszkalne</p> <p>Artykuł 37 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają całkowitą kwotę aktywów, o których mowa w art. 37 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, zgłoszonych we wcześniejszych sekcjach.</p>
580	<p>12. Aktywa poziomu 1/2 A/2B wyłączone ze względu na niedopasowanie walutowe</p> <p>Artykuł 8 ust. 6, art. 10 ust. 1 lit. d) i art. 12 ust. 1 lit. c) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Instytucja zgłasza tę część aktywów spełniających wymogi określone w art. 8 ust. 6, art. 10 ust. 1 lit. d) i art. 12 ust. 1 lit. c), która nie podlega uznaniu przez instytucję zgodnie z przepisami tych artykułów.</p>
590	<p>13. Aktywa poziomu 1/2 A/2B wyłączone ze względów operacyjnych, z wyjątkiem powodów związanych z niedopasowaniem walutowym</p> <p>Artykuł 8 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają aktywa, które spełniają wymogi określone w art. 7 rozporządzenia delegowanego Komisji 2015/61, ale nie spełniają wymogów określonych w art. 8 tego rozporządzenia, pod warunkiem że nie zostały one zgłoszone w wierszu 580 ze względu na niedopasowanie walutowe.</p>
600	<p>14. Aktywa nieoprocentowane poziomu 1 (będące w posiadaniu instytucji kredytowych ze względów religijnych)</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają całkowitą kwotę aktywów nieoprocentowanych poziomu 1 (będących w posiadaniu instytucji kredytowych ze względów religijnych).</p>
610	<p>15. Aktywa nieoprocentowane poziomu 2 A (będące w posiadaniu instytucji kredytowych ze względów religijnych)</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają całkowitą kwotę aktywów poziomu 2 A w postaci aktywów nieoprocentowanych (będących w posiadaniu instytucji kredytowych ze względów religijnych).</p>

**SPRAWOZDAWCZOŚĆ W ZAKRESIE PŁYNNOŚCI (CZĘŚĆ 2:
WYPŁYWY)**

1. Wpływy
 - 1.1. Uwagi ogólne
 1. Poniżej przedstawiono formularz, który zawiera informacje dotyczące wpływów płynności mierzonych w ciągu 30 najbliższych dni na potrzeby sprawozdawczości w zakresie wymogu pokrycia wpływów netto określonego w rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) 2015/61. Pozycje, których instytucje kredytowe nie muszą wypełniać, zaznaczono na szaro.
 2. Instytucje kredytowe zgłaszają pozycje określone w niniejszym formularzu w odpowiednich walutach, zgodnie z art. 4 ust. 5 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.

▼ M5

3. W formularzu, do którego odnoszą się niniejsze instrukcje, uwzględniono pewne pozycje uzupełniające. Chociaż nie jest to konieczne do obliczenia samego wskaźnika, pozycje te należy wypełnić, ponieważ są one źródłem niezbędnych informacji, które pozwalają właściwym organom przeprowadzić pełną i adekwatną ocenę przestrzegania przez instytucje kredytowe wymogów dotyczących płynności. W niektórych przypadkach przedstawiają one bardziej szczegółowy podział pozycji zawartych w głównych sekcjach formularza, natomiast w innych przypadkach odzwierciedlają dodatkowe zasoby płynności, do których instytucje kredytowe mogą mieć dostęp.
4. Zgodnie z art. 22 ust. 1 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61 wypływy płynności:
 - i. obejmują kategorie, o których mowa w art. 22 ust. 2 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61;
 - ii. oblicza się, mnożąc pozostające kwoty należne w ramach różnych kategorii zobowiązań i zobowiązań pozabilansowych przez przewidywane wskaźniki ich wypływu lub wykorzystania, zgodnie z rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2015/61.
5. Pojęcie „waga” wykorzystywane w niniejszej instrukcji odnosi się do określeń wskaźnik oraz redukcja wartości użytych w rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) 2015/61. W niniejszych instrukcjach termin „ważone/-y/-a” służy do określenia kwoty uzyskanej po zastosowaniu odpowiednich redukcji wartości, wskaźników oraz wszelkich innych stosownych dodatkowych instrukcji (np. w przypadku zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji finansowania).
6. Wpływy w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony (z wyjątkiem wpływów z niewykorzystanych instrumentów kredytowych lub instrumentów wsparcia płynności zapewnionych przez członków grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony, pod warunkiem że właściwy organ wyraził zgodę na stosowanie preferencyjnego wskaźnika wpływów oraz na stosowanie wpływów z depozytów operacyjnych utrzymywanych w kontekście instytucjonalnego systemu ochrony lub sieci współpracy) zgłasza się w ramach odpowiednich kategorii. Wpływy takie zgłasza się również osobno jako pozycje uzupełniające.
7. Wpływy płynności zgłasza się w formularzu tylko raz, chyba że pojawiają się dodatkowe wpływy, o których mowa w art. 30 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, lub dana pozycja stanowi również pozycję uzupełniającą. Zgłaszanie pozycji uzupełniających nie wywiera wpływu na obliczenia wpływów płynności.
8. Jeżeli sprawozdawczość jest dokonywana w istotnej walucie podlegającej oddzielnemu zgłaszaniu, zastosowanie mają w każdym przypadku następujące zasady:
 - zgłasza się wyłącznie pozycje i przepływy denominowane w tej walucie;
 - w przypadku niedopasowania walutowego między częściami transakcji zgłasza się tylko tę część transakcji, która jest denominowana w danej walucie;
 - jeżeli zgodnie z rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2015/61 dopuszcza się możliwość kompensowania, można je zastosować wyłącznie w odniesieniu do przepływów w danej istotnej walucie;

▼ M5

- jeżeli przepływ może być denominowany w wielu walutach, instytucja kredytowa przeprowadza ocenę, w jakiej walucie przepływ zostanie najprawdopodobniej zrealizowany i zgłasza daną pozycję wyłącznie w danej istotnej walucie.
9. Wagi standardowe w kolumnie 040 formularza C 73.00 określonego w załączniku XXIV to wagi wyjściowe określone w rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) 2015/61 i przedstawione w tym miejscu w celach informacyjnych.
 10. Formularz zawiera informacje na temat zabezpieczonych przepływów płynności zdefiniowanych w rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) 2015/61 jako „zabezpieczone transakcje kredytowe i transakcje oparte na rynku kapitałowym”, które są wykorzystywane przy obliczaniu wskaźnika pokrycia wpływów netto zdefiniowanego w tym rozporządzeniu.
 11. Na potrzeby transakcji zabezpieczających swap opracowano odrębny formularz – formularz C 75.00 w załączniku XXIV. Transakcji zabezpieczających swap, które stanowią transakcje wymiany typu zabezpieczenie vs zabezpieczenie, nie zgłasza się w formularzu C 73.00 dotyczącym wpływów określonym w załączniku XXIV, ponieważ w formularzu C 73.00 zgłasza się transakcje wymiany, ale wyłącznie typu środki pieniężne vs zabezpieczenie.
 - 1.2. Uwagi szczegółowe dotyczące rozliczenia i transakcji z przyszłym terminem rozpoczęcia
 12. Instytucje kredytowe zgłaszają wpływy wynikające z umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu typu forward, umów z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu typu forward i transakcji zabezpieczających swap typu forward, które zaczynają obowiązywać w ciągu 30 dni kalendarzowych i których termin zapadalności przypada po upływie 30 dni kalendarzowych, jeżeli wymiana początkowa generuje wpływ. W przypadku umowy z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu kwotę, która ma zostać pożyczona kontrahentowi, uznaje się za wpływ i zgłasza się w pozycji 1.1.7.3. po odliczeniu wartości składnika aktywów, który ma zostać otrzymany jako zabezpieczenie, i po zastosowaniu odpowiedniej redukcji wartości, jeżeli dany składnik aktywów kwalifikuje się jako składnik aktywów płynnych. Jeżeli pożyczona kwota jest niższa niż wartość rynkowa składnika aktywów (po redukcji wartości), który ma zostać otrzymany jako zabezpieczenie, różnicę zgłasza się jako wpływ. Jeżeli zabezpieczenie, które ma zostać otrzymane, nie kwalifikuje się jako składnik aktywów płynnych, zgłasza się wpływ w pełnej wartości. W przypadku umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, gdy wartość rynkowa składnika aktywów, który ma zostać udzielony jako zabezpieczenie po zastosowaniu odpowiedniej redukcji wartości (jeżeli składnik aktywów kwalifikuje się jako aktywa płynne), jest wyższa niż kwota pieniężna, która ma zostać otrzymana, różnicę należy zgłosić we wskazanym powyżej wierszu jako wpływ. W przypadku transakcji zabezpieczających swap, gdy wynik netto początkowej wymiany aktywów płynnych (uwzględniając redukcję wartości) skutkuje wpływem, wpływ ten zgłasza się we wskazanym powyżej wierszu.

Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu typu forward, umowy z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu typu forward i transakcje zabezpieczające swap typu forward, których zarówno termin rozpoczęcia, jak i termin zapadalności przypadają w ciągu 30 dni kalendarzowych, nie mają żadnego wpływu na wskaźnik pokrycia wpływów netto banku i mogą zostać pominięte.

 13. Schemat podejmowania decyzji w odniesieniu do sekcji I z formularza C 73.00 określonego w załączniku XXIV nie ma wpływu na sprawozdawczość w zakresie pozycji uzupełniających. Schemat podejmowania decyzji jest częścią instrukcji określających kryteria oceny w odniesieniu do ustalania hierarchii na potrzeby klasyfikowania każdej zgłoszonej pozycji w celu zapewnienia jednolitej i porównywalnej sprawozdawczości. Samo postępowanie według schematu podejmowania decyzji jest niewystarczające, gdyż instytucje kredytowe muszą zawsze przestrzegać pozostałych instrukcji. W celu uproszczenia w schemacie podejmowania decyzji zignorowano sumy i sumy częściowe, co nie oznacza jednak, że nie należy ich również zgłaszać. Akt delegowany oznacza rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/61.

▼ M5

#	Pozycja	Decyzja	Sprawozdawczość
1	Transakcja z przyszłym terminem rozpoczęcia	Tak	# 2
		Nie	# 4
2	Transakcja typu forward zawarta po dniu sprawozdawczym	Tak	Nie należy zgłaszać
		Nie	# 3
3	Transakcja typu forward, której termin rozpoczęcia przypada przed, a termin zapadalności po 30-dniowym horyzoncie czasowym.	Tak	Nie należy zgłaszać
		Nie	pkt 1.1.7.3.
4	Pozycja wymagająca dodatkowych wpływów zgodnie z art. 30 aktu delegowanego?	Tak	# 5 i następnie # 48
		Nie	# 5
5	Depozyt detaliczny zgodnie z art. 3 pkt 8 aktu delegowanego.	Tak	# 6
		Nie	# 12
6	Anulowany depozyt, którego rezydualny termin zapadalności jest krótszy niż 30 dni kalendarzowych oraz gdy zatwierdzono wypłatę na rzecz innej instytucji kredytowej?	Tak	pkt 1.1.1.1.
		Nie	# 7
7	Depozyt zgodnie z art. 25 ust. 4 aktu delegowanego?	Tak	Nie należy zgłaszać
		Nie	# 8
8	Depozyt zgodnie z art. 25 ust. 5 aktu delegowanego?	Tak	pkt 1.1.1.5.
		Nie	# 9
9	Depozyt zgodnie z art. 25 ust. 2 aktu delegowanego?	Tak	Należy przypisać do jednej z odpowiednich pozycji w pkt 1.1.1.2.
		Nie	# 10
10	Depozyt zgodnie z art. 24 ust. 4 aktu delegowanego?	Tak	pkt 1.1.1.4.
		Nie	# 11
11	Depozyt zgodnie z art. 24 ust. 1 aktu delegowanego?	Tak	pkt 1.1.1.3.
		Nie	pkt 1.1.1.6.
12	Zobowiązania, które stają się wymagalne, mogą zostać wezwane do wypłaty przez emitenta lub przez dostawcę finansowania, bądź mogą wiązać się z domniemanym oczekiwaniem dostawcy finansowania, że instytucja kredytowa spłaci zobowiązanie w ciągu 30 najbliższych dni kalendarzowych?	Tak	# 13
		Nie	# 29

▼ M5

#	Pozycja	Decyzja	Sprawozdawczość
13	Zobowiązania wynikające z własnych kosztów eksploatacyjnych instytucji?	Tak	pkt 1.1.7.1.
		Nie	# 14
14	Zobowiązanie w postaci obligacji sprzedawanych wyłącznie na rynku detalicznym i przechowywanych na rachunku detalicznym zgodnie z art. 28 ust. 6 aktu delegowanego?	Tak	Należy postępować w sposób określony dla depozytów detalicznych (tj. odpowiedzieć „tak” w # 5 i odpowiednio postępować)
		Nie	# 15
15	Zobowiązanie w postaci dłużnych papierów wartościowych?	Tak	pkt 1.1.7.2.
		Nie	# 16
16	Depozyt otrzymany jako zabezpieczenie?	Tak	Należy przypisać do jednej z odpowiednich pozycji w pkt 1.1.4.
		Nie	# 17
17	Depozyt wynikający z bankowości korespondencyjnej lub świadczenia usług brokerskich?	Tak	pkt 1.1.3.1.
		Nie	# 18
18	Depozyt operacyjny zgodnie z art. 27 aktu delegowanego?	Tak	# 19
		Nie	# 24
19	Utrzymywany w kontekście instytucjonalnego systemu ochrony lub sieci współpracy?	Tak	# 20
		Nie	# 22
20	Traktowany jako składnik aktywów płynnych przez deponującą instytucję kredytową?	Tak	pkt 1.1.2.2.2.
		Nie	# 21
21	Utrzymywany w celu skorzystania z usług rozliczenia gotówkowego i usług świadczonych przez centralną instytucję kredytową w ramach sieci?	Tak	pkt 1.1.2.4.
		Nie	pkt 1.1.2.2.1.
22	Utrzymywany w celu skorzystania z usług rozliczeniowych, powierniczych lub zarządzania płynnością lub innych porównywalnych usług w kontekście utrwalonej relacji operacyjnej?	Tak	Należy przypisać do jednej z odpowiednich pozycji w pkt 1.1.2.1.
		Nie	# 23
23	Utrzymywany w kontekście utrwalonej relacji operacyjnej (innego rodzaju) z klientami niefinansowymi?	Tak	pkt 1.1.2.3.
		Nie	# 24
24	Inny depozyt?	Tak	# 25
		Nie	# 26

▼ M5

#	Pozycja	Decyzja	Sprawozdawczość
25	Depozyty klientów finansowych?	Tak	pkt 1.1.3.2.
		Nie	Należy przypisać do jednej z odpowiednich pozycji w pkt 1.1.3.3.
26	Zobowiązania wynikające z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym z wyjątkiem instrumentów pochodnych i transakcji zabezpieczających swap?	Tak	Należy przypisać do jednej z odpowiednich pozycji w pkt 1.2.
		Nie	# 27
27	Zobowiązanie z tytułu transakcji zabezpieczających swap?	Tak	Należy przypisać do jednej z odpowiednich pozycji w formularzu C 75.00 i do pkt 1.3. w stosownych przypadkach.
		Nie	# 28
28	Zobowiązanie wynikające z wypływu z tytułu instrumentów pochodnych zgodnie z art. 30 ust. 4 aktu delegowanego?	Tak	pkt 1.1.4.5.
		Nie	pkt 1.1.7.3.
29	Niewykorzystana kwota, którą można wykorzystać z nieodwoływalnego instrumentu kredytowego i wsparcia płynności zgodnie z art. 31 aktu delegowanego?	Tak	# 30
		Nie	# 38
30	Nieodwoływalny instrument kredytowy?	Tak	# 31
		Nie	# 33
31	W ramach instytucjonalnego systemu ochrony lub sieci współpracy traktowany jako składnik aktywów płynnych przez instytucję deponującą?	Tak	pkt 1.1.5.1.6.
		Nie	# 32
32	W ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony podlega preferencyjnemu traktowaniu?	Tak	pkt 1.1.5.1.5.
		Nie	Należy przypisać do jednej z odpowiednich pozycji w pkt 1.1.5.1.
33	Nieodwoływalny instrument wsparcia płynności?	Tak	# 34
		nie dotyczy	nie dotyczy
34	W ramach instytucjonalnego systemu ochrony lub sieci współpracy traktowany jako składnik aktywów płynnych przez instytucję deponującą?	Tak	pkt 1.1.5.2.7.
		Nie	# 35
35	W ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony podlega preferencyjnemu traktowaniu?	Tak	pkt 1.1.5.2.6.
		Nie	# 36

▼ M5

#	Pozycja	Decyzja	Sprawozdawczość
36	Jednostce specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji (SSPE)?	Tak	Należy przypisać do jednej z odpowiednich pozycji w pkt 1.1.5.2.4.
		Nie	# 37
37	Przedsiębiorstwom inwestowania indywidualnego?	Tak	pkt 1.1.5.2.3.
		Nie	Należy przypisać do jednej z odpowiednich pozycji w pkt 1.1.5.2.
38	Inne produkty lub usługi zgodnie z art. 23 aktu delegowanego?	Tak	# 39
		Nie	Nie należy zgłaszać
39	Produkt związany z pozabilansowym finansowaniem handlu?	Tak	pkt 1.1.6.8.
		Nie	# 40
40	Zobowiązania umowne dotyczące udzielenia finansowania klientom niefinansowym w kwocie wyższej niż środki pieniężne należne od tych klientów?	Tak	Jedna z pozycji w pkt: od 1.1.6.6.1.1. do 1.1.6.6.1.4.
		Nie	# 41
41	Niewykorzystane kredyty i zaliczki udzielone kontrahentom hurtowym?	Tak	pkt 1.1.6.2.
		Nie	# 42
42	Kredyty hipoteczne, które zostały udzielone, lecz nie zostały jeszcze uruchomione	Tak	pkt 1.1.6.3.
		Nie	# 43
43	Czy są to inne zaplanowane wypływy związane z odnowieniem lub przedłużeniem nowych kredytów?	Tak	pkt 1.1.6.6.2.
		Nie	# 44
44	Karty kredytowe?	Tak	pkt 1.1.6.4.
		Nie	# 45
45	Salda debetowe?	Tak	pkt 1.1.6.5.
		Nie	# 46
46	Zaplanowane zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych?	Tak	pkt 1.1.6.7.
		Nie	# 47
47	Inne zobowiązania pozabilansowe i zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania?	Tak	pkt 1.1.6.1.
		Nie	pkt 1.1.6.9.

▼ M5

#	Pozycja	Decyzja	Sprawozdawczość
48	Dłużne papiery wartościowe zgłoszone już w pozycji 1.1.7.2 w formularzu C 73.00?	Tak	Nie należy zgłaszać
		Nie	# 49
49	Wymóg w zakresie płynności dotyczący instrumentów pochodnych zgodnie z art. 30 ust. 4 aktu delegowanego został już uwzględniony w pytaniu # 28?	Tak	Nie należy zgłaszać
		Nie	Należy przypisać do jednej z odpowiednich pozycji w pkt 1.1.4.

1.3. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
010	<p>Kwota</p> <p>1.1. Szczegółowe instrukcje dotyczące transakcji/depozytów niezabezpieczonych:</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają pozostającą kwotę wymagalną z tytułu różnych kategorii zobowiązań i zobowiązań pozabilansowych zgodnie z art. 22–31 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p> <p>Z zastrzeżeniem uprzedniej zgody właściwego organu w ramach każdej kategorii wypływów, kwota każdej pozycji zgłoszonej w kolumnie 010 formularza C 73.00 określonego w załączniku XXIV podlega kompensowaniu przez odjęcie odpowiedniej kwoty współzależnego wpływu zgodnie z art. 26.</p> <p>1.2. Szczegółowe instrukcje dotyczące zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym:</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają saldo należności zgodnie z art. 22 ust. 2 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, które stanowią składnik pieniężny zabezpieczonej transakcji.</p>
020	<p>Wartość rynkowa udzielonego zabezpieczenia</p> <p>Szczegółowe instrukcje dotyczące zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym:</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają wartość rynkową udzielonego zabezpieczenia, którą oblicza się jako bieżącą wartość rynkową przed zastosowaniem redukcji wartości, ale po uwzględnieniu przepływów wynikających z likwidacji powiązanych zabezpieczeń (zgodnie z art. 8 ust. 5 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61) i z zastrzeżeniem następujących warunków:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Podlegające zgłoszeniu udzielone zabezpieczenie dotyczy jedynie aktywów poziomu 1, 2 A i 2B, które kwalifikowałyby się w terminie zapadalności jako aktywa płynne zgodnie z tytułem II. W przypadku gdy zabezpieczenie stanowią aktywa poziomu 1, 2 A lub 2B, które nie kwalifikowałyby się jako składnik aktywów płynnych zgodnie z tytułem II rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, zgłasza się je jako niepłynne. Podobnie, jeżeli instytucja kredytowa może uznać jedynie część swoich akcji w walucie obcej lub aktywów rządu centralnego lub banku centralnego w walucie obcej lub aktywów rządu centralnego lub banku centralnego w walucie krajowej w ramach swoich aktywów płynnych wysokiej jakości, wówczas zgłoszeniu podlega jedynie możliwa do uznania część w ramach wierszy dotyczących aktywów poziomu 1, 2 A i 2B (zgodnie z art. 12 ust. 1 lit. c) ppkt (i)–(iii) i art. 10 ust. 1 lit. d) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61). Jeżeli określony składnik aktywów wykorzystuje się jako zabezpieczenie, ale w kwocie, która stanowi nadwyżkę w stosunku do części, którą można uznać w ramach aktywów płynnych, kwotę nadwyżki zgłasza się w sekcji dotyczącej aktywów niepłynnych. — Aktywa poziomu 2 A zgłasza się w odpowiednim wierszu dotyczącym aktywów poziomu 2 A, nawet jeżeli stosuje się alternatywne podejście w zakresie płynności (tj. w ramach sprawozdawczości w zakresie transakcji zabezpieczonych nie przenosi się aktywów z wiersza dotyczącego aktywów poziomu 2 A do wiersza dotyczącego aktywów płynnych poziomu 1).

▼ M5

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
030	<p>Wartość udzielonego zabezpieczenia zgodnie z art. 9</p> <p>Szczegółowe instrukcje dotyczące zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym:</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają wartość udzielonego zabezpieczenia zgodnie z art. 9 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61. Wartość tę oblicza się, mnożąc wartość kolumny 020 z formularza C 73.00 określonym w załączniku XXIV przez mającą zastosowanie wagę/redukcję wartości z formularza C 72.00 określonego w załączniku XXIV odpowiadającą rodzajowi aktywów. Kolumnę 030 w formularzu C 73.00 określonym w załączniku XXIV wykorzystuje się przy obliczaniu skorygowanej kwoty aktywów płynnych w formularzu C 76.00 określonym w załączniku XXIV.</p>
040	<p>Waga standardowa</p> <p>Artykuły 24–31 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Wagi standardowe w kolumnie 040 są wagami wyjściowymi określonymi w rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) 2015/61 i przedstawionymi w kolumnie 040 wyłącznie w celach informacyjnych.</p>
050	<p>Mająca zastosowanie waga</p> <p>Zarówno transakcje niezabezpieczone, jak i zabezpieczone:</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają mające zastosowanie wagi. Wspomniane wagi to te wagi określone w art. 22–31 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61. Mające zastosowanie wagi służą do ustalenia średnich wartości ważonych i należy je zgłaszać w ujęciu dziesiętnym (tj. 1,00 w przypadku mającej zastosowanie wagi w wysokości 100 % lub 0,50 w przypadku mającej zastosowanie wagi w wysokości 50 %). Mające zastosowanie wagi mogą odzwierciedlać ustalenia przyjęte przez daną instytucję kredytową lub opcje krajowe, ale nie muszą ograniczać się do takich ustaleń.</p>
060	<p>Wyływ</p> <p>Zarówno transakcje niezabezpieczone, jak i zabezpieczone:</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają wyływy. Oblicza się je, mnożąc wartość kolumny 010 z formularza C 73.00 określonego w załączniku XXIV przez wartość kolumny 050 z formularza C 73.00 określonego w załączniku XXIV.</p>

1.4. Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
010	<p>1. WYPŁYWY</p> <p>Tytuł III rozdział 2 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>In instytucje kredytowe zgłaszają w tej sekcji wyływy zgodnie z tytułem III rozdział 2 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p>
020	<p>1.1. Wyływy z tytułu transakcji/depozytów niezabezpieczonych</p> <p>Artykuły 20–31 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają wyływy spełniające wymogi określone w art. 21–31 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, z wyjątkiem wyływów spełniających wymogi określone w art. 28 ust. 3–4 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p>

▼ M5

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
030	<p>1.1.1. Depozyty detaliczne</p> <p>Artykuły 24 i 25 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają depozyty detaliczne zdefiniowane w art. 3 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p> <p>Zgodnie z art. 28 ust. 6 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61 instytucje kredytowe zgłaszają również w ramach odpowiedniej kategorii depozytów detalicznych kwotę emitowanych papierów dłużnych, obligacji i innych papierów wartościowych, które są sprzedawane wyłącznie na rynku detalicznym i przechowywane na rachunku detalicznym. Instytucje kredytowe rozważą w odniesieniu do tej kategorii zobowiązań mające zastosowanie wskaźniki wypływów przewidziane w rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) 2015/61 dla różnych kategorii depozytów detalicznych. Zgodnie z powyższym instytucje kredytowe zgłaszają jako mającą zastosowanie wagę średnią odpowiednich mających zastosowanie wag przypisanych dla wszystkich takich depozytów.</p>
040	<p>1.1.1.1. depozyty, w przypadku których zatwierdzono wypłatę w ciągu kolejnych 30 dni</p> <p>Artykuł 25 ust. 4 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają depozyty, których rezydualny termin zapadalności jest krótszy niż 30 dni kalendarzowych, w przypadku, gdy zatwierdzono wypłatę.</p>
050	<p>1.1.1.2. depozyty podlegające wyższemu wskaźnikowi wypływów</p> <p>Artykuł 25 ust. 2 i 3 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają pozostającą kwotę wymagalną z tytułu depozytów podlegających wyższemu wskaźnikowi wypływów zgodnie z art. 25 ust. 2 i 3 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61. W tej sekcji zgłasza się również te depozyty detaliczne, w odniesieniu do których nie przeprowadzono oceny na mocy art. 25 ust. 2 w celu ich kategoryzacji lub w przypadku których przeprowadzona ocena nie została zakończona.</p>
060	<p>1.1.1.2.1. kategoria 1</p> <p>Artykuł 25 ust. 3 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają pozostającą kwotę wymagalną z tytułu każdego depozytu detalicznego, który spełnia kryteria określone w art. 25 ust. 2 lit. a) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61 lub dwa z kryteriów określonych w art. 25 ust. 2 lit. b)–e) tego rozporządzenia, o ile depozyt ten nie został pozyskany w państwach trzecich, w których stosuje się wyższy wskaźnik wypływów zgodnie z art. 25 ust. 5, w którym to przypadku należy zgłosić taki depozyt w ramach tej ostatniej kategorii.</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają, jako mającą zastosowanie wagę, średnią wskaźników standardowych, przewidzianych w art. 25 ust. 3 lit. a) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, lub wyższych, jeśli są one stosowane przez właściwy organ, które są faktycznie stosowane w odniesieniu do pełnej kwoty każdego depozytu, o którym mowa w poprzednim akapicie, ważonych przez wspomniane odpowiednie kwoty.</p>
070	<p>1.1.1.2.2. kategoria 2</p> <p>Artykuł 25 ust. 3 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają pozostającą kwotę wymagalną z tytułu każdego depozytu detalicznego, który spełnia kryteria określone w art. 25 ust. 2 lit. a) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61 i co najmniej jedno inne kryterium, o którym mowa w tym ustępie lub co najmniej trzy z kryteriów określonych w tym ustępie, o ile depozyt ten nie został pozyskany w państwach trzecich, w których stosuje się wyższy wskaźnik wypływów zgodnie z art. 25 ust. 5, w którym to przypadku należy zgłosić taki depozyt w ramach tej ostatniej kategorii.</p>

▼ M5

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
	<p>W tej sekcji zgłasza się również te depozyty detaliczne, w odniesieniu do których nie przeprowadzono oceny na mocy art. 25 ust. 2 w celu ich kategoryzacji lub w przypadku których przeprowadzona ocena nie została zakończona.</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają jako mającą zastosowanie wagę średnią wskaźników standardowych, przewidzianych w art. 25 ust. 3 lit. b) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, lub wyższych, jeśli są one stosowane przez właściwy organ, które są faktycznie stosowane w odniesieniu do całkowitej kwoty każdego depozytu, o którym mowa w poprzednim akapicie, ważonych przez wspomniane odpowiednie kwoty.</p>
080	<p>1.1.1.3. stabilne depozyty</p> <p>Artykuł 24 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają część kwot depozytów detalicznych objętych systemem gwarantowania depozytów zgodnie z dyrektywą 94/19/WE lub dyrektywą 2014/49/UE lub równoważnym systemem gwarantowania depozytów w państwie trzecim, które są odpowiednio elementem stałej relacji z klientem, co sprawia, że ich wycofanie jest bardzo mało prawdopodobne, albo są utrzymywane na rachunku transakcyjnym zgodnie z art. 24 ust. 2 i 3 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, oraz w przypadku gdy:</p> <ul style="list-style-type: none"> — depozyty te nie spełniają kryteriów dotyczących wyższego wskaźnika wypływów zgodnie z art. 25 ust. 2, 3 lub 5 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61 i wówczas zgłasza się je jako depozyty podlegające wyższemu wskaźnikowi wypływów; lub — depozyty te nie zostały pozyskane w państwach trzecich, w których stosuje się wyższy wskaźnik wypływów zgodnie z art. 25 ust. 5, i wówczas zgłasza się je w ramach tej kategorii; — odstępstwo, o którym mowa w art. 24 ust. 4, nie ma zastosowania.
090	<p>1.1.1.4. stabilne depozyty, dla których zastosowano odstępstwo</p> <p>Artykuł 24 ust. 4 i 6 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają część kwot depozytów detalicznych objętych systemem gwarantowania depozytów zgodnie z dyrektywą 2014/49/UE do maksymalnej kwoty 100 000 EUR, które są odpowiednio elementem stałej relacji z klientem, co sprawia, że ich wycofanie jest bardzo mało prawdopodobne, albo są utrzymywane na rachunku transakcyjnym zgodnie z art. 24 ust. 2 i 3 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, oraz w przypadku gdy:</p> <p>depozyty te nie spełniają kryteriów dotyczących wyższego wskaźnika wypływów zgodnie z art. 25 ust. 2, 3 lub 5 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61 i wówczas zgłasza się je jako depozyty podlegające wyższemu wskaźnikowi wypływów; lub</p> <ul style="list-style-type: none"> — depozyty te nie zostały pozyskane w państwach trzecich, w których stosuje się wyższy wskaźnik wypływów zgodnie z art. 25 ust. 5, i wówczas zgłasza się je w ramach tej kategorii; — odstępstwo, o którym mowa w art. 24 ust. 4, ma zastosowanie.
100	<p>1.1.1.5. depozyty pozyskane w państwach trzecich, w których stosuje się wyższy wskaźnik wypływów</p> <p>Artykuł 25 ust. 5 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Instytucja kredytowa zgłasza kwotę depozytów detalicznych pozyskanych w państwach trzecich, w których stosuje się wyższy wskaźnik wypływów zgodnie z prawem krajowym, w którym określa się wymogi dotyczące płynności w tym państwie trzecim.</p>

▼ M5

Wiersz	Odnośnienia prawne i instrukcje
110	<p>1.1.1.6. inne depozyty detaliczne</p> <p>Artykuł 25 ust. 1 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają kwotę innych depozytów detalicznych niż te ujęte we wcześniejszych pozycjach.</p>
120	<p>1.1.2. Depozyty operacyjne</p> <p>Artykuł 27 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają depozyty operacyjne zgodnie z art. 27 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, z wyjątkiem depozytów powstałych w wyniku relacji w zakresie bankowości korespondenckiej lub świadczenia usług brokerskich, które uznaje się za depozyty nieoperacyjne zgodnie z art. 27 ust. 5 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p>
130	<p>1.1.2.1. utrzymywane w celu skorzystania z usług rozliczeniowych, powierniczych lub zarządzania płynnością lub innych porównywalnych usług w kontekście utrwalonej relacji operacyjnej</p> <p>Artykuł 27 ust. 1 lit. a), art. 27 ust. 2 i art. 27 ust. 4 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają depozyty utrzymywane przez deponenta w celu skorzystania z usług rozliczeniowych, powierniczych lub zarządzania płynnością lub innych porównywalnych usług w kontekście utrwalonej relacji (zgodnie z art. 27 ust. 1 lit. a) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61), która jest niezwykle ważna dla deponenta (zgodnie z art. 27 ust. 4 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61); środki przekraczające środki wymagane na świadczenie usług operacyjnych uznaje się za depozyty nieoperacyjne (zgodnie z art. 27 ust. 4 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61).</p> <p>Zgłasza się jedynie te depozyty, które mają znaczne ograniczenia prawne lub operacyjne, zgodnie z którymi istotne wycofanie w terminie 30 dni kalendarzowych jest nieprawdopodobne (zgodnie z art. 27 ust. 4).</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają oddzielnie, zgodnie z art. 27 ust. 2 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, kwotę depozytów objętych oraz nieobjętych systemem gwarantowania depozytów lub równoważnym systemem gwarantowania depozytów w państwie trzecim, jak określono w kolejnych pozycjach instrukcji.</p>
140	<p>1.1.2.1.1. objęte systemem gwarantowania depozytów</p> <p>Artykuł 27 ust. 1 lit. a), art. 27 ust. 2 i art. 27 ust. 4 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają część salda zobowiązań z tytułu depozytów operacyjnych utrzymywanych w kontekście utrwalonej relacji operacyjnej, która spełnia kryteria określone w art. 27 ust. 1 lit. a) i art. 27 ust. 4 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, oraz objętych systemem gwarantowania depozytów zgodnie z dyrektywą 94/19/WE lub dyrektywą 2014/49/UE lub równoważnym systemem gwarantowania depozytów w państwie trzecim.</p>
150	<p>1.1.2.1.2. nieobjęte systemem gwarantowania depozytów</p> <p>Artykuł 27 ust. 1 lit. a), art. 27 ust. 2 i art. 27 ust. 4 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają część salda zobowiązań z tytułu depozytów operacyjnych utrzymywanych w kontekście utrwalonej relacji operacyjnej, która spełnia kryteria określone w art. 27 ust. 1 lit. a) i art. 27 ust. 4 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, oraz nieobjętych systemem gwarantowania depozytów zgodnie z dyrektywą 94/19/WE lub dyrektywą 2014/49/UE lub równoważnym systemem gwarantowania depozytów w państwie trzecim.</p>

▼ M5

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
160	<p>1.1.2.2. utrzymywane w kontekście instytucjonalnego systemu ochrony lub sieci współpracy</p> <p>Artykuł 27 ust. 1 lit. b) i art. 27 ust. 3 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają depozyty utrzymywane w kontekście podziału obowiązków w ramach instytucjonalnego systemu ochrony spełniającego wymogi określone w art. 113 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 lub w ramach grupy współpracujących instytucji kredytowych stale powiązanych z jednostką centralną spełniającą wymogi określone w art. 113 ust. 6 przedmiotowego rozporządzenia, lub jako prawnie lub umownie ustanowiony minimalny depozyt przez inną instytucję kredytową, która jest członkiem tego samego instytucjonalnego systemu ochrony lub sieci współpracy, jak określono w art. 27 ust. 1 lit. b) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają te depozyty w różnych wierszach w zależności od tego, czy są traktowane jako aktywa płynne przez deponującą instytucję kredytową zgodnie z art. 27 ust. 3 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p>
170	<p>1.1.2.2.1. nietraktowane jako aktywa płynne przez instytucję deponującą</p> <p>Artykuł 27 ust. 1 lit. b) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają kwotę salda zobowiązań z tytułu depozytów utrzymywanych w kontekście sieci współpracy lub instytucjonalnego systemu ochrony zgodnie z kryteriami określonymi w art. 27 ust. 1 lit. b) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, pod warunkiem że depozyty te nie są uznawane za aktywa płynne przez deponującą instytucję kredytową.</p>
180	<p>1.1.2.2.2. traktowane jako aktywa płynne przez deponującą instytucję kredytową</p> <p>Artykuł 27 ust. 1 lit. b) i art. 27 ust. 3 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają depozyty instytucji kredytowych złożone w centralnej instytucji kredytowej, które deponująca instytucja kredytowa uznaje za aktywa płynne zgodnie z art. 16 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają kwotę tych depozytów do wysokości kwoty odpowiadających aktywów płynnych po redukcji wartości, jak określono w art. 27 ust. 3 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p>
190	<p>1.1.2.3. utrzymywane w kontekście utrwalonej relacji operacyjnej (innego rodzaju) z klientami niefinansowymi</p> <p>Artykuł 27 ust. 1 lit. c), art. 27 ust. 4 i 6 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają kwotę salda zobowiązań z tytułu depozytów utrzymywanych przez klienta niefinansowego w kontekście utrwalonej relacji operacyjnej innej niż relacja, o której mowa w art. 27 ust. 1 lit. a) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, z zastrzeżeniem wymogów określonych w art. 27 ust. 6.</p> <p>Zgłasza się jedynie te depozyty, które mają znaczne ograniczenia prawne lub operacyjne, zgodnie z którymi istotne wycofanie w terminie 30 dni kalendarzowych jest nieprawdopodobne (zgodnie z art. 27 ust. 4 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61).</p>

▼ M5

Wiersz	Odnośnienia prawne i instrukcje
200	<p>1.1.2.4. utrzymywane w celu skorzystania z usług rozliczenia gotówkowego i usług świadczonych przez centralną instytucję kredytową w ramach sieci</p> <p>Artykuł 27 ust. 1 lit. d) i art. 27 ust. 4 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają kwotę salda zobowiązań z tytułu depozytów utrzymywanych przez deponenta w celu skorzystania z usług rozliczenia gotówkowego i usług świadczonych przez instytucję centralną, gdy instytucja kredytowa należy do jednej z sieci lub jednego z systemów, o których mowa w art. 16 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, jak określono w art. 27 ust. 1 lit. d) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61. Wspomniane usługi rozliczeniowe i usługi świadczone przez centralną instytucję kredytową obejmują takie usługi jedynie w zakresie, w jakim są one świadczone w kontekście utrwalonej relacji z klientem, która jest niezwykle ważna dla deponenta (zgodnie z art. 27 ust. 4 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61); środki przekraczające środki wymagane na świadczenie usług operacyjnych uznaje się za depozyty nieoperacyjne (zgodnie z art. 27 ust. 4 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61).</p> <p>Zgłasza się jedynie te depozyty, które mają znaczne ograniczenia prawne lub operacyjne, zgodnie z którymi istotne wycofanie w terminie 30 dni kalendarzowych jest nieprawdopodobne (zgodnie z art. 27 ust. 4 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61).</p>
210	<p>1.1.3. Depozyty nieoperacyjne</p> <p>Artykuł 27 ust. 5, art. 28 ust. 1 i art. 31 ust. 9 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają depozyty niezabezpieczone, o których mowa w art. 28 ust. 1 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61 i te powstałe w wyniku relacji w zakresie bankowości korespondenckiej lub świadczenia usług brokerskich zgodnie z art. 27 ust. 5 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają oddzielnie, z wyjątkiem zobowiązań powstałych w wyniku relacji w zakresie bankowości korespondenckiej lub świadczenia usług brokerskich zgodnie z art. 27 ust. 5 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, kwotę depozytów nieoperacyjnych objętych oraz nieobjętych systemem gwarantowania depozytów lub równoważnym systemem gwarantowania depozytów w państwie trzecim, jak określono w kolejnych pozycjach instrukcji.</p>
220	<p>1.1.3.1. depozyty powstałe w wyniku bankowości korespondenckiej i świadczenia usług brokerskich</p> <p>Artykuł 27 ust. 5 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają kwotę salda zobowiązań z tytułu depozytów powstałych w wyniku relacji w zakresie bankowości korespondenckiej lub świadczenia usług brokerskich, o których mowa w art. 27 ust. 5 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p>
230	<p>1.1.3.2. depozyty klientów finansowych</p> <p>Artykuł 31 ust. 10 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają kwotę salda zobowiązań z tytułu depozytów utrzymywanych przez klientów finansowych w zakresie, w jakim nie są one uznawane za depozyty operacyjne zgodnie z art. 27 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe uwzględniają również środki przekraczające środki wymagane na świadczenie usług operacyjnych zgodnie z art. 27 ust. 4 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p>

▼ M5

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
240	<p>1.1.3.3. depozyty innych klientów</p> <p>Artykuł 28 ust. 1 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają depozyty utrzymywane przez innych klientów (innych niż klienci finansowi i klienci uwzględnieni jako detaliczni klienci depozytowi) zgodnie z art. 28 ust. 1 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61 w zakresie, w jakim nie są one uznawane za depozyty operacyjne zgodnie z art. 27.</p> <p>Sekcja ta obejmuje również:</p> <ul style="list-style-type: none"> — środki przekraczające środki wymagane na świadczenie usług operacyjnych zgodnie z art. 27 ust. 4 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, pod warunkiem że nie pochodzą od klientów finansowych; oraz — część przekraczającą depozyty zgodnie z art. 27 ust. 6 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61. <p>Depozyty te zgłasza się w dwóch różnych wierszach, w podziale na kwoty depozytu objętego lub nieobjętego systemem gwarantowania depozytów lub równoważnym systemem gwarantowania depozytów w państwie trzecim.</p>
250	<p>1.1.3.3.1. objęte systemem gwarantowania depozytów</p> <p>Artykuł 28 ust. 1 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają kwotę salda zobowiązań z tytułu tych depozytów utrzymywanych przez innych klientów i objętych systemem gwarantowania depozytów zgodnie z dyrektywą 94/19/WE lub dyrektywą 2014/48/WE lub równoważnym systemem gwarantowania depozytów w państwie trzecim, o którym mowa w art. 28 ust. 1.</p>
260	<p>1.1.3.3.2. nieobjęte systemem gwarantowania depozytów</p> <p>Artykuł 28 ust. 1 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają kwotę salda zobowiązań z tytułu tych depozytów utrzymywanych przez innych klientów i nieobjętych systemem gwarantowania depozytów zgodnie z dyrektywą 94/19/WE lub dyrektywą 2014/48/WE lub równoważnym systemem gwarantowania depozytów w państwie trzecim, o którym mowa w art. 28 ust. 1.</p>
270	<p>1.1.4. Dodatkowe wpływy</p> <p>Artykuł 30 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają dodatkowe wpływy zgodnie z art. 30 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p> <p>Zgodnie z art. 30 ust. 7 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61 środków zdeponowanych jako zabezpieczenie nie uznaje się za zobowiązania do celów art. 27 lub 29 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, lecz w stosownych przypadkach podlegają one przepisom art. 30 ust. 1–6 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p>
280	<p>1.1.4.1. zabezpieczenie inne niż zabezpieczenie aktywami poziomu 1 przekazane w odniesieniu do instrumentów pochodnych</p> <p>Artykuł 30 ust. 1 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają wartość rynkową zabezpieczenia innego niż zabezpieczenie w postaci aktywów poziomu 1, które jest przekazywane w odniesieniu do umów wymienionych w załączniku II do rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i kredytowych instrumentów pochodnych.</p>

▼ M5

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
290	<p>1.1.4.2. zabezpieczenie aktywami poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością przekazane w odniesieniu do instrumentów pochodnych</p> <p>Artykuł 30 ust. 1 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają wartość rynkową zabezpieczenia aktywami poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością, które jest przekazywane w odniesieniu do umów wymienionych w załączniku II do rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i kredytowych instrumentów pochodnych.</p>
300	<p>1.1.4.3. istotne wpływy spowodowane pogorszeniem własnej jakości kredytowej</p> <p>Artykuł 30 ust. 2 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają całkowitą kwotę dodatkowych wpływów, którą obliczyły i zgłosiły właściwym organom zgodnie z art. 30 ust. 2 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p> <p>Jeżeli kwota podlegająca wpływom z powodu pogorszenia własnej jakości kredytowej została zgłoszona w innym miejscu w wierszu o wadze mniejszej niż 100 %, wówczas kwotę zgłasza się także w wierszu 300, tak aby suma wpływów wynosiła 100 % wpływów ogółem w odniesieniu do transakcji.</p>
310	<p>1.1.4.4. wpływ scenariusza niekorzystnych warunków rynkowych na instrumenty pochodne, transakcje finansowania oraz inne umowy</p> <p>Artykuł 30 ust. 3 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają kwotę wpływów obliczoną zgodnie z aktem delegowanym, który zostanie przyjęty przez Komisję zgodnie z art. 423 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
320	<p>1.1.4.4.1. podejście historyczne (ang. <i>Historical Look-back Approach, HLBA</i>)</p> <p>Artykuł 30 ust. 3 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają kwotę wynikającą z zastosowania podejścia historycznego zgodnie z aktem delegowanym, który zostanie przyjęty przez Komisję zgodnie z art. 423 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
330	<p>1.1.4.4.2. zaawansowane podejście do dodatkowych wpływów (ang. <i>Advanced Method for Additional Outflows, AMAO</i>)</p> <p>Artykuł 30 ust. 3 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają nadwyżkę względem kwoty określonej w pozycji 1.1.4.4.1. wynikającą z zastosowania zaawansowanego podejścia do dodatkowych wpływów zgodnie z aktem delegowanym, który zostanie przyjęty przez Komisję zgodnie z art. 423 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Jedynie instytucje kredytowe, którym właściwe organy zezwoliły na korzystanie z metody modeli wewnętrznych (IMM) określonej w rozdziale 6 sekcja 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, zgłaszają tę pozycję.</p>
340	<p>1.1.4.5. wpływy z tytułu instrumentów pochodnych</p> <p>Artykuł 30 ust. 4 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają kwotę wpływów oczekiwanych w perspektywie 30 dni kalendarzowych z tytułu umów wymienionych w załączniku II do rozporządzenia (UE) nr 575/2013 obliczoną zgodnie z art. 21 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p>

▼ M5

Wiersz	Odnośnienia prawne i instrukcje
	<p>Wyłącznie w przypadku sprawozdawczości w istotnej walucie (podlegającej oddzielnemu zgłaszaniu) instytucje kredytowe zgłaszają wypływy, które występują jedynie w tej określonej istotnej walucie. Kompensowanie w ramach kontrahenta można stosować wyłącznie do przepływów w tej określonej walucie np. przepływy kontrahenta A: + 10 EUR i kontrahenta A: – 20 EUR zgłasza się jako wypływ 10 EUR. Nie stosuje się kompensowania pomiędzy kontrahentami, np. przepływy kontrahenta A: – 10 EUR i kontrahenta B: + 40 EUR zgłasza się jako wypływ 10 EUR w formularzu C 73.00 (i wpływ 40 EUR w formularzu C 74.00).</p>
350	<p>1.1.4.6. pozycje krótkie</p> <p>Artykuł 30 ust. 5 i 11 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Instytucja kredytowa dodaje dodatkowy wypływ odpowiadający 100 % wartości rynkowej papierów wartościowych lub innych aktywów, które były przedmiotem krótkiej sprzedaży i mają zostać dostarczone w okresie 30 dni kalendarzowych w celu odzwierciedlenia wymogu, zgodnie z którym instytucja kredytowa musi zabezpieczyć pożyczone aktywa, aby rozliczyć krótką sprzedaż. Nie zakłada się istnienia żadnych wypływów, jeżeli instytucja kredytowa posiada papiery wartościowe, które mają zostać dostarczone, ponieważ zostały one całkowicie opłacone lub pożyczyciela je na warunkach wymagających ich zwrotu dopiero po upływie 30 dni kalendarzowych, a te papiery wartościowe nie stanowią części aktywów płynnych instytucji. Jeżeli pozycja krótka objęta jest istniejącą zabezpieczoną transakcją finansowania papierów wartościowych, instytucja kredytowa zakłada, że pozycja krótka zostanie utrzymana przez okres 30 dni kalendarzowych oraz że otrzyma wypływ w wysokości 0 %.</p>
360	<p>1.1.4.6.1. objęte zabezpieczonymi transakcjami finansowania papierów wartościowych</p> <p>Artykuł 30 ust. 5 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają wartość rynkową papierów wartościowych lub innych aktywów, które były przedmiotem krótkiej sprzedaży, są objęte zabezpieczonymi transakcjami finansowania papierów wartościowych i mają zostać dostarczone w okresie 30 dni kalendarzowych, chyba że instytucja kredytowa posiada papiery wartościowe, które mają zostać dostarczone, lub pożyczyciela je na warunkach wymagających ich zwrotu dopiero po upływie 30 dni kalendarzowych, a te papiery wartościowe nie stanowią części aktywów płynnych instytucji. Jeżeli pozycja krótka objęta jest zabezpieczoną transakcją finansowania papierów wartościowych, instytucja kredytowa zakłada, że pozycja krótka zostanie utrzymana przez okres 30 dni kalendarzowych oraz że otrzyma wypływ w wysokości 0 %.</p>
370	<p>1.1.4.6.2. inne</p> <p>Artykuł 30 ust. 5 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają wartość rynkową papierów wartościowych lub innych aktywów, które były przedmiotem krótkiej sprzedaży, innych niż te objęte zabezpieczonymi transakcjami finansowania papierów wartościowych, które mają zostać dostarczone w okresie 30 dni kalendarzowych, chyba że instytucja kredytowa posiada papiery wartościowe, które mają zostać dostarczone, lub pożyczyciela je na warunkach wymagających ich zwrotu dopiero po upływie 30 dni kalendarzowych, a te papiery wartościowe nie stanowią części aktywów płynnych instytucji.</p>
380	<p>1.1.4.7. nadwyżka zabezpieczenia wymagalna na żądanie</p> <p>Artykuł 30 ust. 6 lit. a) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają wartość rynkową nadwyżki zabezpieczenia posiadanego przez daną instytucję i której to nadwyżki, na mocy umowy, kontrahent może w każdej chwili zażądać.</p>

▼ M5

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
390	<p>1.1.4.8. zabezpieczenie należne kontrahentowi</p> <p>Artykuł 30 ust. 6 lit. b) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają wartość rynkową zabezpieczenia, które ma zostać przekazane kontrahentowi w ciągu 30 dni kalendarzowych.</p>
400	<p>1.1.4.9. zabezpieczenie aktywami płynnymi zastępowalne zabezpieczeniem aktywami niepłynnymi</p> <p>Artykuł 30 ust. 6 lit. c) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają wartość rynkową zabezpieczenia, które kwalifikuje się jako aktywa płynne do celów tytułu II, które można zastąpić przez aktywa odpowiadające aktywom, których nie można zakwalifikować jako aktywów płynnych do celów tytułu II bez zgody instytucji.</p>
410	<p>1.1.4.10. strata środków z tytułu działań związanych z instrumentami finansowymi będącymi wynikiem sekurytyzacji</p> <p>Artykuł 30 ust. 8–10 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zakładają wypływ w wysokości 100 % w odniesieniu do straty środków z tytułu papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami, obligacji zabezpieczonych i innych instrumentów finansowych będących wynikiem sekurytyzacji o terminie zapadalności przypadającym w ciągu 30 dni kalendarzowych, gdy dane instrumenty są emitowane przez instytucję kredytową lub przez spółki pośredniczące lub spółki celowe sponsorowane przez instytucję kredytową.</p> <p>Instytucje kredytowe, które są dostawcami instrumentów wsparcia płynności powiązanych z programami finansowania zgłoszonymi w tej sekcji, nie muszą podwójnie liczyć wymagalnego instrumentu finansowania ani instrumentu wsparcia płynności w odniesieniu do programów skonsolidowanych.</p>
420	<p>1.1.4.10.1. instrumenty finansowe będące wynikiem sekurytyzacji</p> <p>Artykuł 30 ust. 8 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają bieżącą pozostającą kwotę wymagalną własnych zobowiązań lub zobowiązań spółek pośredniczących lub spółek celowych sponsorowanych przez instytucję kredytową z tytułu papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami, obligacji zabezpieczonych i innych instrumentów finansowych będących wynikiem sekurytyzacji o terminie zapadalności przypadającym w ciągu 30 dni kalendarzowych.</p>
430	<p>1.1.4.10.2. instrumenty finansowania</p> <p>Artykuł 30 ust. 9 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają wymagalną kwotę zobowiązań z tytułu papierów dłużnych przedsiębiorstw zabezpieczonych aktywami, spółek pośredniczących, instrumentów inwestowania papierów wartościowych i innych tego rodzaju instrumentów finansowania, o ile nie wchodzi one w zakres definicji instrumentów podanej w pozycji 1.1.4.10.1., lub kwotę aktywów, które mogą zostać potencjalnie zwrócone lub wymagać płynności w zakresie tych instrumentów.</p>

▼ M5

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
	<p>Wszystkie środki z tytułu papierów dłużnych przedsiębiorstw zabezpieczonych aktywami, spółek pośredniczących, instrumentów inwestowania papierów wartościowych i innych tego rodzaju instrumentów finansowania o terminie zapadalności przypadającym w ciągu 30 dni kalendarzowych lub podlegające zwrotowi w tym terminie. Instytucje kredytowe posiadające instrumenty finansowania będące wynikiem sekurytyzacji, które obejmują emisję krótkoterminowych instrumentów dłużnych, takich jak papiery dłużne przedsiębiorstw zabezpieczone aktywami, zgłaszają potencjalne wpływy płynności z tych sekurytyzacji. Są to, lecz niewyłącznie, (i) brak możliwości refinansowania zapadalnego długu, oraz (ii) istnienie instrumentów pochodnych lub elementów podobnych do instrumentów pochodnych zapisanych umownie w dokumentacji związanej ze strukturą, która pozwoliłaby na „zwrot” aktywów w ramach umowy dotyczącej finansowania, lub które wymagają, by pierwotny podmiot zbywający dany składnik aktywów zapewnił płynność w celu skutecznego zakończenia umowy w zakresie finansowania w ciągu 30 dni kalendarzowych. W przypadku, gdy strukturyzowana działalność finansowa jest prowadzona za pośrednictwem jednostki specjalnego przeznaczenia (np. spółki celowej lub celowej spółki inwestycyjnej), instytucja kredytowa, określając wymogi w zakresie aktywów płynnych charakteryzujących się wysoką jakością, uwzględnia termin zapadalności instrumentów dłużnych wyemitowanych przez dany podmiot i wszelkie wbudowane opcje umów finansowania, które mogą ewentualnie uruchomić „zwrot” aktywów w przypadku zapotrzebowania na płynność, niezależnie od tego, czy dana jednostka specjalnego przeznaczenia działa na zasadzie skonsolidowanej czy też nie.</p>
440	<p>1.1.4.11. aktywa pożyczone bez zabezpieczenia</p> <p>Artykuł 30 ust. 11 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają aktywa pożyczone bez zabezpieczenia, których termin wymagalności przypada w ciągu 30 dni kalendarzowych. Przyjmuje się, że aktywa te wypłyną w całości, prowadząc do wypływu w wysokości 100 %. Tego rodzaju traktowanie ma odzwierciedlić fakt, że w przypadku papierów wartościowych pożyczonych za opłatą istnieje prawdopodobieństwo wypowiedzenia umowy pożyczki w warunkach skrajnych lub że pożyczkodawcy papierów będą dążyć do uzyskania pełnego zabezpieczenia.</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają wartość rynkową aktywów pożyczonych bez zabezpieczenia, których termin wymagalności przypada w ciągu 30 dni kalendarzowych, w przypadku gdy instytucja kredytowa nie posiada papierów wartościowych i nie stanowią one części zabezpieczenia instytucji przed utratą płynności.</p>
450	<p>1.1.4.12. wewnętrzne kompensowanie pozycji klienta</p> <p>Artykuł 30 ust. 12 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają wartość rynkową aktywów klienta, gdy w odniesieniu do usług brokerskich instytucja kredytowa finansowała aktywa jednego klienta poprzez ich wewnętrzne kompensowanie z krótkimi sprzedażami innego klienta.</p>
460	<p>1.1.5. Nieodwoływalne instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności</p> <p>Artykuł 31 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają wpływy zdefiniowane w art. 31 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają również nieodwoływalne instrumenty zgodnie z art. 29 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p> <p>Maksymalną kwotę, którą można wykorzystać, ocenia się zgodnie z art. 31 ust. 2 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p>
470	<p>1.1.5.1. nieodwoływalne instrumenty kredytowe przyznane</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają nieodwoływalne instrumenty kredytowe zdefiniowane w art. 31 ust. 1 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p>

▼ M5

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
480	<p>1.1.5.1.1. klentom detalicznym</p> <p>Artykuł 31 ust. 3 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają maksymalną kwotę, którą można wykorzystać z niewykorzystanych nieodwoływalnych instrumentów kredytowych przyznanych klientom detalicznym zdefiniowanych w art. 3 pkt 8 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p>
490	<p>1.1.5.1.2. klientom niefinansowym innym niż klienci detaliczni</p> <p>Artykuł 31 ust. 4 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają maksymalną kwotę, którą można wykorzystać z niewykorzystanych nieodwoływalnych instrumentów kredytowych przyznanych klientom, którzy nie są klientami finansowymi zgodnie z art. 3 pkt 9 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61 ani klientami detalicznymi zgodnie z art. 3 pkt 8 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61 oraz których nie zapewniono w celu zastąpienia finansowania klientowi w sytuacjach, w których nie jest on w stanie spełnić wymogów w zakresie finansowania na rynkach finansowych.</p>
500	<p>1.1.5.1.3. instytucjom kredytowym</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają nieodwoływalne instrumenty kredytowe przyznane instytucjom kredytowym.</p>
510	<p>1.1.5.1.3.1. w celu finansowania kredytów preferencyjnych klientów detalicznych</p> <p>Artykuł 31 ust. 9 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają maksymalną kwotę, którą można wykorzystać z niewykorzystanych nieodwoływalnych instrumentów kredytowych przyznanych instytucjom kredytowym wyłącznie w celu bezpośredniego lub pośredniego finansowania kredytów preferencyjnych, które kwalifikują się jako ekspozycje wobec klientów zgodnie z art. 3 pkt 8 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p> <p>Tę pozycję mogą zgłaszać wyłącznie instytucje kredytowe, które zostały ustanowione i są finansowane przez rząd centralny lub samorząd regionalny co najmniej jednego państwa członkowskiego.</p>
520	<p>1.1.5.1.3.2. w celu finansowania kredytów preferencyjnych klientów niefinansowych</p> <p>Artykuł 31 ust. 9 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają maksymalną kwotę, którą można wykorzystać z niewykorzystanych nieodwoływalnych instrumentów kredytowych przyznanych instytucjom kredytowym wyłącznie w celu bezpośredniego lub pośredniego finansowania kredytów preferencyjnych, które kwalifikują się jako ekspozycje wobec klientów, którzy nie są klientami finansowymi zgodnie z art. 3 pkt 9 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61 ani klientami detalicznymi zgodnie z art. 3 pkt 8 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p> <p>Tę pozycję mogą zgłaszać wyłącznie instytucje kredytowe, które zostały ustanowione i są finansowane przez rząd centralny lub samorząd regionalny co najmniej jednego państwa członkowskiego.</p>
530	<p>1.1.5.1.3.3. inne</p> <p>Artykuł 31 ust. 8 lit. a) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają maksymalną kwotę, którą można wykorzystać z innych niewykorzystanych nieodwoływalnych instrumentów kredytowych przyznanych instytucjom kredytowym.</p>

▼ M5

Wiersz	Odnośnienia prawne i instrukcje
540	<p>1.1.5.1.4. regulowanym instytucjom finansowym innym niż instytucje kredytowe</p> <p>Artykuł 31 ust. 8 lit. a) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają maksymalną kwotę, którą można wykorzystać z niewykorzystanych nieodwoływalnych instrumentów kredytowych przyznanych instytucjom regulowanym innym niż instytucje kredytowe.</p>
550	<p>1.1.5.1.5. w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony w przypadku objęcia preferencyjnym traktowaniem</p> <p>Artykuł 29 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają maksymalną kwotę, którą można wykorzystać z niewykorzystanych nieodwoływalnych przyznanych instrumentów kredytowych, w odniesieniu do których uzyskały zezwolenie na stosowanie niższego wskaźnika wypływów zgodnie z art. 29 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p>
560	<p>1.1.5.1.6. w ramach instytucjonalnego systemu ochrony lub sieci współpracy w przypadku traktowania jako składnik aktywów płynnych przez instytucję deponującą</p> <p>Artykuł 31 ust. 7 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje centralne systemu lub sieci, o których mowa w art. 16, zgłaszają maksymalną kwotę, którą można wykorzystać z niewykorzystanych nieodwoływalnych instrumentów kredytowych przyznanych instytucji kredytowej będącej członkiem, jeżeli taka instytucja kredytowa będąca członkiem uznaje taki instrument za składnik aktywów płynnych zgodnie z art. 16 ust. 2.</p>
570	<p>1.1.5.1.7. innym klientom finansowym</p> <p>Artykuł 31 ust. 8 lit. c) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają maksymalną kwotę, którą można wykorzystać z niewykorzystanych nieodwoływalnych instrumentów kredytowych innych niż instrumenty zgłoszone powyżej przyznanych innym klientom finansowym.</p>
580	<p>1.1.5.2. nieodwoływalne instrumenty wsparcia płynności przyznane</p> <p>Artykuł 31 ust. 1 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają nieodwoływalne instrumenty wsparcia płynności zdefiniowane w art. 31 ust. 1 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p>
590	<p>1.1.5.2.1. klientom detalicznym</p> <p>Artykuł 31 ust. 3 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają maksymalną kwotę, którą można wykorzystać z niewykorzystanych nieodwoływalnych instrumentów wsparcia płynności przyznanych klientom detalicznym zdefiniowanym w art. 3 pkt 8 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p>
600	<p>1.1.5.2.2. klientom niefinansowym innym niż klienci detaliczni</p> <p>Artykuł 31 ust. 5 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają maksymalną kwotę, którą można wykorzystać z niewykorzystanych nieodwoływalnych instrumentów wsparcia płynności przyznanych klientom, którzy nie są klientami finansowymi zgodnie z art. 3 pkt 9 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61 ani klientami detalicznymi zgodnie z art. 3 pkt 8 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p>

▼ M5

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
610	<p>1.1.5.2.3. przedsiębiorstwom inwestowania indywidualnego</p> <p>Artykuł 31 ust. 5 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają maksymalne kwoty, które można wykorzystać z niewykorzystanych nieodwoływalnych instrumentów wsparcia płynności przyznanych przedsiębiorstwom inwestowania indywidualnego.</p>
620	<p>1.1.5.2.4. jednostkom specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają nieodwoływalne instrumenty wsparcia płynności przyznane jednostkom specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji (SSPE).</p>
630	<p>1.1.5.2.4.1. w celu zakupu aktywów innych niż papiery wartościowe od klientów niefinansowych</p> <p>Artykuł 31 ust. 6 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają maksymalną kwotę niewykorzystanych nieodwoływalnych instrumentów wsparcia płynności, którą zapewniono SSPE w celu umożliwienia takiej jednostce zakupu aktywów innych niż papiery wartościowe od klientów, którzy nie są klientami finansowymi, w zakresie przekraczającym kwotę aktywów aktualnie zakupionych od klientów, oraz jeżeli maksymalna kwota, która może zostać wykorzystana, jest zgodnie z umową ograniczona do kwoty aktualnie zakupionych aktywów.</p>
640	<p>1.1.5.2.4.2. inne</p> <p>Artykuł 31 ust. 8 lit. b) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają maksymalną kwotę, którą można wykorzystać z niewykorzystanych nieodwoływalnych instrumentów wsparcia płynności przyznanych SSPE z przyczyn innych niż wymienione powyżej. Obejmuje to ustalenia, w ramach których instytucja musi wykupić lub zamienić aktywa otrzymane od SSPE.</p>
650	<p>1.1.5.2.5. instytucjom kredytowym</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają nieodwoływalne instrumenty wsparcia płynności przyznane instytucjom kredytowym.</p>
660	<p>1.1.5.2.5.1. w celu finansowania kredytów preferencyjnych klientów detalicznych</p> <p>Artykuł 31 ust. 9 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają maksymalną kwotę, którą można wykorzystać z niewykorzystanych nieodwoływalnych instrumentów wsparcia płynności przyznanych instytucjom kredytowym wyłącznie w celu bezpośredniego lub pośredniego finansowania kredytów preferencyjnych, które kwalifikują się jako ekspozycje wobec klientów zgodnie z art. 3 pkt 8 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p> <p>Tę pozycję mogą zgłaszać wyłącznie instytucje kredytowe, które zostały ustanowione i są finansowane przez rząd centralny lub samorząd regionalny co najmniej jednego państwa członkowskiego.</p>
670	<p>1.1.5.2.5.2. w celu finansowania kredytów preferencyjnych klientów niefinansowych</p> <p>Artykuł 31 ust. 9 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p>

▼ M5

Wiersz	Odnośnienia prawne i instrukcje
	<p>Instrukcje kredytowe zgłaszają maksymalną kwotę, którą można wykorzystać z niewykorzystanych nieodwoływalnych instrumentów wsparcia płynności przyznanych instytucjom kredytowym wyłącznie w celu bezpośredniego lub pośredniego finansowania kredytów preferencyjnych, które kwalifikują się jako ekspozycje wobec klientów, którzy nie są klientami finansowymi zgodnie z art. 3 pkt 9 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61 ani klientami detalicznymi zgodnie z art. 3 pkt 8 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p> <p>Tę pozycję mogą zgłaszać wyłącznie instytucje kredytowe, które zostały ustanowione i są finansowane przez rząd centralny lub samorząd regionalny co najmniej jednego państwa członkowskiego.</p>
680	<p>1.1.5.2.5.3. inne</p> <p>Artykuł 31 ust. 8 lit. a) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Instrukcje kredytowe zgłaszają maksymalną kwotę, którą można wykorzystać z niewykorzystanych nieodwoływalnych instrumentów wsparcia płynności przyznanych niewymienionym powyżej instytucjom kredytowym.</p>
690	<p>1.1.5.2.6. w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony w przypadku objęcia preferencyjnym traktowaniem</p> <p>Artykuł 29 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Instrukcje kredytowe zgłaszają maksymalną kwotę, którą można wykorzystać z niewykorzystanych nieodwoływalnych instrumentów wsparcia płynności, w odniesieniu do których uzyskały zezwolenie na stosowanie niższego wskaźnika wypływów zgodnie z art. 29 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p>
700	<p>1.1.5.2.7. w ramach instytucjonalnego systemu ochrony lub sieci współpracy w przypadku traktowania jako składnik aktywów płynnych przez instytucję deponującą</p> <p>Artykuł 31 ust. 7 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Instrukcje centralne systemu lub sieci, o których mowa w art. 16, zgłaszają maksymalną kwotę, którą można wykorzystać z niewykorzystanych nieodwoływalnych instrumentów wsparcia płynności przyznanych instytucji kredytowej będącej członkiem, jeżeli taka instytucja kredytowa będąca członkiem uznaje taki instrument za składnik aktywów płynnych zgodnie z art. 16 ust. 2.</p>
710	<p>1.1.5.2.8. innym klientom finansowym</p> <p>Artykuł 31 ust. 8 lit. c) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Instrukcje kredytowe zgłaszają maksymalną kwotę, którą można wykorzystać z niewykorzystanych nieodwoływalnych instrumentów wsparcia płynności innych niż instrumenty zgłoszone powyżej przyznanych innym klientom finansowym.</p>
720	<p>1.1.6. Inne produkty i usługi</p> <p>Artykuł 23 ust. 2 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają produkty lub usługi, o których mowa w art. 23 ust. 1 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p> <p>Zgłaszaną kwotą jest maksymalna kwota, którą można wykorzystać z tych produktów lub usług, o których mowa w art. 23 ust. 1 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p> <p>Zgłaszaną mającą zastosowanie wagą jest waga ustalona przez właściwe organy zgodnie z procedurą określoną w art. 23 ust. 2 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p>

▼ M5

Wiersz	Odnośnienia prawne i instrukcje
730	<p>1.1.6.1. inne zobowiązania pozabilansowe i zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania</p> <p>Artykuł 23 ust. 2 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają kwotę gwarancji i innych zobowiązań pozabilansowych i zobowiązań warunkowych w zakresie finansowania, o których mowa w art. 23 ust. 1 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p>
740	<p>1.1.6.2. niewykorzystane kredyty i zaliczki udzielone kontrahentom hurtowym</p> <p>Artykuł 23 ust. 2 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają kwotę niewykorzystanych kredytów i zaliczek udzielonych kontrahentom hurtowym, o których mowa w art. 23 ust. 1 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p>
750	<p>1.1.6.3. kredyty hipoteczne, które zostały udzielone, lecz nie zostały jeszcze uruchomione</p> <p>Artykuł 23 ust. 2 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają kwotę kredytów hipotecznych, które zostały udzielone, lecz nie zostały jeszcze uruchomione, o których mowa w art. 23 ust. 1 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p>
760	<p>1.1.6.4. karty kredytowe</p> <p>Artykuł 23 ust. 2 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają kwotę zobowiązań z tytułu kart kredytowych, o których mowa w art. 23 ust. 1 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p>
770	<p>1.1.6.5. salda debetowe</p> <p>Artykuł 23 ust. 2 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają kwotę sald debetowych, o których mowa w art. 23 ust. 1 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p>
780	<p>1.1.6.6. zaplanowane wypływy związane z odnowieniem lub przedłużeniem nowych kredytów detalicznych lub hurtowych</p> <p>Artykuł 23 ust. 2 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają kwotę zaplanowanych wypływów związanych z odnowieniem lub przedłużeniem nowych kredytów detalicznych lub hurtowych, o których mowa w art. 23 ust. 1 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p>
790	<p>1.1.6.6.1. nadwyżka finansowania udzielonego klientom niefinansowym</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają różnicę między wysokością zobowiązań umownych do udzielenia finansowania klientom niefinansowym a wysokością środków pieniężnych należnych od takich klientów, o których mowa w art. 32 ust. 3 lit. a), w przypadku gdy kwota tych pierwszych przekracza kwotę tych drugich.</p>
800	<p>1.1.6.6.1.1. nadwyżka finansowania udzielonego klientom detalicznym</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają różnicę między wysokością zobowiązań umownych do udzielenia finansowania klientom detalicznym a wysokością środków pieniężnych należnych od takich klientów, o których mowa w art. 32 ust. 3 lit. a), w przypadku gdy kwota tych pierwszych przekracza kwotę tych drugich.</p>

▼ M5

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
810	<p>1.1.6.6.1.2. nadwyżka finansowania udzielonego przedsiębiorstwom niefinansowym</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają różnicę między wysokością zobowiązań umownych do udzielenia finansowania przedsiębiorstwom niefinansowym a wysokością środków pieniężnych należnych od takich klientów, o których mowa w art. 32 ust. 3 lit. a), w przypadku gdy kwota tych pierwszych przekracza kwotę tych drugich.</p>
820	<p>1.1.6.6.1.3. nadwyżka finansowania udzielonego państwom, wielostronnym bankom rozwoju i podmiotom sektora publicznego</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają różnicę między wysokością zobowiązań umownych do udzielenia finansowania państwom, wielostronnym bankom rozwoju i podmiotom sektora publicznego a wysokością środków pieniężnych należnych od takich klientów, o których mowa w art. 32 ust. 3 lit. a), w przypadku gdy kwota tych pierwszych przekracza kwotę tych drugich.</p>
830	<p>1.1.6.6.1.4. nadwyżka finansowania udzielonego innym podmiotom prawnym</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają różnicę między wysokością zobowiązań umownych do udzielenia finansowania innym podmiotom prawnym a wysokością środków pieniężnych należnych od takich klientów, o których mowa w art. 32 ust. 3 lit. a), w przypadku gdy kwota tych pierwszych przekracza kwotę tych drugich.</p>
840	<p>1.1.6.6.2. inne</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają kwotę nieuwzględnionych powyżej zaplanowanych wpływów związanych z odnowieniem lub przedłużeniem nowych kredytów detalicznych lub hurtowych, o których mowa w art. 23 ust. 1 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p>
850	<p>1.1.6.7. zaplanowane zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych</p> <p>Artykuł 23 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają kwotę zaplanowanych zobowiązań z tytułu instrumentów pochodnych, o których mowa w art. 23 ust. 1 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p>
860	<p>1.1.6.8. produkty związane z pozabilansowym finansowaniem handlu</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają kwotę produktów lub usług związanych z pozabilansowym finansowaniem handlu, o których mowa w art. 23 ust. 1 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p>
870	<p>1.1.6.9. inne</p> <p>Artykuł 23 ust. 2 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają kwotę produktów lub usług innych niż produkty lub usługi wymienione powyżej, o których mowa w art. 23 ust. 1 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p>
880	<p>1.1.7. Inne zobowiązania</p> <p>Artykuł 28 ust. 2, art. 28 ust. 6 i art. 31 ust. 10 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają wpływy z tytułu innych zobowiązań określonych w art. 28 ust. 2, art. 28 ust. 6 i art. 31 ust. 10 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p>

▼ M5

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
	<p>Pozycja ta obejmuje również, w stosownych przypadkach, dodatkowe salda, które muszą być utrzymywane jako rezerwa w banku centralnym, w przypadku gdy zostało to uzgodnione między odpowiednim właściwym organem a EBC lub bankiem centralnym zgodnie z art. 10 ust. 1 lit. b) ppkt (iii) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p>
890	<p>1.1.7.1. zobowiązania wynikające z kosztów eksploatacyjnych</p> <p>Artykuł 28 ust. 2 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają kwotę salda zobowiązań wynikających z kosztów eksploatacyjnych instytucji kredytowych, o których mowa w art. 28 ust. 2 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p>
900	<p>1.1.7.2. w postaci dłużnych papierów wartościowych, jeżeli nie są traktowane jako depozyty detaliczne</p> <p>Artykuł 28 ust. 6 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają kwotę salda zobowiązań z tytułu papierów dłużnych, obligacji i innych dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez instytucję kredytową innych niż zgłaszane jako depozyty detaliczne, o których mowa w art. 28 ust. 6 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61. Kwota ta obejmuje również kupony, które stają się wymagalne w ciągu kolejnych 30 dni kalendarzowych, w odniesieniu do wszystkich wymienionych papierów wartościowych.</p>
910	<p>1.1.7.3. inne</p> <p>Artykuł 31 ust. 10 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają kwotę salda wszelkich zobowiązań, które stają się wymagalne w ciągu kolejnych 30 dni kalendarzowych, innych niż te, o których mowa w art. 23–31 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p>
920	<p>1.2. Wyplywy z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym</p> <p>Artykuł 28 ust. 3 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają wypływy wynikające z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym zdefiniowanych w art. 192 pkt 2 i 3 rozporządzenia nr 575/2013. Transakcje zabezpieczające swap (tj. swap instrumentów zabezpieczających obejmujący transakcje polegające na zamianie instrumentów zabezpieczających) zgłasza się w formularzu C 75.00 określonym w załączniku XXIV.</p>
930	<p>1.2.1. Kontrahentem jest bank centralny</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają wypływy wynikające z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym zdefiniowanych w art. 192 pkt 2 i 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny.</p>
940	<p>1.2.1.1. zabezpieczenie aktywami poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością</p> <p>Artykuł 28 ust. 3 lit. a) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają wypływy wynikające z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym zdefiniowanych w art. 192 pkt 2 i 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny, a udzielonym zabezpieczeniem jest zabezpieczenie aktywami poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością.</p>

▼ M5

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
950	<p>1.2.1.2. zabezpieczenie aktywami poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością</p> <p>Artykuł 28 ust. 3 lit. a) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają wpływy wynikające z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym zdefiniowanych w art. 192 pkt 2 i 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny, a udzielonym zabezpieczeniem jest zabezpieczenie aktywami poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością.</p>
960	<p>1.2.1.3. zabezpieczenie aktywami poziomu 2 A</p> <p>Artykuł 28 ust. 3 lit. a) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają wpływy wynikające z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym zdefiniowanych w art. 192 pkt 2 i 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny, a udzielonym zabezpieczeniem jest zabezpieczenie aktywami poziomu 2 A, wszystkie rodzaje.</p>
970	<p>1.2.1.4. zabezpieczenie aktywami poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1)</p> <p>Artykuł 28 ust. 3 lit. a) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>In instytucje kredytowe zgłaszają w tej pozycji wpływy z tytułu zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym określonych w art. 192 pkt 2 i 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, gdy kontrahentem jest bank centralny i gdy zastosowano zabezpieczenie w postaci zabezpieczonych papierów wartościowych, których zabezpieczeniem są aktywa poziomu 2B w postaci spłat mieszkaniowych kredytów hipotecznych lub opartych na kredytach i leasingu na sfinansowanie pojazdu silnikowego, objętych stopniem jakości kredytowej równym 1 i które spełniają warunki określone w art. 13 ust. 2 lit. g) ppkt (i), (ii) lub (iv).</p>
980	<p>1.2.1.5. aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych</p> <p>Artykuł 28 ust. 3 lit. a) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają wpływy wynikające z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym zdefiniowanych w art. 192 pkt 2 i 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny, a udzielonym zabezpieczeniem są aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością, które spełniają warunki określone w art. 12 ust. 1 lit. e).</p>
990	<p>1.2.1.6. zabezpieczenie aktywami poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)</p> <p>Artykuł 28 ust. 3 lit. a) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają wpływy wynikające z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym zdefiniowanych w art. 192 pkt 2 i 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny, a udzielonym zabezpieczeniem są aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami, które są aktywami przedsiębiorstw lub osób fizycznych z państwa członkowskiego o stopniu jakości kredytowej równym 1 oraz które spełniają warunki określone w art. 13 ust. 2 lit. g) ppkt (iii) lub (v).</p>

▼ M5

Wiersz	Odnośnienia prawne i instrukcje
1000	<p>1.2.1.7. zabezpieczenie innymi aktywami poziomu 2B</p> <p>Artykuł 28 ust. 3 lit. a) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają wpływy wynikające z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym zdefiniowanych w art. 192 pkt 2 i 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny, a udzielonym zabezpieczeniem jest zabezpieczenie aktywami poziomu 2B nieuwzględnione powyżej.</p>
1010	<p>1.2.1.8. zabezpieczenie aktywami niepięknymi</p> <p>Artykuł 28 ust. 3 lit. g) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają wpływy wynikające z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym zdefiniowanych w art. 192 pkt 2 i 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny, a udzielonym zabezpieczeniem jest zabezpieczenie w postaci aktywów niepięknymi.</p>
1020	<p>1.2.2. Kontrahentem nie jest bank centralny</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają wpływy wynikające z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym zdefiniowanych w art. 192 pkt 2 i 3 rozporządzenia nr 575/2013, w przypadku gdy kontrahentem nie jest bank centralny.</p>
1030	<p>1.2.2.1. zabezpieczenie aktywami poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością</p> <p>Artykuł 28 ust. 3 lit. a) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają wpływy wynikające z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym zdefiniowanych w art. 192 pkt 2 i 3 rozporządzenia nr 575/2013, w przypadku gdy kontrahentem nie jest bank centralny, a udzielonym zabezpieczeniem jest zabezpieczenie aktywami poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością.</p>
1040	<p>1.2.2.2. zabezpieczenie aktywami poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością</p> <p>Artykuł 28 ust. 3 lit. b) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają wpływy wynikające z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym zdefiniowanych w art. 192 pkt 2 i 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w przypadku gdy kontrahentem nie jest bank centralny, a udzielonym zabezpieczeniem jest zabezpieczenie aktywami poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością.</p>
1050	<p>1.2.2.3. zabezpieczenie aktywami poziomu 2 A</p> <p>Artykuł 28 ust. 3 lit. c) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają wpływy wynikające z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym zdefiniowanych w art. 192 pkt 2 i 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w przypadku gdy kontrahentem nie jest bank centralny, a udzielonym zabezpieczeniem jest zabezpieczenie aktywami poziomu 2 A.</p>

▼ M5

Wiersz	Odnośnienia prawne i instrukcje
1060	<p>1.2.2.4. zabezpieczenie aktywami poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1)</p> <p>Artykuł 28 ust. 3 lit. d) ppkt (i) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają w tej pozycji wypływy z tytułu zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym określonych w art. 192 pkt 2 i 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, gdy kontrahentem nie jest bank centralny i gdy zastosowano zabezpieczenie w postaci zabezpieczonych papierów wartościowych, których zabezpieczeniem są aktywa poziomu 2B w postaci spłat mieszkaniowych kredytów hipotecznych lub opartych na kredytach i leasingu na sfinansowanie pojazdu silnikowego, objętych stopniem jakości kredytowej równym 1 i które spełniają warunki określone w art. 13 ust. 2 lit. g) ppkt (i), (ii) lub (iv).</p>
1070	<p>1.2.2.5. aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają wypływy wynikające z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym zdefiniowanych w art. 192 pkt 2 i 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w przypadku gdy kontrahentem nie jest bank centralny, a udzielonym zabezpieczeniem są aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością, które spełniają warunki określone w art. 12 ust. 1 lit. e).</p>
1080	<p>1.2.2.6. zabezpieczenie aktywami poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)</p> <p>Artykuł 28 ust. 3 lit. e) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają wypływy wynikające z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym zdefiniowanych w art. 192 pkt 2 i 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w przypadku gdy kontrahentem nie jest bank centralny, a udzielonym zabezpieczeniem są aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami, które są aktywami przedsiębiorstw lub osób fizycznych z państwa członkowskiego o stopniu jakości kredytowej równym 1 oraz które spełniają warunki określone w art. 13 ust. 2 lit. g) ppkt (iii) lub (v).</p>
1090	<p>1.2.2.7. zabezpieczenie innymi aktywami poziomu 2B</p> <p>Artykuł 28 ust. 3 lit. f) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają wypływy wynikające z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym zdefiniowanych w art. 192 pkt 2 i 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w przypadku gdy kontrahentem nie jest bank centralny, a udzielonym zabezpieczeniem jest zabezpieczenie aktywami poziomu 2B nieuwzględnione powyżej.</p>
1100	<p>1.2.2.8. zabezpieczenie aktywami niepięknymi</p> <p>Artykuł 28 ust. 3 lit. g) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają wypływy wynikające z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym zdefiniowanych w art. 192 pkt 2 i 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w przypadku gdy kontrahentem nie jest bank centralny, a udzielonym zabezpieczeniem jest zabezpieczenie w postaci aktywów niepięknymi.</p>

▼ M5

Wiersz	Odnośnienia prawne i instrukcje
1110	<p>1.2.2.8.1. kontrahentem są rządy centralne, podmioty sektora publicznego <= waga ryzyka 20 %, wielostronne banki rozwoju</p> <p>Artykuł 28 ust. 3 lit. d) ppkt (ii) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają wypływy wynikające z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym zdefiniowanych w art. 192 pkt 2 i 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w przypadku gdy zabezpieczeniem jest składnik aktywów niepiętnych, a kontrahentem jest rząd centralny, podmiot sektora publicznego, którego aktywom przypisano wagę ryzyka nie większą niż 20 %, lub wielostronny bank rozwoju.</p>
1120	<p>1.2.2.8.2. inny kontrahent</p> <p>Artykuł 28 ust. 3 lit. g) ppkt (ii) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają wypływy wynikające z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym zdefiniowanych w art. 192 pkt 2 i 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w przypadku gdy kontrahentem nie jest bank centralny, rząd centralny, podmiot sektora publicznego, którego aktywom przypisano wagę ryzyka mniejszą niż 20 %, lub wielostronny bank rozwoju, a udzielonym zabezpieczeniem jest składnik aktywów niepiętnych.</p>
1130	<p>1.3. Wypływy razem z tytułu transakcji zabezpieczających swap</p> <p>Łączną kwotę wypływów z kolumny 050 w formularzu C 75.00 określonym w załączniku XXIV zgłasza się w kolumnie 060.</p>
POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE	
1140	<p>2. Obligacje detaliczne, których rezydualny termin zapadalności jest krótszy niż 30 dni</p> <p>Artykuł 28 ust. 6 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają kwotę emitowanych papierów dłużnych, obligacji i innych papierów wartościowych, które są sprzedawane wyłącznie na rynku detalicznym i przechowywane na rachunku detalicznym. Wspomniane obligacje detaliczne należy również zgłosić w ramach odpowiedniej kategorii depozytów detalicznych zgodnie z opisem depozytów detalicznych (instrukcje dotyczące wierszy 030–110).</p>
1150	<p>3. Depozyty detaliczne wyłączone z obliczania wypływów</p> <p>Artykuł 25 ust. 4 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają te kategorie depozytów wyłączonych z obliczania wypływów, dla których spełnione są warunki określone w art. 25 ust. 4 lit. a) lub b) (tj. jeżeli deponent nie może wycofać depozytu przed upływem 30 dni kalendarzowych lub w przypadku przedterminowych wycofań w terminie krótszym niż 30 dni kalendarzowych, z zastrzeżeniem określonej kary).</p>
1160	<p>4. Depozyty detaliczne niepoddane ocenie</p> <p>Artykuł 25 ust. 3 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają depozyty detaliczne, w przypadku których ocena przewidziana w art. 25 ust. 2 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61 nie została przeprowadzona lub zakończona.</p> <p>Wspomniane depozyty należy również zgłosić w kategorii 2 dotyczącej depozytów podlegających wyższym wskaźnikom wypływów, jak wskazano w instrukcji dotyczącej wiersza 070.</p>

▼ M5

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
1170	<p>5. Wpływy płynności podlegające kompensowaniu współzależnymi wpływami</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają pozostającą kwotę wymagalną z tytułu różnych kategorii zobowiązań i zobowiązań pozabilansowych, w odniesieniu do których wpływy płynności zostały skompensowane współzależnymi wpływami zgodnie z art. 26 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p>
	<p>6. Depozyty operacyjne utrzymywane w celu skorzystania z usług rozliczeniowych, powierniczych lub zarządzania płynnością lub innych porównywalnych usług w kontekście utrwalonej relacji operacyjnej</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają depozyty operacyjne, o których mowa w pozycji 1.1.2.1, z podziałem na następujących kontrahentów:</p> <ul style="list-style-type: none"> — instytucje kredytowe; — klienci finansowi inni niż instytucje kredytowe; — państwa, banki centralne, wielostronne banki rozwoju i podmioty sektora publicznego; — inni klienci.
1180	<p>6.1. od instytucji kredytowych</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają kwotę salda zobowiązań z tytułu depozytów operacyjnych, o których mowa w pozycji 1.1.2.1, dostarczanych przez instytucje kredytowe.</p>
1190	<p>6.2. od klientów finansowych innych niż instytucje kredytowe</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają kwotę salda zobowiązań z tytułu depozytów operacyjnych, o których mowa w pozycji 1.1.2.1., dostarczanych przez klientów finansowych innych niż instytucje kredytowe.</p>
1200	<p>6.3. od państw, banków centralnych, wielostronnych banków rozwoju i podmiotów sektora publicznego</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają kwotę salda zobowiązań z tytułu depozytów operacyjnych, o których mowa w pozycji 1.1.2.1., dostarczanych przez państwa, banki centralne, wielostronne banki rozwoju i podmioty sektora publicznego.</p>
1210	<p>6.4. od innych klientów</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają kwotę salda zobowiązań z tytułu depozytów operacyjnych, o których mowa w pozycji 1.1.2.1., dostarczanych przez innych klientów (tj. innych niż klienci wymienieni powyżej i klienci uwzględnieni jako detaliczni klienci depozytowi).</p>
	<p>7. Depozyty nieoperacyjne utrzymywane przez klientów finansowych i innych klientów</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają depozyty nieoperacyjne, o których mowa w pozycjach 1.1.3.2. i 1.1.3.3, z podziałem na następujących kontrahentów:</p> <ul style="list-style-type: none"> — instytucje kredytowe; — klienci finansowi inni niż instytucje kredytowe; — państwa, banki centralne, wielostronne banki rozwoju i podmioty sektora publicznego; — inni klienci.

▼ M5

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
1220	<p>7.1. od instytucji kredytowych</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają kwotę salda zobowiązań z tytułu depozytów nieoperacyjnych, o których mowa w pozycji 1.1.3.2., dostarczanych przez instytucje kredytowe.</p>
1230	<p>7.2. od klientów finansowych innych niż instytucje kredytowe</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają kwotę salda zobowiązań z tytułu depozytów nieoperacyjnych, o których mowa w pozycji 1.1.3.2., dostarczanych przez klientów finansowych innych niż instytucje kredytowe.</p>
1240	<p>7.3. od państw, banków centralnych, wielostronnych banków rozwoju i podmiotów sektora publicznego</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają kwotę salda zobowiązań z tytułu depozytów nieoperacyjnych, o których mowa w pozycji 1.1.3.3., dostarczanych przez państwa, banki centralne, wielostronne banki rozwoju i podmioty sektora publicznego.</p>
1250	<p>7.4. od innych klientów</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają kwotę salda zobowiązań z tytułu depozytów nieoperacyjnych, o których mowa w pozycji 1.1.3.3., dostarczanych przez innych klientów (innych niż klienci wymienieni powyżej i klienci uwzględnieni jako detaliczni klienci depozytowi).</p>
1260	<p>8. Zobowiązania finansowe wobec klientów niefinansowych</p> <p>Artykuł 32 ust. 3 lit. a) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają pozostającą kwotę wymagalną zobowiązań umownych wobec klientów niefinansowych dotyczących udzielenia finansowania w terminie 30 dni kalendarzowych.</p> <p>Do celów tej pozycji zobowiązania umowne obejmują wyłącznie zobowiązania, które nie są uznawane za wpływy płynności.</p>
1270	<p>9. Zabezpieczenie aktywami poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością, przyznane w odniesieniu do instrumentów pochodnych</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają wartość rynkową zabezpieczenia aktywami poziomu 1 w postaci innej niż obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością, które jest składane w odniesieniu do umów wymienionych w załączniku II do rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i kredytowych instrumentów pochodnych.</p>
1280	<p>10. Monitorowanie transakcji finansowania papierów wartościowych</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają, zgodnie z aktem delegowanym, który zostanie przyjęty przez Komisję zgodnie z art. 423 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, całkowitą kwotę zabezpieczenia przekazanego w odniesieniu do transakcji finansowania papierów wartościowych, w przypadku których zmiana właściwego kursu wymiany może spowodować wpływy zabezpieczenia z instytucji ze względu na to, że jedna część transakcji finansowania papierów wartościowych jest denominowana w innej walucie niż druga.</p>
	<p>11. Wpływy wewnątrzgrupowe lub wpływy w ramach instytucjonalnego systemu ochrony</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają wszystkie transakcje ujęte w pozycji 1, w przypadku gdy kontrahent jest instytucją dominującą lub zależną danej instytucji kredytowej lub inną instytucją zależną tej samej instytucji dominującej lub jest powiązany z instytucją kredytową stosunkiem w rozumieniu art. 12 ust. 1 dyrektywy 83/349/EWG lub jest członkiem tego samego instytucjonalnego systemu ochrony, o którym mowa w art. 113 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, lub instytucją centralną lub członkiem sieci lub grupy współpracy, o których mowa w art. 10 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>

▼ M5

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
1290	<p>11.1. w tym: do klientów finansowych</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają całkowitą kwotę zgłoszoną w pozycji 1.1. w odniesieniu do klientów finansowych objętych zakresem pozycji 11.</p>
1300	<p>11.2. w tym: do klientów niefinansowych</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają całkowitą kwotę zgłoszoną w pozycji 1.1. w odniesieniu do klientów niefinansowych objętych zakresem pozycji 11.</p>
1310	<p>11.3. w tym: zabezpieczone</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają całkowitą kwotę zabezpieczonych transakcji ujętych w pozycji 1.2. objętych zakresem pozycji 11.</p>
1320	<p>11.4. w tym: instrumenty kredytowe bez preferencyjnego traktowania</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają maksymalną kwotę, którą można wykorzystać z niewykorzystanych nieodwoływalnych instrumentów kredytowych zgłoszonych w pozycji 1.1.5.1. w odniesieniu do podmiotów objętych zakresem pozycji 11, w przypadku których nie uzyskały zezwolenia na stosowanie niższego wskaźnika wpływów zgodnie z art. 29 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p>
1330	<p>11.5. w tym: instrumenty wsparcia płynności bez preferencyjnego traktowania</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają maksymalną kwotę, którą można wykorzystać z niewykorzystanych nieodwoływalnych instrumentów wsparcia płynności zgłoszonych w pozycji 1.1.5.2. w odniesieniu do podmiotów objętych zakresem pozycji 11, w przypadku których nie uzyskały zezwolenia na stosowanie niższego wskaźnika wpływów zgodnie z art. 29 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p>
1340	<p>11.6. w tym: depozyty operacyjne</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają kwotę depozytów, o których mowa w pozycji 1.1.2., w odniesieniu do podmiotów objętych zakresem pozycji 11.</p>
1350	<p>11.7. w tym: depozyty nieoperacyjne</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają kwotę salda zobowiązań z tytułu depozytów, o których mowa w pozycji 1.1.3., od podmiotów objętych zakresem pozycji 11.</p>
1360	<p>11.8. w tym: zobowiązania w postaci dłużnych papierów wartościowych, jeżeli nie są traktowane jako depozyty detaliczne</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają kwotę salda zobowiązań z tytułu dłużnych papierów wartościowych zgłoszonych w pozycji 1.1.7.2., będących w posiadaniu podmiotów objętych zakresem pozycji 11.</p>
1370	<p>12. Wpływy z tytułu transakcji FX</p> <p>Tę pozycję zgłasza się wyłącznie w przypadku sprawozdawczości w walutach podlegających oddzielnym wymogom sprawozdawczym.</p>

▼ M5

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
	Wyłącznie w celach sprawozdawczości w istotnej walucie, instytucje kredytowe zgłaszają tą część wypływów z tytułu transakcji na instrumentach pochodnych (zgłaszanych w pkt 1.1.4.5.), która odnosi się do przepływów kapitałowych w odpowiedniej walucie podlegającej oddzielnemu zgłaszaniu z tytułu swapów walutowych oraz walutowych transakcji typu spot i forward o terminie zapadalności przypadającym w ciągu 30 dni kalendarzowych. Kompensowanie w ramach kontrahenta można stosować wyłącznie do przepływów w tej określonej walucie np. przepływy kontrahenta A: + 10 EUR i kontrahenta A: – 20 EUR zgłasza się jako wypływ 10 EUR. Nie stosuje się kompensowania pomiędzy kontrahentami, np. przepływy kontrahenta A: – 10 EUR i kontrahenta B: + 40 EUR zgłasza się jako wypływ 10 EUR w formularzu C 73.00 (i wpływ 40 EUR w formularzu C 74.00).
1380	<p>13. Wpływy w państwach trzecich – ograniczenia transferu lub waluty niewymienne</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają wpływy płynności w państwach trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub które są denominowane w walutach niewymienionych.</p>
1390	<p>14. Dodatkowe kwoty, które muszą być utrzymywane jako rezerwa w banku centralnym</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają, w stosownych przypadkach, wartość dodatkowych kwot, które muszą być utrzymywane jako rezerwa w banku centralnym, w przypadku gdy zostało to uzgodnione między odpowiednim właściwym organem a EBC lub bankiem centralnym zgodnie z art. 10 ust. 1 lit. b) ppkt (iii) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p>

SPRAWOZDAWCZOŚĆ W ZAKRESIE PŁYNNOŚCI (CZĘŚĆ 3: WPLYWY)

2. Wpływy
 - 2.1. Uwagi ogólne
 1. Niniejszy formularz zawiera informacje dotyczące wpływów płynności mierzonych w ciągu 30 dni kalendarzowych na potrzeby sprawozdawczości w zakresie wymogu pokrycia wpływów netto określonego w rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) 2015/61. Pozycje, których instytucje kredytowe nie muszą wypełniać, zaznaczono na szaro.
 2. Instytucje kredytowe przekazują informacje określone w tym formularzu w odpowiednich walutach, zgodnie z art. 4 ust. 5 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.
 3. Zgodnie z art. 32 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61 wpływy płynności:
 - i. obejmują wyłącznie wpływy umowne z ekspozycji, które nie są przeterminowane, i w przypadku których instytucja kredytowa nie ma powodu oczekiwać niewykonania zobowiązania w perspektywie 30 dni kalendarzowych;
 - ii. oblicza się, mnożąc salda różnych kategorii należności umownych przez wskaźniki określone w rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) 2015/61.
 4. Wpływy w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony (z wyjątkiem wpływów z niewykorzystanych instrumentów kredytowych lub instrumentów wsparcia płynności otrzymanych od członków grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony, pod warunkiem że właściwy organ wyraził zgodę na stosowanie preferencyjnego wskaźnika wpływów) przypisuje się do odpowiednich kategorii. Ponadto nieważone kwoty zgłasza się w ramach pozycji uzupełniających w sekcji 4 wzoru (wiersze 460–480).

▼ **M5**

5. Zgodnie z art. 32 ust. 6 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61 instytucje kredytowe nie uwzględniają wpływów z tytułu aktywów płynnych zgłaszanych zgodnie z tytułem II tego rozporządzenia, innych niż płatności należne z tytułu aktywów, nieujęte w wartości rynkowej tych aktywów.
6. Wpływy, które mają zostać otrzymane w państwach trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub są denominowane w walutach niewymienialnych, zgłasza się w odpowiednich wierszach w sekcjach 1.1., 1.2. lub 1.3. Wpływy zgłasza się w całości, niezależnie od kwoty wpływów w państwie trzecim lub waluty.
7. Środki pieniężne należne z tytułu papierów wartościowych emitowanych przez samą instytucję kredytową lub przez powiązany podmiot uwzględnia się w kwocie netto ze wskaźnikiem wpływów, który stosuje się na podstawie wskaźnika wpływów mającego zastosowanie do aktywów bazowych zgodnie z art. 32 ust. 3 lit. h) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.
8. Zgodnie z art. 32 ust. 7 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61 instytucje kredytowe nie uwzględniają wpływów z tytułu żadnych nowych podjętych zobowiązań.
9. W przypadku istotnej waluty określonej zgodnie z art. 4 ust. 5 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61 zgłaszane kwoty obejmują wyłącznie kwoty denominowane w istotnej walucie w celu zapewnienia, że niedopasowanie walutowe jest poprawnie odzwierciedlone. Może to oznaczać, że w formularzu dotyczącym istotnej waluty zgłaszana będzie tylko jedna strona transakcji. Przykładowo, w przypadku walutowych instrumentów pochodnych instytucje kredytowe mogą jedynie kompensować wpływy i wypływy, zgodnie z art. 21 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, jeżeli są denominowane w tej samej walucie.
10. Układ kolumn w tym formularzu został opracowany w taki sposób, aby uwzględnić różne rodzaje ograniczeń wpływów mających zastosowanie zgodnie z art. 33 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61. W tym względzie struktura formularza jest oparta na trzech zestawach kolumn, po jednym dla każdego systemu ograniczenia wpływów (ograniczenie w wysokości 75 %, ograniczenie w wysokości 90 % i wpływy wyłączone z ograniczenia). Instytucje kredytowe prowadzące sprawozdawczość skonsolidowaną mogą stosować więcej niż jeden taki zestaw kolumn, jeżeli w ramach tej samej konsolidacji różne podmioty kwalifikują się do stosowania różnych systemów ograniczeń.
11. Zgodnie z art. 2 ust. 3 lit. c) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61 dotyczącego konsolidacji wpływy płynności w jednostce zależnej w państwie trzecim, które na mocy prawa krajowego danego państwa trzeciego podlegają niższym wskaźnikom wpływów niż te określone w tytule III przedmiotowego rozporządzenia, podlegają konsolidacji zgodnie z niższymi wskaźnikami określonymi w prawie krajowym danego państwa trzeciego.
12. Pojęcie „waga” wykorzystywane w niniejszej instrukcji odnosi się do określenia wskaźnik oraz redukcja wartości użytych w rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) 2015/61. Termin „ważony/-e/-a”, stosowany w niniejszym załączniku, oznacza ogólny termin określający kwotę uzyskaną po zastosowaniu odpowiednich redukcji wartości, wskaźników oraz wszelkich innych stosownych dodatkowych instrukcji (w przypadku np. zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji finansowania).

▼ M5

13. W formularzu, do którego odnoszą się niniejsze instrukcje, uwzględniono pewne pozycje dodatkowe. Chociaż nie jest to konieczne do obliczenia samego wskaźnika, pozycje te należy wypełnić, ponieważ są one źródłem niezbędnych informacji, które pozwalają właściwemu organowi przeprowadzić pełną i adekwatną ocenę przestrzegania przez instytucje kredytowe wymogów dotyczących płynności. W niektórych przypadkach przedstawiają one bardziej szczegółowy podział pozycji zawartych w głównych sekcjach formularzy, natomiast w innych przypadkach odzwierciedlają dodatkowe zasoby płynności, do których instytucje kredytowe mogą mieć dostęp.

- 2.2. Uwagi szczegółowe dotyczące zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym
 1. W formularzu dokonano podziału zabezpieczonych przepływów na kategorie według jakości składnika aktywów bazowych lub kwalifikowalności jako aktywa płynne wysokiej jakości. Na potrzeby transakcji zabezpieczających swap opracowano odrębny formularz – formularz C 75.00 określony w ZAŁĄCZNIKU XXIV. Transakcji zabezpieczających swap, które stanowią transakcje wymiany typu zabezpieczenie vs. zabezpieczenie, nie zgłasza się w formularzu dotyczącym wpływów (C 74.00 określony w ZAŁĄCZNIKU XXIV), który dotyczy wyłącznie transakcji wymiany typu środki pieniężne vs. zabezpieczenie.
 2. W przypadku istotnej waluty zgłaszane kwoty obejmują wyłącznie kwoty denominowane w istotnej walucie w celu zapewnienia, że niedopasowanie walutowe jest poprawnie odzwierciedlone. Może to oznaczać, że w formularzu dotyczącym istotnej waluty zgłaszana będzie tylko jedna strona transakcji. W związku z tym transakcja z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu może skutkować ujemnym wpływem. Kwoty transakcji z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu zgłaszane w tej samej pozycji sumuje się (wartości dodatnie i ujemne). Jeżeli łączna kwota jest dodatnia, zgłasza się ją w formularzu dotyczącym wpływów. Jeżeli łączna kwota jest ujemna, zgłasza się ją w formularzu dotyczącym wpływów. W przypadku transakcji z udzielonym przyrzeczeniem odkupu stosuje się odwrotne podejście.

 3. Instytucje kredytowe zgłaszają wyłącznie aktywa poziomu 1, 2 A i 2B, które kwalifikują się jako aktywa płynne zgodnie z tytułem II rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61. W przypadku, gdy zabezpieczenie stanowią aktywa poziomu 1, 2 A lub 2B, które nie kwalifikują się jako składnik aktywów płynnych zgodnie z tytułem II rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, zgłasza się je jako aktywa niepłynne. Podobnie, jeżeli instytucja kredytowa może uznać jedynie część swoich akcji w walucie obcej lub aktywów rządu centralnego lub banku centralnego w walucie obcej lub aktywów rządu centralnego lub banku centralnego w walucie krajowej w ramach swoich aktywów płynnych wysokiej jakości, wówczas zgłoszeniu podlega jedynie możliwa do uznania część w ramach wierszy dotyczących aktywów poziomu 1, 2 A i 2B (zob. art. 12 ust. 1 lit. c) ppkt (i)–(iii) i art. 10 ust. 1 lit. d) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61). Jeżeli określony składnik aktywów wykorzystuje się jako zabezpieczenie, ale w kwocie, która stanowi nadwyżkę w stosunku do części, którą można uznać jako aktywa płynne, kwotę nadwyżki zgłasza się w sekcji dotyczącej aktywów niepłynnych. Aktywa poziomu 2 A zgłasza się w odpowiednim wierszu dotyczącym aktywów poziomu 2 A, nawet jeżeli stosuje się alternatywne podejście w zakresie płynności zgodnie z art. 19 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.

▼ **M5**

- 2.3. Uwagi szczegółowe dotyczące rozliczenia i transakcji z przyszłym terminem rozpoczęcia

Instytucje kredytowe zgłaszają wpływy wynikające z umów z przyszłym terminem rozpoczęcia, które zaczynają obowiązywać w ciągu 30 dni kalendarzowych i których termin zapadalności przypada po upływie 30 dni kalendarzowych. Wpływ, który ma zostać otrzymany, zgłasza się w wierszu 260 w formularzu C 74.00 („inne wpływy”) po odliczeniu wartości rynkowej składnika aktywów, który ma zostać dostarczony kontrahentowi, po zastosowaniu powiązanej redukcji wartości. Jeżeli składnik aktywów nie zalicza się do „aktywów płynnych”, zgłasza się pełną kwotę wpływu, który ma zostać otrzymany. Składnik aktywów, który ma stanowić zabezpieczenie, zgłasza się w formularzu C 72.00, jeżeli instytucja posiada ten składnik aktywów zaksięgowany w dniu sprawozdawczym i składnik ten spełnia powiązane warunki.

Instytucje kredytowe zgłaszają wpływy wynikające z umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu typu forward, umów z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu typu forward i transakcji zabezpieczających swap typu forward, które zaczynają obowiązywać w ciągu 30 dni kalendarzowych i których termin zapadalności przypada po upływie 30 dni kalendarzowych, jeżeli pierwsza część transakcji generuje wpływ. W przypadku umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu wpływ, który ma zostać otrzymany, zgłasza się w wierszu 260 w formularzu C 74.00 („inne wpływy”) po odliczeniu wartości rynkowej składnika aktywów, który ma zostać dostarczony kontrahentowi po zastosowaniu powiązanej redukcji wartości. Jeżeli kwota, która ma zostać otrzymana, jest niższa niż wartość rynkowa składnika aktywów (po redukcji wartości), który ma być przedmiotem udzielonej pożyczki jako zabezpieczenie, różnicę zgłasza się jako wpływ w formularzu C 73.00. Jeżeli składnik aktywów nie zalicza się do „aktywów płynnych”, zgłasza się pełną kwotę wpływu, który ma zostać otrzymany. Składnik aktywów, który ma stanowić zabezpieczenie, zgłasza się w formularzu C 72.00, jeżeli dana instytucja posiada ten składnik aktywów zaksięgowany w dniu sprawozdawczym i składnik ten spełnia powiązane warunki. W przypadku umowy z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu, gdy wartość rynkowa składnika aktywów, który ma zostać otrzymany jako zabezpieczenie po zastosowaniu powiązanej redukcji wartości (jeżeli składnik aktywów zalicza się do aktywów płynnych), jest wyższa niż kwota pieniężna, która ma zostać pożyczona, różnicę należy zgłosić jako wpływ w wierszu 260 w formularzu C 74.00 („inne wpływy”). W przypadku transakcji zabezpieczających swap, jeżeli efekt netto początkowego swapu aktywów (biorąc pod uwagę redukcję wartości) prowadzi do powstania wpływu, wpływ ten zgłasza się w wierszu 260 w formularzu C 74.00 („inne wpływy”).

Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu typu forward, umowy z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu typu forward i transakcje zabezpieczające swap typu forward, których zarówno termin rozpoczęcia, jak i termin zapadalności przypadają w ciągu 30 dni kalendarzowych, nie mają żadnego wpływu na wskaźnik pokrycia wpływów netto banku i mogą zostać pominięte.

- 2.4. Schemat podejmowania decyzji w sprawie wpływów objętych wskaźnikiem pokrycia wpływów netto zgodnie z art. 32, 33 i 34 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61
1. Schemat podejmowania decyzji pozostaje bez uszczerbku dla sprawozdawczości w zakresie pozycji uzupełniających. Schemat podejmowania decyzji jest częścią instrukcji określających kryteria oceny w odniesieniu do ustalania hierarchii na potrzeby klasyfikowania każdej zgłoszonej pozycji w celu zapewnienia jednolitej i porównywalnej sprawozdawczości. Samo postępowanie według schematu podejmowania decyzji jest niewystarczające – instytucje kredytowe muszą każdorazowo przestrzegać pozostałych instrukcji.
 2. Dla uproszczenia w schemacie podejmowania decyzji pominięto sumy i sumy częściowe, co niekoniecznie oznacza jednak, że nie należy ich również zgłaszać.

▼ **M5**

2.4.1. Schemat podejmowania decyzji dotyczący wierszy w formularzu C 74.00 określonym w załączniku XXIV

#	Pozycja	Decyzja	Sprawozdawczość
1	<p>Wpływy spełniające kryteria operacyjne określone w art. 32, takie jak:</p> <ul style="list-style-type: none"> — wpływy z ekspozycji nie są przeterminowane (art. 32 ust. 1); — instytucja kredytowa nie ma powodu oczekiwać niewykonania zobowiązania w perspektywie 30 dni kalendarzowych (art. 32 ust. 1); — instytucje kredytowe nie uwzględniają wpływów z tytułu żadnego nowego podjętego zobowiązania (art. 32 ust. 7); — nie zgłasza się wpływów, w przypadku, gdy są już skompensowane wpływami (art. 26); — instytucje kredytowe nie uwzględniają żadnych wpływów z tytułu aktywów płynnych, o których mowa w tytule II, innych niż płatności należne z tytułu aktywów, nieujęte w wartości rynkowej tych aktywów (art. 32 ust. 6). 	Nie	Brak
		Tak	# 2
2	Transakcja z przyszłym terminem rozpoczęcia	Tak	# 3
		Nie	# 5
3	Transakcja typu forward zawarta po dniu sprawozdawczym	Tak	Brak
		Nie	# 4
4	Transakcje typu forward, których termin rozpoczęcia przypada przed, a termin zapadalności po 30-dniowym horyzoncie czasowym	Tak	Brak
		Nie	Wiersz 260, pkt 1.1.12.
5	Wpływy w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony	Tak	# 6
		Nie	# 7
6	Wpływy z niewykorzystanych instrumentów kredytowych lub instrumentów wsparcia płynności otrzymanych od członków grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony, jeżeli właściwy organ wyraził zgodę na stosowanie wyższego wskaźnika wpływów (art. 34)	Tak	Wiersz 250, pkt 1.1.11..
		Nie	# 7
7	Wpływy z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym, z wyłączeniem instrumentów pochodnych (art. 32 ust. 3 lit. b)–c) i e)–f))	Tak	# 23
		Nie	# 8
8	Środki pieniężne należne z tytułu papierów wartościowych, których termin zapadalności upływa w ciągu 30 dni kalendarzowych (art. 32 ust. 2 lit. a) ppkt (i))	Tak	Wiersz 190, pkt 1.1.5.
		Nie	# 9

▼ M5

#	Pozycja	Decyzja	Sprawozdawczość
9	Wpływy z tytułu transakcji finansowania handlu (art. 32 ust. 2 lit. a) ppkt (ii))	Tak	Wiersz 180, pkt 1.1.4.
		Nie	# 10
10	Aktywa, których termin zapadalności nie został określony w umowie (art. 32 ust. 3 lit. i))	Tak	# 11
		Nie	# 12
11	Odsetki i minimalne opłaty z tytułu aktywów, których termin zapadalności nie został określony w umowie, które stają się wymagalne na mocy umowy i które podlegają faktycznym wpływom pieniężnym w ciągu najbliższych 30 dni kalendarzowych	Tak	# 12
		Nie	Wiersz 200, pkt 1.1.6.
12	Środki pieniężne należne z tytułu pozycji w instrumentach kapitałowych objętych głównym indeksem, pod warunkiem że nie występuje podwójne naliczanie z aktywami płynnymi (art. 32 ust. 2 lit. b))	Tak	Wiersz 210, pkt 1.1.7.
		Nie	# 13
13	Wpływy z niewykorzystanych instrumentów kredytowych lub instrumentów wsparcia płynności i wszelkich innych zobowiązań otrzymanych od banków centralnych, pod warunkiem że nie występuje podwójne naliczanie z aktywami płynnymi (art. 32 ust. 3 lit. g))	Tak	Wiersz 220, pkt 1.1.8.
		Nie	# 14
14	Wpływy z uwolnionych kwot posiadanych na oddzielnych rachunkach zgodnie z wymogami regulacyjnymi w zakresie ochrony aktywów klienta przeznaczonych do obrotu (art. 32 ust. 4)	Tak	Wiersz 230, pkt 1.1.9.
		Nie	# 15
15	Wpływy pieniężne netto z tytułu instrumentów pochodnych według kontrahentów i zabezpieczeń (art. 32 ust. 5)	Tak	Wiersz 240, pkt 1.1.10.
		Nie	# 16
16	Wpływy związane z wypływami w związku ze zobowiązaniem do udzielenia kredytu preferencyjnego, o którym mowa w art. 31 ust. 9 (art. 32 ust. 3 lit. a))	Tak	Wiersz 170, pkt 1.1.3.
		Nie	# 17
17	Środki pieniężne należne od banków centralnych i klientów finansowych (art. 32 ust. 2 lit. a))	Tak	# 21
		Nie	# 18
18	Środki pieniężne należne od klientów niefinansowych (z wyjątkiem banków centralnych), nieodpowiadające spłacie kwoty głównej (art. 32 ust. 2)	Tak	Wiersz 040, pkt 1.1.1.1.
		Nie	# 19
19	Inne środki pieniężne należne od klientów niefinansowych (z wyjątkiem banków centralnych) (art. 32 ust. 3 lit. a))	Tak	# 20
		Nie	Wiersz 260, pkt 1.1.12.

▼ M5

#	Pozycja		Decyzja	Sprawozdawczość	
20	Inne środki pieniężne należne od klientów niefinansowych (z wyjątkiem banków centralnych) (art. 32 ust. 3 lit. a))	# 20,1	Klienci detaliczni	Tak	Wiersz 060, pkt 1.1.1.2.1.
				Nie	# 20,2
		# 20,2	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Tak	Wiersz 070, pkt 1.1.1.2.2.
				Nie	# 20,3
		# 20,3	Państwa, wielostronne banki rozwoju i podmioty sektora publicznego	Tak	Wiersz 080, pkt 1.1.1.2.3.
				Nie	Wiersz 090, pkt 1.1.1.2.4.
21	Wpływy od klientów finansowych klasyfikowane jako depozyty operacyjne (art. 32 ust. 3 lit. d))		Tak	# 22	
			Nie	# 23	
22	Instytucja kredytowa może ustanowić odpowiadający symetryczny wskaźnik wpływów art. 32 ust. 3 lit. d))		Tak	Wiersz 120, pkt 1.1.2.1.1.	
			Nie	Wiersz 130, pkt 1.1.2.1.2.	
23	Środki pieniężne należne od banków centralnych (art. 32 ust. 2 lit. a))		Tak	Wiersz 150, pkt 1.1.2.2.1.	
			Nie	Wiersz 160, pkt 1.1.2.2.2.	
24	Transakcja zabezpieczająca swap (art. 32 ust. 3 lit. e))		Tak	Wiersz 410, pkt 1.3. (¹)	
			Nie	# 25	
25	Zabezpieczenie, które kwalifikuje się jako składnik aktywów płynnych (art. 32 ust. 3 lit. b))		Tak	# 26	
			Nie	# 27	
26	Zabezpieczona transakcja finansowania zabezpieczona przez (art. 32 ust. 3 lit. b))	# 26,1	zabezpieczenie wykorzystywane w celu pokrycia pozycji krótkich	Tak	Wiersz 360, pkt 1.2.2.
				Nie	# 26,2
		# 26,2	zabezpieczenie aktywami poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością	Tak	Wiersz 290, pkt 1.2.1.1.
				Nie	# 26,3
		# 26,3	zabezpieczenie aktywami poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością	Tak	Wiersz 300, pkt 1.2.1.2.
				Nie	# 26,4

▼ M5

#	Pozycja		Decyzja	Sprawozdawczość	
	# 26,4	zabezpieczenie aktywami poziomu 2 A	Tak	Wiersz 310, pkt 1.2.1.3.	
			Nie	# 26,5	
	# 26,5	zabezpieczenie aktywami poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów)	Tak	Wiersz 320, pkt 1.2.1.4.	
			Nie	# 26,6	
	# 26,6	zabezpieczenie aktywami poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością	Tak	Wiersz 330, pkt 1.2.1.5.	
			Nie	# 26,7	
	# 26,7	Zabezpieczenie aktywami poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych)	Tak	Wiersz 340, pkt 1.2.1.6.	
			Nie	Wiersz 350, pkt 1.2.1.7.	
27	Zabezpieczenie, które nie kwalifikuje się jako składnik aktywów płynnych (art. 32 ust. 3 lit. b))	# 27.1	kredyty na depozyt zabezpieczający: zabezpieczenie w postaci aktywów niepiłynnych	Tak	Wiersz 380, pkt 1.2.3.1.
			Nie	# 27,2	
		# 27,2	zabezpieczenie w postaci niepiłynnych instrumentów kapitałowych	Tak	Wiersz 390, pkt 1.2.3.2.
				Nie	Wiersz 400, pkt 1.2.3.3.

(¹) Kwoty transakcji zabezpieczających swap zgłasza się dodatkowo w formularzu C 75.00 określonym w ZAŁĄCZNIKU XXIV.

2.4.2. Schemat podejmowania decyzji dotyczący kolumn w formularzu C 74.00 określonym w ZAŁĄCZNIKU XXIV

#	Pozycja	Decyzja	Sprawozdawczość
1	Wpływ, który należy zgłosić w wierszach 010–430 formularza C 74.00 określonego w ZAŁĄCZNIKU XXIV zgodnie z art. 32, 33 i 34 oraz zgodnie z klasyfikacją określoną w sekcji 1 („Schemat podejmowania decyzji dotyczący wierszy w formularzu C 74.00”)	Nie	Brak
		Tak	# 2
2	Wpływy z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym, z wyłączeniem instrumentów pochodnych (art. 32 ust. 3 lit. b)–c) i e)–f))	Tak	# 11
		Nie	# 3
3	Częściowe wyłączenie z ograniczenia wpływów (art. 33 ust. 2–5)	Tak	# 4
		Nie	# 6

▼ M5

#	Pozycja		Decyzja	Sprawozdawczość	
4	Częściowe wyłączenie z ograniczenia wpływów (art. 33 ust. 2–5)	# 4,1	Część wpływów, która została wyłączona z ograniczenia wpływów	—	# 5
		# 4,2	Część wpływów, która nie została wyłączona z ograniczenia wpływów	—	# 7
5	Część wpływów wyłączona z ograniczenia wpływów w wysokości 75 %, podlegająca ograniczeniu wpływów w wysokości 90 % (art. 33 ust. 4 i 5)		Tak	# 9	
			Nie	# 10	
6	Wpływ podlegający ograniczeniu wpływów w wysokości 75 % (art. 33 ust. 1)		Tak	# 7	
			Nie	# 8	
7	Wpływ podlegający ograniczeniu wpływów w wysokości 75 % (art. 33 ust. 1)	#7.1	Należne środki pieniężne/ maksymalna kwota, która może zostać wykorzystana	—	Kolumna 010
		# 7,2	Mająca zastosowanie waga	—	Kolumna 080
		# 7,3	Wpływ	—	Kolumna 140
8	Wpływy podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 % (art. 33 ust. 4 i 5)		Tak	# 9	
			Nie	# 10	
9	Wpływy podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 % (art. 33 ust. 4 i 5)	# 9.1	Należne środki pieniężne/ maksymalna kwota, która może zostać wykorzystana	—	Kolumna 020
		# 9,2	Mająca zastosowanie waga	—	Kolumna 090
		# 9,3	Wpływ	—	Kolumna 150
10	Wpływy, które zostały całkowicie wyłączone z ograniczenia wpływów (art. 33 ust. 2–3)	# 10.1	Należne środki pieniężne/ maksymalna kwota, która może zostać wykorzystana	—	Kolumna 030
		# 10.2	Mająca zastosowanie waga	—	Kolumna 100
		# 10.3	Wpływ	—	Kolumna 160
11	Zabezpieczona transakcja finansowania, w przypadku której zabezpieczenie kwalifikuje się jako składnik aktywów płynnych		Tak	# 12	
			Nie	# 3	
12	Częściowe wyłączenie z ograniczenia wpływów (art. 33 ust. 2–5)		Tak	# 13	
			Nie	# 15	

▼ M5

#	Pozycja		Decyzja	Sprawozdawczość	
13	Częściowe wyłączenie z ograniczenia wpływów (art. 33 ust. 2–5)	# 13.1	Część wpływów, która została wyłączona z ograniczenia wpływów	—	# 14
		# 13.2	Część wpływów, która nie została wyłączona z ograniczenia wpływów	—	# 16
14	Część wpływów wyłączona z ograniczenia wpływów w wysokości 75 %, podlegająca ograniczeniu wpływów w wysokości 90 % (art. 33 ust. 4 i 5)		Tak	# 18	
			Nie	# 19	
15	Wpływ podlegający ograniczeniu wpływów w wysokości 75 % (art. 33 ust. 1)		Tak	# 16	
			Nie	# 17	
16	Wpływ podlegający ograniczeniu wpływów w wysokości 75 % (art. 33 ust. 1)	# 16.1	Należne środki pieniężne	—	Kolumna 010
		# 16.2	Wartość rynkowa otrzymanego zabezpieczenia	—	Kolumna 040
		# 16.3	Mająca zastosowanie waga	—	Kolumna 080
		# 16.4	Wartość otrzymanego zabezpieczenia zgodnie z art. 9	—	Kolumna 110
		# 16.5	Wpływ	—	Kolumna 140
17	Wpływy podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 % (art. 33 ust. 4 i 5)		Tak	# 18	
			Nie	# 19	
18	Wpływy podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 % (art. 33 ust. 4 i 5)	# 18.1	Należne środki pieniężne	—	Kolumna 020
		# 18.2	Wartość rynkowa otrzymanego zabezpieczenia	—	Kolumna 050
		# 18.3	Mająca zastosowanie waga	—	Kolumna 090
		# 18.4	Wartość otrzymanego zabezpieczenia zgodnie z art. 9	—	Kolumna 120
		# 18.5	Wpływ	—	Kolumna 150
19	Wpływy, które zostały całkowicie wyłączone z ograniczenia wpływów (art. 33 ust. 2–3)	# 19.1	Należne środki pieniężne	—	Kolumna 030
		# 19.2	Wartość rynkowa otrzymanego zabezpieczenia	—	Kolumna 060
		# 19.3	Mająca zastosowanie waga	—	Kolumna 100
		# 19.4	Wartość otrzymanego zabezpieczenia zgodnie z art. 9	—	Kolumna 130
		# 19.5	Wpływ	—	Kolumna 160

▼ M5

- 2.5. Formularz dotyczący wpływów
2.5.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
010	<p>Kwota – podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %</p> <p>Artykuły 32, 33 i 34 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>W odniesieniu do wierszy {040}, {060}–{090}, {120}–{130}, {150}–{260}, {290}–{360}, {380}–{400}, {440}–{450} i {470}–{520} instytucje kredytowe zgłaszają w kolumnie 010 całkowitą kwotę aktywów/należnych środków pieniężnych/maksymalnych kwot, które mogą zostać wykorzystane, które podlegają ograniczeniu wpływów w wysokości 75 % zgodnie z art. 33 ust. 1 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61 i zgodnie z odpowiednimi instrukcjami przedstawionymi w niniejszym załączniku.</p> <p>Jeżeli właściwy organ zatwierdził częściowe wyłączenie z ograniczenia wpływów zgodnie z art. 33 ust. 2 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, część kwoty podlegającej wyłączeniu zgłasza się w kolumnie 020 lub 030, a część kwoty nieobjętą wyłączeniem zgłasza się w kolumnie 010.</p>
020	<p>Kwota – podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %</p> <p>Artykuły 32, 33 i 34 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>W odniesieniu do wierszy {040}, {060}–{090}, {120}–{130}, {150}–{260}, {290}–{360}, {380}–{400}, {440}–{450} i {470}–{520} instytucje kredytowe zgłaszają w kolumnie 020 całkowitą kwotę aktywów/należnych środków pieniężnych/maksymalnych kwot, które mogą zostać wykorzystane, które podlegają ograniczeniu wpływów w wysokości 90 % zgodnie z art. 33 ust. 4 i 5 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61 i zgodnie z odpowiednimi instrukcjami przedstawionymi w niniejszym załączniku.</p> <p>Jeżeli właściwy organ zatwierdził częściowe wyłączenie z ograniczenia wpływów zgodnie z art. 33 ust. 2 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, część kwoty podlegającej wyłączeniu zgłasza się w kolumnie 020 lub 030, a część kwoty nieobjętą wyłączeniem zgłasza się w kolumnie 010.</p>
030	<p>Kwota – wyłączone z ograniczenia wpływów</p> <p>Artykuły 32, 33 i 34 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>W odniesieniu do wierszy {040}, {060}–{090}, {120}–{130}, {150}–{260}, {290}–{360}, {380}–{400}, {440}–{450} i {470}–{520} instytucje kredytowe zgłaszają w kolumnie 030 całkowitą kwotę aktywów/należnych środków pieniężnych/maksymalnych kwot, które mogą zostać wykorzystane, które podlegają całkowitemu wyłączeniu z ograniczenia wpływów zgodnie z art. 33 ust. 2, 3 i 5 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61 i zgodnie z odpowiednimi instrukcjami przedstawionymi w niniejszym załączniku.</p> <p>Jeżeli właściwy organ zatwierdził częściowe wyłączenie z ograniczenia wpływów zgodnie z art. 33 ust. 2 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, część kwoty podlegającej wyłączeniu zgłasza się w kolumnie 020 lub 030, a część kwoty nieobjętą wyłączeniem zgłasza się w kolumnie 010.</p>
040	<p>Wartość rynkowa otrzymanego zabezpieczenia – podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %</p> <p>Artykuły 32, 33 i 34 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>W odniesieniu do wierszy {290}–{350} i wiersza {490} instytucje kredytowe zgłaszają w kolumnie 040 wartość rynkową otrzymanego zabezpieczenia w formie zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym, które podlegają ograniczeniu wpływów w wysokości 75 % zgodnie z art. 33 ust. 1 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p>

▼ M5

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
	<p>Jeżeli właściwy organ zatwierdził częściowe wyłączenie z ograniczenia wpływów zgodnie z art. 33 ust. 2 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, wartość rynkową otrzymanego zabezpieczenia w formie zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym objętych wyłączeniem zgłasza się w kolumnie 050 lub 060, a wartość rynkową otrzymanego zabezpieczenia w formie zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym nieobjętych wyłączeniem zgłasza się w kolumnie 040.</p>
050	<p>Wartość rynkowa otrzymanego zabezpieczenia – podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %</p> <p>Artykuły 32, 33 i 34 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>W odniesieniu do wierszy {290}–{350} i wiersza {490} instytucje kredytowe zgłaszają w kolumnie 050 wartość rynkową otrzymanego zabezpieczenia w formie zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym, które podlegają ograniczeniu wpływów w wysokości 90 % zgodnie z art. 33 ust. 4 i 5 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p> <p>Jeżeli właściwy organ zatwierdził częściowe wyłączenie z ograniczenia wpływów zgodnie z art. 33 ust. 2 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, wartość rynkową otrzymanego zabezpieczenia w formie zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym objętych wyłączeniem zgłasza się w kolumnie 050 lub 060, a wartość rynkową otrzymanego zabezpieczenia w formie zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym nieobjętych wyłączeniem zgłasza się w kolumnie 040.</p>
060	<p>Wartość rynkowa otrzymanego zabezpieczenia – wyłączone z ograniczenia wpływów</p> <p>Artykuły 32, 33 i 34 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>W odniesieniu do wierszy {290}–{350} i wiersza {490} instytucje kredytowe zgłaszają w kolumnie 060 wartość rynkową otrzymanego zabezpieczenia w formie zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym objętych całkowitym wyłączeniem z ograniczenia wpływów zgodnie z art. 33 ust. 2, 3 i 5 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p> <p>Jeżeli właściwy organ zatwierdził częściowe wyłączenie z ograniczenia wpływów zgodnie z art. 33 ust. 2 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, wartość rynkową otrzymanego zabezpieczenia w formie zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym objętych wyłączeniem zgłasza się w kolumnie 050 lub 060, a wartość rynkową otrzymanego zabezpieczenia w formie zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym nieobjętych wyłączeniem zgłasza się w kolumnie 040.</p>
070	<p>Waga standardowa</p> <p>Artykuły 32, 33 i 34 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Wagi standardowe w kolumnie 070 są wagami wyjściowymi określonymi w rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) 2015/61 i przedstawionymi w kolumnie 040 wyłącznie w celach informacyjnych.</p>
080	<p>Mająca zastosowanie waga – podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %</p> <p>Artykuły 32, 33 i 34 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Mające zastosowanie wagi to wagi określone w art. 32–34 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61. Mające zastosowanie wagi służą do ustalenia średnich wartości ważonych i należy je zgłaszać w ujęciu dziesiętnym (tj. 1,00 w przypadku mającej zastosowanie wagi w wysokości 100 % lub 0,50 w przypadku mającej zastosowanie wagi w wysokości 50 %). Mające zastosowanie wagi mogą odzwierciedlać ustalenia przyjęte przez daną instytucję kredytową lub opcje krajowe, ale nie muszą ograniczać się do takich ustaleń.</p>

▼ M5

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
	<p>W odniesieniu do wierszy {040}, {060}–{090}, {120}–{130}, {150}–{260}, {450}, {470}–{480} i {500}–{510}, instytucje kredytowe zgłaszają w kolumnie 080 średnią wagę przypisaną aktywom/należnym środkom pieniężnym/maksymalnym kwotom, które mogą zostać wykorzystane, które podlegają ograniczeniu wpływów w wysokości 75 % zgodnie z art. 33 ust. 1 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61. W odniesieniu do wierszy {060}–{090} i {170} mającą zastosowanie wagę przedstawioną w kolumnie 080 zgłasza się jako stosunek wartości przedstawionych w kolumnie 140 do wartości przedstawionych w kolumnie 010.</p> <p>W odniesieniu do wierszy {290}–{350}, {380}–{400} i {490} instytucje kredytowe zgłaszają w kolumnie 080 średnią wagę przypisaną do wartości rynkowej otrzymanego zabezpieczenia w formie zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym, w przypadku, gdy zabezpieczona transakcja kredytowa jest objęta ograniczeniem wpływów w wysokości 75 % zgodnie z art. 33 ust. 1 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p>
090	<p>Mająca zastosowanie waga – podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %</p> <p>Artykuły 32, 33 i 34 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Mające zastosowanie wagi to wagi określone w art. 32–34 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61. Mające zastosowanie wagi służą do ustalenia średnich wartości ważonych i należy je zgłaszać w ujęciu dziesiętnym (tj. 1,00 w przypadku mającej zastosowanie wagi w wysokości 100 % lub 0,50 w przypadku mającej zastosowanie wagi w wysokości 50 %). Mające zastosowanie wagi mogą odzwierciedlać ustalenia przyjęte przez daną instytucję kredytową lub opcje krajowe, ale nie muszą ograniczać się do takich ustaleń.</p> <p>W odniesieniu do wierszy {040}, {060}–{090}, {120}–{130}, {150}–{260}, {450}, {470}–{480} i {500}–{510} instytucje kredytowe zgłaszają w kolumnie 090 średnią wagę przypisaną aktywom/należnym środkom pieniężnym/maksymalnym kwotom, które mogą zostać wykorzystane, które podlegają ograniczeniu wpływów w wysokości 90 % zgodnie z art. 33 ust. 4 i 5 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61. W odniesieniu do wierszy {060}–{090} i {170} mającą zastosowanie wagę przedstawioną w kolumnie 090 zgłasza się jako stosunek wartości przedstawionych w kolumnie 150 do wartości przedstawionych w kolumnie 020.</p> <p>W odniesieniu do wierszy {290}–{350}, {380}–{400} i {490} instytucje kredytowe zgłaszają w kolumnie 090 średnią wagę przypisaną do wartości rynkowej otrzymanego zabezpieczenia w formie zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym, w przypadku, gdy zabezpieczona transakcja kredytowa jest objęta ograniczeniem wpływów w wysokości 90 % zgodnie z art. 33 ust. 4 i 5 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p>
100	<p>Mająca zastosowanie waga – wyłączone z ograniczenia wpływów</p> <p>Artykuły 32, 33 i 34 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Mające zastosowanie wagi to wagi określone w art. 32–34 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61. Mające zastosowanie wagi służą do ustalenia średnich wartości ważonych i należy je zgłaszać w ujęciu dziesiętnym (tj. 1,00 w przypadku mającej zastosowanie wagi w wysokości 100 % lub 0,50 w przypadku mającej zastosowanie wagi w wysokości 50 %). Mające zastosowanie wagi mogą odzwierciedlać ustalenia przyjęte przez daną instytucję kredytową lub opcje krajowe, ale nie muszą ograniczać się do takich ustaleń.</p> <p>W odniesieniu do wierszy {040}, {060}–{090}, {120}–{130}, {150}–{260}, {450}, {470}–{480} i {500}–{510} instytucje kredytowe zgłaszają w kolumnie 100 średnią wagę przypisaną aktywom/należnym środkom pieniężnym/maksymalnym kwotom, które mogą zostać wykorzystane, które są objęte wyłączeniem z ograniczenia wpływów zgodnie z art. 33 ust. 2, 3 i 5 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61. W odniesieniu do wierszy {060}–{090} i {170} mającą zastosowanie wagę przedstawioną w kolumnie 100 zgłasza się jako stosunek wartości przedstawionych w kolumnie 160 do wartości przedstawionych w kolumnie 030.</p>

▼ M5

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
	<p>W odniesieniu do wierszy {290}–{350}, {380}–{400} i {490} instytucje kredytowe zgłaszają w kolumnie 100 średnią wagę przypisaną do wartości rynkowej otrzymanego zabezpieczenia w formie zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym, w przypadku, gdy zabezpieczona transakcja kredytowa jest objęta wyłączeniem z ograniczenia wpływów zgodnie z art. 33 ust. 2, 3 i 5 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p>
110	<p>Wartość otrzymanego zabezpieczenia obliczona zgodnie z art. 9 – podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %</p> <p>Artykuły 32, 33 i 34 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>W odniesieniu do wierszy {290}–{350} i wiersza {490} instytucje kredytowe zgłaszają w kolumnie 110 obliczoną zgodnie z art. 9 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61 wartość zabezpieczenia otrzymanego w formie zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym, które podlegają ograniczeniu wpływów w wysokości 75 % zgodnie z art. 33 ust. 1 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p> <p>Jeżeli właściwy organ zatwierdził częściowe wyłączenie z ograniczenia wpływów zgodnie z art. 33 ust. 2 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, wartość zabezpieczenia otrzymanego w formie zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym objętych wyłączeniem, obliczoną zgodnie z art. 9 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, zgłasza się w kolumnie 120 lub 130, a wartość zabezpieczenia otrzymanego w formie zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym nieobjętych wyłączeniem, obliczoną zgodnie z art. 9 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, zgłasza się w kolumnie 110.</p>
120	<p>Wartość otrzymanego zabezpieczenia obliczona zgodnie z art. 9 – podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %</p> <p>Artykuły 32, 33 i 34 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>W odniesieniu do wierszy {290}–{350} i wiersza {490} instytucje kredytowe zgłaszają w kolumnie 120 obliczoną zgodnie z art. 9 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61 wartość zabezpieczenia otrzymanego w formie zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym, które podlegają ograniczeniu wpływów w wysokości 90 % zgodnie z art. 33 ust. 4 i 5 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p> <p>Jeżeli właściwy organ zatwierdził częściowe wyłączenie z ograniczenia wpływów zgodnie z art. 33 ust. 2 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, wartość zabezpieczenia otrzymanego w formie zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym objętych wyłączeniem, obliczoną zgodnie z art. 9 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, zgłasza się w kolumnie 120 lub 130, a wartość zabezpieczenia otrzymanego w formie zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym nieobjętych wyłączeniem, obliczoną zgodnie z art. 9 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, zgłasza się w kolumnie 110.</p>
130	<p>Wartość otrzymanego zabezpieczenia obliczona zgodnie z art. 9 –wyłączone z ograniczenia wpływów</p> <p>Artykuły 32, 33 i 34 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>W odniesieniu do wierszy {290}–{350} i wiersza {490} instytucje kredytowe zgłaszają w kolumnie 130 obliczoną zgodnie z art. 9 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61 wartość zabezpieczenia otrzymanego w formie zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym objętych całkowitym wyłączeniem z ograniczenia wpływów zgodnie z art. 33 ust. 2, 3 i 5 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p>

▼ M5

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
	<p>Jeżeli właściwy organ zatwierdził częściowe wyłączenie z ograniczenia wpływów zgodnie z art. 33 ust. 2 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, wartość zabezpieczenia otrzymanego w formie zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym objętych wyłączeniem, obliczoną zgodnie z art. 9 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, zgłasza się w kolumnie 120 lub 130, a wartość zabezpieczenia otrzymanego w formie zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym nieobjętych wyłączeniem, obliczoną zgodnie z art. 9 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, zgłasza się w kolumnie 110.</p>
140	<p>Wpływ – podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %</p> <p>Artykuły 32, 33 i 34 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>W odniesieniu do wierszy {040}, {120}–{130}, {150}–{160}, {180}–{260}, {380}–{400}, {450}, {470}–{480} i {500}–{510} instytucje kredytowe zgłaszają w kolumnie 140 sumę wpływów podlegających ograniczeniu wpływów w wysokości 75 % zgodnie z art. 33 ust. 1 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, którą oblicza się, mnożąc całkowitą kwotę/maksymalną kwotę, która może zostać wykorzystana, podaną w kolumnie 010 przez odpowiednią wagę podaną w kolumnie 080.</p> <p>W odniesieniu do wierszy {060}–{090} stosuje się następującą procedurę:</p> <ul style="list-style-type: none"> — w przypadku braku zobowiązań umownych lub gdy kwota zobowiązań umownych w stosunku do danego rodzaju klienta jest niższa niż 50 % kwoty należnych środków pieniężnych zgłoszonych w kolumnie 010, kwotę należnych środków pieniężnych obniża się o 50 %, a otrzymany wynik zgłasza się w kolumnie 140. W takiej sytuacji w formularzu C 73.00 określonym w ZAŁĄCZNIKU XXIV nie zgłasza się żadnych zobowiązań; — w przypadku, gdy kwota zobowiązań umownych w stosunku do klienta jest większa lub równa 50 %, ale nie przekracza 100 % kwoty należnych środków pieniężnych zgłoszonych w kolumnie 010, kwotę należnych środków pieniężnych obniża się o kwotę zobowiązań umownych w stosunku do danego rodzaju klienta, a otrzymany wynik zgłasza się w kolumnie 140. W takiej sytuacji w formularzu C 73.00 określonym w ZAŁĄCZNIKU XXIV nie zgłasza się żadnych zobowiązań; — w przypadku, gdy kwota zobowiązań umownych w stosunku do klienta jest większa niż 100 % należnych środków pieniężnych zgłoszonych w kolumnie 010, w kolumnie 140 zgłasza się wartość „0”, a różnicę między zobowiązaniami umownymi a należnymi środkami pieniężnymi zgłoszonymi w kolumnie 010 zgłasza się jako „zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania” w sekcjach 1.1.6.6.1.1, 1.1.6.6.1.2, 1.1.6.6.1.3 lub 1.1.6.6.1.4 formularza C 73.00 określonego w ZAŁĄCZNIKU XXIV; — instytucje kredytowe zapewniają, aby w formularzu C 73.00 określonym w ZAŁĄCZNIKU XXIV nie dochodziło do przypadków podwójnego liczenia takich pozycji. <p>W odniesieniu do wiersza {170} instytucje kredytowe zgłaszają w kolumnie 140 sumę wpływów podlegających ograniczeniu wpływów w wysokości 75 % zgodnie z art. 33 ust. 1 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61 wyłącznie w przypadku, gdy instytucje kredytowe otrzymały takie zobowiązanie w celu umożliwienia im udzielenia kredytu preferencyjnego odbiorcy końcowemu lub otrzymały podobne zobowiązanie od wielostronnego banku rozwoju lub od podmiotu sektora publicznego.</p> <p>W odniesieniu do wierszy {290}–{350} i wiersza {490} instytucje kredytowe zgłaszają w kolumnie 140 sumę wpływów podlegających ograniczeniu wpływów w wysokości 75 % zgodnie z art. 33 ust. 1 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, których kwotę oblicza się, odejmując wartość z kolumny 110 od wartości z kolumny 010. Jeżeli otrzymana kwota będzie dodatnia, zgłasza się ją w kolumnie 140; jeżeli zaś będzie ujemna, zgłasza się wartość „0”.</p>
150	<p>Wpływ – podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %</p> <p>Artykuły 32, 33 i 34 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p>

▼ M5

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
	<p>W odniesieniu do wierszy {040}, {120}–{130}, {150}–{160}, {180}–{260}, {380}–{400}, {450}, {470}–{480} i {500}–{510} instytucje kredytowe zgłaszają w kolumnie 150 sumę wpływów podlegających ograniczeniu wpływów w wysokości 90 % zgodnie z art. 33 ust. 4 i 5 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, których kwotę oblicza się, mnożąc całkowitą kwotę/maksymalną kwotę, która może zostać wykorzystana, zgłoszoną w kolumnie 020 przez odpowiednią wagę podaną w kolumnie 090.</p> <p>W odniesieniu do wierszy {060}–{090} stosuje się następującą procedurę:</p> <ul style="list-style-type: none"> — w przypadku braku zobowiązań umownych lub gdy kwota zobowiązań umownych w stosunku do danego rodzaju klienta jest niższa niż 50 % kwoty należnych środków pieniężnych zgłoszonych w kolumnie 020, kwotę należnych środków pieniężnych obniża się o 50 %, a otrzymany wynik zgłasza się w kolumnie 150. W takiej sytuacji w formularzu C 73.00 określonym w ZAŁĄCZNIKU XXIV nie zgłasza się żadnych zobowiązań; — w przypadku, gdy kwota zobowiązań umownych w stosunku do klienta jest większa lub równa 50 %, ale nie przekracza 100 % kwoty należnych środków pieniężnych zgłoszonych w kolumnie 020, kwotę należnych środków pieniężnych obniża się o kwotę zobowiązań umownych w stosunku do danego rodzaju klienta, a otrzymany wynik zgłasza się w kolumnie 150. W takiej sytuacji w formularzu C 73.00 określonym w ZAŁĄCZNIKU XXIV nie zgłasza się żadnych zobowiązań; — w przypadku, gdy kwota zobowiązań umownych w stosunku do klienta jest większa niż 100 % należnych środków pieniężnych zgłoszonych w kolumnie 020, w kolumnie 150 zgłasza się wartość „0”, a różnicę między zobowiązaniami umownymi a należnymi środkami pieniężnymi zgłoszonymi w kolumnie 020 zgłasza się jako „zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania” w sekcjach 1.1.6.6.1.1, 1.1.6.6.1.2, 1.1.6.6.1.3 lub 1.1.6.6.1.4 formularza C 73.00 określonego w ZAŁĄCZNIKU XXIV; — instytucje kredytowe zapewniają, aby w formularzu C 73.00 określonym w ZAŁĄCZNIKU XXIV nie dochodziło do przypadków podwójnego liczenia takich pozycji. <p>W odniesieniu do wiersza {170} instytucje kredytowe zgłaszają w kolumnie 150 sumę wpływów podlegających ograniczeniu wpływów w wysokości 90 % zgodnie z art. 33 ust. 4 i 5 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61 wyłącznie w przypadku, gdy instytucje kredytowe otrzymały takie zobowiązanie w celu umożliwienia im udzielenia kredytu preferencyjnego odbiorcy końcowemu lub otrzymały podobne zobowiązanie od wielostronnego banku rozwoju lub od podmiotu sektora publicznego.</p> <p>W odniesieniu do wierszy {290}–{350} i wiersza {490} instytucje kredytowe zgłaszają w kolumnie 150 sumę wpływów podlegających ograniczeniu wpływów w wysokości 90 % zgodnie z art. 33 ust. 4 i 5 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, których kwotę oblicza się, odejmując wartość z kolumny 120 od wartości z kolumny 020. Jeżeli otrzymana kwota będzie dodatnia, zgłasza się ją w kolumnie 150; jeżeli zaś będzie ujemna, zgłasza się wartość „0”.</p>
160	<p>Wpływ – wyłączone z ograniczenia wpływów</p> <p>Artykuły 32, 33 i 34 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>W odniesieniu do wierszy {040}, {120}–{130}, {150}–{160}, {180}–{260}, {380}–{400}, {450}, {470}–{480} i {500}–{510} instytucje kredytowe zgłaszają w kolumnie 160 sumę wpływów objętych całkowitym wyłączeniem z ograniczenia wpływów zgodnie z art. 33 ust. 2, 3 i 5 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, których kwotę oblicza się, mnożąc całkowitą kwotę/maksymalną kwotę, która może zostać wykorzystana, zgłoszoną w kolumnie 030 przez odpowiednią wagę podaną w kolumnie 100.</p> <p>W odniesieniu do wierszy {060}–{090} stosuje się następującą procedurę:</p> <ul style="list-style-type: none"> — w przypadku braku zobowiązań umownych lub gdy kwota zobowiązań umownych w stosunku do danego rodzaju klienta jest niższa niż 50 % kwoty należnych środków pieniężnych zgłoszonych w kolumnie 030, kwotę należnych środków pieniężnych obniża się o 50 %, a otrzymany wynik zgłasza się w kolumnie 160. W takiej sytuacji w formularzu C 73.00 określonym w ZAŁĄCZNIKU XXIV nie zgłasza się żadnych zobowiązań;

▼ M5

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
	<p>— w przypadku, gdy kwota zobowiązań umownych w stosunku do klienta jest większa lub równa 50 %, ale nie przekracza 100 % kwoty należnych środków pieniężnych zgłoszonych w kolumnie 030, kwotę należnych środków pieniężnych obniża się o kwotę zobowiązań umownych w stosunku do danego rodzaju klienta, a otrzymany wynik zgłasza się w kolumnie 160. W takiej sytuacji w formularzu C 73.00 określonym w ZAŁĄCZNIKU XXIV nie zgłasza się żadnych zobowiązań;</p> <p>— w przypadku, gdy kwota zobowiązań umownych w stosunku do klienta jest większa niż 100 % należnych środków pieniężnych zgłoszonych w kolumnie 030, w kolumnie 160 zgłasza się wartość „0”, a różnicę między zobowiązaniami umownymi a należnymi środkami pieniężnymi zgłoszonymi w kolumnie 030 zgłasza się jako „zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania” w sekcjach 1.1.6.6.1.1, 1.1.6.6.1.2, 1.1.6.6.1.3 lub 1.1.6.6.1.4 formularza C 73.00 określonego w ZAŁĄCZNIKU XXIV;</p> <p>— instytucje kredytowe zapewniają, aby w formularzu C 73.00 określonym w ZAŁĄCZNIKU XXIV nie dochodziło do przypadków podwójnego liczenia takich pozycji.</p> <p>W odniesieniu do wiersza {170} instytucje kredytowe zgłaszają w kolumnie 160 sumę wpływów całkowicie wyłączonych z ograniczenia wpływów zgodnie z art. 33 ust. 2, 3 i 5 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61 wyłącznie w przypadku, gdy instytucje kredytowe otrzymały takie zobowiązanie w celu umożliwienia im udzielenia kredytu preferencyjnego odbiorcy końcowemu lub otrzymały podobne zobowiązanie od wielostronnego banku rozwoju lub od podmiotu sektora publicznego.</p> <p>W odniesieniu do wierszy {290}–{350} i wiersza {490} instytucje kredytowe zgłaszają w kolumnie 160 sumę wpływów całkowicie wyłączonych z ograniczenia wpływów zgodnie z art. 33 ust. 2, 3 i 5 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, których kwotę oblicza się, odejmując wartość z kolumny 130 od wartości z kolumny 030. Jeżeli otrzymana kwota będzie dodatnia, zgłasza się ją w kolumnie 160; jeżeli zaś będzie ujemna, zgłasza się wartość „0”.</p>

2.5.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
010	<p>1. WPLYWY RAZEM</p> <p>Artykuły 32, 33 i 34 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>W wierszu 010 w formularzu C 74.00 określonym w załączniku XXIV instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <p>— w odniesieniu do każdej z kolumn 010, 020 i 030 całkowitą kwotę aktywów/należnych środków pieniężnych/maksymalną kwotę, która może zostać wykorzystana jako sumę aktywów/należnych środków pieniężnych/maksymalną kwotę, która może zostać wykorzystana w ramach transakcji niezabezpieczonych/depozytów, zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym;</p> <p>— w odniesieniu do kolumny 140 wpływy razem jako sumę wpływów z tytułu transakcji niezabezpieczonych/depozytów, zabezpieczonych transakcji kredytowych, transakcji opartych na rynku kapitałowym i transakcji zabezpieczających swap pomniejszoną o różnicę między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wpływów wynikających z transakcji prowadzonych w państwach trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub które są denominowane w walutach niewymienialnych oraz</p> <p>— w odniesieniu do kolumny 150 i 160 wpływy razem jako sumę wpływów z tytułu transakcji niezabezpieczonych/depozytów, zabezpieczonych transakcji kredytowych, transakcji opartych na rynku kapitałowym i transakcji zabezpieczających swap pomniejszoną o różnicę między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wpływów wynikających z transakcji prowadzonych w państwach trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub które są denominowane w walutach niewymienialnych oraz pomniejszoną o nadwyżkę wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej, o której mowa w art. 2 ust. 3 lit. e) i art. 33 ust. 6 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p>

▼ M5

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
020	<p>1.1. Wpływy z transakcji niezabezpieczonych/depozytów</p> <p>Artykuły 32, 33 i 34 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>W wierszu 020 w formularzu C 74.00 określonym w załączniku XXIV instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — w odniesieniu do każdej z kolumn 010, 020 i 030 całkowitą kwotę aktywów/należnych środków pieniężnych/maksymalną kwotę, która może zostać wykorzystana w ramach transakcji niezabezpieczonych/depozytów oraz — w odniesieniu do każdej z kolumn 140, 150 i 160 sumę wpływów z tytułu transakcji niezabezpieczonych/depozytów.
030	<p>1.1.1. środki pieniężne należne od klientów niefinansowych (z wyjątkiem banków centralnych)</p> <p>Artykuł 32 ust. 3 lit. a) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>W wierszu 030 w formularzu C 74.00 określonym w załączniku XXIV instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — w odniesieniu do każdej z kolumn 010, 020 i 030 całkowitą kwotę środków pieniężnych należnych od klientów niefinansowych (z wyjątkiem banków centralnych) (środki pieniężne należne od klientów niefinansowych, które nie odpowiadają spłatom kwoty głównej, oraz wszelkie inne środki pieniężne należne od klientów niefinansowych) oraz — w odniesieniu do każdej z kolumn 140, 150 i 160 sumę wpływów od klientów niefinansowych (z wyjątkiem banków centralnych) (wpływy od klientów niefinansowych, które nie odpowiadają spłatom kwoty głównej oraz wszelkie inne wpływy od klientów niefinansowych). <p>Środków pieniężnych należnych z tytułu zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym z klientem niefinansowym, które są zabezpieczone aktywami płynnymi zgodnie z tytułem II rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, gdy transakcje te są określone w art. 192 pkt 2 i 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, nie zgłasza się w sekcji 1.1.1., ale zgłasza się je w sekcji 1.2. Środków pieniężnych należnych z tytułu takich transakcji zabezpieczonych zbywalnymi papierami wartościowymi, które nie kwalifikują się jako aktywa płynne zgodnie z tytułem II rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, nie zgłasza się w sekcji 1.1.1., ale zgłasza się je w sekcji 1.2. Środki pieniężne należne z tytułu takich transakcji z klientami niefinansowymi zabezpieczonych niezbywalnymi aktywami, które nie kwalifikują się jako aktywa płynne zgodnie z tytułem II rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, zgłasza się w odpowiednim wierszu sekcji 1.1.1.</p> <p>Środków pieniężnych należnych od banków centralnych nie zgłasza się w tej pozycji, zgłasza się je natomiast w sekcji 1.1.2.</p>
040	<p>1.1.1.1. środki pieniężne należne od klientów niefinansowych (z wyjątkiem banków centralnych), które nie dotyczą spłaty kwoty głównej</p> <p>Artykuł 32 ust. 3 lit. a) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Środki pieniężne należne od klientów niefinansowych (z wyjątkiem banków centralnych), które nie odpowiadają spłacie kwoty głównej. Wpływy te obejmują odsetki i opłaty należne od klientów niefinansowych (z wyjątkiem banków centralnych).</p> <p>Środków pieniężnych należnych od banków centralnych, które nie odpowiadają spłacie kwoty głównej, nie zgłasza się w tej pozycji, zgłasza się je natomiast w sekcji 1.1.2.</p>

▼ M5

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
050	<p>1.1.1.2. inne środki pieniężne należne od klientów niefinansowych (z wyjątkiem banków centralnych)</p> <p>Artykuł 32 ust. 3 lit. a) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>W wierszu 050 w formularzu C 74.00 określonym w załączniku XXIV instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — w odniesieniu do każdej z kolumn 010, 020 i 030 całkowitą kwotę innych środków pieniężnych należnych od klientów niefinansowych (z wyjątkiem banków centralnych) jako sumę środków pieniężnych należnych od klientów niefinansowych w podziale na kontrahentów oraz — w odniesieniu do każdej z kolumn 140, 150 i 160 inne wpływy razem od klientów niefinansowych (z wyjątkiem banków centralnych) jako sumę innych wpływów od klientów niefinansowych w podziale na kontrahentów. <p>Środków pieniężnych należnych od klientów niefinansowych (z wyjątkiem banków centralnych), które nie odpowiadają spłacie kwoty głównej, nie zgłasza się w tej pozycji, zgłasza się je natomiast w sekcji 1.1.1.1.</p> <p>Innych środków pieniężnych należnych od banków centralnych nie zgłasza się w tej pozycji, zgłasza się je natomiast w sekcji 1.1.2.</p> <p>Wpływów odpowiadających wypływowi zgodnie ze zobowiązaniami do udzielenia kredytu preferencyjnego, o którym mowa w art. 31 ust. 9 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, nie zgłasza się w tej pozycji, zgłasza się je natomiast w sekcji 1.1.3.</p>
060	<p>1.1.1.2.1. środki pieniężne należne od klientów detalicznych</p> <p>Artykuł 32 ust. 3 lit. a) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Środki pieniężne należne od klientów detalicznych.</p>
070	<p>1.1.1.2.2. środki pieniężne należne od przedsiębiorstw niefinansowych</p> <p>Artykuł 32 ust. 3 lit. a) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Środki pieniężne należne od przedsiębiorstw niefinansowych.</p>
080	<p>1.1.1.2.3. środki pieniężne należne od państw, wielostronnych banków rozwoju i podmiotów sektora publicznego</p> <p>Artykuł 32 ust. 3 lit. a) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Środki pieniężne należne od państw, wielostronnych banków rozwoju i podmiotów sektora publicznego.</p>
090	<p>1.1.1.2.4. środki pieniężne należne od innych podmiotów prawnych</p> <p>Artykuł 32 ust. 3 lit. a) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Środki pieniężne należne od innych podmiotów prawnych nieuwzględnionych powyżej.</p>
100	<p>1.1.2. środki pieniężne należne od banków centralnych i klientów finansowych</p> <p>Artykuł 32 ust. 2 lit. a) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p>

▼ M5

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
	<p>W wierszu 100 w formularzu C 74.00 określonym w załączniku XXIV instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — w odniesieniu do każdej z kolumn 010, 020 i 030 całkowitą kwotę środków pieniężnych należnych od banków centralnych i klientów finansowych (z depozytów operacyjnych i nieoperacyjnych) oraz — w odniesieniu do każdej z kolumn 140, 150 i 160 sumę wpływów od banków centralnych i klientów finansowych (z depozytów operacyjnych i nieoperacyjnych). <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają środki pieniężne należne w ciągu 30 najbliższych dni od banków centralnych i klientów finansowych, które nie są zaległe i w przypadku których bank nie ma powodu oczekiwać niewykonania zobowiązania w perspektywie 30 dni kalendarzowych.</p> <p>Środki pieniężne należne od banków centralnych i klientów finansowych nieodpowiadające spłatom kwoty głównej są zgłaszane w odpowiedniej sekcji.</p> <p>Depozytów w instytucji centralnej, o których mowa w art. 27 ust. 3 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, nie zgłasza się jako wpływów.</p>
110	<p>1.1.2.1. środki pieniężne należne od klientów finansowych klasyfikowane jako depozyty operacyjne</p> <p>Artykuł 32 ust. 2 lit. a) w związku z art. 27 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>W wierszu 110 w formularzu C 74.00 określonym w załączniku XXIV instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — w odniesieniu do każdej z kolumn 010, 020 i 030 całkowitą kwotę środków pieniężnych należnych od klientów finansowych klasyfikowanych jako depozyty operacyjne (niezależnie od tego, czy instytucja kredytowa jest w stanie ustanowić odpowiadający symetryczny wskaźnik wpływów) oraz — w odniesieniu do każdej z kolumn 140, 150 i 160 sumę wpływów od klientów finansowych klasyfikowanych jako depozyty operacyjne (niezależnie od tego, czy instytucja kredytowa jest w stanie ustanowić odpowiadający symetryczny wskaźnik wpływów). <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają środki pieniężne należne od klientów finansowych w celu, dla instytucji kredytowej, skorzystania z usług rozliczeniowych, powierniczych lub zarządzania płynnością zgodnie z art. 27 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p>
120	<p>1.1.2.1.1. środki pieniężne należne od klientów finansowych klasyfikowane jako depozyty operacyjne, jeżeli instytucja kredytowa jest w stanie ustanowić odpowiadający symetryczny wskaźnik wpływów</p> <p>Artykuł 32 ust. 3 lit. d) w związku z art. 27 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Środki pieniężne należne od klientów finansowych w celu, dla instytucji kredytowej, skorzystania z usług rozliczeniowych, powierniczych lub zarządzania płynnością zgodnie z art. 27 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, jeżeli instytucja kredytowa jest w stanie ustanowić odpowiadający symetryczny wskaźnik wpływów.</p>
130	<p>1.1.2.1.2. środki pieniężne należne od klientów finansowych klasyfikowane jako depozyty operacyjne, jeżeli instytucja kredytowa nie jest w stanie ustanowić odpowiadającego symetrycznego wskaźnika wpływów</p> <p>Artykuł 32 ust. 3 lit. d) w związku z art. 27 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p>

▼ M5

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
	<p>Środki pieniężne należne od klientów finansowych w celu, dla instytucji kredytowej, skorzystania z usług rozliczeniowych, powierniczych lub zarządzania płynnością zgodnie z art. 27 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, jeżeli instytucja kredytowa nie jest w stanie ustanowić odpowiadającego symetrycznego wskaźnika wpływów. W odniesieniu do tych pozycji stosuje się wskaźnik wpływów w wysokości 5 %.</p>
140	<p>1.1.2.2. środki pieniężne należne od banków centralnych i klientów finansowych, których nie klasyfikuje się jako depozyty operacyjne</p> <p>Artykuł 32 ust. 2 lit. a) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>W wierszu 140 w formularzu C 74.00 określonym w załączniku XXIV instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — w odniesieniu do każdej z kolumn 010, 020 i 030 całkowitą kwotę środków pieniężnych należnych od banków centralnych i klientów finansowych, których nie klasyfikuje się jako depozyty operacyjne, oraz — w odniesieniu do każdej z kolumn 140, 150 i 160 sumę wpływów od banków centralnych i klientów finansowych, których nie klasyfikuje się jako depozyty operacyjne. <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają środki pieniężne należne od banków centralnych i klientów finansowych, które nie kwalifikują się do traktowania jako depozyty operacyjne jak określono w art. 32 ust. 3 lit. d) w związku z art. 27 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p>
150	<p>1.1.2.2.1. środki pieniężne należne od banków centralnych</p> <p>Artykuł 32 ust. 2 lit. a) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Środki pieniężne należne od banków centralnych.</p>
160	<p>1.1.2.2.2. środki pieniężne należne od klientów finansowych</p> <p>Artykuł 32 ust. 2 lit. a) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Środki pieniężne należne od klientów finansowych, które nie kwalifikują się do traktowania jako depozyty operacyjne jak określono w art. 32 ust. 3 lit. d) w związku z art. 27 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p> <p>Wpływów odpowiadających wypływowi zgodnie ze zobowiązaniami do udzielenia kredytu preferencyjnego, o którym mowa w art. 31 ust. 9 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, nie zgłasza się w tej pozycji, zgłasza się je natomiast w sekcji 1.1.3.</p>
170	<p>1.1.3. wpływy odpowiadające wypływowi wynikającym ze zobowiązań do udzielenia kredytu preferencyjnego, o którym mowa w art. 31 ust. 9 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Artykuł 32 ust. 3 lit. a) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Wpływy odpowiadające wypływowi wynikającym ze zobowiązań do udzielenia kredytu preferencyjnego, o którym mowa w art. 31 ust. 9 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p>

▼ M5

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
180	<p>1.1.4. środki pieniężne należne z tytułu transakcji finansowania handlu</p> <p>Artykuł 32 ust. 2 lit. a) ppkt (ii) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Środki pieniężne należne w ciągu 30 najbliższych dni z tytułu transakcji finansowania handlu zgodnie z art. 32 ust. 2 lit. a) ppkt (ii) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p>
190	<p>1.1.5. środki pieniężne należne z tytułu papierów wartościowych, których termin zapadalności upływa w ciągu 30 dni</p> <p>Artykuł 32 ust. 2 lit. a) ppkt (i) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Środki pieniężne należne z tytułu papierów wartościowych, których termin zapadalności upływa w ciągu 30 dni kalendarzowych zgodnie z art. 32 ust. 2 lit. a) ppkt (i) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p>
200	<p>1.1.6. aktywa, których termin zapadalności nie został określony w umowie</p> <p>Artykuł 32 ust. 3 lit. i) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Aktywa, których termin zapadalności nie został określony w umowie zgodnie z art. 32 ust. 3 lit. i) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61. Wpływy uznaje się jedynie wtedy, gdy w postanowieniach umowy jest przewidziana możliwość wycofania lub wyegzekwowania płatności przez instytucję kredytową w terminie 30 dni kalendarzowych. Odsetki i minimalne opłaty, którymi zostanie obciążony rachunek klienta w ciągu 30 dni kalendarzowych uwzględnia się w zgłoszonej kwocie. Odsetki i minimalne opłaty z tytułu aktywów, których termin zapadalności nie został określony w umowie, które stają się wymagalne na mocy umowy i które skutkują faktycznymi wpływami pieniężnymi w ciągu najbliższych 30 dni kalendarzowych uznaje się za należne środki pieniężne i zgłasza w odpowiednim wierszu zgodnie ze sposobem traktowania określonym w art. 32 w odniesieniu do należnych środków pieniężnych. Instytucje kredytowe nie zgłaszają innych naliczonych odsetek, którymi nie zostanie obciążony rachunek klienta ani które nie doprowadzą do faktycznych wpływów pieniężnych w ciągu 30 dni kalendarzowych.</p>
210	<p>1.1.7. środki pieniężne należne z tytułu pozycji w instrumentach kapitałowych objętych głównym indeksem, pod warunkiem że nie są zgłoszone jako aktywa płynne</p> <p>Artykuł 32 ust. 2 lit. b) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Środki pieniężne należne z tytułu pozycji w instrumentach kapitałowych objętych głównym indeksem, pod warunkiem że nie występuje podwójne naliczanie z aktywami płynnymi zgodnie z art. 32 ust. 2 lit. b) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61. Pozycja obejmuje środki pieniężne wymagane zgodnie z umową w ciągu 30 najbliższych dni, takie jak dywidendy pieniężne od instrumentów kapitałowych objętych głównym indeksem i środki pieniężne należne z tytułu takich instrumentów kapitałowych sprzedanych, ale jeszcze nierozliczonych, jeżeli nie uznaje się ich za aktywa płynne zgodnie z tytułem II rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p>
220	<p>1.1.8. wpływy z niewykorzystanych instrumentów kredytowych lub instrumentów wsparcia płynności i wszelkich innych zobowiązań otrzymanych od banków centralnych, pod warunkiem że nie są zgłoszone jako aktywa płynne</p> <p>Artykuł 32 ust. 3 lit. g) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p>

▼ M5

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
	<p>Wpływy z niewykorzystanych instrumentów kredytowych lub instrumentów wsparcia płynności i wszelkich innych zobowiązań otrzymanych od banków centralnych zgodnie z art. 32 ust. 3 lit. g) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, pod warunkiem że nie występuje podwójne naliczanie z aktywami płynnymi.</p> <p>Niezależnie od przepisów art. 34 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61 nie uwzględnia się niewykorzystanych instrumentów kredytowych ani instrumentów wsparcia płynności i wszelkich innych zobowiązań otrzymanych od podmiotów innych niż banki centralne. Nie uwzględnia się niewykorzystanych nieodwoływalnych instrumentów wsparcia płynności ani wszelkich innych zobowiązań otrzymanych od banków centralnych, które uznaje się za aktywa płynne zgodnie z art. 14 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p>
230	<p>1.1.9. wpływy z uwolnionych kwot posiadanych na oddzielnych rachunkach zgodnie z wymogami regulacyjnymi w zakresie ochrony aktywów klienta przeznaczonych do obrotu</p> <p>Artykuł 32 ust. 4 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Wpływy z uwolnionych kwot posiadanych na oddzielnych rachunkach zgodnie z wymogami regulacyjnymi w zakresie ochrony aktywów klienta przeznaczonych do obrotu zgodnie z art. 32 ust. 4 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p> <p>Wpływy uznaje się jedynie wtedy, gdy wspomniane kwoty są utrzymywane w postaci aktywów płynnych zgodnie z tytułem II rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p>
240	<p>1.1.10. wpływy z tytułu instrumentów pochodnych</p> <p>Artykuł 32 ust. 5 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Wpływy środków pieniężnych oczekiwane w perspektywie 30 dni kalendarzowych z tytułu umów wymienionych w załączniku II do rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Institucja kredytowa oblicza wpływy oczekiwane w perspektywie 30 dni kalendarzowych w kwocie netto, w podziale na kontrahentów, na podstawie dwustronnych umów o kompensowaniu zobowiązań zgodnie z art. 295 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>W kwocie netto oznacza również po pomniejszeniu o wartość otrzymanego zabezpieczenia, pod warunkiem że kwalifikuje się ono jako składnik aktywów płynnych zgodnie z tytułem II rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p> <p>Wpływy i wpływy środków pieniężnych wynikające z transakcji na walutowych instrumentach pochodnych, które zakładają pełną, jednoczesną (lub w ciągu tego samego dnia) wymianę kwot głównych, oblicza się w ujęciu netto, nawet wówczas, gdy transakcje te nie są objęte dwustronną umową o kompensowaniu zobowiązań.</p> <p>W przypadku sprawozdawczości w istotnej walucie przepływy w ramach transakcji denominowanych w walucie obcej są dzielone według poszczególnych walut. Kompensowanie według kontrahentów można stosować wyłącznie do przepływów w danej walucie.</p>
250	<p>1.1.11. wpływy z niewykorzystanych instrumentów kredytowych lub instrumentów wsparcia płynności otrzymanych od członków grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony, jeżeli właściwe organy wyraziły zgodę na stosowanie wyższego wskaźnika wpływów</p> <p>Artykuł 34 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Wpływy z niewykorzystanych instrumentów kredytowych lub instrumentów wsparcia płynności otrzymanych od członków grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony, jeżeli właściwy organ wyraził zgodę na stosowanie wyższego wskaźnika wpływów zgodnie z art. 34 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p>

▼ M5

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
260	<p>1.1.12. inne wpływy</p> <p>Artykuł 32 ust. 2 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Wszystkie inne wpływy zgodnie z art. 32 ust. 2 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, które nie zostały zgłoszone w żadnym innym miejscu formularza.</p>
270	<p>1.2. Wpływy z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym</p> <p>Artykuł 32 ust. 3 lit. b), c) i f) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61 odnosi się do wpływów wynikających z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym.</p> <p>W wierszu 270 w formularzu C 74.00 określonym w załączniku XXIV instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — w odniesieniu do każdej z kolumn 010, 020 i 030 całkowitą kwotę środków pieniężnych należnych z tytułu zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym (niezależnie od tego, czy zabezpieczenie kwalifikuje się jako składnik aktywów płynnych) oraz — w odniesieniu do każdej z kolumn 140, 150 i 160 sumę wpływów z tytułu zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym (niezależnie od tego, czy zabezpieczenie kwalifikuje się jako składnik aktywów płynnych).
280	<p>1.2.1. zabezpieczenie, które kwalifikuje się jako składnik aktywów płynnych</p> <p>W wierszu 280 w formularzu C 74.00 określonym w załączniku XXIV instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — w odniesieniu do każdej z kolumn 010, 020 i 030 całkowitą kwotę środków pieniężnych należnych z tytułu zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym, jeżeli zabezpieczenie kwalifikuje się jako składnik aktywów płynnych, jako sumę środków pieniężnych należnych z tytułu zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym według rodzaju zabezpieczenia; — w odniesieniu do każdej z kolumn 040, 050 i 060 całkowitą wartość rynkową zabezpieczenia otrzymanego z tytułu zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym, jeżeli zabezpieczenie kwalifikuje się jako składnik aktywów płynnych, jako sumę wartości rynkowej zabezpieczenia otrzymanego z tytułu zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym według rodzaju zabezpieczenia; — w odniesieniu do każdej z kolumn 110, 120 i 130 całkowitą wartość zabezpieczenia otrzymanego z tytułu zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym, obliczoną zgodnie z art. 9 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, jeżeli zabezpieczenie kwalifikuje się jako składnik aktywów płynnych, jako sumę wartości zabezpieczenia otrzymanego z tytułu zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym według rodzaju zabezpieczenia, obliczoną zgodnie z art. 9 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, oraz — w odniesieniu do każdej z kolumn 140, 150 i 160 sumę wpływów z tytułu zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym, jeżeli zabezpieczenie kwalifikuje się jako składnik aktywów płynnych, jako sumę wpływów z tytułu zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym według rodzaju zabezpieczenia.
290	<p>1.2.1.1. zabezpieczenie aktywami poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością</p> <p>Artykuł 32 ust. 3 lit. b) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Zabezpieczenie aktywami poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością.</p>

▼ M5

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
300	<p>1.2.1.2. zabezpieczenie aktywami poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością</p> <p>Artykuł 32 ust. 3 lit. b) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Zabezpieczenie aktywami poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością.</p>
310	<p>1.2.1.3. zabezpieczenie aktywami poziomu 2 A</p> <p>Artykuł 32 ust. 3 lit. b) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Zabezpieczenie aktywami poziomu 2 A, wszystkie rodzaje.</p>
320	<p>1.2.1.4. zabezpieczenie aktywami poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów)</p> <p>Artykuł 32 ust. 3 lit. b) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami, jeżeli aktywami bazowymi są kredyty określone art. 13 ust. 2 lit. g) ppkt (i)–(iii), spełniające wszystkie istotne wymogi zawarte w art. 13 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p>
330	<p>1.2.1.5. zabezpieczenie aktywami poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością</p> <p>Artykuł 32 ust. 3 lit. b) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Zabezpieczenie aktywami poziomu 2B w postaci obligacji charakteryzujących się wysoką jakością.</p>
340	<p>1.2.1.6. Zabezpieczenie aktywami poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych)</p> <p>Artykuł 32 ust. 3 lit. b) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami, jeżeli aktywami bazowymi są kredyty określone art. 13 ust. 2 lit. g) ppkt (iv)–(v), spełniające wszystkie istotne wymogi zawarte w art. 13 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p>
350	<p>1.2.1.7. zabezpieczenie aktywami poziomu 2B nieuwzględnione w sekcjach 1.2.1.4, 1.2.1.5 ani 1.2.1.6.</p> <p>Artykuł 32 ust. 3 lit. b) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Zabezpieczenie aktywami poziomu 2B nieuwzględnione powyżej.</p>
360	<p>1.2.2. zabezpieczenie wykorzystywane w celu pokrycia pozycji krótkiej</p> <p>Artykuł 32 ust. 3 lit. b) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Całe zabezpieczenie, które jest wykorzystywane w celu pokrycia pozycji krótkiej. Jeżeli dowolny rodzaj zabezpieczenia jest wykorzystywany w celu pokrycia pozycji krótkiej, zgłasza się to w tej sekcji, a nie w żadnym z powyższych wierszy. Należy unikać podwójnego liczenia.</p>

▼ M5

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
370	<p>1.2.3. zabezpieczenie, które nie kwalifikuje się jako składnik aktywów płynnych</p> <p>W wierszu 370 w formularzu C 74.00 określonym w załączniku XXIV instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — w odniesieniu do każdej z kolumn 010, 020 i 030 całkowitą kwotę środków pieniężnych należnych z tytułu zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym, jeżeli zabezpieczenie nie kwalifikuje się jako składnik aktywów płynnych, jako sumę środków pieniężnych należnych z tytułu kredytów na depozyt zabezpieczający – w przypadku, gdy zabezpieczenie ma postać aktywów niepłynnych, zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym – w przypadku, gdy zabezpieczenie ma postać niepłynnych instrumentów kapitałowych, oraz zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym zabezpieczonych dowolnym innym zabezpieczeniem niepłynnym; oraz — w odniesieniu do każdej z kolumn 140, 150 i 160 sumę wpływów z tytułu zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym, jeżeli zabezpieczenie nie kwalifikuje się jako składnik aktywów płynnych, jako sumę wpływów z tytułu kredytów na depozyt zabezpieczający – w przypadku gdy zabezpieczenie ma postać aktywów niepłynnych, zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym – w przypadku gdy zabezpieczenie ma postać niepłynnych instrumentów kapitałowych, oraz zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym zabezpieczonych dowolnym innym zabezpieczeniem niepłynnym.
380	<p>1.2.3.1. kredyty na depozyt zabezpieczający: zabezpieczenie w postaci aktywów niepłynnych</p> <p>Artykuł 32 ust. 3 lit. c) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Kredyty na depozyt zabezpieczający zaciągnięte w oparciu o zabezpieczenie w postaci aktywów niepłynnych, jeżeli otrzymane aktywa nie są wykorzystywane w celu pokrycia pozycji krótkich zgodnie z art. 32 ust. 3 lit. c) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p>
390	<p>1.2.3.2. zabezpieczenie w postaci niepłynnych instrumentów kapitałowych</p> <p>Artykuł 32 ust. 3 lit. b) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Zabezpieczenie ma postać niepłynnych instrumentów kapitałowych.</p>
400	<p>1.2.3.3. wszystkie inne rodzaje zabezpieczenia niepłynnego</p> <p>Artykuł 32 ust. 3 lit. b) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Zabezpieczenie ma postać zabezpieczenia niepłynnego nieuwzględnionego powyżej.</p>
410	<p>1.3. Wpływy razem z tytułu transakcji zabezpieczających swap</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają sumę wpływów z tytułu transakcji zabezpieczających swap obliczoną w formularzu C 75.00 przedstawionym w załączniku XXIV.</p>
420	<p>1.4. (Różnica między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wpływów wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub które są denominowane w walutach niewymienialnych)</p> <p>Artykuł 32 ust. 8 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>W odpowiednich kolumnach 140, 150 i 160 instytucje zgłaszają sumę całkowitej ważonej kwoty wpływów z państw trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub które są denominowane w walutach niewymienialnych, pomniejszone o sumę całkowitej ważonej kwoty wpływów ujętych w kolumnie 060 w wierszu 1380 w formularzu C 73.00, pochodzących z państw trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub które są denominowane w walutach niewymienialnych. Jeżeli kwota ta jest ujemna, instytucje zgłaszają wartość „0”.</p>

▼ M5

Wiersz	Odnośnienia prawne i instrukcje
430	<p>1.5. (Nadwyżka wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej)</p> <p>Artykuł 2 ust. 3 lit. e) i art. 33 ust. 6 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>Instrukcje kredytowe prowadzące sprawozdawczość skonsolidowaną zgłaszają w odpowiedniej kolumnie 140, 150 lub 160 kwotę wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej, o której mowa w art. 33 ust. 3 i 4 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, które przekraczają kwotę wpływów pochodzących od tego samego przedsiębiorstwa.</p>

POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE

440	<p>2. Współzależne wpływy</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają jako pozycję uzupełniającą współzależne wpływy, które nie zostały uwzględnione przy obliczaniu wpływów, ponieważ zostały skompensowane wpływami. Wszelkie współzależne wpływy, które nie zostały skompensowane wpływami (nadwyżka), uwzględnia się w odpowiednim wierszu w sekcji 1.</p> <p>Instrukcje kredytowe zapewniają, że nie dochodzi do przypadków podwójnego liczenia tych pozycji w formularzu dotyczącym wpływów.</p>
450	<p>3. Wpływy z transakcji FX</p> <p>Tę pozycję uzupełniającą wypełnia się wyłącznie w przypadku zgłaszania kwot w walutach podlegających oddzielnym wymogom sprawozdawczym.</p> <p>W przypadku sprawozdawczości w istotnej walucie instytucje kredytowe zgłaszają część wpływów z tytułu instrumentów pochodnych (uwzględnianych w sekcji 1.1.10.), które mają związek z głównymi przepływami walutowymi w odnośnej istotnej walucie z tytułu swapów walutowych, transakcji walutowych typu spot i forward o okresie zapadalności wynoszącym 30 dni kalendarzowych. Kompensowanie według kontrahentów można stosować wyłącznie do przepływów w danej walucie.</p>
460	<p>4. Wpływy w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają jako pozycje uzupełniające wszystkie transakcje ujęte w sekcji 1 (z wyłączeniem sekcji 1.1.11.), w przypadku gdy kontrahent jest instytucją dominującą lub zależną danej instytucji kredytowej lub inną instytucją zależną tej samej instytucji dominującej lub jest powiązany z instytucją kredytową stosunkiem w rozumieniu art. 12 ust. 1 dyrektywy 83/349/EWG lub jest członkiem tego samego instytucjonalnego systemu ochrony, o którym mowa w art. 113 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, lub instytucją centralną lub członkiem sieci lub grupy współpracy, o których mowa w art. 10 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>W wierszu 460 w formularzu C 74.00 określonym w załączniku XXIV instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — w odniesieniu do każdej z kolumn 010, 020 i 030 całkowitą kwotę należnych środków pieniężnych/maksymalną kwotę, która może zostać wykorzystana w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony, jako sumę należnych środków pieniężnych/maksymalną kwotę, która może zostać wykorzystana w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony, w podziale na rodzaje transakcji i kontrahentów; oraz — w odniesieniu do każdej z kolumn 140, 150 i 160 wpływy razem w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony jako sumę wpływów w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony w podziale na rodzaje transakcji i kontrahentów.

▼ M5

Wiersz	Odnośnienia prawne i instrukcje
470	<p>4.1. Środki pieniężne należne od klientów niefinansowych (z wyjątkiem banków centralnych)</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają wszystkie środki pieniężne należne od klientów niefinansowych ujęte w sekcji 1.1.1., w przypadku gdy kontrahent jest instytucją dominującą lub zależną danej instytucji kredytowej lub inną instytucją zależną tej samej instytucji dominującej lub jest powiązany z instytucją kredytową stosunkiem w rozumieniu art. 12 ust. 1 dyrektywy 83/349/EWG lub jest członkiem tego samego instytucjonalnego systemu ochrony, o którym mowa w art. 113 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, lub centralną instytucją kredytową lub członkiem sieci lub grupy współpracy, o których mowa w art. 10 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
480	<p>4.2. Środki pieniężne należne od klientów finansowych</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają wszystkie środki pieniężne należne od klientów finansowych ujęte w sekcji 1.1.2., w przypadku, gdy kontrahent jest instytucją dominującą lub zależną danej instytucji kredytowej lub inną instytucją zależną tej samej instytucji dominującej lub jest powiązany z instytucją kredytową stosunkiem w rozumieniu art. 12 ust. 1 dyrektywy 83/349/EWG lub jest członkiem tego samego instytucjonalnego systemu ochrony, o którym mowa w art. 113 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, lub instytucją centralną lub członkiem sieci lub grupy współpracy, o których mowa w art. 10 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
490	<p>4.3. Transakcje zabezpieczone</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają wszystkie środki pieniężne należne z tytułu zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym oraz całkowitą wartość rynkową otrzymanego zabezpieczenia ujętą w sekcji 1.2., a także wartość zabezpieczenia obliczoną zgodnie z art. 9 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61 (kolumny 110–130), w przypadku, gdy kontrahent jest instytucją dominującą lub zależną danej instytucji kredytowej lub inną instytucją zależną tej samej instytucji dominującej lub jest powiązany z instytucją kredytową stosunkiem w rozumieniu art. 12 ust. 1 dyrektywy 83/349/EWG lub jest członkiem tego samego instytucjonalnego systemu ochrony, o którym mowa w art. 113 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, lub instytucją centralną lub członkiem sieci lub grupy współpracy, o których mowa w art. 10 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
500	<p>4.4. Środki pieniężne należne z tytułu papierów wartościowych, których termin zapadalności upływa w ciągu 30 dni</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają wszystkie środki pieniężne należne z tytułu papierów wartościowych, których termin zapadalności upływa w ciągu 30 dni kalendarzowych, ujęte w sekcji 1.1.5., w przypadku, gdy emitent jest instytucją dominującą lub zależną danej instytucji kredytowej lub inną instytucją zależną tej samej instytucji dominującej lub jest powiązany z instytucją kredytową stosunkiem w rozumieniu art. 12 ust. 1 dyrektywy 83/349/EWG lub jest członkiem tego samego instytucjonalnego systemu ochrony, o którym mowa w art. 113 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, lub instytucją centralną lub członkiem sieci lub grupy współpracy, o których mowa w art. 10 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
510	<p>4.5. Wszelkie inne wpływy w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają wszelkie inne wpływy w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony ujęte w sekcjach 1.1.3.–1.1.12. (z wyłączeniem sekcji 1.1.5. i 1.1.11.), w przypadku, gdy kontrahent jest instytucją dominującą lub zależną danej instytucji kredytowej lub inną instytucją zależną tej samej instytucji dominującej lub jest powiązany z instytucją kredytową stosunkiem w rozumieniu art. 12 ust. 1 dyrektywy 83/349/EWG lub jest członkiem tego samego instytucjonalnego systemu ochrony, o którym mowa w art. 113 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, lub instytucją centralną lub członkiem sieci lub grupy współpracy, o których mowa w art. 10 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
520	<p>4.6. Wpływy z niewykorzystanych instrumentów kredytowych lub instrumentów wsparcia płynności otrzymanych od członków grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony, jeżeli właściwy organ nie wyraził zgody na stosowanie wyższego wskaźnika wpływów</p> <p>Wpływy z niewykorzystanych instrumentów kredytowych lub instrumentów wsparcia płynności otrzymanych od członków grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony, jeżeli właściwy organ nie wyraził zgody na stosowanie wyższego wskaźnika wpływów zgodnie z art. 34 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p>

▼ **M5****SPRAWOZDAWCZOŚĆ W ZAKRESIE PŁYNNOŚCI (CZĘŚĆ 4:
TRANSAKCJE ZABEZPIECZAJĄCE SWAP)**

3. Transakcje zabezpieczające swap
 - 3.1. Uwagi ogólne
 1. W niniejszym formularzu zgłasza się każdą transakcję, której termin zapadalności upływa w ciągu 30 dni kalendarzowych, w ramach której aktywa niepieniężne są wymieniane na inne aktywa niepieniężne. Pozycje, których instytucje nie muszą wypełniać, zaznaczono kolorem szarym.
 2. Transakcje zabezpieczające swap, których termin zapadalności przypada w ciągu 30 dni kalendarzowych, prowadzą do wypływu w przypadku nadwyżki wartości płynności aktywów będących przedmiotem zaciągniętej pożyczki w porównaniu z wartością płynności aktywów będących przedmiotem udzielonej pożyczki, chyba że kontrahentem jest bank centralny, wówczas stosuje się wskaźnik wypływów równy 0 %.
 3. Transakcje zabezpieczające swap, których termin zapadalności przypada w ciągu 30 dni kalendarzowych, prowadzą do wpływu w przypadku nadwyżki wartości płynności aktywów będących przedmiotem udzielonej pożyczki w porównaniu z wartością płynności aktywów będących przedmiotem zaciągniętej pożyczki, chyba że uzyskane zabezpieczenie jest ponownie wykorzystane w celu pokrycia pozycji krótkich, które można przedłużyć ponad 30 dni kalendarzowych, wówczas stosuje się wskaźnik wpływów równy 0 %.
 4. W przypadku aktywów płynnych wartość płynności oblicza się zgodnie z art. 9, a w przypadku aktywów niepłynnych wartość płynności wynosi zero.
 5. Każdą transakcję zabezpieczającą swap ocenia się indywidualnie, a przepływ zgłasza się jako wypływy albo wpływ (w odniesieniu do każdej transakcji) w odpowiednim wierszu. Jeżeli jedna transakcja obejmuje wiele kategorii rodzajów zabezpieczenia (np. koszyk zabezpieczeń), wówczas na potrzeby sprawozdawczości dzieli się ją na części odpowiadające wierszom formularza i oceniana jest każda jej część.
 6. W przypadku istotnej waluty zgłaszane kwoty obejmują wyłącznie kwoty denominowane w istotnej walucie w celu zapewnienia, że niedopasowanie walutowe jest poprawnie odzwierciedlone. Może to oznaczać, że w formularzu dotyczącym istotnej waluty zgłaszana będzie tylko jedna strona transakcji, co będzie miało odpowiedni wpływ na nadwyżkę wartości płynności.
 7. Instytucje kredytowe zgłaszają pozycje określone w niniejszym formularzu w odpowiednich walutach, zgodnie z art. 4 ust. 5 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.
 8. Przepływy z tytułu transakcji zabezpieczonych instrumentami pochodnymi przypadające w ciągu 30 dni kalendarzowych zgłaszane są w niniejszym formularzu w kolumnach 090–120, a nie są zgłaszane w kolumnach 010–080.
 - 1.2. Uwagi szczegółowe
 9. Instytucje zgłaszają wyłącznie aktywa poziomu 1, 2 A i 2B, które kwalifikują się jako aktywa płynne zgodnie z tytułem II. W odniesieniu do zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki dotyczy to aktywów, które w terminie zapadalności kwalifikowałyby się jako aktywa płynne zgodnie z tytułem II, obejmującym wymogi ogólne i wymagania operacyjne określone w art. 7 i 8 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.

▼ M5

10. Jeżeli zabezpieczenie spełnia kryteria dotyczące poziomu 1, 2 A lub 2B określone w art. 10–19 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, lecz nie kwalifikuje się jako składnik aktywów płynnych zgodnie z tytułem II, obejmującym wymogi ogólne i wymagania operacyjne określone w art. 7 i 8 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, zgłasza się je jako aktywa niepłynne. Podobnie, jeżeli instytucja może uznać w ramach swoich aktywów płynnych wysokiej jakości jedynie część posiadanych przez nią akcji w walucie obcej lub aktywów stanowiących należności od rządu centralnego lub banku centralnego w walucie obcej lub aktywów stanowiących należności od rządu centralnego lub banku centralnego w walucie krajowej, wówczas zgłoszeniu podlega jedynie możliwa do uznania część w ramach wierszy dotyczących poziomu 1, 2 A i 2B (zob. art. 12 ust. 1 lit. c) ppkt (i)–(iii) i art. 10 ust. 1 lit. d)). Jeżeli określony składnik aktywów wykorzystuje się jako zabezpieczenie, ale w kwocie, która stanowi nadwyżkę w stosunku do części, którą można uznać w ramach aktywów płynnych, kwotę nadwyżki zgłasza się w sekcji dotyczącej aktywów niepłynnych.
11. Aktywa poziomu 2 A będące przedmiotem transakcji zabezpieczających swap zgłasza się w odpowiednim wierszu dotyczącym aktywów płynnych poziomu 2 A, nawet jeżeli stosuje się alternatywne podejście w zakresie płynności (tj. w ramach sprawozdawczości w zakresie transakcji zabezpieczających swap nie przenosi się aktywów z wiersza dotyczącego aktywów poziomu 2 A do wiersza dotyczącego aktywów poziomu 1).

Formularz dotyczący transakcji zabezpieczających swap

Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
010	<p>Wartość rynkowa zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki</p> <p>Wartość rynkową zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki zgłasza się w kolumnie 010. Wartość rynkowa odzwierciedla bieżącą wartość rynkową przed zastosowaniem redukcji wartości i po uwzględnieniu przepływów wynikających z likwidacji powiązanych zabezpieczeń (art. 8 ust. 5).</p>
020	<p>Wartość płynności zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki</p> <p>Wartość płynności zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki zgłasza się w kolumnie 020. W przypadku aktywów płynnych wartość płynności odzwierciedla wartość danego składnika aktywów po uwzględnieniu redukcji wartości. Zastosowana waga jest powiązana z wagą/redukcją wartości stosowaną do odpowiedniego rodzaju składnika aktywów w formularzu C 72.00 określonym w załączniku XXIV. Stosowaną wagę określa instytucja, lecz określając ją, instytucja kieruje się minimalnymi standardowymi wagami określonymi w tytule II w odniesieniu do poszczególnych składników aktywów.</p>
030	<p>Wartość rynkowa zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki</p> <p>Wartość rynkową zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki zgłasza się w kolumnie 030. Wartość rynkowa odzwierciedla bieżącą wartość rynkową przed zastosowaniem redukcji wartości i po uwzględnieniu przepływów wynikających z likwidacji powiązanych zabezpieczeń (art. 8 ust. 5).</p>
040	<p>Wartość płynności zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki</p> <p>Wartość płynności zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki zgłasza się w kolumnie 040. W przypadku aktywów płynnych wartość płynności odzwierciedla wartość danego składnika aktywów po uwzględnieniu redukcji wartości. Zastosowana waga jest powiązana z wagą/redukcją wartości stosowaną do odpowiedniego rodzaju składnika aktywów w formularzu C 72.00 określonym w załączniku XXIV. Stosowaną wagę określa instytucja, lecz określając ją, instytucja kieruje się minimalnymi standardowymi wagami określonymi w tytule II w odniesieniu do poszczególnych składników aktywów.</p>

▼ M5

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
050	<p>Wpływy</p> <p>Jeżeli wartość kolumny 040 jest wyższa od wartości kolumny 020 (w odniesieniu do danej transakcji), różnicę zgłasza się w kolumnie 050 (wpływy), chyba że kontrahentem jest bank centralny, w którym to przypadku zgłasza się wartość wpływu równą zero.</p>
060	<p>Wpływy podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %</p> <p>Jeżeli wartość kolumny 020 jest wyższa od wartości kolumny 040 (w odniesieniu do danej transakcji), różnicę zgłasza się w kolumnie 060/070/080 (wpływy), chyba że uzyskane zabezpieczenie jest ponownie wykorzystane w celu pokrycia pozycji krótkich, które można przedłużyć ponad 30 dni kalendarzowych, w którym to przypadku zgłasza się wartość wpływu równą zero.</p> <p>Jeżeli transakcja podlega ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %, wówczas uzupełnia się kolumnę 060.</p>
070	<p>Wpływy podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %</p> <p>Jeżeli wartość kolumny 020 jest wyższa od wartości kolumny 040 (w odniesieniu do danej transakcji), różnicę zgłasza się w kolumnie 060/070/080 (wpływy), chyba że uzyskane zabezpieczenie jest ponownie wykorzystane w celu pokrycia pozycji krótkich, które można przedłużyć ponad 30 dni kalendarzowych, w którym to przypadku zgłasza się wartość wpływu równą zero.</p> <p>Jeżeli transakcja podlega ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %, wówczas uzupełnia się kolumnę 070.</p>
080	<p>Wpływy wyłączone z ograniczenia wpływów</p> <p>Jeżeli wartość kolumny 020 jest wyższa od wartości kolumny 040 (w odniesieniu do danej transakcji), różnicę zgłasza się w kolumnie 060/070/080 (wpływy), chyba że uzyskane zabezpieczenie jest ponownie wykorzystane w celu pokrycia pozycji krótkich, które można przedłużyć ponad 30 dni kalendarzowych, w którym to przypadku zgłasza się wartość wpływu równą zero.</p> <p>Jeżeli transakcja jest wyłączona z ograniczenia wpływów, wówczas uzupełnia się kolumnę 080.</p>
090	<p>Wyłącznie zabezpieczone instrumentami pochodnymi: Wartość rynkowa zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki</p> <p>Wartość rynkową zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki zgłasza się w kolumnie 090. Wartość rynkowa odzwierciedla bieżącą wartość rynkową przed zastosowaniem redukcji wartości i po uwzględnieniu przepływów wynikających z likwidacji powiązanych zabezpieczeń (art. 8 ust. 5).</p>
100	<p>Wyłącznie zabezpieczone instrumentami pochodnymi: Wartość płynności zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki</p> <p>Wartość płynności zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki zgłasza się w kolumnie 100. W przypadku aktywów płynnych wartość płynności odzwierciedla wartość danego składnika aktywów po uwzględnieniu redukcji wartości. Zastosowana waga jest powiązana z wagą/redukcją wartości stosowaną do odpowiedniego rodzaju składnika aktywów w formularzu C 72.00 określonym w załączniku XXIV. Stosowaną wagę określa instytucja, lecz określając ją, instytucja kieruje się minimalnymi standardowymi wagami określonymi w tytule II w odniesieniu do poszczególnych składników aktywów.</p>
110	<p>Wyłącznie zabezpieczone instrumentami pochodnymi: Wartość rynkowa zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki</p> <p>Wartość rynkową zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki zgłasza się w kolumnie 110. Wartość rynkowa odzwierciedla bieżącą wartość rynkową przed zastosowaniem redukcji wartości i po uwzględnieniu przepływów wynikających z likwidacji powiązanych zabezpieczeń (art. 8 ust. 5).</p>

▼ M5

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
120	<p>Wyłącznie zabezpieczone instrumentami pochodnymi: Wartość płynności zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki</p> <p>Wartość płynności zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki zgłasza się w kolumnie 120. W przypadku aktywów płynnych wartość płynności odzwierciedla wartość danego składnika aktywów po uwzględnieniu redukcji wartości. Zastosowana waga jest powiązana z wagą/redukcją wartości stosowaną do odpowiedniego rodzaju składnika aktywów w formularzu C 72.00 określonym w załączniku XXIV. Stosowaną wagę określa instytucja, lecz określając ją, instytucja kieruje się minimalnymi standardowymi wagami określonymi w tytule II w odniesieniu do poszczególnych składników aktywów.</p>

Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
010	<p>1. CAŁKOWITA WARTOŚĆ TRANSAKCJI ZABEZPIEZAJĄCYCH SWAP I ZABEZPIECZONYCH INSTRUMENTAMI POCHODNYMI</p> <p>Art. 28 ust. 4 i art. 32 ust. 3 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają, w odniesieniu do każdej z kolumn, całkowitą wartość transakcji zabezpieczających swap i zabezpieczonych instrumentami pochodnymi.</p>
020	<p>1.1. Całkowite wartości transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa poziomu 1 (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością), a przedmiotem zaciągniętej pożyczki są następujące rodzaje zabezpieczenia:</p> <p>Art. 28 ust. 4 i art. 32 ust. 3 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają, w odniesieniu do każdej z kolumn, całkowitą wartość transakcji zabezpieczających swap i transakcji zabezpieczonych instrumentami pochodnymi, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa poziomu 1 (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością).</p>
030	<p>1.1.1. aktywa poziomu 1 (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością)</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
040	<p>1.1.2. aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością, (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
050	<p>1.1.3. aktywa poziomu 2 A</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2 A (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>

▼ M5

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
060	<p>1.1.4. aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1)</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1) (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
070	<p>1.1.5. aktywa poziomu 2B: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością, (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
080	<p>1.1.6. aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1) (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
090	<p>1.1.7. inne aktywa poziomu 2B</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na inne aktywa poziomu 2B (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
100	<p>1.1.8. aktywa nie płynne</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa nie płynne (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
110	<p>1.2. Całkowite wartości transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością, a przedmiotem zaciągniętej pożyczki są następujące rodzaje zabezpieczenia:</p> <p>Art. 28 ust. 4 i art. 32 ust. 3 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają, w odniesieniu do każdej z kolumn, całkowite wartości transakcji zabezpieczających swap i transakcji zabezpieczonych instrumentami pochodnymi, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością.</p>
120	<p>1.2.1. aktywa poziomu 1 (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością)</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
130	<p>1.2.2. aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
140	<p>1.2.3. aktywa poziomu 2 A</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2 A (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>

▼ M5

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
150	<p>1.2.4. aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1)</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1) (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
160	<p>1.2.5. aktywa poziomu 2B: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
170	<p>1.2.6. aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1) (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
180	<p>1.2.7. inne aktywa poziomu 2B</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na inne aktywa poziomu 2B (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
190	<p>1.2.8. aktywa nie płynne</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa nie płynne (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
200	<p>1.3. Całkowite wartości transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa poziomu 2 A, a przedmiotem zaciągniętej pożyczki są następujące rodzaje zabezpieczenia:</p> <p>Art. 28 ust. 4 i art. 32 ust. 3 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają, w odniesieniu do każdej z kolumn, całkowite wartości transakcji zabezpieczających swap i transakcji zabezpieczonych instrumentami pochodnymi, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa poziomu 2 A.</p>
210	<p>1.3.1. aktywa poziomu 1 (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością)</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2 A (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością, (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
220	<p>1.3.2. aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2 A (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
230	<p>1.3.3. aktywa poziomu 2 A</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2 A (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2 A (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>

▼ M5

Wiersz	Odnośnienia prawne i instrukcje
240	<p>1.3.4. aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1)</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2 A (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1) (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
250	<p>1.3.5. aktywa poziomu 2B: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2 A (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
260	<p>1.3.6. aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2 A (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1) (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
270	<p>1.3.7. inne aktywa poziomu 2B</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2 A (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na inne aktywa poziomu 2B (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
280	<p>1.3.8. aktywa nie płynne</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2 A (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa nie płynne (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
290	<p>1.4. Całkowite wartości transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1), a przedmiotem zaciągniętej pożyczki są następujące rodzaje zabezpieczenia:</p> <p>Art. 28 ust. 4 i art. 32 ust. 3 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają, w odniesieniu do każdej z kolumn, całkowite wartości transakcji zabezpieczających swap i zabezpieczonych instrumentów pochodnych w ramach transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1).</p>
300	<p>1.4.1. aktywa poziomu 1 (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością)</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1) (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością, (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
310	<p>1.4.2. aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1) (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
320	<p>1.4.3. aktywa poziomu 2 A</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1) (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2 A (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>

▼ M5

Wiersz	Odnośnienia prawne i instrukcje
330	<p>1.4.4. aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1)</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1) (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1) (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
340	<p>1.4.5. aktywa poziomu 2B: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1) (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
350	<p>1.4.6. aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1) (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1) (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
360	<p>1.4.7. inne aktywa poziomu 2B</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1) (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na inne aktywa poziomu 2B (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
370	<p>1.4.8. aktywa niepłynne</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1) (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa niepłynne (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
380	<p>1.5. Całkowite wartości transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa poziomu 2B: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością, a przedmiotem zaciągniętej pożyczki są następujące rodzaje zabezpieczenia:</p> <p>Art. 28 ust. 4 i art. 32 ust. 3 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają, w odniesieniu do każdej z kolumn, całkowite wartości transakcji zabezpieczających swap i zabezpieczonych instrumentami pochodnymi, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa poziomu 2B: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością.</p>
390	<p>1.5.1. aktywa poziomu 1 (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością)</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
400	<p>1.5.2. aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
410	<p>1.5.3. aktywa poziomu 2 A</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2 A (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>

▼ M5

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
420	<p>1.5.4. aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1)</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1) (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
430	<p>1.5.5. aktywa poziomu 2B: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
440	<p>1.5.6. aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1) (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
450	<p>1.5.7. inne aktywa poziomu 2B</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na inne aktywa poziomu 2B (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
460	<p>1.5.8. aktywa nie płynne</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa nie płynne (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
470	<p>1.6. Całkowite wartości transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1), a przedmiotem zaciągniętej pożyczki są następujące rodzaje zabezpieczenia:</p> <p>Art. 28 ust. 4 i art. 32 ust. 3 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają, w odniesieniu do każdej z kolumn, całkowite wartości transakcji zabezpieczających swap i zabezpieczonych instrumentów pochodnych w ramach transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1).</p>
480	<p>1.6.1. aktywa poziomu 1 (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością)</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1) (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
490	<p>1.6.2. aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1) (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
500	<p>1.6.3. aktywa poziomu 2 A</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (oparte na kredytach przedsiębiorstw lub osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1) (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2 A (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>

▼ M5

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
510	<p>1.6.4. aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1)</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1) (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1) (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
520	<p>1.6.5. aktywa poziomu 2B: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1) (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
530	<p>1.6.6. aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1) (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1) (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
540	<p>1.6.7. inne aktywa poziomu 2B</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1) (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na inne aktywa poziomu 2B (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
550	<p>1.6.8. aktywa nie płynne</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1) (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa nie płynne (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
560	<p>1.7. Całkowite wartości transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są inne aktywa poziomu 2B, a przedmiotem zaciągniętej pożyczki są następujące rodzaje zabezpieczenia:</p> <p>Art. 28 ust. 4 i art. 32 ust. 3 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają, w odniesieniu do każdej z kolumn, całkowite wartości transakcji zabezpieczających swap i transakcji zabezpieczonych instrumentami pochodnymi, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są inne aktywa poziomu 2B.</p>
570	<p>1.7.1. aktywa poziomu 1 (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością)</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła inne aktywa poziomu 2B (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
580	<p>1.7.2. aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła inne aktywa poziomu 2B (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
590	<p>1.7.3. aktywa poziomu 2 A</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła inne aktywa poziomu 2B (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2 A (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>

▼ M5

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
600	<p>1.7.4. aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1)</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła inne aktywa poziomu 2B (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1) (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
610	<p>1.7.5. aktywa poziomu 2B: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła inne aktywa poziomu 2B (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
620	<p>1.7.6. aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła inne aktywa poziomu 2B (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1) (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
630	<p>1.7.7. inne aktywa poziomu 2B</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła inne aktywa poziomu 2B (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na inne aktywa poziomu 2B (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
640	<p>1.7.8. aktywa niepłynne</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła inne aktywa poziomu 2B (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa niepłynne (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
650	<p>1.8. Całkowite wartości transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa niepłynne, a przedmiotem zaciągniętej pożyczki są następujące rodzaje zabezpieczenia:</p> <p>Art. 28 ust. 4 i art. 32 ust. 3 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają, w odniesieniu do każdej z kolumn, całkowite wartości transakcji zabezpieczających swap i zabezpieczonych instrumentami pochodnymi, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa niepłynne.</p>
660	<p>1.8.1. aktywa poziomu 1 (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością)</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa niepłynne (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością, (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
670	<p>1.8.2. aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa niepłynne (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
680	<p>1.8.3. aktywa poziomu 2 A</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa niepłynne (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2 A (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
690	<p>1.8.4. aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1)</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa niepłynne (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1) (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>

▼ M5

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
700	<p>1.8.5. aktywa poziomu 2B: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa nie płynne (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
710	<p>1.8.6. aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa nie płynne (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1) (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
720	<p>1.8.7. inne aktywa poziomu 2B</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa nie płynne (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na inne aktywa poziomu 2B (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
730	<p>1.8.8. aktywa nie płynne</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa nie płynne (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa nie płynne (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
POZYCJE UZUPELNIAJĄCE	
740	<p>2. Całkowita kwota transakcji zabezpieczających swap (z uwzględnieniem wszystkich kontrahentów), jeżeli zabezpieczenie będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki zostało wykorzystane do pokrycia pozycji krótkich</p> <p>W tej sekcji instytucje zgłaszają całkowitą kwotę transakcji zabezpieczających swap (z uwzględnieniem wszystkich kontrahentów) zgłoszonych w wierszach powyżej, jeżeli zabezpieczenie będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki zostało wykorzystane do pokrycia pozycji krótkich w przypadku, gdy zastosowano wskaźnik wypływów w wysokości 0 %.</p>
750	<p>3. Całkowita kwota transakcji zabezpieczających swap przeprowadzonych z kontrahentami wewnątrz grupy</p> <p>W tej sekcji instytucje zgłaszają zgłoszoną powyżej całkowitą kwotę transakcji zabezpieczających swap przeprowadzonych z kontrahentami wewnątrz grupy.</p>
760	<p>4. Całkowita kwota transakcji zabezpieczających swap przeprowadzonych z kontrahentami będącymi bankami centralnymi</p> <p>W tej sekcji instytucje zgłaszają całkowitą kwotę transakcji zabezpieczających swap przeprowadzonych z kontrahentami będącymi bankami centralnymi, zgłoszonych w wierszach powyżej, w odniesieniu do których zastosowano wskaźnik wypływów w wysokości 0 %.</p>

SPRAWOZDAWCZOŚĆ W ZAKRESIE PŁYNNOŚCI (CZĘŚĆ 5: OBLICZENIA)

4. Obliczenia

4.1. Uwagi ogólne

Poniżej przedstawiono formularz, który zawiera informacje dotyczące obliczeń przeprowadzanych na potrzeby sprawozdawczości w zakresie wymogu pokrycia wypływów netto określonego w rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) 2015/61. Pozycje, których instytucje nie muszą wypełniać, zaznaczono kolorem szarym.

▼ **M5**

4.2. Uwagi szczegółowe

Odwołania do komórek mają następującą formę: formularz; wiersz; kolumna. Na przykład {C 72.00; r130; c040} odnosi się do formularza dotyczącego aktywów płynnych; wiersz 130; kolumna 040.

Formularz dotyczący obliczeń

Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
--------	---------------------------------

OBLICZENIA**Licznik, mianownik, wskaźnik**

Artykuł 4 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61

Licznik, mianownik i wskaźnik w przypadku wskaźnika pokrycia wypływów netto.

Wszystkie poniższe dane należy wprowadzić w kolumnie 010 danego wiersza.

010	<p>1. Zabezpieczenie przed utratą płynności</p> <p>Należy zgłosić wartość określoną w {C 76.00; r290; c010}.</p>
020	<p>2. Wpływy płynności netto</p> <p>Należy zgłosić wartość określoną w {C 76.00; r370; c010}.</p>
030	<p>3. Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)</p> <p>Należy zgłosić wartość wskaźnika pokrycia wypływów netto obliczoną zgodnie z art. 4 ust. 1 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p> <p>Wskaźnik pokrycia wypływów netto jest równy stosunkowi posiadanego przez instytucję kredytową zabezpieczenia przed utratą płynności do jej wypływów płynności netto przez okres występowania warunków skrajnych trwający 30 dni kalendarzowych; wskaźnik ten jest wyrażony procentowo.</p> <p>Jeżeli wartość {C 76.00; r020; c010} jest równa zero (co powoduje, że wartość wskaźnika jest równa nieskończoności), należy zgłosić wartość 999999.</p>

Wyliczenie licznika

Art. 17 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61 i ZAŁĄCZNIK I do tego rozporządzenia

Wzór stosowany do obliczania zabezpieczenia przed utratą płynności.

Wszystkie poniższe dane należy wprowadzić w kolumnie 010 danego wiersza.

040	<p>4. Aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością – zabezpieczenie przed utratą płynności (wartość obliczona zgodnie z art. 9): nieskorygowana</p> <p>Należy zgłosić wartość określoną w {C 72.00; r030; c040}.</p>
050	<p>5. Zabezpieczenie aktywami poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością – wpływy w okresie 30 dni</p> <p>Należy zgłosić wpływy aktywów poziomu 1 w postaci płynnych papierów wartościowych (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością) w momencie zamknięcia dowolnej zabezpieczonej transakcji finansowania, zabezpieczonej transakcji kredytowej, transakcji wymiany aktywów lub transakcji zabezpieczonej instrumentami pochodnymi, której termin zapadalności przypada w ciągu 30 dni kalendarzowych od dnia odniesienia.</p>

▼ M5

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
060	<p>6. Zabezpieczenie aktywami poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością – wpływy w okresie 30 dni</p> <p>Należy zgłosić wpływy aktywów poziomu 1 w postaci płynnych papierów wartościowych (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością) w momencie zamknięcia dowolnej zabezpieczonej transakcji finansowania, zabezpieczonej transakcji kredytowej, transakcji wymiany aktywów lub transakcji zabezpieczonej instrumentami pochodnymi, której termin zapadalności przypada w ciągu 30 dni kalendarzowych od dnia odniesienia.</p>
070	<p>7. Zabezpieczone wypływy środków pieniężnych w okresie 30 dni</p> <p>Należy zgłosić wypływy środków pieniężnych (składnika aktywów poziomu 1) w momencie zamknięcia dowolnej zabezpieczonej transakcji finansowania, zabezpieczonej transakcji kredytowej, transakcji wymiany aktywów lub transakcji zabezpieczonej instrumentami pochodnymi, której termin zapadalności przypada w ciągu 30 dni kalendarzowych od dnia odniesienia.</p>
080	<p>8. Zabezpieczone wpływy środków pieniężnych w okresie 30 dni</p> <p>Należy zgłosić wpływy środków pieniężnych (składnika aktywów poziomu 1) w momencie zamknięcia dowolnej zabezpieczonej transakcji finansowania, zabezpieczonej transakcji kredytowej, transakcji wymiany aktywów lub transakcji zabezpieczonej instrumentami pochodnymi, której termin zapadalności wynosi przypada w ciągu 30 dni kalendarzowych od dnia odniesienia.</p>
090	<p>9. Aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością – „skorygowana kwota przed zastosowaniem ograniczenia”</p> <p>W pkt 5 załącznika I taką kwotę określa się jako a.</p> <p>Należy zgłosić skorygowaną kwotę aktywów poziomu 1 stanowiących obligacje niezabezpieczone przed zastosowaniem ograniczenia.</p> <p>Przy obliczaniu skorygowanej kwoty bierze się pod uwagę skutki zamknięcia zabezpieczonych transakcji finansowania, zabezpieczonych transakcji kredytowych, transakcji wymiany aktywów lub transakcji zabezpieczonych instrumentami pochodnymi, których termin zapadalności przypada w ciągu 30 dni kalendarzowych od dnia odniesienia.</p>
100	<p>10. Aktywa poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością – wartość obliczona zgodnie z art. 9: nieskorygowana</p> <p>Należy zgłosić wartość określoną w {C 72.00; r180; c040}.</p>
110	<p>11. Zabezpieczenie aktywami poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością – wpływy w okresie 30 dni</p> <p>Należy zgłosić wpływy aktywów poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością w momencie zamknięcia dowolnej zabezpieczonej transakcji finansowania, zabezpieczonej transakcji kredytowej, transakcji wymiany aktywów lub transakcji zabezpieczonej instrumentami pochodnymi, której termin zapadalności przypada w ciągu 30 dni kalendarzowych od dnia odniesienia.</p>
120	<p>12. Zabezpieczenie aktywami poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością – wpływy w okresie 30 dni</p> <p>Należy zgłosić wpływy aktywów poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością w momencie zamknięcia dowolnej zabezpieczonej transakcji finansowania, zabezpieczonej transakcji kredytowej, transakcji wymiany aktywów lub transakcji zabezpieczonej instrumentami pochodnymi, której termin zapadalności przypada w ciągu 30 dni kalendarzowych od dnia odniesienia.</p>
130	<p>13. Aktywa poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością – „skorygowana kwota przed zastosowaniem ograniczenia”</p> <p>W pkt 5 załącznika I taką kwotę określa się jako b.</p> <p>Należy zgłosić skorygowaną kwotę aktywów poziomu 1 stanowiących obligacje zabezpieczone przed zastosowaniem ograniczenia.</p> <p>Przy obliczaniu skorygowanej kwoty bierze się pod uwagę skutki zamknięcia zabezpieczonych transakcji finansowania, zabezpieczonych transakcji kredytowych, transakcji wymiany aktywów lub transakcji zabezpieczonych instrumentami pochodnymi, których termin zapadalności przypada w ciągu 30 dni kalendarzowych od dnia odniesienia.</p>

▼ M5

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
140	<p>14. Aktywa poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością – „skorygowana kwota po zastosowaniu ograniczenia”</p> <p>W pkt 5 załącznika I taką kwotę określa się jako b’.</p> <p>Należy zgłosić wartość b’ (skorygowanej kwoty aktywów poziomu 1 stanowiących obligacje zabezpieczone po zastosowaniu ograniczenia)</p> <p>= $\text{MIN}(b, a70/30)$</p> <p>gdzie b = skorygowana kwota aktywów poziomu 1 stanowiących obligacje zabezpieczone przed zastosowaniem ograniczenia.</p>
150	<p>15. Aktywa poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością – „kwota nadwyżki aktywów płynnych”</p> <p>Należy zgłosić różnicę między b a b’. Wartość b i b’ ustala się zgodnie z przepisami pkt 5 załącznika I.</p>
160	<p>16. Aktywa poziomu 2 A – wartość obliczona zgodnie z art. 9: nieskorygowana</p> <p>Należy zgłosić wartość określoną w {C 72.00; r230; c040}.</p>
170	<p>17. Zabezpieczenie aktywami poziomu 2 A – wypływy w okresie 30 dni</p> <p>Należy zgłosić wypływy aktywów poziomu 2 A w postaci płynnych papierów wartościowych w momencie zamknięcia dowolnej zabezpieczonej transakcji finansowania, zabezpieczonej transakcji kredytowej, transakcji wymiany aktywów lub transakcji zabezpieczonej instrumentami pochodnymi, której termin zapadalności przypada w ciągu 30 dni kalendarzowych od dnia dokonania obliczenia.</p>
180	<p>18. Zabezpieczenie aktywami poziomu 2 A – wpływy w okresie 30 dni</p> <p>Należy zgłosić wpływy aktywów poziomu 2 A w postaci płynnych papierów wartościowych w momencie zamknięcia dowolnej zabezpieczonej transakcji finansowania, zabezpieczonej transakcji kredytowej, transakcji wymiany aktywów lub transakcji zabezpieczonej instrumentami pochodnymi, której termin zapadalności przypada w ciągu 30 dni kalendarzowych od dnia dokonania obliczenia.</p>
190	<p>19. Aktywa poziomu 2 A – „skorygowana kwota przed zastosowaniem ograniczenia”</p> <p>W pkt 5 załącznika I taką kwotę określa się jako c.</p> <p>Należy zgłosić skorygowaną kwotę aktywów poziomu 2 A przed zastosowaniem ograniczenia.</p> <p>Przy obliczaniu skorygowanej kwoty bierze się pod uwagę skutki zamknięcia zabezpieczonych transakcji finansowania, zabezpieczonych transakcji kredytowych, transakcji wymiany aktywów lub transakcji zabezpieczonych instrumentami pochodnymi, których termin zapadalności przypada w ciągu 30 dni kalendarzowych od dnia dokonania obliczenia.</p>
200	<p>20. Aktywa poziomu 2 A – „skorygowana kwota po zastosowaniu ograniczenia”</p> <p>W pkt 5 załącznika I taką strukturę zabezpieczenia określa się jako c’.</p> <p>Należy zgłosić wartość c’ (skorygowanej kwoty aktywów poziomu 2 A po zastosowaniu ograniczenia)</p> <p>= $\text{MIN}(c, (a + b')40/60, \text{MAX}(a70/30 - b', 0))$</p> <p>gdzie c = skorygowana kwota aktywów poziomu 2 A przed zastosowaniem ograniczenia</p>
210	<p>21. Aktywa poziomu 2 A – „kwota nadwyżki aktywów płynnych”</p> <p>Należy zgłosić różnicę między c a c’. Wartość c i c’ ustala się zgodnie z przepisami pkt 5 załącznika I.</p>
220	<p>22. Aktywa poziomu 2B – wartość obliczona zgodnie z art. 9: nieskorygowana</p> <p>Należy zgłosić wartość określoną w {C 72.00; r310; c040}.</p>

▼ M5

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
230	<p>23. Zabezpieczenie aktywami poziomu 2B – wypływy w okresie 30 dni</p> <p>Należy zgłosić wypływy aktywów poziomu 2 B w postaci płynnych papierów wartościowych w momencie zamknięcia dowolnej zabezpieczonej transakcji finansowania, zabezpieczonej transakcji kredytowej, transakcji wymiany aktywów lub transakcji zabezpieczonej instrumentami pochodnymi, której termin zapadalności przypada w ciągu 30 dni kalendarzowych od dnia dokonania obliczenia.</p>
240	<p>24. Zabezpieczenie aktywami poziomu 2B – wpływy w okresie 30 dni</p> <p>Należy zgłosić wpływy aktywów poziomu 2 B w postaci płynnych papierów wartościowych w momencie zamknięcia dowolnej zabezpieczonej transakcji finansowania, zabezpieczonej transakcji kredytowej, transakcji wymiany aktywów lub transakcji zabezpieczonej instrumentami pochodnymi, której termin zapadalności przypada w ciągu 30 dni kalendarzowych od dnia dokonania obliczenia.</p>
250	<p>25. Aktywa poziomu 2B – „skorygowana kwota przed zastosowaniem ograniczenia”</p> <p>W pkt 5 załącznika I taką kwotę określa się jako d.</p> <p>Należy zgłosić skorygowaną kwotę aktywów poziomu 2 B przed zastosowaniem ograniczenia.</p> <p>Przy obliczaniu skorygowanej kwoty bierze się pod uwagę skutki zamknięcia zabezpieczonych transakcji finansowania, zabezpieczonych transakcji kredytowych, transakcji wymiany aktywów lub transakcji zabezpieczonych instrumentami pochodnymi, których termin zapadalności przypada w ciągu 30 dni kalendarzowych od dnia dokonania obliczenia.</p>
260	<p>26. Aktywa poziomu 2B – „skorygowana kwota po zastosowaniu ograniczenia”</p> <p>W pkt 5 załącznika I taką kwotę określa się jako d'.</p> <p>Należy zgłosić wartość d' (skorygowanej kwoty aktywów poziomu 2B po zastosowaniu ograniczenia)</p> $= \text{MIN}(d, (a + b' + c')15/85, \text{MAX}((a + b')40/60 - c', 0), \text{MAX}(70/30a - b' - c', 0))$ <p>gdzie d = skorygowana kwota aktywów poziomu 2B przed zastosowaniem ograniczenia.</p>
270	<p>27. Aktywa poziomu 2B – „kwota nadwyżki aktywów płynnych”</p> <p>Należy zgłosić różnicę między d a d'. Wartość d i d' ustala się zgodnie z przepisami pkt 5 załącznika I.</p>
280	<p>28. Kwota nadwyżki aktywów płynnych</p> <p>Pkt 4 załącznika I</p> <p>Należy zgłosić „kwotę nadwyżki aktywów płynnych”. Kwota ta stanowi równowartość:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) skorygowanej kwoty aktywów poziomu 1 stanowiących obligacje niezabezpieczone; powiększonej o b) skorygowaną kwotę aktywów poziomu 1 stanowiących obligacje zabezpieczone; powiększonej o c) skorygowaną kwotę aktywów poziomu 2 A; powiększonej o d) skorygowaną kwotę aktywów poziomu 2B; <p>pomniejszonej o najmniejszą z następujących kwot:</p> <ul style="list-style-type: none"> e) sumę a, b, c i d; f) 100/30 pomnożone przez a; g) 100/60 pomnożone przez sumę a i b; h) 100/85 pomnożone przez sumę a, b i c.

▼ M5

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
290	<p>29. Zabezpieczenie przed utratą płynności</p> <p>Pkt 2 załącznika I</p> <p>Należy zgłosić wartość zabezpieczenia przed utratą płynności stanowiącą równowartość:</p> <p>a) kwoty aktywów poziomu 1; powiększonej o</p> <p>b) kwotę aktywów poziomu 2 A; powiększonej o</p> <p>c) kwotę aktywów poziomu 2B;</p> <p>pomniejszonej o mniejszą z następujących kwot:</p> <p>d) sumę a, b i c; lub</p> <p>e) „kwotę nadwyżki aktywów płynnych”.</p>

Wyliczenie mianownika

ZAŁĄCZNIK II do rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61

Wzór stosowany do obliczania wpływów płynności netto

gdzie,

NLO (Net liquidity outflow) = Wpływy płynności netto

TO (Total outflows) = Wpływy razem

TI (Total inflows) = Wpływy razem

FEI (Fully exempted inflows) = Wpływy całkowicie wyłączone

IHC (Inflows subject to higher cap of 90 % outflows) = Wpływy podlegające ograniczeniu na wyższym poziomie równym 90 % wpływów

IC (Inflows subject to cap of 75 % of outflows) = Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 % wpływów

Wszystkie poniższe dane należy wprowadzić w kolumnie 010 danego wiersza

300	<p>30. Wpływy razem</p> <p>TO = wartość zgłoszona w formularzu dotyczącym wpływów.</p> <p>Należy zgłosić wartość określoną w {C 73.00; r010; c060}.</p>
310	<p>31. Wpływy całkowicie wyłączone</p> <p>FEI = wartość zgłoszona w formularzu dotyczącym wpływów.</p> <p>Należy zgłosić wartość określoną w {C 74.00; r010; c160}.</p>
320	<p>32. Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %</p> <p>IHC = wartość zgłoszona w formularzu dotyczącym wpływów.</p> <p>Należy zgłosić wartość określoną w {C 74.00; r010; c150}.</p>
330	<p>33. Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %</p> <p>IC = wartość zgłoszona w formularzach dotyczących wpływów i transakcji zabezpieczających swap.</p> <p>Należy zgłosić wartość określoną w {C 74.00; r010; c140}.</p>
340	<p>34. Redukcja wpływów całkowicie wyłączonych</p> <p>Należy zgłosić następującą część obliczeń NLO:</p> <p>= MIN (FEI, TO).</p>
350	<p>35. Redukcja wpływów podlegających ograniczeniu w wysokości 90 %</p> <p>Należy zgłosić następującą część obliczeń NLO:</p> <p>= MIN (IHC, 0,9*MAX(TO-FEI, 0)).</p>

▼ **M5**

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
360	<p>36. Redukcja wpływów podlegających ograniczeniu w wysokości 75 %</p> <p>Należy zgłosić następującą część obliczeń NLO: $= \text{MIN} (\text{IC}, 0,75 * \text{MAX}(\text{TO}-\text{FEI}-\text{IHC}/0,9, 0)).$</p>
370	<p>37. Wpływy płynności netto</p> <p>Należy zgłosić wpływy płynności netto odpowiadające wypływowi razem pomniejszonym o redukcję wpływów całkowicie wyłączonych, o redukcję wpływów podlegających ograniczeniu w wysokości 90 % i o redukcję wpływów podlegających ograniczeniu w wysokości 75 %.</p> $\text{NLO} = \text{TO} - \text{MIN}(\text{FEI}, \text{TO}) - \text{MIN}(\text{IHC}, 0,9 * \text{MAX}(\text{TO}-\text{FEI}, 0)) - \text{MIN}(\text{IC}, 0,75 * \text{MAX}(\text{TO}-\text{FEI}-\text{IHC}/0,9,0))$
Filar 2	
380	<p>38. Wymóg w ramach filaru 2</p> <p>Zgodnie z art. 105 dyrektywy w sprawie wymogów kapitałowych</p> <p>Należy zgłosić wymóg dotyczący filaru 2.</p>