

II

(Akty o charakterze nieustawodawczym)

ROZPORZĄDZENIA

ROZPORZĄDZENIE WYKONAWCZE KOMISJI (UE) 2017/1443

z dnia 29 czerwca 2017 r.

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

(Tekst mający znaczenie dla EOG)

KOMISJA EUROPEJSKA,

uwzględniając Traktat o funkcjonowaniu Unii Europejskiej,

uwzględniając rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 ⁽¹⁾, w szczególności jego art. 99 ust. 5 akapit czwarty, art. 99 ust. 6 akapit czwarty, art. 101 ust. 4 akapit trzeci i art. 394 ust. 4 akapit trzeci,

a także mając na uwadze, co następuje:

- (1) Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 680/2014 ⁽²⁾ określa tryb przekazywania przez instytucje obowiązkowych informacji związanych z przestrzeganiem przez nie przepisów rozporządzenia (UE) nr 575/2013. W art. 99 ust. 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 uprawniono Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EUNB) do opracowania wykonawczych standardów technicznych w celu określenia jednolitych formatów na potrzeby przekazywania informacji finansowych przez instytucje objęte przepisami art. 4 rozporządzenia (WE) nr 1606/2002 Parlamentu Europejskiego i Rady ⁽³⁾ oraz przez instytucje kredytowe inne niż te, o których mowa w tym artykule, sporządzające swoje skonsolidowane sprawozdania finansowe zgodnie z międzynarodowymi standardami rachunkowości przyjętymi zgodnie z procedurą ustanowioną w art. 6 ust. 2 rozporządzenia (WE) nr 1606/2002. W art. 99 ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 upoważniono również EUNB do opracowania wykonawczych standardów technicznych w celu określenia jednolitych formatów na potrzeby przekazywania informacji finansowych przez instytucje podlegające standardom rachunkowości na podstawie dyrektywy Rady 86/635/EWG ⁽⁴⁾, na które to instytucje właściwe organy mogą rozszerzyć wymogi dotyczące sprawozdawczości. Każdy z wymienionych przepisów dotyczy aspektów ram sprawozdawczości nadzorczej w Unii, które należy dostosować do nowo obowiązujących standardów międzynarodowych.
- (2) Międzynarodowe standardy rachunkowości przyjęte zgodnie z procedurą ustanowioną w art. 6 ust. 2 rozporządzenia (WE) nr 1606/2002 opierają się na Międzynarodowych Standardach Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) opracowanych przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR).

⁽¹⁾ Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 1.

⁽²⁾ 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 (Dz.U. L 191 z 28.6.2014, s. 1).

⁽³⁾ Rozporządzenie (WE) nr 1606/2002 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 19 lipca 2002 r. w sprawie stosowania międzynarodowych standardów rachunkowości (Dz.U. L 243 z 11.9.2002, s. 1).

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

- (3) W lipcu 2014 r. RMSR wydała MSSF 9 „Instrumenty finansowe” („MSSF 9”) jako nowy standard w zakresie rachunkowości instrumentów finansowych z myślą o stosowaniu tego standardu na szczeblu międzynarodowym od dnia 1 stycznia 2018 r. MSSF 9 przyjęto w Unii w dniu 22 listopada 2016 r. rozporządzeniem Komisji (UE) 2016/2067 ⁽¹⁾.
- (4) MSSF 9 zasadniczo zmienia zasady rachunkowości instrumentów finansowych dla instytucji, które podlegają przepisom art. 99 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. W MSSF 9 zawarto logiczny model klasyfikacji i wyceny, pojedynczy perspektywiczny model przewidywanej utraty wartości w oparciu o koncepcję „oczekiwanej straty” oraz zreformowane w znacznym stopniu podejście do rachunkowości zabezpieczeń. Dlatego też należy odpowiednio zmienić zakres sprawozdawczości prowadzonej przez instytucje.
- (5) Ponadto należy zaktualizować wzory i instrukcje dotyczące zgłaszania wartości bilansowej brutto aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy. Wynika to z potrzeby doprecyzowania definicji „wartości bilansowej brutto” do celów monitorowania ryzyka kredytowego, zwiększenia jakości zgłaszanych informacji oraz ograniczenia obciążeń sprawozdawczych.
- (6) Należy również zaktualizować wzory i instrukcje stosowane przez instytucje, które podlegają standardom rachunkowości na podstawie dyrektywy 86/635/EWG, zadbać o to, by zgłaszane informacje finansowe były wciąż istotne i jednolite dla wszystkich instytucji, oraz wyeliminować luki informacyjne związane z konkretnymi krajowymi standardami rachunkowości, których uprzednio nie w pełni uwzględniono we wzorach.
- (7) Ze względu na nierozzerwalny związek między sprawozdawczością finansową i obowiązującymi standardami rachunkowości konieczne jest, aby data rozpoczęcia stosowania niniejszego rozporządzenia pokrywała się z datą rozpoczęcia stosowania MSSF 9. Z tego samego powodu konieczne jest również, aby w przypadku instytucji stosujących rok obrotowy, który nie pokrywa się z rokiem kalendarzowym, data rozpoczęcia stosowania niniejszego rozporządzenia pokrywała się z datą rozpoczęcia stosowania MSSF 9, czyli z dniem roku kalendarzowego stanowiącym dla tych instytucji początek roku obrotowego.
- (8) Podstawę niniejszego rozporządzenia stanowi projekt wykonawczych standardów technicznych przedstawiony Komisji przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego.
- (9) Europejski Urząd Nadzoru Bankowego przeprowadził otwarte konsultacje publiczne w zakresie projektu wykonawczych standardów technicznych, który stanowi podstawę niniejszego rozporządzenia, przeanalizował potencjalne powiązane koszty i korzyści oraz zwrócił się o opinię do Bankowej Grupy Interesariuszy powołanej zgodnie z art. 37 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 ⁽²⁾.
- (10) Należy odpowiednio zmienić rozporządzenie wykonawcze (UE) nr 680/2014,

PRZYJMUJE NINIEJSZE ROZPORZĄDZENIE:

Artykuł 1

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

- a) załącznik III do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014 zastępuje się tekstem zawartym w załączniku I do niniejszego rozporządzenia;
- b) załącznik IV do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014 zastępuje się tekstem zawartym w załączniku II do niniejszego rozporządzenia;

⁽¹⁾ Rozporządzenie Komisji (UE) 2016/2067 z dnia 22 listopada 2016 r. zmieniające rozporządzenie (WE) nr 1126/2008 przyjmujące określone międzynarodowe standardy rachunkowości zgodnie z rozporządzeniem (WE) nr 1606/2002 Parlamentu Europejskiego i Rady w odniesieniu do Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej 9 (Dz.U. L 323 z 29.11.2016, s. 1).

⁽²⁾ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 z dnia 24 listopada 2010 r. w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego), zmiany decyzji nr 716/2009/WE oraz uchylecia decyzji Komisji 2009/78/WE (Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 12).

- c) załącznik V do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014 zastępuje się tekstem zawartym w załączniku III do niniejszego rozporządzenia.

Artykuł 2

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

Niniejsze rozporządzenie stosuje się od dnia 1 stycznia 2018 r.

W odniesieniu do następujących instytucji – w przypadku gdy instytucje te stosują rok obrotowy niepokrywający się z rokiem kalendarzowym – przepisy załączników I i III do niniejszego rozporządzenia stosuje się od początku roku obrotowego rozpoczynającego się po dniu 1 stycznia 2018 r.:

- a) instytucje podlegające przepisom art. 4 rozporządzenia (WE) nr 1606/2002;
- b) instytucje kredytowe inne niż te, o których mowa w art. 4 rozporządzenia (WE) nr 1606/2002, które sporządzają swoje skonsolidowane sprawozdania finansowe zgodnie z międzynarodowymi standardami rachunkowości przyjętymi zgodnie z procedurą ustanowioną w art. 6 ust. 2 tego rozporządzenia;
- c) instytucje kredytowe stosujące międzynarodowe standardy rachunkowości stosownie do przepisów rozporządzenia (WE) nr 1606/2002 na potrzeby przekazywania informacji dotyczących funduszy własnych w ujęciu skonsolidowanym na podstawie art. 24 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

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

Sporządzono w Brukseli dnia 29 czerwca 2017 r.

W imieniu Komisji
Jean-Claude JUNCKER
Przewodniczący

ZAŁĄCZNIK I

„ZAŁĄCZNIK III

SPRAWOZDAWCZOŚĆ W ZAKRESIE INFORMACJI FINANSOWYCH ZGODNIE Z MSSF

WZORY FINREP W ODNIESIENIU DO MSSF	
NUMER WZORU	KOD WZORU
NAZWA WZORU LUB GRUPY, DO KTÓREJ WZÓR NALEŻY	
CZĘŚĆ I [CZĘSTOTLIWOŚĆ KWARTALNA]	
	Bilans [sprawozdanie z sytuacji finansowej]
1.1	F 01.01 Bilans: aktywa
1.2	F 01.02 Bilans: zobowiązania
1.3	F 01.03 Bilans: kapitał własny
2	F 02.00 Rachunek zysków i strat
3	F 03.00 Sprawozdanie z całkowitych dochodów
	Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów
4.1	F 04.01 Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów: aktywa finansowe przeznaczone do obrotu
4.2.1	F 04.02.1 Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów: aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy
4.2.2	F 04.02.2 Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów: aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy
4.3.1	F 04.03.1 Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów: aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody
4.4.1	F 04.04.1 Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów: aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego
4.5	F 04.05 Podporządkowane aktywa finansowe
5.1	F 05.01 Podział kredytów i zaliczek nieprzeznaczonych do obrotu według produktów

WZORY FINREP W ODNIESIENIU DO MSSF		
NUMER WZORU	KOD WZORU	NAZWA WZORU LUB GRUPY, DO KTÓREJ WZÓR NALEŻY
6.1	F 06.01	Podział kredytów i zaliczek innych niż przeznaczone do obrotu na rzecz przedsiębiorstw niefinansowych według kodów NACE
7.1	F 07.00 F 07.01	Aktywa finansowe podlegające utracie wartości, które są przeterminowane Aktywa finansowe podlegające utracie wartości, które są przeterminowane
8.1	F 08.01	Podział zobowiązań finansowych Podział zobowiązań finansowych według produktów i według sektorów kontrahentów
8.2	F 08.02	Podporządkowane zobowiązania finansowe
9.1.1	F 09.01.1	Zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne zobowiązania Ekspozycje pozabilansowe: udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne zobowiązania
9.2	F 09.02	Otrzymane zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne zobowiązania
10	F 10.00	Instrumenty pochodne – przeznaczone do obrotu i zabezpieczenia ekonomiczne
11.1	F 11.01	Rachunkowość zabezpieczeń Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń: podział według rodzajów ryzyka i według rodzajów zabezpieczeń
11.3	F 11.03	Instrumenty zabezpieczające niebędące instrumentami pochodnymi: podział według portfeli księgowych i według rodzajów zabezpieczeń
11.4	F 11.04	Pozycje zabezpieczane w zabezpieczeniach wartości godziwej
12.1	F 12.01	Zmiany w odpisach aktualizujących z tytułu strat kredytowych i rezerwach na straty kredytowe Zmiany w odpisach aktualizujących z tytułu strat kredytowych i rezerwach na straty kredytowe
12.2	F 12.02	Przesunięcia między fazami utraty wartości (prezentacja w ujęciu brutto)
13.1	F 13.01	Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje Podział zabezpieczeń i gwarancji kredytów i zaliczek innych niż przeznaczone do obrotu
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]

WZORY FINREP W ODNIESIENIU DO MSSF		
NUMER WZORU	KOD WZORU	NAZWA WZORU LUB GRUPY, DO KTÓREJ WZÓR NALEŻY
14	F 14.00	Hierarchia wartości godziwej: instrumenty finansowe wyceniane według wartości godziwej
15	F 15.00	Zaprzestanie ujmowania i zobowiązania finansowe związane z przeniesionymi aktywami finansowymi
16.1	F 16.01	Podział wybranych pozycji w rachunku zysków lub strat Przychody i koszty odsetkowe według instrumentów i według sektorów kontrahentów
16.2	F 16.02	Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy według instrumentów
16.3	F 16.03	Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu oraz aktywa finansowe przeznaczone do obrotu i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu według instrumentów
16.4	F 16.04	Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu oraz aktywa finansowe przeznaczone do obrotu i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu według ryzyka
16.4.1	F 16.04.1	Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenionych obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy według instrumentów
16.5	F 16.05	Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenionych według wartości godziwej przez wynik finansowy według instrumentów
16.6	F 16.06	Zyski lub straty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń
16.7	F 16.07	Utrata wartości z tytułu aktywów niefinansowych
17.1	F 17.01	Uzgodnienie zakresów konsolidacji na podstawie rachunkowości i CRR: bilans Uzgodnienie zakresów konsolidacji na podstawie rachunkowości i CRR: aktywa
17.2	F 17.02	Uzgodnienie zakresów konsolidacji na podstawie rachunkowości i CRR: ekspozycje pozabilansowe – udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne zobowiązania
17.3	F 17.03	Uzgodnienie zakresów konsolidacji na podstawie rachunkowości i CRR: zobowiązania
18	F 18.00	Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane
19	F 19.00	Ekspozycje restrukturyzowane

WZORY FINREP W ODNIESIENIU DO MSSF	
NUMER WZORU	KOD WZORU
NAZWA WZORU LUB GRUPY, DO KTÓREJ WZÓR NALEŻY	
CZĘŚĆ 2 [KWARTALNA Z PROGIEM: CZĘSTOTLIWOŚĆ KWARTALNA LUB NIEUWZGLĘDNIANIE W SPRAWOZDAWCZOŚCI]	
Podział pod względem geograficznym	
20.1	F 20.01
Podział aktywów pod względem geograficznym według miejsca wykonywania działalności	
20.2	F 20.02
Podział zobowiązań pod względem geograficznym według miejsca wykonywania działalności	
20.3	F 20.03
Podział głównych pozycji w rachunku zysków i strat pod względem geograficznym według miejsca wykonywania działalności	
20.4	F 20.04
Podział aktywów pod względem geograficznym według siedziby kontrahenta	
20.5	F 20.05
Podział ekspozycji pozabilansowych pod względem geograficznym według siedziby kontrahenta	
20.6	F 20.06
Podział zobowiązań pod względem geograficznym według siedziby kontrahenta	
20.7.1	F 20.07.1
Podział kredytów i zaliczek innych niż przeznaczone do obrotu udzielonych przedsiębiorstwom niefinansowym według kodów NACE pod względem geograficznym według siedziby kontrahenta	
21	F 21.00
Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne i prawne: aktywa podlegające leasingowi operacyjnemu	
Zarządzanie aktywami, usługi przechowywania i inne funkcje usługowe	
22.1	F 22.01
Przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji według działalności	
22.2	F 22.02
Aktywa zaangażowane w świadczone usługi	
CZĘŚĆ 3 [PÓŁROCZNA]	
Działalność pozabilansowa: udziały w jednostkach strukturyzowanych niepodlegających konsolidacji	
30.1	F 30.01
Udziały w jednostkach strukturyzowanych niepodlegających konsolidacji	
30.2	F 30.02
Podział udziałów w jednostkach strukturyzowanych niepodlegających konsolidacji według charakteru działalności	
Jednostki powiązane	
31.1	F 31.01
Jednostki powiązane: kwoty przypadające do zapłaty i kwoty należne	
31.2	F 31.02
Jednostki powiązane: koszty i przychody generowane przez transakcje z	

WZORY FINREP W ODNIESIENIU DO MSSF		
NUMER WZORU	KOD WZORU	NAZWA WZORU LUB GRUPY, DO KTÓREJ WZÓR NALEŻY
		CZEŚĆ 4 [ROCZNA]
40.1	F 40.1	Struktura grupy Struktura grupy: poszczególne podmioty
40.2	F 40.02	Struktura grupy: poszczególne instrumenty
		Wartość godziwa
41.1	F 41.01	Hierarchia wartości godziwej: instrumenty finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego
41.2	F 41.02	Stosowanie opcji wyceny według wartości godziwej
42	F 42.00	Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne i prawne: wartość bilansowa według metody wyceny
43	F 43.00	Rezerwy
		Programy o zdefiniowanym świadczeniu i świadczenia pracownicze
44.1	F 44.01	Składniki aktywów i zobowiązań netto programu o zdefiniowanym świadczeniu
44.2	F 44.02	Zmiany w zobowiązaniach z tytułu programu o zdefiniowanym świadczeniu
44.3	F 44.03	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 zaprzestania ujmowania aktywów niefinansowych innych niż przeznaczone do sprzedaży oraz inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych
45.3	F 45.03	Inne przychody i koszty operacyjne
46	F 46.00	Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

1. Bilans [sprawozdanie z sytuacji finansowej]

1.1 Aktywa

		Odesłania	Podział w tabeli	Wartość bilansowa
				Załącznik V część 1 pkt 27
				010
010	Kasa, środki w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	MSR 1 pkt 54 lit. i)		
020	Gotówka w kasie	Załącznik V część 2 pkt 1		
030	Środki w bankach centralnych	Załącznik V część 2 pkt 2		
040	Inne depozyty płatne na żądanie	Załącznik V część 2 pkt 3	5	
050	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	MSSF 9 załącznik A		
060	Instrumenty pochodne	MSSF 9 załącznik A	10	
070	Instrumenty kapitałowe	MSR 32 pkt 11	4	
080	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31	4	
090	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32	4	
096	Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy	MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (ii); MSSF 9 pkt 4.1.4	4	
097	Instrumenty kapitałowe	MSR 32 pkt 11	4	
098	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31	4	
099	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32	4	
100	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.1.5	4	
120	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31	4	
130	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32	4	
141	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	MSSF 7 pkt 8 lit. h); MSSF 9 pkt 4.1.2A	4	
142	Instrumenty kapitałowe	MSR 32 pkt 11	4	
143	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31	4	
144	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32	4	
181	Aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego	MSSF 7 pkt 8 lit. f); MSSF 9 pkt 4.1.2	4	
182	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31	4	
183	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32	4	

		Odesłania	Podział w tabeli	Wartość bilansowa
				Załącznik V część 1 pkt 27
				010
240	Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń	MSSF 9 pkt 6.2.1; załącznik V część 1 pkt 22	11	
250	Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	MSR 39 pkt 89A lit. a); MSSF 9 pkt 6.5.8		
260	Inwestycje w jednostkach zależnych, wspólnych przedsięwzięciach i jednostkach stowarzyszonych	MSR 1 pkt 54 lit. e); załącznik V część 1 pkt 21, część 2 pkt 4	40	
270	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 7		
380	AKTYWA RAZEM	MSR 1 pkt 9 lit. a), WS6		

1.2 Zobowiązania

		Odesłania	Podział w tabeli	Wartość bilansowa
				Załącznik V część 1 pkt 27
				010
010	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (ii); MSSF 9 pkt BA.6	8	
020	Instrumenty pochodne	MSSF 9 załącznik A; MSSF 9 pkt 4.2.1 lit. a); MSSF 9 pkt BA.7 lit. a)	10	
030	Pozycje krótkie	MSSF 9 pkt BA.7 lit. b)	8	

		Odesłania	Podział w tabeli	Wartość bilansowa
				Załącznik V część 1 pkt 27
				010
040	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; załącznik V część 1 pkt 36	8	
050	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 37	8	
060	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 38–41	8	
070	Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.2.2	8	
080	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; załącznik V część 1 pkt 36	8	
090	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 37	8	
100	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 38–41	8	
110	Zobowiązania finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego	MSSF 7 pkt 8 lit. g); MSSF 9 pkt 4.2.1	8	
120	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; załącznik V część 1 pkt 36	8	
130	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 37	8	
140	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 38–41	8	
150	Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń	MSSF 9 pkt 6.2.1; załącznik V część 1 pkt 26	11	
160	Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	MSR 39 pkt 89A lit. b), MSSF 9 pkt 6.5.8		
170	Rezerwy	MSR 37 pkt 10; MSR 1 pkt 54 lit. l)	43	
180	Emerytury i inne zobowiązania z tytułu zdefiniowanych świadczeń po okresie zatrudnienia	MSR 19 pkt 63; MSR 1 pkt 78 lit. d); załącznik V część 2 pkt 9	43	
190	Inne długoterminowe świadczenia pracownicze	MSR 19 pkt 153; MSR 1 pkt 78 lit. d); załącznik V część 2 pkt 10	43	
200	Restrukturyzacja	MSR 37 pkt 71, pkt 84 lit. a)	43	
210	Nierozstrzygnięte sprawy sporne i postępowania podatkowe	MSR 37, załącznik C, przykłady 6 i 10	43	
220	Udzielone zobowiązania i gwarancje	MSSF 9 pkt 4.2.1 lit. c), d), pkt 5.5, pkt B2.5; MSR 37, MSSF 4, załącznik V część 2 pkt 11	9 12 43	
230	Inne rezerwy	MSR 37 pkt 14	43	

		Odesłania	Podział w tabeli	Wartość bilansowa
				Załącznik V część 1 pkt 27
				010
240	Zobowiązania podatkowe	MSR 1 pkt 54 lit. n)–o)		
250	Bieżące zobowiązania podatkowe	MSR 1 pkt 54 lit. n); MSR 12 pkt 5		
260	Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	MSR 1 pkt 54 lit. o); MSR 12 pkt 5; art. 4 ust. 1 pkt 108 CRR		
270	Kapitał podstawowy płatny na żądanie	MSR 32 PI 33; KIMSF 2; załącznik V część 2 pkt 12		
280	Inne zobowiązania	Załącznik V część 2 pkt 13		
290	Zobowiązania uwzględnione w grupach do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży	MSR 1 pkt 54 lit. p); MSSF 5 pkt 38, załącznik V część 2 pkt 14		
300	ZOBOWIĄZANIA RAZEM	MSR 1 pkt 9 lit. b); WS6		

1.3 Kapitał własny

		Odesłania	Podział w tabeli	Wartość bilansowa
				010
010	Kapitał			MSR 1 pkt 54 lit. r), art. 22 BAD
020	Kapitał wpłacony	MSR 1 pkt 78 lit. e)		
030	Niewniesiony kapitał zadeklarowany			
040	Ażio	MSR 1 pkt 78 lit. e); art. 4 ust. 1 pkt 124 CRR	46	
050	Wyemitowane instrumenty kapitałowe inne niż kapitał	Załącznik V część 2 pkt 18–19	46	
060	Element kapitałowy złożonych instrumentów finansowych	MSR 32 pkt 28–29; załącznik V część 2 pkt 18		
070	Inne wyemitowane instrumenty kapitałowe	Załącznik V część 2 pkt 19		
080	Pozostałe udziały kapitałowe	MSSF 2 pkt 10; załącznik V część 2 pkt 20		
090	Skumulowane inne całkowite dochody	Art. 4 ust. 1 pkt 100 CRR	46	
095	Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do zysku lub straty	MSR 1 pkt 82A lit. a)		
100	Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwałe	MSR 16 pkt 39–41		
110	Wartości niematerialne i prawne	MSR 38 pkt 85–87		

		Odesłania	Podział w tabeli	Wartość bilansowa
				010
120	Zyski lub (-) straty aktuarialne z tytułu programów emerytalnych o zdefiniowanych świadczeniach	MSR 1 pkt 7, WS6; MSR 19 pkt 120 lit. c)		
122	Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	MSSF 5 pkt 38, WS przykład 12		
124	Udział w innych ujętych przychodach i kosztach z tytułu inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych	MSR 1, WS6; MSR 28 pkt 10		
320	Zmiany wartości godziwej instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	MSR 1 pkt 7 lit. d); MSSF 9 pkt 5.7.5, B5.7.1; załącznik V część 2 pkt 21		
330	Niefektywność zabezpieczeń wartości godziwej pod kątem zabezpieczenia instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	MSR 1 pkt 7 lit. e); MSSF 9 pkt 5.7.5; pkt 6.5.3; MSSF 7 pkt 24C; załącznik V część 2 pkt 22		
340	Zmiany wartości godziwej instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody [pozycja zabezpieczana]	MSSF 9 pkt 5.7.5; 6.5.8 lit. b); załącznik V część 2 pkt 22		
350	Zmiany wartości godziwej instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody [instrument zabezpieczający]	MSR 1 pkt 7 lit. e); MSSF 9 pkt 5.7.5; pkt 6.5.8 lit. a); załącznik V część 2 pkt 57		
360	Zmiany wartości godziwej zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy wynikające ze zmian w ich ryzyku kredytowym	MSR 1 pkt 7 lit. f); MSSF 9 pkt 5.7.7; załącznik V część 2 pkt 23		
128	Pozycje, które można przeklasyfikować do zysku lub straty	MSR 1 pkt 82A lit. a) ppkt (ii)		
130	Zabezpieczenie inwestycji netto w jednostkach działających za granicą [efektywna część]	MSSF 9 pkt 6.5.13 lit. a); MSSF 7 pkt 24B lit. b) ppkt (ii), (iii); MSSF 7 pkt 24C lit. b) ppkt (i), (iv), pkt 24E lit. a); załącznik V część 2 pkt 24		
140	Przeliczenie waluty obcej	MSR 21 pkt 52 lit. b); MSR 21 pkt 32, 38–49		
150	Zabezpieczające instrumenty pochodne. Rezerwa z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych [efektywna część]	MSR 1 pkt 7 lit. e); MSSF 7 pkt 24B lit. b) ppkt (ii)(iii); MSSF 7 pkt 24C lit. b) ppkt (i); pkt 24E; MSSF 9 pkt 6.5.11 lit. b); załącznik V część 2 pkt 25		
155	Zmiany wartości godziwej instrumentów dłużnych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	MSR 1 pkt 7 lit. da) MSSF 9 pkt 4.1.2A; 5.7.10; załącznik V część 2 pkt 26		
165	Instrumenty zabezpieczające [elementy niewyznaczone]	MSR 1 pkt 7 lit. g), h); MSSF 9 pkt 6.5.15, 6.5.16; MSSF 7 pkt 24E lit. b), c); załącznik V część 2 pkt 60		

		Odesłania	Podział w tabeli	Wartość bilansowa
				010
170	Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	MSSF 5 pkt 38, WS przykład 12		
180	Udział w innych ujętych przychodach i kosztach z tytułu inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych	MSR 1, WS6; MSR 28 pkt 10		
190	Zyski zatrzymane	Art. 4 ust. 1 pkt 123 CRR		
200	Kapitał z aktualizacji wyceny	MSSF 1 pkt 30, D5–D8; załącznik V część 2 pkt 28		
210	Pozostałe kapitały rezerwowe	MSR 1 pkt 54; MSR 1 pkt 78 lit. e)		
220	Rezerwy lub niepodzielone straty z tytułu inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych uwzględnionych zgodnie z metodą praw własności	MSR 28 pkt 11; załącznik V część 2 pkt 29		
230	Inne	Załącznik V część 2 pkt 29		
240	(-) Akcje własne	MSR 1 pkt 79 lit. a) ppkt (vi); MSR 32 pkt 33–34, OS14, OS36; załącznik V część 2 pkt 30	46	
250	Zysk lub strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej	MSR 1 pkt 81B lit. b) ppkt (ii)	2	
260	(-) Dywidendy wypłacone w ciągu roku obrotowego	MSR 32 pkt 35		
270	Udziały mniejszości [udziały niekontrolujące]	MSR 1 pkt 54 lit. q)		
280	Skumulowane inne całkowite dochody	art. 4 ust. 1 pkt 100 CRR	46	
290	Inne pozycje		46	
300	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM	MSR 1 pkt 9 lit. c), WS6	46	
310	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM I ZOBOWIĄZANIA RAZEM	MSR 1, WS6		

2. Rachunek zysków i strat

		Odesłania	Podział w tabeli	Bieżący okres
				010
010	Przychody odsetkowe	MSR 1 pkt 97; załącznik V część 2 pkt 31	16	
020	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i), pkt B5 lit. e); załącznik V część 2 pkt 33, 34		

		Odesłania	Podział w tabeli	Bieżący okres
				010
025	Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i), B5 lit. e), MSSF 9 pkt 5.7.1		
030	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i), pkt B5 lit. e)		
041	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	MSSF 7 pkt 20 lit. b); MSSF 9 pkt 5.7.10–11; MSSF 9 pkt 4.1.2A		
051	Aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego	MSSF 7 pkt 20 lit. b); MSSF 9 pkt 4.1.2; MSSF 9 pkt 5.7.2		
070	Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń, ryzyko stopy procentowej	MSSF 9 załącznik A; B6.6.16; Załącznik V część 2 pkt 35		
080	Inne aktywa	Załącznik V część 2 pkt 36		
085	Przychody odsetkowe z tytułu zobowiązań	MSSF 9 pkt 5.7.1, załącznik V część 2 pkt 37		
090	(Koszty odsetkowe)	MSR 1 pkt 97; załącznik V część 2 pkt 31	16	
100	(Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu)	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i), pkt B5 lit. e); załącznik V część 2 pkt 33, 34		
110	(Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy)	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i), pkt B5 lit. e)		
120	(Zobowiązania finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego)	MSSF 7 pkt 20 lit. b); MSSF 9 pkt 5.7.2		
130	(Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń, ryzyko stopy procentowej)	MSR 39 pkt 9; Załącznik V część 2 pkt 35		
140	(Inne zobowiązania)	Załącznik V część 2 pkt 38		
145	(Koszty odsetkowe z tytułu aktywów)	MSSF 9 pkt 5.7.1, załącznik V część 2 pkt 39		
150	(Koszty z tytułu kapitału podstawowego płatnego na żądanie)	KIMSF 2 pkt 11		
160	Przychody z tytułu dywidend	Załącznik V część 2 pkt 40	31	
170	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i), pkt B5 lit. e); załącznik V część 2 pkt 40		
175	Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i), B5 lit. e), MSSF 9 pkt 5.7.1A; załącznik V część 2 pkt 40		
191	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (ii); MSSF 9 pkt 4.1.2A; MSSF 9 pkt 5.7.1A; załącznik V część 2 pkt 41		
192	Inwestycje w jednostkach zależnych, wspólnych przedsięwzięciach i jednostkach stowarzyszonych uwzględnione zgodnie z metodą praw własności	Załącznik V część 2 pkt 42		

		Odesłania	Podział w tabeli	Bieżący okres
				010
200	Przychody z tytułu opłat i prowizji	MSSF 7 pkt 20 lit. c)	22	
210	(Koszty z tytułu opłat i prowizji)	MSSF 7 pkt 20 lit. c)	22	
220	Zyski lub (-) straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy, netto	Załącznik V część 2 pkt 45	16	
231	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	MSSF 9 pkt 4.12A; MSSF 9 pkt 5.7.10–11		
241	Aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (v); MSSF 9 pkt 4.1.2; MSSF 9 pkt 5.7.2		
260	Zobowiązania finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego	MSSF 7 pkt 20 lit. a) pkt (v); MSSF 9 pkt 5.7.2		
270	Inne			
280	Zyski lub (-) straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu, netto	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i); MSSF 9 pkt 5.7.1; załącznik V część 2 pkt 43, 46	16	
287	Zyski lub (-) straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy, netto	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i); MSSF 9 pkt 5.7.1; załącznik V część 2 pkt 46		
290	Zyski lub (-) straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy, netto	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i); MSSF 9 pkt 5.7.1; załącznik V część 2 pkt 44	16, 45	
300	Zyski lub (-) straty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń, netto	Załącznik V część 2 pkt 47	16	
310	Różnice kursowe [zysk lub (-) strata] netto	MSR 21 pkt 28, pkt 52 lit. a)		
330	Zyski lub (-) straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów niefinansowych, netto	MSR 1 pkt 34; załącznik V część 2 pkt 48	45	
340	Pozostałe przychody operacyjne	Załącznik V część 2 pkt 314–316	45	
350	(Pozostałe koszty operacyjne)	Załącznik V część 2 pkt 314–316	45	
355	CAŁKOWITE PRZYCHODY OPERACYJNE, NETTO			
360	(Koszty administracyjne)			
370	(Koszty personelu)	MSR 19 pkt 7; MSR 1 pkt 102, WS6;	44	
380	(Pozostałe koszty administracyjne)			

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

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

3. Sprawozdanie z całkowitych dochodów

		Odesłania	Bieżący okres
			010
010	Zysk lub (-) strata za dany rok	MSR 1 pkt 7, WS6	
020	Inne całkowite dochody	MSR 1 pkt 7, WS6	
030	Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do zysku lub straty	MSR 1 pkt 82A lit. a) ppkt (i)	
040	Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwałe	MSR 1 pkt 7, WS6; MSR 16 pkt 39–40	
050	Wartości niematerialne i prawne	MSR 1 pkt 7; MSR 38 pkt 85–86	
060	Zyski lub (-) straty aktuarialne z tytułu programów emerytalnych o zdefiniowanych świadczeniach	MSR 1 pkt 7, WS6; MSR 19 pkt 120 lit. c)	
070	Aktywa trwałe i grupy do zbycia przeznaczone do sprzedaży	MSSF 5 pkt 38	

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

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

		Odesłania	Bieżący okres
			010
340	Całkowite dochody ogółem za dany rok	MSR 1 pkt 7, pkt 81A lit. a), WS6	
350	Odnoszące się do udziałów mniejszości [udziałów niekontrolujących]	MSR 1 pkt 83 lit. b) ppkt (i), WS6	
360	Przypisane właścicielom jednostki dominującej	MSR 1 pkt 83 lit. b) ppkt (ii), WS6	

4. Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów

4.1 Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu

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

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

		Odesłania	Wartość bilan- sowa	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredy- towego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
			Załącznik V część 1 pkt 27	Załącznik V część 2 pkt 69
			010	020
010	Instrumenty kapitałowe	MSR 32 pkt 11, załącznik V część 1 pkt 44 lit. b)		
020	w tym: instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)		
030	w tym: inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)		
040	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)		
050	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)		
060	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)		
070	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)		
080	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)		
090	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)		
100	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)		
110	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)		
120	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)		
130	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)		
140	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)		
150	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)		
160	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)		
170	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)		
180	AKTYWA FINANSOWE NIEPRZEZNA- CZONE DO OBROTU WYCENIANE OBOWIĄZKOWO WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY	MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (ii); MSSF 9 pkt 4.1.4		

4.2.2 Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy

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

4.3.1 Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody

	Odesłania	Wartość bilansowa	Wartość bilansowa brutto Załącznik V część I pkt 34 lit. b)			
			Aktywa, w których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich ujęcia (faza 1)	w tym: instrumenty charakteryzujące się niskim ryzykiem kredytowym	Aktywa, w których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich ujęcia (faza 2)	Aktywa dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)
010		Załącznik V część I pkt 27	MSSF 9 pkt 5.5.5; MSSF 7 pkt 35M lit. a)	MSSF 9 pkt B5.5.22-24; załącznik V część 2 pkt 75	MSSF 9 pkt 5.5.3, MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i)	MSSF 9 pkt 5.5.1, MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (ii)
		010	015	020	030	040
Instrumenty kapitałowe	MSR 32 pkt 11; załącznik V część 1 pkt 44 lit. b)					
w tym: instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)					
w tym: inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)					
w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)					
Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)					
Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)					
Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)					
Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)					
Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)					
Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)					

	Wartość bilansowa brutto Załącznik V część 1 pkt 34 lit. b)	Wartość bilansowa Załącznik V część 1 pkt 34 lit. b)			Wartość bilansowa Załącznik V część 1 pkt 27	Odesłania	
		Aktywa, w których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	Aktywa, w których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich ujęcia (faza 1)	w tym: instrumenty charakteryzujące się niskim ryzykiem kredytowym			
		MSSF 9 pkt 5.5.3, MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i)	MSSF 9 pkt 5.5.1, MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (ii)	030	015		
		MSSF 9 pkt B5.5.22-24; załącznik V część 2 pkt 75		020	010		
110	Kredyty i zaliczki					Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)	
120	Banki centralne					Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	
130	Sektor instytucji rządowych i samorządowych					Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	
140	Instytucje kredytowe					Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	
150	Inne instytucje finansowe					Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	
160	Przedsiębiorstwa niefinansowe					Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	
170	Gospodarstwa domowe					Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	
180	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY					MSSF 7 pkt 8 lit. h); MSSF 9 pkt 4.1.2A	
190	w tym: zakupione aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe					MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); załącznik V część 2 pkt 77	

	Odesłania	Skumulowana utrata wartości Załącznik V część 2 pkt 70 lit. b), pkt 71			Skumulowane należności częściowo spisane	Skumulowane należności całkowicie spisane
		Aktywa, w których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich ujęcia (faza 1)	Aktywa, w których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	Aktywa dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)		
		MSSF 9 pkt 5.5.5; MSSF 7 pkt 35H lit. a), MSSF 7 pkt 16A	MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 9 pkt 5.5.15; MSSF 7 pkt 35H lit. b) ppkt (i), MSSF 7 pkt 16A	MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 pkt 5.5.15; MSSF 7 pkt 35H lit. b) ppkt (ii), MSSF 7 pkt 16A	MSSF 9 pkt 5.4.4 i B5.4.9; załącznik V część 2 pkt 72-74	MSSF 9 pkt 5.4.4 i B5.4.9; załącznik V część 2 pkt 72-74
050			060	070	080	090
010	Instrumenty kapitałowe	MSR 32 pkt 11; załącznik V część 1 pkt 44 lit. b)				
020	w tym: instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)				
030	w tym: inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)				
040	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)				
050	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)				
060	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)				
070	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)				
080	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)				
090	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)				
100	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)				

	Odesłania	Skumulowana utrata wartości Załącznik V część 2 pkt 70 lit. b), pkt 71			Skumulowane należności częściowo spisane	Skumulowane należności całkowicie spisane
		Aktywa, w których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 1)	Aktywa, w których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	Aktywa dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)		
		MSSF 9 pkt 5.5.5; MSSF 7 pkt 35H lit. a), MSSF 7 pkt 16A	MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 9 pkt 5.5.15; MSSF 7 pkt 35H lit. b) ppkt (i), MSSF 7 pkt 16A	MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 pkt 5.5.15; MSSF 7 pkt 35H lit. b) ppkt (ii), MSSF 7 pkt 16A	MSSF 9 pkt 5.4.4 i B5.4.9; załącznik V część 2 pkt 72-74	MSSF 9 pkt 5.4.4 i B5.4.9; załącznik V część 2 pkt 72-74
		050	060	070	080	090
110	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)				
120	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)				
130	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)				
140	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)				
150	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)				
160	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)				
170	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)				
180	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	MSSF 7 pkt 8 lit. h); MSSF 9 pkt 4.1.2A				
190	w tym: zakupione aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe	MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); załącznik V część 2 pkt 77				

4.4.1 Aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego

	Odesłania	Wartość bilansowa	Wartość bilansowa brutto Załącznik V część I pkt 34 lit. b)			
			Aktywa, w których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich ujęcia (faza 1)	w tym: instrumenty charakteryzujące się niskim ryzykiem kredytowym	Aktywa, w których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	Aktywa dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)
		Załącznik V część I pkt 27	MSSF 9 pkt 5.5.5; MSSF 7 pkt 35M lit. a)	MSSF 9 pkt B5.5.22-24; załącznik V część 2 pkt 75	MSSF 9 pkt 5.5.1, MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (ii)	
010		010	015	020	030	040
020	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część I pkt 31, 44 lit. b)				
030	Banki centralne	Załącznik V część I pkt 42 lit. a)				
040	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część I pkt 42 lit. b)				
050	Instytucje kredytowe	Załącznik V część I pkt 42 lit. c)				
060	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część I pkt 42 lit. d)				
070	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część I pkt 42 lit. e)				
080	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część I pkt 32, 44 lit. a)				
090	Banki centralne	Załącznik V część I pkt 42 lit. a)				
100	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część I pkt 42 lit. b)				
	Instytucje kredytowe	Załącznik V część I pkt 42 lit. c)				

	Wartość bilansowa brutto Załącznik V część 1 pkt 34 lit. b)	Wartość bilansowa Załącznik V część 1 pkt 27			Odesłania	Wartość bilansowa	Wartość bilansowa brutto Załącznik V część 1 pkt 34 lit. b)		
		Aktywa, w których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich ujęcia (faza 1)	w tym: instrumenty charakteryzujące się niskim ryzykiem kredytowym	Aktywa, w których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich ujęcia (faza 2)			Aktywa, w których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)		
110	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	MSSF 9 pkt 5.5.5; B5.5.22-24; Załącznik V część 2 pkt 75	MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i)	MSSF 9 pkt 5.5.1, MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (ii)	010	020	030	040
120	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)							
130	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)							
140	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG KOSZTU ZAMORTYZOWANEGO	MSSF 7 pkt 8 lit. f); MSSF 9 pkt 4.1.2							
150	w tym: zakupione aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe	MSSF 9 pkt 5.13 i MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 77							

	Odesłania	Skumulowana utrata wartości Załącznik V część 2 pkt 70 lit. a), pkt 71			Skumulowane należności częściowo spisane	Skumulowane należności całkowicie spisane
		Aktywa, w których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich ujęcia (faza 1)	Aktywa, w których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	Aktywa dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)		
110	Inne instytucje finansowe	MSSF 9 pkt 5.5.5; MSSF 7 pkt 35H lit. a)	MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 9 pkt 5.5.15; MSSF 7 pkt 35H lit. b) ppkt (i)	MSSF 5 pkt 5.1; MSSF 9 pkt 5.5.15; MSSF 7 pkt 35H lit. b) ppkt (ii)	MSSF 9 pkt 5.4.4 i B5.4.9; załącznik V część 2 pkt 72-74	MSSF 9 pkt 5.4.4 i B5.4.9; załącznik V część 2 pkt 72-74
120	Przedsiębiorstwa niefinansowe	050	060	070	080	090
130	Gospodarstwa domowe					
140	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG KOSZTU ZAMORTYZOWANEGO					
150	w tym: zakupione aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe					

4.5 Podporządkowane aktywa finansowe

	Odesłania	Wartość bilansowa
		Załącznik V część 1 pkt 27
010	Kredyty i zaliczki	010
020	Dłużne papiery wartościowe	
030	PODPORZĄDKOWANE [DLA EMITENTA] AKTYWA FINANSOWE	

		Wartość bilansowa Załącznik V część 1 pkt 27					
		Banki centralne	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Instytucje kredytowe	Inne instytucje finansowe	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Gospodarstwa domowe
Wartość bilansowa brutto		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)
Odesłania		005	020	030	040	050	060
Według zabezpieczeń	090	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami					
	100	w tym: inne kredyty zabezpieczone					
Według celów	110	w tym: kredyty konsumpcyjne					
	120	w tym: kredyty na zakup nieruchomości mieszkalnej					
Według podporządkowania	130	w tym: kredyty na finansowanie projektów inwestycyjnych					
		Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. b), pkt 87	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 89; art. 147 ust. 8 GRR	

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

		Przedsiębiorstwa niefinansowe Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), część 2 pkt 91					
		Wartość bilansowa brutto	w tym: kredyty i zaliczki podlegające utracie wartości	w tym: nieobslu-giwane	Skumulowana utrata wartości	Skumulowane ujemne zmiany wartości	
Odesłania							
010	A Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo		Załącznik V część 1 pkt 34	Załącznik V część 2 pkt 93	Załącznik V część 2 pkt 70-71	Załącznik V część 2 pkt 69	
		010	011	012	021	022	
020	B Górnictwo i wydobywanie	Rozporządzenie w sprawie NACE					
030	C Przetwórstwo przemysłowe	Rozporządzenie w sprawie NACE					
040	D Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	Rozporządzenie w sprawie NACE					
050	E Dostawa wody	Rozporządzenie w sprawie NACE					
060	F Budownictwo	Rozporządzenie w sprawie NACE					
070	G Handel hurtowy i detaliczny	Rozporządzenie w sprawie NACE					
080	H Transport i gospodarka magazynowa	Rozporządzenie w sprawie NACE					
090	I Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	Rozporządzenie w sprawie NACE					
100	J Informacja i komunikacja	Rozporządzenie w sprawie NACE					
105	K Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	Rozporządzenie w sprawie NACE, załącznik V część 2 pkt 92					

		Przedsiębiorstwa niefinansowe Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), część 2 pkt 91				
		Wartość bilansowa brutto	w tym: kredyty i zaliczki podlegające utracie wartości	w tym: nieobsługiwane	Skumulowana utrata wartości	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
	Odesłania	Załącznik V część 1 pkt 34	Załącznik V część 2 pkt 93	Załącznik V część 2 pkt 213-232	Załącznik V część 2 pkt 70-71	Załącznik V część 2 pkt 69
		010	011	012	021	022
110	L Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	Rozporządzenie w sprawie NACE				
120	M Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	Rozporządzenie w sprawie NACE				
130	N Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	Rozporządzenie w sprawie NACE				
140	O Administracja publiczna i obrona narodowa, obywatelstwo społeczne	Rozporządzenie w sprawie NACE				
150	P Edukacja	Rozporządzenie w sprawie NACE				
160	Q Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	Rozporządzenie w sprawie NACE				
170	R Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	Rozporządzenie w sprawie NACE				
180	S Pozostała działalność usługowa	Rozporządzenie w sprawie NACE				
190	KREDYTY I ZALICZKI	Załącznik V część 1 pkt 32, część 2 pkt 90				

		Wartość bilansowa Załącznik V część 1 pkt 27									
		Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)			Aktywa, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)			Aktywa dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)			
		30 dn	90 dn	30 dn	30 dn	90 dn	30 dn	30 dn	30 dn	30 dn	30 dn
		020	030	040	050	060	070	080	090	MSSF 9 pkt 5.5.11; B5.5.37; MSSF 7.B8i, załącznik V część 2 pkt 96	
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	
Odesłania											
140	Sektor instytucji rządowych i samorządowych										Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)
150	Instytucje kredytowe										Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)
160	Inne instytucje finansowe										Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)
170	Przedsiębiorstwa niefinansowe										Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)
180	Gospodarstwa domowe										Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)
190	INSTRUMENTY DŁUŻNE RAZEM										Załącznik V część 2 pkt 94–95
Kredyty i zaliczki według produktów, według zabezpieczeń i według podporządkowania											
200	Na żądanie [wezwanie] i w krótkim terminie [rachunek bieżący]										Załącznik V część 2 pkt 85 lit. a)
210	Zadłużenie z tytułu kart kredytowych										Załącznik V część 2 pkt 85 lit. b)

		Wartość bilansowa Załącznik V część 1 pkt 27									
		Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)			Aktywa, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)			Aktywa dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)			
		30 dn	90 dn	90 dn	30 dn	30 dn	30 dn	30 dn	30 dn	30 dn	30 dn
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	
		MSSF 9 pkt 5.5.11; B5.5.37; MSSF 7.B8i, załącznik V część 2 pkt 96									
Odesłania											
220	Należności z tytułu dostaw i usług										
		Załącznik V część 2 pkt 85 lit. c)									
230	Leasing finansowy										
		Załącznik V część 2 pkt 85 lit. d)									
240	Kredyty z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu										
		Załącznik V część 2 pkt 85 lit. e)									
250	Inne kredyty terminowe										
		Załącznik V część 2 pkt 85 lit. f)									
260	Zaliczki niebędące kredytami										
		Załącznik V część 2 pkt 85 lit. g)									
270	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami										
		Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87									
280	w tym: inne kredyty zabezpieczone										
		Załącznik V część 2 pkt 86 lit. b), pkt 87									
290	w tym: kredyty konsumpcyjne										
		Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a)									
300	w tym: kredyty na zakup nieruchomości mieszkalnej										
		Załącznik V część 2 pkt 88 lit. b)									
310	w tym: kredyty na finansowanie projektów inwestycyjnych										
		Załącznik V część 2 pkt 89; art. 147 ust. 8 CRR									

8. Podział zobowiązań finansowych

8.1 Podział zobowiązań finansowych według produktów i według sektorów kontrahentów

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

		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Wartość bilansowa Załącznik V część 1 pkt 27				Skumulowane zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego
			Przeznaczone do obrotu	Wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Koszt zamortyzowany	Rachunkowość zabezpieczeń	
			MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (ii); MSSF 9 załącznik A, MSSF 9 pkt BA.6-BA.7, MSSF 9 pkt 6.7	MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.2.2, MSSF 9 pkt 4.3.5	MSSF 7 pkt 8 lit. g); MSSF 9 pkt 4.2.1	MSSF 7 pkt 24A lit. a); MSSF 9 pkt 6	Art. 33 ust. 1 lit. b), art. 33 ust. 1 lit. c) CRR; załącznik V część 2 pkt 101
			010	020	030	037	040
110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b), 44 lit. c)					
120	Rachunki bieżące / depozyty O/N	Część 2 pkt 9.1 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33					
130	Lokaty o ustalonym terminie zapadalności	Część 2 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33					
140	Depozyty zwrotne za wypowiedzeniem	Część 2 pkt 9.3 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; załącznik V część 2 pkt 97					
150	Umowy z 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 42 lit. c), 44 lit. c)					
170	Rachunki bieżące / depozyty O/N	Część 2 pkt 9.1 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33					
180	Lokaty o ustalonym terminie zapadalności	Część 2 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33					
190	Depozyty zwrotne za wypowiedzeniem	Część 2 pkt 9.3 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; załącznik V część 2 pkt 97					
200	Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	Część 2 pkt 9.4 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33					

	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Wartość bilansowa Załącznik V część 1 pkt 27				Skumulowane zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego
		Przeznaczone do obrotu	Wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Koszt zamortyzowany	Rachunkowość zabezpieczeń	
		MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (ii); MSSF 9 załącznik A, MSSF 9 pkt BA.6-BA.7, MSSF 9 pkt 6.7	MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.2.2, MSSF 9 pkt 4.3.5	MSSF 7 pkt 8 lit. g); MSSF 9 pkt 4.2.1	MSSF 7 pkt 24A lit. a); MSSF 9 pkt 6	Art. 33 ust. 1 lit. b), art. 33 ust. 1 lit. c) CRR; załącznik V część 2 pkt 101
		010	020	030	037	040
210	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d), 44 lit. c)				
220	Rachunki bieżące / depozyty O/N	Część 2 pkt 9.1 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33				
230	Lokaty o ustalonym terminie zapadalności	Część 2 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33				
240	Depozyty zwrotne za wypowiedzeniem	Część 2 pkt 9.3 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; załącznik V część 2 pkt 97				
250	Umowy z udzielonym przyzrzeniem odkupu	Część 2 pkt 9.4 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33				
260	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), 44 lit. c)				
270	Rachunki bieżące / depozyty O/N	Część 2 pkt 9.1 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33				
280	Lokaty o ustalonym terminie zapadalności	Część 2 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33				
290	Depozyty zwrotne za wypowiedzeniem	Część 2 pkt 9.3 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; załącznik V część 2 pkt 97				
300	Umowy z udzielonym przyzrzeniem odkupu	Część 2 pkt 9.4 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33				

		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Wartość bilansowa Załącznik V część 1 pkt 27				Skumulowane zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego
			Przeznaczone do obrotu	Wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Koszt zamortyzowany	Rachunkowość zabezpieczeń	
			MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (ii); MSSF 9 załącznik A, MSSF 9 pkt BA.6-BA.7, MSSF 9 pkt 6.7	MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.2.2, MSSF 9 pkt 4.3.5	MSSF 7 pkt 8 lit. g); MSSF 9 pkt 4.2.1	MSSF 7 pkt 24A lit. a); MSSF 9 pkt 6	Art. 33 ust. 1 lit. b), art. 33 ust. 1 lit. c) CRR; załącznik V część 2 pkt 101
			010	020	030	037	040
310	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f), 44 lit. c)					
320	Rachunki bieżące / depozyty O/N	Część 2 pkt 9.1 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33					
330	Lokaty o ustalonym terminie zapadalności	Część 2 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33					
340	Depozyty zwrotne za wypowiedzeniem	Część 2 pkt 9.3 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; załącznik V część 2 pkt 97					
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 37, część 2 pkt 98					
370	Certyfikaty depozytowe	Załącznik V część 2 pkt 98 lit. a)					
380	Papiery wartościowe zabezpieczone aktywami	Art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR					
390	Obligacje zabezpieczone	Art. 129 CRR					
400	Kontrakty hybrydowe	Załącznik V część 2 pkt 98 lit. d)					
410	Pozostałe wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 2 pkt 98 lit. e)					

	Wartość bilansowa Załącznik V część 1 pkt 27	Skumulowane zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego			
			Przeznaczone do obrotu	Wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Koszt zamorty- zowany
	MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (ii); MSSF 9 załącznik A, MSSF 9 pkt BA.6-BA.7, MSSF 9 pkt 6.7	Art. 33 ust. 1 lit. b), art. 33 ust. 1 lit. c) CRR; załącznik V część 2 pkt 101			
420	010	020	030	037	040
430					
440					
450					

8.2 Podporządkowane zobowiązania finansowe

	Wartość bilansowa	
	Wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Według kosztu zamortyzowa- nego
	MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.2.2, MSSF 9 pkt 4.3.5	MSSF 7 pkt 8 lit. g); MSSF 9 pkt 4.2.1
010	010	020
020		
030		

Odesłania

Część 2 pkt 9 w tabeli w załącz-
niku II do rozporządzenia
EBC/2013/33; załącznik V część 1
pkt 36

Załącznik V część 1 pkt 37

Załącznik V część 2 pkt 99-100

Wyemitowane dłużne papiery warto-
ściowe

PODPORZĄDKOWANE ZOBOWIĄ-
ZANIA FINANSOWE

Depozyty

Zobowiązania finansowe

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

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

		Kwota nominalna zobowiązań pozabilansowych oraz gwarancji finansowych zgodnie z zawartymi w MSSF 9 standardami dotyczącymi utraty wartości Załącznik V część 2 pkt 107–108, 118				Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe oraz gwarancje finansowe zgodnie z zawartymi w MSSF 9 standardami dotyczącymi utraty wartości Załącznik V część 2 pkt 106–109		
		Instrumenty, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich ujęcia (faza 1)	Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	Instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)	Instrumenty, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich ujęcia (faza 1)	Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich ujęcia (faza 2)	Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	
010		MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), g), MSSF 9 pkt 4.2 lit. c), MSSF 9 pkt 5.5, MSSF 9 pkt B2.5; MSSF 7 pkt 35M	MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), g), MSSF 9 pkt 4.2 lit. c), MSSF 9 pkt 5.5, MSSF 9 pkt B2.5; MSSF 7 pkt 35M	MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), g), MSSF 9 pkt 4.2 lit. c), MSSF 9 pkt 5.5, MSSF 9 pkt B2.5; MSSF 7 pkt 35M	MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), g), MSSF 9 pkt 4.2 lit. c), MSSF 9 pkt 5.5, MSSF 9 pkt B2.5; MSSF 7 pkt 35M	MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), g), MSSF 9 pkt 4.2 lit. c), MSSF 9 pkt 5.5, MSSF 9 pkt B2.5; MSSF 7 pkt 35M	MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), g), MSSF 9 pkt 4.2 lit. c), MSSF 9 pkt 5.5, MSSF 9 pkt B2.5; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i)	
020								
030								
040								
050								
060								
070								
080								
010	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	Załącznik I do CRR; załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 113, 116						
021	w tym: nieobsługiwane	Załącznik V część 2 pkt 117						
030	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)						
040	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)						
050	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)						
060	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)						
070	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)						
080	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)						

Kwota nominalna zobowiązań pozabilansowych oraz gwarancji finansowych zgodnie z zawartymi w MSSF 9 standardami dotyczącymi utraty wartości <i>Załącznik V część 2 pkt 107–108, 118</i>	Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą na ryzyko kredytowe (faza 2)	Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ujęcia (faza 1)	Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą na ryzyko kredytowe (faza 2)	Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ujęcia (faza 1)	Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą na ryzyko kredytowe (faza 2)
Kwota nominalna zobowiązań pozabilansowych oraz gwarancji finansowych zgodnie z zawartymi w MSSF 9 standardami dotyczącymi utraty wartości <i>Załącznik V część 2 pkt 106–109</i>	Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą na ryzyko kredytowe (faza 2)	Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ujęcia (faza 1)	Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą na ryzyko kredytowe (faza 2)	Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ujęcia (faza 1)	Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą na ryzyko kredytowe (faza 2)
Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości					
220	Inne instytucje finansowe		010	020	030
230	Przedsiębiorstwa niefinansowe		010	020	030
240	Gospodarstwa domowe		010	020	030

		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości		Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe oraz gwarancje finansowe zgodne z zawartymi w MSSF 9 standardami dotyczącymi utraty wartości		Inne zobowiązania wyceniane zgodnie z MSR 37 i gwarancje finansowe wyceniane zgodnie z MSSF 4		Zobowiązania i gwarancje finansowe wyceniane według wartości godziwej			
		Instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)		Kwota nominalna		Rezerwy		Kwota nominalna		Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu zobowiązań nieobsługiwanych	
		MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), g), MSSF 9 pkt 4.2 lit. c), MSSF 9 pkt 5.5, MSSF 9 pkt B.2.5; MSSF 7 pkt 35H lit. b) ppkt (ii)		MSR 37, MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), MSSF 9 pkt B.2.5; MSSF 4; załącznik V część 2 pkt 111, 118		MSR 37, MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), MSSF 9 pkt B.2.5; MSSF 4; załącznik V część 2 pkt 106, 111		MSSF 9 pkt 2.3 lit. a), pkt B.2.5; Załącznik V część 2 pkt 110, 118		Załącznik V część 2 pkt 69	
		060		100		110		120		130	
010	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	Załącznik I do CRR; załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102-105, 113, 116									
021	w tym: nieobsługiwane	Załącznik V część 2 pkt 117									
030	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)									
040	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)									
050	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)									
060	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)									
070	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)									
080	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)									

		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe oraz gwarancje finansowe zgodnie z zawartymi w MSSF 9 standardami dotyczącymi utraty wartości Załącznik V część 2 pkt 106–109	Instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3) MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), g), MSSF 9 pkt 4.2 lit. c), MSSF 9 pkt 5.5, MSSF 9 pkt B2.5; MSSF 7 pkt 35H lit. b) ppkt (ii)	Inne zobowiązania wyceniane zgodnie z MSR 37 i gwarancje finansowe wyceniane zgodnie z MSSF 4		Zobowiązania i gwarancje finansowe wyceniane według wartości godziwej		
					Kwota nominalna	Rezerwy	Kwota nominalna	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu zobowiązań nieobsługiwanych	
090	Udzielone gwarancje finansowe	MSSF 4 załącznik A; załącznik I do CRR; załącznik V część 1 pkt 44 lit. f), część 2 pkt 102–105, 114, 116	060	MSR 37, MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), MSSF 9 pkt B2.5; MSSF 4; załącznik V część 2 pkt 111, 118	MSSF 9 pkt 2.3 lit. a), pkt B2.5; Załącznik V część 2 pkt 110, 118	100	110	120	130
101	w tym: nieobsługiwane	Załącznik V część 2 pkt 117							
110	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)							
120	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)							
130	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)							
140	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)							
150	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)							

		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe oraz gwarancje finansowe zgodnie z zawartymi w MSSF 9 standardami dotyczącymi utraty wartości Załącznik V część 2 pkt 106–109	Instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)	Inne zobowiązania wyceniane zgodnie z MSR 37 i gwarancje finansowe wyceniane zgodnie z MSSF 4		Zobowiązania i gwarancje finansowe wyceniane według wartości godziwej	
					Kwota nominalna	Rezerwy	Kwota nominalna	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu zobowiązań nieobsługiwanych
			MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), g), MSSF 9 pkt 4.2 lit. c), MSSF 9 pkt 5.5, MSSF 9 pkt B.2.5; MSSF 7 pkt 35H lit. b) ppkt (ii)	MSR 37, MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), MSSF 9 pkt B.2.5; MSSF 4; załącznik V część 2 pkt 111, 118	MSR 37, MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), MSSF 9 pkt B.2.5; MSSF 4; załącznik V część 2 pkt 110, 118	Załącznik V część 2 pkt 69	130	
160	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	060	100	110	120		
170	Inne udzielone zobowiązania	Załącznik I do CRR; załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 115, 116						
181	w tym: nieobsługiwane	Załącznik V część 2 pkt 117						
190	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)						
200	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)						
210	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)						

Zobowiązania i gwarancje finansowe wyceniane według wartości godziwej	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu zobowiązań nieobserwowanych	Kwota nominalna	Rezerwy	Kwota nominalna	Rezerwy	Inne zobowiązania wyceniane zgodnie z MSR 37 i gwarancje finansowe wyceniane zgodnie z MSSF 4	Zobowiązania i gwarancje finansowe wyceniane według wartości godziwej
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe oraz gwarancje finansowe zgodnie z zawartymi w MSSF 9 standardami dotyczącymi utraty wartości Załącznik V część 2 pkt 106–109	Instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)	MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), g), MSSF 9 pkt 4.2 lit. c), MSSF 9 pkt 5.5, MSSF 9 pkt B2.5; MSSF 7 pkt 35H lit. b) ppkt (ii)	MSR 37, MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), MSSF 9 pkt B2.5; MSSF 4; załącznik V część 2 pkt 111, 118	MSR 37, MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), MSSF 9 pkt B2.5; MSSF 4; załącznik V część 2 pkt 111, 118	MSR 37, MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), MSSF 9 pkt B2.5; MSSF 4; załącznik V część 2 pkt 106, 111	Inne zobowiązania wyceniane zgodnie z MSR 37 i gwarancje finansowe wyceniane zgodnie z MSSF 4	Zobowiązania i gwarancje finansowe wyceniane według wartości godziwej
060			100	100	110		120
220	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)					130
230	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)					
240	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)					

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

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

10. Instrumenty pochodne – przeznaczone do obrotu i zabezpieczenia ekonomiczne

	Według rodzaju ryzyka / według produktów lub według rodzaju rynku	Odesłania	Wartość bilansowa		Kwota referencyjna	
			Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Ogółem przeznaczone do obrotu	w tym: sprzedane
			Załącznik V część 2 pkt 120, 131	MSSF 9 pkt BA.7 lit. a); załącznik V część 2 pkt 120, 131	Załącznik V część 2 pkt 133–135	Załącznik V część 2 pkt 133–135
			010	020	030	040
010	Stopa procentowa	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. a)				
020	w tym: zabezpieczenia ekonomiczne	Załącznik V część 2 pkt 137–139				
030	Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136				
040	Inne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136				
050	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136				
060	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136				
070	Akcje	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. b)				
080	w tym: zabezpieczenia ekonomiczne	Załącznik V część 2 pkt 137–139				
090	Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136				
100	Inne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136				
110	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136				
120	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136				
130	Pozycje walutowe i pozycje w złocie	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. c)				
140	w tym: zabezpieczenia ekonomiczne	Załącznik V część 2 pkt 137–139				

	Według rodzaju ryzyka / według produktów lub według rodzaju rynku	Odstąpienia	Wartość bilansowa		Kwota referencyjna	
			Aktywa finansowe przeznaczane do obrotu	Zobowiązania finansowe przeznaczane do obrotu	Ogółem przeznaczone do obrotu	w tym: sprzedane
			Załącznik V część 2 pkt 120, 131	MSSF 9 pkt BA.7 lit. a); załącznik V część 2 pkt 120, 131	Załącznik V część 2 pkt 133-135	Załącznik V część 2 pkt 133-135
			010	020	030	040
150	Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136				
160	Inne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136				
170	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136				
180	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136				
190	Kredyt	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. d)				
195	w tym: zabezpieczenia ekonomiczne z wykorzystaniem opcji wyceny według wartości godziwej	MSSF 9 pkt 6.7.1; załącznik V część 2 pkt 140				
201	w tym: inne zabezpieczenia ekonomiczne	Załącznik V część 2 pkt 137-140				
210	Swap ryzyka kredytowego					
220	Opcja na spread kredytowy					
230	Swap przychodu całkowitego					
240	Inne					
250	Towar	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. e)				
260	w tym: zabezpieczenia ekonomiczne	Załącznik V część 2 pkt 137-139				

Według rodzaju ryzyka / według produktów lub według rodzaju rynku	Odstąpienia	Wartość bilansowa		Kwota referencyjna	
		Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Ogółem przeznaczone do obrotu	w tym: sprzedane
270	Inne	010	020	030	040
280	w tym: zabezpieczenia ekonomiczne				
290	INSTRUMENTY POCHODNE				
300	w tym: instrumenty będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym – instytucje kredytowe	Załącznik V część 2 pkt 120, 131	MSSF 9 pkt BA.7 lit. a); załącznik V część 2 pkt 120, 131	Załącznik V część 2 pkt 133–135	Załącznik V część 2 pkt 133–135
310	w tym: instrumenty będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym – inne instytucje finansowe				
320	w tym: instrumenty będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym – pozostałe				

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

	Według produktów lub według rodzaju rynku	Odesłania	Wartość bilansowa		Kwota referencyjna	
			Aktywa	Zobowiązania	Ogółem zabezpieczenie	w tym: sprzedane
010	Stopa procentowa	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. a)				
020	Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136				
030	Inne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136				
040	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136				
050	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136				
060	Akcje	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. b)				
070	Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136				
080	Inne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136				
090	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136				
100	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136				
110	Pozycje walutowe i pozycje w złocie	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. c)				
120	Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136				
130	Inne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136				
140	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136				
			MSSF 7 pkt 24A; załącznik V część 2 pkt 120, 131	MSSF 7 pkt 24A; załącznik V część 2 pkt 120, 131	Załącznik V część 2 pkt 133–135	Załącznik V część 2 pkt 133–135
			010	020	030	040

	Według produktów lub według rodzaju rynku	Odesłania	Wartość bilansowa		Kwota referencyjna	
			Aktywa	Zobowiązania	Ogółem zabezpieczenie	w tym: sprzedane
			MSSF 7 pkt 24A; załącznik V część 2 pkt 120, 131	MSSF 7 pkt 24A; załącznik V część 2 pkt 120, 131	Załącznik V część 2 pkt 133-135	Załącznik V część 2 pkt 133-135
			010	020	030	040
150	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136				
160	Kredyt	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. d)				
170	Swap ryzyka kredytowego	Załącznik V część 2 pkt 136				
180	Opcja na spread kredytowy	Załącznik V część 2 pkt 136				
190	Swap przychodu całkowitego	Załącznik V część 2 pkt 136				
200	Inne	Załącznik V część 2 pkt 136				
210	Towar	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. e)				
220	Inne	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. f)				
230	ZABEZPIECZENIA GODZIWEJ	MSSF 7 pkt 24A; MSR 39 pkt 86 lit. a); MSSF 9 pkt 6.5.2 lit. a)				
240	Stopa procentowa	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. a)				
250	Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136				
260	Inne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136				
270	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136				
280	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136				
290	Akcje	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. b)				
300	Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136				

	Według produktów lub według rodzaju rynku	Odesłania	Wartość bilansowa		Kwota referencyjna	
			Aktywa	Zobowiązania	Ogółem zabezpieczenie	w tym: sprzedane
			MSSF 7 pkt 24A; załącznik V część 2 pkt 120, 131	MSSF 7 pkt 24A; załącznik V część 2 pkt 120, 131	Załącznik V część 2 pkt 133-135	Załącznik V część 2 pkt 133-135
			010	020	030	040
310	Inne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136				
320	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136				
330	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136				
340	Pozycje walutowe i pozycje w złocie	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. c)				
350	Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136				
360	Inne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136				
370	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136				
380	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136				
390	Kredyt	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. d)				
400	Swap ryzyka kredytowego	Załącznik V część 2 pkt 136				
410	Opcja na spread kredytowy	Załącznik V część 2 pkt 136				
420	Swap przychodu całkowitego	Załącznik V część 2 pkt 136				
430	Inne	Załącznik V część 2 pkt 136				
440	Towar	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. e)				
450	Inne	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. f)				
460	ZABEZPIECZENIA PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH	MSSF 7 pkt 24A; MSR 39 pkt 86 lit. b); MSSF 9 pkt 6.5.2 lit. b)				

Według produktów lub według rodzaju rynku	Odesłania	Wartość bilansowa		Kwota referencyjna	
		Aktywa	Zobowiązania	Ogółem zabezpieczenie	w tym: sprzedane
470	ZABEZPIECZENIE INWESTYCJI NETTO W JEDNOSTCE DZIAŁAJĄCEJ ZA GRANICĄ	MSSF 7 pkt 24A; załącznik V część 2 pkt 120, 131	MSSF 7 pkt 24A; załącznik V część 2 pkt 120, 131	Załącznik V część 2 pkt 133–135	Załącznik V część 2 pkt 133–135
480	ZABEZPIECZENIA WARTOŚCI GODZIWEJ PORTFELA PRZED RYZYKIEM STOPY PROCENTOWEJ	MSR 39 pkt 71, 81A, 89A, OS 114–132	020	030	040
490	ZABEZPIECZENIA PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH PORTFELA PRZED RYZYKIEM STOPY PROCENTOWEJ	MSR 39 pkt 71			
500	INSTRUMENTY POCHODNE – RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ	MSSF 7 pkt 24A; MSR 39 pkt 9; MSSF 9 pkt 6.1			
510	w tym: instrumenty będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym – instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c), pkt 44 lit. e), część 2 pkt 141 lit. a), pkt 142			
520	w tym: instrumenty będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym – inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d), pkt 44 lit. e), część 2 pkt 141 lit. b)			
530	w tym: instrumenty będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym – pozostałe	Załącznik V część 1 pkt 44 lit. e), część 2 pkt 141 lit. c)			

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

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

	Mikrozabezpieczenia - zabezpieczenie pozycji netto	Mikrozabezpieczenia	Mikrozabezpieczenia - zabezpieczenie pozycji netto	Korekty zabezpieczenia z tytułu mikrozasobów		Makrozabezpieczenia
				Korekty zabezpieczenia uwzględnione w wartości bilansowej aktywów/zobowiązań	Pozostałe korekty z tytułu zamierzanych mikrozasobów zabezpieczeń w tym zabezpieczeń pozycji netto	
		Wartość bilansowa	Aktywa lub zobowiązania uwzględnione w zabezpieczeniu pozycji netto (przed kompensowaniem)	MSSF 7 pkt 24B lit. a) ppkt (ii); załącznik V część 2 pkt 148, 149	MSSF 7 pkt 24B lit. a) ppkt (v); załącznik V część 2 pkt 148, 150	Pozycje zabezpieczone w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej
		MSSF 7 pkt 24B lit. a), załącznik V część 2 pkt 146, 147	MSSF 9 pkt 6.6.1; MSSF 9 pkt 6.6.6; załącznik V część 2 pkt 147, 151	MSSF 7 pkt 24B lit. a) ppkt (ii); załącznik V część 2 pkt 148, 149	MSSF 7 pkt 24B lit. a) ppkt (v); załącznik V część 2 pkt 148, 150	MSSF 9 pkt 6.1.3; MSSF 9 pkt 6.6.1; załącznik V część 2 pkt 152
		010	020	030	040	050
160	Stopa procentowa	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. a)				
170	Akcje	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. b)				
180	Pozycje walutowe i pozycje w złocie	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. c)				
190	Kredyt	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. d)				
200	Towar	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. e)				
210	Inne	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. f)				

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

		Odesłania					
	Saldo początkowe	Zwiększenia w związku z utworzeniem i nabyciem	Zmniejszenia w związku z zaprzestaniem ujmowania	Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	Zmiany wynikające z modyfikacji bez zaprzestania ujmowania (netto)		
	010	020	030	040	050		
010		MSSF 7 pkt 35I; załącznik V część 2 pkt 159, 164 lit. b)	MSSF 7 pkt 35I; załącznik V część 2 pkt 160, 164 lit. b)	MSSF 7 pkt 35I; załącznik V część 2 pkt 161–162	MSSF 7 pkt 35I; MSSF 7 pkt 35I; MSSF 9 pkt 5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; załącznik V część 2 pkt 164 lit. c)		
020							
030							
040							
050							
060							
070							
080							
090							
100							

		Odesłania		Saldo początkowe	Zwiększenia w związku z utworzeniem i nabyciem	Zmniejszenia w związku z zaprzestaniem ujmowania	Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	Zmiany wynikające z modyfikacji bez zaprzestania ujmowania (netto)
		010	020					
110	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)						MSSF 7 pkt 35i; MSSF 7 pkt 35j; MSSF 9 pkt 5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; załącznik V część 2 pkt 164 lit. c)
120	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)						MSSF 7 pkt 35i; MSSF 7 pkt 35B lit. b); załącznik V część 2 pkt 161–162
130	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)						
140	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)						
160	w tym: odpisy aktualizujące od aktywów wycenianych grupowo	MSSF 9 pkt B5.5.1 – B5.5.6; załącznik V część 2 pkt 158						
170	w tym: odpisy aktualizujące od aktywów wycenianych indywidualnie	MSSF 9 pkt B5.5.1 – B5.5.6; załącznik V część 2 pkt 158						
180	Odpisy aktualizujące z tytułu instrumentów dłużnych, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	MSSF 9 pkt 5.5.3						
190	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)						
200	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)						
210	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)						

		Odesłania				Saldo początkowe	Zwiększenia w związku z utworzeniem i nabyciem	Zmniejszenia w związku z zaprzestaniem ujmowania	Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	Zmiany wynikające z modyfikacji bez zaprzestania ujmowania (netto)
		010	020	030	040					
220	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	MSSF 7 pkt 35I; Załącznik V część 2 pkt 159, 164 lit. b)	MSSF 7 pkt 35I; Załącznik V część 2 pkt 160, 164 lit. b)	MSSF 7 pkt 35I; Załącznik V część 2 pkt 161–162	MSSF 7 pkt 35I; Załącznik V część 2 pkt 164 lit. c)				
230	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)								
240	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)								
250	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)								
260	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)								
270	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)								
280	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)								
290	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)								
300	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)								
310	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)								
330	w tym: odpisy aktualizujące od aktywów wycenianych grupowo	MSSF 9 pkt B5.5.1 – B5.5.6; Załącznik V część 2 pkt 158								

Odesłania		Saldo początkowe	Zwiększenia w związku z utworzeniem i nabyciem	Zmniejszenia w związku z zaprzestaniem ujmowania	Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	Zmiany wynikające z modyfikacji bez zaprzestania ujmowania (netto)
340	w tym: odpisy aktualizujące od aktywów wycenianych indywidualnie	MSSF 9 pkt B5.5.1 – B5.5.6; załącznik V część 2 pkt 158	MSSF 7 pkt 35I; załącznik V część 2 pkt 159, 164 lit. b)	MSSF 7 pkt 35I; załącznik V część 2 pkt 160, 164 lit. b)	MSSF 7 pkt 35I; MSSF 7 pkt 35B lit. b); załącznik V część 2 pkt 161–162	MSSF 7 pkt 35I; MSSF 7 pkt 35J; MSSF 9 pkt 5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; załącznik V część 2 pkt 164 lit. c)
350	w tym: nieobsługiwane	Załącznik V część 2 pkt 213–232				
360	Odpisy aktualizujące z tytułu instrumentów dłużnych dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)	MSSF 9 pkt 5.5.1, 9 Załącznik A				
370	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)				
380	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)				
390	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)				
400	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)				
410	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)				
420	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)				
430	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)				
440	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)				

		Odesłania		Zmiany wynikające z aktualizacji stosowanej przez instytucje oszacowania (netto)	Zmniejszenie stanu konta odpisów z tytułu utraty wartości w związku ze spisaniem	Inne korekty	Saldo końcowe	Odzyskania uprzednio spisanych kwot uwzględnione bezpodmiotowo w rachunku zysków i strat	Kwoty spisane uwzględnione bezpodmiotowo w rachunku zysków i strat
010	Odpisy aktualizujące z tytułu aktywów finansowych, w przypadku których nie nastąpił wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)	MSSF 9 pkt 5.5.5		MSSF 7 pkt 35I; MSSF 7 pkt 35B lit. b); załącznik V część 2 pkt 163	MSSF 7 pkt 35I; MSSF 9 pkt 5.4.4; MSSF 7 pkt 35L; załącznik V część 2 pkt 72, 74, 164 lit. a), pkt 165	MSSF 7 pkt 35I; MSSF 7 pkt 35B lit. b); załącznik V część 2 pkt 166	100	110	120
020	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)							
030	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)							
040	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)							
050	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)							
060	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)							
070	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)							
080	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)							
090	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)							
100	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)							

		Odesłania		Zmiany wynikające z aktualizacji stosowanej przez instytucję	MSSF 7 pkt 35I; MSSF 9 pkt 35B lit. b); załącznik V część 2 pkt 163	Zmniejszenie stanu konta odpisów z tytułu utraty wartości w związku ze spisaniem	Inne korekty	Saldo końcowe	Odzyskania uprzednio spisanych kwot uwzględnione bezpośrednio w rachunku zysków i strat	Kwoty spisane uwzględnione bezpośrednio w rachunku zysków i strat
				Zmiany wynikające z aktualizacji stosowanej przez instytucję	MSSF 7 pkt 35I; MSSF 9 pkt 35B lit. b); załącznik V część 2 pkt 163	MSSF 7 pkt 35I; MSSF 9 pkt 5.4.4; MSSF 7 pkt 35L; załącznik V część 2 pkt 72, 74, 164 lit. a), pkt 165	MSSF 7 pkt 35I; MSSF 7 pkt 35B lit. b); załącznik V część 2 pkt 166	100	110	MSSF 9 pkt 5.4.4; załącznik V część 2 pkt 165
110	Instytucje kredytowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)		070	080	090	100	110	120
120	Inne instytucje finansowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)							
130	Przedsiębiorstwa niefinansowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)							
140	Gospodarstwa domowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)							
160	w tym: odpisy aktualizujące od aktywów wycenianych grupowo		MSSF 9 pkt B5.5.1 – B5.5.6; załącznik V część 2 pkt 158							
170	w tym: odpisy aktualizujące od aktywów wycenianych indywidualnie		MSSF 9 pkt B5.5.1 – B5.5.6; załącznik V część 2 pkt 158							
180	Odpisy aktualizujące z tytułu instrumentów dłużnych, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)		MSSF 9 pkt 5.5.3							
190	Dłużne papiery wartościowe		Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)							
200	Banki centralne		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)							
210	Sektor instytucji rządowych i samorządowych		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)							

	Odesłania		Zmiany wynikające z aktualizacji stosowanej przez instytucje metody dokonywania oszacowań (netto)	Zmniejszenie stanu konta odpisów z tytułu utraty wartości w związku ze spisaniem	Inne korekty	Saldo końcowe	Odzyskania uprzednio spisanych kwot uwzględnione bezpośrednio w rachunku zysków i strat	Kwoty spisane uwzględnione bezpośrednio w rachunku zysków i strat
			MSSF 7 pkt 35I; MSSF 7 pkt 35B lit. b); załącznik V część 2 pkt 163	MSSF 7 pkt 35I; MSSF 9 pkt 5.4.4; MSSF 7 pkt 35L; załącznik V część 2 pkt 72, 74, 164 lit. a), pkt 165	MSSF 7 pkt 35I; MSSF 7 pkt 35B lit. b); załącznik V część 2 pkt 166	100	110	MSSF 9 pkt 5.4.4; załącznik V część 2 pkt 165
220	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)		080	090	100	110	120
230	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)						
240	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)						
250	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)						
260	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)						
270	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)						
280	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)						
290	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)						
300	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)						
310	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)						
330	w tym: odpisy aktualizujące od aktywów wycenianych grupowo	MSSF 9 pkt B5.5.1 – B5.5.6; załącznik V część 2 pkt 158						

		Odesłania		Zmiany wynikające z aktualizacji stosowanej przez instytucje dokonywania oszacowań (netto)	Zmniejszenie stanu konta odpisów z tytułu utraty wartości w związku ze spisaniem	Inne korekty	Saldo końcowe	Odzyskania uprzednio spisanych kwot uwzględnione bezpośrednio w rachunku zysków i strat	Kwoty spisane uwzględnione bezpośrednio w rachunku zysków i strat
				MSSF 7 pkt 35I; MSSF 9 pkt 5.4.4; MSSF 7 pkt 35B lit. b); załącznik V część 2 pkt 163 a), pkt 165	MSSF 7 pkt 35I; MSSF 9 pkt 5.4.4; MSSF 7 pkt 35L; załącznik V część 2 pkt 72, 74, 164 lit. a), pkt 165	MSSF 7 pkt 35I; MSSF 7 pkt 35B lit. b); załącznik V część 2 pkt 166	100	110	MSSF 9 pkt 5.4.4; załącznik V część 2 pkt 165
340	w tym: odpisy aktualizujące od aktywów wycenianych indywidualnie	MSSF 9 pkt B5.5.1 – B5.5.6; załącznik V część 2 pkt 158		070	080	090	100	110	120
350	w tym: nieobsługiwane	Załącznik V część 2 pkt 213–232							
360	Odpisy aktualizujące z tytułu instrumentów dłużnych dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)	MSSF 9 pkt 5.5.1, 9 Załącznik A							
370	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)							
380	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)							
390	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)							
400	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)							
410	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)							
420	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)							
430	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)							
440	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)							

		Odesłania		Zmiany wynikające z aktualizacji stosowanej przez instytucję metody dokonywania oszacowań (netto)	Zmniejszenie stanu konta odpisów z tytułu utraty wartości w związku ze spisaniem	Inne korekty	Saldo końcowe	Odzyskania uprzednio spisanych kwot uwzględnione bezpodobieństwo w rachunku zysków i strat	Kwoty spisane uwzględnione bezpodobieństwo w rachunku zysków i strat
				MSSF 7 pkt 35I; MSSF 9 pkt 35B lit. b); załącznik V część 2 pkt 163	MSSF 7 pkt 35I; MSSF 9 pkt 5.4.4; MSSF 7 pkt 35L; załącznik V część 2 pkt 72, 74, 164 lit. a), pkt 165	MSSF 7 pkt 35I; MSSF 7 pkt 35B lit. b); załącznik V część 2 pkt 166	100	110	MSSF 9 pkt 5.4.4; załącznik V część 2 pkt 165
450	Sektor instytucji rządowych i samorządowych		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	070	080	090	100	110	120
460	Instytucje kredytowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)						
470	Inne instytucje finansowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)						
480	Przedsiębiorstwa niefinansowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)						
490	Gospodarstwa domowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)						
500	w tym: odpisy aktualizujące od aktywów wycenianych grupowo		MSSF 9 pkt B5.5.1 – B5.5.6; załącznik V część 2 pkt 158						
510	w tym: odpisy aktualizujące od aktywów wycenianych indywidualnie		MSSF 9 pkt B5.5.1 – B5.5.6; załącznik V część 2 pkt 158						
520	Odpisy aktualizujące z tytułu instrumentów dłużnych razem		MSSF 7 pkt B8E						
530	Udzielone zobowiązania i gwarancje finansowe (faza 1)		MSSF 9 pkt 2.1 lit. g); pkt 2.3 lit. c) pkt 5.5, B2.5; załącznik V część 2 pkt 157						
540	Udzielone zobowiązania i gwarancje finansowe (faza 2)		MSSF 9 pkt 2.1 lit. g); pkt 2.3 lit. c) pkt 5.5.3, B2.5; załącznik V część 2 pkt 157						

		Odstąpienia		Zmiany wynikające z aktualizacji stosowanej przez instytucję metody dokonywania oszacowań (netto)	Zmniejszenie stanu konta odpisów z tytułu utraty wartości w związku ze spisaniem	Inne korekty	Saldo końcowe	Odzyskania uprzednio spisanych kwot uwzględnione bezpodstępnie w rachunku zysków i strat	Kwoty spisane uwzględnione bezpodstępnie w rachunku zysków i strat
550	w tym: nieobsługiwane		Załącznik V część 2 pkt 117	MSSF 7 pkt 35I; MSSF 9 pkt 5.4.4; MSSF 7 pkt 35L; załącznik V część 2 pkt 72, 74, 164 lit. a), pkt 165	MSSF 7 pkt 35I; MSSF 9 pkt 5.4.4; MSSF 7 pkt 35B załącznik V część 2 pkt 72, 74, 164 lit. a), pkt 165	MSSF 7 pkt 35I; MSSF 7 pkt 35B lit. b); załącznik V część 2 pkt 166	100	110	MSSF 9 pkt 5.4.4; załącznik V część 2 pkt 165
560	Udzielone zobowiązania i gwarancje finansowe (faza 3)		MSSF 9 pkt 2.1I lit. g); pkt 2.3 lit. c) pkt 5.5.1, B2.5; załącznik V część 2 pkt 157						
570	Rezerwy na udzielone zobowiązania i gwarancje finansowe razem		MSSF 7 pkt B8E; załącznik V część 2 pkt 157						

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

		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 167, 170				
		Przesunięcia między fazą 1 a fazą 2		Przesunięcia między fazą 2 a fazą 3		Przesunięcia między fazą 1 a fazą 3
		Z fazy 2 1 do	Z fazy 2 do 1	Z fazy 2 do 3	Z fazy 3 do 2	Z fazy 3 do 1
		Załącznik V część 2 pkt 168-169				
		010	020	030	040	050
		060				
	Odesłania					
010	Dłużne papiery wartościowe					
020	Banki centralne					
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych					
040	Instytucje kredytowe					
050	Inne instytucje finansowe					
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe					
070	Kredyty i zaliczki					
080	Banki centralne					
090	Sektor instytucji rządowych i samorządowych					
100	Instytucje kredytowe					

		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna Załącznik V część 2 pkt 118, 167, 170					
		Przesunięcia między fazą 1 a fazą 2		Przesunięcia między fazą 2 a fazą 3		Przesunięcia między fazą 1 a fazą 3	
		Z fazy 2 do fazy 1	Z fazy 2 do fazy 3	Z fazy 2 do fazy 3	Z fazy 2 do fazy 3	Z fazy 1 do fazy 3	Z fazy 1 do fazy 3
		Załącznik V część 2 pkt 168–169					
110	Inne instytucje finansowe	010	020	030	040	050	060
120	Przedsiębiorstwa niefinansowe						
130	Gospodarstwa domowe						
140	Instrumenty dłużne razem						
150	Udzielone zobowiązania i gwarancje finansowe						
		Odesłania					
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)					
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)					
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)					
		MSSF 9 pkt 2.1 lit. g); pkt 2.3 lit. c) 5.5.1, 5.5.3, 5.5.5					

13. Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje
 13.1 Podział zabezpieczeń i gwarancji kredytów i zaliczek innych niż przeznaczone do obrotu

		Odesłania	Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji Załącznik V część 2 pkt 171-172, 174				Otrzymane gwarancje finansowe
			kredyty zabezpieczone nieruchomościami		Inne kredyty zabezpieczone		
Gwarancje i zabezpieczenia			Mieszkalne	Komercyjne	Środki pieniężne [wyemitowane instrumenty dłużne]	Pozostałe	
		MSSF 7 pkt 36 lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 173 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 173 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 173 lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 173 lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 173 lit. c)
010	Kredyty i zaliczki		010	020	030	040	050
020	w tym: Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)					
030	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)					
040	w tym: Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)					
050	w tym: kredyty na zakup nieruchomości mieszkalnej	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. b)					

1 3.2 Zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie w danym okresie [będące w posiadaniu na dzień sprawozdawczy]

	Odstania	Wartość bilansowa	
		Załącznik V część 2 pkt 175	010
010	Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	MSSF 7 pkt 38 lit. a)	
020	Rzeczowe aktywa trwałe	MSSF 7 pkt 38 lit. a)	
030	Nieruchomości inwestycyjne	MSSF 7 pkt 38 lit. a)	
040	Instrumenty kapitałowe i dłużne	MSSF 7 pkt 38 lit. a)	
050	Inne	MSSF 7 pkt 38 lit. a)	
060	Razem		

1 3.3 Skumulowane zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie [nieruchomości inwestycyjnych i rzeczowych aktywów trwałych]

	Odstania	Wartość bilansowa	
		Załącznik V część 2 pkt 176	010
010	Przejęcie [nieruchomości inwestycyjnych i rzeczowych aktywów trwałych]	MSSF 7 pkt 38 lit. a); załącznik V część 2 pkt 176	

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

	Odesłania	Hierarchia wartości godziwej MSSF 13 pkt 93 lit. b)			Zmiana wartości godziwej za dany okres Załącznik V część 2 pkt 178			Skumulowana zmiana wartości godziwej przed opodatkowaniem Załącznik V część 2 pkt 179		
		Poziom 1 MSSF 13 pkt 76	Poziom 2 MSSF 13 pkt 81	Poziom 3 MSSF 13 pkt 86	Poziom 2 MSSF 13 pkt 81	Poziom 3 MSSF 13 pkt 86, 93 lit. f)	Poziom 1 MSSF 13 pkt 76	Poziom 2 MSSF 13 pkt 81	Poziom 3 MSSF 13 pkt 86	
		010	020	030	040	050	060	070	080	
AKTYWA										
010	AKtywa finansowe przeznaczone do obrotu	MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (ii); MSSF 9 załącznik A								
020	Instrumenty pochodne	MSSF 9 załącznik A								
030	Instrumenty kapitałowe	MSR 32 pkt 11,								
040	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31								
050	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32								
056	AKtywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy	MSSF 9 pkt 4.1.4; MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (ii)								
057	Instrumenty kapitałowe	MSR 32 pkt 11								
058	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31								
059	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32								
060	AKtywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.1.5								

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

		Przeniesione aktywa finansowe całkowicie ujęte w bilansie					
		Przeniesione aktywa		Powiązane zobowiązania WST V część 2 pkt 181			
	Odesłania	Wartość bilansowa	W tym: sekurytyzacje	W tym: umowy udziałowym przywróceniem odkupu	Wartość bilansowa	W tym: sekurytyzacje	W tym: umowy udziałowym przywróceniem odkupu
010		MSSF 7.42D, lit. e), załącznik V część 1 pkt 27	MSSF 7 pkt 42D lit. e); art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR	MSSF 7 pkt 42D lit. e); załącznik V część 2 pkt 183-184	MSSF 7 pkt 42D lit. e)	MSSF 7 pkt 42D lit. e)	MSSF 7 pkt 42D lit. e); załącznik V część 2 pkt 183-184
		010	020	030	040	050	060
010	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (ii); MSSF 9 załącznik A					
020	Instrumenty kapitałowe	MSR 32 pkt 11					
030	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31					
040	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32					
045	Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy	MSSF 9 pkt 4.1.4					
046	Instrumenty kapitałowe	MSR 32 pkt 11					
047	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31					
048	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32					
050	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.1.5					
070	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31					
080	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32					

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

	Odstąpienia	Przeniesione aktywa finansowe ujęte w zakresie trwałego zaangażowania instytucji			Główna kwota należna przeniesionych aktywów finansowych, które zaprzestano ujmować w całości, do których instytucja zachowuje prawa obsługi	Kwoty, które zaprzestano ujmować do celów kapitałowych
		Główna kwota należna pierwotnych aktywów	Wartość bilansowa aktywów nadal ujmowanych [trwające zaangażowanie]	Wartość bilansowa zobowiązań		
			MSSF 7 pkt 42D lit. f)	MSSF 7 pkt 42D lit. f); załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 181	Art. 109 CRR; załącznik V część 2 pkt 182	
		070	080	090	100	110
091	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	MSSF 7 pkt 8 lit. h); MSSF 9 pkt 4.1.2A				
092	Instrumenty kapitałowe	MSR 32 pkt 11				
093	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31				
094	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32				
131	Aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego	MSSF 7 pkt 8 lit. f); MSSF 9 pkt 4.1.2				
132	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31				
133	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32				
190	Razem					

16. Podział wybranych pozycji w rachunku zysków lub strat

16.1 Przychody i koszty odsetkowe według instrumentów i według sektorów kontrahentów

		Odesłania	Bieżący okres	
			Przychody	Koszty
			Załącznik V część 2 pkt 187, 189	Załącznik V część 2 pkt 188, 190
			010	020
010	Instrumenty pochodne – przeznaczone do obrotu	MSSF 9 załącznik A, pkt BA.1, BA.6; załącznik V część 2 pkt 193		
015	w tym: przychody odsetkowe z instrumentów pochodnych w zabezpieczeniach ekonomicznych	Załącznik V część 2 pkt 193		
020	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)		
030	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)		
040	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)		
050	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)		
060	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)		
070	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)		
080	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)		
090	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)		
100	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)		
110	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)		
120	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)		
130	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)		
140	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)		
150	Inne aktywa	Załącznik V część 2 pkt 5		
160	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; załącznik V część 1 pkt 36		
170	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)		
180	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)		
190	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)		
200	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)		
210	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)		
220	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)		
230	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 37		
240	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 32–34, część 2 pkt 191		

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

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

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

16.3 Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu oraz aktywa finansowe przeznaczone do obrotu i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu według instrumentów

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

		Odesłania	Bieżący okres
			Załącznik V część 2 pkt 197–198
			010
030	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31	
040	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32	
050	Pozycje krótkie	MSSF 9 pkt BA.7 lit. b)	
060	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; załącznik V część 1 pkt 36	
070	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 37	
080	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 38–41	
090	ZYSKI LUB (-) STRATY Z TYTUŁU AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH PRZEZNACZONYCH DO OBROTU, NETTO	MSSF 9 załącznik A, pkt BA.6; MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i)	
095	w tym: zyski i straty z tytułu przeklasyfikowania aktywów według kosztu zamortyzowanego	MSSF 9 pkt 5.6.2; załącznik V część 2 pkt 199	

16.4 Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu oraz aktywa finansowe przeznaczone do obrotu i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu według ryzyka

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

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

		Odesłania	Bieżący okres
			Załącznik V część 2 pkt 201
			010
020	Instrumenty kapitałowe	MSR 32 pkt 11	
030	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31	

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

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

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

16.6 Zyski lub straty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń

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

16.7 Utrata wartości z tytułu aktywów niefinansowych

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

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

17.1 Aktywa

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

		Odesłania	Rachunkowy zakres konsolidacji [wartość bilansowa]
			Załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 209
			010
240	Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń	MSSF 9 pkt 6.2.1; załącznik V część 1 pkt 22	
250	Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczaniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	MSR 39 pkt 89A lit. a); MSSF 9 pkt 6.5.8	
260	Inwestycje w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych	MSR 1 pkt 54 lit. e); załącznik V część 1 pkt 21, część 2 pkt 4, 210	
270	Aktywa objęte umowami reasekuracji i ubezpieczenia	MSSF 4, WS20 lit. b)–c); załącznik V część 2 pkt 211	
280	Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwałe		
290	Wartości niematerialne i prawne	MSR 1 pkt 54 lit. c); art. 4 ust. 1 pkt 115 CRR	
300	Wartość firmy	MSSF 3 pkt B67 lit. d); art. 4 ust. 1 pkt 113 CRR	
310	Inne wartości niematerialne i prawne	MSR 38 pkt 8, 118	
320	Aktywa z tytułu podatku dochodowego	MSR 1 pkt 54 lit. n)–o)	
330	Bieżące należności podatkowe	MSR 1 pkt 54 lit. n); MSR 12 pkt 5	
340	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	MSR 1 pkt 54 lit. o); MSR 12 pkt 5; art. 4 ust. 1 pkt 106 CRR	
350	Inne aktywa	Załącznik V część 2 pkt 5	
360	Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	MSR 1 pkt 54 lit. j); MSSF 5 pkt 38, załącznik V część 2 pkt 6	
370	AKTYWA RAZEM	MSR 1 pkt 9 lit. a), WS6	

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

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

		Odesłania	Rachunkowy zakres konsolidacji [kwota nominalna]
			Załącznik V część 2 pkt 118, 209
			010
030	Inne udzielone zobowiązania	Załącznik I do CRR; załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 115, 116	
040	EKSPOZYCJE POZABILANSOWE		

17.3 Zobowiązania i kapitał własny

		Odesłania	Rachunkowy zakres konsolidacji [wartość bilansowa]
			Załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 209
			010
010	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (ii); MSSF 9 pkt BA.6	
020	Instrumenty pochodne	MSSF 9 załącznik A; MSSF 9 pkt 4.2.1 lit. a); MSSF 9 pkt BA.7 lit. a)	
030	Pozycje krótkie	MSSF 9 pkt BA.7 lit. b)	
040	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; załącznik V część 1 pkt 36	
050	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 37	
060	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 38–41	
070	Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.2.2	
080	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; załącznik V część 1 pkt 36	
090	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 37	
100	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 38–41	
110	Zobowiązania finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego	MSSF 7 pkt 8 lit. g); MSSF 9 pkt 4.2.1	
120	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; załącznik V część 1 pkt 36	
130	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 37	
140	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 38–41	
150	Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń	MSSF 9 pkt 6.2.1; załącznik V część 1 pkt 26	
160	Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczaniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	MSR 39 pkt 89A lit. b), MSSF 9 pkt 6.5.8	

		<i>Odesłania</i>	Rachunkowy zakres konsolidacji [wartość bilansowa]
			Załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 209
			010
170	Zobowiązania objęte umowami ubezpieczenia i reasekuracji	MSSF 4, WS20 lit. a); załącznik V część 2 pkt 212	
180	Rezerwy	MSR 37 pkt 10; MSR 1 pkt 54 lit. l)	
190	Zobowiązania podatkowe	MSR 1 pkt 54 lit. n)–o)	
200	Bieżące zobowiązania podatkowe	MSR 1 pkt 54 lit. n); MSR 12 pkt 5	
210	Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	MSR 1 pkt 54 lit. o); MSR 12 pkt 5; art. 4 ust. 1 pkt 108 CRR	
220	Kapitał podstawowy płatny na żądanie	MSR 32 PI 33; KIMSF 2; załącznik V część 2 pkt 12	
230	Inne zobowiązania	Załącznik V część 2 pkt 13	
240	Zobowiązania uwzględnione w grupach do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży	MSR 1 pkt 54 lit. p); MSSF 5 pkt 38, załącznik V część 2 pkt 14	
250	ZOBOWIĄZANIA	MSR 1 pkt 9 lit. b); WS6	
260	Kapitał	MSR 1 pkt 54 lit. r), art. 22 BAD	
270	Ażio	MSR 1 pkt 78 lit. e); art. 4 ust. 1 pkt 124 CRR	
280	Wyemitowane instrumenty kapitałowe inne niż kapitał	Załącznik V część 2 pkt 18–19	
290	Pozostałe udziały kapitałowe	MSSF 2 pkt 10; załącznik V część 2 pkt 20	
300	Skumulowane inne całkowite dochody	Art. 4 ust. 1 pkt 100 CRR	
310	Zyski zatrzymane	Art. 4 ust. 1 pkt 123 CRR	
320	Kapitał z aktualizacji wyceny	MSSF 1 pkt 33, D5–D8	
330	Pozostałe kapitały rezerwowe	MSR 1 pkt 54; MSR 1 pkt 78 lit. e)	
340	(-) Akcje własne	MSR 1 pkt 79 lit. a) ppkt (vi); MSR 32 pkt 33–34, OS14, OS36; załącznik V część 2 pkt 28	
350	Zysk lub strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej	MSSF 10 pkt B94	
360	(-) Dywidendy wypłacone w ciągu roku obrotowego	MSR 32 pkt 35	
370	Udziały mniejszości [udziały niekontrolujące]	MSR 1 pkt 54 lit. q); MSSF 10 pkt 22, B94	
380	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM	MSR 1 pkt 9 lit. c), WS6	
390	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM I ZOBOWIĄZANIA RAZEM	MSR 1, WS6	

18. Informacje na temat ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych

	Odesłania	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna		
		Obsługiwane	Nieprzeterminowane lub prze-terminowane	
			<= 30 dni	> 30 dni <= 90 dni
		010	030	055
		Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 221	Załącznik V część 2 pkt 213-216, 223-239	Załącznik V część 2 pkt 222, 235
010	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)		
020	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)		
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)		
040	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)		
050	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)		
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)		
070	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)		
080	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)		
090	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)		

		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna			
		Odesłania	Obsługiwane		
			010	020	Nieprzeteminowane lub przeterminowane <= 30 dni
		Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 221	Załącznik V część 2 pkt 213-216, 223-239	Załącznik V część 2 pkt 222, 235	Załącznik V część 2 pkt 222, 235
100	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)			
110	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)			
120	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)			
130	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	Art. 1 ust. 2 lit. a) zalecenia dot. definicji MŚP			
140	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87			
150	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)			
160	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87			
170	W tym: kredyt konsumpcyjny	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a)			
180	INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG CENY NABYCIA LUB KOSZTU ZAMORTYZOWANEGO	Załącznik V część 2 pkt 233 lit. a)			

		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna				
		Odesłania	Obsługiwane			
			010	020	030	Nieprzeteminowane lub przeterminowane <= 30 dni
		Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 221	Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239	Załącznik V część 2 pkt 222, 235	Załącznik V część 2 pkt 222, 235	
181	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)				
182	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)				
183	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)				
184	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)				
185	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)				
186	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)				
191	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)				
192	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)				
193	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)				

		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna			
		Odesłania	Obsługiwane		
			010	020	Nieprzeteminowane lub przeterminowane <= 30 dni
		Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 221	Załącznik V część 2 pkt 213-216, 223-239	Załącznik V część 2 pkt 222, 235	Załącznik V część 2 pkt 222, 235
194	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)			
195	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)			
196	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)			
197	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)			
201	INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI PODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI	Załącznik V część 2 pkt 233 lit. b)			
211	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)			
212	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)			
213	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)			

		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna			
		Odesłania	Obsługiwane		
			010	020	030
		Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 221	Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239	Załącznik V część 2 pkt 222, 235	Załącznik V część 2 pkt 222, 235
214	Institucje kredytowe				
215	Inne instytucje finansowe				
216	Przedsiębiorstwa niefinansowe				
221	Kredyty i zaliczki				
222	Banki centralne				
223	Sektor instytucji rządowych i samorządowych				
224	Institucje kredytowe				
225	Inne instytucje finansowe				
226	Przedsiębiorstwa niefinansowe				
227	Gospodarstwa domowe				

		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna			
		Odesłania	Obsługiwane		
	010		020	Nieprzeteminowane lub przeterminowane <= 30 dni	Przeteminowane > 30 dni <= 90 dni
		Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 221	Załącznik V część 2 pkt 213-216, 223-239	Załącznik V część 2 pkt 222, 235	Załącznik V część 2 pkt 222, 235
231	INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG LOCUM W TRYBIE BEZWARUNKOWYM LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI NIEPODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI	Załącznik V część 2 pkt 233 lit. c), pkt 234			
330	INSTRUMENTY DŁUŻNE INNE NIŻ PRZEZNACZONE DO OBROTU	Załącznik V część 2 pkt 217			
335	INSTRUMENTY DŁUŻNE PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY	Załącznik V część 2 pkt 220			
340	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	Załącznik I do CRR; załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102-105, 113, 116, 224			
350	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)			
360	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)			

		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna			
		Odesłania	Obsługiwane		
			010	020	Nieprzeteminowane lub przeterminowane <= 30 dni
		Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 221	Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239	Załącznik V część 2 pkt 222, 235	Załącznik V część 2 pkt 222, 235
370	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)			
380	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)			
390	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)			
400	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)			
410	Udzielone gwarancje finansowe	MSSF 4 załącznik A; załącznik I do CRR; załącznik V część 1 pkt 44 lit. f), część 2 pkt 102–105, 114, 116, 225			
420	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)			
430	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)			
440	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)			

		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna			
		Odesłania	Obsługiwane		
			010	020	Nieprzeterminowane lub przeterminowane <= 30 dni
		Załącznik V część 1 pkt 3-4, część 2 pkt 118, 221	Załącznik V część 2 pkt 213-216, 223-239	Załącznik V część 2 pkt 222, 235	Załącznik V część 2 pkt 222, 235
450	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)			
460	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)			
470	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)			
480	Inne udzielone zobowiązania	Załącznik I do CRR; załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102-105, 115, 116, 224			
490	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)			
500	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)			
510	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)			
520	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)			

		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna		
		Obsługiwane		
Odesłania		010	Nieprzetereiminowane lub przeterminowane <= 30 dni	
			020	Przetereiminowane > 30 dni <= 90 dni
		Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 221	Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239	Załącznik V część 2 pkt 222, 235
530	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)		
540	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)		
550	EKSPOZYCJE POZABILANSOWE	Załącznik V część 2 pkt 217		

		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna						
		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 <= 5 lat	Przeterminowane > 5 lat	W tym: zagrożone niewykonaniem zobowiązania	W tym: o utraconej wartości
		070	080	090	100	105	110	120
		060	080	090	100	105	110	120
		Załącznik V część 2 pkt 213-216, 223-239	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 238 lit. b)	MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 Załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 238 lit. a)
010	Dłużne papiery wartościowe							
		Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)						
020	Banki centralne							
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)						
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych							
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)						
040	Instytucje kredytowe							
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)						
050	Inne instytucje finansowe							
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)						
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe							
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)						
070	Kredyty i zaliczki							
		Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)						
080	Banki centralne							
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)						
090	Sektor instytucji rządowych i samorządowych							
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)						

		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna						
		Nieobslugiwane						
		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 < = 5 lat	Przeterminowane > 5 lat	W tym: zagrożone niewykonaniem zobowiązania	W tym: o utraconej wartości
		070	080	090	100	105	110	120
		Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 238 lit. b)	MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 238 lit. a)
100	Instytucje kredytowe							
110	Inne instytucje finansowe							
120	Przedsiębiorstwa niefinansowe							
130	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa							
140	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi							
150	Gospodarstwa domowe							
160	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi							
170	W tym: kredyt konsumpcyjny							
180	INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG CENY NABYCIA LUB KOSZTU ZAMORTYZOWANEGO							

Odesłania

Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)

Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)

Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)

Art. 1 ust. 2 lit. a) zalecenia dot. definicji MŚP

Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87

Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)

Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87

Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a)

Załącznik V część 2 pkt 233 lit. a)

		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna						
		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 <= 5 lat	Przeterminowane > 5 lat	W tym: zagrożone niewykonaniem zobowiązania	W tym: o utraconej wartości
		070	080	090	100	105	110	120
		Załącznik V część 2 pkt 213-216, 223-239	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 238 lit. b)	MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 238 lit. a)
	Odesłania							
181	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 3 l, 44 lit. b)						
182	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)						
183	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)						
184	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)						
185	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)						
186	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)						
191	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)						
192	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)						
193	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)						

		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna						
		Nieobslugiwane						
		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 < = 5 lat	Przeterminowane > 5 lat	W tym: zagrożone niewykonaniem zobowiązania	W tym: o utraconej wartości
		070	080	090	100	105	110	120
		Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 238 lit. b)	MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 238 lit. a)
194	Instytucje kredytowe							
195	Inne instytucje finansowe							
196	Przedsiębiorstwa niefinansowe							
197	Gospodarstwa domowe							
201	INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI PODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI							
211	Dłużne papiery wartościowe							
212	Banki centralne							
213	Sektor instytucji rządowych i samorządowych							

		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna						
		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 < = 5 lat	Przeterminowane > 5 lat	W tym: zagrożone niewykonaniem zobowiązania	W tym: o utraconej wartości
		070	080	090	100	105	110	120
		Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 238 lit. b)	MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 Załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 238 lit. a)
		060						
		Załącznik V część 2 pkt 213-216, 223-239						
	Odesłania							
214	Instytucje kredytowe						Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	
215	Inne instytucje finansowe						Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	
216	Przedsiębiorstwa niefinansowe						Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	
221	Kredyty i zaliczki						Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)	
222	Banki centralne						Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	
223	Sektor instytucji rządowych i samorządowych						Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	
224	Instytucje kredytowe						Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	
225	Inne instytucje finansowe						Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	
226	Przedsiębiorstwa niefinansowe						Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	
227	Gospodarstwa domowe						Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	

		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna						
		Nieobslugiwane						
		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 < = 5 lat	Przeterminowane > 5 lat	W tym: zagrożone niewykonaniem zobowiązania	W tym: o utraconej wartości
		070	080	090	100	105	110	120
		Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Art. 178 CRR; załącznik V część 2 pkt 238 lit. b)	MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; załącznik V część 2 pkt 238 lit. a)
231	INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG LOCUM W TRYBIE BEZWARUNKOWYM LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI NIEPODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI	Załącznik V część 2 pkt 233 lit. c), pkt 234						
330	INSTRUMENTY DŁUŻNE INNE NIŻ PRZEZNACZONE DO OBROTU	Załącznik V część 2 pkt 217						
335	INSTRUMENTY DŁUŻNE PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY	Załącznik V część 2 pkt 220						
340	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	Załącznik I do CRR; załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102-105, 113, 116, 224						
350	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)						
360	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)						

		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna						
		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 < = 5 lat	Przeterminowane > 5 lat	W tym: zagrożone niewykonaniem zobowiązań	W tym: o ultra-wysokiej wartości
		070	080	090	100	105	110	120
		060						
		Załącznik V część 2 pkt 213-216, 223-239	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 238 lit. b)	MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 Załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 238 lit. a)
370	Instytucje kredytowe							
380	Inne instytucje finansowe							
390	Przedsiębiorstwa niefinansowe							
400	Gospodarstwa domowe							
410	Udzielone gwarancje finansowe							
420	Banki centralne							
430	Sektor instytucji rządowych i samorządowych							
440	Instytucje kredytowe							

		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna						
		Nieobslugiwane						
		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 < = 5 lat	Przeterminowane > 5 lat	W tym: zagrożone niewykonaniem zobowiązania	W tym: o utraconej wartości
		070	080	090	100	105	110	120
		Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Art. 178 CRR; załącznik V część 2 pkt 238 lit. b)	MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; załącznik V część 2 pkt 238 lit. a)
450	Inne instytucje finansowe							
460	Przedsiębiorstwa niefinansowe							
470	Gospodarstwa domowe							
480	Inne udzielone zobowiązania							
490	Banki centralne							
500	Sektor instytucji rządowych i samorządowych							
510	Instytucje kredytowe							
520	Inne instytucje finansowe							

		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna						
		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 < = 5 lat	Przeterminowane > 5 lat	W tym: zagrożone niewykonaniem zobowiązań	W tym: o utraconej wartości
		070	080	090	100	105	110	120
		Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 238 lit. b)	MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 Załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 238 lit. a)
060		Załącznik V część 2 pkt 213-216, 223-239						
530	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)						
540	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)						
550	EKSPOZYCJE POZABILANSOWE	Załącznik V część 2 pkt 217						

Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw		Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw						
Odesłania		Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i skumulowane rezerwy	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 < = 5 lat	Przeterminowane > 5 lat	
130		140	150	160	170	180	190	195
		Załącznik V część 2 pkt 238	Załącznik V część 2 pkt 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238
100	Institucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)						
110	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)						
120	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)						
130	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	Art. 1 ust. 2 lit. a) załączenia dot. definicji MŚP						
140	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87						
150	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)						
160	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87						
170	W tym: kredyt konsumpcyjny	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a)						
180	INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG CENY NABYCIA LUB KOSZTU ZAMORTYZOWANEGO	Załącznik V część 2 pkt 233 lit. a)						

		Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw					
		Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw					
		Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i skumulowane rezerwy	Istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązań, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane < = 90 dni	Przeterminowane > 90 dni < = 180 dni	Przeterminowane > 180 dni < = 1 rok	Przeterminowane > 1 rok < = 5 lat	Przeterminowane > 5 lat
		Odesłania					
181	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 2 pkt 238	Załącznik V część 2 pkt 238	Załącznik V część 2 pkt 238	Załącznik V część 2 pkt 238	Załącznik V część 2 pkt 238	Załącznik V część 2 pkt 238
182	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)				
183	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)				
184	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)				
185	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)				
186	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)				
191	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)				
192	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)				
193	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)				

Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw		Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw						
Odesłania		Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i skumulowane rezerwy	Istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo nowane < = 90 dni	Przeterminowane > 90 dni < = 180 dni	Przeterminowane > 180 dni < = 1 rok	Przeterminowane > 1 rok < = 5 lat	Przeterminowane > 5 lat	
130		140	150	160	170	180	190	195
		Załącznik V część 2 pkt 238	Załącznik V część 2 pkt 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238
194	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)						
195	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)						
196	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)						
197	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)						
201	INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI PODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI	Załącznik V część 2 pkt 233 lit. b)						
211	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)						
212	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)						
213	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)						

Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw		Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw							
		Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i skumulowane rezerwy	Istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo przeterminowane < = 90 dni	Przeterminowane > 90 dni < = 180 dni	Przeterminowane > 180 dni < = 1 rok	Przeterminowane > 1 rok < = 5 lat	Przeterminowane > 5 lat		
231	INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG LOCUM W TRYBIE BEZWARUNKOWYM LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI NIEPODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI	130 Załącznik V część 2 pkt 238	140 Załącznik V część 2 pkt 238	150 Załącznik V część 2 pkt 238	160 Załącznik V część 2 pkt 236, 238	170 Załącznik V część 2 pkt 236, 238	180 Załącznik V część 2 pkt 236, 238	190 Załącznik V część 2 pkt 236, 238	195 Załącznik V część 2 pkt 236, 238
330	INSTRUMENTY DŁUŻNE INNE NIŻ PRZEZNACZONE DO OBROTU								
335	INSTRUMENTY DŁUŻNE PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY								
340	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki								
350	Banki centralne								
360	Sektor instytucji rządowych i samorządowych								

Odesłania

Załącznik V część 2 pkt 233 lit. c), pkt 234

Załącznik V część 2 pkt 217

Załącznik V część 2 pkt 220

Załącznik I do CRR; załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 113, 116, 224

Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)

Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)

Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw		Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw							
Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i skumulowane rezerwy		Istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo nowane < = 90 dni	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 rok <= 5 lat	Przeterminowane > 5 lat			
		130	140	150	160	170	180	190	195
		Załącznik V część 2 pkt 238	Załącznik V część 2 pkt 238	Załącznik V część 2 pkt 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238
530	Przedsiębiorstwa niefinansowe								
540	Gospodarstwa domowe								
550	EKSPOZYCJE POZABILANSOWE								
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)							
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)							
		Załącznik V część 2 pkt 217							

		Odesłania		Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji Załącznik V część 2 pkt 119	
				Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanyymi	Gwarancje gwarancje otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanyymi
		Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe		200	210
				Załącznik V część 2 pkt 239	Załącznik V część 2 pkt 239
010	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)			
020	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)			
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)			
040	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)			
050	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)			
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)			
070	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)			
080	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)			
090	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)			

		Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji Załącznik V część 2 pkt 119	
		Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe	
Odesłania		Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobslużywanyymi	Gwarancje gwarancje otrzymane w związku z ekspozycjami nieobslużywanyymi
		200	210
		Załącznik V część 2 pkt 239	Załącznik V część 2 pkt 239
100	Institucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	
110	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	
120	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	
130	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	Art. 1 ust. 2 lit. a) zalecenia dot. definicji MŚP	
140	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87	
150	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	
160	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87	
170	W tym: kredyt konsumpcyjny	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a)	
180	INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG CENY NABYCIA LUB KOSZTU ZAMORTYZOWANEGO	Załącznik V część 2 pkt 233 lit. a)	

		Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji Załącznik V część 2 pkt 119	
Odesłania		Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanyymi	Gwarancje otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanyymi
		200	210
		Załącznik V część 2 pkt 239	Załącznik V część 2 pkt 239
181	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)	
182	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	
183	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	
184	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	
185	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	
186	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	
191	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)	
192	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	
193	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	

		Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji Załącznik V część 2 pkt 119	
		Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe	
Odesłania		Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobslugiwanyymi	Gwarancje gwarancje otrzymane w związku z ekspozycjami nieobslugiwanyymi
		200	210
		Załącznik V część 2 pkt 239	Załącznik V część 2 pkt 239
194	Institucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	
195	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	
196	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	
197	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	
201	INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI PODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI	Załącznik V część 2 pkt 233 lit. b)	
211	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)	
212	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	
213	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	

		Odesłania		Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji Załącznik V część 2 pkt 119	
				Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe	
		Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanyymi	Gwarancje otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanyymi	200	210
		Załącznik V część 2 pkt 239	Załącznik V część 2 pkt 239	Załącznik V część 2 pkt 239	
214	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)			
215	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)			
216	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)			
221	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)			
222	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)			
223	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)			
224	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)			
225	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)			
226	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)			
227	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)			

		Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji Załącznik V część 2 pkt 119	
		Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe	
Odesłania		Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobslugiwanyymi	Gwarancje gwarancje otrzymane w związku z ekspozycjami nieobslugiwanyymi
		200	210
		Załącznik V część 2 pkt 239	Załącznik V część 2 pkt 239
231	INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG LOCUM W TRYBIE BEZWARUNKOWYM LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI NIEPODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI	Załącznik V część 2 pkt 233 lit. c), pkt 234	
330	INSTRUMENTY DŁUŻNE INNE NIŻ PRZEZNACZONE DO OBROTU	Załącznik V część 2 pkt 217	
335	INSTRUMENTY DŁUŻNE PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY	Załącznik V część 2 pkt 220	
340	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	Załącznik I do CRR; załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102-105, 113, 116, 224	
350	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	
360	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	

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

		Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji Załącznik V część 2 pkt 119	
		Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe	
Odesłania		Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanyymi	Gwarancje gwarancje otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanyymi
		200	210
		Załącznik V część 2 pkt 239	Załącznik V część 2 pkt 239
450	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	
460	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	
470	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	
480	Inne udzielone zobowiązania	Załącznik I do CRR; załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 115, 116, 224	
490	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	
500	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	
510	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	
520	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	

		Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji Załącznik V część 2 pkt 119		Odesłania	
				Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe	
		Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanyymi	Gwarancje otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanyymi		
		200	210		
		Załącznik V część 2 pkt 239	Załącznik V część 2 pkt 239		
530	Przedsiębiorstwa niefinansowe			Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	
540	Gospodarstwa domowe			Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	
550	EKSPOZYCJE POZABILANSOWE			Załącznik V część 2 pkt 217	

19. Informacje na temat ekspozycji restrukturyzowanych

		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi		Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		
				Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	w tym: obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane w okresie warunkowym przeklasyfikowane z kategorii ekspozycji nieobsługiwanych
	Odestania	010	020	030	040	050
		Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 240–245, 251–258	Załącznik V część 2 pkt 256, 259–262	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 266	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 265–266	Załącznik V część 2 pkt 256 lit. b), pkt 261
010	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)				
020	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)				
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)				
040	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)				
050	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)				
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)				
070	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)				
080	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)				

Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi		Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi				
		Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	w tym: obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane w okresie warunkowym przeklasyfikowane z kategorii ekspozycji nieobsługiwanych		
		010	020	030	040	050
		Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 240-245, 251-258	Załącznik V część 2 pkt 256, 259-262	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 266	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 265-266	Załącznik V część 2 pkt 256 lit. b), pkt 261
090	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)				
100	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)				
110	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)				
120	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)				
130	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	Art. 1 ust. 2 lit. a) zalecenia dot. definicji MŚP				
140	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87				
150	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)				
160	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87				

		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi				Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi			
		010	020	030	040	050	Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	w tym: obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane w okresie warunkowym przeklasyfikowane z kategorii ekspozycji nieobsługiwanych
Odesłania		Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 240-245, 251-258	Załącznik V część 2 pkt 256, 259-262	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 266	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 265-266	Załącznik V część 2 pkt 256 lit. b), pkt 261			
170	W tym: kredyt konsumpcyjny		Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a)						
180	INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG CENY NABYCIA LUB KOSZTU ZAMORTYZOWANEGO		Załącznik V część 2 pkt 249 lit. a)						
181	Dłużne papiery wartościowe		Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)						
182	Banki centralne		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)						
183	Sektor instytucji rządowych i samorządowych		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)						
184	Institucje kredytowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)						
185	Inne instytucje finansowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)						
186	Przedsiębiorstwa niefinansowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)						

Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi		Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi				
		Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	w tym: obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane w okresie warunkowym przeklasyfikowane z kategorii ekspozycji nieobsługiwanych		
		010	020	030	040	050
		Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 240-245, 251-258	Załącznik V część 2 pkt 256, 259-262	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 266	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 265-266	Załącznik V część 2 pkt 256 lit. b), pkt 261
	Odesłania					
191	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)				
192	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)				
193	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)				
194	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)				
195	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)				
196	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)				
197	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)				

		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi				
		Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi				
Odesłania		Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	w tym: obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane w okresie warunkowym przeklasyfikowane z kategorii ekspozycji nieobsługiwanych		
					010	020
		Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 240-245, 251-258	Załącznik V część 2 pkt 256, 259-262	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 266	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 265-266	Załącznik V część 2 pkt 256 lit. b), pkt 261
201	INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI PODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI		Załącznik V część 2 pkt 249 lit. b)			
211	Dłużne papiery wartościowe		Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)			
212	Banki centralne		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)			
213	Sektor instytucji rządowych i samorządowych		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)			
214	Instytucje kredytowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)			
215	Inne instytucje finansowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)			
216	Przedsiębiorstwa niefinansowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)			

Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi		Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi				
		Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	w tym: obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane w okresie warunkowym przeklasyfikowane z kategorii ekspozycji nieobsługiwanych		
		010	020	030	040	050
		Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 240-245, 251-258	Załącznik V część 2 pkt 256, 259-262	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 266	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 265-266	Załącznik V część 2 pkt 256 lit. b), pkt 261
	Odesłania					
221	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)				
222	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)				
223	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)				
224	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)				
225	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)				
226	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)				
227	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)				

Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi		Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi				
Odesłania		Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	w tym: obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane w okresie warunkowym przeklasyfikowane z kategorii ekspozycji nieobsługiwanych		
231	INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE W LOCUM BEZWARUNKOWYM WEDŁUG GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI NIEPODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI	010	020	030	040	050
		Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 240-245, 251-258	Załącznik V część 2 pkt 256, 259-262	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 266	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 265-266	Załącznik V część 2 pkt 256 lit. b), pkt 261
330	INSTRUMENTY DŁUŻNE INNE NIŻ PRZEZNACZONE DO OBROTU					
335	INSTRUMENTY DŁUŻNE PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY					
340	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki					

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

Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi		Ekspozycje nieobsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi					
		Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	w tym: zagrożone niewykonaniem zobowiązań	w tym: o utraconej wartości	w tym: restrukturyzacja ekspozycji uznanych za nieobsługiwane przed restrukturyzacją	
		060	070	080	090	100	110
		Załącznik V część 2 pkt 259-263	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 266	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 265-266	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. b)	MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 231, 252 lit. a), pkt 263
	Odesłania						
090	Sektor instytucji rządowych i samorządowych				Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)		
100	Instytucje kredytowe				Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)		
110	Inne instytucje finansowe				Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)		
120	Przedsiębiorstwa niefinansowe				Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)		
130	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa				Art. 1 ust. 2 lit. a) załączenia dot. definicji MSP		
140	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi				Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87		
150	Gospodarstwa domowe				Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)		
160	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi				Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87		

Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi		Ekspozycje nieobsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi					
		Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	w tym: zagrożone niewykonaniem zobowiązań	w tym: o utraconej wartości	w tym: restrukturyzacja ekspozycji uznanych za nieobsługiwane przed restrukturyzacją	
		060	070	080	090	100	110
		Załącznik V część 2 pkt 259-263	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 266	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), Załącznik V część 2 pkt 265-266	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. b)	MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 Załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 231, 252 lit. a), pkt 263
170	W tym: kredyt konsumpcyjny	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a)					
180	INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG CENY NABYCIA LUB KOSZTU ZAMORTYZOWANEGO	Załącznik V część 2 pkt 249 lit. a)					
181	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)					
182	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)					
183	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)					
184	Institucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)					
185	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)					
186	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)					

Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi		Ekspozycje nieobsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi					
		Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	w tym: zagrożone niewykonaniem zobowiązań	w tym: o utraconej wartości	w tym: restrukturyzacja ekspozycji uznanych za nieobsługiwane przed restrukturyzacją	
		060	070	080	090	100	110
		Załącznik V część 2 pkt 259-263	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 266	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 265-266	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. b)	MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 231, 252 lit. a), pkt 263
	Odesłania						
191	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)					
192	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)					
193	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)					
194	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)					
195	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)					
196	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)					
197	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)					

Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna 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: restrukturyzacja ekspozycji uznanych za nieobsługiwane przed restrukturyzacją	
		060	070	080	090	100	110
		Załącznik V część 2 pkt 259-263	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 266	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 265-266	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. b)	MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 231, 252 lit. a), pkt 263
201	INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI PODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI				Załącznik V część 2 pkt 249 lit. b)		
211	Dłużne papiery wartościowe				Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)		
212	Banki centralne				Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)		
213	Sektor instytucji rządowych i samorządowych				Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)		
214	Instytucje kredytowe				Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)		
215	Inne instytucje finansowe				Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)		
216	Przedsiębiorstwa niefinansowe				Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)		

Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi		Ekspozycje nieobsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi					
		Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	w tym: zagrożone niewykonaniem zobowiązań	w tym: o utraconej wartości	w tym: restrukturyzacja ekspozycji uznanych za nieobsługiwane przed restrukturyzacją	
		060	070	080	090	100	110
		Załącznik V część 2 pkt 259-263	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 266	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 265-266	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. b)	MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 231, 252 lit. a), pkt 263
	Odesłania						
221	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)					
222	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)					
223	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)					
224	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)					
225	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)					
226	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)					
227	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)					

Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna 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: restrukturyzacja ekspozycji uznanych za nieobsługiwane przed restrukturyzacją	
		060	070	080	090	100	110
		Załącznik V część 2 pkt 259-263	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 266	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 265-266	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. b)	MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 Załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 231, 252 lit. a), pkt 263
231	INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCIENIANE WEDŁUG LOCUM W TRYBIE BEZWARUNKOWYM LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI NIEPODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI	Załącznik V część 2 pkt 249 lit. c)					
330	INSTRUMENTY DŁUŻNE INNE NIŻ PRZEZNACZONE DO OBROTU	Załącznik V część 2 pkt 246					
335	INSTRUMENTY DŁUŻNE PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY	Załącznik V część 2 pkt 247					
340	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102-105, 113, 116, 246					

		Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw				Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji Załącznik V część 2 pkt 119		
		Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw		Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe				
		Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi – skumulowana utrata wartości i skumulowane rezerwy	Ekspozycje nieobsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw	Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi	Gwarancje otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi	
		120	130	140	150	160	170	180
		Załącznik V część 2 pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 268	Załącznik V część 2 pkt 268
		Odesłania						
		Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)						
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)						
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)						
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)						
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)						
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)						
		Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)						
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)						
010	Dłużne papiery wartościowe							
020	Banki centralne							
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych							
040	Instytucje kredytowe							
050	Inne instytucje finansowe							
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe							
070	Kredyty i zaliczki							
080	Banki centralne							

	Odesłania	Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw				Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji Załącznik V część 2 pkt 119			
		Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw	Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi – skumulowana utrata wartości i skumulowane rezerwy	120	130	140	150	160	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi
191	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 268	Załącznik V część 2 pkt 268	
192	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)							
193	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)							
194	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)							
195	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)							
196	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)							
197	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)							

	Odesłania	Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw				Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji Załącznik V część 2 pkt 119		
		Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw	Ekspozycje nieobsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw	Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi	Gwarancje gwarantowane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi	
		120	130	140	150	160	170	180
		Załącznik V część 2 pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 268	Załącznik V część 2 pkt 268
201	INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI PODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI							
			Załącznik V część 2 pkt 249 lit. b)					
211	Dłużne papiery wartościowe							
			Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)					
212	Banki centralne							
			Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)					
213	Sektor instytucji rządowych i samorządowych							
			Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)					
214	Instytucje kredytowe							
			Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)					
215	Inne instytucje finansowe							
			Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)					
216	Przedsiębiorstwa niefinansowe							
			Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)					

	Odesłania	Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw				Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji Załącznik V część 2 pkt 119			
		Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw	Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi – skumulowana utrata wartości i skumulowane rezerwy	120	130	140	150	160	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi
221	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 268	Załącznik V część 2 pkt 268	
222	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)							
223	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)							
224	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)							
225	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)							
226	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)							
227	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)							

Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji Załącznik V część 2 pkt 119	Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe		Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi		Gwarancje gwarantowane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi		
Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw	Ekspozycje nieobsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw	Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	150	160		
		Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi – skumulowana utrata wartości i skumulowane rezerwy	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 268
120	130	140	150	160	180		
Załącznik V część 2 pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 268		
Odesłania	Załącznik V część 2 pkt 249 lit. c)	INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE W LOCUM BEZWARUNKOWYM LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI NIEPODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI	Załącznik V część 2 pkt 246	Załącznik V część 2 pkt 246	Załącznik V część 2 pkt 246		
		INSTRUMENTY DŁUŻNE PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY	Załącznik V część 2 pkt 247	Załącznik V część 2 pkt 247	Załącznik V część 2 pkt 247	Załącznik V część 2 pkt 247	
		Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	Załącznik I do CRR; załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 113, 116, 246	Załącznik I do CRR; załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 113, 116, 246	Załącznik I do CRR; załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 113, 116, 246	Załącznik I do CRR; załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 113, 116, 246	Załącznik I do CRR; załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 113, 116, 246
231	330	335	340				

20. Podział pod względem geograficznym

20.1 Podział aktywów pod względem geograficznym według miejsca wykonywania działalności

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

		Odesłania	Wartość bilansowa Załącznik V część 1 pkt 27	
			Działalność krajowa	Działalność zagraniczna
			Załącznik V część 2 pkt 270	Załącznik V część 2 pkt 270
			010	020
183	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32		
240	Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń	MSSF 9 pkt 6.2.1; załącznik V część 1 pkt 22		
250	Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	MSR 39 pkt 89A lit. a); MSSF 9 pkt 6.5.8		
260	Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwałe			
270	Wartości niematerialne i prawne	MSR 1 pkt 54 lit. c); art. 4 ust. 1 pkt 115 CRR		
280	Inwestycje w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych	MSR 1 pkt 54 lit. e); załącznik V część 1 pkt 21, część 2 pkt 4		
290	Aktywa z tytułu podatku dochodowego	MSR 1 pkt 54 lit. n)–o)		
300	Inne aktywa	Załącznik V część 2 pkt 5		
310	Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	MSR 1 pkt 54 lit. j); MSSF 5 pkt 38, załącznik V część 2 pkt 7		
320	AKTYWA	MSR 1 pkt 9 lit. a), WS6		

20.2 Podział zobowiązań pod względem geograficznym według miejsca wykonywania działalności

		Odesłania	Wartość bilansowa Załącznik V część 1 pkt 27	
			Działalność krajowa	Działalność zagraniczna
			Załącznik V część 2 pkt 270	Załącznik V część 2 pkt 270
			010	020
010	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (ii); MSSF 9 pkt BA.6		
020	Instrumenty pochodne	MSSF 9 załącznik A; MSSF 9 pkt 4.2.1 lit. a); MSSF 9 pkt BA.7 lit. a)		
030	Pozycje krótkie	MSSF 9 pkt BA.7 lit. b)		
040	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; załącznik V część 1 pkt 36		

		Odesłania	Wartość bilansowa Załącznik V część 1 pkt 27	
			Działalność krajowa	Działalność zagraniczna
			Załącznik V część 2 pkt 270	Załącznik V część 2 pkt 270
			010	020
050	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 37		
060	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 38–41		
070	Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.2.2		
080	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; załącznik V część 1 pkt 36		
090	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 37		
100	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 38–41		
110	Zobowiązania finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego	MSSF 7 pkt 8 lit. g); MSSF 9 pkt 4.2.1		
120	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; załącznik V część 1 pkt 36		
130	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 37		
140	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 38–41		
150	Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń	MSSF 9 pkt 6.2.1; załącznik V część 1 pkt 26		
160	Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	MSR 39 pkt 89A lit. b), MSSF 9 pkt 6.5.8		
170	Rezerwy	MSR 37 pkt 10; MSR 1 pkt 54 lit. l)		
180	Zobowiązania podatkowe	MSR 1 pkt 54 lit. n)–o)		
190	Kapitał podstawowy płatny na żądanie	MSR 32 PI 33; KIMSF 2; załącznik V część 2 pkt 12		
200	Inne zobowiązania	Załącznik V część 2 pkt 13		
210	Zobowiązania uwzględnione w grupach do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży	MSR 1 pkt 54 lit. p); MSSF 5 pkt 38, załącznik V część 2 pkt 14		
220	ZOBOWIĄZANIA	MSR 1 pkt 9 lit. b); WS6		

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

		Odesłania	Bieżący okres	
			Działalność krajowa	Działalność zagraniczna
			Załącznik V część 2 pkt 270	Załącznik V część 2 pkt 270
			010	020
010	Przychody odsetkowe	MSR 1 pkt 97; załącznik V część 2 pkt 31		
020	(Koszty odsetkowe)	MSR 1 pkt 97; załącznik V część 2 pkt 31		
030	(Koszty z tytułu kapitału podstawowego płatnego na żądanie)	KIMSF 2 pkt 11		
040	Przychody z tytułu dywidend	Załącznik V część 2 pkt 40		
050	Przychody z tytułu opłat i prowizji	MSSF 7 pkt 20 lit. c)		
060	(Koszty z tytułu opłat i prowizji)	MSSF 7 pkt 20 lit. c)		
070	Zyski lub (-) straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy, netto	Załącznik V część 2 pkt 45		
080	Zyski lub (-) straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu, netto	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i); MSSF 9 pkt 5.7.1; załącznik V część 2 pkt 43, 46		
083	Zyski lub (-) straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy	MSSF 9 pkt 5.7.1		
090	Zyski lub (-) straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy, netto	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i); MSSF 9 pkt 5.7.1; załącznik V część 2 pkt 44		
100	Zyski lub (-) straty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń, netto	Załącznik V część 2 pkt 47–48		
110	Różnice kursowe [zysk lub (-) strata] netto	MSR 21 pkt 28, pkt 52 lit. a)		
130	Zyski lub (-) straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów niefinansowych, netto	MSR 1 pkt 34		
140	Pozostałe przychody operacyjne	Załącznik V część 2 pkt 314–316		
150	(Pozostałe koszty operacyjne)	Załącznik V część 2 pkt 314–316		
155	CAŁKOWITE PRZYCHODY OPERACYJNE, NETTO			
160	(Koszty administracyjne)			

		Odesłania	Bieżący okres	
			Działalność krajowa	Działalność zagraniczna
			Załącznik V część 2 pkt 270	Załącznik V część 2 pkt 270
			010	020
170	(Amortyzacja)	MSR 1 pkt 102, 104		
171	Zyski lub (-) straty z tytułu modyfikacji, netto	MSSF 9 pkt 5.4.3, MSSF 9 załącznik A; załącznik V część 2 pkt 49		
180	(Rezerwy lub (-) odwrócenie rezerw)	MSR 37 pkt 59, 84; MSR 1 pkt 98 lit. b), f), g)		
190	(Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy)	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (viii); załącznik V część 2 pkt 51, 53		
200	(Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych)	MSR 28 pkt 40–43		
210	(Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów niefinansowych)	MSR 36 pkt 126 lit. a), b)		
220	Ujemna wartość firmy ujęta w zysku lub stracie	MSSF 3 załącznik B pkt B64 lit. n) ppkt (i)		
230	Udział w zysku lub (-) stracie z inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych	Załącznik V część 2 pkt 54		
240	Zysk lub (-) strata z tytułu aktywów trwałych i grup do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży i niekwalifikujących się jako działalność zaniechana	MSSF 5 pkt 37; załącznik V część 2 pkt 55		
250	ZYSK LUB (-) STRATA PRZED OPODATKOWANIEM Z TYTUŁU DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ	MSR 1 pkt 102, WS6; MSSF 5 pkt 33A		
260	(Obciążenie lub (-) przychody podatkowe związane z zyskiem lub stratą z tytułu działalności kontynuowanej)	MSR 1 pkt 82 lit. d); MSR 12 pkt 77		
270	ZYSK LUB (-) STRATA PO OPODATKOWANIU Z TYTUŁU DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ	MSR 1, WS6		
280	Zysk lub (-) strata po opodatkowaniu z tytułu działalności zaniechanej	MSR 1 pkt 82 lit. ea); MSSF 5 pkt 33 lit. a), pkt 33 A; załącznik V część 2 pkt 56		
290	ZYSK LUB (-) STRATA ZA DANY ROK	MSR 1 pkt 81A lit. a)		

20.4 Podział aktywów pod względem geograficznym według siedziby kontrahenta

Oś z

Kraj siedziby kontrahenta

	Odesłania	Wartość bilansowa brutto					Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
		W tym: przyznane do obrotu	w tym: aktywa finansowe podlegające utracie wartości	W tym: restrukturyzowane	W tym: nieobsługiwane	Skumulowana utrata wartości	
010	Instrumenty pochodne	Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 271, 275	Załącznik V część 2 pkt 273	Załącznik V część 2 pkt 275	Załącznik V część 2 pkt 275	Załącznik V część 2 pkt 274	Załącznik V część 2 pkt 274
		010	012	022	025	031	040
020	W tym: instytucje kredytowe	MSSF 9 załącznik A, załącznik V część 2 pkt 272					
030	W tym: inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)					
040	Instrumenty kapitałowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)					
050	W tym: instytucje kredytowe	MSR 32 pkt 11					
060	W tym: inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)					
070	W tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)					
080	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)					
090	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)					
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)					

Os z Kraj siedziby kontrahenta

	Odesłania	Wartość bilansowa brutto					Skumulowana utrata wartości	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
		W tym: przeznaczone do obrotu	w tym: aktywa finansowe podlegające utracie wartości	W tym: restrukturyzowane	W tym: nieobsługiwane	Skumulowana utrata wartości		
		Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 271, 275	Załącznik V część 2 pkt 273	Załącznik V część 2 pkt 275	Załącznik V część 1 pkt 15 lit. a), część 2 pkt 273	Załącznik V część 2 pkt 275	Załącznik V część 2 pkt 274	
		010	012	022	025	031	040	
100	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)						
110	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)						
120	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)						
130	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)						
140	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)						
150	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)						
160	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)						
170	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)						
180	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)						
190	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)						

Oś z Kraj siedziby kontrahenta

	Odesłania	Wartość bilansowa brutto					Skumulowana utrata wartości	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobserwowanych
		W tym: przeznaczone do obrotu	w tym: aktywa finansowe podlegające utracie wartości	W tym: restrukturyzowane	W tym: nieobserwowane			
		Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 271, 275	Załącznik V część 2 pkt 273	Załącznik V część 2 pkt 275	Załącznik V część 2 pkt 275	Załącznik V część 2 pkt 274	Załącznik V część 2 pkt 274	
		010	011	012	022	025	031	
200	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	Art. 1 ust. 2 lit. a) załączenia dot. definicji MiSP						
210	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87						
220	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)						
230	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87						
240	W tym: kredyt konsumpcyjny	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a)						

20.5 Podział ekspozycji pozabilansowych pod względem geograficznym według siedziby kontrahenta

Oś z

Kraj siedziby kontrahenta

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

20.6 Podział zobowiązań pod względem geograficznym według siedziby kontrahenta

Oś z

Kraj siedziby kontrahenta

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

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

Oś z
Kraj siedziby kontrahenta

		Przedsiębiorstwa niefinansowe Załącznik V część 2 pkt 271, 277				Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
		Wartość bilansowa brutto		Skumulowana utrata wartości		
Odesłania		W tym: kredyty i zaliczki podlegające utracie wartości	W tym: nieobsługiwane			
010	A Rolnictwo, leśnictwo i rybnictwo	Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 275	Załącznik V część 2 pkt 273	Załącznik V część 2 pkt 275	Załącznik V część 2 pkt 274	Załącznik V część 2 pkt 274
010	A Rolnictwo, leśnictwo i rybnictwo		011	012	021	022
020	B Górnictwo i wydobywanie	Rozporządzenie w sprawie NACE				
030	C Przetwórstwo przemysłowe	Rozporządzenie w sprawie NACE				
040	D Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	Rozporządzenie w sprawie NACE				
050	E Dostawa wody	Rozporządzenie w sprawie NACE				
060	F Budownictwo	Rozporządzenie w sprawie NACE				
070	G Handel hurtowy i detaliczny	Rozporządzenie w sprawie NACE				
080	H Transport i gospodarka magazynowa	Rozporządzenie w sprawie NACE				
090	I Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	Rozporządzenie w sprawie NACE				
100	J Informacja i komunikacja	Rozporządzenie w sprawie NACE				

Kraj siedziby kontrahenta

Oś z

		Przedsiębiorstwa niefinansowe Załącznik V część 2 pkt 271, 277				Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego nieobsługiwanych
		Wartość bilansowa brutto		Skumulowana utrata wartości		
		W tym: kredyty i zaliczki podlegające utracie wartości	W tym: nieobsługiwane			
		Załącznik V część 2 pkt 273	Załącznik V część 2 pkt 275	Załącznik V część 2 pkt 274	Załącznik V część 2 pkt 274	
		Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 275				
		010	011	012	021	
		010	011	012	021	
	Odesłania					
		Rozporządzenie w sprawie NACE				
105	K Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	Rozporządzenie w sprawie NACE				
110	L Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	Rozporządzenie w sprawie NACE				
120	M Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	Rozporządzenie w sprawie NACE				
130	N Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	Rozporządzenie w sprawie NACE				
140	O Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne	Rozporządzenie w sprawie NACE				
150	P Edukacja	Rozporządzenie w sprawie NACE				
160	Q Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	Rozporządzenie w sprawie NACE				
170	R Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	Rozporządzenie w sprawie NACE				
180	S Pozostała działalność usługowa	Rozporządzenie w sprawie NACE				
190	KREDYTY I ZALICZKI	Załącznik V część 1 pkt 32				

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

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

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

		Odesłania	Bieżący okres
			Załącznik V część 2 pkt 280
			MSSF 7 pkt 20 lit. c)
010	Przychody z tytułu opłat i prowizji	Załącznik V część 2 pkt 281–283	
020	Papiery wartościowe		
030	<i>Emisje</i>	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. a)	
040	<i>Polecenia przelewów</i>	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. b)	
050	<i>Inne</i>	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. c)	
060	Usługi rozliczeniowe i rozrachunkowe	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. d)	
070	Zarządzanie aktywami	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. e); pkt 285 lit. a)	
080	Usługi przechowywania [według rodzajów klientów]	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. e); pkt 285 lit. b)	
090	<i>Zbiorowe inwestowanie</i>		
100	<i>Inne</i>		
110	Centralna obsługa administracyjna zbiorowego inwestowania	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. e); pkt 285 lit. c)	
120	Transakcje powiernicze	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. e); pkt 285 lit. d)	
130	Usługi płatnicze	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. e), pkt 285 lit. e)	

		Odesłania	Bieżący okres
			Załącznik V część 2 pkt 280
		MSSF 7 pkt 20 lit. c)	010
140	Zasoby klientów podzielone, ale nie zarządzane [według rodzajów produktów]	Załącznik V część 2 pkt 285 lit. f)	
150	Zbiorowe inwestowanie		
160	Produkty ubezpieczeniowe		
170	Inne		
180	Finansowanie strukturyzowane	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. f)	
190	Działalność związana z obsługą zadłużenia	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. g)	
200	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	MSSF 9 pkt 4.2.1 lit. c) ppkt (ii); załącznik V część 2 pkt 284 lit. h)	
210	Udzielone gwarancje finansowe	MSSF 9 pkt 4.2.1 lit. c) ppkt (ii); załącznik V część 2 pkt 284 lit. h)	
220	Inne	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. j)	
230	(Koszty z tytułu opłat i prowizji)	Załącznik V część 2 pkt 113–115	
240	(Usługi rozliczeniowe i rozrachunkowe)	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. d)	
250	(Usługi przechowywania)	Załącznik V część 2 pkt 285 lit. b)	
260	(Działalność związana z obsługą zadłużenia)	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. g)	
270	(Otrzymane zobowiązania do udzielenia pożyczki)	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. i)	
280	(Otrzymane gwarancje finansowe)	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. i)	
290	(Inne)	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. j)	

22.2 Aktywa zaangażowane w świadczone usługi

		Odesłania	Kwota aktywów zaangażowanych w świadczone usługi
			Załącznik V część 2 pkt 285 lit. g)
			010
010	Zarządzanie aktywami [według rodzajów klientów]	Załącznik V część 2 pkt 285 lit. a)	
020	Zbiorowe inwestowanie		
030	Fundusze emerytalne		
040	Portfele klientów zarządzane na zasadzie uznaniowości		

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

30.2 Podział udziałów w jednostkach strukturyzowanych niepodlegających konsolidacji według charakteru działalności

	Według charakteru działalności	Odesłania	Wartość bilansowa		
			Jednostki specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji	Zarządzanie aktywami	Inna działalność
		MSSF 12 pkt 24, 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 213–239			
030	Instrumenty pochodne	MSSF 9 załącznik A; załącznik V część 2 pkt 272			
040	Instrumenty kapitałowe	MSR 32 pkt 11			
050	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31			
060	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32			
070	Wybrany kapitał własny i zobowiązania finansowe ujęte w bilansie instytucji sprawozdającej	MSSF 12 pkt 29 lit. a), b)			
080	Wyemitowane instrumenty kapitałowe	MSR 32 pkt 11			
090	Instrumenty pochodne	MSSF 9 załącznik A; załącznik V część 2 pkt 272			
100	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; załącznik V część 1 pkt 36			
110	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 37			
Kwota nominalna					
120	Ekspozycje pozabilansowe podane przez instytucję sprawozdającą	MSSF 12 pkt B26 lit. e); załącznik I do CRR; załącznik V część 2 pkt 102–105, 113–115, 118			
131	w tym: nieobsługiwane	Załącznik V część 2 pkt 117			

31. Jednostki powiązane
31.1 Jednostki powiązane: kwoty przypadające do zapłaty i kwoty należne

		Saldo należności				
		Jednostka 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 kierujący lub jej jednostki dominujące	Inne jednostki powiązane
		Odesłania Załącznik V część 2 pkt 288–291	MSR 24 pkt 19 lit. a), b)	MSR 24 pkt 19 lit. c); załącznik V część 2 pkt 289	MSR 24 pkt 19 lit. d), e); załącznik V część 2 pkt 289	MSR 24 pkt 19 lit. f) g)
010	Wybrane aktywa finansowe	MSR 24 pkt 18 lit. b)	010	020	030	040
020	Instrumenty kapitałowe	MSR 32 pkt 11				
030	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31				
040	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32				
050	w tym: nieobsługiwane	Załącznik V część 2 pkt 213–239				
060	Wybrane zobowiązania finansowe	MSR 24 pkt 18 lit. b)				
070	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; załącznik V część 1 pkt 36				
080	Wymitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 37				
090	Kwota nominalna udzielonych zobowiązań do udzielenia pożyczki, gwarancji finansowych i innych zobowiązań	MSR 24 pkt 18 lit. b); Załącznik I do CRR; załącznik V część 2 pkt 102–105, 113–115, 118				
100	w tym: nieobsługiwane	MSR 24 pkt 18 lit. b); załącznik V część 2 pkt 117				

		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 289	MSR 24 pkt 19 lit. d), e); załącznik V część 2 pkt 289	MSR 24 pkt 19 lit. f)	MSR 24 pkt 19 lit. g)
		010	020	030	040	050
		<p>Odesłania Załącznik V część 2 pkt 288–291</p>				
110	Otrzymane zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne zobowiązania	MSR 24 pkt 18 lit. b); załącznik V część 2 pkt 290				
120	Kwota referencyjna instrumentów pochodnych	Załącznik V część 2 pkt 133–135				
131	Skumulowana utrata wartości i skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych	MSR 24 pkt 1 lit. c); załącznik V część 2 pkt 69–71, 291				
132	Rezerwy na nieobsługiwane ekspozycje pozabilansowe	Załącznik V część 2 pkt 11, 106, 291				

31.2 Jednostki powiązane: koszty i przychody generowane przez transakcje z

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

40. Struktura grupy

40.1 Struktura grupy: poszczególne podmioty

Kod LEI	Kod jednostki	Nazwa jednostki	Data wejścia	Kapitał podstawowy jednostki, w której dokonano inwestycji	Kapitał własny jednostki, w której dokonano inwestycji	Aktywa jednostki, w której dokonano inwestycji, razem	Zysk lub (-) strata jednostki, w której dokonano inwestycji	Siedziba jednostki, w której dokonano inwestycji	Sektor jednostki, w której dokonano inwestycji
Załącznik V część 2 pkt 294-295, 296 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 294-295, 296 lit. b)	MSSF 12 pkt 12 lit. a), pkt 21 lit. a) ppkt (i); załącznik V część 2 pkt 294-295, 296 lit. c)	Załącznik V część 2 pkt 294-295, 296 lit. d)	Załącznik V część 2 pkt 294-295, 296 lit. e)	MSSF 12 pkt B12 lit. b); załącznik V część 2 pkt 294-295, 296 lit. f)	MSSF 12 pkt B12 lit. b); załącznik V część 2 pkt 294-295, 296 lit. f)	MSSF 12 pkt B12 lit. b); załącznik V część 2 pkt 294-295, 296 lit. f)	MSSF 12 pkt 12 lit. b), pkt 21 lit. a) ppkt (iii); załącznik V część 2 pkt 294-295, 296 lit. g)	Załącznik V część 2 pkt 294-295, 296 lit. h)
010	020	030	040	050	060	070	080	090	095
Kod NACE	Skumulowane udziały w kapitale własnym [%]	Prawa głosu [%]	Struktura grupy [powiązania]	Podjęcie księgowie [grupa rozrachunkowa]	Podjęcie księgowie [grupa CRR]	Wartość bilansowa	Cena przejęcia	Powiązanie wartości firmy z jednostką, w której dokonano inwestycji	Wartość godziwa inwestycji, w odniesieniu do których istnieją opublikowane notowania cen
Załącznik V część 2 pkt 294-295, 296 lit. i)	MSSF 12 pkt 21 lit. a) ppkt (iv); załącznik V część 2 pkt 294-295, 296 lit. j)	MSSF 12 pkt 21 lit. a) ppkt (iv); załącznik V część 2 pkt 294-295, 296 lit. k)	MSSF 12 pkt 10 lit. a) ppkt (i); załącznik V część 2 pkt 294-295, 296 lit. l)	MSSF 12 pkt 21 lit. b); załącznik V część 2 pkt 294-295, 296 lit. m)	Art. 18 CRR; załącznik V część 2 pkt 294-295, 296 lit. n)	Załącznik V część 2 pkt 294-295, 296 lit. o)	Załącznik V część 2 pkt 294-295, 296 lit. p)	Załącznik V część 2 pkt 294-295, 296 lit. q)	MSSF 12 pkt 21 lit. b) ppkt (iii); załącznik V część 2 pkt 294-295, 296 lit. r)
100	110	120	130	140	150	160	170	180	190

40.2. Struktura grupy: poszczególne instrumenty

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

41. Wartość godziwa

41.1 Hierarchia wartości godziwej: instrumenty finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego

	Odesłania	Wartość godziwa	Hierarchia wartości godziwej		
			Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
AKTYWA		010	MSSF 13 pkt 76	MSSF 13 pkt 81	MSSF 13 pkt 86
015	MSSF 7 pkt 8 lit. f); MSSF 9 pkt 4.1.2				
016	Załącznik V część 1 pkt 31				
017	Załącznik V część 1 pkt 32				
ZOBOWIĄZANIA					
070	MSSF 7 pkt 8 lit. g); MSSF 9 pkt 4.2.1				
080	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; załącznik V część 1 pkt 36				
090	Załącznik V część 1 pkt 37				
100	Załącznik V część 1 pkt 38-41				

41.2 Stosowanie opcji wyceny według wartości godziwej

	Odesłania	Wartość bilansowa Załącznik V część 1 pkt 27			
		Niedopasowanie księ- gowe	Zarządzanie na zasa- dzie wartości godzi- wej	Kontrakty hybry- dowe	Zarządzanie pod kątem ryzyka kredy- towego
		MSSF 9 pkt B4.1.29	MSSF 9 pkt B4.1.33	MSSF 9 pkt 4.3.6; MSSF 9 pkt 4.3.7; załącznik V część 2 pkt 300	MSSF 9 pkt 6.7; MSSF 7 pkt 8 lit. a), e); załącznik V część 2 pkt 301
AKTYWA		010	020	030	040
010	MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.1.5				
030	Dłużne papiery wartościowe				
040	Kredyty i zaliczki				
	ZOBOWIĄZANIA				
050	Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.2.2			
060	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; załącznik V część 1 pkt 36			
070	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 37			
080	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 38-41			

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

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

43. Rezerwy

	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Wartość bilansowa Załącznik V część I pkt 27					
		Emerytury i inne zobowiązania z tytułu zdefiniowanych świadczeń po okresie zatrudnienia	Inne długoterminowe świadczenia pracownicze	Restrukturyzacja	Nierozstrzygnięte sprawy spornej postępowania podatkowe	Inne udzielone zobowiązania i gwarancje wyceniane zgodnie z MSR 37 i udzielone gwarancje wyceniane zgodnie z MSSF 4	Inne rezerwy
010		MSR 19 pkt 63; MSR 1 pkt 78 lit. d); załącznik V część 2 pkt 9	MSR 19 pkt 153; MSR 1 pkt 78 lit. d); załącznik V część 2 pkt 10	MSR 37 pkt 70-83	MSR 37 pkt 14	MSR 37; MSSF 4; załącznik V część 2 pkt 304-305	MSR 37 pkt 14
020		010	020	030	040	055	060
030	Saldo początkowe [wartość bilansowa na początku danego okresu]	MSR 37 pkt 84 lit. a)					
040	Zwiększenia, w tym zwiększenia istniejących rezerw	MSR 37 pkt 84 lit. b)					
050	(-) Wykorzystane kwoty	MSR 37 pkt 84 lit. c)					
060	(-) Niewykorzystane kwoty rozwiązane w danym okresie	MSR 37 pkt 84 lit. d)					
070	Zwiększenie kwoty zdyskontowanej [upływ czasu] i wpływ jakiegokolwiek zmiany stopy dyskontowej	MSR 37 pkt 84 lit. e)					
080	Inne zmiany						
090	Saldo końcowe [wartość bilansowa na koniec danego okresu]	MSR 37 pkt 84 lit. a)					

44 Programy o zdefiniowanym świadczeniu i świadczenia pracownicze

44.1 Składniki aktywów i zobowiązań netto programu o zdefiniowanym świadczeniu

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

44.2 Zmiany w zobowiązaniach z tytułu zdefiniowanych świadczeń

		Odesłania	Zobowiązania z tytułu zdefiniowanych świadczeń
			Załącznik V część 2 pkt 306, 309
			010
010	Saldo początkowe [wartość bieżąca]	MSR 19 pkt 140 lit. a) ppkt (ii)	
020	Koszty bieżącego zatrudnienia	MSR 19 pkt 141 lit. a)	
030	Koszty odsetek	MSR 19 pkt 141 lit. b)	
040	Zapłacone składki	MSR 19 pkt 141 lit. f)	

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

44.3 Pozycje uzupełniające [związane z kosztami personelu]

		Odesłania	Bieżący okres
			010
010	Emerytura i podobne koszty	Załącznik V część 2 pkt 311 lit. a)	
020	Płatności w formie akcji	MSSF 2 pkt 44; załącznik V część 2 pkt 311 lit. b)	

45 Podział wybranych pozycji w rachunku zysków i strat

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

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

45.2 Zyski lub (-) straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów niefinansowych

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

45.3 Inne przychody i koszty operacyjne

		Odesłania	Przychody	Koszty
			010	020
010	Zmiany wartości godziwej nieruchomości inwestycyjnych i rzeczowych aktywów trwałych wycenianych według modelu wartości godziwej	MSR 40 pkt 76 lit. d); załącznik V część 2 pkt 314		
020	Nieruchomości inwestycyjne	MSR 40 pkt 75 lit. f); załącznik V część 2 pkt 314		
030	Leasingi operacyjne inne niż nieruchomości inwestycyjne	MSR 17 pkt 50, 51, pkt 56 lit. b); załącznik V część 2 pkt 315		
040	Inne	Załącznik V część 2 pkt 316		
050	INNE PRZYCHODY LUB KOSZTY OPERACYJNE	Załącznik V część 2 pkt 314–316		

46. Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Źródła zmian w kapitale własnym	Odstąpienia	Kapitał	Ażio	Wyemitowane instrumenty kapitałowe inne niż kapitał	Pozostałe udziały kapitałowe	Skumulowane inne
010	010	010	020	030	040	050
Saldo początkowe [przed przekształceniem]						
020	Skutki korygowania błędów					
030	Skutki zmian zasad rachunkowości					
040	Saldo początkowe [bieżący okres]					
050	Emisja akcji zwykłych	MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)				
060	Emisja akcji uprzywilejowanych	MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)				
070	Emisja innych instrumentów kapitałowych	MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)				
080	Realizacja lub wygaśnięcie innych wyemitowanych instrumentów kapitałowych	MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)				
090	Zamiana długu na kapitał własny	MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)				

Źródła zmian w kapitale własnym	Odesłania	Kapitał	Ażio	Wymitowane instrumenty kapitałowe inne niż kapitał	Pozostałe udziały kapitałowe	Skumulowane inne całkowite dochody
		010	020	030	040	050
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)				
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); załącznik V część 2 pkt 318				
170	Zwiększenie lub (-) zmniejszenie kapitału własnego wynikające z połączenia jednostek gospodarczych	MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)				

Źródła zmian w kapitale własnym	Odesłania	Kapitał	Ażio	Wymitowane instrumenty kapitałowe inne niż kapitał	Pozostałe udziały kapitałowe	Skumulowane inne	
							MSR 1 pkt 106, 54 lit. r)
180	Płatności w formie akcji	MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii); MSSF 2 pkt 10	010	020	030	040	050
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	Odesłania	Zyski zatrzymane	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	Akcje własne (-)	Zysk lub (-) strata możliwa do przypisania właścicielom jednostki dominującej
010	Saldo początkowe [przed przekształceniem]	art. 4 ust. 1 pkt 123 CRR	MSSF 1 pkt 30 D5-D8	MSR 1 pkt 106, 54 lit. c)	MSR 1 pkt 106; MSR 32 pkt 34, 33; załącznik V część 2 pkt 30	MSR 1 pkt 106 lit. a)
020	Skutki korygowania błędów	MSR 1 pkt 106. lit. b); MSR 8 pkt 42		080	090	100
030	Skutki zmian zasad rachunkowości	MSR 1 pkt 106. lit. b); MSR 1, WS6; MSR 8 pkt 22				
040	Saldo początkowe [bieżący okres]					
050	Emisja akcji zwykłych	MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)				
060	Emisja akcji uprzywilejowanych	MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)				
070	Emisja innych instrumentów kapitałowych	MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)				
080	Realizacja lub wygaśnięcie innych wyemitowanych instrumentów kapitałowych	MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)				
090	Zamiana długu na kapitał własny	MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)				

Źródła zmian w kapitale własnym	Odesłania	Zyski zatrzymane	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwe	Akcje własne (-)	Zysk lub (-) strata możliwa do przypisania właścicielom jednostki dominującej
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)				
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); załącznik V część 2 pkt 318				
170	Zwiększenie lub (-) zmniejszenie kapitału własnego wynikające z połączenia jednostek gospodarczych	MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)				

Źródła zmian w kapitale własnym	Odesłania		Zyski zatrzymane	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	Akcje własne (-)	Zysk lub (-) strata możliwa do przypisania właścicielom jednostki dominującej
180	Płatności w formie akcji	MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii); MSSF 2 pkt 10	art. 4 ust. 1 pkt 123 CRR	MSSF 1 pkt 30 D5-D8	MSR 1 pkt 106, 54 lit. c)	MSR 1 pkt 106; MSR 32 pkt 34, 33; załącznik V część 2 pkt 30	MSR 1 pkt 106 lit. a)
190	Inne zwiększenia lub (-) zmniejszenia kapitału własnego	MSR 1 pkt 106 lit. d)	060	070	080	090	100
200	Całkowite dochody ogółem za dany rok	MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (i)-(ii); MSR 1 pkt 81A lit. c); MSR 1, W56					
210	Saldo końcowe [bieżący okres]						

Źródła zmian w kapitale własnym	Odesłania	Dywidendy wypłacone w ciągu roku obrotowego (-)	Udziały mniejszości		Razem
			Skumulowane inne całkowite dochody	Inne pozycje	
010	Saldo początkowe [przed przekształceniem]	MSR 1 pkt 106; MSR 32 pkt 35	MSR 1 pkt 54 lit. q), pkt 106 lit. a)	MSR 1 pkt 54 lit. q), pkt 106 lit. a)	MSR 1 pkt 9 lit. c), WŚ6
		110	120	130	140
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, WŚ6; MSR 8 pkt 22			
040	Saldo początkowe [bieżący okres]				
050	Emisja akcji zwykłych	MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)			
060	Emisja akcji uprzywilejowanych	MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)			
070	Emisja innych instrumentów kapitałowych	MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)			
080	Realizacja lub wygaśnięcie innych wyemitowanych instrumentów kapitałowych	MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)			
090	Zamiana długu na kapitał własny	MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)			

	Źródła zmian w kapitale własnym	Odesłania	Dywidendy wypłacone w ciągu roku obrotowego (-)	Udziały mniejszości		Razem
				Skumulowane inne	Inne pozycje	
			MSR 1 pkt 106; MSR 32 pkt 35	MSR 1 pkt 54 lit. q), pkt 106 lit. a)	MSR 1 pkt 54 lit. q), pkt 106 lit. a)	MSR 1 pkt 9 lit. c), WS6
			110	120	130	140
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)				
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); załącznik V część 2 pkt 318				
170	Zwiększenie lub (-) zmniejszenie kapitału własnego wynikające z połączenia jednostek gospodarczych	MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)				

Źródła zmian w kapitale własnym	Odesłania	Dywidendy wypłacone w ciągu roku obrotowego (-)	Udziały mniejszości		Razem
			Skumulowane inne	Inne pozycje	
		MSR 1 pkt 106; MSR 32 pkt 35	MSR 1 pkt 54 lit. q), pkt 106 lit. a)	MSR 1 pkt 54 lit. q), pkt 106 lit. a)	MSR 1 pkt 9 lit. c), W56
		110	120	130	140
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, W56			
210	Saldo końcowe [bieżący okres] ¹⁷⁾				

ZAŁĄCZNIK II

„ZAŁĄCZNIK IV

SPRAWOZDAWCZOŚĆ DOTYCZĄCA INFORMACJI FINANSOWYCH ZGODNIE Z KRAJOWYMI STANDARDAMI RACHUNKOWOŚCI

WZORY FINREP W ODNIESIENIU DO OGÓLNE PRZYJĘTYCH ZASAD RACHUNKOWOŚCI	
NAZWA WZORU LUB GRUPY, DO KTÓREJ WZÓR NALEŻY	
NUMER WZORU	KOD WZORU
	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
4.1	F 04.01 Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów
4.2.1	F 04.02.1 Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów: aktywa finansowe przeznaczone do obrotu
4.2.2	F 04.02.2 Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów: aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy
4.3.1	F 04.03.1 Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów: aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy
4.4.1	F 04.04.1 Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów: aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody
4.5	F 04.05 Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów: aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego
4.6	F 04.06 Podporządkowane aktywa finansowe
4.7	F 04.07 Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów: aktywa finansowe przeznaczone do obrotu
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 przez wynik finansowy
4.9	F 04.09 Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów: aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej ustalonej metodą praw własności
4.10	F 04.10 Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów: aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia
5.1	F 05.01 Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów: inne aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu
	Podział kredytów i zaliczek nieprzeznaczonych do obrotu według produktów

WZORY FINREP W ODNIESIENIU DO OGÓLNE PRZYJĘTYCH ZASAD RACHUNKOWOŚCI	
NUMER WZORU	KOD WZORU
	NAZWA WZORU LUB GRUPY, DO KTÓREJ WZÓR NALEŻY
6.1	F 06.01 F 07.00 F 07.01
7.1	F 07.02
7.2	F 08.01 F 08.02
8.1	F 09.01
8.2	F 09.01.1 F 09.02 F 10.00
9.1	F 11.01
9.1.1	F 11.02
9.2	F 11.03
10	F 11.03.1
11.1	F 11.04
11.2	F 12.00
11.3	F 12.01 F 12.02
11.3.1	F 13.01
11.4	
12	
12.1	
12.2	
13.1	

Podział kredytów i zaliczek innych niż przeznaczone do obrotu na rzecz przedsiębiorstw niefinansowych według kodów NACE

Aktywa finansowe podlegające utracie wartości, które są przeterminowane

Aktywa finansowe podlegające utracie wartości, które są przeterminowane

Aktywa finansowe podlegające utracie wartości, które są przeterminowane zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości

Podział zobowiązań finansowych

Podział zobowiązań finansowych według produktów i według sektorów kontrahentów

Podporządkowane zobowiązania finansowe

Zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne zobowiązania

Ekspozycje pozabilansowe na podstawie krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości: udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne zobowiązania

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

Zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne otrzymane zobowiązania

Instrumenty pochodne – przeznaczone do obrotu i zabezpieczenia ekonomiczne

Rachunkowość zabezpieczeń

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

Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń na podstawie krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości: podział według rodzajów ryzyka

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

Instrumenty zabezpieczające niebędące instrumentami pochodnymi na podstawie krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości: podział według portfela księgowego

Pozycje zabezpieczane w zabezpieczeniach wartości godziwej

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

Zmiany w odpisach aktualizujących z tytułu strat kredytowych i utraty wartości instrumentów kapitałowych na podstawie krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości

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

Przesunięcia między fazami utraty wartości (prezentacja w ujęciu brutto)

Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje

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

WZORY FINREP W ODNIESIENIU DO OGÓLNE PRZYJĘTYCH ZASAD RACHUNKOWOŚCI		
NUMER WZORU	KOD WZORU	NAZWA WZORU LUB GRUPY, DO KTÓREJ WZÓR NALEŻY
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 wyceniane według wartości godziwej
15	F 15.00	Zaprzestanie ujmowania i zobowiązania finansowe związane z przeniesionymi aktywami finansowymi
16.1	F 16.01	Podział wybranych pozycji w rachunku zysków lub strat
16.2	F 16.02	Przychody i koszty odsetkowe według instrumentów i według sektorów kontrahentów
16.3	F 16.03	Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy według instrumentów
16.4	F 16.04	Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu oraz aktywa finansowe przeznaczone do obrotu i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu według instrumentów
16.4.1	F 16.04.1	Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu oraz aktywa finansowe przeznaczone do obrotu i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu według ryzyka
16.5	F 16.05	Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenionych obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy według instrumentów
16.6	F 16.06	Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenionych według wartości godziwej przez wynik finansowy według instrumentów
16.7	F 16.07	Utrata wartości z tytułu aktywów niefinansowych
17.1	F 17.01	Uzgodnienie zakresów konsolidacji na podstawie rachunkowości i CRR: bilans
17.2	F 17.02	Uzgodnienie zakresów konsolidacji na podstawie rachunkowości i CRR: aktywa
17.3	F 17.03	Uzgodnienie zakresów konsolidacji na podstawie rachunkowości i CRR: ekspozycje pozabilansowe – udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne zobowiązania
18	F 18.00	Uzgodnienie zakresów konsolidacji na podstawie rachunkowości i CRR: zobowiązania
19	F 19.00	Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane Ekspozycje restrukturyzowane
CZĘŚĆ 2 [KWARTALNA Z PROGIEM: CZĘSTOTLIWOŚĆ KWARTALNA LUB NIEUWZGLĘDNIANIE W SPRAWOZDAWCZOŚCI]		
20.1	F 20.01	Podział pod względem geograficznym Podział aktywów pod względem geograficznym według miejsca wykonywania działalności
20.2	F 20.02	Podział zobowiązań pod względem geograficznym według miejsca wykonywania działalności

WZORY FINREP W ODNIESIENIU DO OGÓLNE PRZYJĘTYCH ZASAD RACHUNKOWOŚCI	
NUMER WZORU	KOD WZORU
NAZWA WZORU LUB GRUPY, DO KTÓREJ WZÓR NALEŻY	
20.3	F 20.03
20.4	F 20.04
20.5	F 20.05
20.6	F 20.06
20.7.1	F 20.07.1
21	F 21.00
22.1	F 22.01
22.2	F 22.02
CZĘŚĆ 3 [PÓŁROCZNA]	
Działalność pozabilansowa: udziały w jednostkach strukturyzowanych niepodlegających konsolidacji	
30.1	F 30.01
30.2	F 30.02
Jednostki powiązane	
31.1	F 31.01
31.2	F 31.02
CZĘŚĆ 4 [ROCZNA]	
Struktura grupy	
40.1	F 40.1
40.2	F 40.02
Wartość godziwa	
41.1	F 41.01
41.2	F 41.02

Podział głównych pozycji w rachunku zysków i strat pod względem geograficznym według miejsca wykonywania działalności

Podział aktywów pod względem geograficznym według siedziby kontrahenta

Podział ekspozycji pozabilansowych pod względem geograficznym według siedziby kontrahenta

Podział zobowiązań pod względem geograficznym według siedziby kontrahenta

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

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

Zarządzanie aktywami, usługi przechowywania i inne funkcje usługowe

Przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji według działalności

Aktywa zaangażowane w świadczone usługi

CZĘŚĆ 3 [PÓŁROCZNA]

Działalność pozabilansowa: udziały w jednostkach strukturyzowanych niepodlegających konsolidacji

Udziały w jednostkach strukturyzowanych niepodlegających konsolidacji

Podział udziałów w jednostkach strukturyzowanych niepodlegających konsolidacji według charakteru działalności

Jednostki powiązane

Jednostki powiązane: kwoty przypadające do zapłaty i kwoty należne

Jednostki powiązane: koszty i przychody generowane przez transakcje z

CZĘŚĆ 4 [ROCZNA]

Struktura grupy

Struktura grupy: poszczególne podmioty

Struktura grupy: poszczególne instrumenty

Wartość godziwa

Hierarchia wartości godziwej: instrumenty finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego

Stosowanie opcji wyceny według wartości godziwej

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 trwałe oraz wartości niematerialne i prawne: wartość bilansowa według metody wyceny
43	F 43.00	Rezerwy
44.1	F 44.01	Programy o zdefiniowanym świadczeniu i świadczenia pracownicze
44.2	F 44.02	Składniki aktywów i zobowiązań netto programu o zdefiniowanym świadczeniu
44.3	F 44.03	Zmiany w zobowiązaniach z tytułu programu o zdefiniowanym świadczeniu
		Pozycje uzupełniające [związane z kosztami personelu]
45.1	F 45.01	Podział wybranych pozycji w rachunku zysków i strat
		Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy według portfela księgowego
45.2	F 45.02	Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów niefinansowych innych niż przeznaczone do sprzedaży oraz inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych
45.3	F 45.03	Inne przychody i koszty operacyjne
46	F 46.00	Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

KOD BARWNY WE WZORACH:

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

1. Bilans [sprawozdanie z sytuacji finansowej]

1.1 Aktywa

		<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
					Załącznik V część 1 pkt 27–28
					010
010	Kasa, środki w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	Art. 4 Aktywa pkt 1 BAD	MSR 1 pkt 54 lit. i)		
020	Gotówka w kasie	Załącznik V część 2 pkt 1	Załącznik V część 2 pkt 1		
030	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	Załącznik V część 2 pkt 3	5	
050	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		MSSF 9 załącznik A		
060	Instrumenty pochodne		MSSF 9 załącznik A	10	
070	Instrumenty kapitałowe		MSR 32 pkt 11	4	
080	Dłużne papiery wartościowe		Załącznik V część 1 pkt 31	4	
090	Kredyty i zaliczki		Załącznik V część 1 pkt 32	4	
091	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Art. 32–33 BAD; załącznik V część 1 pkt 17			
092	Instrumenty pochodne	Załącznik II do CRR; załącznik V część 1 pkt 17, 27		10	
093	Instrumenty kapitałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33		4	
094	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31		4	
095	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32		4	
096	Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy		MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (ii); MSSF 9 pkt 4.1.4	4	
097	Instrumenty kapitałowe		MSR 32 pkt 11	4	
098	Dłużne papiery wartościowe		Załącznik V część 1 pkt 31	4	
099	Kredyty i zaliczki		Załącznik V część 1 pkt 32	4	

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Podział w tabeli	Wartość bilansowa
					Załącznik V część 1 pkt 27–28
					010
100	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości	MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.1.5	4	
110	Instrumenty kapitałowe			4	
120	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31	Załącznik V część 1 pkt 31	4	
130	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32	Załącznik V część 1 pkt 32	4	
141	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody		MSSF 7 pkt 8 lit. h); MSSF 9 pkt 4.1.2A	4	
142	Instrumenty kapitałowe		MSR 32 pkt 11	4	
143	Dłużne papiery wartościowe		Załącznik V część 1 pkt 31	4	
144	Kredyty i zaliczki		Załącznik V część 1 pkt 32	4	
171	Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Art. 36 ust. 2 BAD		4	
172	Instrumenty kapitałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33		4	
173	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31		4	
174	Kredyty i zaliczki	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 4 lit. b) dyrektywy o rachunkowości; załącznik V część 1 pkt 32		4	
175	Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej ustalonej metodą praw własności	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 8 dyrektywy o rachunkowości		4	
176	Instrumenty kapitałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33		4	
177	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31		4	
178	Kredyty i zaliczki	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 4 lit. b) dyrektywy o rachunkowości; załącznik V część 1 pkt 32		4	
181	Aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego		MSSF 7 pkt 8 lit. f); MSSF 9 pkt 4.1.2	4	

		<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
					Załącznik V część 1 pkt 27–28
					010
182	Dłużne papiery wartościowe		Załącznik V część 1 pkt 31	4	
183	Kredyty i zaliczki		Załącznik V część 1 pkt 32	4	
231	Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia	Art. 35 BAD; art. 6 ust. 1 ppkt (i) i art. 8 ust. 2 dyrektywy o rachunkowości; załącznik V część 1 pkt 18, 19		4	
390	Instrumenty kapitałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33		4	
232	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31		4	
233	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32		4	
234	Inne aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu	Art. 37 BAD; art. 12 ust. 7 dyrektywy o rachunkowości; załącznik V część 1 pkt 20		4	
235	Instrumenty kapitałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33		4	
236	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31		4	
237	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32		4	
240	Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 i 8 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 9; załącznik V część 1 pkt 22	MSSF 9 pkt 6.2.1; załącznik V część 1 pkt 22	11	
250	Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	Art. 8 ust. 5 i 6 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 89A lit. a)	MSR 39 pkt 89A lit. a); MSSF 9 pkt 6.5.8		
260	Inwestycje w jednostkach zależnych, wspólnych przedsiębiorstwach i jednostkach stowarzyszonych	Art. 4 Aktywa pkt 7–8 BAD; art. 2 ust. 2 dyrektywy o rachunkowości; załącznik V część 1 pkt 21, część 2 pkt 4	MSR 1 pkt 54 lit. e); załącznik V część 1 pkt 21, część 2 pkt 4	40	
270	Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwałe	Art. 4 Aktywa pkt 10 BAD			
280	Rzeczowe aktywa trwałe		MSR 16 pkt 6; MSR 1 pkt 54 lit. a)	21, 42	

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Podział w tabeli	Wartość bilansowa
					Załącznik V część 1 pkt 27–28
					010
290	Nieruchomości inwestycyjne		MSR 40 pkt 5; MSR 1 pkt 54 lit. b)	21, 42	
300	Wartości niematerialne i prawne	Art. 4 Aktywa pkt 9 BAD; art. 4 ust. 1 pkt 115 CRR	MSR 1 pkt 54 lit. c); art. 4 ust. 1 pkt 115 CRR		
310	Wartość firmy	Art. 4 Aktywa pkt 9 BAD; art. 4 ust. 1 pkt 113 CRR	MSSF 3 pkt B67 lit. d); art. 4 ust. 1 pkt 113 CRR		
320	Inne wartości niematerialne i prawne	Art. 4 Aktywa pkt 9 BAD	MSR 38 pkt 8, 118	21, 42	
330	Aktywa z tytułu podatku dochodowego		MSR 1 pkt 54 lit. n)–o)		
340	Bieżące należności podatkowe		MSR 1 pkt 54 lit. n); MSR 12 pkt 5		
350	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Art. 17 ust. 1 lit. f) dyrektywy o rachunkowości; art. 4 ust. 1 pkt 106 CRR	MSR 1 pkt 54 lit. o); MSR 12 pkt 5; art. 4 ust. 1 pkt 106 CRR		
360	Inne aktywa	Załącznik V część 2 pkt 5, 6	Załącznik V część 2 pkt 5		
370	Aktywa trwale i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży		MSR 1 pkt 54 lit. j); MSSF 5 pkt 38, załącznik V część 2 pkt 7		
375	(-) Redukcje wartości w odniesieniu do aktywów przeznaczonych do obrotu według wartości godziwej	Załącznik V część 1 pkt 29			
380	AKTYWA RAZEM	Art. 4 Aktywa BAD	MSR 1 pkt 9 lit. a), WS6		

1.2 Zobowiązania

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Podział w tabeli	Wartość bilansowa
					Załącznik V część 1 pkt 27–28
					010
010	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (ii); MSSF 9 pkt BA.6	8	
020	Instrumenty pochodne		MSSF 9 załącznik A; MSSF 9 pkt 4.2.1 lit. a); MSSF 9 pkt BA.7 lit. a)	10	

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Podział w tabeli	Wartość bilansowa
					Załącznik V część 1 pkt 27–28
					010
030	Pozycje krótkie		MSSF 9 pkt BA.7 lit. b)	8	
040	Depozyty		Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; załącznik V część 1 pkt 36	8	
050	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe		Załącznik V część 1 pkt 37	8	
060	Inne zobowiązania finansowe		Załącznik V część 1 pkt 38–41	8	
061	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 3 i 6 dyrektywy o rachunkowości		8	
062	Instrumenty pochodne	Załącznik II do CRR; załącznik V część 1 pkt 25		10	
063	Pozycje krótkie			8	
064	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; załącznik V część 1 pkt 36		8	
065	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 37		8	
066	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 38–41		8	
070	Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 9	MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.2.2	8	
080	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; załącznik V część 1 pkt 36	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; załącznik V część 1 pkt 36	8	
090	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 37	Załącznik V część 1 pkt 37	8	
100	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 38–41	Załącznik V część 1 pkt 38–41	8	
110	Zobowiązania finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego		MSSF 7 pkt 8 lit. g); MSSF 9 pkt 4.2.1	8	
120	Depozyty		Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; załącznik V część 1 pkt 36	8	
130	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe		Załącznik V część 1 pkt 37	8	

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Podział w tabeli	Wartość bilansowa
					Załącznik V część 1 pkt 27–28
					010
140	Inne zobowiązania finansowe		Załącznik V część 1 pkt 38–41	8	
141	Zobowiązania finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia	Art. 8 ust. 3 dyrektywy o rachunkowości		8	
142	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; załącznik V część 1 pkt 36		8	
143	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 37		8	
144	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 38–41		8	
150	Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6, ust. 8 lit. a) dyrektywy o rachunkowości; załącznik V część 1 pkt 26	MSSF 9 pkt 6.2.1; załącznik V część 1 pkt 26	11	
160	Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczaniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	Art. 8 ust. 5 i 6 dyrektywy o rachunkowości; załącznik V część 2 pkt 8; MSR 39 pkt 89A lit. b)	MSR 39 pkt 89A lit. b), MSSF 9 pkt 6.5.8		
170	Rezerwy	Art. 4 Pasywa pkt 6 BAD	MSR 37 pkt 10; MSR 1 pkt 54 lit. l)	43	
175	Fundusze ogólnego ryzyka bankowego [jeżeli przedstawione w ramach zobowiązań]	Art. 38 ust. 1 BAD; art. 4 ust. 1 pkt 112 CRR; załącznik V część 2 pkt 15			
180	Emerytura i inne zobowiązania z tytułu zdefiniowanych świadczeń po okresie zatrudnienia	Załącznik V część 2 pkt 9	MSR 19 pkt 63; MSR 1 pkt 78 lit. d); załącznik V część 2 pkt 9	43	
190	Inne długoterminowe świadczenia pracownicze	Załącznik V część 2 pkt 10	MSR 19 pkt 153; MSR 1 pkt 78 lit. d); załącznik V część 2 pkt 10	43	
200	Restrukturyzacja		MSR 37 pkt 71, pkt 84 lit. a)	43	
210	Nierozstrzygnięte sprawy sporne i postępowania podatkowe		MSR 37, załącznik C, przykłady 6 i 10	43	
220	Udzielone zobowiązania i gwarancje	Art. 4 Pasywa pkt 6 lit. c), Pozycje pozabilansowe, art. 27 ust. 11, art. 28 ust. 8, art. 33 BAD	MSSF 9 pkt 4.2.1 lit. c), d), pkt 9.5.5, pkt 9.B2.5; MSR 37, MSSF 4, załącznik V część 2 pkt 11	9 12 43	
230	Inne rezerwy	Art. 4 Pasywa pkt 6 lit. c), Pozycje pozabilansowe BAD	MSR 37 pkt 14	43	

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Podział w tabeli	Wartość bilansowa
					Załącznik V część 1 pkt 27–28
					010
240	Zobowiązania podatkowe		MSR 1 pkt 54 lit. n)–o)		
250	Bieżące zobowiązania podatkowe		MSR 1 pkt 54 lit. n); MSR 12 pkt 5		
260	Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Art. 17 ust. 1 lit. f) dyrektywy o rachunkowości; art. 4 ust. 1 pkt 108 CRR	MSR 1 pkt 54 lit. o); MSR 12 pkt 5; art. 4 ust. 1 pkt 108 CRR		
270	Kapitał podstawowy płatny na żądanie		MSR 32 PI 33; KIMSF 2; załącznik V część 2 pkt 12		
280	Inne zobowiązania	Załącznik V część 2 pkt 13	Załącznik V część 2 pkt 13		
290	Zobowiązania uwzględnione w grupach do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży		MSR 1 pkt 54 lit. p); MSSF 5 pkt 38, załącznik V część 2 pkt 14		
295	(-) Redukcje wartości w odniesieniu do zobowiązań przeznaczonych do obrotu według wartości godziwej	Załącznik V część 1 pkt 29			
300	ZOBOWIĄZANIA RAZEM		MSR 1 pkt 9 lit. b); WS6		

1.3 Kapitał własny

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

		<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
060	Element kapitałowy złożonych instrumentów finansowych	Art. 8 ust. 6 dyrektywy o rachunkowości; załącznik V część 2 pkt 18	MSR 32 pkt 28–29; załącznik V część 2 pkt 18		
070	Inne wyemitowane instrumenty kapitałowe	Załącznik V część 2 pkt 19	Załącznik V część 2 pkt 19		
080	Pozostałe udziały kapitałowe	Załącznik V część 2 pkt 20	MSSF 2 pkt 10; załącznik V część 2 pkt 20		
090	Skumulowane inne całkowite dochody	Art. 4 ust. 1 pkt 100 CRR	Art. 4 ust. 1 pkt 100 CRR	46	
095	Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do zysku lub straty		MSR 1 pkt 82A lit. a)		
100	Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwałe		MSR 16 pkt 39–41		
110	Wartości niematerialne i prawne		MSR 38 pkt 85–87		
120	Zyski lub (-) straty aktuarialne z tytułu programów emerytalnych o zdefiniowanych świadczeniach		MSR 1 pkt 7, WS6; MSR 19 pkt 120 lit. c)		
122	Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży		MSSF 5 pkt 38, WS Przykład 12		
124	Udział w innych ujętych przychodach i kosztach z tytułu inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych		MSR 1, WS6; MSR 28 pkt 10		
320	Zmiany wartości godziwej instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody		MSR 1 pkt 7 lit. d); MSSF 9 pkt 5.7.5, B5.7.1; załącznik V część 2 pkt 21		
330	Nieefektywność zabezpieczeń wartości godziwej pod kątem zabezpieczenia instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody		MSR 1 pkt 7 lit. e); MSSF 9 pkt 5.7.5; pkt 6.5.3; MSSF 7 pkt 24C; załącznik V część 2 pkt 22		
340	Zmiany wartości godziwej instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody [pozycja zabezpieczana]		MSSF 9 pkt 5.7.5; 6.5.8 lit. b); załącznik V część 2 pkt 22		

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Podział w tabeli	Wartość bilansowa
					010
350	Zmiany wartości godziwej instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody [instrument zabezpieczający]		MSR 1 pkt 7 lit. e); MSSF 9 pkt 5.7.5; pkt 6.5.8 lit. a); załącznik V część 2 pkt 57		
360	Zmiany wartości godziwej zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy wynikające ze zmian w ich ryzyku kredytowym		MSR 1 pkt 7 lit. f); MSSF 9 pkt 5.7.7; załącznik V część 2 pkt 23		
128	Pozycje, które można przeklasyfikować do zysku lub straty		MSR 1 pkt 82A lit. a) ppkt (ii)		
130	Zabezpieczenie inwestycji netto w jednostkach działających za granicą [efektywna część]	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 i 8 dyrektywy o rachunkowości	MSSF 9 pkt 6.5.13 lit. a); MSSF 7 pkt 24B lit. b) ppkt (ii), (iii); MSSF 7 pkt 24C lit. b) ppkt (i), (iv), pkt 24E lit. a); załącznik V część 2 pkt 24		
140	Przeliczenie waluty obcej	Art. 39 ust. 6 BAD	MSR 21 pkt 52 lit. b); MSR 21 pkt 32, 38–49		
150	Zabezpieczające instrumenty pochodne. Rezerwa z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych [efektywna część]	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 i 8 dyrektywy o rachunkowości	MSR 1 pkt 7 lit. e); MSSF 7 pkt 24B lit. b) ppkt (ii)(iii); MSSF 7 pkt 24C lit. b) ppkt (i); pkt 24E; MSSF 9 pkt 6.5.11 lit. b); załącznik V część 2 pkt 25		
155	Zmiany wartości godziwej instrumentów dłużnych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody		MSR 1 pkt 7 lit. da) MSSF 9 pkt 4.1.2A; 5.7.10; załącznik V część 2 pkt 26		
165	Instrumenty zabezpieczające [elementy niewyznaczone]		MSR 1 pkt 7 lit. g), h); MSSF 9 pkt 6.5.15, 6.5.16; MSSF 7 pkt 24E lit. b), c); załącznik V część 2 pkt 60		
170	Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży		MSSF 5 pkt 38, WS Przykład 12		

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Podział w tabeli	Wartość bilansowa
					010
180	Udział w innych ujętych przychodach i kosztach z tytułu inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych		MSR 1, WS6; MSR 28 pkt 10		
190	Zyski zatrzymane	Art. 4 Pasywa pkt 13 BAD Art. 4 ust. 1 pkt 123 CRR	Art. 4 ust. 1 pkt 123 CRR		
200	Kapitał z aktualizacji wyceny	Art. 4 Pasywa pkt 12 BAD	MSSF 1 pkt 30, pkt D5–D8; załącznik V część 2 pkt 28		
201	Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwałe	Art. 7 ust. 1 dyrektywy o rachunkowości			
202	Instrumenty kapitałowe	Art. 7 ust. 1 dyrektywy o rachunkowości			
203	Dłużne papiery wartościowe	Art. 7 ust. 1 dyrektywy o rachunkowości			
204	Inne	Art. 7 ust. 1 dyrektywy o rachunkowości			
205	Rezerwa odzwierciedlająca wartość godziwą	Art. 8 ust. 1 lit. a) dyrektywy o rachunkowości			
206	Zabezpieczenie inwestycji netto w jednostkach działających za granicą	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 8 lit. b) dyrektywy o rachunkowości			
207	Zabezpieczające instrumenty pochodne. Zabezpieczenia przepływów pieniężnych	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 8 lit. a) dyrektywy o rachunkowości; art. 30 lit. a) CRR			
208	Zabezpieczające instrumenty pochodne. Inne zabezpieczenia	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 8 lit. a) dyrektywy o rachunkowości			
209	Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej ustalonej metodą praw własności	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 8 akapit drugi dyrektywy o rachunkowości			
210	Pozostałe kapitały rezerwowe	Art. 4 Pasywa pkt 11–13 BAD	MSR 1 pkt 54; MSR 1 pkt 78 lit. e)		
215	Fundusze ogólnego ryzyka bankowego [jeżeli przedstawione w ramach kapitału własnego]	Art. 38 ust. 1 BAD; art. 4 ust. 1 pkt 112 CRR; załącznik V część 2 pkt 15			

		<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
220	Rezerwy lub niepodzielone straty z tytułu inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych uwzględnionych zgodnie z metodą praw własności	Art. 9 ust. 7 lit. a) dyrektywy o rachunkowości; art. 27; załącznik V część 2 pkt 29	MSR 28 pkt 11; załącznik V część 2 pkt 29		
230	Inne	Załącznik V część 2 pkt 29	Załącznik V część 2 pkt 29		
235	Pierwsze różnice z konsolidacji	Art. 24 ust. 3 lit. c) dyrektywy o rachunkowości			
240	(-) Akcje własne	Załącznik III, załącznik III Aktywa lit. D pkt III ppkt 2 dyrektywy o rachunkowości; art. 4 Aktywa pkt 12 BAD; załącznik V część 2 pkt 30	MSR 1 pkt 79 lit. a) ppkt (vi); MSR 32 pkt 33–34, OS14, OS36; załącznik V część 2 pkt 30	46	
250	Zysk lub strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej	Art. 4 Pasywa pkt 14 BAD	MSR 1 pkt 81B lit. b) ppkt (ii)	2	
260	(-) Dywidendy wypłacone w ciągu roku obrotowego	Art. 26 ust. 2 lit. b) CRR	MSR 32 pkt 35		
270	Udziały mniejszości [udziały niekontrolujące]	Art. 24 ust. 4 dyrektywy o rachunkowości	MSR 1 pkt 54 lit. q)		
280	Skumulowane inne całkowite dochody	Art. 4 ust. 1 pkt 100 CRR	Art. 4 ust. 1 pkt 100 CRR	46	
290	Inne pozycje			46	
300	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM		MSR 1 pkt 9 lit. c), WS6	46	
310	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM I ZOBOWIĄZANIA RAZEM	Art. 4 Pasywa BAD	MSR 1, WS6		

2. Rachunek zysków i strat

		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>	<i>Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości</i>	<i>Podział w tabeli</i>	Bieżący okres
					010
010	Przychody odsetkowe	Art. 27 Układ pionowy pkt 1 BAD; załącznik V część 2 pkt 31	MSR 1 pkt 97; załącznik V część 2 pkt 31	16	
020	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i), pkt B5 lit. e); załącznik V część 2 pkt 33, 34		

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Podział w tabeli	Bieżący okres
					010
025	Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy		MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i), B5 lit. e), MSSF 9 pkt 5.7.1		
030	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy		MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i), pkt B5 lit. e)		
041	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody		MSSF 7 pkt 20 lit. b); MSSF 9 pkt 5.7.10–11; MSSF 9 pkt 4.1.2A		
051	Aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego		MSSF 7 pkt 20 lit. b); MSSF 9 pkt 4.1.2; MSSF 9 pkt 5.7.2		
070	Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń, ryzyko stopy procentowej		MSSF 9 załącznik A; B6.6.16; Załącznik V część 2 pkt 35		
080	Inne aktywa		Załącznik V część 2 pkt 36		
085	Przychody odsetkowe z tytułu zobowiązań	Załącznik V część 2 pkt 37	MSSF 9 pkt 5.7.1, załącznik V część 2 pkt 37		
090	(Koszty odsetkowe)	Art. 27 Układ pionowy pkt 2 BAD; załącznik V część 2 pkt 31	MSR 1 pkt 97; załącznik V część 2 pkt 31	16	
100	(Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu)		MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i), pkt B5 lit. e); załącznik V część 2 pkt 33, 34		
110	(Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy)		MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i), pkt B5 lit. e)		
120	(Zobowiązania finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego)		MSSF 7 pkt 20 lit. b); MSSF 9 pkt 5.7.2		
130	(Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń, ryzyko stopy procentowej)		MSR 39 pkt 9; Załącznik V część 2 pkt 35		
140	(Inne zobowiązania)		Załącznik V część 2 pkt 38		
145	(Koszty odsetkowe z tytułu aktywów)	Załącznik V część 2 pkt 39	MSSF 9 pkt 5.7.1, załącznik V część 2 pkt 39		

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Podział w tabeli	Bieżący okres
					010
150	(Koszty z tytułu kapitału podstawowego płatnego na żądanie)		KIMSF 2 pkt 11		
160	Przychody z tytułu dywidend	Art. 27 Układ pionowy pkt 3 BAD; załącznik V część 2 pkt 40	Załącznik V część 2 pkt 40	31	
170	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i), pkt B5 lit. e); załącznik V część 2 pkt 40		
175	Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy		MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i), B5 lit. e), MSSF 9 pkt 5.7.1A; załącznik V część 2 pkt 40		
191	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody		MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (ii); MSSF 9 pkt 4.1.2A; MSSF 9 pkt 5.7.1A; załącznik V część 2 pkt 41		
192	Inwestycje w jednostkach zależnych, wspólnych przedsięwzięciach i jednostkach stowarzyszonych uwzględnione zgodnie z metodą praw własności	Załącznik V część 2 pkt 42	Załącznik V część 2 pkt 42		
200	Przychody z tytułu opłat i prowizji	Art. 27 Układ pionowy pkt 4 BAD	MSSF 7 pkt 20 lit. c)	22	
210	(Koszty z tytułu opłat i prowizji)	Art. 27 Układ pionowy pkt 5 BAD	MSSF 7 pkt 20 lit. c)	22	
220	Zyski lub (-) straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy, netto	Art. 27 Układ pionowy pkt 6 BAD	Załącznik V część 2 pkt 45	16	
231	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody		MSSF 9 pkt 4.12A; MSSF 9 pkt 5.7.10–11		
241	Aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego		MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (v); MSSF 9 pkt 4.1.2; MSSF 9 pkt 5.7.2		
260	Zobowiązania finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego		MSSF 7 pkt 20 lit. a) pkt (v); MSSF 9 pkt 5.7.2		
270	Inne				

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

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Podział w tabeli	Bieżący okres
					010
380	(Pozostałe koszty administracyjne)	Art. 27 Układ pionowy pkt 8 lit. b) BAD			
390	(Amortyzacja)		MSR 1 pkt 102, 104		
400	(Rzeczowe aktywa trwałe)	Art. 27 Układ pionowy pkt 9 BAD	MSR 1 pkt 104; MSR 16 pkt 73 lit. e) ppkt (vii)		
410	(Nieruchomości inwestycyjne)	Art. 27 Układ pionowy pkt 9 BAD	MSR 1 pkt 104; MSR 40 pkt 79 lit. d) ppkt (iv)		
415	(Wartość firmy)	Art. 27 Układ pionowy pkt 9 BAD			
420	(Inne wartości niematerialne i prawne)	Art. 27 Układ pionowy pkt 9 BAD	MSR 1 pkt 104; MSR 38 pkt 118 lit. e) ppkt (vi)		
425	Zyski lub (-) straty z tytułu modyfikacji, netto		MSSF 9 pkt 5.4.3, MSSF 9 załącznik A; załącznik V część 2 pkt 49		
426	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody		MSSF 7 pkt 35J		
427	Aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego		MSSF 7 pkt 35J		
430	(Rezerwy lub (-) odwrócenie rezerw)		MSR 37 pkt 59, 84; MSR 1 pkt 98 lit. b), f), g)	9 12 43	
440	(Udzielone zobowiązania i gwarancje)	Art. 27 Układ pionowy pkt 11–12 BAD	MSSF 9 pkt 4.2.1 lit. c), d), pkt B2.5; MSR 37, MSSF 4, załącznik V część 2 pkt 50		
450	(Inne rezerwy)				
455	(Zwiększenia lub (-) zmniejszenia funduszu ogólnego ryzyka bankowego, netto)	Art. 38 ust. 2 BAD			
460	(Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy)	Art. 35–37 BAD, załącznik V część 2 pkt 52, 53	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (viii); MSSF 9 pkt 5.4.4; załącznik V część 2 pkt 51, 53	12	
481	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody		MSSF 9 pkt 5.4.4, 5.5.1, 5.5.2, 5.5.8	12	
491	Aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego		MSSF 9 pkt 5.4.4, 5.5.1, 5.5.8	12	

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Podział w tabeli	Bieżący okres
					010
510	(Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych)	Art. 27 Układ pionowy pkt 13–14 BAD	MSR 28 pkt 40–43	16	
520	(Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów niefinansowych)		MSR 36 pkt 126 lit. a), b)	16	
530	(Rzeczowe aktywa trwałe)	Art. 27 Układ pionowy pkt 9 BAD	MSR 16 pkt 73 lit. e) ppkt (v)–(vi)		
540	(Nieruchomości inwestycyjne)	Art. 27 Układ pionowy pkt 9 BAD	MSR 40 pkt 79 lit. d) ppkt (v)		
550	(Wartość firmy)	Art. 27 Układ pionowy pkt 9 BAD	MSSF 3 załącznik B pkt B67 lit. d) ppkt (v); MSR 36 pkt 124		
560	(Inne wartości niematerialne i prawne)	Art. 27 Układ pionowy pkt 9 BAD	MSR 38 pkt 118 lit. e) ppkt (iv), (v)		
570	(Inne)		MSR 36 pkt 126 lit. a), b)		
580	Ujemna wartość firmy ujęta w zysku lub stracie	Art. 24 ust. 3 lit. f) dyrektywy o rachunkowości	MSSF 3 załącznik B pkt B64 lit. n) ppkt (i)		
590	Udział w zysku lub (-) stracie z inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych uwzględnionych zgodnie z metodą praw własności	Art. 27 Układ pionowy pkt 13–14 BAD	Załącznik V część 2 pkt 54		
600	Zysk lub (-) strata z tytułu aktywów trwałych i grup do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży i niekwalifikujących się jako działalność zaniechana		MSSF 5 pkt 37; załącznik V część 2 pkt 55		
610	ZYSK LUB (-) STRATA PRZED OPODATKOWANIEM Z TYTUŁU DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ		MSR 1 pkt 102, WS6; MSSF 5 pkt 33A		
620	(Obciążenie lub (-) przychody podatkowe związane z zyskiem lub stratą z tytułu działalności kontynuowanej)	Art. 27 Układ pionowy pkt 15 BAD	MSR 1 pkt 82 lit. d); MSR 12 pkt 77		
630	ZYSK LUB (-) STRATA PO OPODATKOWANIU Z TYTUŁU DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ	Art. 27 Układ pionowy pkt 16 BAD	MSR 1, WS6		
632	Zyski lub (-) straty z tytułu zdarzeń nadzwyczajnych po opodatkowaniu	Art. 27 Układ pionowy pkt 21 BAD			

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Podział w tabeli	Bieżący okres
					010
633	Zyski lub straty z tytułu zdarzeń nadzwyczajnych przed opodatkowaniem	Art. 27 Układ pionowy pkt 19 BAD			
634	(Obciążenie lub (-) przychody podatkowe związane z zyskami lub stratami z tytułu zdarzeń nadzwyczajnych)	Art. 27 Układ pionowy pkt 20 BAD			
640	Zysk lub (-) strata po opodatkowaniu z tytułu działalności zaniechanej		MSR 1 pkt 82 lit. ea); MSSF 5 pkt 33 lit. a), pkt 33 A; załącznik V część 2 pkt 56		
650	Zysk lub (-) strata przed opodatkowaniem z tytułu działalności zaniechanej		MSSF 5 pkt 33 lit. b) ppkt (i)		
660	(Obciążenie lub (-) przychody podatkowe związane z działalnością zaniechaną)		MSSF 5 pkt 33 lit. b) ppkt (ii), (iv)		
670	ZYSK LUB (-) STRATA ZA DANY ROK	Art. 27 Układ pionowy pkt 23 BAD	MSR 1 pkt 81A lit. a)		
680	Odnoszące się do udziałów mniejszości [udziałów niekontrolujących]		MSR 1 pkt 81B lit. b) ppkt (i)		
690	Przypisane właścicielom jednostki dominującej		MSR 1 pkt 81B lit. b) ppkt (ii)		

3. Sprawozdanie z całkowitych dochodów

		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Bieżący okres
			010
010	Zysk lub (-) strata za dany rok	MSR 1 pkt 7, WS6	
020	Inne całkowite dochody	MSR 1 pkt 7, WS6	
030	Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do zysku lub straty	MSR 1 pkt 82A lit. a) ppkt (i)	
040	Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwałe	MSR 1 pkt 7, WS6; MSR 16 pkt 39–40	
050	Wartości niematerialne i prawne	MSR 1 pkt 7; MSR 38 pkt 85–86	
060	Zyski lub (-) straty aktuarialne z tytułu programów emerytalnych o zdefiniowanych świadczeniach	MSR 1 pkt 7, WS6; MSR 19 pkt 120 lit. c)	
070	Aktywa trwałe i grupy do zbycia przeznaczone do sprzedaży	MSSF 5 pkt 38	
080	Udział w innych ujętych przychodach i kosztach jednostek obliczonych metodą praw własności	MSR 1, WS6; MSR 28 pkt 10	
081	Zmiany wartości godziwej instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	MSR 1 pkt 7 lit. d)	

		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Bieżący okres
			010
083	Zyski lub (-) straty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń w stosunku do instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, netto	MSSF 9 pkt 5.7.5; 6.5.3; MSSF 7 pkt 24C; załącznik V część 2 pkt 57	
084	Zmiany wartości godziwej instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody [pozycja zabezpieczona]	MSSF 9 pkt 5.7.5; 6.5.8 lit. b); załącznik V część 2 pkt 57	
085	Zmiany wartości godziwej instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody [instrument zabezpieczający]	MSSF 9 pkt 5.7.5; 6.5.8 lit. a); załącznik V część 2 pkt 57	
086	Zmiany wartości godziwej zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy wynikające ze zmian w ich ryzyku kredytowym	MSR 1 pkt 7 lit. f)	
090	Podatek dochodowy związany z pozycjami, które nie zostaną przeklasyfikowane	MSR 1 pkt 91 lit. b); załącznik V część 2 pkt 66	
100	Pozycje, które można przeklasyfikować do zysku lub straty	MSR 1 pkt 82A lit. a) ppkt (ii)	
110	Zabezpieczenie inwestycji netto w jednostkach działających za granicą [efektywna część]	MSSF 9 pkt 6.5.13 lit. a); MSSF 7 pkt 24C lit. b) ppkt (i), (iv), pkt 24E lit. a); załącznik V część 2 pkt 58	
120	Zyski lub (-) straty z tytułu wyceny odnoszone na kapitał własny	MSR 1 WS6; MSSF 9 pkt 6.5.13 lit. a); MSSF 7 pkt 24C lit. b) ppkt (i); pkt 24E lit. a); załącznik V część 2 pkt 58	
130	Przeniesione do zysku lub straty	MSR 1 pkt 7, 92–95; MSR 21 pkt 48–49; MSSF 9 pkt 6.5.14; załącznik V część 2 pkt 59	
140	Inne przeklasyfikowania	Załącznik V część 2 pkt 65	
150	Przeliczenie waluty obcej	MSR 1 pkt 7, WS6; MSR 21 pkt 52 lit. b)	
160	Zyski lub (-) straty z tytułu przeliczenia waluty obcej odnoszone na kapitał własny	MSR 21 pkt 32, 38–47	
170	Przeniesione do zysku lub straty	MSR 1 pkt 7, 92–95; MSR 21 pkt 48–49	
180	Inne przeklasyfikowania	Załącznik V część 2 pkt 65	
190	Zabezpieczenia przepływów pieniężnych [efektywna część]	MSR 1 pkt 7, WS6; MSR 39 pkt 95 lit. a)–96; MSSF 9 pkt 6.5.11 lit. b); MSSF 7 pkt 24C lit. b) ppkt (i); pkt 24E lit. a);	

		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Bieżący okres
			010
200	Zyski lub (-) straty z tytułu wyceny odnoszone na kapitał własny	MSR 1 pkt 7 lit. e), WS6; MSSF 9 pkt 6.5.11 lit. a), b), d); MSSF 7 pkt 24C lit. b) ppkt (i), pkt 24E lit. a)	
210	Przeniesione do zysku lub straty	MSR 1 pkt 7, 92–95, WS6; MSSF 9 pkt 6.5.11 lit. d) ppkt (ii)(iii); MSSF 7 pkt 24C lit. b) ppkt (iv), pkt 24E lit. a); załącznik V część 2 pkt 59	
220	Przeniesione do początkowej wartości bilansowej pozycji zabezpieczanych	MSR 1 WS6; MSSF 9 pkt 6.5.11 lit. d) ppkt (i)	
230	Inne przeklasyfikowania	Załącznik V część 2 pkt 65	
231	Instrumenty zabezpieczające [elementy niewyznaczone]	MSR 1 pkt 7 lit. g), h); MSSF 9 pkt 6.5.15, 6.5.16; MSSF 7 pkt 24E lit. b), c); załącznik V część 2 pkt 60	
232	Zyski lub (-) straty z tytułu wyceny odnoszone na kapitał własny	MSR 1 pkt 7 lit. g), h); MSSF 9 pkt 6.5.15, 6.5.16; MSSF 7 pkt 24E lit. b), c)	
233	Przeniesione do zysku lub straty	MSR 1 pkt 7 lit. g), h); MSSF 9 pkt 6.5.15, 6.5.16; MSSF 7 pkt 24E lit. b), c); załącznik V część 2 pkt 61	
234	Inne przeklasyfikowania	Załącznik V część 2 pkt 65	
241	Instrumenty dłużne wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	MSR 1 pkt 7 lit. da), WS6; MSR 1, WS6; MSSF 9 pkt 5.6.4; załącznik V część 2 pkt 62–63	
251	Zyski lub (-) straty z tytułu wyceny odnoszone na kapitał własny	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (ii); MSR 1, WS6; MSSF 9 pkt 5.6.4	
261	Przeniesione do zysku lub straty	MSR 1 pkt 7, MSR 1 pkt 92–95, MSR 1, WS6; MSSF 9 pkt 5.6.7; załącznik V część 2 pkt 64	
270	Inne przeklasyfikowania	MSSF 5 pkt WS przykład 12; MSSF 9 pkt 5.6.5; załącznik V część 2 pkt 64–65	
280	Aktywa trwale i grupy do zbycia przeznaczone do sprzedaży	MSSF 5 pkt 38	
290	Zyski lub (-) straty z tytułu wyceny odnoszone na kapitał własny	MSSF 5 pkt 38	
300	Przeniesione do zysku lub straty	MSR 1 pkt 7, 92–95; MSSF 5 pkt 38	

		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Bieżący okres
			010
310	Inne przeklasyfikowania	MSSF 5, WS Przykład 12	
320	Udział w innych ujętych przychodach i kosztach z tytułu inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych	MSR 1, WS6; MSR 28 pkt 10	
330	Podatek dochodowy związany z pozycjami, które można przeklasyfikować do zysku lub (-) straty	MSR 1 pkt 91 lit. b), WS6; załącznik V część 2 pkt 66	
340	Całkowite dochody ogółem za dany rok	MSR 1 pkt 7, pkt 81A lit. a), WS6	
350	Odnoszące się do udziałów mniejszości [udziałów niekontrolujących]	MSR 1 pkt 83 lit. b) ppkt (i), WS6	
360	Przypisane właścicielom jednostki dominującej	MSR 1 pkt 83 lit. b) ppkt (ii), WS6	

4. Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów

4.1 Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Wartość bilansowa
				Załącznik V część 1 pkt 27
				010
005	Instrumenty pochodne			
010	Instrumenty kapitałowe		MSR 32 pkt 11, załącznik V część 1 pkt 44 lit. b)	
030	w tym: instytucje kredytowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	
040	w tym: inne instytucje finansowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	
050	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	
060	Dłużne papiery wartościowe		Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)	
070	Banki centralne		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	
080	Sektor instytucji rządowych i samorządowych		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	
090	Instytucje kredytowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	
100	Inne instytucje finansowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	
110	Przedsiębiorstwa niefinansowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Wartość bilansowa
				Załącznik V część 1 pkt 27
				010
120	Kredyty i zaliczki		Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)	
130	Banki centralne		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	
140	Sektor instytucji rządowych i samorządowych		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	
150	Institucje kredytowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	
160	Inne instytucje finansowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	
170	Przedsiębiorstwa niefinansowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	
180	Gospodarstwa domowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	
190	AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU		MSSF 9 załącznik A	

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

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Wartość bilansowa	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
				Załącznik V część 1 pkt 27	Załącznik V część 2 pkt 69
				010	020
010	Instrumenty kapitałowe		MSR 32 pkt 11, załącznik V część 1 pkt 44 lit. b)		
020	w tym: instytucje kredytowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)		
030	w tym: inne instytucje finansowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)		
040	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)		
050	Dłużne papiery wartościowe		Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)		
060	Banki centralne		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)		

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

4.2.2 Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Wartość bilansowa	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
				Załącznik V część 1 pkt 27	Załącznik V część 2 pkt 69
				010	020
010	Instrumenty kapitałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33			
020	w tym: według ceny nabycia				

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

4.3.1 Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody

	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Wartość bilansowa	Wartość bilansowa brutto Załącznik V część I pkt 34 lit. b)	Wartość bilansowa brutto Załącznik V część I pkt 34 lit. b)					
				Aktywa, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 1)	w tym: instrumenty charakteryzujące się niskim ryzykiem kredytowym	Aktywa, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 2)	Aktywa dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)		
010		Załącznik V część I pkt 27	MSSF 9 pkt 5.5.5; MSSF 7 pkt 35M lit. a)	MSSF 9 pkt B5.5.22-24; załącznik V część 2 pkt 75	MSSF 9 pkt 5.5.1, 7 pkt 35M lit. b) ppkt (ii)	015	020	030	040
020		Załącznik V część I pkt 44 lit. b)							
030		Załącznik V część I pkt 42 lit. c)							
040		Załącznik V część I pkt 42 lit. d)							
050		Załącznik V część I pkt 42 lit. e)							
060		Załącznik V część I pkt 31, 44 lit. b)							
070		Załącznik V część I pkt 42 lit. a)							
080		Załącznik V część I pkt 42 lit. b)							
090		Załącznik V część I pkt 42 lit. c)							
100		Załącznik V część I pkt 42 lit. d)							
110		Załącznik V część I pkt 42 lit. e)							
		Załącznik V część I pkt 32, 44 lit. a)							

	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Wartość bilansowa	Wartość bilansowa brutto Załącznik V część 1 pkt 34 lit. b)			
				Aktywa, w przypadku których nastąpił wzrost znaczący od momentu ujęcia (faza 1)	w tym: instrumenty charakteryzujące się niskim ryzykiem kredytowym	Aktywa, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	Aktywa dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)
			Załącznik V część 1 pkt 27	MSSF 9 pkt 5.5.5; MSSF 7 pkt 35M lit. a)	MSSF 9 pkt B5.5.22-24; załącznik V część 2 pkt 7 5	MSSF 9 pkt 5.5.3, MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i)	MSSF 9 pkt 5.5.1, 7 pkt 35M lit. b) ppkt (ii)
			010	015	020	030	040
120	Banki centralne						
130	Sektor instytucji rządowych i samorządowych						
140	Instytucje kredytowe						
150	Inne instytucje finansowe						
160	Przedsiębiorstwa niefinansowe						
170	Gospodarstwa domowe						
180	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY						
190	w tym: zakupione aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe						

	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Skumulowana utrata wartości Załącznik V część 2 pkt 70 lit. b), pkt 71			Skumulowane należności częściowo spisane	Skumulowane należności całkowicie spisane
			Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)	Aktywa, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	Aktywa dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)		
010	Instrumenty kapitałowe		MSSF 9 pkt 5.5.5; MSSF7 pkt 35H lit. a), MSSF 7 pkt 16A	MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 9 pkt 5.5.15; MSSF 7 pkt 35H lit. b) ppkt (i), MSSF 7 pkt 16A	MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 pkt 5.5.15; MSSF 7 pkt 35H lit. b) ppkt (ii), MSSF 7 pkt 16A	MSSF 9 pkt 5.4.4 i B5.4.9; załącznik V część 2 pkt 72-74	090
020	w tym: instytucje kredytowe		MSR 32 pkt 11; załącznik V część 1 pkt 44 lit. b)				
030	w tym: inne instytucje finansowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)				
040	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)				
050	Dłużne papiery wartościowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)				
060	Banki centralne		Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)				
070	Sektor instytucji rządowych i samorządowych		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)				
080	Instytucje kredytowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)				
090	Inne instytucje finansowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)				
100	Przedsiębiorstwa niefinansowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)				
110	Kredyty i zaliczki		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)				

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Skumulowana utrata wartości Załącznik V część 2 pkt 70 lit. b), pkt 71			Skumulowane należności częściowo spisane	Skumulowane należności całkowicie spisane
				Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)	Aktywa, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	Aktywa dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)		
				MSSF 9 pkt 5.5.5; MSSF7 pkt 35H lit. a), MSSF 7 pkt 16A	MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 9 pkt 5.5.15; MSSF 7 pkt 35H lit. b) ppkt (i), MSSF 7 pkt 16A	MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 pkt 5.5.15; MSSF 7 pkt 35H lit. b) ppkt (ii), MSSF 7 pkt 16A	MSSF 9 pkt 5.4.4 i B5.4.9; załącznik V część 2 pkt 72-74	MSSF 9 pkt 5.4.4 i B5.4.9; załącznik V część 2 pkt 72-74
				050	060	070	080	090
120	Banki centralne		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)					
130	Sektor instytucji rządowych i samorządowych		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)					
140	Instytucje kredytowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)					
150	Inne instytucje finansowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)					
160	Przedsiębiorstwa niefinansowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)					
170	Gospodarstwa domowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)					
180	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY		MSSF 7 pkt 8 lit. h); MSSF 9 pkt 4.1.2A					
190	w tym: zakupione aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe		MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); załącznik V część 2 pkt 77					

4.4.1. Aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego

	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Wartość bilansowa	Wartość bilansowa brutto Załącznik V część I pkt 34 lit. b)		
				Aktywa, w przypadku których nastąpił wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 1)	Aktywa, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	Aktywa dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)
010			Załącznik V część I pkt 27	MSSF 9 pkt 5.5.5; MSSF 7 pkt 35M lit. a)	MSSF 9 pkt B5.5.22-24; załącznik V część 2 pkt 7 5	MSSF 9 pkt 5.5.1, MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (ii)
			010	015	020	030
		Załącznik V część I pkt 31, 44 lit. b)				
020		Załącznik V część I pkt 42 lit. a)				
030		Załącznik V część I pkt 42 lit. b)				
040		Załącznik V część I pkt 42 lit. c)				
050		Załącznik V część I pkt 42 lit. d)				
060		Załącznik V część I pkt 42 lit. e)				
070	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część I pkt 32, 44 lit. a)				
080	Banki centralne	Załącznik V część I pkt 42 lit. a)				
090	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część I pkt 42 lit. b)				
100	Instytucje kredytowe	Załącznik V część I pkt 42 lit. c)				
110	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część I pkt 42 lit. d)				

	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Skumulowana utrata wartości Załącznik V część 2 pkt 70 lit. a), pkt 71			Skumulowane należności częściowo spisane	Skumulowane należności całkowicie spisane
			Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)	Aktywa, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	Aktywa dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)		
			MSSF 9 pkt 5.5.5; MSSF 7 pkt 35H lit. a)	MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 9 pkt 5.5.15; MSSF 7 pkt 35H lit. b) ppkt (i)	MSSF 5 pkt 5.1; MSSF 9 pkt 5.5.15; MSSF 7 pkt 35H lit. b) ppkt (ii)	MSSF 9 pkt 5.4.4 i B5.4.9; Załącznik V część 2 pkt 72-74	MSSF 9 pkt 5.4.4 i B5.4.9; Załącznik V część 2 pkt 72-74
			050	060	070	080	090
			Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)				
			Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)				
			Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)				
			Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)				
			Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)				
			Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)				
			Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)				
			Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)				
			Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)				
			Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)				
			Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)				
010	Dłużne papiery wartościowe						
020	Banki centralne						
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych						
040	Instytucje kredytowe						
050	Inne instytucje finansowe						
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe						
070	Kredyty i zaliczki						
080	Banki centralne						
090	Sektor instytucji rządowych i samorządowych						
100	Instytucje kredytowe						
110	Inne instytucje finansowe						

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Skumulowana utrata wartości Załącznik V część 2 pkt 70 lit. a), pkt 71			Skumulowane należności częściowo spisane	Skumulowane należności całkowicie spisane
				Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)	Aktywa, w przypadku których wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	Aktywa dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)		
120	Przedsiębiorstwa niefinansowe			MSSF 9 pkt 5.5.5; MSSF 7 pkt 35H lit. a)	MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 9 pkt 5.5.15; MSSF 7 pkt 35H lit. b) ppkt (i)	MSSF 5 pkt 5.1; MSSF 9 pkt 5.5.15; MSSF 7 pkt 35H lit. b) ppkt (ii)	MSSF 9 pkt 5.4.4 i B5.4.9; Załącznik V część 2 pkt 72-74	090
130	Gospodarstwa domowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)		060	070	080	
140	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG KOSZTU ZAMORTYZOWANEGO		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)					
150	w tym: zakupione aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe		MSSF 7 pkt 8 lit. f); MSSF 9 pkt 4.1.2 MSSF 9 pkt 5.13 i MSSF 7 pkt 35M lit. f); załącznik V część 2 pkt 77					

4.5 Podporządkowane aktywa finansowe

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

4.6 Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu

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

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

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

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

	Aktywa finansowe niepodlegające utracie wartości Załącznik V część 1 pkt 34 lit. d), część 2 pkt 79	Aktywa finansowe niepodlegające utracie wartości Załącznik V część 2 pkt 79	Aktywa finansowe podlegające utracie wartości Załącznik V część 2 pkt 79	
			Wartość bilansowa	Wartość bilansowa brutto Załącznik V część 1 pkt 34 lit. d)
	Wartość bilansowa Załącznik V część 1 pkt 27-28	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych Załącznik V część 2 pkt 69	Wartość bilansowa Załącznik V część 1 pkt 27-28	Aktywa, które nie utraciły wartości Załącznik V część 1 pkt 34 lit. d)
	010		030	040
				050
Instrumenty kapitałowe				
010	Część 2 pkt 4-5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; załącznik V część 1 pkt 44 lit. b)			
020	w tym: nienotowane			
030	w tym: instytucje kredytowe			
040	w tym: inne instytucje finansowe			
050	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe			
060	Dłużne papiery wartościowe			
070	Banki centralne			
080	Sektor instytucji rządowych i samorządowych			
090	Instytucje kredytowe			
100	Inne instytucje finansowe			

	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Aktywa finansowe niepodlegające utracie wartości Załącznik V część 1 pkt 34 lit. d), część 2 pkt 79		Aktywa finansowe podlegające utracie wartości Załącznik V część 2 pkt 79	
		Wartość bilansowa	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych	Wartość bilansowa	Wartość bilansowa brutto Załącznik V część 1 pkt 34 lit. d)
110	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)			
120	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)			
130	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)			
140	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)			
150	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)			
160	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)			
170	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)			
180	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)			
190	AKTYWA FINANSOWE NIEBĘDĄCE INSTRUMENTAMI POCHODZONYMI NIEPRZEZNACZONE DO OBROTU WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 8 akapit drugi dyrektywy o rachunkowości	Załącznik V część 1 pkt 27-28	Załącznik V część 1 pkt 27-28	Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR
			010	030	040
			035	050	

		Aktywa finansowe podlegające utracie wartości Załącznik V część 2 pkt 79				
		Indywidualne odpisy aktualizujące z tytułu ryzyka kredytowego	Ogólne odpisy aktualizujące z tytułu ryzyka kredytowego wpływające na wartość bilansową	Ogólne odpisy aktualizujące z tytułu ryzyka bankowego wpływające na wartość bilansową	Skumulowane należności częściowo spisane	Skumulowane należności całkowicie spisane
		Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR, załącznik V część 2 pkt 70 lit. c), pkt 71	Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; załącznik V część 2 pkt 70 lit. c), pkt 71	Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; załącznik V część 2 pkt 70 lit. c), pkt 71, 82	Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; załącznik V część 2 pkt 72-74	Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; załącznik V część 2 pkt 72-74
		060	070	080	090	100
	Odmiesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD					
010	Instrumenty kapitałowe					
		Część 2 pkt 4-5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; załącznik V część 1 pkt 44 lit. b)				
020	w tym: nienotowane					
030	w tym: instytucje kredytowe					
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)				
040	w tym: inne instytucje finansowe					
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)				
050	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe					
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)				
060	Dłużne papiery wartościowe					
		Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)				
070	Banki centralne					
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)				
080	Sektor instytucji rządowych i samorządowych					
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)				
090	Instytucje kredytowe					
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)				
100	Inne instytucje finansowe					
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)				

		Aktywa finansowe podlegające utracie wartości Załącznik V część 2 pkt 79				
		Indywidualne odpisy aktualizujące z tytułu ryzyka kredytowego	Ogólne odpisy aktualizujące z tytułu ryzyka kredytowego wpływające na wartość bilansową	Ogólne odpisy aktualizujące z tytułu ryzyka bankowego wpływające na wartość bilansową	Skumulowane należności częściowo spisane	Skumulowane należności całkowicie spisane
		Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR, załącznik V część 2 pkt 70 lit. c), pkt 71	Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; załącznik V część 2 pkt 70 lit. c), pkt 71	Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; załącznik V część 2 pkt 70 lit. c), pkt 71, 82	Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; załącznik V część 2 pkt 72-74	Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; załącznik V część 2 pkt 72-74
		060	070	080	090	100
	Odmiesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD					
110	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)				
120	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)				
130	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)				
140	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)				
150	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)				
160	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)				
170	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)				
180	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)				
190	AKTYWA FINANSOWE NIEBĘDĄCE INSTRUMENTAMI POCHODNYMI NIEPRZEZNACZONE DO OBROTU WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 8 akapit drugi dyrektywy o rachunkowości				

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

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

	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Wartość bilansowa brutto Załącznik V część 1 pkt 34 lit. c), 34 lit. e)				Indywidualne odpisy aktualizujące z tytułu ryzyka kredytowego wyceniane według LOCUM	Ogólne odpisy aktualizujące z tytułu ryzyka kredytowego wyceniane według LOCUM	Ogólne odpisy aktualizujące z tytułu ryzyka bankowego wyceniane według LOCUM
		Aktywa, które nie utraciły wartości		Aktywa, które utraciły wartość				
		w tym: aktywa wyceniane według LOCUM	w tym: aktywa wyceniane według LOCUM					
		Załącznik V część 2 pkt 80	Załącznik V część 1 pkt 19	Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; załącznik V część 2 pkt 80	Załącznik V część 1 pkt 19	Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; załącznik V część 2 pkt 70 lit. c), 71	Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; załącznik V część 2 pkt 70 lit. c), pkt 71, 82	
		010	015	020	025	030	045	
050	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)						
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)						
070	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)						
080	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)						
090	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)						
100	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)						
110	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)						
120	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)						
130	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)						
140	AKTYWA FINANSOWE NIEBĘDĄCE INSTRUMENTAMI POCHODNYMI NIEPRZEZNACZONE DO OBROTU WYCENIANE METODĄ CENY NABYCIA	Art. 37,1 BAD; art. 42a ust. 4 lit. b); załącznik V część 1 pkt 19						

	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Wartość bilansowa		Skumulowane ujemne korekty wartości aktywów wycenianych według Locom – spowodowane ryzykiem rynkowym	Skumulowane ujemne korekty wartości aktywów wycenianych według Locom – spowodowane ryzykiem kredytowym	Skumulowane należności częściowo spisane	Skumulowane należności całkowicie spisane
		Załącznik V część 1 pkt 27-28	w tym: aktywa wyceniane według Locom				
005	Instrumenty kapitałowe	050	060	070	080	090	100
		Załącznik V część 1 pkt 27-28	Załącznik V część 1 pkt 19	Załącznik V część 2 pkt 80	Załącznik V część 2 pkt 80	Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; załącznik V część 2 pkt 72-74	Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; załącznik V część 2 pkt 72-74
006	w tym: nienotowane						
007	w tym: instytucje kredytowe						
008	w tym: inne instytucje finansowe						
009	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe						
010	Dłużne papiery wartościowe						
020	Banki centralne						
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych						
040	Instytucje kredytowe						

	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Wartość bilansowa		Skumulowane ujemne korekty wartości według LOCOM – spowodowane ryzykiem rynkowym	Skumulowane ujemne korekty wartości aktywów wycenianych według LOCOM – spowodowane ryzykiem kredytowym	Skumulowane należności częściowo spisane	Skumulowane należności całkowicie spisane
		Załącznik V część 1 pkt 27–28	w tym: aktywa wyceniane według LOCOM				
050	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	050	070	080	090	100
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)					
070	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)					
080	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)					
090	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)					
100	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)					
110	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)					
120	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)					
130	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)					
140	AKTYWA FINANSOWE NIEBĘDĄCE INSTRUMENTAMI POCHODNYMI NIEPRZEZNACZONE DO OBROTU WYCENIANE METODĄ CENY NABYCIA	Art. 37,1 BAD; art. 42a ust. 4 lit. b); załącznik V część 1 pkt 19					

4.10 Inne aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu

	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Wartość bilansowa brutto Załącznik V część 1 pkt 34 lit. e), 34 lit. f)			Indywidualne odpisy aktualizujące z tytułu ryzyka kredytowego wpływające na wartość bilansową	Ogólne odpisy aktualizujące z tytułu ryzyka kredytowego wpływające na wartość bilansową	Ogólne odpisy aktualizujące z tytułu ryzyka bankowego wpływające na wartość bilansową		
		Aktywa, które nie utraciły wartości	Aktywa, które utraciły wartość	w tym: aktywa wyceniane według LOCUM					
010	Instrumenty kapitałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; załącznik V część 1 pkt 44 lit. b)							
020	w tym: nienotowane								
030	w tym: instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)							
040	w tym: inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)							
050	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)							
060	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)							
070	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)							
080	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)							
090	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)							
100	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)							
			015	016	020	025	030	040	050

	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Wartość bilansowa brutto Załącznik V część 1 pkt 34 lit. e), 34 lit. f)			Indywidualne odpisy aktualizujące z tytułu ryzyka kredytowego	Ogólne odpisy aktualizujące z tytułu ryzyka kredytowego wpływające na wartość bilansową	Ogólne odpisy aktualizujące z tytułu ryzyka bankowego wpływające na wartość bilansową
		Aktywa, które nie utraciły wartości	Aktywa, które utraciły wartość	w tym: aktywa wyceniane według LOCUM			
		Załącznik V część 2 pkt 81	Załącznik V część 1 pkt 20	Załącznik V część 1 pkt 20	Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; załącznik V część 2 pkt 70 lit. c), 71	Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; załącznik V część 2 pkt 70 lit. c), pkt 71, 82	
		015	016	025	030	040	050
110	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)					
120	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)					
130	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)					
140	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)					
150	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)					
160	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)					
170	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)					
180	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)					
190	INNE AKTYWA FINANSOWE NIEBĘDĄCE INSTRUMENTAMI POCHODNYMI NIEPRZEZNACZONE DO OBROTU	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 8 akapit drugi dyrektywy o rachunkowości; załącznik V część 1 pkt 20					

	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Wartość bilansowa		Skumulowane ujemne korekty wartości według LOCOM – spowodowane ryzykiem rynkowym	Skumulowane ujemne korekty wartości według LOCOM – spowodowane ryzykiem kredytowym	Skumulowane należności częściowo spisane	Skumulowane należności całkowicie spisane
			w tym: aktywa wyceniane według LOCOM				
010	Instrumenty kapitałowe	Załącznik V część 1 pkt 27-28	070	080	090	100	110
		Część 2 pkt 4-5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; załącznik V część 1 pkt 44 lit. b)					
020	w tym: nienotowane						
030	w tym: instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)					
040	w tym: inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)					
050	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)					
060	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)					
070	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)					
080	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)					
090	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)					
100	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)					

	Wartość bilansowa	w tym: aktywa wyceniane według LOCOM	Skumulowane ujemne korekty wartości aktywów wycenianych według LOCOM – spowodowane ryzykiem rynkowym	Skumulowane ujemne korekty wartości aktywów wycenianych według LOCOM – spowodowane ryzykiem kredytowym	Skumulowane należności częściowo spisane	Skumulowane należności całkowicie spisane
	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD					
110	Przedsiębiorstwa niefinansowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)			Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; załącznik V część 2 pkt 72-74
120	Kredyty i zaliczki		Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)			
130	Banki centralne		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)			
140	Sektor instytucji rządowych i samorządowych		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)			
150	Instytucje kredytowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)			
160	Inne instytucje finansowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)			
170	Przedsiębiorstwa niefinansowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)			
180	Gospodarstwa domowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)			
190	INNE AKTYWA FINANSOWE NIEBĘDĄCE INSTRUMENTAMI POCHODNYMI NIEPRZEZNACZONE DO OBROTU		Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 8 akapit drugi dyrektywy o rachunkowości; załącznik V część 1 pkt 20			

Wartość bilansowa brutto	Wartość bilansowa Załącznik V część 1 pkt 27–28					
	Banki centralne	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Instytucje kredytowe	Inne instytucje finansowe	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Gospodarstwa domowe
Załącznik V część 1 pkt 34	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)
005	010	020	030	040	050	060
	Odesłania					
130 w tym: kredyty na finansowanie projektów inwestycyjnych	Załącznik V część 2 pkt 89; art. 147 ust. 8 CRR					

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

6.1 Podział kredytów i zaliczek innych niż przeznaczone do obrotu na rzecz przedsiębiorstw niefinansowych według kodów NACE

Wartość bilansowa brutto	Przedsiębiorstwa niefinansowe Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), część 2 pkt 91			
	w tym: kredyty i zaliczki podlegające utracie wartości	W tym: nieobslugiwane	Skumulowana utrata wartości	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobslugiwanych
Załącznik V część 1 pkt 34	Załącznik V część 2 pkt 93	Załącznik V część 2 pkt 213-232	Załącznik V część 2 pkt 70-71	Załącznik V część 2 pkt 69
010	011	012	021	022
	Odesłania			
010 A Rolnictwo, leśnictwo i rybnictwo	Rozporządzenie w sprawie NACE			
020 B Górnictwo i wydobywanie	Rozporządzenie w sprawie NACE			
030 C Przetwórstwo przemysłowe	Rozporządzenie w sprawie NACE			
040 D Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	Rozporządzenie w sprawie NACE			

		Przedsiębiorstwa niefinansowe Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), część 2 pkt 91				
		Wartość bilansowa brutto	w tym: kredyty i zaliczki podlegające utracie wartości	W tym: nieobsługiwane	Skumulowana utrata wartości	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
	Odesłania	Załącznik V część 1 pkt 34	Załącznik V część 2 pkt 93	Załącznik V część 2 pkt 213-232	Załącznik V część 2 pkt 70-71	Załącznik V część 2 pkt 69
		010	011	012	021	022
050	E Dostawa wody	Rozporządzenie w sprawie NACE				
060	F Budownictwo	Rozporządzenie w sprawie NACE				
070	G Handel hurtowy i detaliczny	Rozporządzenie w sprawie NACE				
080	H Transport i gospodarka magazynowa	Rozporządzenie w sprawie NACE				
090	I Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	Rozporządzenie w sprawie NACE				
100	J Informacja i komunikacja	Rozporządzenie w sprawie NACE				
105	K Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	Rozporządzenie w sprawie NACE, załącznik V część 2 pkt 92				
110	L Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	Rozporządzenie w sprawie NACE				
120	M Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	Rozporządzenie w sprawie NACE				
130	N Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	Rozporządzenie w sprawie NACE				
140	O Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne	Rozporządzenie w sprawie NACE				
150	P Edukacja	Rozporządzenie w sprawie NACE				
160	Q Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	Rozporządzenie w sprawie NACE				
170	R Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	Rozporządzenie w sprawie NACE				
180	S Pozostała działalność usługowa	Rozporządzenie w sprawie NACE				
190	KREDYTY I ZALICZKI	Załącznik V część 1 pkt 32, część 2 pkt 90				

		Wartość bilansowa Załącznik V część 1 pkt 27								
		Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)	Aktywa, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	Aktywa dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)						
		imp 03 < >	imp 06 < >	imp 09 < >	imp 03 < >	imp 06 < >	imp 09 < >			
		010	020	030	040	050	060	070	080	090
		MSSF 9 pkt 5.5.11;B5.5.37; MSSF 7.B8I, załącznik V część 2 pkt 96								
		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości								
250	Inne kredyty terminowe	Załącznik V część 2 pkt 85 lit. f)								
260	Zaliczki niebędące kredytami	Załącznik V część 2 pkt 85 lit. g)								
270	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87								
280	w tym: inne kredyty zabezpieczone	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. b), pkt 87								
290	w tym: kredyt konsumpcyjny	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a)								
300	w tym: kredyty na zakup nieruchomości mieszkalnej	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. b)								
310	w tym: kredyty na finansowanie projektów inwestycyjnych	Załącznik V część 2 pkt 89; art. 147 ust. 8 CRR								

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Wartość bilansowa Załącznik V część 1 pkt 27–28					
			Przeterminowane, ale które nie utraciły wartości			Przeterminowane, które utraciły wartość		
			≤ 30 dni	> 30 dni ≤ 90 dni	> 90 dni	≤ 30 dni	> 30 dni ≤ 90 dni	> 90 dni
			Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; załącznik V część 2 pkt 96					
			010	020	030	040	050	060
200	Na żądanie [wezwanie] i w krótkim terminie [rachunek bieżący]	Załącznik V część 2 pkt 85 lit. a)						
210	Zadłużenie z tytułu kart kredytowych	Załącznik V część 2 pkt 85 lit. b)						
220	Należności z tytułu dostaw i usług	Załącznik V część 2 pkt 85 lit. c)						
230	Leasing finansowy	Załącznik V część 2 pkt 85 lit. d)						
240	Kredyty z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	Załącznik V część 2 pkt 85 lit. e)						
250	Inne kredyty terminowe	Załącznik V część 2 pkt 85 lit. f)						
260	Zaliczki niebędące kredytami	Załącznik V część 2 pkt 85 lit. g)						
270	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87						
280	w tym: inne kredyty zabezpieczone	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. b), pkt 87						
290	w tym: kredyt konsumpcyjny	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a)						
300	w tym: kredyty na zakup nieruchomości mieszkalnej	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. b)						
310	w tym: kredyty na finansowanie projektów inwestycyjnych	Załącznik V część 2 pkt 89; art. 147 ust. 8 CRR						

8. Podział zobowiązań finansowych

8.1 Podział zobowiązań finansowych według produktów i według sektorów kontrahentów

			Wartość bilansowa Załącznik V część 1 pkt 27–28						Skumulowane zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredy- towego
			Przeznaczone do obrotu	Wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Koszt zamortyzo- wany	Obrót	Metodą ceny nabycia	Rachunko- wość zabez- pieczeń	
			MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (ii); MSSF 9 załącznik A; MSSF 9 pkt BA.6–BA.7; MSSF 9 pkt 6.7	MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.2.2, MSSF 9 pkt 4.3.5	MSSF 7 pkt 8 lit. g); MSSF 9 pkt 4.2.1			MSSF 7 pkt 24A lit. a); MSSF 9 pkt 6	Art. 33 ust. 1 lit. b), art. 33 ust. 1 lit. c) CRR; załącznik V część 2 pkt 101
				Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 9		Art. 8 ust. 3 dyrektywy o rachunkowości; załącznik V część 1 pkt 25	Art. 8 ust. 3 i ust. 8 akapit pierwszy lit. a) 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; załącznik V część 2 pkt 102
010	Instrumenty pochodne	Załącznik II do CRR		020	030	034	035	037	040
020	Pozycje krótkie								
030	Instrumenty kapitałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33							
040	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31	Załącznik V część 1 pkt 31						
050	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; załącznik V część 1 pkt 36	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; załącznik V część 1 pkt 36						

	Wartość bilansowa Załącznik V część 1 pkt 27–28						Skumulowane zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego
	Przeznaczone do obrotu	Wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Koszt zamortyzowany	Obrót	Metoda ceny nabycia	Rachunkowość zabezpieczeń	
	MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (ii); MSSF 9 załącznik A, MSSF 9 pkt 4.2.2, MSSF 9 BA.6–BA.7, MSSF 9 pkt 6.7	MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.2.2, MSSF 9 pkt 4.3.5	MSSF 7 pkt 8 lit. g); MSSF 9 pkt 4.2.1			MSSF 7 pkt 24A lit. a); MSSF 9 pkt 6	Art. 33 ust. 1 lit. b), art. 33 ust. 1 lit. c) CRR; załącznik V część 2 pkt 101
		Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 9		Art. 8 ust. 3 dyrektywy o rachunkowości; załącznik V część 1 pkt 25	Art. 8 ust. 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; załącznik V część 2 pkt 102
	010	020	030	034	035	037	040
	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości						
	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD						
110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b), 44 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b), 44 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b), 44 lit. c)			
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	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	Część 2 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33			
140	Depozyty zwrotne za wypowiedzeniem	Część 2 pkt 9.3 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; załącznik V część 2 pkt 97	Część 2 pkt 9.3 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; załącznik V część 2 pkt 97	Część 2 pkt 9.3 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; załącznik V część 2 pkt 97			
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	Część 2 pkt 9.4 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33			

	Przeznaczone do obrotu	Wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Koszt zamortyzowany	Obrót	Metoda ceny nabycia	Rachunkowość zabezpieczeń	Skumulowane zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego
	MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (ii); MSSF 9 załącznik A, MSSF 9 pkt 4.2.2, MSSF 9 BA.6–BA.7, MSSF 9 pkt 6.7	MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.2.2, MSSF 9 pkt 4.3.5	MSSF 7 pkt 8 lit. g); MSSF 9 pkt 4.2.1	Art. 8 ust. 3 dyrektywy o rachunkowości; załącznik V część 1 pkt 25	Art. 8 ust. 3 dyrektywy o rachunkowości	MSSF 7 pkt 24A lit. a); MSSF 9 pkt 6	Art. 33 ust. 1 lit. b), art. 33 ust. 1 lit. c) CRR; załącznik V część 2 pkt 101
		Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 9			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; załącznik V część 2 pkt 102
	010	020	030	034	035	037	040
	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości						
	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD						
360	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 37, część 2 pkt 98	Załącznik V część 1 pkt 37, część 2 pkt 98	Załącznik V część 1 pkt 37, część 2 pkt 98			
370	Certyfikaty depozytowe	Załącznik V część 2 pkt 98 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 98 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 98 lit. a)			
380	Papiery wartościowe zabezpieczone aktywami	Art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR	Art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR	Art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR			
390	Obligacje zabezpieczone	Art. 129 CRR	Art. 129 CRR	Art. 129 CRR			
400	Kontrakty hybrydowe	Załącznik V część 2 pkt 98 lit. d)	Załącznik V część 2 pkt 98 lit. d)	Załącznik V część 2 pkt 98 lit. d)			
410	Pozostałe wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 2 pkt 98 lit. e)	Załącznik V część 2 pkt 98 lit. e)	Załącznik V część 2 pkt 98 lit. e)			

	Wartość bilansowa Załącznik V część I pkt 27–28						Skumulowane zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredy- towego
	Przeznaczone do obrotu	Wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Koszt zamortyzo- wany	Obrót	Metoda ceny nabycia	Rachunko- wość zabez- pieczeń	
	MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (ii); MSSF 9 załącznik A, MSSF 9 pkt 4.2.2, MSSF 9 BA.6–BA.7, MSSF 9 pkt 6.7	MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.2.2, MSSF 9 pkt 4.3.5	MSSF 7 pkt 8 lit. g); MSSF 9 pkt 4.2.1			MSSF 7 pkt 24A lit. a); MSSF 9 pkt 6	Art. 33 ust. 1 lit. b), art. 33 ust. 1 lit. c) CRR; załącznik V część 2 pkt 101
		Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowo- ści; MSR 39 pkt 9		Art. 8 ust. 3 dyrektywy o rachunkowo- ści; załącznik V część 1 pkt 25	Art. 8 ust. 3 dyrektywy o rachunkowo- ści	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 i ust. 8 akapit pierwszy lit. a) dyrektywy o rachunkowo- ści;	Art. 33 ust. 1 lit. b), art. 33 ust. 1 lit. c) CRR; załącznik V część 2 pkt 102
	010	020	030	034	035	037	040
	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasa- dami rachunkowości						
	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD						
420	Zamienne złożone instru- menty finansowe					MSR 32, OS31	
430	Niewymienne						
440	Inne zobowiązania finansowe				Załącznik V część 1 pkt 38–41	Załącznik V część 1 pkt 38–41	
450	ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE						

8.2 Podporządkowane zobowiązania finansowe

		Wartość bilansowa		
		Wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Według kosztu zamortyzowanego	Metodą ceny nabycia
		MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.2.2, MSSF 9 pkt 4.3.5	MSSF 7 pkt 8 lit. g); MSSF 9 pkt 4.2.1	
		Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 9		Art. 8 ust. 3 dyrektywy o rachunkowości
		010	020	030
		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości		
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości		
010	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; załącznik V część 1 pkt 36	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; załącznik V część 1 pkt 36	
020	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 37	Załącznik V część 1 pkt 37	
030	PODPORZĄDKOWANE ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE	Załącznik V część 2 pkt 99–100	Załącznik V część 2 pkt 99–100	

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

9.1.1 Ekspozycje pozabilansowe: udzielenie pożyczki, gwarancje finansowe i inne zobowiązania

		Kwota nominalna zobowiązań pozabilansowych oraz gwarancji finansowych zgodnie z zawartymi w MSSF 9 standardami dotyczącymi utraty wartości Załącznik V część 2 pkt 107–108, 118				Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe oraz gwarancje finansowe zgodnie z zawartymi w MSSF 9 standardami dotyczącymi utraty wartości Załącznik V część 2 pkt 106–109	
Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości		Instrumenty, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ujęcia (faza 1)	Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	Instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)	Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ujęcia (faza 1)	Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ujęcia (faza 2)	
010	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), g), MSSF 9 pkt 4.2 lit. c), MSSF 9 pkt 5.5, MSSF 9 pkt B2.5; MSSF 7 pkt 35M	MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), g), MSSF 9 pkt 4.2 lit. c), MSSF 9 pkt 5.5, MSSF 9 pkt B2.5; MSSF 7 pkt 35M	MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), g), MSSF 9 pkt 4.2 lit. c), MSSF 9 pkt 5.5, MSSF 9 pkt B2.5; MSSF 7 pkt 35M	MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), g), MSSF 9 pkt 4.2 lit. c), MSSF 9 pkt 5.5, MSSF 9 pkt B2.5; MSSF 7 pkt 35H lit. a)	MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), g), MSSF 9 pkt 4.2 lit. c), MSSF 9 pkt 5.5, MSSF 9 pkt B2.5; MSSF 7 pkt 35H lit. b) ppkt (i)	050
021	w tym: nieobsługiwane	Załącznik I do CRR; załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 113, 116					
030	Banki centralne	Załącznik V część 2 pkt 117					
040	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)					
050	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)					
060	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)					
070	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)					
080	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)					
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)					

		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Kwota nominalna zobowiązań pozabilansowych oraz gwarancji finansowych zgodnie z zawartymi w MSSF 9 standardami dotyczącymi utraty wartości				Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe oraz gwarancje finansowe zgodnie z zawartymi w MSSF 9 standardami dotyczącymi utraty wartości	
			Załącznik V część 2 pkt 107–108, 118				Załącznik V część 2 pkt 106–109	
		Instrumenty, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ujęcia (faza 1)	Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ujęcia (faza 2)	Instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)	Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ujęcia (faza 1)	Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ujęcia (faza 2)	Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ujęcia (faza 3)	
		MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), g), MSSF 9 pkt 4.2 lit. c), MSSF 9 pkt 5.5, MSSF 9 pkt B2.5; MSSF 7 pkt 35M	MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), g), MSSF 9 pkt 4.2 lit. c), MSSF 9 pkt 5.5, MSSF 9 pkt B2.5; MSSF 7 pkt 35M	MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), g), MSSF 9 pkt 4.2 lit. c), MSSF 9 pkt 5.5, MSSF 9 pkt B2.5; MSSF 7 pkt 35M	MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), g), MSSF 9 pkt 4.2 lit. c), MSSF 9 pkt 5.5, MSSF 9 pkt B2.5; MSSF 7 pkt 35M	MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), g), MSSF 9 pkt 4.2 lit. c), MSSF 9 pkt 5.5, MSSF 9 pkt B2.5; MSSF 7 pkt 35M	MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), g), MSSF 9 pkt 4.2 lit. c), MSSF 9 pkt 5.5, MSSF 9 pkt B2.5; MSSF 7 pkt 35M	
		010	020	030	040	050		
090	Udzielone gwarancje finansowe	MSSF 4 załącznik A; załącznik I do CRR; załącznik V część 1 pkt 44 lit. f), część 2 pkt 102–105, 114, 116						
101	w tym: nieobsługiwane	Załącznik V część 2 pkt 117						
110	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)						
120	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)						
130	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)						
140	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)						
150	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)						
160	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)						

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

	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe oraz gwarancje finansowe zgodnie z zawartymi w MSSF 9 standardami dotyczącymi utraty wartości Załącznik V część 2 pkt 106–109	Instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)	Inne zobowiązania wyceniane zgodnie z MSR 37 i gwarancje finansowe wyceniane zgodnie z MSSF 4		Zobowiązania i gwarancje finansowe wyceniane według wartości godziwej	
				Kwota nominalna	Rezerwy	Kwota nominalna	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu zobowiązań nieobslużiwanych
		060	MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), g), MSSF 9 pkt 4.2 lit. c), MSSF 9 pkt 5.5, MSSF 9 pkt B2.5; MSSF 7 pkt 35H lit. b) ppkt (ii)	MSR 37, MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), MSSF 9 pkt B2.5; MSSF 4; załącznik V część 2 pkt 111, 118	MSSF 37, MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), MSSF 9 pkt B2.5; MSSF 4; załącznik V część 2 pkt 106, 111	MSSF 9 pkt 2.3 lit. a), pkt B2.5; Załącznik V część 2 pkt 110, 118	Załącznik V część 2 pkt 69
010	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki			100	110	120	130
021	w tym: nieobslużiwane	Załącznik I do CRR; załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 113, 116					
030	Banki centralne	Załącznik V część 2 pkt 117					
040	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)					
050	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)					
060	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)					
070	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)					
080	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)					

	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe oraz gwarancje finansowe zgodnie z zawartymi w MSSF 9 standardami dotyczącymi utraty wartości Załącznik V część 2 pkt 106–109	Inne zobowiązania wyceniane zgodnie z MSR 37 i gwarancje finansowe wyceniane zgodnie z MSSF 4	Zobowiązania i gwarancje finansowe wyceniane według wartości godziwej	
			Kwota nominalna	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu zobowiązań nieobslużywanych
	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe oraz gwarancje finansowe zgodnie z zawartymi w MSSF 9 standardami dotyczącymi utraty wartości Załącznik V część 2 pkt 106–109	Inne zobowiązania wyceniane zgodnie z MSR 37 i gwarancje finansowe wyceniane zgodnie z MSSF 4	Kwota nominalna	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu zobowiązań nieobslużywanych
	Instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)	Kwota nominalna	Kwota nominalna	
	MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), g), MSSF 9 pkt 4.2 lit. c), MSSF 9 pkt 5.5, MSSF 9 pkt B2.5; MSSF 7 pkt 35H lit. b) ppkt (ii)	MSR 37, MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), MSSF 9 pkt B2.5; MSSF 4; załącznik V część 2 pkt 111, 118	MSSF 9 pkt 2.3 lit. a), pkt B2.5; Załącznik V część 2 pkt 110, 118	Załącznik V część 2 pkt 69
	060	100	120	130
	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości			
090	Udzielone gwarancje finansowe	MSSF 4 załącznik A; załącznik I do CRR; załącznik V część 1 pkt 44 lit. f), część 2 pkt 102–105, 114, 116		
101	w tym: nieobslużywane	Załącznik V część 2 pkt 117		
110	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)		
120	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)		
130	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)		
140	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)		
150	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)		
160	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)		

	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe oraz gwarancje finansowe zgodnie z zawartymi w MSSF 9 standardami dotyczącymi utraty wartości Załącznik V część 2 pkt 106–109	Inne zobowiązania wyceniane zgodnie z MSR 37 i gwarancje finansowe wyceniane zgodnie z MSSF 4		Zobowiązania i gwarancje finansowe wyceniane według wartości godziwej	
			Kwota nominalna	Rezerwy	Kwota nominalna	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu zobowiązań nieobsługiwanych
		Instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)	MSR 37, MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), MSSF 9 pkt B2.5; MSSF 4; załącznik V część 2 pkt 111, 118	MSR 37, MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), MSSF 9 pkt B2.5; MSSF 4; załącznik V część 2 pkt 110, 118		
		060	100	110	120	130
170	Inne udzielone zobowiązania Załącznik I do CRR; załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 115, 116					
181	w tym: nieobsługiwane					
190	Banki centralne					
200	Sektor instytucji rządowych i samorządowych					
210	Instytucje kredytowe					
220	Inne instytucje finansowe					
230	Przedsiębiorstwa niefinansowe					
240	Gospodarstwa domowe					

9.1 Ekspozycje pozabilansowe na podstawie krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości: udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne zobowiązania

		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości</i>	Kwota nominalna	Rezerwy
			Załącznik I do CRR; załącznik V część 2 pkt 118	Załącznik I do CRR; załącznik V część 2 pkt 11
			010	020
010	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	Załącznik I do CRR; załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 112, 113		
021	w tym: nieobsługiwane	Załącznik V część 2 pkt 117		
030	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)		
040	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)		
050	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)		
060	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)		
070	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)		
080	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)		
090	Udzielone gwarancje finansowe	Załącznik I do CRR; załącznik V część 1 pkt 44 lit. f), część 2 pkt 112, 114		
101	w tym: nieobsługiwane	Załącznik V część 2 pkt 117		
110	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)		
120	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)		
130	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)		
140	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)		
150	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)		
160	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)		
170	Inne udzielone zobowiązania	Załącznik I do CRR; załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 112, 115		
181	w tym: nieobsługiwane	Załącznik V część 2 pkt 117		
190	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)		
200	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)		
210	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)		
220	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)		
230	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)		
240	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)		

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

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

10. Instrumenty pochodne – przeznaczone do obrotu i zabezpieczenia ekonomiczne

		Wartość bilansowa		
		Aktywa finansowe do przeznaczone do obrotu	w tym: Aktywa finansowe wyceniane według metody ceny nabycia / LOCOM	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu
Według rodzaju ryzyka / według produktów lub według rodzaju rynku		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości		
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD		
010	Stopa procentowa	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 020
020	w tym: zabezpieczenia ekonomiczne	Załącznik V część 2 pkt 137-139	Załącznik V część 2 pkt 137-139	
030	Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136	Załącznik V część 2 pkt 136	
040	Inne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136	Załącznik V część 2 pkt 136	
050	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136	Załącznik V część 2 pkt 136	
060	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136	Załącznik V część 2 pkt 136	
070	Akcje	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. b)	
080	w tym: zabezpieczenia ekonomiczne	Załącznik V część 2 pkt 137-139	Załącznik V część 2 pkt 137-139	
090	Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136	Załącznik V część 2 pkt 136	
		010	011	016

		Wartość bilansowa			
		Aktywa finansowe przeznaczane do obrotu	w tym: Aktywa finansowe wyceniane według metody ceny nabycia / LOCOM	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	w tym: Zobowiązania finansowe wyceniane według metody ceny nabycia / LOCOM
Według rodzaju ryzyka / według produktów lub według rodzaju rynku		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości			
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD			
100	Inne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136	Załącznik V część 2 pkt 136	Załącznik V część 2 pkt 120, 131	MSSF 9 pkt BA.7 lit. a); załącznik V część 2 pkt 120, 131
110	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136	Załącznik V część 2 pkt 136	Załącznik V część 1 pkt 17, część 2 pkt 120	Załącznik V część 1 pkt 25, część 2 pkt 120
120	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136	Załącznik V część 2 pkt 136	010	011
130	Pozycje walutowe i pozycje w złocie	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. c)	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. c)		
140	w tym: zabezpieczenia ekonomiczne	Załącznik V część 2 pkt 137-139	Załącznik V część 2 pkt 137-139		
150	Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136	Załącznik V część 2 pkt 136		
160	Inne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136	Załącznik V część 2 pkt 136		
170	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136	Załącznik V część 2 pkt 136		
180	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136	Załącznik V część 2 pkt 136		
				010	011
					020
					016

		Wartość bilansowa						
		Aktywa finansowe przeznaczane do obrotu	w tym: Aktywa finansowe wyceniane według metody ceny nabycia / LOCUM	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu				
Według rodzaju ryzyka / według produktów lub według rodzaju rynku		Załącznik V część 2 pkt 120, 131		MSSF 9 pkt BA.7 lit. a); załącznik V część 2 pkt 120, 131				
		Załącznik V część 1 pkt 17, część 2 pkt 120	Załącznik V część 2 pkt 124	Załącznik V część 2 pkt 25, część 2 pkt 120	Załącznik V część 2 pkt 124			Załącznik V część 2 pkt 124
		010	011	020	016			
		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości			Załącznik V część 2 pkt 129 lit. d)			
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD			MSSF 9 pkt 6.7.1; załącznik V część 2 pkt 140			
190	Kredyt	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. d)		Załącznik V część 2 pkt 137-140				
195	w tym: zabezpieczenia ekonomiczne z wykorzystaniem opcji wyceny według wartości godziwej	Załącznik V część 2 pkt 140						
201	w tym: inne zabezpieczenia ekonomiczne	Załącznik V część 2 pkt 137-140						
210	Swap ryzyka kredytowego							
220	Opcja na spread kredytowy							
230	Swap przychodu całkowitego							
240	Inne							
250	Towar	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. e)		Załącznik V część 2 pkt 129 lit. e)				
260	w tym: zabezpieczenia ekonomiczne	Załącznik V część 2 pkt 137-139		Załącznik V część 2 pkt 137-139				

		Wartość bilansowa		
		Aktywa finansowe przeznaczane do obrotu	w tym: Aktywa finansowe wyceniane według metody ceny nabycia / LOCOM	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu
Według rodzaju ryzyka / według produktów lub według rodzaju rynku		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości		
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD		
270	Inne	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. f)	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. f)	
280	w tym: zabezpieczenia ekonomiczne	Załącznik V część 2 pkt 137-139	Załącznik V część 2 pkt 137-139	
290	INSTRUMENTY POCHODNE	Załącznik II do CRR; załącznik V część 1 pkt 16 lit. a)	MSSF 9 załącznik A	
300	w tym: instrumenty będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym – instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c), 44 lit. e), część 2 pkt 141 lit. a), pkt 142	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c), 44 lit. e), część 2 pkt 141 lit. a), pkt 142	
310	w tym: instrumenty będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym – inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d), pkt 44 lit. e), część 2 pkt 141 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d), 44 lit. e), część 2 pkt 141 lit. b)	
320	w tym: instrumenty będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym – pozostałe	Załącznik V część 1 pkt 44 lit. e), część 2 pkt 141 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 44 lit. e), część 2 pkt 141 lit. c)	
		010	011	020
				016
		Załącznik V część 2 pkt 120, 131		MSSF 9 pkt BA.7 lit. a); załącznik V część 2 pkt 120, 131
		Załącznik V część 1 pkt 17, część 2 pkt 120	Załącznik V część 2 pkt 124	Załącznik V część 1 pkt 25, część 2 pkt 120
				Załącznik V część 2 pkt 124

	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 godziwa		Kwota referencyjna	
				Wartość dodatnia	Wartość ujemna	Ogółem przeznaczony do obrotu	w tym: sprzedane
				Załącznik V część 2 pkt 132	Załącznik V część 2 pkt 133-135	Załącznik V część 2 pkt 133-135	Załącznik V część 2 pkt 133-135
				022	025	030	040
010	Stopa procentowa	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. a)				
020	w tym: zabezpieczenia ekonomiczne	Załącznik V część 2 pkt 137-139	Załącznik V część 2 pkt 137-139				
030	Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136	Załącznik V część 2 pkt 136				
040	Inne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136	Załącznik V część 2 pkt 136				
050	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136	Załącznik V część 2 pkt 136				
060	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136	Załącznik V część 2 pkt 136				
070	Akcje						
080	w tym: zabezpieczenia ekonomiczne	Załącznik V część 2 pkt 137-139	Załącznik V część 2 pkt 137-139				
090	Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136	Załącznik V część 2 pkt 136				

	Wartość dodatnia	Wartość ujemna	Wartość referencyjna	
			Ogółem przeznaczony do obrotu	w tym: sprzedane
Według rodzaju ryzyka / według produktów lub według rodzaju rynku	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości		Załącznik V część 2 pkt 133-135	Załącznik V część 2 pkt 133-135
	Załącznik V część 2 pkt 132	Załącznik V część 2 pkt 132	Załącznik V część 2 pkt 133-135	Załącznik V część 2 pkt 133-135
	022	025	030	040
100	Inne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136		
110	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136		
120	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136		
130	Pozycje walutowe i pozycje w złocie	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. c)		
140	w tym: zabezpieczenia ekonomiczne	Załącznik V część 2 pkt 137-139		
150	Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136		
160	Inne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136		
170	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136		
180	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136		

	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 godziwa		Kwota referencyjna	
				Wartość dodatnia	Wartość ujemna	Ogółem przeznaczony do obrotu	w tym: sprzedane
190	Kredyt	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. d)	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. d)	022	025	030	040
195	w tym: zabezpieczenia ekonomiczne z wykorzystaniem opcji wyceny według wartości godziwej	Załącznik V część 2 pkt 140	MSSF 9 pkt 6.7.1; załącznik V część 2 pkt 140				
201	w tym: inne zabezpieczenia ekonomiczne	Załącznik V część 2 pkt 137-140	Załącznik V część 2 pkt 137-140				
210	Swap ryzyka kredytowego						
220	Opcja na spread kredytowy						
230	Swap przychodu całkowitego						
240	Inne						
250	Towar	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. e)	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. e)				
260	w tym: zabezpieczenia ekonomiczne	Załącznik V część 2 pkt 137-139	Załącznik V część 2 pkt 137-139				

	Według rodzaju ryzyka / według produktów lub według rodzaju rynku	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Wartość godziwa		Kwota referencyjna	
				Wartość dodatnia	Wartość ujemna	Ogółem przeznaczony do obrotu	w tym: sprzedane
270	Inne	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. f)	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. f)			Załącznik V część 2 pkt 133–135	Załącznik V część 2 pkt 133–135
280	w tym: zabezpieczenia ekonomiczne	Załącznik V część 2 pkt 137–139	Załącznik V część 2 pkt 137–139			Załącznik V część 2 pkt 133–135	Załącznik V część 2 pkt 133–135
290	INSTRUMENTY POCHODNE	Załącznik II do CRR; załącznik V część 1 pkt 16 lit. a)	MSSF 9 załącznik A				
300	w tym: instrumenty będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym – instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c), 44 lit. e), część 2 pkt 141 lit. a), pkt 142	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c), 44 lit. e), część 2 pkt 141 lit. a), pkt 142				
310	w tym: instrumenty będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym – inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d), pkt 44 lit. e), część 2 pkt 141 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d), 44 lit. e), część 2 pkt 141 lit. b)				
320	w tym: instrumenty będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym – pozostałe	Załącznik V część 1 pkt 44 lit. e), część 2 pkt 141 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 44 lit. e), część 2 pkt 141 lit. c)				

11. Rachunkowość zabezpieczeń

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

Według produktów lub według rodzaju rynku		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Wartość bilansowa		Kwota referencyjna	
			Aktywa	Zobowiązania	Ogółem zabezpieczenie	w tym: sprzedane
			MSSF 7 pkt 24A; załącznik V część 2 pkt 120, 131	MSSF 7 pkt 24A; załącznik V część 2 pkt 120, 131	Załącznik V część 2 pkt 133–135	Załącznik V część 2 pkt 133–135
			010	020	030	040
010	Stopa procentowa	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. a)				
020	Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136				
030	Inne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136				
040	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136				
050	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136				
060	Akcje	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. b)				
070	Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136				
080	Inne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136				
090	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136				
100	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136				
110	Pozycje walutowe i pozycje w złocie	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. c)				
120	Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136				
130	Inne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136				
140	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136				
150	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136				
160	Kredyt	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. d)				
170	Swap ryzyka kredytowego	Załącznik V część 2 pkt 136				
180	Opcja na spread kredytowy	Załącznik V część 2 pkt 136				
190	Swap przychodu całkowitego	Załącznik V część 2 pkt 136				
200	Inne	Załącznik V część 2 pkt 136				

Według produktów lub według rodzaju rynku		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Wartość bilansowa		Kwota referencyjna	
			Aktywa	Zobowiązania	Ogółem zabezpieczenie	w tym: sprzedane
			MSSF 7 pkt 24A; załącznik V część 2 pkt 120, 131	MSSF 7 pkt 24A; załącznik V część 2 pkt 120, 131	Załącznik V część 2 pkt 133-135	Załącznik V część 2 pkt 133-135
			010	020	030	040
210	Towar	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. e)				
220	Inne	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. f)				
230	ZABEZPIECZENIA WARTOŚCI GODZIWEJ	MSSF 7 pkt 24A; MSR 39 pkt 86 lit. a); MSSF 9 pkt 6.5.2 lit. a)				
240	Stopa procentowa	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. a)				
250	Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136				
260	Inne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136				
270	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136				
280	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136				
290	Akcje	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. b)				
300	Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136				
310	Inne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136				
320	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136				
330	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136				
340	Pozycje walutowe i pozycje w złocie	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. c)				
350	Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136				
360	Inne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136				
370	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136				
380	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136				
390	Kredyt	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. d)				
400	Swap ryzyka kredytowego	Załącznik V część 2 pkt 136				
410	Opcja na spread kredytowy	Załącznik V część 2 pkt 136				

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

	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Wartość bilansowa			Kwota referencyjna			Wartość godziwa	
		Aktywa	Zobowiązania	w tym: zobowiązania wykazywane według kosztu zamortyzowanego / LOCOM	Ogółem zabezpieczenie	w tym: instrumenty pochodne wykazywane według kosztu zamortyzowanego / LOCOM	w tym: instrumenty pochodne wykazywane według kosztu zamortyzowanego / LOCOM	Wartość dodatnia	Wartość ujemna
		Załącznik V część 1 pkt 17, część 2 pkt 120	Załącznik V część 1 pkt 25, część 2 pkt 120	Załącznik V część 2 pkt 124	Załącznik V część 2 pkt 133-135	Załącznik V część 2 pkt 124	Załącznik V część 2 pkt 133-135	Załącznik V część 2 pkt 132	Załącznik V część 2 pkt 132
		005	007	008	010	011	020	030	040
080	Inne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136							
090	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136							
100	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136							
110	Pozycje walutowe i pozycje w złocie	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. c)							
120	Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136							
130	Inne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136							
140	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136							

	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Wartość bilansowa			Kwota referencyjna			Wartość godziwa	
		Aktywa	Zobowiązania	w tym: zobowiązania wykazywane według kosztu zamortyzowanego / LOCUM	Ogółem zabezpieczenie	w tym: instrumenty pochodne wykazywane według kosztu zamortyzowanego / LOCUM	w tym: instrumenty pochodne wykazywane według kosztu zamortyzowanego / LOCUM	Wartość dodatnia	Wartość ujemna
		Załącznik V część 1 pkt 17, część 2 pkt 120	Załącznik V część 1 pkt 25, część 2 pkt 120	Załącznik V część 2 pkt 124	Załącznik V część 2 pkt 133-135	Załącznik V część 2 pkt 124	Załącznik V część 2 pkt 133-135	Załącznik V część 2 pkt 132	Załącznik V część 2 pkt 132
		005	007	008	010	011	020	030	040
Według produktów lub według rodzaju rynku									
220	Inne	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. f)							
230	INSTRUMENTY POCHODNE – RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEN	Załącznik V część 1 pkt 22, 26							
231	w tym: zabezpieczenia wartości godziwej	Załącznik V część 2 pkt 143							
232	w tym: zabezpieczenia przepływów pieniężnych	Załącznik V część 2 pkt 143							
233	w tym: zabezpieczenia ceny nabycia	Załącznik V część 2 pkt 143, 144							
234	w tym: zabezpieczenie inwestycji netto w jednostce działającej za granicą	Załącznik V część 2 pkt 143							
235	w tym: zabezpieczenia wartości godziwej portfela przed ryzykiem stopy procentowej	Załącznik V część 2 pkt 143							

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

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

F11.3.1 Instrumenty zabezpieczające niebędące instrumentami pochodnymi na podstawie krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości: podział według portfela księgowego

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Wartość bilansowa
			Załącznik V część 2 pkt 145
010	Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi		
020	w tym: Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Art. 32–33 BAD; załącznik V część 1 pkt 17	
030	w tym: Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Art. 36 ust. 2 BAD	
040	w tym: Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej ustalonej metodą praw własności	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 8 dyrektywy o rachunkowości	
050	w tym: Inne aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu	Art. 37 BAD; art. 12 ust. 7 dyrektywy o rachunkowości; załącznik V część 1 pkt 20	
060	Zobowiązania finansowe niebędące instrumentami pochodnymi		
070	w tym: Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 3 i 6 dyrektywy o rachunkowości	
080	w tym: Zobowiązania finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia	Art. 8 ust. 3 dyrektywy o rachunkowości	

F11.4 Pozycje zabezpieczane w zabezpieczeniach wartości godziwej

	Mikrozabezpieczenia	Mikrozabezpieczenia - zabezpieczenie pozycji netto	Korekty zabezpieczenia z tytułu mikro-zabezpieczeń		Makrozabezpieczenia
			Korekty zabezpieczenia uwzględnione w wartości bilansowej aktywów/zobowiązań	Pozostałe korekty z tytułu zaniechanych mikro-zabezpieczeń w tym zabezpieczeń pozycji netto	
	Wartość bilansowa	Aktywa lub zobowiązania uwzględnione w zabezpieczeniu pozycji netto (przed kompensowaniem)			
	MSSF 7 pkt 24B lit. a), załącznik V część 2 pkt 146, 147	MSSF 9 pkt 6.6.1; MSSF 9 pkt 6.6.6; załącznik V część 2 pkt 147, 151	MSSF 7 pkt 24B lit. a) ppkt (ii); załącznik V część 2 pkt 148, 149	MSSF 7 pkt 24B lit. a) ppkt (v); załącznik V część 2 pkt 148, 150	MSSF 9 pkt 6.1.3; MSSF 9 pkt 6.6.1; załącznik V część 2 pkt 152
	010	020	030	040	050
	AKTYWA				
010	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości			
	MSSF 9 pkt 4.1.2A; MSSF 7 pkt 8 lit. h); załącznik V część 2 pkt 146, 151				
020	Stopa procentowa				
	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. a)				
030	Akcje				
	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. b)				
040	Pozycje walutowe i pozycje w złocie				
	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. c)				
050	Kredyt				
	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. d)				
060	Towar				
	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. e)				
070	Inne				
	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. f)				
080	Aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego				
	MSSF 9 pkt 4.1.2A; MSSF 7 pkt 8 lit. f); załącznik V część 2 pkt 146, 151				
090	Stopa procentowa				
	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. a)				
100	Akcje				
	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. b)				

	Mikrozabezpieczenia	Mikrozabezpieczenia - zabezpieczenie pozycji netto	Korekty zabezpieczenia z tytułu mikroza- bezpieczeń	Makrozabezpieczenia	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Mikrozabezpieczenia		Makrozabezpieczenia
						Wartość bilansowa	Wartość bilansowa	
110	Pozycje walutowe i pozycje w złocie	Aktywa lub zobowiązania uwzględnione w zabezpieczeniu netto (przed kompensowaniem)	Korekty zabezpieczenia uwzględnione w wartości bilansowej aktywów/zobowiązań	Pozostałe korekty z tytułu zamiechanych mikroza- bezpieczeń w tym zabezpieczeń pozycji netto	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. c)	MSSF 7 pkt 24B lit. a), Załącznik V część 2 pkt 146, 147	MSSF 9 pkt 6.6.1; MSSF 9 pkt 6.6.6; Załącznik V część 2 pkt 147, 151	MSSF 9 pkt 6.1.3; MSSF 9 pkt 6.6.1; Załącznik V część 2 pkt 152
						010	020	050
120	Kredyt				Załącznik V część 2 pkt 129 lit. d)			
130	Towar				Załącznik V część 2 pkt 129 lit. e)			
140	Inne				Załącznik V część 2 pkt 129 lit. f)			
	ZOBOWIĄZANIA							
150	Zobowiązania finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego				MSSF 9 pkt 4.2.1; MSSF 7 pkt 8 lit. g); Załącznik V część 2 pkt 146, 151			
160	Stopa procentowa				Załącznik V część 2 pkt 129 lit. a)			
170	Akcje				Załącznik V część 2 pkt 129 lit. b)			
180	Pozycje walutowe i pozycje w złocie				Załącznik V część 2 pkt 129 lit. c)			
190	Kredyt				Załącznik V część 2 pkt 129 lit. d)			
200	Towar				Załącznik V część 2 pkt 129 lit. e)			
210	Inne				Załącznik V część 2 pkt 129 lit. f)			

		Saldo początkowe	MSSF 7 pkt 35I; 35I; Załącznik V część 2 pkt 159, 164 lit. b)	020	Zwiększenia w związku z utworzeniem i nabyciem	Zmniejszenia w związku z zaprzestaniem ujmowania	Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	Zmiany wynikające z modyfikacji bez zaprzestania ujmowania (netto)	Zmiany wynikające z aktualizacji metod dokonywania oszacowań (netto)	Zmniejszenie stanu konta odpisów z tytułu utraty wartości w związku ze spisaniem	Inne korekty	Saldo końcowe	Odyskania uprzednio spisanych kwot uwzględnione bezpośrednio w rachunku zysków i strat	Kwoty spisane uwzględnione bezpośrednio w rachunku zysków i strat
								MSSF 7 pkt 35I; MSSF 9 pkt 35I; MSSF 7 pkt 35L; Załącznik V część 2 pkt 72, 74, 164 lit. a), pkt 165	MSSF 7 pkt 35I; MSSF 7 pkt 35B lit. b); Załącznik V część 2 pkt 166			100	110	120
100	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)												
110	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)												
120	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)												
130	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)												
140	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)												

Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości

Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Saldo początkowe	010				
	Zwiększenia w związku z utworzeniem i nabyciem	020	MSSF 7 pkt 35I; załącznik V część 2 pkt 159, 164 lit. b)			
	Zmniejszenia w związku z zaprzestaniem ujmowania	030	MSSF 7 pkt 35I; załącznik V część 2 pkt 160, 164 lit. b)			
	Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	040	MSSF 7 pkt 35I; MSSF 7 pkt 35B lit. b); załącznik V część 2 pkt 161–162			
	Zmiany wynikające z modyfikacji bez zaprzestania ujmowania (netto)	050	MSSF 7 pkt 35I; MSSF 7 pkt 35I; MSSF 9 pkt 5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; załącznik V część 2 pkt 164 lit. c)			
	Zmiany wynikające z aktualizacji stosowanej przez instytucje i metody dokonywania oszacowań (netto)	070	MSSF 7 pkt 35I; MSSF 7 pkt 35B lit. b); załącznik V część 2 pkt 163			
	Zmniejszenie stanu konta odpisów z tytułu utraty wartości w związku ze spisaniem	080	MSSF 7 pkt 35I; MSSF 9 pkt 5.4.4; MSSF 7 pkt 35L; załącznik V część 2 pkt 72, 74, 164 lit. a), pkt 165			
	Inne korekty	090	MSSF 7 pkt 35I; MSSF 7 pkt 35B lit. b); załącznik V część 2 pkt 166			
	Saldo końcowe	100				
	Odyskania uprzednio spisanych kwot uwzględnione bezpośrednio w rachunku zysków i strat	110				
Kwoty spisane uwzględnione bezpośrednio w rachunku zysków i strat	120	MSSF 9 pkt 5.4.4; załącznik V część 2 pkt 165				
160	w tym: odpisy aktualizujące od aktywów wycenianych grupowo		MSSF 9 pkt B5.5.1 – B5.5.6; załącznik V część 2 pkt 158			
170	w tym: odpisy aktualizujące od aktywów wycenianych indywidualnie		MSSF 9 pkt B5.5.1 – B5.5.6; załącznik V część 2 pkt 158			
180	Odpisy aktualizujące z tytułu instrumentów dłużnych, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)		MSSF 9 pkt 5.5.3			

190	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część I pkt 31, 44 lit. b)	010	Saldo początkowe	020	Zwiększenia w związku z utworzeniem i nabyciem	030	Zmniejszenia w związku z zaprzestaniem ujmowania	040	Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	050	Zmiany wynikające z modyfikacji bez zaprzestania ujmowania (netto)	070	Zmiany wynikające z aktualizacji metod stosowanej przez instytucje w celu dokonania oszacowań (netto)	080	Zmniejszenie stanu konta odpisów z tytułu utraty wartości w związku ze spisaniem	090	Inne korekty	100	Saldo końcowe	110	Odyskania uprzednio spisanych kwot uwzględnione bezpośrednio w rachunku zysków i strat	120	Kwoty spisane uwzględnione bezpośrednio w rachunku zysków i strat
				MSSF 7 pkt 35I; MSSF 35I; Załącznik V część 2 pkt 159, 164 lit. b)	MSSF 7 pkt 35I; Załącznik V część 2 pkt 160, 164 lit. b)	MSSF 7 pkt 35I; MSSF 7 pkt 35B lit. b); Załącznik V część 2 pkt 161-162	MSSF 7 pkt 35I; MSSF 9 pkt 5.5.12, B5.5.25; B5.5.27; Załącznik V część 2 pkt 164 lit. c)	MSSF 7 pkt 35I; MSSF 7 pkt 35B lit. b); Załącznik V część 2 pkt 163	MSSF 7 pkt 35I; MSSF 9 pkt 35L; Załącznik V część 2 pkt 72, 74, 164 lit. a), pkt 165	MSSF 7 pkt 35I; MSSF 7 pkt 35B lit. b); Załącznik V część 2 pkt 166	MSSF 9 pkt 5.4.4; Załącznik V część 2 pkt 165													
200	Banki centralne	Załącznik V część I pkt 42 lit. a)																						
210	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część I pkt 42 lit. b)																						
220	Instytucje kredytowe	Załącznik V część I pkt 42 lit. c)																						
230	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część I pkt 42 lit. d)																						

Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości

	Saldo początkowe							010	
	Zwiększenia w związku z ut-							MSSF 7 pkt 35I; załącznik V część 2 pkt 159, 164 lit. b)	
	Zmniejszenia w związku z zaprzestaniem ujmowania							MSSF 7 pkt 35I; załącznik V część 2 pkt 160, 164 lit. b)	
	Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)							MSSF 7 pkt 35I; MSSF 7 pkt 35B lit. b); załącznik V część 2 pkt 161-162	
	Zmiany wynikające z modyfikacji bez zaprzestania ujmowania (netto)							MSSF 7 pkt 35I; MSSF 9 pkt 5.5.12, B5.5.25; B5.5.27; załącznik V część 2 pkt 164 lit. c)	
	Zmiany wynikające z aktualizacji stosowanej przez instytucję w celu dokonywania oszacowania (netto)							MSSF 7 pkt 35I; MSSF 7 pkt 35B lit. b); załącznik V część 2 pkt 163	
	Zmniejszenie stanu konta odpisów z tytułu utraty wartości w związku ze spisaniem							MSSF 7 pkt 35I; MSSF 9 pkt 5.4.4; MSSF 7 pkt 35L; załącznik V część 2 pkt 72, 74, 164 lit. a), pkt 165	
	Inne korekty							MSSF 7 pkt 35I; MSSF 7 pkt 35B lit. b); załącznik V część 2 pkt 166	
	Saldo końcowe								
	Odzyskania uprzednio spisanych kwot uwzględnione bezpośrednio w rachunku zysków i strat								110
	Kwoty spisane uwzględnione bezpośrednio w rachunku zysków i strat							MSSF 9 pkt 5.4.4; załącznik V część 2 pkt 165	120
290	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)							
300	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)							
310	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)							
330	w tym: odpisy aktualizujące od aktywów wycenianych grupowo	MSSF 9 pkt B5.5.1 – B5.5.6; załącznik V część 2 pkt 158							
340	w tym: odpisy aktualizujące od aktywów wycenianych indywidualnie	MSSF 9 pkt B5.5.1 – B5.5.6; załącznik V część 2 pkt 158							
	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości								

		Saldo początkowe		MSSF 7 pkt 35I; 35I; załącznik V część 2 pkt 159, 164 lit. b)	020	Zwiększenia w związku z utworzeniem i nabyciem	Zmniejszenia w związku z zaprzestaniem ujmowania	Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	Zmiany wynikające z modyfikacji bez zaprzestania ujmowania (netto)	Zmiany wynikające z aktualizacji stosowanej przez instytucje w metody dokonywania oszacowań (netto)	Zmniejszenie stanu odpisów z tytułu utraty wartości w związku ze spisaniem	Inne korekty	Saldo końcowe	Odyskania uprzednio spisanych kwot uwzględnione bezpośrednio w rachunku zysków i strat	Kwoty spisane uwzględnione bezpośrednio w rachunku zysków i strat
			010						MSSF 7 pkt 35I; MSSF 7 pkt 35I; MSSF 9 pkt 5.5.12, B5.5.27; załącznik V część 2 pkt 164 lit. c)	MSSF 7 pkt 35I; MSSF 7 pkt 35B lit. b); załącznik V część 2 pkt 163	MSSF 7 pkt 35I; MSSF 7 pkt 35L; załącznik V część 2 pkt 72, 74, 164 lit. a), pkt 165	MSSF 7 pkt 35I; MSSF 7 pkt 35B lit. b); załącznik V część 2 pkt 166	100	110	120
350	w tym: nieobsługiwane														
360	Odписы aktualizujące z tytułu instrumentów dłużnych dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)														
370	Dłużne papiery wartościowe														
380	Banki centralne														
390	Sektor instytucji rządowych i samorządowych														

Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości

Załącznik V część 2 pkt 213–232

MSSF 9 pkt 5.5.1, 9 Załącznik A

Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)

Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)

Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)

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

		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 167, 170				
		Przesunięcia między fazą 1 a fazą 2		Przesunięcia między fazą 2 a fazą 3		
		Z fazy 1 do fazy 2	Z fazy 2 do fazy 3	Z fazy 3 do fazy 2	Z fazy 1 do fazy 3	
		010	020	030	040	
		Załącznik V część 2 pkt 168-169				
		010	020	030	040	050
		060				
		Z fazy 1 do fazy 2	Z fazy 2 do fazy 1	Z fazy 2 do fazy 3	Z fazy 3 do fazy 2	Z fazy 1 do fazy 3
		Z fazy 3 do fazy 1				
		Załącznik V część 1 pkt 42				
010	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)				
020	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)				
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)				
040	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)				
050	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)				
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)				
070	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)				
080	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)				

		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 167, 170					
		Przesunięcia między fazą 1 a fazą 2	Przesunięcia między fazą 2 a fazą 3	Przesunięcia między fazą 1 a fazą 3	Przesunięcia między fazą 1 a fazą 3		
		Z fazy 1 do fazy 2	Z fazy 2 do fazy 3	Z fazy 1 do fazy 3	Z fazy 3 do fazy 1		
		010	020	030	040	050	060
		Załącznik V część 2 pkt 168–169					
Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości							
090	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)					
100	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)					
110	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)					
120	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)					
130	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)					
140	Instrumenty dłużne razem						
150	Udzielone zobowiązania i gwarancje finansowe	MSSF 9 pkt 2.1) lit. g); pkt 2.3 lit. c) 5.5.1, 5.5.3, 5.5.5					

13. Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje

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

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji Załącznik V część 2 pkt 171-172, 174			
				kredyty zabezpieczone nieruchomościami		Inne kredyty zabezpieczone	
Gwarancje i zabezpieczenia				Mieszkalne	Komercyjne	Środki pieniężne [wyemitowane instrumenty dłużne]	Pozostałe
010	Kredyty i zaliczki		MSSF 7 pkt 36 lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 173 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 173 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 173 lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 173 lit. b)
020	w tym: inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)		010	020	030	040
030	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)					
040	w tym: gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)					
050	w tym: kredyty na zakup nieruchomości mieszkalnej	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)					
		Załącznik V część 2 pkt 88 lit. b)					

1.3.2 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	
			Załącznik V część 2 pkt 175	010
010	Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	MSSF 7 pkt 38 lit. a)		
020	Rzeczowe aktywa trwałe	MSSF 7 pkt 38 lit. a)		
030	Nieruchomości inwestycyjne	MSSF 7 pkt 38 lit. a)		
040	Instrumenty kapitałowe i dłużne	MSSF 7 pkt 38 lit. a)		
050	Inne	MSSF 7 pkt 38 lit. a)		
060	Razem			

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

	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Wartość bilansowa	
			Załącznik V część 2 pkt 176	010
010	Przejęcie [nieruchomości inwestycyjnych i rzeczowych aktywów trwałych]	MSSF 7 pkt 38 lit. a); załącznik V część 2 pkt 176		

	Hierarchia wartości godziwej MSSF 13 pkt 93 lit. b)	Zmiana wartości godziwej za dany okres Załącznik V część 2 pkt 178			Skumulowana zmiana wartości godziwej przed opodatkowaniem Załącznik V część 2 pkt 179					
		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3			
		MSSF 13 pkt 76	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	
	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości								
220	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; załącznik V część 1 pkt 36	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; załącznik V część 1 pkt 36							
230	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 37	Załącznik V część 1 pkt 37							
240	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 38-41	Załącznik V część 1 pkt 38-41							
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 26	MSSF 9 pkt 6.2.1; załącznik V część 1 pkt 26							

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

		Przeniesione aktywa finansowe całkowicie ujęte w bilansie					
		Przeniesione aktywa		Powiązane zobowiązania WST V część 2 pkt 181			
		Wartość bilansowa	W tym: sekurytyzacje	W tym: umowy z udziałem w przywróceniu odkupu	Wartość bilansowa	W tym: sekurytyzacje	W tym: umowy z udziałem w przywróceniu odkupu
		MSSF 7.42D. lit. e); załącznik V część 1 pkt 27	MSSF 7 pkt 42D lit. e); art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR	MSSF 7 pkt 42D lit. e); załącznik V część 2 pkt 183-184	MSSF 7 pkt 42D lit. e); załącznik V część 2 pkt 183-184	MSSF 7 pkt 42D lit. e)	MSSF 7 pkt 42D lit. e); załącznik V część 2 pkt 183-184
		Załącznik V część 1 pkt 27-28	Art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR	Załącznik V część 2 pkt 183-184	Art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR	Art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR	Załącznik V część 2 pkt 183-184
010		010	020	030	040	050	060
		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości					
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD					
010	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (ii); MSSF 9 załącznik A				
020	Instrumenty kapitałowe		MSR 32 pkt 11				
030	Dłużne papiery wartościowe		Załącznik V część 1 pkt 31				
040	Kredyty i zaliczki		Załącznik V część 1 pkt 32				
041	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości; załącznik V część 1 pkt 15					
042	Instrumenty kapitałowe	Część 2 pkt 4-5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33					

Przeniesione aktywa finansowe całkowicie ujęte w bilansie			Przeniesione aktywa				Powiązane zobowiązania WST V część 2 pkt 181		
			Wartość bilansowa	W tym: sekurytyzacje	W tym: umowy z udziałowym przyrzeczeniem odkupu	Wartość bilansowa	W tym: sekurytyzacje	W tym: umowy z udziałowym przyrzeczeniem odkupu	
		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	MSSF 7.42D, lit. e), załącznik V część 1 pkt 27	MSSF 7 pkt 42D lit. e); art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR	MSSF 7 pkt 42D lit. e); załącznik V część 2 pkt 183–184	MSSF 7 pkt 42D lit. e)	MSSF 7 pkt 42D lit. e)	MSSF 7 pkt 42D lit. e); załącznik V część 2 pkt 183–184	
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Załącznik V część 1 pkt 27–28	Art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR	Załącznik V część 2 pkt 183–184		Art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR	Załącznik V część 2 pkt 183–184	
043	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31	010	020	030	040	050	060	
044	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32							
045	Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy								
046	Instrumenty kapitałowe								
047	Dłużne papiery wartościowe								
048	Kredyty i zaliczki								
050	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 9							
		MSSF 9 pkt 4.1.4							
		MSR 32 pkt 11							
		Załącznik V część 1 pkt 31							
		Załącznik V część 1 pkt 32							
		MSSF 7 pkt 8 lit. a) pkt (i); MSSF 9 pkt 4.1.5							

		Przeniesione aktywa finansowe całkowicie ujęte w bilansie					
		Przeniesione aktywa		Powiązane zobowiązania WST V część 2 pkt 181			
		Wartość bilansowa	W tym: sekurytyzacje	W tym: umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	Wartość bilansowa	W tym: sekurytyzacje	W tym: umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu
		MSSF 7.42D. lit. e), załącznik V część 1 pkt 27	MSSF 7 pkt 42D lit. e); art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR	MSSF 7 pkt 42D lit. e); załącznik V część 2 pkt 183-184	MSSF 7 pkt 42D lit. e); załącznik V część 2 pkt 183-184	MSSF 7 pkt 42D lit. e)	MSSF 7 pkt 42D lit. e); załącznik V część 2 pkt 183-184
		Załącznik V część 1 pkt 27-28	Art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR	Załącznik V część 2 pkt 183-184	Art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR	Art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR	Załącznik V część 2 pkt 183-184
060	Instrumenty kapitałowe	010	020	030	040	050	060
		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości					
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD					
070	Dłużne papiery wartościowe	Część 2 pkt 4-5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33	Załącznik V część 1 pkt 31				
080	Kredyty i zaliczki		Załącznik V część 1 pkt 32				
091	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody						
092	Instrumenty kapitałowe						
093	Dłużne papiery wartościowe						
094	Kredyty i zaliczki						
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					

		Przeniesione aktywa finansowe całkowicie ujęte w bilansie					
		Przeniesione aktywa		Powiązane zobowiązania WST V część 2 pkt 181			
		Wartość bilansowa	W tym: sekurytyzacje	W tym: umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	Wartość bilansowa	W tym: sekurytyzacje	W tym: umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu
		MSSF 7.42D, lit. e), załącznik V część 1 pkt 27	MSSF 7 pkt 42D lit. e); art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR	MSSF 7 pkt 42D lit. e); załącznik V część 2 pkt 183-184	MSSF 7 pkt 42D lit. e); załącznik V część 2 pkt 183-184	MSSF 7 pkt 42D lit. e)	MSSF 7 pkt 42D lit. e); załącznik V część 2 pkt 183-184
		Załącznik V część 1 pkt 27-28	Art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR	Załącznik V część 2 pkt 183-184	Art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR	Art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR	Załącznik V część 2 pkt 183-184
		010	020	030	040	050	060
		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości					
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD					
122	Instrumenty kapitałowe	Część 2 pkt 4-5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33					
123	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31					
124	Kredyty i zaliczki	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 4 lit. b) dyrektywy o rachunkowości; część 1 pkt 14, część 3 pkt 35					
125	Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi wyceniane według wartości godziwej ustalonej metodą praw własności	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 8 akapit drugi dyrektywy o rachunkowości					
126	Instrumenty kapitałowe	Część 2 pkt 4-5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33					

		Przeniesione aktywa finansowe całkowicie ujęte w bilansie					
		Przeniesione aktywa		Powiązane zobowiązania WST V część 2 pkt 181			
		Wartość bilansowa	W tym: sekurytyzacje	W tym: umowy z udziałowym przyrzeczeniem odkupu	Wartość bilansowa	W tym: sekurytyzacje	W tym: umowy z udziałowym przyrzeczeniem odkupu
		MSSF 7.42D. lit. e), załącznik V część 1 pkt 27	MSSF 7 pkt 42D lit. e); art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR	MSSF 7 pkt 42D lit. e); załącznik V część 2 pkt 183-184	MSSF 7 pkt 42D lit. e); załącznik V część 2 pkt 183-184	MSSF 7 pkt 42D lit. e)	MSSF 7 pkt 42D lit. e); załącznik V część 2 pkt 183-184
		Załącznik V część 1 pkt 27-28	Art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR	Załącznik V część 2 pkt 183-184	Art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR	Art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR	Załącznik V część 2 pkt 183-184
		010	020	030	040	050	060
		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości					
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD					
127	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31					
128	Kredyty i zaliczki	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 4 lit. b) dyrektywy o rachunkowości; część 1 pkt 14, część 3 pkt 35					
131	Aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego		MSSF 7 pkt 8 lit. f); MSSF 9 pkt 4.1.2				
132	Dłużne papiery wartościowe		Załącznik V część 1 pkt 31				
133	Kredyty i zaliczki		Załącznik V część 1 pkt 32				

		Przeniesione aktywa finansowe całkowicie ujęte w bilansie				Powiązane zobowiązania WST V część 2 pkt 181			
		Przeniesione aktywa		Wartość bilansowa	W tym: umowy z udziałowym przyrzeczeniem odkupu	Wartość bilansowa	W tym: umowy z udziałowym przyrzeczeniem odkupu	W tym: sekurytyzacje	
		Wartość bilansowa	W tym: sekurytyzacje	W tym: umowy z udziałowym przyrzeczeniem odkupu	Wartość bilansowa	W tym: umowy z udziałowym przyrzeczeniem odkupu	W tym: sekurytyzacje	W tym: umowy z udziałowym przyrzeczeniem odkupu	
		MSSF 7.42D, lit. e), załącznik V część 1 pkt 27	MSSF 7 pkt 42D lit. e); art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR	MSSF 7 pkt 42D lit. e); załącznik V część 2 pkt 183-184	MSSF 7 pkt 42D lit. e)	MSSF 7 pkt 42D lit. e); załącznik V część 2 pkt 183-184	MSSF 7 pkt 42D lit. e)	MSSF 7 pkt 42D lit. e); załącznik V część 2 pkt 183-184	
		Załącznik V część 1 pkt 27-28	Art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR	Załącznik V część 2 pkt 183-184		Art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR	Art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR	Załącznik V część 2 pkt 183-184	
		010	020	030	040	050	060		
		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości							
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD							
181	Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia	Art. 37.1 BAD; art. 42a ust. 4 lit. b); załącznik V część 1 pkt 16							
200	Instrumenty kapitałowe	Część 2 pkt 4-5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33							
182	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31							
183	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32							
184	Inne aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu	Art. 35-37 BAD							
185	Instrumenty kapitałowe	Część 2 pkt 4-5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33							
186	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31							
187	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32							
190	Razem								

010	Aktywa finansowe przeznaczane do obrotu	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Przeniesione aktywa finansowe ujęte w zakresie trwającego zaangażowania instytucji			Główna kwota należna przeniesionych aktywów finansowych, które zaprzestano ujmować do których instytucja zachowuje prawa obsługi	Kwoty, które zaprzestano ujmować do celów kapitałowych
				Główna kwota należna pierwotnych aktywów	Wartość bilansowa aktywów nadal ujmowanych [trwające zaangażowanie]	Wartość bilansowa powiązanych zobowiązań		
020	Instrumenty kapitałowe			MSSF 7 pkt 42D (lit. f)	MSSF 7 pkt 42D (lit. f); załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 181	100	Art. 109 CRR; załącznik V część 2 pkt 182	
030	Dłużne papiery wartościowe						Art. 109 CRR; załącznik V część 2 pkt 182	
040	Kredyty i zaliczki							
041	Aktywa finansowe przeznaczane do obrotu	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości; załącznik V część 1 pkt 15						
042	Instrumenty kapitałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33						

Przeniesione aktywa finansowe ujęte w zakresie trwałego zaangażowania instytucji	Główna kwota należna pierwotnych aktywów	Wartość bilansowa aktywów nadal ujmowanych [trwające zaangażowanie]	Wartość bilansowa powiązanych zobowiązań	Główna kwota należna przeniesionych aktywów finansowych, które zaprzestano ujmować w całości, do których instytucja zachowuje prawa obsługi	Kwoty, które zaprzestano ujmować do celów kapitałowych
Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	MSSF 7 pkt 42D (lit. f)	MSSF 7 pkt 42D (lit. f); załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 181		Art. 109 CRR; załącznik V część 2 pkt 182
043	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31			
044	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32			
045	Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy		MSSF 9 pkt 4.1.4		
046	Instrumenty kapitałowe		MSR 32 pkt 11		
047	Dłużne papiery wartościowe		Załącznik V część 1 pkt 31		
048	Kredyty i zaliczki		Załącznik V część 1 pkt 32		
050	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 9	MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.1.5		

Przeniesione aktywa finansowe ujęte w zakresie trwającego zaangażowania instytucji	Główna kwota należąca do przeniesionych aktywów finansowych, które zaprzestano ujmować w całości, do których instytucja zachowuje prawa obsługi		Kwoty, które zaprzestano ujmować do celów kapitałowych
	Główna kwota należąca do przeniesionych aktywów	Wartość bilansowa aktywów nadal ujmowanych [trwające zaangażowanie]	
Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości		MSSF 7 pkt 42D (lit. f); załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 181	Art. 109 CRR; załącznik V część 2 pkt 182
		MSSF 7 pkt 42D (lit. f)	Art. 109 CRR; załącznik V część 2 pkt 182
	070	080	100
Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD			
Instrumenty kapitałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33		
	Załącznik V część 1 pkt 31		
060		090	110
Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31		
070			
Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32		
080			
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody			
091			
Instrumenty kapitałowe	MSSF 7 pkt 8 lit. h); MSSF 9 pkt 4.1.2A		
092			
Dłużne papiery wartościowe	MSR 32 pkt 11		
093			
Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 31		
094			
	Załącznik V część 1 pkt 32		
121			
Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 4 dyrektywy o rachunkowości		

Przeniesione aktywa finansowe ujęte w zakresie trwałego zaangażowania instytucji	Główna kwota należąca pierwotnych aktywów	Wartość bilansowa aktywów nadal ujmowanych [trwające zaangażowanie]	Wartość bilansowa powiązanych zobowiązań	Główna kwota należna przeniesionych aktywów finansowych, które zaprzestano ujmować w całości, do których instytucja zachowuje prawa obsługi	Kwoty, które zaprzestano ujmować do celów kapitałowych
Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości					
Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD					
122	Instrumenty kapitałowe		MSSF 7 pkt 42D (lit. f); załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 181		Art. 109 CRR; załącznik V część 2 pkt 182
123	Dłużne papiery wartościowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33			Art. 109 CRR; załącznik V część 2 pkt 182
124	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 31			
125	Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej ustalonej metodą praw własności	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 4 lit. b) dyrektywy o rachunkowości; część 1 pkt 14, część 3 pkt 35			
126	Instrumenty kapitałowe	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 8 akapit drugi dyrektywy o rachunkowości			
		Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33			

Przeniesione aktywa finansowe ujęte w zakresie trwającego zaangażowania instytucji	Przeniesione aktywa finansowe ujęte w zakresie trwającego zaangażowania instytucji		Główna kwota należna przeniesionym aktywom finansowym, które zaprzestano ujmować w całości, do których instytucja zachowuje prawa obsługi	Kwoty, które zaprzestano ujmować do celów kapitałowych
	Główna kwota należna pierwotnym aktywom	Wartość bilansowa aktywów nadal ujmowanych [trwające zaangażowanie] MSSF 7 pkt 42D (lit. f)		
Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	070	080	090	110
Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Załącznik V część 1 pkt 31			
	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 4 lit. b) dyrektywy o rachunkowości: część 1 pkt 14, część 3 pkt 35			
127	Dłużne papiery wartościowe			
128	Kredyty i zaliczki			
131	Aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego	MSSF 7 pkt 8 lit. f); MSSF 9 pkt 4.1.2		
		Załącznik V część 1 pkt 31		
132	Dłużne papiery wartościowe			
133	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32		

	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Przeniesione aktywa finansowe ujęte w zakresie trwającego zaangażowania instytucji			Główna kwota należąca do przeniesionych aktywów finansowych, które zaprzestano ujmować w całości, do których instytucja zachowuje prawa obstrugi	Kwoty, które zaprzestano ujmować do celów kapitałowych
			Główna kwota należąca do przeniesionych aktywów	Wartość bilansowa aktywów nadal ujmowanych [trwające zaangażowanie]	Wartość bilansowa powiązanych zobowiązań		
181	Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia	Art. 37,1 BAD; art. 42a ust. 4 lit. b); załącznik V część 1 pkt 16	MSSF 7 pkt 42D (lit. f)	MSSF 7 pkt 42D (lit. f); załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 181	100	110	
200	Instrumenty kapitałowe	Część 2 pkt 4-5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33					
182	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31					
183	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32					
184	Inne aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu	Art. 35-37 BAD					
185	Instrumenty kapitałowe	Część 2 pkt 4-5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33					
186	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31					
187	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32					
190	Razem						

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 187, 189	Załącznik V część 2 pkt 188, 190
				010	020
010	Instrumenty pochodne – przeznaczone do obrotu	Załącznik II do CRR; załącznik V część 2 pkt 193	MSSF 9 załącznik A, pkt BA.1, BA.6; załącznik V część 2 pkt 193		
015	w tym: przychody odsetkowe z instrumentów pochodnych w zabezpieczeniach ekonomicznych	Załącznik V część 2 pkt 193	Załącznik V część 2 pkt 193		
020	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)		
030	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)		
040	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)		
050	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)		
060	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)		
070	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)		
080	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)		
090	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)		
100	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)		
110	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)		
120	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)		
130	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)		
140	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)		

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Bieżący okres	
				Przychody	Koszty
				Załącznik V część 2 pkt 187, 189	Załącznik V część 2 pkt 188, 190
				010	020
150	Inne aktywa	Załącznik V część 1 pkt 51	Załącznik V część 2 pkt 5		
160	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; załącznik V część 1 pkt 36	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; załącznik V część 1 pkt 36		
170	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)		
180	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)		
190	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)		
200	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)		
210	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)		
220	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)		
230	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 37	Załącznik V część 1 pkt 37		
240	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 32–34, część 2 pkt 191	Załącznik V część 1 pkt 32–34, część 2 pkt 191		
250	Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń, ryzyko stopy procentowej	Załącznik V część 2 pkt 192	Załącznik V część 2 pkt 192		
260	Inne zobowiązania	Załącznik V część 1 pkt 38–41	Załącznik V część 1 pkt 38–41		
270	ODSETKI	Art. 27 Układ pionowy pkt 1, 2 BAD	MSR 1 pkt 97		
280	w tym: przychody odsetkowe z aktywów finansowych dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe		MSSF 9 pkt 5.4.1; B5.4.7; załącznik V część 2 pkt 194		

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

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Bieżący okres
				Załącznik V część 2 pkt 195–196
				010
010	Instrumenty kapitałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33		
020	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31	Załącznik V część 1 pkt 31	
030	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32	Załącznik V część 1 pkt 32	
040	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; załącznik V część 1 pkt 36	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; załącznik V część 1 pkt 36	
050	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 37	Załącznik V część 1 pkt 37	
060	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 38–41	Załącznik V część 1 pkt 38–41	
070	ZYSKI LUB (-) STRATY Z TYTUŁU ZAPRZESTANIA UJMOWANIA AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH NIEWYCENIANYCH WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY, NETTO	Art. 27 Układ pionowy pkt 6 BAD; załącznik V część 2 pkt 45	Załącznik V część 2 pkt 45	

16.3 Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu oraz aktywa finansowe przeznaczone do obrotu i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu według instrumentów

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Bieżący okres
				Załącznik V część 2 pkt 197–198
				010
010	Instrumenty pochodne		MSSF 9 załącznik A, pkt BA.1, BA.7 lit. a)	
015	w tym: zabezpieczenia ekonomiczne z wykorzystaniem opcji wyceny według wartości godziwej		MSSF 9 pkt 6.7.1; MSSF 7 pkt 9 lit. d); załącznik V część 2 pkt 199	
020	Instrumenty kapitałowe		MSR 32 pkt 11	
030	Dłużne papiery wartościowe		Załącznik V część 1 pkt 31	
040	Kredyty i zaliczki		Załącznik V część 1 pkt 32	
050	Pozycje krótkie		MSSF 9 pkt BA.7 lit. b)	
060	Depozyty		Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; załącznik V część 1 pkt 36	
070	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe		Załącznik V część 1 pkt 37	

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Bieżący okres
				Załącznik V część 2 pkt 197–198
				010
080	Inne zobowiązania finansowe		Załącznik V część 1 pkt 38–41	
090	ZYSKI LUB (-) STRATY Z TYTUŁU AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH PRZEZNACZONYCH DO OBROTU, NETTO		MSSF 9 załącznik A, pkt BA.6; MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i)	
095	w tym: zyski i straty z tytułu przeklasyfikowania aktywów według kosztu zamortyzowanego		MSSF 9 pkt 5.6.2; załącznik V część 2 pkt 199	
100	Instrumenty pochodne	Załącznik II do CRR		
110	Instrumenty kapitałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33		
120	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31		
130	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32		
140	Pozycje krótkie			
150	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; załącznik V część 1 pkt 36		
160	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 37		
170	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 38–41		
180	ZYSKI LUB (-) STRATY Z TYTUŁU AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH PRZEZNACZONYCH DO OBROTU, NETTO	Art. 27 Układ pionowy pkt 6 BAD; załącznik V część 1 pkt 17		

16.4 Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu oraz aktywa finansowe przeznaczone do obrotu i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu według ryzyka

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Bieżący okres
				010
010	Instrumenty na stopę procentową i powiązane instrumenty pochodne		Załącznik V część 2 pkt 200 lit. a)	
020	Instrumenty kapitałowe i powiązane instrumenty pochodne		Załącznik V część 2 pkt 200 lit. b)	
030	Transakcje walutowe i instrumenty pochodne związane z pozycjami walutowymi i pozycjami w złocie		Załącznik V część 2 pkt 200 lit. c)	
040	Instrumenty na ryzyko kredytowe i powiązane instrumenty pochodne		Załącznik V część 2 pkt 200 lit. d)	

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Bieżący okres
				010
050	Instrumenty pochodne związane z towarami		Załącznik V część 2 pkt 200 lit. e)	
060	Inne		Załącznik V część 2 pkt 200 lit. f)	
070	ZYSKI LUB (-) STRATY Z TYTUŁU AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH PRZEZNACZONYCH DO OBROTU, NETTO	Art. 27 Układ pionowy pkt 6 BAD	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i)	
080	Instrumenty na stopę procentową i powiązane instrumenty pochodne	Załącznik V część 2 pkt 200 lit. a)		
090	Instrumenty kapitałowe i powiązane instrumenty pochodne	Załącznik V część 2 pkt 200 lit. b)		
100	Transakcje walutowe i instrumenty pochodne związane z pozycjami walutowymi i pozycjami w złocie	Załącznik V część 2 pkt 200 lit. c)		
110	Instrumenty na ryzyko kredytowe i powiązane instrumenty pochodne	Załącznik V część 2 pkt 200 lit. d)		
120	Instrumenty pochodne związane z towarami	Załącznik V część 2 pkt 200 lit. e)		
130	Inne	Załącznik V część 2 pkt 200 lit. f)		
140	ZYSKI LUB (-) STRATY Z TYTUŁU AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH PRZEZNACZONYCH DO OBROTU, NETTO	Art. 27 Układ pionowy pkt 6 BAD		

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

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

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

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Bieżący okres		Zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego
				Załącznik V część 2 pkt 203	Załącznik V część 2 pkt 203	
				010	020	
010	Instrumenty kapitałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33				
020	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31	Załącznik V część 1 pkt 31			
030	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32	Załącznik V część 1 pkt 32			
040	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; załącznik V część 1 pkt 36	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; załącznik V część 1 pkt 36			
050	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 37	Załącznik V część 1 pkt 37			
060	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 38–41	Załącznik V część 1 pkt 38–41			
070	ZYSKI LUB (-) STRATY Z TYTUŁU AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH WYCENIANYCH WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY, NETTO	Art. 27 Układ pionowy pkt 6 BAD	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i)			
071	w tym: zyski lub (-) straty w momencie wyznaczenia aktywów i zobowiązań finansowych jako wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy do celów zabezpieczenia, netto		MSSF 9 pkt 6.7; MSSF 7 pkt 24G lit. b); załącznik V część 2 pkt 204			
072	w tym: zyski lub (-) straty po wyznaczeniu aktywów i zobowiązań finansowych jako wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy do celów zabezpieczenia, netto		MSSF 9 pkt 6.7; MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i); załącznik V część 2 pkt 204			
080	Instrumenty kapitałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33				
090	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31				
100	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32				

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Bieżący okres		Zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego
				Załącznik V część 2 pkt 203	Załącznik V część 2 pkt 203	
				010	020	
110	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; załącznik V część 1 pkt 36				
120	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 37				
130	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 38–41				
140	ZYSKI LUB (-) STRATY Z TYTUŁU AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH NIEPRZEZNACZONYCH DO OBROTU, NETTO	Art. 27 Układ pionowy pkt 6 BAD				

16.6 Zyski lub straty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD Załącznik V część 2 pkt 207	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Bieżący okres	
				Załącznik V część 2 pkt 205	
				010	
010	Zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego [w tym zaniechanie]	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6, ust. 8 lit. a) dyrektywy o rachunkowości;	MSSF 7 pkt 24A lit. c); MSSF 7 pkt 24C lit. b) ppkt (vi)		
020	Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanej wynikające z zabezpieczonego ryzyka	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6, ust. 8 lit. a) dyrektywy o rachunkowości;	MSSF 9 pkt 6.3.7; .6.5.8; B6.4.1; MSSF 7 pkt 24B lit. a) ppkt (iv); MSSF 7 pkt 24C lit. b) ppkt (vi); załącznik V część 2 pkt 206		
030	Ujęta w wyniku finansowym nieefektywność wynikająca z zabezpieczeń przepływów pieniężnych	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6, ust. 8 lit. a) dyrektywy o rachunkowości;	MSSF 7 pkt 24C lit. b) ppkt (ii); MSSF 7 pkt 24C lit. b) ppkt (vi)		
040	Ujęta w wyniku finansowym nieefektywność wynikająca z zabezpieczeń inwestycji netto w jednostkach działających za granicą	Art. 8 ust. 1 lit. a) dyrektywy o rachunkowości	MSSF 7 pkt 24C lit. b) ppkt (ii); MSSF 7 pkt 24C lit. b) ppkt (vi)		
050	ZYSKI LUB (-) STRATY Z TYTUŁU RACHUNKOWOŚCI ZABEZPIECZEŃ, NETTO	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6, ust. 8 lit. a) dyrektywy o rachunkowości;			

16.7 Utrata wartości z tytułu aktywów niefinansowych

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Bieżący okres		
				Zwiększenia	Odwrócenia	Skumulowana utrata wartości
				Załącznik V część 2 pkt 208	Załącznik V część 2 pkt 208	
				010	020	040
060	Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości z tytułu inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych	Art. 27 Układ pionowy pkt 13–14 BAD	MSR 28 pkt 40–43			

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Bieżący okres		
				Zwiększenia	Odwrotczenia	Skumulowana utrata wartości
				Załącznik V część 2 pkt 208	Załącznik V część 2 pkt 208	
				010	020	040
070	Jednostki zależne		Załącznik A do MSSF 10			
080	Wspólne przedsięwzięcia		MSR 28 pkt 3			
090	Jednostki stowarzyszone		MSR 28 pkt 3			
100	Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów niefinansowych		MSR 36 pkt 126 lit. a), b)			
110	Rzeczowe aktywa trwałe	Art. 27 Układ pionowy pkt 9 BAD	MSR 16 pkt 73 lit. e) ppkt (v)–(vi)			
120	Nieruchomości inwestycyjne	Art. 27 Układ pionowy pkt 9 BAD	MSR 40 pkt 79 lit. d) ppkt (v)			
130	Wartość firmy	Art. 27 Układ pionowy pkt 9 BAD	MSR 36 pkt 10b; MSR 36 pkt 88–99, 124; MSSF 3 załącznik B pkt B67 lit. d) ppkt (v)			
140	Inne wartości niematerialne i prawne	Art. 27 Układ pionowy pkt 9 BAD	MSR 38 pkt 118 lit. e) ppkt (iv), (v)			
145	Inne		MSR 36 pkt 126 lit. a), b)			
150	RAZEM					

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

17.1 Aktywa

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Rachunkowy zakres konsolidacji [wartość bilansowa]
				Załącznik V część 1 pkt 27–28, część 2 pkt 209
				010
010	Kasa, środki w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	Art. 4 Aktywa pkt 1 BAD	MSR 1 pkt 54 lit. i)	
020	Gotówka w kasie	Załącznik V część 2 pkt 1	Załącznik V część 2 pkt 1	
030	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	Załącznik V część 2 pkt 3	

		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>	<i>Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości</i>	Rachunkowy zakres konsolidacji [wartość bilansowa]
				Załącznik V część 1 pkt 27–28, część 2 pkt 209
				010
050	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (ii); MSSF 9 załącznik A	
060	Instrumenty pochodne		MSSF 9 załącznik A	
070	Instrumenty kapitałowe		MSR 32 pkt 11	
080	Dłużne papiery wartościowe		Załącznik V część 1 pkt 31	
090	Kredyty i zaliczki		Załącznik V część 1 pkt 32	
091	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Art. 32–33 BAD; załącznik V część 1 pkt 17		
092	Instrumenty pochodne	Załącznik II do CRR; załącznik V część 1 pkt 17		
093	Instrumenty kapitałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33		
094	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31		
095	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32		
096	Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy		MSSF 9 pkt 4.1.4	
097	Instrumenty kapitałowe		MSR 32 pkt 11	
098	Dłużne papiery wartościowe		Załącznik V część 1 pkt 31	
099	Kredyty i zaliczki		Załącznik V część 1 pkt 32	

		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>	<i>Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości</i>	Rachunkowy zakres konsolidacji [wartość bilansowa]
				Załącznik V część 1 pkt 27–28, część 2 pkt 209
				010
100	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości	MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.1.5	
110	Instrumenty kapitałowe			
120	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31	Załącznik V część 1 pkt 31	
130	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32	Załącznik V część 1 pkt 32	
141	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody		MSSF 7 pkt 8 lit. h); MSSF 9 pkt 4.1.2A	
142	Instrumenty kapitałowe		MSR 32 pkt 11	
143	Dłużne papiery wartościowe		Załącznik V część 1 pkt 31	
144	Kredyty i zaliczki		Załącznik V część 1 pkt 32	
171	Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Art. 36 ust. 2 BAD		
172	Instrumenty kapitałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33		
173	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31		
174	Kredyty i zaliczki	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 4 lit. b) dyrektywy o rachunkowości; załącznik V część 1 pkt 32		
175	Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości ustalanej metodą praw własności	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 8 dyrektywy o rachunkowości		
176	Instrumenty kapitałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33		
177	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31		
178	Kredyty i zaliczki	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 4 lit. b) dyrektywy o rachunkowości; załącznik V część 1 pkt 32		
181	Aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego		MSSF 7 pkt 8 lit. f); MSSF 9 pkt 4.1.2	

		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>	<i>Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości</i>	Rachunkowy zakres konsolidacji [wartość bilansowa]
				Załącznik V część 1 pkt 27–28, część 2 pkt 209
				010
182	Dłużne papiery wartościowe		Załącznik V część 1 pkt 31	
183	Kredyty i zaliczki		Załącznik V część 1 pkt 32	
231	Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia	Art. 35 BAD; art. 6 ust. 1 ppkt (i) i art. 8 ust. 2 dyrektywy o rachunkowości; załącznik V część 1 pkt 18, 19		
380	Instrumenty kapitałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33		
232	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31		
233	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32		
234	Inne aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu	Art. 37 BAD; art. 12 ust. 7 dyrektywy o rachunkowości; załącznik V część 1 pkt 20		
235	Instrumenty kapitałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33		
236	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31		
237	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32		
240	Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 i 8 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 9; załącznik V część 1 pkt 22	MSSF 9 pkt 6.2.1; załącznik V część 1 pkt 22	
250	Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczaniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	Art. 8 ust. 5 i 6 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 89A lit. a)	MSR 39 pkt 89A lit. a); MSSF 9 pkt 6.5.8	
260	Inwestycje w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych	Art. 4 Aktywa pkt 7–8 BAD; art. 2 ust. 2 dyrektywy o rachunkowości; załącznik V część 1 pkt 21, część 2 pkt 4, 210	MSR 1 pkt 54 lit. e); załącznik V część 1 pkt 21, część 2 pkt 4, 210	
270	Aktywa objęte umowami reasekuracji i ubezpieczenia	Załącznik V część 2 pkt 211	MSSF 4, WS20 lit. b)–c); załącznik V część 2 pkt 211	
280	Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwałe	Art. 4 Aktywa pkt 10 BAD		

		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>	<i>Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości</i>	Rachunkowy zakres konsolidacji [wartość bilansowa]
				Załącznik V część 1 pkt 27–28, część 2 pkt 209
				010
290	Wartości niematerialne i prawne	Art. 4 Aktywa pkt 9 BAD; art. 4 ust. 1 pkt 115 CRR	MSR 1 pkt 54 lit. c); art. 4 ust. 1 pkt 115 CRR	
300	Wartość firmy	Art. 4 Aktywa pkt 9 BAD; art. 4 ust. 1 pkt 113 CRR	MSSF 3 pkt B67 lit. d); art. 4 ust. 1 pkt 113 CRR	
310	Inne wartości niematerialne i prawne	Art. 4 Aktywa pkt 9 BAD	MSR 38 pkt 8, 118	
320	Aktywa z tytułu podatku dochodowego		MSR 1 pkt 54 lit. n)–o)	
330	Bieżące należności podatkowe		MSR 1 pkt 54 lit. n); MSR 12 pkt 5	
340	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Art. 17 ust. 1 lit. f) dyrektywy o rachunkowości; art. 4 ust. 1 pkt 106 CRR	MSR 1 pkt 54 lit. o); MSR 12 pkt 5; art. 4 ust. 1 pkt 106 CRR	
350	Inne aktywa	Załącznik V część 2 pkt 5, 6	Załącznik V część 2 pkt 5	
360	Aktywa trwale i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży		MSR 1 pkt 54 lit. j); MSSF 5 pkt 38, załącznik V część 2 pkt 6	
365	(-) Redukcje wartości w odniesieniu do aktywów przeznaczonych do obrotu wycenianych według wartości godziwej	Załącznik V część 1 pkt 29		
370	AKTYWA RAZEM	Art. 4 Aktywa BAD	MSR 1 pkt 9 lit. a), WS6	

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

		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>	<i>Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości</i>	Rachunkowy zakres konsolidacji [kwota nominalna]
				Załącznik V część 2 pkt 118, 209
				010
010	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	Załącznik I do CRR; załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 112, 113	Załącznik I do CRR; załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 113, 116	
020	Udzielone gwarancje finansowe	Załącznik I do CRR; załącznik V część 1 pkt 44 lit. f), część 2 pkt 112, 114	MSSF 4 załącznik A; załącznik I do CRR; załącznik V część 1 pkt 44 lit. f), część 2 pkt 102–105, 114, 116	
030	Inne udzielone zobowiązania	Załącznik I do CRR; załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 112, 115	Załącznik I do CRR; załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 115, 116	
040	EKSPOZYCJE POZABILANSOWE			

17.3 Zobowiązania i kapitał własny

		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>	<i>Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości</i>	Rachunkowy zakres konsolidacji [wartość bilansowa] Załącznik V część 1 pkt 27–28, część 2 pkt 209 010
010	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (ii); MSSF 9 pkt BA.6	
020	Instrumenty pochodne		MSSF 9 załącznik A; MSSF 9 pkt 4.2.1 lit. a); MSSF 9 pkt BA.7 lit. a)	
030	Pozycje krótkie		MSSF 9 pkt BA.7 lit. b)	
040	Depozyty		Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; załącznik V część 1 pkt 36	
050	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe		Załącznik V część 1 pkt 37	
060	Inne zobowiązania finansowe		Załącznik V część 1 pkt 38–41	
061	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 3 i 6 dyrektywy o rachunkowości		
062	Instrumenty pochodne	Załącznik II do CRR; załącznik V część 1 pkt 25, 27		
063	Pozycje krótkie			
064	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; załącznik V część 1 pkt 36		
065	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 37		
066	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 38–41		
070	Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 9	MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.2.2	
080	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; załącznik V część 1 pkt 36	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; załącznik V część 1 pkt 36	
090	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 37	Załącznik V część 1 pkt 37	
100	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 38–41	Załącznik V część 1 pkt 38–41	
110	Zobowiązania finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego		MSSF 7 pkt 8 lit. g); MSSF 9 pkt 4.2.1	

		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>	<i>Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości</i>	Rachunkowy zakres konsolidacji [wartość bilansowa]
				Załącznik V część 1 pkt 27–28, część 2 pkt 209
				010
120	Depozyty		Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; załącznik V część 1 pkt 36	
130	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe		Załącznik V część 1 pkt 37	
140	Inne zobowiązania finansowe		Załącznik V część 1 pkt 38–41	
141	Zobowiązania finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia	Art. 8 ust. 3 dyrektywy o rachunkowości		
142	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; załącznik V część 1 pkt 36		
143	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 37		
144	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 38–41		
150	Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6, ust. 8 lit. a) dyrektywy o rachunkowości; załącznik V część 1 pkt 26	MSSF 9 pkt 6.2.1; załącznik V część 1 pkt 26	
160	Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	Art. 8 ust. 5 i 6 dyrektywy o rachunkowości; załącznik V część 2 pkt 8; MSR 39 pkt 89A lit. b)	MSR 39 pkt 89A lit. b), MSSF 9 pkt 6.5.8	
170	Zobowiązania objęte umowami ubezpieczenia i reasekuracji	Załącznik V część 2 pkt 212	MSSF 4, WS20 lit. a); załącznik V część 2 pkt 212	
180	Rezerwy	Art. 4 Pasywa pkt 6 BAD	MSR 37 pkt 10; MSR 1 pkt 54 lit. l)	
190	Zobowiązania podatkowe		MSR 1 pkt 54 lit. n)–o)	
200	Bieżące zobowiązania podatkowe		MSR 1 pkt 54 lit. n); MSR 12 pkt 5	
210	Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Art. 17 ust. 1 lit. f) dyrektywy o rachunkowości; art. 4 ust. 1 pkt 108 CRR	MSR 1 pkt 54 lit. o); MSR 12 pkt 5; art. 4 ust. 1 pkt 108 CRR	
220	Kapitał podstawowy płatny na żądanie		MSR 32 PI 33; KIMSF 2; załącznik V część 2 pkt 12	
230	Inne zobowiązania	Załącznik V część 2 pkt 13	Załącznik V część 2 pkt 13	
240	Zobowiązania uwzględnione w grupach do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży		MSR 1 pkt 54 lit. p); MSSF 5 pkt 38, załącznik V część 2 pkt 14	

		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>	<i>Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości</i>	Rachunkowy zakres konsolidacji [wartość bilansowa]
				Załącznik V część 1 pkt 27–28, część 2 pkt 209
				010
245	(-) Redukcje wartości w odniesieniu do zobowiązań przeznaczonych do obrotu wycenianych według wartości godziwej	Załącznik V część 1 pkt 29		
250	ZOBOWIĄZANIA		MSR 1 pkt 9 lit. b); WS6	
260	Kapitał	Art. 4 Pasywa pkt 9 BAD, art. 22 BAD	MSR 1 pkt 54 lit. r), art. 22 BAD	
270	Ażio	Art. 4 Pasywa pkt 10 BAD Art. 4 ust. 1 pkt 124 CRR	MSR 1 pkt 78 lit. e); art. 4 ust. 1 pkt 124 CRR	
280	Wyemitowane instrumenty kapitałowe inne niż kapitał	Załącznik V część 2 pkt 18–19	Załącznik V część 2 pkt 18–19	
290	Pozostałe udziały kapitałowe	Załącznik V część 2 pkt 20	MSSF 2 pkt 10; załącznik V część 2 pkt 20	
300	Skumulowane inne całkowite dochody	Art. 4 ust. 1 pkt 100 CRR	Art. 4 ust. 1 pkt 100 CRR	
310	Zyski zatrzymane	Art. 4 ust. 1 pkt 123 CRR	Art. 4 ust. 1 pkt 123 CRR	
320	Kapitał z aktualizacji wyceny	Art. 4 Pasywa pkt 12 BAD	MSSF 1 pkt 33, D5–D8	
325	Rezerwa odzwierciedlająca wartość godziwą	Art. 8 ust. 1 lit. a) dyrektywy o rachunkowości		
330	Pozostałe kapitały rezerwowe	Art. 4 Pasywa pkt 11–13 BAD	MSR 1 pkt 54; MSR 1 pkt 78 lit. e)	
335	Pierwsze różnice z konsolidacji	Art. 24 ust. 3 lit. c) dyrektywy o rachunkowości		
340	(-) Akcje własne	Załącznik III, załącznik III Aktywa lit. D pkt III ppkt 2 dyrektywy o rachunkowości; art. 4 Aktywa pkt 12 BAD; załącznik V część 2 pkt 20	MSR 1 pkt 79 lit. a) ppkt (vi); MSR 32 pkt 33–34, OS14, OS36; załącznik V część 2 pkt 28	
350	Zysk lub strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej	Art. 4 Pasywa pkt 14 BAD	MSSF 10 pkt B94	
360	(-) Dywidendy wypłacone w ciągu roku obrotowego	Art. 26 ust. 2 CRR	MSR 32 pkt 35	
370	Udziały mniejszości [udziały niekontrolujące]	Art. 24 ust. 4 dyrektywy o rachunkowości	MSR 1 pkt 54 lit. q); MSSF 10 pkt 22, B94	
380	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM		MSR 1 pkt 9 lit. c), WS6	
390	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM I ZOBOWIĄZANIA RAZEM	Art. 4 Pasywa BAD	MSR 1, WS6	

18. Informacje na temat ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych

	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna					
	Obsługiwane		Nieobsługiwane			
	Nieprzetereimowane lub przetereimowane <= 30 dni	Przetereimowane > 30 dni <= 90 dni		Istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale zobowiązanie nie jest przetereimowane albo jest przetereimowane <= 90 dni		
	010	020	030	055	060	070
	Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 221	Załącznik V część 2 pkt 213-216, 223-239	Załącznik V część 2 pkt 222, 235	Załącznik V część 2 pkt 222, 235	Załącznik V część 2 pkt 213-216, 223-239	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236
	Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 221	Załącznik V część 2 pkt 213-216, 223-239	Załącznik V część 2 pkt 222, 235	Załącznik V część 2 pkt 222, 235	Załącznik V część 2 pkt 213-216, 223-239	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236
	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości					
	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD					
010	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)		
020	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)		
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)		
040	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)		
050	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)		
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)		

		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna					
		Obsługiwane		Nieobsługiwane			
		Nieprzetere- minowane <= 30 dni	Przetere- minowane > 30 dni <= 90 dni	Istnieje małe prawdopodo- bieństwo wywią- zania się z zob- owiązania, ale zobowiązanie nie jest przetere- minowane < = 90 dni			
		010	020	030	055	060	070
	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasada- mi rachunkowości	Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 221	Załącznik V część 2 pkt 213-216, 223-239	Załącznik V część 2 pkt 222, 235	Załącznik V część 2 pkt 222, 235	Załącznik V część 2 pkt 213-216, 223-239	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236
	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD						
		Załącznik V część 2 pkt 233 lit. c), pkt 234					
231	INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG LOCOM W TRYBIE BEZWARUNKOWYM LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI NIEPO- DLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI						
330	INSTRUMENTY DŁUŻNE INNE NIŻ PRZEZNACZONE DO OBROTU	Załącznik V część 2 pkt 217					
335	INSTRUMENTY DŁUŻNE PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY						
340	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	Załącznik I do CRR; załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 112, 113, 224					
		Załącznik I do CRR; załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102-105, 113, 116, 224					

Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna			
	Obsługiwane		Nieobsługiwane
	Nieprzetereimowane lub prztetereimowane <= 30 dni	Prztetereimowane > 30 dni <= 90 dni	Istnieje małe prawdopodobnosc wywiązania się z zobowiązania, ale zobowiązanie nie jest prztetereimowane albo jest prztetereimowane < = 90 dni
	010	020	030
	Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 221	Załącznik V część 2 pkt 213-216, 223-239	Załącznik V część 2 pkt 222, 235
	Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 221	Załącznik V część 2 pkt 213-216, 223-239	Załącznik V część 2 pkt 222, 235
Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości			
Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD			
460	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)
470	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)
480	Inne udzielone zobowiązania	Załącznik I do CRR; załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 112, 115, 224	Załącznik I do CRR; załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102-105, 115, 116, 224
490	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)
500	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)

		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna					
		Obsługiwane		Nieobsługiwane			
		Nieprzetworzone lub przetworzone <= 30 dni	Przetworzone > 30 dni <= 90 dni	Istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązań, ale zobowiązanie nie jest przetworzone albo jest przetworzone < = 90 dni			
				030	055	060	070
		010	020	030	055	060	070
		Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 221	Załącznik V część 2 pkt 213-216, 223-239	Załącznik V część 2 pkt 222, 235	Załącznik V część 2 pkt 222, 235	Załącznik V część 2 pkt 213-216, 223-239	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236
		Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 221	Załącznik V część 2 pkt 213-216, 223-239	Załącznik V część 2 pkt 222, 235	Załącznik V część 2 pkt 222, 235	Załącznik V część 2 pkt 213-216, 223-239	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236
	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości						
	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD						
510	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)					
520	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)					
530	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)					
540	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)					
550	EKSPOZYCJE POZABILANSOWE	Załącznik V część 2 pkt 217					

		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna					
		Nieobsługiwane					
		Przetermino- wane > 90 dni <= 180 dni	Przetermino- wane > 180 dni <= 1 rok	Przetermino- wane > 1 rok <= 5 lat	Przetermino- wane > 5 lat	W tym: zagro- żone niewykona- niem zobowiąza- nia	W tym: o utra- conej wartości
		080	090	100	105	110	120
		Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 238 lit. b)	MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)
		Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 238 lit. b)	Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)
010	Dłużne papiery wartościowe						
		Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)				
020	Banki centralne						
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)				
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych						
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)				
040	Instytucje kredytowe						
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)				
050	Inne instytucje finansowe						
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)				
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe						
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)					

		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna					
		Nieobsługiwane					
		Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane <= 1 rok > 5 lat	Przeterminowane > 5 lat	W tym: zagrożone niewykonaniem zobowiązań	W tym: o utraconej wartości
		080	090	100	105	110	120
		Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 238 lit. b)	MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)
		Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 238 lit. b)	Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)
140	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi		Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87				
150	Gospodarstwa domowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)				
160	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi		Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87				
170	W tym: kredyt konsumpcyjny		Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a)				
180	INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG CENY NABYCIA LUB KOSZTU ZAMORTYZOWANEGO		Załącznik V część 2 pkt 233 lit. a)				
181	Dłużne papiery wartościowe		Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)				
182	Banki centralne		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)				

		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna					
		Nieobsługiwane					
		Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 rok <= 5 lat	Przeterminowane > 5 lat	Przeterminowane niewykonalnym zobowiązaniem	W tym: o utraconej wartości
		080	090	100	105	110	120
		Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 238 lit. b)	MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)
		Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 238 lit. b)	Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)
183	Sektor instytucji rządowych i samorządowych						
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości			
184	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)				
185	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)				
186	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)				
191	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 3, 2, 44 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 3, 2, 44 lit. a)				
192	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)				
193	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)				

Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna						
Nieobsługiwane						
	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane <= 1 rok > 5 lat	Przeterminowane > 5 lat	W tym: zagrożone niewykonaniem zobowiązań	W tym: o utraconej wartości
	080	090	100	105	110	120
	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 238 lit. b)	MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 Załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)
	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 238 lit. b)	Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)
194	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42			
195	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42			
196	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42			
197	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42			
201	INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI PODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI	Załącznik V część 2 pkt 233 lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 233 lit. b)			

Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna						
Nieobsługiwane						
	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 rok <= 5 lat	Przeterminowane > 5 lat	Przeterminowane niewykonalnym zobowiązaniem	W tym: o utraconej wartości
	080	090	100	105	110	120
	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 238 lit. b)	MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)
	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 238 lit. b)	Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)
Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)	
211	Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)	
212	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	
213	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	
214	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	
215	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	
216	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	
221	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)	

		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna					
		Nieobsługiwane					
		Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane <= 1 rok > 5 lat	Przeterminowane > 5 lat	W tym: zagrożone niewykonaniem zobowiązań	W tym: o utraconej wartości
		080	090	100	105	110	120
		Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 238 lit. b)	MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 Załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)
		Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 238 lit. b)	Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)
222	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	
223	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	
224	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	
225	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	
226	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	
227	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	

		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna					
		Nieobsługiwane					
		Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 rok <= 5 lat	Przeterminowane > 5 lat	W tym: zagrożone niewykonaniem zobowiązań	W tym: o utraconej wartości
		080	090	100	105	110	120
		Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 238 lit. b)	MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 Załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)
		Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 238 lit. b)	Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)
350	Banki centralne						
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)
360	Sektor instytucji rządowych i samorządowych						
370	Instytucje kredytowe						
380	Inne instytucje finansowe						
390	Przedsiębiorstwa niefinansowe						
400	Gospodarstwa domowe						

		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna					
		Nieobsługiwane					
		Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 rok <= 5 lat	Przeterminowane > 5 lat	Przeterminowane niewykonaniem zobowiązania	W tym: o utraconej wartości
		080	090	100	105	110	120
		Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 238 lit. b)	MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)
		Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 238 lit. b)	Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)
		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości					
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD					
410	Udzielone gwarancje finansowe	Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. f), część 2 pkt 112, 114, 225	MSSF 4 załącznik A; Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. f), część 2 pkt 102-105, 114, 116, 225				
420	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)				
430	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)				
440	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)				
450	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)				

		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna					
		Nieobsługiwane					
		Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 rok <= 5 lat	Przeterminowane > 5 lat	W tym: zagrożone niewykonaniem zobowiązania	W tym: o utraconej wartości
		080	090	100	105	110	120
	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 238 lit. b)	MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 Załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)
	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD						
460	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)				
470	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)				
480	Inne udzielone zobowiązania	Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 112, 115, 224	Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102-105, 115, 116, 224				
490	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)				
500	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)				

	Dłużne papiery wartościowe	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw				
				Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i skumulowane rezerwy	Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw	Istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale zobowiązanie jest przeterminowane albo jest przeterminowane < = 90 dni	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	
				130	140	150	160	170
				Załącznik V część 2 pkt 238	Załącznik V część 2 pkt 238	Załącznik V część 2 pkt 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238
				Załącznik V część 2 pkt 238	Załącznik V część 2 pkt 238	Załącznik V część 2 pkt 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238
010	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)					
020	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)					
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)					
040	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)					
050	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)					
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)					

Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw		Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw		Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw	
Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i skumulowane rezerwy		Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw		Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw	
		Istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale zobowiązanie jest przeterminowane albo jest przeterminowane < = 90 dni		Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	
130		150		170	
Załącznik V część 2 pkt 238		Załącznik V część 2 pkt 238		Załącznik V część 2 pkt 236, 238	
Załącznik V część 2 pkt 238		Załącznik V część 2 pkt 238		Załącznik V część 2 pkt 236, 238	
Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości			
Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)
Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)
Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)
Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)
Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)
Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)
W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	Art. 1 ust. 2 lit. a) zalecenia dot. definicji MSP	Art. 1 ust. 2 lit. a) zalecenia dot. definicji MSP	Art. 1 ust. 2 lit. a) zalecenia dot. definicji MSP	Art. 1 ust. 2 lit. a) zalecenia dot. definicji MSP	Art. 1 ust. 2 lit. a) zalecenia dot. definicji MSP

Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw		Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw	
Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i skumulowane rezerwy		Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw	
		Istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale zobowiązanie jest przeterminowane albo jest przeterminowane < = 90 dni	
		Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	
130	140	150	170
Załącznik V część 2 pkt 238	Załącznik V część 2 pkt 238	Załącznik V część 2 pkt 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238
Załącznik V część 2 pkt 238	Załącznik V część 2 pkt 238	Załącznik V część 2 pkt 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238
Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD		Odniesienia do MSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	
140	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87
150	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)
160	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87
170	W tym: kredyt konsumpcyjny	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a)
180	INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG CENY NABYCIA LUB KOSZTU ZAMORTYZOWANEGO	Załącznik V część 2 pkt 233 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 233 lit. a)
181	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)
182	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)

		Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw			Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw		
		Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i skumulowane rezerwy	Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości i skumulowane rezerwy	Istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane < = 90 dni	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni		
		130	140	150	160	170	
		Załącznik V część 2 pkt 238	Załącznik V część 2 pkt 238	Załącznik V część 2 pkt 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	
		Załącznik V część 2 pkt 238	Załącznik V część 2 pkt 238	Załącznik V część 2 pkt 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	
Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości							
Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD							
183	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)					Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)
184	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)					Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)
185	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)					Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)
186	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)					Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)
191	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)					Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)
192	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)					Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)
193	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)					Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)

	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw	
194	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	130 Załącznik V część 2 pkt 238
195	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	140 Załącznik V część 2 pkt 238
196	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	150 Załącznik V część 2 pkt 238
197	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	160 Załącznik V część 2 pkt 236, 238
201	INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI PODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI	Załącznik V część 2 pkt 233 lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 233 lit. b)	170 Załącznik V część 2 pkt 236, 238
				Ekspozycje obszargwane – skumulowana utrata wartości i skumulowane rezerwy Istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale zobowiązanie jest przeterminowane albo jest przeterminowane < = 90 dni Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni

Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw		Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw	
Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i skumulowane rezerwy		Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości i skumulowane rezerwy	
Istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale zobowiązanie jest przeterminowane albo jest przeterminowane < = 90 dni		Przeterminowane > 90 dni < = 180 dni	
130	140	150	170
Załącznik V część 2 pkt 238	Załącznik V część 2 pkt 238	Załącznik V część 2 pkt 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238
Załącznik V część 2 pkt 238	Załącznik V część 2 pkt 238	Załącznik V część 2 pkt 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238
Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	
231	INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG LOCOM W TRYBIE BEZWARUNKOWYM LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI NIEPO- DLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI	Załącznik V część 2 pkt 233 lit. c), pkt 234	Załącznik V część 2 pkt 233 lit. c), 234
330	INSTRUMENTY DŁUŻNE INNE NIŻ PRZEZNACZONE DO OBROTU	Załącznik V część 2 pkt 217	Załącznik V część 2 pkt 217
335	INSTRUMENTY DŁUŻNE PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY	Załącznik V część 2	Załącznik V część 2 pkt 220
340	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	Załącznik I do CRR; załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 112, 113, 224	Załącznik I do CRR; załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 113, 116, 224

Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw		Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw		Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i skumulowane rezerwy	130	140	150	160	170
		Istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale zobowiązanie jest przeterminowane albo jest przeterminowane < = 90 dni							
Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości							
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD							
350	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)						
360	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)						
370	Institucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)						
380	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)						
390	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)						
400	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)						

Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw		Ekspozycje obsłużone – skumulowana utrata wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw		Ekspozycje nieobsłużone – skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw	Istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale zobowiązanie jest przeterminowane albo jest przeterminowane < = 90 dni	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	
		130	140				150
410	Udzielone gwarancje finansowe	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Załącznik V część 2 pkt 238	Załącznik V część 2 pkt 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238
		Załącznik I do CRR; załącznik V część 1 pkt 44 lit. f), część 2 pkt 112, 114, 225	Załącznik I do CRR; załącznik V część 1 pkt 44 lit. f), część 2 pkt 112, 114, 225	Załącznik V część 2 pkt 238	Załącznik V część 2 pkt 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238
420	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)				
430	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)				
440	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)				
450	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)				

Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw		Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw		
Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i skumulowane rezerwy		Istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale zobowiązanie jest przeterminowane albo jest przeterminowane < = 90 dni		
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni				
130	140	150	160	170
Załącznik V część 2 pkt 238	Załącznik V część 2 pkt 238	Załącznik V część 2 pkt 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238
Załącznik V część 2 pkt 238	Załącznik V część 2 pkt 238	Załącznik V część 2 pkt 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238
Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości				
Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD				
460	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)
470	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)
480	Inne udzielone zobowiązania	Załącznik I do CRR; załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 112, 115, 224	Załącznik I do CRR; załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 115, 116, 224	Załącznik I do CRR; załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 115, 116, 224
490	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)
500	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)

		Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw				Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji Załącznik V część 2 pkt 119					
		Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw				Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe					
		Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok		Przeterminowane > 1 rok <= 5 lat		Przeterminowane > 5 lat		Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi		Gwarancje otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi	
		180	190	195	200	210					
Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości											
Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD											
	Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)										
010	Dłużne papiery wartościowe										
	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)										
020	Banki centralne										
	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)										
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych										
	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)										
040	Instytucje kredytowe										
	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)										
050	Inne instytucje finansowe										
	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)										
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe										

	Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw	Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji <i>Załącznik V część 2 pkt 119</i>	Otrzymałe zabezpieczenia i gwarancje finansowe		
			Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobslugowanymi	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobslugowanymi	Gwarancje otrzymane w związku z ekspozycjami nieobslugowanymi
	Ekspozycje nieobslugowane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 rok <= 5 lat	Przeterminowane > 5 lat	Załącznik V część 2 pkt 239
		180	190	195	210
		Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 239
		Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 239
Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości					
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)
		Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)

		Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw	Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji <i>Załącznik V część 2 pkt 119</i>	
		Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 5 lat	Przeterminowane > 5 lat
		Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw		Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe
		Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 5 lat	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanyymi
		180	190	200
		Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 239
		Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 239
		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości		
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD		
		Załącznik V część 2 pkt 233 lit. c), pkt 234	Załącznik V część 2 pkt 217	Załącznik V część 2 pkt 220
231	INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG LOCUM W TRYBIE BEZWARUNKOWYM LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI NIEPODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI	Załącznik V część 2 pkt 233 lit. c), pkt 234	Załącznik V część 2 pkt 217	Załącznik V część 2 pkt 220
330	INSTRUMENTY DŁUŻNE INNE NIŻ PRZEZNACZONE DO OBROTU	Załącznik V część 2 pkt 217	Załącznik V część 2 pkt 217	Załącznik V część 2 pkt 217
335	INSTRUMENTY DŁUŻNE PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY	Załącznik I do CRR;	Załącznik V część 2 pkt 220	Załącznik V część 2 pkt 220
340	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	Załącznik I do CRR; załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 112, 113, 224	Załącznik I do CRR; załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 112, 102-105, 113, 116, 224	Załącznik I do CRR; załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 112, 102-105, 113, 116, 224

	Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw	Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw				Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji Załącznik V część 2 pkt 119
		Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 rok <= 5 lat	Przeterminowane > 5 lat	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobslugowanymi	
	Ekspozycje nieobslugowane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw	180	190	195	200	210
		Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 239	Załącznik V część 2 pkt 239
		Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 239	Załącznik V część 2 pkt 239
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości			
460	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)			
470	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)			
480	Inne udzielone zobowiązania	Załącznik I do CRR; załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 112, 115, 224	Załącznik I do CRR; załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102-105, 115, 116, 224			
490	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)			
500	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)			

19. Informacje na temat ekspozycji restrukturyzowanych

Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi		Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi			
		Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	w tym: Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane w okresie warunkowym przeklasyfikowane z kategorii ekspozycji nieobsługiwanych	
010		020	030	040	050
Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 240-245, 251-258	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Załącznik V część 2 pkt 256, 259-262	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 266	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 265-266	Załącznik V część 2 pkt 256 lit. b), pkt 261
Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 240-245, 251-255	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Załącznik V część 2 pkt 256, 259-262	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 266	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 265-266	Załącznik V część 2 pkt 256 lit. b), pkt 261
010					
Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)				
020					
Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)				
030					
Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)				
040					
Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)				

Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi		Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi				
		Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	w tym: Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane w okresie warunkowym przeklasyfikowane z kategorii ekspozycji nieobsługiwanych		
		010	020	030	040	050
		Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 240–245, 251–258	Załącznik V część 2 pkt 256, 259–262	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 266	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 265–266	Załącznik V część 2 pkt 256 lit. b), pkt 261
		Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 240–245, 251–255	Załącznik V część 2 pkt 256, 259–262	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 266	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 265–266	Załącznik V część 2 pkt 256 lit. b), pkt 261
	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości					
	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD					
050	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)				
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)				
070	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)				
080	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)				

Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi		Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi				
		Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	w tym: Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane w okresie warunkowym przeklasyfikowane z kategorii ekspozycji nieobsługiwanych		
		010	020	030	040	050
		Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 240–245, 251–258	Załącznik V część 2 pkt 256, 259–262	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 266	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 265–266	Załącznik V część 2 pkt 256 lit. b), pkt 261
		Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 240–245, 251–255	Załącznik V część 2 pkt 256, 259–262	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 266	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 265–266	Załącznik V część 2 pkt 256 lit. b), pkt 261
	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości					
	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD					
090	Sektor instytucji rządowych i samorządowych					
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	
100	Instytucje kredytowe					
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	
110	Inne instytucje finansowe					
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	
120	Przedsiębiorstwa niefinansowe					
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	

Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi		Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi				
		Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	w tym: Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane w okresie warunkowym przeklasyfikowane z kategorii ekspozycji nieobsługiwanych		
		010	020	030	040	050
		Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 240–245, 251–258	Załącznik V część 2 pkt 256, 259–262	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 266	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 265–266	Załącznik V część 2 pkt 256 lit. b), pkt 261
		Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 240–245, 251–255	Załącznik V część 2 pkt 256, 259–262	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 266	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 265–266	Załącznik V część 2 pkt 256 lit. b), pkt 261
		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości				
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD				
130	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	Art. 1 ust. 2 lit. a) zalecenia dot. definicji MŚP	Art. 1 ust. 2 lit. a) zalecenia dot. definicji MŚP			
140	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87			
150	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)			
160	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87			

Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi		Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi				
		Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	w tym: Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane w okresie warunkowym przeklasyfikowane z kategorii ekspozycji nieobsługiwanych		
		010	020	030	040	050
		Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 240–245, 251–258	Załącznik V część 2 pkt 256, 259–262	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 266	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 265–266	Załącznik V część 2 pkt 256 lit. b), pkt 261
		Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 240–245, 251–255	Załącznik V część 2 pkt 256, 259–262	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 266	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 265–266	Załącznik V część 2 pkt 256 lit. b), pkt 261
	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości				
170	W tym: kredyt konsumpcyjny	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a)			
180	INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG CENY NABYCIA LUB KOSZTU ZAMORTYZOWANEGO	Załącznik V część 2 pkt 249 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 249 lit. a)			
181	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)			
182	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)			

Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi		Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi						
		Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	w tym: Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane w okresie warunkowym przeklasyfikowane z kategorii ekspozycji nieobsługiwanych				
		010	020	030	040	050		
		Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 240–245, 251–258	Załącznik V część 2 pkt 256, 259–262	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 266	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 265–266	Załącznik V część 2 pkt 256 lit. b), pkt 261		
		Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 240–245, 251–255	Załącznik V część 2 pkt 256, 259–262	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 266	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 265–266	Załącznik V część 2 pkt 256 lit. b), pkt 261		
	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości							
	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD							
183	Sektor instytucji rządowych i samorządowych			Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)			
184	Instytucje kredytowe			Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)			
185	Inne instytucje finansowe			Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)			
186	Przedsiębiorstwa niefinansowe			Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)			

Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi		Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi				
		Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	w tym: Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane w okresie warunkowym przeklasyfikowane z kategorii ekspozycji nieobsługiwanych		
		010	020	030	040	050
		Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 240–245, 251–258	Załącznik V część 2 pkt 256, 259–262	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 266	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 265–266	Załącznik V część 2 pkt 256 lit. b), pkt 261
		Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 240–245, 251–255	Załącznik V część 2 pkt 256, 259–262	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 266	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 265–266	Załącznik V część 2 pkt 256 lit. b), pkt 261
	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości				
191	Kredyty i zaliczki					
192	Banki centralne					
193	Sektor instytucji rządowych i samorządowych					
194	Instytucje kredytowe					

Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi		Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi				
		Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	w tym: Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane w okresie warunkowym przeklasyfikowane z kategorii ekspozycji nieobsługiwanych		
		010	020	030	040	050
		Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 240-245, 251-258	Załącznik V część 2 pkt 256, 259-262	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 266	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 265-266	Załącznik V część 2 pkt 256 lit. b), pkt 261
		Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 240-245, 251-255	Załącznik V część 2 pkt 256, 259-262	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 266	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 265-266	Załącznik V część 2 pkt 256 lit. b), pkt 261
	Odniesienia do MSSF zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości					
	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD					
195	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)			
196	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)			
197	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)			

Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi		Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi			
		Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	w tym: Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane w okresie warunkowym przeklasyfikowane z kategorii ekspozycji nieobsługiwanych	
	010	020	030	040	050
	Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 240–245, 251–258	Załącznik V część 2 pkt 256, 259–262	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 266	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 265–266	Załącznik V część 2 pkt 256 lit. b), pkt 261
	Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 240–245, 251–255	Załącznik V część 2 pkt 256, 259–262	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 266	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 265–266	Załącznik V część 2 pkt 256 lit. b), pkt 261
	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości			
201	INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI PODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI	Załącznik V część 2 pkt 249 lit. b)			
211	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)			
212	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)			

Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi		Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi				
		Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	w tym: Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane w okresie warunkowym przeklasyfikowane z kategorii ekspozycji nieobsługiwanych		
		010	020	030	040	050
		Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 240–245, 251–258	Załącznik V część 2 pkt 256, 259–262	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 266	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 265–266	Załącznik V część 2 pkt 256 lit. b), pkt 261
		Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 240–245, 251–255	Załącznik V część 2 pkt 256, 259–262	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 266	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 265–266	Załącznik V część 2 pkt 256 lit. b), pkt 261
	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości					
	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD					
213	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	
214	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	
215	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	
216	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	

Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi		Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi					
		Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	w tym: Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane w okresie warunkowym przeklasyfikowane z kategorii ekspozycji nieobsługiwanych			
		010	020	030	040	050	
		Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 240-245, 251-258	Załącznik V część 2 pkt 256, 259-262	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 266	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 265-266	Załącznik V część 2 pkt 256 lit. b), pkt 261	
		Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 240-245, 251-255	Załącznik V część 2 pkt 256, 259-262	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 266	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 265-266	Załącznik V część 2 pkt 256 lit. b), pkt 261	
	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości						
	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD						
221	Kredyty i zaliczki						
		Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	
222	Banki centralne						
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	
223	Sektor instytucji rządowych i samorządowych						
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	
224	Instytucje kredytowe						
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	

Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi		Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi				
		Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	w tym: Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane w okresie warunkowym przeklasyfikowane z kategorii ekspozycji nieobsługiwanych		
		010	020	030	040	050
		Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 240-245, 251-258	Załącznik V część 2 pkt 256, 259-262	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 266	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 265-266	Załącznik V część 2 pkt 256 lit. b), pkt 261
		Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 240-245, 251-255	Załącznik V część 2 pkt 256, 259-262	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 266	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 265-266	Załącznik V część 2 pkt 256 lit. b), pkt 261
	Odniesienia do MSSF zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości					
	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD					
225	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)			
226	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)			
227	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)			

Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi		Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi				
		Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	w tym: Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane w okresie warunkowym przeklasyfikowane z kategorii ekspozycji nieobsługiwanych		
		010	020	030	040	050
		Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 240–245, 251–258	Załącznik V część 2 pkt 256, 259–262	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 266	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 265–266	Załącznik V część 2 pkt 256 lit. b), pkt 261
		Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 240–245, 251–255	Załącznik V część 2 pkt 256, 259–262	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 266	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 265–266	Załącznik V część 2 pkt 256 lit. b), pkt 261
	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości					
	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD					
231	INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG LOCUM W TRYBIE BEZWARUNKOWYM LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI NIEPODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI					
330	INSTRUMENTY DŁUŻNE INNE NIŻ PRZEZNACZONE DO OBROTU					

Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi		Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi			
		Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	w tym: Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane w okresie warunkowym przeklasyfikowane z kategorii ekspozycji nieobsługiwanych	
		020	030	040	050
		Załącznik V część 2 pkt 256, 259-262	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 266	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 265-266	Załącznik V część 2 pkt 256 lit. b), pkt 261
		Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 240-245, 251-258			
		Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 240-245, 251-255			
	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD				
	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości				
335	INSTRUMENTY DŁUŻNE PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY				Załącznik V część 2 pkt 247
340	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki				Załącznik I do CRR; załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 112, 113, 246
					Załącznik I do CRR; załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102-105, 113, 116, 246

Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna 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: Restrukturyzacja ekspozycji uznanych za nieobsługiwane przed restrukturyzacją	
		060	070	080	090	100	110
		Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 266	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 265–266	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. b)	MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 Załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 231, 252 lit. a), pkt 263	
		Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 266	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 265–266	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. b)	Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 231, 252 lit. a), pkt 263	
050	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)				
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)				
070	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)				
080	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)				

Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna 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: Restrukturyzacja ekspozycji uznanych za nieobsługiwane przed restrukturyzacją
	070	080	090	100	110
	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 266	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 265-266	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. b)	MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 231, 252 lit. a), pkt 263
	Załącznik V część 2 pkt 259-263	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 266	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. b)	Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 231, 252 lit. a), pkt 263
	Załącznik V część 2 pkt 259-263	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 266	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. b)		
090	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	
100	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	
110	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	
120	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	

Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi		Ekspozycje nieobsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi				
		Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	w tym: zagrożone niewykonaniem zobowiązania	w tym: o utraczonej wartości	w tym: Restrukturyzacja ekspozycji uznanych za nieobsługiwane przed restrukturyzacją
		060	080	090	100	110
		Załącznik V część 2 pkt 259-263	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 266	Art. 178 CRR; załącznik V część 2 pkt 264 lit. b)	MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; załącznik V część 2 pkt 264 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 231, 252 lit. a), pkt 263
		Załącznik V część 2 pkt 259-263	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 266	Art. 178 CRR; załącznik V część 2 pkt 264 lit. b)	Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; załącznik V część 2 pkt 264 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 231, 252 lit. a), pkt 263
	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości					
	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD					
130	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	Art. 1 ust. 2 lit. a) zalecenia dot. definicji MSP	Art. 1 ust. 2 lit. a) zalecenia dot. definicji MSP			
140	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87			
150	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)			
160	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87			

Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna 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: Restrukturyzacja ekspozycji uznanych za nieobsługiwane przed restrukturyzacją	
		060	070	080	090	100	110
		Załącznik V część 2 pkt 259-263	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 266	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 265-266	Art. 178 CRR; załącznik V część 2 pkt 264 lit. b)	MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; załącznik V część 2 pkt 264 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 231, 252 lit. a), pkt 263
		Załącznik V część 2 pkt 259-263	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 266	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 265-266	Art. 178 CRR; załącznik V część 2 pkt 264 lit. b)	Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; załącznik V część 2 pkt 264 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 231, 252 lit. a), pkt 263
170	W tym: kredyt konsumpcyjny						
180	INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG CENY NABYCIA LUB KOSZTU ZAMORTYZOWANEGO						
181	Dłużne papiery wartościowe						
182	Banki centralne						

Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości

Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD

Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a)

Załącznik V część 2 pkt 249 lit. a)

Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)

Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)

Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a)

Załącznik V część 2 pkt 249 lit. a)

Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)

Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)

W tym: kredyt konsumpcyjny

INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG CENY NABYCIA LUB KOSZTU ZAMORTYZOWANEGO

Dłużne papiery wartościowe

Banki centralne

Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna 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: Restrukturyzacja ekspozycji uznanych za nieobsługiwane przed restrukturyzacją
	070	080	090	100	110
	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 266	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 265–266	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. b)	MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 231, 252 lit. a), pkt 263
	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 266	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 265–266	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. b)	Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 231, 252 lit. a), pkt 263
183	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)		
184	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)		
185	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)		
186	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)		

Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi		Ekspozycje nieobsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi				
		Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	w tym: zagrożone niewykonaniem zobowiązania	w tym: o utraczonej wartości	w tym: Restrukturyzacja ekspozycji uznanych za nieobsługiwane przed restrukturyzacją
		060	080	090	100	110
		Załącznik V część 2 pkt 259-263	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 265-266	Art. 178 CRR; załącznik V część 2 pkt 264 lit. b)	MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; załącznik V część 2 pkt 264 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 231, 252 lit. a), pkt 263
		Załącznik V część 2 pkt 259-263	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 266	Art. 178 CRR; załącznik V część 2 pkt 264 lit. b)	Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; załącznik V część 2 pkt 264 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 231, 252 lit. a), pkt 263
191	Kredyty i zaliczki					
		Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)				
192	Banki centralne					
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)				
193	Sektor instytucji rządowych i samorządowych					
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)				
194	Instytucje kredytowe					
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)				

Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna 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: Restrukturyzacja ekspozycji uznanych za nieobsługiwane przed restrukturyzacją	
		060	070	080	090	100	110
		Załącznik V część 2 pkt 259-263	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 266	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 265-266	Art. 178 CRR; załącznik V część 2 pkt 264 lit. b)	MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; załącznik V część 2 pkt 264 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 231, 252 lit. a), pkt 263
		Załącznik V część 2 pkt 259-263	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 266	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 265-266	Art. 178 CRR; załącznik V część 2 pkt 264 lit. b)	Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; załącznik V część 2 pkt 264 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 231, 252 lit. a), pkt 263
	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości						
	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD						
195	Inne instytucje finansowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)				
196	Przedsiębiorstwa niefinansowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)				
197	Gospodarstwa domowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)				

Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna 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: Restrukturyzacja ekspozycji uznanych za nieobsługiwane przed restrukturyzacją	
		070	080	090	100	110	
		Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 266	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 265–266	Art. 178 CRR; załącznik V część 2 pkt 264 lit. b)	MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; załącznik V część 2 pkt 264 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 231, 252 lit. a), pkt 263	
		Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 266	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 265–266	Art. 178 CRR; załącznik V część 2 pkt 264 lit. b)	Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; załącznik V część 2 pkt 264 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 231, 252 lit. a), pkt 263	
213	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)				
214	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)				
215	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)				
216	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)				

Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna 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: Restrukturyzacja ekspozycji uznanych za nieobsługiwane przed restrukturyzacją
		060	080	090	100	110
		Załącznik V część 2 pkt 259-263	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 266	Art. 178 CRR; załącznik V część 2 pkt 264 lit. b)	MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; załącznik V część 2 pkt 264 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 231, 252 lit. a), pkt 263
		Załącznik V część 2 pkt 259-263	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 266	Art. 178 CRR; załącznik V część 2 pkt 264 lit. b)	Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; załącznik V część 2 pkt 264 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 231, 252 lit. a), pkt 263
221	Kredyty i zaliczki					
		Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)				
222	Banki centralne					
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)				
223	Sektor instytucji rządowych i samorządowych					
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)				
224	Instytucje kredytowe					
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)				

Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna 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: Restrukturyzacja ekspozycji uznanych za nieobsługiwane przed restrukturyzacją
		060	080	090	100	110
		Załącznik V część 2 pkt 259-263	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 266	Art. 178 CRR; załącznik V część 2 pkt 264 lit. b)	MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; załącznik V część 2 pkt 264 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 231, 252 lit. a), pkt 263
		Załącznik V część 2 pkt 259-263	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 266	Art. 178 CRR; załącznik V część 2 pkt 264 lit. b)	Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; załącznik V część 2 pkt 264 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 231, 252 lit. a), pkt 263
	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości					
	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD					
225	Inne instytucje finansowe					
226	Przedsiębiorstwa niefinansowe					
227	Gospodarstwa domowe					

Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna 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: Restrukturyzacja ekspozycji uznanych za nieobsługiwane przed restrukturyzacją
		070	080	090	100	110
Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 266	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 266	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 265–266	Art. 178 CRR; załącznik V część 2 pkt 264 lit. b)	MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; załącznik V część 2 pkt 264 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 231, 252 lit. a), pkt 263	Załącznik V część 2 pkt 231, 252 lit. a), pkt 263
Załącznik V część 2 pkt 259–263	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 266	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 265–266	Art. 178 CRR; załącznik V część 2 pkt 264 lit. b)	Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; załącznik V część 2 pkt 264 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 259–263	Załącznik V część 2 pkt 231, 252 lit. a), pkt 263
	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości				
335	INSTUMENTY DŁUŻNE PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY			Załącznik V część 2 pkt 247		
340	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	Załącznik I do CRR; załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 112, 113, 246	Załącznik I do CRR; załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 113, 116, 246			

Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji Załącznik V część 2 pkt 119	Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe		Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi		Gwarancje gwarantowane otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi				
Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw	Ekspozycje nieobsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw	Instrumenty, których warunki zostały zmienne	Refinansowanie	160	170	180			
				Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 268	Załącznik V część 2 pkt 268			
	Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi – skumulowana utrata wartości i skumulowane rezerwy	140	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 207		
	120	Załącznik V część 2 pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 268		
	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości		Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)		
010			Dłużne papiery wartościowe		Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	
020			Banki centralne						
030			Sektor instytucji rządowych i samorządowych						
040	Instytucje kredytowe								

Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji Załącznik V część 2 pkt 119	Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi	Gwarancje gwarantowane otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi	180	170	180
Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw	Ekspozycje nieobsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw	Refinansowanie	Instrumenty, których warunki zostały zmienne	160	150	160
	Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi – skumulowana utrata wartości i skumulowane rezerwy			140	140	140
	Załącznik V część 2 pkt 207			Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 267
	Załącznik V część 2 pkt 207			Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 267
			Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości			
			Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD			
050	Inne instytucje finansowe			Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe			Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)
070	Kredyty i zaliczki			Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)
080	Banki centralne			Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)

Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji Załącznik V część 2 pkt 119	Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe		Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi		Gwarancje gwarantowane otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi				
Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw	Ekspozycje nieobjęte działaniami restrukturyzacyjnymi – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw	Instrumenty, których warunki zostały zmienne	Refinansowanie						
		Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi – skumulowana utrata wartości i skumulowane rezerwy	120	130	140	150	160	170	180
	Załącznik V część 2 pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 268	Załącznik V część 2 pkt 268	
	Załącznik V część 2 pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 268	Załącznik V część 2 pkt 268	
	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)		
090			Sektor instytucji rządowych i samorządowych		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	
100			Instytucje kredytowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)		
110			Inne instytucje finansowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)			
120	Przedsiębiorstwa niefinansowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)						

Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji Załącznik V część 2 pkt 119	Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi	Gwarancje gwarantowane otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi	180			
Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw	Ekspozycje nieobjęte działaniami restrukturyzacyjnymi – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw	Instrumenty, których warunki zostały zmienne	Refinansowanie	160			
		Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi – skumulowana utrata wartości i skumulowane rezerwy	140	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 207		
	120	130	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 207			
	Załącznik V część 2 pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 267			
	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	160			
				Załącznik V część 2 pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 267
				Załącznik V część 2 pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 267
				Załącznik V część 2 pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 267
130	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	Art. 1 ust. 2 lit. a) zalecenia dot. definicji MŚP	Art. 1 ust. 2 lit. a) zalecenia dot. definicji MŚP				
140	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87				
150	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)				
160	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87				

Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji Załącznik V część 2 pkt 119	Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe		Gwarancje gwarancje otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi		170	180
Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw	Ekspozycje nieobsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw	Instrumenty, których warunki zostały zmienne	Refinansowanie	160	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 267
			150	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 267	
	Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi – skumulowana utrata wartości i skumulowane rezerwy	140	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 207	
	120	Załącznik V część 2 pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 267	
	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości		Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a)	
Załącznik V część 2 pkt 249 lit. a)			Załącznik V część 2 pkt 249 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 249 lit. a)		
Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)			Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)		
Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)			Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)		
170	W tym: kredyt konsumpcyjny					
180	INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG CENY NABYCIA LUB KOSZTU ZAMORTYZOWANEGO					
181	Dłużne papiery wartościowe					
182	Banki centralne					

Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji Załącznik V część 2 pkt 119	Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi	Gwarancje otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi	180	170	180	
Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw	Ekspozycje nieobjęte działaniami restrukturyzacyjnymi – skumulowana utrata wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw	Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	160			
	Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi – skumulowana utrata wartości i skumulowane rezerwy	140	150	160			
	120	130	140	150			
	Załącznik V część 2 pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 268
183	Sektor instytucji rządowych i samorządowych						
184	Instytucje kredytowe						
185	Inne instytucje finansowe						
186	Przedsiębiorstwa niefinansowe						

Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji Załącznik V część 2 pkt 119	Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe		Gwarancje gwarancje otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi		180
Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw	Ekspozycje nieobjęte działaniami restrukturyzacyjnymi – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw	Instrumenty, których warunki zostały zmienne	150	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 267
		Refinansowanie	160	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 267
	Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi – skumulowana utrata wartości i skumulowane rezerwy	130	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 207
	120	Załącznik V część 2 pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 267
		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości		Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)
				Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)
				Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)
				Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)
191	Kredyty i zaliczki				
192	Banki centralne				
193	Sektor instytucji rządowych i samorządowych				
194	Instytucje kredytowe				

Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji Załącznik V część 2 pkt 119	Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi	Gwarancje gwarantowane otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi	180	170	160	150	140	130	120			
Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw	Ekspozycje nieobsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw	Refinansowanie	Instrumenty, których warunki zostały zmienne	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 267			
				Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)
				Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)
				Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)
195	Inne instytucje finansowe												
196	Przedsiębiorstwa niefinansowe												
197	Gospodarstwa domowe												

Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji Załącznik V część 2 pkt 119	Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe		Gwarancje gwarancje otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi		170	180
Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw	Ekspozycje nieobjęte działaniami restrukturyzacyjnymi – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw	Instrumenty, których warunki zostały zmienne	Refinansowanie	160	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 267
			150	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 267	
	Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi – skumulowana utrata wartości i skumulowane rezerwy	140	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 207		
	130	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 207			
120	Załącznik V część 2 pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 267				
			Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Załącznik V część 2 pkt 249 lit. b)		Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)
			Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Załącznik V część 2 pkt 249 lit. b)		Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)
201	INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI PODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI					
211	Dłużne papiery wartościowe					
212	Banki centralne					

Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji Załącznik V część 2 pkt 119	Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe	Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw				Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD				
Ekspozycje nieobsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw	Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi – skumulowana utrata wartości i skumulowane rezerwy	Instrumenty, których warunki zostały zmienne	Refinansowanie	Gwarancje otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi	Załącznik V część 2 pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 268	Załącznik V część 2 pkt 268
120	130	140	150	160	170	Załącznik V część 2 pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 268	Załącznik V część 2 pkt 268
213	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 268	Załącznik V część 2 pkt 268
214	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 2 pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 268	Załącznik V część 2 pkt 268
215	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 2 pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 268	Załącznik V część 2 pkt 268
216	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 2 pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 268	Załącznik V część 2 pkt 268

Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji Załącznik V część 2 pkt 119	Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe		Gwarancje gwarancje otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi		180					
Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw	Ekspozycje nieobsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw	Instrumenty, których warunki zostały zmienne	150	160	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), 241 lit. b), pkt 267					
		Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi – skumulowana utrata wartości i skumulowane rezerwy	Refinansowanie	140	140	Załącznik V część 2 pkt 207				
	120	130	140	150	160	Załącznik V część 2 pkt 267				
	Załącznik V część 2 pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), 241 lit. a), pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), 241 lit. b), pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 268				
Załącznik V część 2 pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), 241 lit. a), pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), 241 lit. b), pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 268					
Kredyty i zaliczki	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)					
						Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)
						Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)
						Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)

Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji Załącznik V część 2 pkt 119	Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi	Gwarancje gwarantowane otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi	180	170	160	150	140	130	120
Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw	Ekspozycje nieobsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw	Refinansowanie	Instrumenty, których warunki zostały zmienne	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 267
				Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 207
				Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 207
				Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 207
Inne instytucje finansowe	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)
				Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)
				Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)
Przedsiębiorstwa niefinansowe										
Gospodarstwa domowe										

Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji <i>Załącznik V część 2 pkt 119</i>	Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe		Gwarancje gwarancje otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi		170	180
Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw	Ekspozycje nieobjęte działaniami restrukturyzacyjnymi – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw	Instrumenty, których warunki zostały zmieniłone	Refinansowanie	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 267
		Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi – skumulowana utrata wartości i skumulowane rezerwy	140	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 207
	120	Załącznik V część 2 pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 267	
	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Załącznik V część 2 pkt 249 lit. c)	Załącznik V część 2 pkt 246		
231 INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG LOCUM W TRYBIE BEZWARUNKOWYM LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI NIEPODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI			Załącznik V część 2 pkt 249 lit. c)			
330 INSTRUMENTY DŁUŻNE INNE NIŻ PRZEZNACZONE DO OBROTU			Załącznik V część 2 pkt 246			

Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji Załącznik V część 2 pkt 119	Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi	Gwarancje gwarantowane otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi
Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw	Ekspozycje nieobsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw	Refinansowanie	160
	Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi – skumulowana utrata wartości i skumulowane rezerwy	Instrumenty, których warunki zostały zmienne	150
			140
			130
			120
			Załącznik V część 2 pkt 267
			Załącznik V część 2 pkt 207
			Załącznik V część 2 pkt 267
335 INSTRUMENTY DŁUŻNE PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Załącznik V część 2 pkt 247
			Załącznik V część 2 pkt 247
340	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki		Załącznik I do CRR; załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 112, 113, 246
			Załącznik I do CRR; załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 113, 116, 246

20. Podział pod względem geograficznym

20.1 Podział aktywów pod względem geograficznym według miejsca wykonywania działalności

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Wartość bilansowa	
				Załącznik V część 1 pkt 27–28	
				Działalność krajowa	Działalność zagraniczna
				Załącznik V część 2 pkt 270	Załącznik V część 2 pkt 270
				010	020
010	Kasa, środki w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	Art. 4 Aktywa pkt 1 BAD	MSR 1 pkt 54 lit. i)		
020	Gotówka w kasie	Załącznik V część 2 pkt 1	Załącznik V część 2 pkt 1		
030	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	Załącznik V część 2 pkt 3		
050	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		MSSF 9 Załącznik A		
060	Instrumenty pochodne		MSSF 9 Załącznik A		
070	Instrumenty kapitałowe		MSR 32 pkt 11		
080	Dłużne papiery wartościowe		Załącznik V część 1 pkt 31		
090	Kredyty i zaliczki		Załącznik V część 1 pkt 32		
091	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Art. 32–33 BAD; załącznik V część 1 pkt 17			
092	Instrumenty pochodne	Załącznik II do CRR; załącznik V część 1 pkt 17, 27			
093	Instrumenty kapitałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33			
094	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31			
095	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32			
096	Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy		MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (ii); MSSF 9 pkt 4.1.4		
097	Instrumenty kapitałowe		MSR 32 pkt 11		

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Wartość bilansowa	
				Załącznik V część 1 pkt 27–28	
				Działalność krajowa	Działalność zagraniczna
				Załącznik V część 2 pkt 270	Załącznik V część 2 pkt 270
				010	020
098	Dłużne papiery wartościowe		Załącznik V część 1 pkt 31		
099	Kredyty i zaliczki		Załącznik V część 1 pkt 32		
100	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości	MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.1.5		
110	Instrumenty kapitałowe				
120	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31	Załącznik V część 1 pkt 31		
130	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32	Załącznik V część 1 pkt 32		
141	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody		MSSF 7 pkt 8 lit. h); MSSF 9 pkt 4.1.2A		
142	Instrumenty kapitałowe		MSR 32 pkt 11		
143	Dłużne papiery wartościowe		Załącznik V część 1 pkt 31		
144	Kredyty i zaliczki		Załącznik V część 1 pkt 32		
171	Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Art. 36 ust. 2 BAD			
172	Instrumenty kapitałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33			
173	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31			
174	Kredyty i zaliczki	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 4 lit. b) dyrektywy o rachunkowości; załącznik V część 1 pkt 32			

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Wartość bilansowa		
				Załącznik V część 1 pkt 27–28		
				Działalność krajowa	Działalność zagraniczna	
				Załącznik V część 2 pkt 270	Załącznik V część 2 pkt 270	
				010	020	
175	Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej ustalonej metodą praw własności	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 8 dyrektywy o rachunkowości				
176	Instrumenty kapitałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33				
177	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31				
178	Kredyty i zaliczki	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 4 lit. b) dyrektywy o rachunkowości; załącznik V część 1 pkt 32				
181	Aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego		MSSF 7 pkt 8 lit. f); MSSF 9 pkt 4.1.2			
182	Dłużne papiery wartościowe		Załącznik V część 1 pkt 31			
183	Kredyty i zaliczki		Załącznik V część 1 pkt 32			
231	Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia	Art. 35 BAD; art. 6 ust. 1 ppkt (i) i art. 8 ust. 2 dyrektywy o rachunkowości; załącznik V część 1 pkt 18, 19				
330	Instrumenty kapitałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33				
232	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31				
233	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32				
234	Inne aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu	Art. 37 BAD; art. 12 ust. 7 dyrektywy o rachunkowości; załącznik V część 1 pkt 20				
235	Instrumenty kapitałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33				
236	Dłużne papiery wartościowe	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	Wartość bilansowa Załącznik V część 1 pkt 27–28	
				Działalność krajowa	Działalność zagraniczna
				Załącznik V część 2 pkt 270	Załącznik V część 2 pkt 270
				010	020
237	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32			
240	Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 i 8 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 9; załącznik V część 1 pkt 22	MSSF 9 pkt 6.2.1; załącznik V część 1 pkt 22		
250	Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczaniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	Art. 8 ust. 5 i 6 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 89A lit. a)	MSR 39 pkt 89A lit. a); MSSF 9 pkt 6.5.8		
260	Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwałe	Art. 4 Aktywa pkt 10 BAD			
270	Wartości niematerialne i prawne	Art. 4 Aktywa pkt 9 BAD; art. 4 ust. 1 pkt 115 CRR	MSR 1 pkt 54 lit. c); art. 4 ust. 1 pkt 115 CRR		
280	Inwestycje w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych	Art. 4 Aktywa pkt 7–8 BAD; art. 2 ust. 2 dyrektywy o rachunkowości; załącznik V część 1 pkt 21, część 2 pkt 4	MSR 1 pkt 54 lit. e); załącznik V część 1 pkt 21, część 2 pkt 4		
290	Aktywa z tytułu podatku dochodowego		MSR 1 pkt 54 lit. n)–o)		
300	Inne aktywa	Załącznik V część 2 pkt 5, 6	Załącznik V część 2 pkt 5		
310	Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży		MSR 1 pkt 54 lit. j); MSSF 5 pkt 38, załącznik V część 2 pkt 7		
315	(-) Redukcje wartości w odniesieniu do aktywów przeznaczonych do obrotu wycenianych według wartości godziwej	Załącznik V część 1 pkt 29			
320	AKTYWA	Art. 4 Aktywa BAD	MSR 1 pkt 9 lit. a), WS6		

20.2 Podział zobowiązań pod względem geograficznym według miejsca wykonywania działalności

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Wartość bilansowa Załącznik V część 1 pkt 27–28	
				Działalność krajowa	Działalność zagraniczna
				Załącznik V część 2 pkt 270	Załącznik V część 2 pkt 270
				010	020
010	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (ii); MSSF 9 pkt BA.6		
020	Instrumenty pochodne		MSSF 9 załącznik A; MSSF 9 pkt 4.2.1 lit. a); MSSF 9 pkt BA.7 lit. a)		

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Wartość bilansowa	
				Załącznik V część 1 pkt 27–28	
				Działalność krajowa	Działalność zagraniczna
				Załącznik V część 2 pkt 270	Załącznik V część 2 pkt 270
				010	020
030	Pozycje krótkie		MSSF 9 pkt BA.7 lit. b)		
040	Depozyty		Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; załącznik V część 1 pkt 36		
050	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe		Załącznik V część 1 pkt 37		
060	Inne zobowiązania finansowe		Załącznik V część 1 pkt 38–41		
061	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 3 i 6 dyrektywy o rachunkowości			
062	Instrumenty pochodne	Załącznik II do CRR; załącznik V część 1 pkt 25			
063	Pozycje krótkie				
064	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; załącznik V część 1 pkt 36			
065	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 37			
066	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 38–41			
070	Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 9	MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.2.2		
080	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; załącznik V część 1 pkt 36	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; załącznik V część 1 pkt 36		
090	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 37	Załącznik V część 1 pkt 37		
100	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 38–41	Załącznik V część 1 pkt 38–41		
110	Zobowiązania finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego		MSSF 7 pkt 8 lit. g); MSSF 9 pkt 4.2.1		
120	Depozyty		Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; załącznik V część 1 pkt 36		

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Wartość bilansowa	
				Załącznik V część 1 pkt 27–28	
				Działalność krajowa	Działalność zagraniczna
				Załącznik V część 2 pkt 270	Załącznik V część 2 pkt 270
				010	020
130	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe		Załącznik V część 1 pkt 37		
140	Inne zobowiązania finansowe		Załącznik V część 1 pkt 38–41		
141	Zobowiązania finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia	Art. 8 ust. 3 dyrektywy o rachunkowości			
142	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; załącznik V część 1 pkt 36			
143	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 37			
144	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 38–41			
150	Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6, ust. 8 lit. a) dyrektywy o rachunkowości; załącznik V część 1 pkt 26	MSSF 9 pkt 6.2.1; załącznik V część 1 pkt 26		
160	Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	Art. 8 ust. 5 i 6 dyrektywy o rachunkowości; załącznik V część 2 pkt 8; MSR 39 pkt 89A lit. b)	MSR 39 pkt 89A lit. b), MSSF 9 pkt 6.5.8		
170	Rezerwy	Art. 4 Pasywa pkt 6 BAD	MSR 37 pkt 10; MSR 1 pkt 54 lit. l)		
180	Zobowiązania podatkowe		MSR 1 pkt 54 lit. n)–o)		
190	Kapitał podstawowy płatny na żądanie		MSR 32 PI 33; KIMSF 2; załącznik V część 2 pkt 12		
200	Inne zobowiązania	Załącznik V część 2 pkt 13	Załącznik V część 2 pkt 13		
210	Zobowiązania uwzględnione w grupach do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży		MSR 1 pkt 54 lit. p); MSSF 5 pkt 38, załącznik V część 2 pkt 14		
215	(-) Redukcje wartości w odniesieniu do zobowiązań przeznaczonych do obrotu wycenianych według wartości godziwej	Załącznik V część 1 pkt 29			
220	ZOBOWIĄZANIA		MSR 1 pkt 9 lit. b); WS6		

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

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Bieżący okres	
				Działalność krajowa	Działalność zagraniczna
				Załącznik V część 2 pkt 270	Załącznik V część 2 pkt 270
				010	020
010	Przychody odsetkowe	Art. 27 Układ pionowy pkt 1 BAD; załącznik V część 2 pkt 31	MSR 1 pkt 97; załącznik V część 2 pkt 31		
020	(Koszty odsetkowe)	Art. 27 Układ pionowy pkt 2 BAD; załącznik V część 2 pkt 31	MSR 1 pkt 97; załącznik V część 2 pkt 31		
030	(Koszty z tytułu kapitału podstawowego płatnego na żądanie)		KIMSF 2 pkt 11		
040	Przychody z tytułu dywidend	Art. 27 Układ pionowy pkt 3 BAD; załącznik V część 2 pkt 40	Załącznik V część 2 pkt 40		
050	Przychody z tytułu opłat i prowizji	Art. 27 Układ pionowy pkt 4 BAD	MSSF 7 pkt 20 lit. c)		
060	(Koszty z tytułu opłat i prowizji)	Art. 27 Układ pionowy pkt 5 BAD	MSSF 7 pkt 20 lit. c)		
070	Zyski lub (-) straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy, netto	Art. 27 Układ pionowy pkt 6 BAD	Załącznik V część 2 pkt 45		
080	Zyski lub (-) straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu, netto		MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i); MSSF 9 pkt 5.7.1; załącznik V część 2 pkt 43, 46		
083	Zyski lub (-) straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy		MSSF 9 pkt 5.7.1		
085	Zyski lub (-) straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu, netto	Art. 27 Układ pionowy pkt 6 BAD			
090	Zyski lub (-) straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy, netto		MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i); MSSF 9 pkt 5.7.1; załącznik V część 2 pkt 44		
095	Zyski lub (-) straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych nieprzeznaczonych do obrotu, netto	Art. 27 Układ pionowy pkt 6 BAD			

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Bieżący okres	
				Działalność krajowa	Działalność zagraniczna
				Załącznik V część 2 pkt 270	Załącznik V część 2 pkt 270
				010	020
100	Zyski lub (-) straty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń, netto	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 i 8 dyrektywy o rachunkowości	Załącznik V część 2 pkt 47–48		
110	Różnice kursowe [zysk lub (-) strata] netto	Art. 39 BAD	MSR 21 pkt 28, pkt 52 lit. a)		
120	Zyski lub (-) straty z tytułu zaprzestania ujmowania inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych, netto	Art. 27 Układ pionowy pkt 13–14 BAD Załącznik V część 2 pkt 56			
130	Zyski lub (-) straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów niefinansowych, netto		MSR 1 pkt 34		
140	Pozostałe przychody operacyjne	Art. 27 Układ pionowy pkt 7 BAD; załącznik V część 2 pkt 314–316	Załącznik V część 2 pkt 314–316		
150	(Pozostałe koszty operacyjne)	Art. 27 Układ pionowy pkt 10 BAD; załącznik V część 2 pkt 314–316	Załącznik V część 2 pkt 314–316		
155	CAŁKOWITE PRZYCHODY OPERACYJNE, NETTO				
160	(Koszty administracyjne)	Art. 27 Układ pionowy pkt 8 BAD			
170	(Amortyzacja)		MSR 1 pkt 102, 104		
171	Zyski lub (-) straty z tytułu modyfikacji, netto		MSSF 9 pkt 5.4.3, MSSF 9 załącznik A; załącznik V część 2 pkt 49		
175	(Zwiększenia lub (-) zmniejszenia funduszu ogólnego ryzyka bankowego, netto)	Art. 38 ust. 2 BAD			
180	(Rezerwy lub (-) odwrócenie rezerw)		MSR 37 pkt 59, 84; MSR 1 pkt 98 lit. b), f), g)		
190	(Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy)	Art. 35–37 BAD, załącznik V część 2 pkt 52, 53	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (viii); załącznik V część 2 pkt 51, 53		

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Bieżący okres	
				Działalność krajowa	Działalność zagraniczna
				Załącznik V część 2 pkt 270	Załącznik V część 2 pkt 270
				010	020
200	(Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych)	Art. 27 Układ pionowy pkt 13–14 BAD	MSR 28 pkt 40–43		
210	(Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów niefinansowych)		MSR 36 pkt 126 lit. a), b)		
220	Ujemna wartość firmy ujęta w zysku lub stracie	Art. 24 ust. 3 lit. f) dyrektywy o rachunkowości	MSSF 3 załącznik B pkt B64 lit. n) ppkt (i)		
230	Udział w zysku lub (-) stracie z inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych	Art. 27 Układ pionowy pkt 13–14 BAD	Załącznik V część 2 pkt 54		
240	Zysk lub (-) strata z tytułu aktywów trwałych i grup do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży i niekwalifikujących się jako działalność zaniechana		MSSF 5 pkt 37; załącznik V część 2 pkt 55		
250	ZYSK LUB (-) STRATA PRZED OPODATKOWANIEM Z TYTUŁU DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ		MSR 1 pkt 102, WS6; MSSF 5 pkt 33A		
260	(Obciążenie lub (-) przychody podatkowe związane z zyskiem lub stratą z tytułu działalności kontynuowanej)	Art. 27 Układ pionowy pkt 15 BAD	MSR 1 pkt 82 lit. d); MSR 12 pkt 77		
270	ZYSK LUB (-) STRATA PO OPODATKOWANIU Z TYTUŁU DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ	Art. 27 Układ pionowy pkt 16 BAD	MSR 1, WS6		
275	Zyski lub (-) straty z tytułu zdarzeń nadzwyczajnych po opodatkowaniu	Art. 27 Układ pionowy pkt 21 BAD			
280	Zysk lub (-) strata po opodatkowaniu z tytułu działalności zaniechanej		MSR 1 pkt 82 lit. ea); MSSF 5 pkt 33 lit. a), pkt 33 A; załącznik V część 2 pkt 56		
290	ZYSK LUB (-) STRATA ZA DANY ROK	Art. 27 Układ pionowy pkt 23 BAD	MSR 1 pkt 81A lit. a)		

20.4 Podział aktywów pod względem geograficznym według siedziby kontrahenta

Oś z

Kraj siedziby kontrahenta

	Kraj siedziby kontrahenta	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Wartość bilansowa brutto	W tym: przeznaczone do obrotu	w tym: aktywa finansowe podlegające utracie wartości	W tym: restrukturyzowane	W tym: nieobciążone	Skumulowana utrata wartości	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobciążonych
010		Załącznik II do CRR; załącznik V część 2 pkt 272	MSSF 9 załącznik A, załącznik V część 2 pkt 272	Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 271, 275	Załącznik V część 1 pkt 15 lit. a), 16 lit. a), 17, część 2 pkt 273	Załącznik V część 2 pkt 273	Załącznik V część 2 pkt 275	Załącznik V część 2 pkt 275	Załącznik V część 2 pkt 274	Załącznik V część 2 pkt 274
020	W tym: instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)							
030	W tym: inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)							
040	Instrumenty kapitałowe	Część 2 pkt 4-5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; załącznik V część 1 pkt 44 lit. b)	MSR 32 pkt 11							
050	W tym: instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)							

Kraj siedziby kontrahenta

Oś z

	Kraj siedziby kontrahenta	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Wartość bilansowa brutto	W tym: przeznaczone do obrotu	w tym: aktywa finansowe podlegające utracie wartości	W tym: restrukturyzowane	W tym: nieobsługiwane	Skumulowana utrata wartości	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
060	W tym: inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	010	011	012	022	025	031	040
070	W tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)							
080	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)							
090	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)							
100	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)							
110	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)							
120	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)							

Kraj siedziby kontrahenta

Oś z

	Kraj siedziby kontrahenta	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Wartość bilansowa brutto	W tym: przeznaczone do obrotu	w tym: aktywa finansowe podlegające utracie wartości	W tym: restrukturyzowane	W tym: nieobrotowe	Skumulowana utrata wartości	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobrotowych
130	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 271, 275	Załącznik V część 1 pkt 15 lit. a), 16 lit. a), 17, część 2 pkt 273	Załącznik V część 2 pkt 273	Załącznik V część 2 pkt 275	Załącznik V część 2 pkt 275	Załącznik V część 2 pkt 274	Załącznik V część 2 pkt 274
140	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)							
150	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)							
160	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)							
170	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)							
180	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)							
190	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)							

Kraj siedziby kontrahenta

Oś z

	Wartość bilansowa brutto	W tym: przeznaczone do obrotu	w tym: aktywne finansowe podlegające utracie wartości	W tym: restrukturyzowane	W tym: nieobsługiwane	Skumulowana utrata wartości	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
	Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 271, 275	Załącznik V część 1 pkt 15 lit. a), 16 lit. a), 17, część 2 pkt 273	Załącznik V część 2 pkt 273	Załącznik V część 2 pkt 275	Załącznik V część 2 pkt 275	Załącznik V część 2 pkt 274	Załącznik V część 2 pkt 274
	010	011	012	022	025	031	040
	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD					
200	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	Art. 1 ust. 2 lit. a) załączenia dot. definicji MŚP	Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP				
210	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87				
220	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)				
230	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87				
240	W tym: kredyt konsumpcyjny	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a)				

20.5 Podział ekspozycji pozabilansowych pod względem geograficznym według siedziby kontrahenta

Oś z
Kraj siedziby kontrahenta

	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Kwota nominalna			Rezerwy na udzielone zobowiązania i gwarancje	
			W tym: restrukturyzowane	W tym: nieobslugiwane			
010	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	Załącznik I do CRR; załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 112, 113	Załącznik V część 2 pkt 118, 271	Załącznik V część 2 pkt 240-258	Załącznik V część 2 pkt 275	Załącznik V część 2 pkt 276	030
020	Udzielone gwarancje finansowe	Załącznik I do CRR; załącznik V część 1 pkt 44 lit. f), część 2 pkt 112, 114					
030	Inne udzielone zobowiązania	Załącznik I do CRR; załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 112, 115					

20.6 Podział zobowiązań pod względem geograficznym według siedziby kontrahenta

Oś z
Kraj siedziby kontrahenta

	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Wartość bilansowa	
				Załącznik V część 1 pkt 27-28, 2.271
010	Instrumenty pochodne	Załącznik II do CRR; załącznik V część 1 pkt 24 lit. a), 2.5, 2.6, 4.4 lit. e), część 2 pkt 272	MSSF 9 załącznik A, załącznik V część 1 pkt 44 lit. e), część 2 pkt 272	010

Oś z		Kraj siedziby kontrahenta	
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości
			Wartość bilansowa
			Załącznik V część I pkt 27-28, 2.271
			010
020	W tym: instytucje kredytowe	Załącznik V część I pkt 42 lit. c)	Załącznik V część I pkt 42 lit. c)
030	W tym: inne instytucje finansowe	Załącznik V część I pkt 42 lit. d)	Załącznik V część I pkt 42 lit. d)
040	Pozycje krótkie	Załącznik V część I pkt 44 lit. d)	MSSF 9 pkt BA7 lit. b); załącznik V część I pkt 44 lit. d)
050	W tym: instytucje kredytowe	Załącznik V część I pkt 42 lit. c)	Załącznik V część I pkt 42 lit. c)
060	W tym: inne instytucje finansowe	Załącznik V część I pkt 42 lit. d)	Załącznik V część I pkt 42 lit. d)
070	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; załącznik V część I pkt 36	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; załącznik V część I pkt 36
080	Banki centralne	Załącznik V część I pkt 42 lit. a)	Załącznik V część I pkt 42 lit. a)
090	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część I pkt 42 lit. b)	Załącznik V część I pkt 42 lit. b)
100	Instytucje kredytowe	Załącznik V część I pkt 42 lit. c)	Załącznik V część I pkt 42 lit. c)
110	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część I pkt 42 lit. d)	Załącznik V część I pkt 42 lit. d)
120	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część I pkt 42 lit. e)	Załącznik V część I pkt 42 lit. e)
130	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część I pkt 42 lit. f)	Załącznik V część I pkt 42 lit. f)

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

Oś z Kraj siedziby kontrahenta

	Odstania	Przedsiębiorstwa niefinansowe Załącznik V część 2 pkt 271, 277							
		Wartość bilansowa brutto Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 275	w tym: kredyty i zaliczki podlegające utracie wartości Załącznik V część 2 pkt 273	W tym: nieobstugiwane Załącznik V część 2 pkt 275	Skumulowana utrata wartości Załącznik V część 2 pkt 274	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobstugiwanych Załącznik V część 2 pkt 274			
							010	011	012
010	A Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	Rozporządzenie w sprawie NACE							
020	B Górnictwo i wydobywanie	Rozporządzenie w sprawie NACE							
030	C Przetwórstwo przemysłowe	Rozporządzenie w sprawie NACE							
040	D Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	Rozporządzenie w sprawie NACE							
050	E Dostawa wody	Rozporządzenie w sprawie NACE							
060	F Budownictwo	Rozporządzenie w sprawie NACE							
070	G Handel hurtowy i detaliczny	Rozporządzenie w sprawie NACE							
080	H Transport i gospodarka magazynowa	Rozporządzenie w sprawie NACE							
090	I Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	Rozporządzenie w sprawie NACE							
100	J Informacja i komunikacja	Rozporządzenie w sprawie NACE							

Oś z Kraj siedziby kontrahenta

		Przedsiębiorstwa niefinansowe Załącznik V część 2 pkt 271, 277				
		Odstania				
		Wartość bilansowa brutto	w tym: kredyty i zaliczki podlegające utracie wartości	W tym: nieobsługiwane	Skumulowana utrata wartości	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
		Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 275	Załącznik V część 2 pkt 273	Załącznik V część 2 pkt 275	Załącznik V część 2 pkt 274	Załącznik V część 2 pkt 274
		010	011	012	021	022
105	K Działalność finansowa i ubezpieczeniowa					
110	L Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	Rozporządzenie w sprawie NACE				
120	M Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	Rozporządzenie w sprawie NACE				
130	N Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	Rozporządzenie w sprawie NACE				
140	O Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne	Rozporządzenie w sprawie NACE				
150	P Edukacja	Rozporządzenie w sprawie NACE				
160	Q Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	Rozporządzenie w sprawie NACE				
170	R Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	Rozporządzenie w sprawie NACE				
180	S Pozostała działalność usługowa	Rozporządzenie w sprawie NACE				
190	KREDYTY I ZALICZKI	Załącznik V część 1 pkt 32				

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

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Wartość bilansowa
				Załącznik V część 2 pkt 278–279
				010
010	Rzeczowe aktywa trwałe		MSR 16 pkt 6; MSR 1 pkt 54 lit. a)	
020	Model oparty na wartości przeszacowanej		MSR 17 pkt 49; MSR 16 pkt 31, pkt 73 lit. a), d)	
030	Model oparty na cenie nabycia		MSR 17 pkt 49; MSR 16 pkt 30, pkt 73 lit. a), d)	
040	Nieruchomości inwestycyjne		MSR 40 pkt WP5; MSR 1 pkt 54 lit. b)	
050	Model wartości godziwej		MSR 17 pkt 49; MSR 40 pkt 33–55, 76	
060	Model oparty na cenie nabycia		MSR 17 pkt 49; MSR 40 pkt 56, pkt 79 lit. c)	
070	Inne wartości niematerialne i prawne	Art. 4 Aktywa pkt 9 BAD	MSR 38 pkt 8, 118	
080	Model oparty na wartości przeszacowanej		MSR 17 pkt 49; MSR 38 pkt 75–87, pkt 124 lit. a) ppkt (ii)	
090	Model oparty na cenie nabycia		MSR 17 pkt 49; MSR 38 pkt 74	

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

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Bieżący okres
				Załącznik V część 2 pkt 280
		Art. 27 Układ pionowy pkt 4, 5 BAD	MSSF 7 pkt 20 lit. c)	010
010	Przychody z tytułu opłat i prowizji		Załącznik V część 2 pkt 281–283	
020	Papiery wartościowe			
030	Emisje	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. a)	
040	Polecenia przelewów	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. b)	
050	Inne	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. c)	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. c)	
060	Usługi rozliczeniowe i rozrachunkowe	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. d)	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. d)	
070	Zarządzanie aktywami	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. e); pkt 285 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. e); pkt 285 lit. a)	
080	Usługi przechowywania [według rodzajów klientów]	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. e); pkt 285 lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. e); pkt 285 lit. b)	

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Bieżący okres
		Art. 27 Układ pionowy pkt 4, 5 BAD	MSSF 7 pkt 20 lit. c)	Załącznik V część 2 pkt 280 010
090	Zbiorowe inwestowanie			
100	Inne			
110	Centralna obsługa administracyjna zbiorowego inwestowania	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. e); pkt 285 lit. c)	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. e); pkt 285 lit. c)	
120	Transakcje powiernicze	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. e); pkt 285 lit. d)	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. e); pkt 285 lit. d)	
130	Usługi płatnicze	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. e), pkt 285 lit. e)	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. e), pkt 285 lit. e)	
140	Zasoby klientów podzielone, ale nie zarządzane [według rodzajów produktów]	Załącznik V część 2 pkt 285 lit. f)	Załącznik V część 2 pkt 285 lit. f)	
150	Zbiorowe inwestowanie			
160	Produkty ubezpieczeniowe			
170	Inne			
180	Finansowanie strukturyzowane	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. f)	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. f)	
190	Działalność związana z obsługą zadłużenia	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. g)	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. g)	
200	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. h)	MSSF 9 pkt 4.2.1 lit. c) ppkt (ii); załącznik V część 2 pkt 284 lit. h)	
210	Udzielone gwarancje finansowe	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. h)	MSSF 9 pkt 4.2.1 lit. c) ppkt (ii); załącznik V część 2 pkt 284 lit. h)	
220	Inne	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. j)	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. j)	
230	(Koszty z tytułu opłat i prowizji)		Załącznik V część 2 pkt 113–115	
240	(Usługi rozliczeniowe i rozrachunkowe)	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. d)	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. d)	
250	(Usługi przechowywania)	Załącznik V część 2 pkt 285 lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 285 lit. b)	
260	(Działalność związana z obsługą zadłużenia)	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. g)	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. g)	
270	(Otrzymane zobowiązania do udzielenia pożyczki)	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. i)	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. i)	
280	(Otrzymane gwarancje finansowe)	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. i)	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. i)	
290	(Inne)	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. j)	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. j)	

22.2 Aktywa zaangażowane w świadczone usługi

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

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

Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości		Wartość bilansowa aktywów finansowych ujętych w bilansie		W tym: wykorzystana pomoc na utrzymanie płynności finansowej		Wartość godziwa wykorzystanej pomocy na utrzymanie płynności finansowej		Wartość bilansowa zobowiązań finansowych ujętych w bilansie		Kwota nominalna ekspozycji pozabilansowych podana przez instytucje sprawozdającą		W tym: kwota nominalna udziałów zobowiązań do udzielenia pożyczki		Straty poniesione przez instytucje sprawozdającą w bieżącym okresie	
010	Razem																
				MSSF 12 pkt 29 lit. a); załącznik V część 2 pkt 286	MSSF 12 pkt 29 lit. a); załącznik V część 2 pkt 286	MSSF 12 pkt 29 lit. a)	MSSF 12 pkt 29 lit. a); załącznik V część 2 pkt 286			MSSF 12 pkt 29 lit. a)	MSSF 12 pkt B26 lit. e)		MSSF 12 B26 lit. b); załącznik V część 2 pkt 287				
						010	020	030	040	050	060	080					
30.2 Podział udziałów w jednostkach strukturyzowanych niepodlegających konsolidacji według charakteru działalności																	

	Według charakteru działalności	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Wartość bilansowa				
				Jednostki specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji	Zarządzanie aktywami	Inna działalność		
			MSSF 12 pkt 24, B6 lit. a)	Art. 4 ust. 1 pkt 66 CRR	Załącznik V część 2 pkt 285 lit. a)	010	020	030
010	Wybrane aktywa finansowe ujęte w bilansie instytucji sprawozdającej		MSSF 12 pkt 29 lit. a), b)					
021	w tym: nieobserwowane	Załącznik V część 2 pkt 213-239	Załącznik V część 2 pkt 213-239					
030	Instrumenty pochodne	Załącznik II do CRR; załącznik V część 2 pkt 272	MSSF 9 załącznik A; załącznik V część 2 pkt 272					

	Według charakteru działalności	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Wartość bilansowa		
				Jednostki specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji	Zarządzanie aktywami	Inna działalność
			MSSF 12 pkt 24, B6 lit. a)	Art. 4 ust. 1 pkt 66 CRR	Załącznik V część 2 pkt 285 lit. a)	030
040	Instrumenty kapitałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33	MSR 32 pkt 11	010	020	
050	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31	Załącznik V część 1 pkt 31			
060	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32	Załącznik V część 1 pkt 32			
070	Wybrany kapitał własny i zobowiązania finansowe ujęte w bilansie instytucji sprawozdającej		MSSF 12 pkt 29 lit. a), b)			
080	Wyemitowane instrumenty kapitałowe		MSR 32 pkt 11			
090	Instrumenty pochodne	Załącznik II do CRR; załącznik V część 1 pkt 24 lit. a), 25, 26, część 2 pkt 272	MSSF 9 załącznik A; załącznik V część 2 pkt 272			
100	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; załącznik V część 1 pkt 36	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; załącznik V część 1 pkt 36			
110	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 37	Załącznik V część 1 pkt 37			
Kwota nominalna						
120	Ekspozycje pozabilansowe podane przez instytucję sprawozdającą	Załącznik I do CRR; załącznik V część 2 pkt 112, 113–115, 118	MSSF 12 pkt B26 lit. e); załącznik I do CRR; załącznik V część 2 pkt 102–105, 113–115, 118			
131	w tym: nieobsługiwane	Załącznik V część 2 pkt 117	Załącznik V część 2 pkt 117			

31. Jednostki powiązane

31.1 Jednostki powiązane: kwoty przypadające do zapłaty i kwoty należne

		Saldo należności				
		Jednostka dominująca i jednostki posiadające wspólną kontrolę lub znaczący wpływ	Jednostki zależne i inne grupy	Jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	Kluczowy personel kierujący lub (jei) jednostki dominujące)	Inne jednostki powiązane
		MSR 24 pkt 19 lit. a), b)	MSR 24 pkt 19 lit. c); załącznik V część 2 pkt 289	MSR 24 pkt 19 lit. d), e); załącznik V część 2 pkt 289	MSR 24 pkt 19 lit. f)	MSR 24 pkt 19 lit. g)
		Art. 17 ust. 1 lit. p) dyrektywy o rachunkowości	Art. 17 ust. 1 lit. p) dyrektywy o rachunkowości; załącznik V część 2 pkt 289	Art. 17 ust. 1 lit. p) dyrektywy o rachunkowości; załącznik V część 2 pkt 289	Art. 17 ust. 1 lit. p) dyrektywy o rachunkowości	Art. 17 ust. 1 lit. p) dyrektywy o rachunkowości
		010	020	030	040	050
			Załącznik V część 2 pkt 288–291	Załącznik V część 2 pkt 288–291		
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD		Odniesienia do MSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości		
010	Wybrane aktywa finansowe	Załącznik V część 2 pkt 288–291				
020	Instrumenty kapitałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33				
030	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31				
040	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32				
050	w tym: nieobsługiwane	Załącznik V część 2 pkt 213–239				
060	Wybrane zobowiązania finansowe					
			MSR 24 pkt 18 lit. b)			
			MSR 32 pkt 11			
			Załącznik V część 1 pkt 31			
			Załącznik V część 1 pkt 32			
			Załącznik V część 2 pkt 213–239			
			MSR 24 pkt 18 lit. b)			

		Saldo należności				
		Jednostka dominująca i jednostki posiadające wspólną kontrolę lub znaczący wpływ	Jednostki zależne i inne grupy	Jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	Kluczowy personel kierujący lub jej jednostki dominujące	Inne jednostki powiązane
		MSR 24 pkt 19 lit. a), b)	MSR 24 pkt 19 lit. c); załącznik V część 2 pkt 289	MSR 24 pkt 19 lit. d), e); załącznik V część 2 pkt 289	MSR 24 pkt 19 lit. f)	MSR 24 pkt 19 lit. g)
		Art. 17 ust. 1 lit. p) dyrektywy o rachunkowości	Art. 17 ust. 1 lit. p) dyrektywy o rachunkowości; załącznik V część 2 pkt 289	Art. 17 ust. 1 lit. p) dyrektywy o rachunkowości; załącznik V część 2 pkt 289	Art. 17 ust. 1 lit. p) dyrektywy o rachunkowości	Art. 17 ust. 1 lit. p) dyrektywy o rachunkowości
		010	020	030	040	050
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD		Odniesienia do MSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości		
		Załącznik V część 2 pkt 288–291	Załącznik V część 2 pkt 288–291	Załącznik V część 2 pkt 288–291		
070	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; załącznik V część 1 pkt 36	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; załącznik V część 1 pkt 36			
080	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 37	Załącznik V część 1 pkt 37			
090	Kwota nominalna udzielonych zobowiązań do udzielenia pożyczki, gwarancji finansowych i innych zobowiązań	Załącznik I do CRR; załącznik V część 2 pkt 112, 113–115, 118	Załącznik I do CRR; załącznik V część 2 pkt 112, 113–115, 118			
100	w tym: nieobserwowane	Załącznik V część 2 pkt 117	Załącznik V część 2 pkt 117			
110	Otrzymane zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne zobowiązania	Załącznik V część 2 pkt 102–103, 113–115, 290	Załącznik V część 2 pkt 102–103, 113–115, 290			

		Saldo należności				
		Jednostka dominująca i jednostki posiadające wspólną kontrolę lub znaczący wpływ	Jednostki zależne i inne grupy	Jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	Kluczowy personel kierujący lub jej jednostki dominujące	Inne jednostki powiązane
		MSR 24 pkt 19 lit. a), b)	MSR 24 pkt 19 lit. c); załącznik V część 2 pkt 289	MSR 24 pkt 19 lit. d), e); załącznik V część 2 pkt 289	MSR 24 pkt 19 lit. f)	MSR 24 pkt 19 lit. g)
		Art. 17 ust. 1 lit. p) dyrektywy o rachunkowości	Art. 17 ust. 1 lit. p) dyrektywy o rachunkowości; załącznik V część 2 pkt 289	Art. 17 ust. 1 lit. p) dyrektywy o rachunkowości; załącznik V część 2 pkt 289	Art. 17 ust. 1 lit. p) dyrektywy o rachunkowości	Art. 17 ust. 1 lit. p) dyrektywy o rachunkowości
		010	020	030	040	050
		Odniesienia do MSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości				
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD				
		Załącznik V część 2 pkt 288–291	Załącznik V część 2 pkt 288–291	Załącznik V część 2 pkt 288–291	Załącznik V część 2 pkt 288–291	Załącznik V część 2 pkt 288–291
120	Kwota referencyjna instrumentów pochodnych	Załącznik V część 2 pkt 133–135	Załącznik V część 2 pkt 133–135	Załącznik V część 2 pkt 133–135	Załącznik V część 2 pkt 133–135	Załącznik V część 2 pkt 133–135
131	Skumulowana utrata wartości i skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych	Załącznik V część 2 pkt 69–71, 291	Załącznik V część 2 pkt 69–71, 291	Załącznik V część 2 pkt 69–71, 291	Załącznik V część 2 pkt 69–71, 291	Załącznik V część 2 pkt 69–71, 291
132	Rezerwy na nieobsługiwane ekspozycje pozabilansowe	Załącznik V część 2 pkt 11, 106, 291	Załącznik V część 2 pkt 11, 106, 291	Załącznik V część 2 pkt 11, 106, 291	Załącznik V część 2 pkt 11, 106, 291	Załącznik V część 2 pkt 11, 106, 291

3.1.2 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 grupy	Jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	Kluczowy personel kierujący lub jej jednostki dominujące	Inne jednostki powiązane	
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości					
		Załącznik V część 2 pkt 288–289, 292–293	Załącznik V część 2 pkt 288–289, 292–293					
010	Przychody odsetkowe	Art. 27 Układ pionowy pkt 1 BAD; załącznik V część 2 pkt 31	MSR 24 pkt 18 lit. a); załącznik V część 2 pkt 31					
020	Koszty odsetkowe	Art. 27 Układ pionowy pkt 2 BAD; załącznik V część 2 pkt 31	MSR 24 pkt 18 lit. a); MSR 1 pkt 97; załącznik V część 2 pkt 31					
030	Przychody z tytułu dywidend	Art. 27 Układ pionowy pkt 3 BAD; załącznik V część 2 pkt 40	MSR 24 pkt 18 lit. a); załącznik V część 2 pkt 40					
040	Przychody z tytułu opłat i prowizji	Art. 27 Układ pionowy pkt 4 BAD	MSR 24 pkt 18 lit. a); MSSF 7 pkt 20 lit. c)					
050	Koszty z tytułu opłat i prowizji	Art. 27 Układ pionowy pkt 5 BAD	MSR 24 pkt 18 lit. a); MSSF 7 pkt 20 lit. c)					
				010	020	030	040	050

		Bieżący okres				
		Jednostka dominująca i jednostki posiadające wspólną kontrolę lub znaczący wpływ	Jednostki zależne i inne grupy	Jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	Kluczowy personel kierujący lub jej jednostki dominujące	Inne jednostki powiązane
		MSR 24 pkt 19 lit. a), b)	MSR 24 pkt 19 lit. c)	MSR 24 pkt 19 lit. d), e)	MSR 24 pkt 19 lit. f)	MSR 24 pkt 19 lit. g)
		010	020	030	040	050
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD				
		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości				
		Załącznik V część 2 pkt 288-289, 292-293	Załącznik V część 2 pkt 288-289, 292-293	Załącznik V część 2 pkt 288-289, 292-293		
060	Zyski lub (-) straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	Art. 27 Układ pionowy pkt 6 BAD		MSR 24 pkt 18 lit. a)		
070	Zyski lub (-) straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów innych niż finansowe	Załącznik V część 2 pkt 292		MSR 24 pkt 18 lit. a); załącznik V część 2 pkt 292		
080	Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych	Załącznik V część 2 pkt 293		MSR 24 pkt 18 lit. d); załącznik V część 2 pkt 293		
090	Rezerwy lub (-) odwrócenie rezerw z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych	Załącznik V część 2 pkt 50, 293		Załącznik V część 2 pkt 50, 293		

40. Struktura grupy

40.1 Struktura grupy: poszczególne podmioty

Kod LEI	Kod jednostki	Nazwa jednostki	Data wejścia	Kapitał podstawowy jednostki, w której dokonano inwestycji	Kapitał własny jednostki, w której dokonano inwestycji	Aktywa jednostki, w której dokonano inwestycji, razem
Załącznik V część 2 pkt 294-295, 296 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 294-295, 296 lit. b)	MSSF 12 pkt 12 lit. a), pkt 21 lit. a) ppkt (i); załącznik V część 2 pkt 294-295, 296 lit. c)	Załącznik V część 2 pkt 294-295, 296 lit. d)	Załącznik V część 2 pkt 294-295, 296 lit. e)	MSSF 12 pkt B12 lit. b); załącznik V część 2 pkt 294-295, 296 lit. f)	MSSF 12 pkt B12 lit. b); załącznik V część 2 pkt 294-295, 296 lit. f)
Załącznik V część 2 pkt 294-295, 296 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 294-295, 296 lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 294-295, 296 lit. c)	Załącznik V część 2 pkt 294-295, 296 lit. d)	Załącznik V część 2 pkt 294-295, 296 lit. e)	Załącznik V część 2 pkt 294-295, 296 lit. f)	Załącznik V część 2 pkt 294-295, 296 lit. f)
010	020	030	040	050	060	070

Zysk lub (-) strata jednostki, w której dokonano inwestycji	Siedziba jednostki, w której dokonano inwestycji	Kod NACE	Skumulowane udziały w kapitale własnym [%]	Prawa głosu [%]	Struktura grupy [powiązania]
MSSF 12 pkt B12 lit. b); załącznik V część 2 pkt 294-295, 296 lit. f)	MSSF 12 pkt 21 lit. b), pkt 21 lit. a) ppkt (iii); załącznik V część 2 pkt 294-295, 296 lit. g)	Załącznik V część 2 pkt 294-295, 296 lit. i)	MSSF 12 pkt 21 lit. a) ppkt (iv); załącznik V część 2 pkt 294-295, 296 lit. j)	MSSF 12 pkt 21 lit. a) ppkt (iv); załącznik V część 2 pkt 294-295, 296 lit. k)	MSSF 12 pkt 10 lit. a) ppkt (i); załącznik V część 2 pkt 294-295, 296 lit. l)
Załącznik V część 2 pkt 294-295, 296 lit. f)	Załącznik V część 2 pkt 294-295, 296 lit. h)	Załącznik V część 2 pkt 294-295, 296 lit. i)	Załącznik V część 2 pkt 294-295, 296 lit. j)	Załącznik V część 2 pkt 294-295, 296 lit. k)	Załącznik V część 2 pkt 294-295, 296 lit. l)
080	090	100	110	120	130

Podjęcie księgowe [grupa rozrachunkowa]	Podjęcie księgowe [grupa CRR]	Wartość bilansowa	Cena przejścia	Powiązanie wartości firmy z jednostką, w której dokonano inwestycji	Wartość godziwa inwestycji, w odniesieniu do których istnieją opublikowane notowania cen
MSSF 12 pkt 21 lit. b); załącznik V część 2 pkt 294-295, 296 lit. m)	Art. 18 CRR; załącznik V część 2 pkt 294-295, 296 lit. n)	Załącznik V część 2 pkt 294-295, 296 lit. o)	Załącznik V część 2 pkt 294-295, 296 lit. p)	Załącznik V część 2 pkt 294-295, 296 lit. q)	MSSF 12 pkt 21 lit. b) ppkt (iii); załącznik V część 2 pkt 294-295, 296 lit. r)
Załącznik V część 2 pkt 294-295, 296 lit. m)	Art. 423 lit. b) CRR; załącznik V część 2 pkt 294-295, 296 lit. n)	Załącznik V część 2 pkt 294-295, 296 lit. o)	Załącznik V część 2 pkt 294-295, 296 lit. p)	Załącznik V część 2 pkt 294-295, 296 lit. q)	Załącznik V część 2 pkt 294-295, 296 lit. r)
140	150	160	170	180	190

40.2. Struktura grupy: poszczególne instrumenty

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

41. Wartość godziwa

41.1 Hierarchia wartości godziwej: instrumenty finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego

	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD Załącznik V część 2 pkt 298	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości Załącznik V część 2 pkt 298	Wartość godziwa MSSF 7 pkt 25-26	Hierarchia wartości godziwej MSSF 13 pkt 97, 93 lit. b)		
				Poziom 1 MSSF 13 pkt 76	Poziom 2 MSSF 13 pkt 81	Poziom 3 MSSF 13 pkt 86
AKTYWA			010	020	030	040
015 Aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego		MSSF 7 pkt 8 lit. f); MSSF 9 pkt 4.1.2				
016 Dłużne papiery wartościowe		Załącznik V część 1 pkt 31				
017 Kredyty i zaliczki		Załącznik V część 1 pkt 32				
021 Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia	Art. 35 BAD; art. 6 ust. 1 ppkt (i) i art. 8 ust. 2 dyrektywy o rachunkowości; załącznik V część 1 pkt 18, 19					
022 Instrumenty kapitałowe	Część 2 pkt 4-5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33					
023 Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31					
024 Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32					

	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD Załącznik V część 2 pkt 298	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości Załącznik V część 2 pkt 298	Wartość godziwa MSSF 7 pkt 25-26	Hierarchia wartości godziwej MSSF 13 pkt 97, 93 lit. b)		
				Poziom 1 MSSF 13 pkt 76	Poziom 2 MSSF 13 pkt 81	Poziom 3 MSSF 13 pkt 86
AKTYWA						
031	Inne aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu	Art. 37 BAD; art. 12 ust. 7 dyrektywy o rachunkowości; załącznik V część 1 pkt 20				
032	Instrumenty kapitałowe	Część 2 pkt 4-5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33				
033	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31				
034	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32				
ZOBOWIĄZANIA						
070	Zobowiązania finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego		MSSF 7 pkt 8 lit. g); MSSF 9 pkt 4.2.1			
080	Depozyty		Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; załącznik V część 1 pkt 36			
090	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe		Załącznik V część 1 pkt 37			
100	Inne zobowiązania finansowe		Załącznik V część 1 pkt 38-41			
101	Zobowiązania finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia	Art. 8 ust. 3 dyrektywy o rachunkowości				
102	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; załącznik V część 1 pkt 36				
103	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 37				
104	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 38-41				

41.2 Stosowanie opcji wyceny według wartości godziwej

		Wartość bilansowa Załącznik V część 1 pkt 27–28			
		Niedopasowanie księgowe	Zarządzanie na zasadzie wartości godziwej	Kontrakty hybrydowe	Zarządzanie pod kątem ryzyka kredytowego
		MSSF 9 pkt B4.1.29	MSSF 9 pkt B4.1.33	MSSF 9 pkt 4.3.6; MSSF 9 pkt 4.3.7; załącznik V część 2 pkt 300	MSSF 9 pkt 6.7; MSSF 7 pkt 8 lit. a), e); załącznik V część 2 pkt 301
		010	020	030	040
		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości			
	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości			
AKTYWA					
010	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości	MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.1.5		
030	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31	Załącznik V część 1 pkt 31		
040	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32	Załącznik V część 1 pkt 32		
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); MSSF 9 pkt 4.2.2		
060	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; załącznik V część 1 pkt 36	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; załącznik V część 1 pkt 36		
070	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 37	Załącznik V część 1 pkt 37		
080	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 38–41	Załącznik V część 1 pkt 38–41		

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

		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości <i>Załącznik V część 2 pkt 302</i>	Wartość bilansowa
			010
010	Rzeczowe aktywa trwałe	MSR 16 pkt 6; MSR 16 pkt 29; MSR 1 pkt 54 lit. a)	
020	Model oparty na wartości przeszacowanej	MSR 16 pkt 31, pkt 73 lit. a), d)	
030	Model oparty na cenie nabycia	MSR 16 pkt 30, pkt 73 lit. a), d)	
040	Nieruchomości inwestycyjne	MSR 40 pkt 5, pkt 30; MSR 1 pkt 54 lit. b)	
050	Model wartości godziwej	MSR 40 pkt 33–55, 76	
060	Model oparty na cenie nabycia	MSR 40 pkt 56, pkt 79 lit. c)	
070	Inne wartości niematerialne i prawne	MSR 38 pkt 8, 118, 122; załącznik V część 2 pkt 303	
080	Model oparty na wartości przeszacowanej	MSR 38 pkt 75–87, pkt 124 lit. a) ppkt (ii)	
090	Model oparty na cenie nabycia	MSR 38 pkt 74	

44. Programy o zdefiniowanym świadczeniu i świadczenia pracownicze

44.1 Składniki aktywów i zobowiązań netto programu o zdefiniowanym świadczeniu

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

44.2 Zmiany w zobowiązaniach z tytułu zdefiniowanych świadczeń

		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Zobowiązania z tytułu zdefiniowanych świadczeń
			Załącznik V część 2 pkt 306, 309
			010
010	Saldo początkowe [wartość bieżąca]	MSR 19 pkt 140 lit. a) ppkt (ii)	
020	Koszty bieżącego zatrudnienia	MSR 19 pkt 141 lit. a)	
030	Koszty odsetek	MSR 19 pkt 141 lit. b)	
040	Zapłacone składki	MSR 19 pkt 141 lit. f)	
050	Zyski lub (-) straty aktuarialne wynikające ze zmian w założeniach demograficznych	MSR 19 pkt 141 lit. c) ppkt (ii)	
060	Zyski lub (-) straty aktuarialne wynikające ze zmian w założeniach finansowych	MSR 19 pkt 141 lit. c) ppkt (iii)	
070	Zwiększenie lub (-) zmniejszenie wymiany na walutę obcą	MSR 19 pkt 141 lit. e)	
080	Wypłacone świadczenia	MSR 19 pkt 141 lit. g)	

		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Zobowiązania z tytułu zdefiniowanych świadczeń
			Załącznik V część 2 pkt 306, 309
			010
090	Koszty przeszłego zatrudnienia, w tym zyski i straty wynikające z rozliczeń	MSR 19 pkt 141 lit. d)	
100	Zwiększenie lub (-) zmniejszenie z tytułu połączeń jednostek gospodarczych i transakcji zbycia	MSR 19 pkt 141 lit. h)	
110	Inne zwiększenia lub (-) zmniejszenia		
120	Saldo końcowe [wartość bieżąca]	MSR 19 pkt 140 lit. a) ppkt (ii); załącznik V część 2 pkt 310	

44.3 Pozycje uzupełniające [związane z kosztami personelu]

		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	Emerytura i podobne koszty	Załącznik V część 2 pkt 311 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 311 lit. a)	
020	Płatności w formie akcji	Załącznik V część 2 pkt 311b)	MSSF 2 pkt 44; załącznik V część 2 pkt 311 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

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Bieżący okres	Zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego
				010	Załącznik V część 2 pkt 312
				010	020
010	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy		MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.1.5		
020	Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy		MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.2.2		
030	ZYSKI LUB (-) STRATY Z TYTUŁU AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH WYCENIANYCH WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY	Art. 27 Układ pionowy pkt 6 BAD	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i)		

45.2 Zyski lub (-) straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów niefinansowych

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Bieżący okres
				Załącznik V część 2 pkt 313
				010
020	Nieruchomości inwestycyjne		MSR 40 pkt 69; MSR 1 pkt 34 lit. a), pkt 98 lit. d)	
030	Wartości niematerialne i prawne		MSR 38 pkt 113–115A; MSR 1 pkt 34 lit. a)	

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Bieżący okres
				Załącznik V część 2 pkt 313
				010
040	Inne aktywa		MSR 1 pkt 34 lit. a)	
050	ZYSKI LUB (-) STRATY Z TYTUŁU ZAPRZESTANIA UJMOWANIA AKTYWÓW NIEFINANSOWYCH		MSR 1 pkt 34	

45.3 Inne przychody i koszty operacyjne

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Przychody	Koszty
				010	020
010	Zmiany wartości godziwej nieruchomości inwestycyjnych i rzeczowych aktywów trwałych wycenianych według modelu wartości godziwej	Załącznik V część 2 pkt 314	MSR 40 pkt 76 lit. d); załącznik V część 2 pkt 314		
020	Nieruchomości inwestycyjne	Załącznik V część 2 pkt 314	MSR 40 pkt 75 lit. f); załącznik V część 2 pkt 314		
030	Leasingi operacyjne inne niż nieruchomości inwestycyjne	Załącznik V część 2 pkt 315	MSR 17 pkt 50, 51, pkt 56 lit. b); załącznik V część 2 pkt 315		
040	Inne	Załącznik V część 2 pkt 316	Załącznik V część 2 pkt 316		
050	INNE PRZYCHODY LUB KOSZTY OPERACYJNE	Załącznik V część 2 pkt 314–316	Załącznik V część 2 pkt 314–316		

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	Azjo	Wycenione instrumenty kapitału	Pozostałe udziały kapitałowe	Skumulowane inne całkowite dochody
			MSR 1 pkt 106, pkt 54 lit. r) Art. 4 Pasywa pkt 9 BAD, art. 22 BAD	MSR 1 pkt 106, pkt 78 lit. e) Art. 4 Pasywa pkt 10 BAD Art. 4 ust. 1 pkt 124 CRR	MSR 1 pkt 106, załącznik V część 2 pkt 18–19 Załącznik V część 2 pkt 18–19	MSR 1 pkt 106; załącznik V część 2 pkt 20 Załącznik V część 2 pkt 20	MSR 1 pkt 106 Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości
010			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)			

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 inne niż kapitał	Pozostałe udziały kapitałowe	Skumulowane inne całkowite dochody
060		MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)	MSR 1 pkt 106, pkt 54 lit. r) Art. 4 Pasywa pkt 9 BAD, art. 22 BAD	MSR 1 pkt 106, pkt 78 lit. e) Art. 4 Pasywa pkt 10 BAD Art. 4 ust. 1 pkt 124 CRR	MSR 1 pkt 106, załącznik V część 2 pkt 18-19 Załącznik V część 2 pkt 18-19	MSR 1 pkt 106; załącznik V część 2 pkt 20 Załącznik V część 2 pkt 20	MSR 1 pkt 106 Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości
070		MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)					
080		MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)					
090		MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)					
100		MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)					
110		MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii); MSR 32 pkt 35; MSR I, WS6					
120		MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii); MSR 32 pkt 33					

Źródła zmian w kapitale własnym	Odmiesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odmiesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Zyski zatrzymane	Kapitał z aktualizacji wyceny	Rezerwa odzwierciedlająca wartość godziwą	Pozostałe kapitały rezerwowe	Pierwsze różnice z konsolidacji	Akcje własne (-)
010 Saldo początkowe [przed przekształceniem]			art. 4 ust. 1 pkt 123 CRR	MSSF 1 pkt 30, pkt D5-D8	Art. 4 Pasywa pkt 12 BAD	MSR 1 pkt 106, pkt 54 lit. c)	Art. 24 ust. 3 lit. c) dyrektywy o rachunkowości	MSR 1 pkt 106; MSR 32 pkt 34, 33; załącznik V część 2 pkt 30
020 Skutki korygowania błędów		MSR 1 pkt 106 lit. b); MSR 8 pkt 42	Art. 4 Pasywa pkt 13 BAD; art. 4 ust. 1 pkt 123 CRR		Art. 4 Pasywa pkt 12 BAD	080	085	090
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)						

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	Pozostałe kapitały rezerwowe	Pierwsze różnice z konsolidacji	Akcje własne (-)
060		MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)	060	070	075	080	085	090
070		MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)						
080		MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)						
090		MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)						
100		MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)						
110		MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii); MSR 32 pkt 35; MSR 1, WS6						
120		MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii); MSR 32 pkt 33						

Źródła zmian w kapitale własnym	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Zyski zatrzymane	Kapitał z aktualizacji wyceny	Rezerwa odzwierciedlająca wartość godziwą	Pozostałe kapitały rezerwowe	Pierwsze różnice z konsolidacji	Akcje własne (-)
130 Sprzedaż lub umorzenie akcji własnych		MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii); MSR 32 pkt 33	060	070	075	080	085	090
140 Przeklasyfikowanie instrumentów finansowych z kapitału własnego do zobowiązań		MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)						
150 Przeklasyfikowanie instrumentów finansowych ze zobowiązań do kapitału własnego		MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)						
160 Transfery między składnikami kapitału własnego		MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii); załącznik V część 2 pkt 318						
170 Zwiększenie lub (-) zmniejszenie kapitału własnego wynikające z połączenia jednostek gospodarczych		MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)						
180 Platności w formie akcji		MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii); MSSF 2 pkt 10						

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	Pozostałe kapitały rezerwowe	Pierwsze różnice z konsolidacji	Akcje własne (-)
190	Inne zwiększenia lub (-) zmniejszenia kapitału własnego	MSR 1 pkt 106 lit. d)	060	070	075	080	085	090
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] ¹⁷⁾							

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 właściwemu jednostki dominującej	Dywidendy wypłacone w ciągu roku obrotowego (-)	Udziały mniejszości		Razem
					Skumulowane inne całkowite dochody	Inne pozycje	
010 Saldo początkowe [przed przekształceniem]			MSR 1 pkt 106 lit. a) Art. 4 Pasywa pkt 14 BAD 100	MSR 1 pkt 106; MSR 32 pkt 35 Art. 26 ust. 2 lit. b) CRR 110	MSR 1 pkt 54 lit. q), pkt 106 lit. a) Art. 24 ust. 4 dyrektywy o rachunkowości 120	MSR 1 pkt 54 lit. q), pkt 106 lit. a) Art. 24 ust. 4 dyrektywy o rachunkowości 130	MSR 1 pkt 9 lit. c), WS6 140
020 Skutki korygowania błędów							
030 Skutki zmian zasad rachunkowości							
040 Saldo początkowe [bieżący okres]							
050 Emisja akcji zwykłych							

Źródła zmian w kapitale własnym	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Zysk lub (-) strata możliwa 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) Art. 4 Pasywa pkt 14 BAD	MSR 1 pkt 106; MSR 32 pkt 35 Art. 26 ust. 2 lit. b) CRR	MSR 1 pkt 54 lit. q), pkt 106 lit. a) Art. 24 ust. 4 dyrektywy o rachunkowości	MSR 1 pkt 54 lit. q), pkt 106 lit. a) Art. 24 ust. 4 dyrektywy o rachunkowości	MSR 1 pkt 9 lit. c), WS6
			100	110	120	130	140
060		MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)					
070		MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)					
080		MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)					
090		MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)					
100		MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)					
110		MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii); MSR 32 pkt 35; MSR I, WS6					
120		MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii); MSR 32 pkt 33					

Źródła zmian w kapitale własnym	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Zysk lub (-) strata możliwa do przypisania właścicielom jednostki dominującej	Dywidendy wypłacone w ciągu roku obrotowego (-)	Udziały mniejszości		Razem
					Skumulowane inne całkowite dochody	Inne pozycje	
130			MSR 1 pkt 106 lit. a) Art. 4 Pasywa pkt 14 BAD 100	MSR 1 pkt 106; MSR 32 pkt 35 Art. 26 ust. 2 lit. b) CRR 110	MSR 1 pkt 54 lit. q), pkt 106 lit. a) Art. 24 ust. 4 dyrektywy o rachunkowości 120	MSR 1 pkt 54 lit. q), pkt 106 lit. a) Art. 24 ust. 4 dyrektywy o rachunkowości 130	MSR 1 pkt 9 lit. c), WS6 140
140							
150							
160							
170							
180							

190	Źródła zmian w kapitale własnym	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Zysk lub (-) strata możliwa 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)	MSR 1 pkt 106; MSR 32 pkt 35	MSR 1 pkt 54 lit. q), pkt 106 lit. a)	MSR 1 pkt 54 lit. q), pkt 106 lit. a)	MSR 1 pkt 9 lit. c), WŚ6
				Art. 4 Pasywa pkt 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
			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, WŚ6					
210	Saldo końcowe [bieżący okres]							

ZAŁĄCZNIK III

„ZAŁĄCZNIK V

SPRAWOZDAWCZOŚĆ W ZAKRESIE INFORMACJI FINANSOWYCH

Spis treści

Instrukcje ogólne	478
1. Odniesienia	478
2. Konwencje	479
3. Konsolidacja	480
4. Portfele księgowe instrumentów finansowych	480
4.1. Aktywa finansowe	481
4.2. Zobowiązania finansowe	482
5. Instrumenty finansowe	482
5.1. Aktywa finansowe	482
5.2. Wartość bilansowa brutto	483
5.3. Zobowiązania finansowe	484
6. Podział według kontrahentów	484
Instrukcje dotyczące wzorów	485
1. Bilans	485
1.1. Aktywa (1.1)	485
1.2. Zobowiązania (1.2)	486
1.3. Kapitał własny (1.3)	486
2. Rachunek zysków i strat (2)	488
3. Sprawozdanie z całkowitych dochodów (3)	491
4. Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów (4)	492
5. Podział kredytów i zaliczek nieprzeznaczonych do obrotu według produktów (5) ...	494
6. Podział kredytów i zaliczek nieprzeznaczonych do obrotu na rzecz przedsiębiorstw niefinansowych według kodów NACE (6)	495
7. Aktywa finansowe podlegające utracie wartości, które są przeterminowane (7)	495
8. Podział zobowiązań finansowych (8)	497
9. Zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne zobowiązania (9)	497
10. Instrumenty pochodne i rachunkowość zabezpieczeń (10 i 11)	499
10.1. Klasyfikacja instrumentów pochodnych według rodzaju ryzyka	499
10.2. Kwoty podlegające zgłoszeniu w odniesieniu do instrumentów pochodnych	501

10.3.	Instrumenty pochodne sklasyfikowane jako »zabezpieczenia ekonomiczne«	502
10.4.	Podział instrumentów pochodnych według sektorów kontrahentów	502
10.5.	Rachunkowość zabezpieczeń na podstawie krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości (11.2)	502
10.6.	Kwota podlegająca zgłoszeniu w odniesieniu do instrumentów zabezpieczających niebędących instrumentami pochodnymi (11.3 i 11.3.1)	503
10.7.	Pozycje zabezpieczane w zabezpieczeniach wartości godziwej (11.4)	503
11.	Zmiany w odpisach aktualizujących z tytułu strat kredytowych i rezerwach na straty kredytowe (12)	503
11.1.	Zmiany w odpisach aktualizujących z tytułu strat kredytowych i utraty wartości instrumentów kapitałowych na podstawie krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości opartych na BAD (12.0)	503
11.2.	Zmiany w odpisach aktualizujących z tytułu strat kredytowych i rezerwach na straty kredytowe zgodnie z MSSF (12.1)	504
11.3.	Przesunięcia między fazami utraty wartości (prezentacja w ujęciu brutto) (12.2)	505
12.	Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje (13)	506
12.1.	Podział zabezpieczeń i gwarancji kredytów i zaliczek innych niż przeznaczone do obrotu (13.1)	506
12.2.	Zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie w danym okresie [będące w posiadaniu na dzień sprawozdawczy] (13.2)	506
12.3.	Skumulowane zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie [nieruchomości inwestycyjnych i rzeczowych aktywów trwałych] (13.3)	506
13.	Hierarchia wartości godziwej: Instrumenty finansowe według wartości godziwej (14)	507
14.	Zaprzestanie ujmowania i zobowiązania finansowe związane z przeniesionymi aktywami finansowymi (15)	507
15.	Podział wybranych pozycji w rachunku zysków i strat (16)	507
15.1.	Przychody i koszty odsetkowe według instrumentów i sektorów kontrahentów (16.1)	507
15.2.	Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy według instrumentów (16.2)	508
15.3.	Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu według instrumentów (16.3)	508
15.4.	Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu według ryzyka (16.4)	509
15.5.	Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy według instrumentów (16.4.1)	509
15.6.	Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy według instrumentów (16.5)	509
15.7.	Zyski lub straty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń (16.6)	510
15.8.	Utrata wartości z tytułu aktywów niefinansowych (16.7)	510
16.	Uzgodnienie rachunkowego zakresu konsolidacji i zakresu konsolidacji na podstawie CRR (17)	510
17.	Ekspozycje nieobsługiwane (18)	510
18.	Ekspozycje restrukturyzowane (19)	514

19.	Podział pod względem geograficznym (20)	517
19.1.	Podział pod względem geograficznym według miejsca wykonywania działalności (20.1–20.3)	517
19.2.	Podział pod względem geograficznym według siedziby kontrahenta (20.4-20.7)	517
20.	Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne i prawne: aktywa podlegające leasingowi operacyjnemu (21)	518
21.	Zarządzanie aktywami, usługi przechowywania i inne usługi (22)	518
21.1.	Przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji według działalności (22.1)	518
21.2.	Aktywa zaangażowane w świadczone usługi (22.2)	519
22.	Udziały w jednostkach strukturyzowanych niepodlegających konsolidacji (30)	520
23.	Jednostki powiązane (31)	520
23.1.	Jednostki powiązane: kwoty przypadające do zapłaty i kwoty należne (31.1)	520
23.2.	Jednostki powiązane: koszty i przychody generowane przez transakcje z (31.2)	521
24.	Struktura grupy (40)	521
24.1.	Struktura grupy: »poszczególne podmioty« (40.1)	521
24.2.	Struktura grupy: »poszczególne instrumenty« (40.2)	522
25.	Wartość godziwa (41)	522
25.1.	Hierarchia wartości godziwej: instrumenty finansowe według kosztu zamortyzowanego (41.1)	522
25.2.	Stosowanie opcji wyceny według wartości godziwej (41.2)	522
26.	Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne i prawne: wartość bilansowa według metody wyceny (42)	523
27.	Rezerwy (43)	523
28.	Programy o zdefiniowanym świadczeniu i świadczenia pracownicze (44)	523
28.1.	Składniki aktywów i zobowiązań netto programu o zdefiniowanym świadczeniu (44.1)	523
28.2.	Zmiany w zobowiązaniach z tytułu zdefiniowanych świadczeń (44.2)	523
28.3.	Pozycje uzupełniające [związane z kosztami personelu] (44.3)	523
29.	Podział wybranych pozycji w rachunku zysków i strat (45)	524
29.1.	Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy według portfela księgowego (45.1)	524
29.2.	Zyski lub (–) straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów niefinansowych (45.2)	524
29.3.	Inne przychody i koszty operacyjne (45.3)	524
30.	Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym (46)	524
	Przyporządkowanie kategorii ekspozycji i sektorów kontrahentów	524

CZĘŚĆ 1

INSTRUKCJE OGÓLNE

1. ODNIESIENIA

1. Niniejszy załącznik zawiera dodatkowe instrukcje dotyczące wzorów na potrzeby sprawozdawczości w zakresie informacji finansowych (»FINREP«) w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia. Niniejszy załącznik stanowi uzupełnienie instrukcji przedstawionych we wzorach w załącznikach III i IV w formie odniesień.
2. O ile nie przewidziano inaczej, instytucje stosujące krajowe standardy rachunkowości zgodne z MSSF (»odpowiednie krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości«) stosują wspólne instrukcje oraz instrukcje dotyczące MSSF zawarte w niniejszym załączniku. Powyższe pozostaje bez uszczerbku dla zgodności wymogów odpowiednich krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości z wymogami BAD. O ile nie przewidziano inaczej, instytucje stosujące krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości, które są niezgodne z MSSF lub w przypadku których nie zapewniono jeszcze zgodności z wymogami zawartymi w MSSF 9, stosują wspólne instrukcje i instrukcje dotyczące BAD zawarte w niniejszym załączniku.
3. Punkty danych wskazane we wzorach opracowuje się zgodnie z zasadami dotyczącymi ujmowania, kompensowania i wyceny określonymi w odpowiednich mających zastosowanie standardach rachunkowości zdefiniowanych w art. 4 ust. 1 pkt 77 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
4. Instytucje przedkładają wyłącznie te części wzorów, które dotyczą:
 - a) aktywów, zobowiązań, kapitału własnego, przychodów i kosztów, które są ujmowane przez instytucję;
 - b) ekspozycji i działań pozabilansowych, w których instytucja uczestniczy;
 - c) transakcji przeprowadzonych przez instytucję;
 - d) zasad wyceny, w tym metod szacowania odpisów aktualizujących z tytułu ryzyka kredytowego stosowanych przez instytucję.
5. Do celów załączników III i IV oraz niniejszego załącznika stosuje się następujące skróty i nazwy skrócone:
 - a) »CRR«: rozporządzenie (UE) nr 575/2013;
 - b) »MSR« lub »MSSF«: »międzynarodowe standardy rachunkowości« zdefiniowane w art. 2 rozporządzenia w sprawie MSR nr 1606/2002 ⁽¹⁾, przyjęte przez Komisję;
 - c) »rozporządzenie EBC w sprawie pozycji bilansowych« lub »EBC/2013/33«: rozporządzenie Europejskiego Banku Centralnego (UE) nr 1071/2013 ⁽²⁾;
 - d) »rozporządzenie w sprawie NACE«: rozporządzenie (WE) nr 1893/2006 Parlamentu Europejskiego i Rady ⁽³⁾;
 - e) »Kody NACE«: kody zawarte w rozporządzeniu w sprawie NACE;
 - f) »BAD«: dyrektywa Rady 86/635/EWG ⁽⁴⁾;
 - g) »dyrektywa o rachunkowości«: dyrektywa 2013/34/UE ⁽⁵⁾;

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

⁽²⁾ Rozporządzenie Europejskiego Banku Centralnego (UE) nr 1071/2013 z dnia 24 września 2013 r. dotyczące bilansu sektora monetarnych instytucji finansowych (wersja przekształcona) (EBC/2013/33) (Dz.U. L 297 z 7.11.2013, s. 1).

⁽³⁾ Rozporządzenie (WE) nr 1893/2006 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 20 grudnia 2006 r. w sprawie statystycznej klasyfikacji działalności gospodarczej NACE Rev. 2 i zmieniające rozporządzenie Rady (EWG) nr 3037/90 oraz niektóre rozporządzenia WE w sprawie określonych dziedzin statystycznych (Dz.U. L 393 z 30.12.2006, s. 1).

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

⁽⁵⁾ Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/34/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie rocznych sprawozdań finansowych, skonsolidowanych sprawozdań finansowych i powiązanych sprawozdań niektórych rodzajów jednostek, zmieniająca dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2006/43/WE oraz uchylająca dyrektywy Rady 78/660/EWG i 83/349/EWG (Dz.U. L 182 z 29.6.2013, s. 19).

- h) »krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości«: krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości opracowane zgodnie z BAD;
- i) »MŚP«: mikroprzedsiębiorstwa oraz małe i średnie przedsiębiorstwa zdefiniowane w zaleceniu Komisji C(2003)1422 ⁽¹⁾;
- j) »kod ISIN«: międzynarodowy kod identyfikujący papier wartościowy przyznawany papierom wartościowym, składający się z 12 znaków alfanumerycznych, pozwalający na jednoznaczną identyfikację emisji papierów wartościowych;
- k) »kod LEI«: globalny identyfikator podmiotu prawnego przyznawany podmiotom, pozwalający na jednoznaczną identyfikację strony transakcji finansowej;
- l) »fazy utraty wartości«: kategorie utraty wartości zdefiniowane w MSSF 9 pkt 5.5. »Faza 1« odnosi się do utraty wartości zmierzonej zgodnie z MSSF 9 pkt 5.5.5. »Faza 2« odnosi się do utraty wartości zmierzonej zgodnie z MSSF 9 pkt 5.5.3. »Faza 3« odnosi się do utraty wartości aktywów dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe zgodnie z definicją w załączniku A do MSSF 9.

2. KONWENCJE

6. Do celów załączników III i IV punkt danych zaznaczony na szaro oznacza, że ten punkt danych nie jest wymagany lub że przekazanie odnośnych informacji nie jest możliwe. W załączniku IV wiersz lub kolumna z odniesieniami zaznaczonymi na czarno oznacza, że instytucje korzystające z odniesień podanych w danym wierszu lub kolumnie nie przedkładają powiązanych punktów danych.
7. Wzory przedstawione w załącznikach III i IV zawierają dorozumiane zasady walidacji, które są określone w samych wzorach zgodnie z odpowiednią konwencją.
8. Zastosowanie nawiasów w nagłówku pozycji we wzorze oznacza, że daną pozycję należy odjąć w celu uzyskania łącznej kwoty, ale nie oznacza to konieczności zgłoszenia wartości tej pozycji jako ujemnej.
9. Pozycje, które należy zgłaszać w wartości ujemnej, są oznaczone we wzorach kompilacyjnych znakiem »(-)« na początku opisującego je nagłówka, np. »(-) Akcje własne«.
10. W »modelu punktów danych« (»DPM«) dotyczącym wzorów na potrzeby sprawozdawczości w zakresie informacji finansowych w załącznikach III i IV każdy punkt danych (komórka) posiada »pozycję bazową«, której przypisuje się zmienną »ma/winien«. Przypisanie takiej zmiennej gwarantuje, że wszystkie podmioty, które zgłaszają punkty danych, stosują się do »konwencji znaków« oraz pozwala zapoznać się z wartością zmiennej »ma/winien«, która odpowiada każdemu punktowi danych.
11. Schemat funkcjonowania tej konwencji przedstawiono w tabeli 1.

Tabela 1

Konwencja ma/winien, znaki dodatnie i ujemne

Składnik	Ma/winien	Saldo/zmiana	Zgłoszona wartość
Aktywa	Winien	Saldo aktywów	Dodatnia (»normalna«, bez znaku)
		Zwiększenie aktywów	Dodatnia (»normalna«, bez znaku)
		Ujemne saldo aktywów	Ujemna (konieczny znak minus »-«)
		Zmniejszenie aktywów	Ujemna (konieczny znak minus »-«)
Koszty		Saldo kosztów	Dodatnia (»normalna«, bez znaku)
		Zwiększenie kosztów	Dodatnia (»normalna«, bez znaku)
		Ujemne saldo kosztów (w tym odwrócenia)	Ujemna (konieczny znak minus »-«)
		Zmniejszenie kosztów	Ujemna (konieczny znak minus »-«)

⁽¹⁾ 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).

Składnik	Ma/winien	Saldo/zmiana	Zgłoszona wartość
Zobowiązania	Ma	Saldo zobowiązań	Dodatnia (»normalna«, bez znaku)
		Zwiększenie zobowiązań	Dodatnia (»normalna«, bez znaku)
		Ujemne saldo zobowiązań	Ujemna (konieczny znak minus »-«)
		Zmniejszenie zobowiązań	Ujemna (konieczny znak minus »-«)
Kapitał własny		Saldo kapitału własnego	Dodatnia (»normalna«, bez znaku)
		Zwiększenie kapitału własnego	Dodatnia (»normalna«, bez znaku)
		Ujemne saldo kapitału własnego	Ujemna (konieczny znak minus »-«)
		Zmniejszenie kapitału własnego	Ujemna (konieczny znak minus »-«)
Przychody		Saldo przychodów	Dodatnia (»normalna«, bez znaku)
		Zwiększenie przychodów	Dodatnia (»normalna«, bez znaku)
		Ujemne saldo przychodów (w tym odwrócenia)	Ujemna (konieczny znak minus »-«)
		Zmniejszenie przychodów	Ujemna (konieczny znak minus »-«)

3. KONSOLIDACJA

12. O ile przepisy niniejszego załącznika nie stanowią inaczej, wzory FINREP opracowuje się z zastosowaniem zakresu konsolidacji ostrożnościowej zgodnie z częścią pierwszą tytułu II rozdział 2 sekcja 2 CRR. Instytucje uwzględniają swoje jednostki zależne, wspólne przedsięwzięcia i jednostki stowarzyszone, stosując takie same metody jak w przypadku konsolidacji ostrożnościowej:

- a) zgodnie z art. 18 ust. 5 CRR instytucje mogą otrzymać zezwolenie na zastosowanie metody praw własności w odniesieniu do inwestycji w firmach ubezpieczeniowych będących jednostkami zależnymi i w niefinansowych jednostkach zależnych lub mogą zostać zobowiązane do zastosowania tej metody;
- b) zgodnie z art. 18 ust. 2 CRR instytucje mogą otrzymać zezwolenie na zastosowanie metody konsolidacji proporcjonalnej w odniesieniu do finansowych jednostek zależnych;
- c) zgodnie z art. 18 ust. 4 CRR instytucje mogą zostać zobowiązane do zastosowania metody konsolidacji proporcjonalnej w odniesieniu do inwestycji we wspólnych przedsięwzięciach.

4. PORTEFELE KSIĘGOWE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH

13. Do celów załączników III i IV oraz niniejszego załącznika »portfele księgowo« oznaczają instrumenty finansowe agregowane według zasad wyceny. Agregacje takie nie obejmują inwestycji w jednostkach zależnych, wspólnych przedsięwzięciach i jednostkach stowarzyszonych, sald płatnych na żądanie sklasyfikowanych jako »Kasa, środki w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie«, jak również instrumentów finansowych sklasyfikowanych jako »Przeznaczone do sprzedaży« i przedstawionych w pozycjach »Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży« i »Zobowiązania uwzględnione w grupach do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży«.

14. Zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości instytucje, które otrzymały zezwolenie na zastosowanie określonych zasad wyceny instrumentów finansowych zgodnie z MSSF lub które zostały zobowiązane do zastosowania takich zasad, przedkładają odpowiednie portfele księgowo zgodnie z MSSF w zakresie, w jakim są one stosowane. Jeżeli zasady wyceny instrumentów finansowych, na których stosowanie instytucje otrzymały zezwolenie lub do których stosowania zostały zobowiązane na podstawie krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości opartych na BAD, odwołują się do zasad wyceny zawartych w MSR 39, instytucje przedstawiają informacje na temat portfeli księgowych w oparciu o BAD w odniesieniu do wszystkich swoich instrumentów finansowych, dopóki stosowane przez nie zasady wyceny nie będą odwoływać się do zasad wyceny w MSSF 9.

4.1. Aktywa finansowe

15. W odniesieniu do aktywów finansowych stosuje się następujące portfele księgowe oparte na MSSF:
 - a) »Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu«;
 - b) »Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy«;
 - c) »Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy«;
 - d) »Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody«;
 - e) »Aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego«.
16. 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 przez kapitały«;
 - d) »Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia«; oraz
 - e) »Inne aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu«.
17. »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. Niezależnie od metody wyceny stosowanej zgodnie z odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD wszystkie instrumenty pochodne o dodatnim saldzie dla instytucji sprawozdającej, których nie zaklasyfikowano jako rachunkowość zabezpieczeń zgodnie z pkt 22 niniejszej części, zgłasza się jako aktywa finansowe 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 lub które są wykorzystywane jako zabezpieczenia ekonomiczne zgodnie z definicją w części 2 pkt 137 niniejszego załącznika.
18. Zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD, w odniesieniu do aktywów finansowych »metody ceny nabycia« obejmują te zasady wyceny, zgodnie z którymi instrument dłużny jest wyceniany według ceny nabycia wraz z naliczonymi odsetkami i z pomniejszeniem o wartość odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości.
19. Zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD »Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia« obejmują instrumenty finansowe wyceniane według metod cen nabycia oraz instrumenty wyceniane według niższej z dwóch wartości: ceny nabycia lub wartości rynkowej (»LOCOM«) w sposób nieciągły (»LOCOM w trybie warunkowym«) bez względu na ich faktyczną wycenę w sprawozdawczym dniu odniesienia. Aktywa wyceniane według LOCOM w trybie warunkowym to aktywa, w przypadku których wycenę LOCOM stosuje się wyłącznie w szczególnych okolicznościach. Okoliczności te, takie jak np. utrata wartości, przedłużający się spadek wartości godziwej w porównaniu z kosztem nabycia lub zmiana zamierzeń zarządczych, przewidziano w mających zastosowanie standardach rachunkowości.
20. Zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD »Inne aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu« obejmują aktywa finansowe, które nie kwalifikują się do ujęcia w innych portfelach księgowych. Ten portfel księgowy obejmuje m.in. aktywa finansowe wyceniane według metody LOCOM w sposób ciągły (»LOCOM w trybie bezwarunkowym«). Aktywa wyceniane według metody LOCOM w trybie bezwarunkowym to aktywa, w przypadku których mające zastosowanie standardy rachunkowości przewidują albo początkową i późniejszą wycenę według LOCOM, albo początkową wycenę według kosztu nabycia i późniejszą wycenę według LOCOM.
21. Niezależnie od metody ich wyceny inwestycje w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych, które nie zostały całkowicie lub proporcjonalnie skonsolidowane w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji, zgłasza się w pozycji »Inwestycje w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych«, z wyjątkiem sytuacji, gdy zaklasyfikowano je jako przeznaczone do sprzedaży zgodnie z MSSF 5.

22. »Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń« obejmują instrumenty pochodne o dodatnim saldzie dla instytucji sprawozdającej, przeznaczone do celów rachunkowości zabezpieczeń zgodnie z MSSF. Zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD instrumenty pochodne w portfelu bankowym klasyfikuje się jako instrumenty pochodne przeznaczone do celów rachunkowości zabezpieczeń tylko wówczas, gdy zgodnie z odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD istnieją szczególne reguły rachunkowości dotyczące instrumentów pochodnych w portfelu bankowym, a dane instrumenty pochodne ograniczają ryzyko innej pozycji w portfelu bankowym.

4.2. Zobowiązania finansowe

23. W odniesieniu do zobowiązań finansowych stosuje się następujące portfele księgowe oparte na MSSF:
- a) »Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu«;
 - b) »Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy«;
 - c) »Zobowiązania finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego«.
24. W odniesieniu do zobowiązań finansowych stosuje się następujące portfele księgowe oparte na krajowych ogólnie przyjętych zasadach rachunkowości:
- a) »Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu«;
 - b) »Zobowiązania finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia«.
25. »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 wszystkie instrumenty pochodne o ujemnym saldzie dla instytucji sprawozdającej, których nie zaklasyfikowano jako rachunkowość zabezpieczeń zgodnie z pkt 26 niniejszej części, zgłasza się jako zobowiązania finansowe 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 lub które są wykorzystywane jako zabezpieczenia ekonomiczne zgodnie z definicją w części 2 pkt 137 niniejszego załącznika.
26. »Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń« obejmują instrumenty pochodne o ujemnym saldzie dla instytucji sprawozdającej, przeznaczone do celów rachunkowości zabezpieczeń zgodnie z MSSF. Zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD instrumenty pochodne w portfelu bankowym klasyfikuje się jako przeznaczone do celów rachunkowości zabezpieczeń tylko wówczas, gdy zgodnie z odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD istnieją szczególne reguły rachunkowości dotyczące instrumentów pochodnych w portfelu bankowym, a dane instrumenty pochodne ograniczają ryzyko innej pozycji w portfelu bankowym.

5. INSTRUMENTY FINANSOWE

27. Do celów załączników III i IV oraz niniejszego załącznika »wartość bilansowa« oznacza kwotę podlegającą wykazaniu w bilansie. Wartość bilansowa instrumentów finansowych obejmuje odsetki naliczone. Zgodnie z odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD wartość bilansową instrumentów pochodnych stanowi wartość bilansowa zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości, w tym, w stosownych przypadkach, rozliczenia międzyokresowe, wartości nadwyżki ze sprzedaży powyżej wartości nominalnej i rezerwy, albo wynosi ona zero, w przypadku gdy instrumentów pochodnych nie ujęto w bilansie.
28. Czynne i bierne rozliczenia międzyokresowe instrumentów finansowych, w tym narosłe odsetki, nadwyżki ze sprzedaży i dyskonta lub koszty transakcyjne, jeżeli zostały ujęte zgodnie z odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD, zgłasza się razem z danym instrumentem, a nie w pozycji »inna aktywa« bądź »inne zobowiązania«.
29. W stosownych przypadkach na podstawie krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości opartych na BAD zgłasza się »Redukcje wartości w odniesieniu do pozycji przeznaczonych do obrotu wycenianych według wartości godziwej«. Redukcje wartości pomniejszają wartość aktywów przeznaczonych do obrotu i powiększają wartość zobowiązań przeznaczonych do obrotu.

5.1. Aktywa finansowe

30. Aktywa finansowe dzieli się na następujące kategorie instrumentów: »Gotówka w kasie«, »Instrumenty pochodne«, »Instrumenty kapitałowe«, »Dłużne papiery wartościowe« oraz »Kredyty i zaliczki«.
31. »Dłużne papiery wartościowe« są to posiadane przez instytucję instrumenty dłużne wyemitowane jako papiery wartościowe niebędące kredytami zgodnie z rozporządzeniem EBC w sprawie pozycji bilansowych.

32. »Kredyty i zaliczki« są to posiadane przez instytucje instrumenty dłużne niebędące papierami wartościowymi; pozycja ta obejmuje »kredyty« zgodnie z rozporządzeniem EBC w sprawie pozycji bilansowych, jak również zaliczki, których nie można sklasyfikować jako »kredyty« na mocy tego rozporządzenia. »Zaliczki niebędące kredytami« zostały opisane bardziej szczegółowo w części 2 pkt 85 lit. g) niniejszego załącznika.
33. W FINREP »instrumenty dłużne« obejmują »kredyty i zaliczki« oraz »dłużne papiery wartościowe«.

5.2. Wartość bilansowa brutto

34. Wartość bilansowa brutto instrumentów dłużnych ma następujące znaczenie:
- a) zgodnie z MSSF i krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD w przypadku instrumentów dłużnych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy, niezaliczonych do portfela instrumentów przeznaczonych do obrotu lub portfela handlowego, wartość bilansowa brutto zależy od tego, czy sklasyfikowano je jako obsługiwane bądź nieobsługiwane. W przypadku obsługiwanych instrumentów dłużnych wartość bilansową brutto stanowi wartość godziwa. W przypadku nieobsługiwanych instrumentów dłużnych wartość bilansową brutto stanowi wartość godziwa po ponownym doliczeniu wszelkich skumulowanych ujemnych korekt wartości godziwej ze względu na ryzyko kredytowe, jak określono w części 2 pkt 69 niniejszego załącznika. Do celów określenia wartości bilansowej brutto wycenę instrumentów dłużnych przeprowadza się na poziomie pojedynczych instrumentów finansowych;
 - b) zgodnie z MSSF w przypadku instrumentów dłużnych wycenianych według kosztu zamortyzowanego lub według wartości godziwej przez inne całkowite dochody wartość bilansowa brutto oznacza wartość bilansową przed korektą o odpis na straty;
 - c) zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD w przypadku instrumentów dłużnych sklasyfikowanych jako »aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia« wartość bilansowa brutto aktywów, które utraciły wartość, jest równa wartości bilansowej przed korektą o indywidualne odpisy z tytułu ryzyka kredytowego. Wartość bilansowa brutto aktywów, które nie utraciły wartości, odpowiada wartości bilansowej przed korektą o ogólne odpisy aktualizujące z tytułu ryzyka kredytowego i ogólne odpisy aktualizujące z tytułu ryzyka bankowego, o ile wpływają one na wartość bilansową;
 - d) zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD wartość bilansowa brutto instrumentów dłużnych sklasyfikowanych jako »Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez kapitały« zależy od tego, czy te aktywa finansowe podlegają wymogom z zakresu utraty wartości. Jeżeli wspomniane aktywa podlegają wymogom z zakresu utraty wartości, wartość bilansową brutto stanowi wartość bilansowa przed korektą o wszelką skumulowaną utratę wartości, stosując wymogi określone w lit. c) powyżej w odniesieniu do aktywów, które utraciły wartość, oraz aktywów, które nie utraciły wartości, bądź o skumulowaną kwotę korekty wartości godziwej, którą uznano za odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości. Jeżeli te aktywa finansowe nie podlegają wymogom z zakresu utraty wartości, wartość bilansową brutto tych aktywów finansowych stanowi wartość godziwa w przypadku ekspozycji obsługiwanych, a w przypadku ekspozycji nieobsługiwanych – wartość godziwa po ponownym doliczeniu wszelkich skumulowanych negatywnych korekt wartości godziwej ze względu na ryzyko kredytowe;
 - e) zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD wartość bilansową brutto instrumentów dłużnych wycenionych według LOCOM w trybie bezwarunkowym lub warunkowym stanowi cena nabycia, jeżeli w okresie sprawozdawczym wyceniano je według ceny nabycia. Jeżeli te instrumenty dłużne wycenia się według wartości rynkowej, wartość bilansową brutto stanowi wartość rynkowa przed korektą o korekty wartości spowodowane ryzykiem kredytowym;
 - f) zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD w odniesieniu do instrumentów dłużnych zgłaszanych w pozycji »Inne aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu« według metod wyceny innych niż LOCOM wartość bilansową brutto stanowi wartość bilansowa przed uwzględnieniem jakichkolwiek korekt wyceny, które kwalifikują się jako utrata wartości;
 - g) w przypadku aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu zgodnie z ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD lub aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu zgodnie z MSSF wartość bilansową brutto stanowi wartość godziwa. Jeżeli z ogólnie przyjętych zasad rachunkowości opartych na BAD wynika wymóg redukcji wartości w odniesieniu do instrumentów przeznaczonych do obrotu i wycenianych według wartości godziwej, wartość bilansową instrumentów finansowych stanowi wartość godziwa przed wspomnianymi redukcjami wartości.

5.3. Zobowiązania finansowe

35. Zobowiązania finansowe dzieli się pomiędzy następujące kategorie instrumentów: »Instrumenty pochodne«, »Pozycje krótkie«, »Depozyty«, »Wyemitowane dłużne papiery wartościowe« oraz »Inne zobowiązania finansowe«.
36. Do celów załączników III i IV oraz niniejszego załącznika stosuje się definicję »depozytów« zawartą w części 2 w załączniku II do rozporządzenia EBC w sprawie pozycji bilansowych.
37. »Wyemitowane dłużne papiery wartościowe« są to instrumenty dłużne wyemitowane przez instytucję jako papiery wartościowe niebędące depozytami zgodnie z rozporządzeniem EBC w sprawie pozycji bilansowych.
38. »Inne zobowiązania finansowe« obejmują wszystkie zobowiązania finansowe niebędące instrumentami pochodnymi, pozycjami krótkimi, depozytami i wyemitowanymi dłużnymi papierami wartościowymi.
39. Zgodnie z MSSF »Inne zobowiązania finansowe« obejmują udzielone gwarancje finansowe, jeżeli są one wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy [MSSF 9 pkt 4.2.1 lit. a)] albo według wartości początkowej pomniejszonej o skumulowane odpisy amortyzacyjne [MSSF 9 pkt 4.2.1 lit. c) ppkt (ii)]. Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki zgłasza się jako »Inne zobowiązania finansowe«, w przypadku gdy zostały one wyznaczone jako zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy [MSSF 9 pkt 4.2.1 lit. a)] lub w przypadku gdy stanowią one zobowiązania do udzielenia pożyczki poniżej rynkowej stopy procentowej [MSSF 9 pkt 2.3 lit. c) i MSSF 9 pkt 4.2.1 lit. d)].
40. Jeżeli udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne zobowiązania wycenia się według wartości godziwej przez wynik finansowy, każdą zmianę wartości godziwej, w tym zmiany wynikające z ryzyka kredytowego, zgłasza się jako »inne zobowiązania finansowe«, a nie jako rezerwy na »Udzielone zobowiązania i gwarancje«.
41. »Inne zobowiązania finansowe« obejmują również dywidendy do wypłacenia, kwoty przypadające do zapłaty z tytułu pozycji przejściowych i tranzytowych oraz kwoty przypadające do zapłaty z tytułu przyszłych rozliczeń transakcji obejmujących papiery wartościowe lub transakcji walutowych, w przypadku gdy zobowiązania z tytułu transakcji ujęto przed terminem płatności.

6. PODZIAŁ WEDŁUG KONTRAHENTÓW

42. W przypadku gdy wymagany jest podział według kontrahentów, stosuje się następujące sektory kontrahentów:
 - a) banki centralne;
 - b) sektor instytucji rządowych i samorządowych: rządy centralne, krajowe lub regionalne i samorządy lokalne, w tym organy administracyjne i jednostki niekomercyjne, z wyjątkiem posiadanych przez te organy administracyjne spółek publicznych i prywatnych prowadzących działalność komercyjną (które należy zgłaszać w pozycji »instytucje kredytowe«, »inne instytucje finansowe« lub »przedsiębiorstwa niefinansowe« w zależności od prowadzonej przez nie działalności); fundusze zabezpieczenia społecznego; oraz organizacje międzynarodowe, takie jak instytucje Unii Europejskiej, Międzynarodowy Fundusz Walutowy oraz Bank Rozrachunków Międzynarodowych;
 - c) instytucje kredytowe: instytucje objęte definicją określoną w art. 4 ust. 1 pkt 1 CRR (»przedsiębiorstwo, którego działalność polega na przyjmowaniu depozytów pieniężnych lub innych funduszy podlegających zwrotowi od klientów oraz na udzielaniu kredytów na swój własny rachunek«) i wielostronne banki rozwoju;
 - d) inne instytucje finansowe: wszystkie instytucje finansowe i jednostki typu przedsiębiorstwo inne niż instytucje kredytowe, takie jak firmy inwestycyjne, fundusze inwestycyjne, zakłady ubezpieczeń, fundusze emerytalne, przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania oraz izby rozliczeniowe, jak również pozostali pośrednicy finansowi, pomocnicze instytucje finansowe i instytucje finansowe typu »captive« oraz instytucje udzielające pożyczek;
 - e) przedsiębiorstwa niefinansowe: przedsiębiorstwa i jednostki typu przedsiębiorstwo niezaangażowane w pośrednictwo finansowe, których podstawową działalnością jest produkcja wyrobów rynkowych i usług niefinansowych zgodnie z 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. Do tej kategorii zalicza się instytucje niekomercyjne obsługujące gospodarstwa domowe i zajmujące się głównie wytwarzaniem towarów i usług nierynkowych przeznaczonych dla konkretnych grup gospodarstw domowych.

43. Przypisanie do sektora kontrahentów opiera się wyłącznie na charakterze bezpośredniego kontrahenta. Ekspozycje utworzone wspólnie przez więcej niż jednego dłużnika klasyfikuje się w oparciu o cechy tego dłużnika, który miał dla instytucji większe lub decydujące znaczenie przy podejmowaniu decyzji o przyznaniu ekspozycji. Spośród innych klasyfikacji podział wspólnie utworzonych ekspozycji według sektora kontrahentów, kraju siedziby i kodów NACE opiera się na cechach tego dłużnika, który ma większe lub decydujące znaczenie.
44. W poniższych transakcjach bezpośrednim kontrahentem jest:
- w przypadku kredytów i zaliczek – bezpośredni kredytobiorca. W przypadku należności z tytułu dostaw i usług bezpośrednim kredytobiorcą jest kontrahent zobowiązany do zapłaty należności, z wyjątkiem transakcji z prawem regresu, w przypadku których bezpośrednim kredytobiorcą jest cedent należności, jeżeli instytucja sprawozdająca nie nabywa zasadniczo całego ryzyka i pełni korzyści wynikających z własności przeniesionych należności;
 - w przypadku dłużnych papierów wartościowych i instrumentów kapitałowych – emitent tych papierów wartościowych;
 - w przypadku depozytów – deponent;
 - w przypadku pozycji krótkich – kontrahent będący stroną transakcji zaciągnięcia pożyczki papierów wartościowych lub umowy z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu;
 - w przypadku instrumentów pochodnych – bezpośredni kontrahent będący stroną instrumentu pochodnego. W przypadku rozliczanych centralnie instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym bezpośrednim kontrahentem jest izba rozliczeniowa pełniąca rolę kontrahenta centralnego. Podział instrumentów pochodnych ryzyka kredytowego według kontrahentów odnosi się do sektora, do którego należy kontrahent będący stroną kontraktu (nabywca lub sprzedawca ochrony);
 - w przypadku udzielonych gwarancji finansowych kontrahentem jest bezpośredni kontrahent będący stroną gwarantowanego instrumentu dłużnego;
 - w przypadku udzielonych zobowiązań do udzielenia pożyczki lub innych zobowiązań – kontrahent, którego ryzyko przejmuje instytucja sprawozdająca;
 - w przypadku otrzymanych zobowiązań do udzielenia pożyczki, gwarancji finansowych i innych zobowiązań – gwarant lub kontrahent, który udzielił zobowiązania instytucji sprawozdającej.

CZEŚĆ 2

INSTRUKCJE DOTYCZĄCE WZORÓW

1. BILANS

1.1. Aktywa (1.1)

- »Gotówka w kasie« obejmuje portfele krajowych i zagranicznych banknotów i monet w obiegu, które są powszechnie wykorzystywane do dokonywania płatności.
- »Środki w bankach centralnych« obejmują salda w bankach centralnych płatne na żądanie.
- »Inne depozyty płatne na żądanie« obejmują salda w instytucjach kredytowych płatne na żądanie.
- »Inwestycje w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych« obejmują inwestycje w jednostkach stowarzyszonych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach zależnych, które nie zostały w pełni lub proporcjonalnie skonsolidowane w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji, z wyjątkiem przypadków, gdy zaklasyfikowano je jako przeznaczone do sprzedaży zgodnie z MSSF 5, niezależnie od sposobu ich wyceny, w tym w przypadku gdy standardy rachunkowości dopuszczają zaliczenie ich do różnych portfeli księgowych wykorzystywanych na potrzeby instrumentów finansowych. Wartość bilansowa inwestycji uwzględnianych zgodnie z metodą praw własności obejmuje powiązaną wartość firmy.
- Aktywa niebędące aktywami finansowymi, które z uwagi na swój charakter nie mogły zostać ujęte w określonych pozycjach bilansu, zgłasza się w pozycji »Inne aktywa«. Inne aktywa obejmują m.in. złoto, srebro i inne towary, nawet jeżeli są one utrzymywane za przeznaczeniem do obrotu.

6. Zgodnie z odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD wartość bilansową odkupionych akcji własnych ujmuje się w pozycji »inne aktywa«, jeżeli odpowiednie krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości dopuszczają ich prezentację jako składnik aktywów.
7. »Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży« mają takie samo znaczenie jak w ramach MSSF 5.

1.2. Zobowiązania (1.2)

8. Zgodnie z odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD rezerwy na straty warunkowe wynikające z niewydajnej części powiązania zabezpieczającego na poziomie portfela zgłasza się albo w wierszu »Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń«, jeżeli strata wynika z wyceny zabezpieczającego instrumentu pochodnego, albo w wierszu »Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej«, jeżeli strata wynika z wyceny zabezpieczanej pozycji. W przypadku braku możliwości dokonania rozróżnienia między stratami wynikającymi z wyceny zabezpieczającego instrumentu pochodnego a stratą wynikającą z wyceny zabezpieczanej pozycji wszystkie rezerwy na straty warunkowe wynikające z niewydajnej części powiązania zabezpieczającego na poziomie portfela zgłasza się w wierszu »Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń«.
9. Rezerwy na »Emerytury i inne zobowiązania z tytułu zdefiniowanych świadczeń po okresie zatrudnienia« obejmują kwotę zobowiązań z tytułu zdefiniowanych świadczeń netto.
10. Zgodnie z MSSF rezerwy na »Inne długoterminowe świadczenia pracownicze« obejmują kwotę deficytów w programach długoterminowych świadczeń pracowniczych wymienionych w MSR 19 pkt 153. Bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów z tytułu krótkoterminowych świadczeń pracowniczych [MSR 19 pkt 11 lit. a)], programów o zdefiniowanej składce [MSR 19 pkt 51 lit. a)] oraz świadczeń z tytułu rozwiązania stosunku pracy [MSR 19 pkt 169 lit. a)] ujmuje się w pozycji »Inne zobowiązania«.
11. Zgodnie z MSSF rezerwy na »Udzielone zobowiązania i gwarancje« obejmują rezerwy związane z wszystkimi zobowiązaniami i gwarancjami, niezależnie od tego, czy ich utratę wartości ustala się zgodnie z MSSF 9 lub czy tworzenie rezerw z ich tytułu przebiega zgodnie z MSR 37 bądź też czy traktuje się je jako umowy ubezpieczeniowe zgodnie z MSSF 4. Zobowiązań wynikających z zobowiązań i gwarancji finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy nie zgłasza się jako rezerw, nawet jeśli zawiązano je ze względu na ryzyko kredytowe, lecz jako »inne zobowiązania finansowe« zgodnie z częścią 1 pkt 40 niniejszego załącznika. Zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD rezerwy na »Udzielone zobowiązania i gwarancje« obejmują rezerwy związane ze wszystkimi zobowiązaniami i gwarancjami.
12. »Kapitał podstawowy płatny na żądanie« obejmuje instrumenty kapitałowe wyemitowane przez instytucję, które nie spełniają kryteriów pozwalających zaliczyć je do kategorii kapitału własnego. Instytucje uwzględniają w tej pozycji udziały w spółdzielniach, które nie spełniają kryteriów pozwalających sklasyfikować je jako kapitał własny.
13. Zobowiązania niebędące zobowiązaniami finansowymi, które z uwagi na swój charakter nie mogły zostać ujęte w określonych pozycjach bilansu, zgłasza się w pozycji »Inne zobowiązania«.
14. »Zobowiązania uwzględnione w grupach do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży« mają takie samo znaczenie jak w ramach MSSF 5.
15. Zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD »Fundusze ogólnego ryzyka bankowego« są to kwoty, które zostały przypisane zgodnie z art. 38 BAD. Po ujęciu kwoty te pojawiają się oddzielnie jako zobowiązania w pozycji »rezerwy« albo jako kapitał własny w pozycji »pozostałe kapitały rezerwowe« zgodnie z odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości.

1.3. Kapitał własny (1.3)

16. Zgodnie z MSSF instrumenty kapitałowe będące instrumentami finansowymi obejmują kontrakty wchodzące w zakres MSR 32.
17. Zgodnie z odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD »Niewniesiony kapitał zadeklarowany« obejmuje wartość bilansową wyemitowanego przez instytucję kapitału, do którego wniesienia subskrybenci zostali wezwani, ale który nie został wniesiony według stanu na sprawozdawczy dzień odniesienia. Jeżeli podwyższenie kapitału, którego jeszcze nie opłacono, ujęto jako podwyższenie kapitału podstawowego, niewniesiony kapitał zadeklarowany zgłasza się w pozycji »Niewniesiony kapitał zadeklarowany« we wzorze 1.3, jak również w pozycji »inne aktywa« we wzorze 1.1. Jeżeli zgodnie z odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD podwyższenie kapitału można ująć dopiero po otrzymaniu płatności od akcjonariuszy lub udziałowców, niewniesionego kapitału nie zgłasza się we wzorze 1.3.

18. »Element kapitałowy złożonych instrumentów finansowych« obejmuje wyemitowany przez instytucję element kapitałowy złożonych instrumentów finansowych (tj. instrumentów finansowych zawierających zarówno element zobowiązaniowy, jak i element kapitałowy), sklasyfikowany zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości (uwzględniając złożone instrumenty finansowe z wieloma wbudowanymi instrumentami pochodnymi, których wartości są ze sobą wzajemnie powiązane).
19. »Inne wyemitowane instrumenty kapitałowe« obejmują instrumenty kapitałowe będące instrumentami finansowymi, inne niż »Kapitał« i »Element kapitałowy złożonych instrumentów finansowych«.
20. »Pozostałe udziały kapitałowe« obejmują wszystkie instrumenty kapitałowe niebędące instrumentami finansowymi, w tym m.in. transakcje płatności w formie akcji rozliczane w instrumentach kapitałowych [MSSF 2 pkt 10].
21. »Zmiany wartości godziwej instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody« obejmują skumulowane zyski i straty wynikające ze zmian wartości godziwej z tytułu inwestycji w instrumenty kapitałowe, w odniesieniu do których jednostka sprawozdawcza dokonała nieodwracalnego wyboru, by prezentować zmiany wartości godziwej w innych całkowitych dochodach.
22. »Nieefektywność zabezpieczeń wartości godziwej pod kątem zabezpieczenia instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody« obejmuje skumulowaną nieefektywność zabezpieczeń zaistniałą w przypadku zabezpieczeń wartości godziwej, w których pozycja zabezpieczana jest instrumentem kapitałowym wycenianym według wartości godziwej przez inne całkowite dochody. Nieefektywność zabezpieczeń zgłaszana w tym wierszu stanowi różnicę między skumulowaną zmianą wartości godziwej instrumentu kapitałowego zgłaszaną w pozycji »Zmiany wartości godziwej instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody [pozycja zabezpieczana]« a skumulowanymi zmianami wartości godziwej zabezpieczającego instrumentu pochodnego zgłaszanymi w pozycji »Zmiany wartości godziwej instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody [instrument zabezpieczający]« [MSSF 9 pkt 6.5.3 i MSSF 9 pkt 6.5.8].
23. »Zmiany wartości godziwej zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy wynikające ze zmian w ryzyku kredytowym« obejmują skumulowane zyski i straty ujęte w innych całkowitych dochodach i dotyczące własnego ryzyka kredytowego z tytułu zobowiązań wyznaczonych jako wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, niezależnie od tego, czy wyznaczenie to ma miejsce przy początkowym ujęciu czy też w późniejszym terminie.
24. »Zabezpieczenie inwestycji netto w jednostkach działających za granicą [efektywna część]« obejmuje rezerwy z tytułu przeliczenia waluty obcej dla efektywnej części zarówno bieżących zabezpieczeń inwestycji netto w jednostkach działających za granicą, jak i zabezpieczeń inwestycji netto w jednostkach działających za granicą, które nie mają już zastosowania, o ile jednostki działające za granicą pozostają ujęte w bilansie.
25. »Zabezpieczające instrumenty pochodne. Rezerwa z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych [efektywna część]« obejmuje rezerwę z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych dla efektywnej części zmiany wartości godziwej zabezpieczających instrumentów pochodnych w zabezpieczeniu przepływów pieniężnych, zarówno w odniesieniu do bieżących zabezpieczeń przepływów pieniężnych, jak i zabezpieczeń przepływów pieniężnych, które nie mają już zastosowania.
26. »Zmiany wartości godziwej instrumentów dłużnych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody« obejmują skumulowane zyski lub straty z tytułu instrumentów dłużnych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, po odliczeniu odpisu na straty wycenianego na dzień sprawozdawczy zgodnie z MSSF 9 pkt 5.5.
27. »Instrumenty zabezpieczające [elementy niewydzielone]« obejmują skumulowane zmiany wartości godziwej wszystkich poniższych elementów:
 - a) wartości czasowej opcji, w przypadku gdy zmiany wartości czasowej i wartości wewnętrznej danej opcji następują odrębnie, a jako instrument zabezpieczający wyznaczono wyłącznie zmianę wartości wewnętrznej [MSSF 9 pkt 6.5.15];
 - b) elementu terminowego (forward) kontraktu terminowego typu *forward*, w przypadku gdy element terminowy i element bieżący (spot) tego kontraktu terminowego typu *forward* są rozdzielone, a jako instrument zabezpieczający wyznaczono wyłącznie zmianę elementu bieżącego kontraktu terminowego typu *forward*;
 - c) walutowego spreadu bazowego z tytułu instrumentu finansowego, w przypadku gdy spread ten pominięto przy wyznaczaniu tego instrumentu finansowego jako instrumentu zabezpieczającego [MSSF 9 pkt 6.5.15, MSSF 9 pkt 6.5.16].
28. Zgodnie z MSSF »Kapitał z aktualizacji wyceny« obejmuje kwotę rezerw wynikających z zastosowania MSR po raz pierwszy, które nie zostały rozwiązane na potrzeby innego rodzaju rezerw.

29. »Pozostałe kapitały rezerwowe« dzieli się na »Rezerwy lub niepodzielone straty z tytułu inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych uwzględnionych zgodnie z metodą praw własności« oraz na »Inne«. »Rezerwy lub niepodzielone straty z tytułu inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych uwzględnionych zgodnie z metodą praw własności« obejmują łączną kwotę przychodów i kosztów wygenerowanych przez wspomniane inwestycje przez wynik finansowy w ostatnich latach, w przypadku gdy uwzględniono je zgodnie z metodą praw własności. Pozycja »Inne« obejmuje rezerwy inne niż te ujawnione oddzielnie w pozostałych pozycjach i może obejmować ustawowy kapitał rezerwowy oraz statutowy kapitał rezerwowy.
30. »Akcje własne« obejmują wszystkie instrumenty finansowe wykazujące cechy własnych instrumentów kapitałowych, które zostały wykupione przez instytucję, gdy nie zostały sprzedane lub zamortyzowane, z wyjątkiem przypadków, gdy zgodnie z odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD zgłasza się je w pozycji »pozostałe aktywa«.

2. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (2)

31. Przychody i koszty odsetkowe z tytułu instrumentów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy lub z tytułu zabezpieczających instrumentów pochodnych zaklasyfikowanych do kategorii »rachunkowość zabezpieczeń« zgłasza się albo oddzielnie od innych zysków i strat ujętych w pozycjach »przychody odsetkowe« i »koszty odsetkowe« (»cena czysta«), albo jako część zysków i strat z tytułu tych kategorii instrumentów (»cena brudna«). Podejście oparte na cenie czystej lub brudnej stosuje się konsekwentnie w odniesieniu do wszystkich instrumentów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy oraz zabezpieczających instrumentów pochodnych zaklasyfikowanych do kategorii »rachunkowość zabezpieczeń«.
32. Instytucje zgłaszają następujące pozycje, które obejmują przychody i koszty związane z jednostkami powiązanymi, które nie są w pełni lub proporcjonalnie skonsolidowane w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji, w podziale na portfele księgowe:
- »Przychody odsetkowe«;
 - »Koszty odsetkowe«;
 - »Przychody z tytułu dywidend«;
 - »Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy, netto«;
 - »Zyski lub (-) straty z tytułu zmian, netto«;
 - »Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości aktywów finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy«.
33. »Przychody odsetkowe. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu« oraz »Koszty odsetkowe. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu« obejmują – w przypadku zastosowania ceny czystej – kwoty związane z instrumentami pochodnymi zaklasyfikowanymi do kategorii »przeznaczone do obrotu«, które są instrumentami zabezpieczającymi z ekonomicznego, lecz nie z księgowego punktu widzenia, mające na celu prezentację prawidłowych przychodów i kosztów odsetkowych z tytułu zabezpieczanych instrumentów finansowych.
34. W przypadku zastosowania ceny czystej »Przychody odsetkowe. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu« oraz »Koszty odsetkowe. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu« obejmują również opłaty przypisane do poszczególnych okresów i płatności wyrównawcze w odniesieniu do kredytowych instrumentów pochodnych wycenianych według wartości godziwej i wykorzystywanych do zarządzania ryzykiem kredytowym całego instrumentu finansowego lub jego części, który przy tej okazji wyznaczono jako wyceniany według wartości godziwej [MSSF 9 pkt 6.7].
35. »Przychody odsetkowe. Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń, ryzyko stopy procentowej« oraz »Wydatki odsetkowe. Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń, ryzyko stopy procentowej« obejmują – w przypadku zastosowania ceny czystej – kwoty związane z tymi instrumentami pochodnymi zaklasyfikowanymi do kategorii »rachunkowość zabezpieczeń«, które pokrywają ryzyko stopy procentowej, w tym zabezpieczeniami grupy pozycji obejmującej kompensujące się pozycje ryzyka (zabezpieczenia pozycji netto), w przypadku których zabezpieczone ryzyko wywiera wpływ na różne pozycje w rachunku zysków i strat. W przypadku zastosowania ceny czystej kwoty te zgłasza się jako przychody i koszty odsetkowe w ujęciu brutto w celu przedstawienia prawidłowych przychodów i kosztów odsetkowych z tytułu pozycji zabezpieczonych, z którymi są one powiązane. W przypadku zastosowania ceny czystej, jeżeli zabezpieczona pozycja generuje przychody (koszty) odsetkowe, kwoty te zgłasza się jako przychody (koszty) odsetkowe, nawet jeśli wspomniana kwota ma wartość ujemną (dodatnią).

36. »Przychody odsetkowe – inne aktywa« obejmują kwoty przychodów odsetkowych nieuwzględnione w innych pozycjach, takie jak przychody odsetkowe związane ze środkami pieniężnymi, środkami w bankach centralnych i innymi depozytami płatnymi na żądanie oraz z aktywami trwałymi i grupami do zbycia sklasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży, a także z wynikiem odsetkowym netto z aktywów netto z tytułu zdefiniowanych świadczeń.
37. Zgodnie z MSSF i jeżeli odpowiednie krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości nie stanowią inaczej, odsetki z tytułu zobowiązań finansowych podlegających ujemnej efektywnej stopie procentowej zgłasza się w pozycji »Przychody odsetkowe z tytułu zobowiązań«. Zobowiązania te i odsetki od nich generują dodatnią stopę zwrotu dla instytucji.
38. »Koszty odsetkowe – inne zobowiązania« obejmują kwoty kosztów odsetkowych związane z zobowiązaniami nieuwzględnione w innych pozycjach, takie jak koszty odsetkowe związane 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 tytułu zobowiązań netto z tytułu zdefiniowanych świadczeń.
39. Zgodnie z MSSF i jeżeli odpowiednie krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości nie stanowią inaczej, odsetki z tytułu aktywów finansowych podlegających ujemnej efektywnej stopie procentowej zgłasza się w pozycji »Koszty odsetkowe z tytułu aktywów«. Aktywa te i odsetki od nich generują ujemną stopę zwrotu dla instytucji.
40. Przychody z tytułu dywidend od instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy zgłasza się albo jako »przychody z tytułu dywidend« oddzielnie od innych zysków i strat z tytułu tych kategorii instrumentów (jeżeli zastosowano cenę czystą), albo jako część zysków lub strat z tytułu tych kategorii instrumentów (jeżeli zastosowano cenę brudną).
41. Przychody z tytułu dywidend od instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody obejmują dywidendy związane z instrumentami, które zaprzestano ujmować w trakcie danego okresie, oraz dywidendy związane z instrumentami utrzymywanymi na koniec okresu sprawozdawczego.
42. Przychody z tytułu dywidend z inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych obejmują dywidendy z tych inwestycji, jeżeli ujmuje się je przy użyciu metody innej niż metoda praw własności.
43. »Zyski lub (–) straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu, netto« obejmują zyski i straty przy ponownej wycenie i zaprzestaniu ujmowania instrumentów finansowych zaklasyfikowanych jako przeznaczone do obrotu. W pozycji tej uwzględnia się również zyski i straty z tytułu kredytowych instrumentów pochodnych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy wykorzystywanych do zarządzania ryzykiem kredytowym części lub całości instrumentu finansowego, który wyznaczono jako wyceniany według wartości godziwej przez wynik finansowy, a także przychody z tytułu dywidend oraz przychody i koszty odsetkowe z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu, w przypadku gdy zastosowano cenę brudną.
44. »Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy« obejmują również kwotę ujętą w rachunku zysków i strat w odniesieniu do własnego ryzyka kredytowego związanego z zobowiązaniami wyznaczonymi jako wyceniane według wartości godziwej, w przypadku gdy ujęcie zmian własnego ryzyka kredytowego w innych całkowitych dochodach prowadzi do powstania lub zwiększenia niedopasowania księgowego [MSSF 9 pkt 5.7.8]. Pozycja ta obejmuje również zyski i straty na instrumentach zabezpieczanych, które wyznaczono jako wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, w przypadku gdy wyznaczenia dokonano w celu zarządzania ryzykiem kredytowym, jak również przychody i koszty odsetkowe z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wyznaczonych jako wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, w przypadku gdy zastosowano cenę brudną.
45. »Zyski lub (–) straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy« nie obejmują zysków z instrumentów kapitałowych, które jednostka sprawozdawcza postanowiła wycenić według wartości godziwej przez inne całkowite dochody [MSSF 9 pkt 5.7.1 lit. b)].
46. W przypadku gdy zmiana modelu działalności gospodarczej prowadzi do przekwalifikowania składnika aktywów finansowych do innego portfela księgowego, zysku lub straty z tego przeklasyfikowania zgłasza się w odpowiednich wierszach portfela księgowego, do którego przeklasyfikowano dany składnik aktywów finansowych, zgodnie z następującymi zasadami:
 - a) jeżeli składnik aktywów finansowych przeklasyfikowano z kategorii składników wycenianych według kosztu zamortyzowanego do portfela księgowego wycenianego według wartości godziwej przez wynik finansowy [MSSF 9 pkt 5.6.2], zyski lub straty z przeklasyfikowania zgłasza się, stosownie do przypadku, w pozycji »Zyski lub (–) straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu, netto« lub w pozycji »Zyski lub (–) straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy, netto«;

- b) jeżeli składnik aktywów finansowych przeklasyfikowano z kategorii składników wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody do kategorii składników wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy [MSSF 9 pkt 5.6.7], skumulowane zyski lub straty uprzednio ujęte w innych całkowitych dochodach przeklasyfikowane do wyniku finansowego zgłasza się, stosownie do przypadku, w pozycji »Zyski lub (-) straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu, netto« lub w pozycji »Zyski lub (-) straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy, netto«.
47. »Zyski lub (-) straty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń, netto« obejmują zyski i straty z tytułu instrumentów zabezpieczających i pozycji zabezpieczanych, w tym zyski lub straty z tytułu pozycji zabezpieczanych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody innych niż instrumenty kapitałowe, w zabezpieczeniu wartości godziwej zgodnie z MSSF 9 pkt 6.5.8. Pozycja ta obejmuje również nieefektywną część zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających w zabezpieczeniu przepływów pieniężnych. Przeklasyfikowanie rezerwy z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych lub rezerwy z tytułu zabezpieczeń inwestycji netto w jednostce działającej za granicą ujmuje się w tych samych wierszach »Rachunku zysków i strat« co pozycje, na które wpływ mają przepływy pieniężne związane z pozycjami zabezpieczonymi. »Zyski lub (-) straty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń, netto« obejmują również zyski i straty z tytułu zabezpieczeń inwestycji netto w jednostkach działających za granicą. W pozycji tej uwzględnia się również zyski z tytułu zabezpieczeń pozycji netto.
48. »Zyski i straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów niefinansowych« obejmują zyski i straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów niefinansowych, z wyjątkiem przypadków, gdy składniki te zaklasyfikowano jako przeznaczone do sprzedaży lub jako inwestycje w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych.
49. »Zyski lub (-) straty z tytułu zmian, netto« obejmują kwoty wynikające z dostosowania wartości bilansowej brutto aktywów finansowych w celu odzwierciedlenia renegocjowanych lub zmienionych przepływów pieniężnych wynikających z umowy [MSSF 9 pkt 5.4.3 i załącznik A]. Zyski lub straty z tytułu zmiany nie obejmują wpływu zmian na wysokość oczekiwanych strat kredytowych, które zgłasza się w pozycji »Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości aktywów finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy«.
50. »Rezerwy lub (-) odwrócenie rezerw«. Udzielone zobowiązania i gwarancje” obejmują obciążenia netto w »Rachunku zysku i strat« z tytułu rezerw na wszystkie zobowiązania i gwarancje wchodzące w zakres MSSF 9, MSR 37 lub MSSF 4 zgodnie z pkt 11 niniejszej części bądź przewidziane na podstawie krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości opartych na BAD. Zgodnie z MSSF każdą zmianę wartości godziwej zobowiązań i gwarancji finansowych wycenianych według wartości godziwej zgłasza się w pozycji »Zyski lub (-) straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy, netto«. Rezerwy obejmują zatem kwotę utraty wartości zobowiązań i gwarancji, w przypadku których utratę wartości ustala się zgodnie z MSSF 9 lub w przypadku których tworzenie rezerw z ich tytułu przebiega zgodnie z MSR 37 bądź też które traktuje się jako umowy ubezpieczeniowe zgodnie z MSSF 4.
51. Zgodnie z MSSF w pozycji »Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości aktywów finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy« uwzględnia się wszystkie zyski lub straty z tytułu utraty wartości instrumentów dłużnych wynikające z zastosowania przepisów dotyczących utraty wartości przewidzianych w MSR 9 pkt 5.5, niezależnie od tego, czy oczekiwane straty kredytowe zgodnie z MSSF 9 pkt 5.5 szacuje się w perspektywie 12 miesięcy czy też w całym okresie życia, w tym także zyski lub straty z tytułu utraty wartości należności z tytułu dostaw i usług, aktywów z tytułu umów oraz należności leasingowych [MSSF 9 pkt 5.5.15].
52. Zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD w pozycji »Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości aktywów finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy« uwzględnia się wszystkie odpisy aktualizujące i odwrócenia odpisów aktualizujących wartość instrumentów finansowych wycenianych metodą ceny nabycia ze względu na zmianę wiarygodności kredytowej dłużnika lub emitenta, jak również – w zależności od specyfikacji krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości – odpisy aktualizujące ze względu na utratę wartości instrumentów finansowych wycenianych według wartości godziwej ustalonej metodą praw własności oraz zgodnie z innymi metodami wyceny, w tym LOCOM.
53. »Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości aktywów finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy« obejmuje również kwoty spisane – zgodnie z definicją w pkt 72, 74 i 165 lit. b) niniejszej części w niniejszym załączniku – które przekraczają wysokość odpisu na straty na dzień spisania i są zatem ujmowane jako strata bezpośrednio w rachunku zysków i strat, jak również odzyskania uprzednio spisanych kwot ujętych bezpośrednio w rachunku zysków i strat.

54. Udział w zysku lub stracie jednostek zależnych, jednostek stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć ujętych zgodnie z metodą praw własności w regulacyjnym zakresie konsolidacji zgłasza się w pozycji »Udział w zysku lub (-) stracie z inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych ujętych zgodnie z metodą praw własności«. Zgodnie z MSR 28 pkt 10 wartość bilansową inwestycji pomniejsza się o kwotę dywidend wypłaconych przez te jednostki. Utratę wartość tych inwestycji zgłasza się w pozycji »(Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych)«. Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania tych inwestycji zgłasza się zgodnie z pkt 55 i 56 niniejszej części.
55. »Zysk lub strata z tytułu aktywów trwałych i grup do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży i niekwalifikujących się jako działalność zaniechana« obejmuje zysk lub stratę z tytułu aktywów trwałych i grup do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży i niekwalifikujących się jako działalność zaniechana.
56. Zgodnie z MSSF zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych zgłasza się w pozycji »Zysk lub (-) strata przed opodatkowaniem z tytułu działalności zaniechanej«, jeżeli zgodnie z MSSF 5 uznaje się je za działalność zaniechaną. Zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD te zyski i straty zgłasza się w pozycji »Zyski lub (-) straty z tytułu zaprzestania ujmowania inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych, netto«.
3. SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW (3)
57. »Zyski lub (-) straty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń w stosunku do instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody« obejmują zmianę skumulowanej nieefektywności zabezpieczeń w zabezpieczeniach wartości godziwej, w których pozycja zabezpieczana jest instrumentem kapitałowym wycenianym według wartości godziwej przez inne całkowite dochody. Zmiana skumulowanej nieefektywności zabezpieczeń zgłaszana w tym wierszu stanowi różnicę między zmianami zmiany wartości godziwej instrumentu kapitałowego zgłaszanej w pozycji »Zmiany wartości godziwej instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody [pozycja zabezpieczana]« a zmianami zmiany wartości godziwej zabezpieczającego instrumentu pochodnego zgłaszanej w pozycji »Zmiany wartości godziwej instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody [instrument zabezpieczający]«.
58. »Zabezpieczenie inwestycji netto w jednostkach działających za granicą [efektywna część]« obejmuje zmianę skumulowanych rezerw z tytułu przeliczenia waluty obcej dla efektywnej części zarówno bieżących, jak i zakończonych zabezpieczeń inwestycji netto w jednostkach działających za granicą.
59. W odniesieniu do zabezpieczeń inwestycji netto w jednostkach działających za granicą i zabezpieczeń przepływów pieniężnych odnośne kwoty zgłaszane w pozycji »Przeniesione do zysku lub straty« obejmują kwoty przeniesione w związku z tym, że wystąpiły zabezpieczone przepływy, które wedle oczekiwań nie powinny już więcej wystąpić.
60. »Instrumenty zabezpieczające [elementy niewydzielone]« obejmują zmiany skumulowanych zmian wartości godziwej wszystkich poniższych elementów, których nie wskazano jako elementu zabezpieczającego:
- a) wartość czasowa opcji;
 - b) elementy terminowe (forward) kontraktów terminowych typu *forward*;
 - c) walutowy spread bazowy instrumentów finansowych.
61. W przypadku opcji kwoty przeklasyfikowane do zysku lub straty i zgłoszone w pozycji »Przeniesione do zysku lub straty« obejmują przeklasyfikowania z powodu opcji, które zabezpieczają pozycję zabezpieczaną związaną z transakcją, oraz opcji, które zabezpieczają pozycję zabezpieczaną związaną z okresem.
62. »Instrumenty dłużne według wartości godziwej przez inne całkowite dochody« obejmują zyski lub straty z tytułu instrumentów dłużnych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody inne niż zyski lub straty z tytułu utraty wartości oraz zyski i straty z tytułu różnic kursowych, które zgłasza się odpowiednio w pozycji »(Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości aktywów finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy)« oraz »Różnice kursowe [zysk lub (-) strata], netto« we wzorze 2. W pozycji »Przeniesione do zysku lub straty« uwzględnia się w szczególności przeniesienie do zysku lub straty ze względu na zaprzestanie ujmowania lub przeklasyfikowanie do kategorii składników wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy.

63. W przypadku przeklasyfikowania składnika aktywów finansowych z kategorii składników wycenianych według kosztu zamortyzowanego do kategorii składników wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody [MSSF 9 pkt 5.6.4] zyski i straty wynikające z przeklasyfikowania zgłasza się w pozycji »Instrumenty dłużne według wartości godziwej przez inne całkowite dochody«.
 64. W przypadku przeklasyfikowania składnika aktywów finansowych z kategorii składników wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody do kategorii składników wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy [MSSF 9 pkt 5.6.7] lub do kategorii składników wycenianych według kosztu zamortyzowanego [MSSF 9 pkt 5.6.5] skumulowane zyski i straty z przeklasyfikowania uprzednio ujęte w innych całkowitych dochodach zgłasza się odpowiednio w pozycji »Przeniesione do zysku lub straty« oraz w pozycji »Inne przeklasyfikowania«, korygując w tym drugim przypadku wartość bilansową składnika aktywów finansowych.
 65. W odniesieniu do wszystkich innych składników innych całkowitych dochodów w pozycji »Inne przeklasyfikowania« uwzględnia się przeniesienia inne niż przeklasyfikowania z innych całkowitych dochodów do zysku lub straty bądź też do początkowej wartości bilansowej pozycji zabezpieczanych w przypadku zabezpieczeń przepływów pieniężnych.
 66. Zgodnie z MSSF »Podatek dochodowy związany z pozycjami, które nie zostaną przeklasyfikowane« oraz »Podatek dochodowy związany z pozycjami, które można przeklasyfikować do zysku lub (-) straty« [MSR 1 pkt 91 lit. b), WS6] zgłasza się jako odrębne pozycje.
4. PODZIAŁ AKTYWÓW FINANSOWYCH WEDŁUG INSTRUMENTÓW I WEDŁUG SEKTORÓW KONTRAHENTÓW (4)
67. Aktywa finansowe dzieli się według portfeli księgowych i instrumentów oraz – w stosownych przypadkach – według kontrahentów. W przypadku instrumentów dłużnych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody i według kosztu zamortyzowanego wartość bilansową brutto aktywów i skumulowaną utratę wartości zgłasza się w podziale na fazy utraty wartości.
 68. Instrumenty pochodne zgłaszane jako aktywa finansowe przeznaczone do obrotu zgodnie z ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD obejmują instrumenty wyceniane według wartości godziwej, jak również instrumenty wyceniane według metod cen nabycia lub LOCOM.
 69. Do celów załączników III i IV oraz niniejszego załącznika »skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej wynikające z ryzyka kredytowego« oznaczają – w odniesieniu do ekspozycji nieobsługiwanych – skumulowane zmiany wartości godziwej wynikające z ryzyka kredytowego, w przypadku gdy skumulowana zmiana netto ma wartość ujemną. Skumulowaną zmianę netto wartości godziwej wynikającą z ryzyka kredytowego oblicza się poprzez zsumowanie wszystkich ujemnych i dodatnich zmian wartości godziwej wynikających z ryzyka kredytowego, które miały miejsce od momentu ujęcia instrumentu dłużnego. Kwotę tę zgłasza się wyłącznie wówczas, gdy wynikiem zsumowania dodatnich i ujemnych zmian wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego jest wartość ujemna. Wycenę instrumentów dłużnych przeprowadza się na poziomie pojedynczych instrumentów finansowych. Dla każdego instrumentu dłużnego »Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego« zgłasza się, dopóki nie zaprzestano ujmowania danego instrumentu.
 70. Do celów załączników III i IV oraz niniejszego załącznika »skumulowana utrata wartości« oznacza:
 - a) w odniesieniu do instrumentów dłużnych wycenianych według kosztu zamortyzowanego lub według metody ceny nabycia – skumulowaną kwotę odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości – po odliczeniu wykorzystania i odwróceń, które ujęto – w stosownych przypadkach – w odniesieniu do każdej fazy utraty wartości. Skumulowana utrata wartości zmniejsza wartość bilansową instrumentu dłużnego poprzez zastosowanie konta odpisów z tytułu utraty wartości zgodnie z MSSF i krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD lub poprzez bezpośrednie redukcje, które nie stanowią zdarzenia prowadzącego do zaprzestania ujmowania zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD;
 - b) w odniesieniu do instrumentów dłużnych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z MSSF – sumę oczekiwanych strat kredytowych i ich zmian uznanych jako zmniejszenie wartości godziwej danego instrumentu od momentu jego początkowego ujęcia;
 - c) w odniesieniu do instrumentów dłużnych wycenianych według wartości godziwej ustalonej metodą praw własności zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD, podlegających utracie wartości – skumulowaną kwotę odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości, po odliczeniu wykorzystania i odwróceń, które ujęto. Zmniejszenia wartości bilansowej dokonuje się albo poprzez wykorzystanie konta odpisów z tytułu utraty wartości, albo poprzez bezpośrednie redukcje, które nie stanowią zdarzenia prowadzącego do zaprzestania ujmowania.
 71. Zgodnie z MSSF skumulowana utrata wartości obejmuje odpisy na oczekiwane straty kredytowe z tytułu aktywów finansowych w ramach każdej z faz utraty wartości określonych w MSSF 9. Zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD obejmuje ona indywidualne i ogólne odpisy z tytułu ryzyka kredytowego, jak również ogólne odpisy z tytułu ryzyka bankowego, jeżeli pomniejszają wartość bilansową instrumentów dłużnych. Skumulowana utrata obejmuje również spowodowane ryzykiem kredytowym korekty wartości aktywów finansowych na podstawie LOCOM.

72. »Skumulowane należności częściowo spisane« i »Skumulowane należności całkowicie spisane« obejmują, odpowiednio, skumulowaną częściową i całkowitą kwotę (na sprawozdawczy dzień odniesienia) kwoty głównej i naliczonych zaległych odsetek i opłat z tytułu każdego instrumentu dłużnego, którego do tej pory zaprzestano ujmować z wykorzystaniem którejkolwiek z metod opisanych w pkt 74, ponieważ instytucja nie może zasadnie oczekiwać odzyskania przepływów pieniężnych wynikających z umowy. Kwoty te zgłasza się do momentu całkowitego wygaśnięcia wszystkich praw instytucji sprawozdającej (wskutek upływu terminu przedawnienia, umorzenia lub z innych przyczyn) lub do momentu ich odzyskania. W związku z tym w przypadku nieodzyskania spisanych kwot podlegają one zgłoszeniu, gdy pozostają przedmiotem czynności egzekucyjnych.
73. Jeżeli instrument dłużny zostanie ostatecznie całkowicie spisany w rezultacie kolejnych skutecznych częściowych spisań, skumulowaną spisaną kwotę przeklasyfikuje się z kolumny »Skumulowane należności częściowo spisane« do kolumny »Skumulowane należności całkowicie spisane«.
74. Spisania stanowią zdarzenie prowadzące do zaprzestania ujmowania i dotyczą całego składnika aktywów finansowych lub jego części, w tym również wówczas, gdy modyfikacja składnika aktywów sprawia, że instytucja rezygnuje z przysługującego jej prawa do otrzymywania przepływów pieniężnych z części lub całości tego składnika, jak dokładniej wyjaśniono w pkt 72. Spisania obejmują kwoty będące wynikiem zarówno zmniejszenia wartości bilansowej aktywów finansowych ujmowanego bezpośrednio w rachunku zysków i strat, jak i obniżenia kwot na kontach odpisów z tytułu utraty wartości z uwagi na straty kredytowe wpisane w ciężar wartości bilansowej aktywów finansowych.
75. Kolumna »w tym: instrumenty charakteryzujące się niskim ryzykiem kredytowym« obejmuje instrumenty, które uznano za charakteryzujące się niskim ryzykiem kredytowym na dzień sprawozdawczy i w stosunku do których instytucja zakłada, że ryzyko kredytowe nie uległo znacznemu zwiększeniu od początkowego ujęcia zgodnie z MSSF 9 pkt 5.5.10.
76. Należności z tytułu dostaw i usług w rozumieniu MSR 1 pkt 54 lit. h), aktywa z tytułu umów oraz należności leasingowe, wobec których zastosowano uproszczone podejście, o którym mowa w MSSF 9 pkt 5.5.15, do oszacowania odpisów na straty, zgłasza się w pozycji »kredyty i zaliczki« we wzorze 4.4.1. Odnośny odpis na straty z tytułu tych aktywów zgłasza się albo w pozycji »Skumulowana utrata wartości aktywów, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)«, albo w pozycji »Skumulowana utrata wartości aktywów dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)«, w zależności od tego, czy należności z tytułu dostaw i usług, aktywa z tytułu umów lub należności leasingowe uznaje się za aktywa dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe.
77. Zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe w momencie początkowego ujęcia zgłasza się osobno w pozycji 4.3.1 i 4.4.1. W przypadku tych kredytów skumulowana utrata wartości obejmuje wyłącznie skumulowane zmiany oczekiwanych strat kredytowych w całym okresie życia od początkowego ujęcia [MSSF 9 pkt 5.5.13].
78. We wzorze 4.5 instytucje zgłaszają wartość bilansową »Kredytów i zaliczek« i »Dłużnych papierów wartościowych«, które są objęte definicją »długu podporządkowanego« przedstawioną w pkt 100 niniejszej części.
79. We wzorze 4.8 informacje podlegające zgłoszeniu zależą od tego, czy aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez kapitały mogą podlegać wymogom w zakresie utraty wartości w zastosowaniu krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości opartych na BAD. Jeżeli te aktywa finansowe podlegają utracie wartości, instytucje zgłaszają w tym wzorze informacje dotyczące wartości bilansowej, wartości bilansowej brutto aktywów, które nie utraciły wartości, i aktywów, które utraciły wartość, skumulowanej utraty wartości i skumulowanych spisań. Jeżeli wspomniane aktywa finansowe nie podlegają utracie wartości, instytucje zgłaszają skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego w odniesieniu do ekspozycji nieobsługiwanych.
80. We wzorze 4.9 aktywa finansowe wyceniane według LOCOM w trybie warunkowym oraz dotyczące ich korekty wartości ujmują się odrębnie od innych aktywów finansowych wycenianych metodą ceny nabycia i związanych z nimi odpisów z tytułu utraty wartości. Aktywa finansowe wyceniane metodą ceny nabycia, w tym aktywa finansowe wyceniane według LOCOM w trybie warunkowym, zgłasza się jako aktywa, które nie utraciły wartości, jeżeli nie wiążą się z nimi korekty wartości lub odpisy z tytułu utraty wartości, oraz jako aktywa, które utraciły wartość, jeżeli wiążą się z nimi korekty wartości lub odpisy z tytułu utraty wartości lub jeżeli wiążą się z nimi odpisy z tytułu utraty wartości. Korekty wartości kwalifikujące się jako odpisy z tytułu utraty wartości to korekty wartości spowodowane ryzykiem kredytowym odzwierciedlające pogorszenie się wiarygodności kredytowej kontrahenta. Aktywów finansowych wycenianych według metody LOCOM w trybie warunkowym, wobec których zastosowano korekty wartości spowodowane ryzykiem rynkowym odzwierciedlające wpływ zmian warunków rynkowych na wartość danego składnika aktywów, nie uznaje się za dotknięte utratą wartości. Skumulowane korekty wartości spowodowane ryzykiem kredytowym i ryzykiem rynkowym zgłasza się osobno.

81. We wzorze 4.10 aktywa wyceniane według LOCOM w trybie bezwarunkowym, jak również związane z nimi korekty wartości zgłasza się odrębnie od aktywów wycenianych według innych metod wyceny. Aktywa finansowe wyceniane według LOCOM w trybie bezwarunkowym oraz aktywa finansowe wyceniane według innych metod wyceny zgłasza się jako aktywa, które utraciły wartość, jeżeli wiążą się z nimi korekty wartości spowodowane ryzykiem kredytowym, jak określono w pkt 80, lub odpisy z tytułu utraty wartości. Aktywów finansowych wycenianych według LOCOM w trybie bezwarunkowym, wobec których zastosowano korekty wartości spowodowane ryzykiem rynkowym, jak określono w pkt 80, nie uznaje się za dotknięte utratą wartości. Skumulowane korekty wartości spowodowane ryzykiem kredytowym i ryzykiem rynkowym zgłasza się osobno.
82. Zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD kwotę ogólnych odpisów aktualizujących z tytułu ryzyka bankowego podlegającą zgłoszeniu w odpowiednich wzorach stanowi wyłącznie ta część tych odpisów, która wpływa na wartość bilansową instrumentów dłużnych [art. 37 ust. 2 BAD].
5. PODZIAŁ KREDYTÓW I ZALICZEK NIEPRZEZNACZONYCH DO OBROTU WEDŁUG PRODUKTÓW (5)
83. Kredyty i zaliczki inne niż przeznaczone do obrotu lub aktywa przeznaczone do obrotu dzieli się według rodzaju produktów i według sektora kontrahenta w odniesieniu do wartości bilansowej oraz wyłącznie według rodzaju produktów w odniesieniu do wartości bilansowej brutto.
84. Salda płatne na żądanie sklasyfikowane jako »Kasa, środki w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie« również zgłasza się w tym wzorze niezależnie od sposobu ich wyceny.
85. Kredyty i zaliczki przypisuje się do następujących produktów:
- pozycja »na żądanie (wezwanie) i w krótkim terminie (rachunek bieżący)« obejmuje salda płatne na żądanie (wezwanie), w krótkim terminie (do końca dnia roboczego w dniu następującym po dniu, w którym wystosowano wezwanie), rachunki bieżące i podobne salda, które mogą obejmować kredyty będące depozytami O/N na rzecz kredytobiorcy (kredyty podlegające spłacie do końca dnia roboczego w dniu następującym po dniu, w którym je udzielono), niezależnie od ich formy prawnej. Przedmiotowa pozycja obejmuje również »kredyty w rachunku bieżącym« będące saldami ujemnymi na saldach obrotów bieżących;
 - »Zadłużenie z tytułu kart kredytowych« obejmuje kredyty udzielone za pośrednictwem kart obciążeniowych z odroczoną płatnością albo za pośrednictwem kart kredytowych [rozporządzenie EBC w sprawie pozycji bilansowych];
 - »Należności z tytułu dostaw i usług« obejmują kredyty udzielone innym dłużnikom na podstawie weksli lub innych dokumentów przyznających prawo do otrzymania przychodów z transakcji sprzedaży towarów lub z tytułu świadczenia usług. Pozycja ta obejmuje wszystkie transakcje faktoringu i podobne transakcje, takie jak akcepty, bezpośredni zakup należności z tytułu dostaw i usług, forfaiting, dyskonto faktur, weksle, papiery komercyjne i inne roszczenia, w ramach których instytucja sprawozdająca kupuje należności z tytułu dostaw i usług (zarówno z regresem, jak i bez regresu);
 - »Leasingi finansowe« obejmują wartość bilansową należności z tytułu leasingu finansowego. Zgodnie z MSSF »należności z tytułu leasingu finansowego« definiuje się w taki sam sposób jak w MSR 17;
 - »Kredyty z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu« obejmują finansowanie przyznane w zamian za papiery wartościowe lub złoto zakupione na mocy umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu lub pożyczone na mocy umów pożyczki papierów wartościowych, jak określono w pkt 183 i 184 niniejszej części;
 - »Inne kredyty terminowe« obejmują salda ujemne o ustalonych umownie okresach zapadalności lub terminach nieuwzględnione w innych pozycjach;
 - »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).
86. Kredyty i zaliczki klasyfikuje się w oparciu o otrzymane zabezpieczenie zgodnie z poniższym:
- »Kredyty zabezpieczone nieruchomościami« obejmują kredyty i zaliczki formalnie zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi lub komercyjnymi niezależnie od wartości współczynnika kredytu do jego zabezpieczenia (powszechnie zwanego »współczynnikiem LTV« – ang. *loan-to-value*);

- b) »Inne kredyty zabezpieczone« obejmują kredyty i zaliczki formalnie zabezpieczone zabezpieczeniem, niezależnie od wartości współczynnika kredytu do jego zabezpieczenia (powszechnie zwanego »współczynnikiem LTV«) i formy prawnej zabezpieczenia, inne niż »Kredyty zabezpieczone nieruchomościami«. Wspomniane zabezpieczenie obejmuje zastawy papierów wartościowych, środki pieniężne oraz inne zabezpieczenia niezależnie od formy prawnej zabezpieczenia.
87. Kredyty i zaliczki klasyfikuje się w oparciu o zabezpieczenie niezależnie od przeznaczenia kredytu. Kredyty i zaliczki zabezpieczone więcej niż jednym rodzajem zabezpieczenia klasyfikuje się, a ich wartość bilansową zgłasza jako zabezpieczone nieruchomościami, w przypadku gdy zabezpieczono je nieruchomością, niezależnie od tego, czy zabezpieczono je również innym rodzajem zabezpieczenia.
88. Kredyty i zaliczki klasyfikuje się w oparciu o ich przeznaczenie jako:
- a) »Kredyt konsumpcyjny« obejmujący kredyty udzielane głównie na potrzeby konsumpcji końcowej towarów i usług [rozporządzenie EBC w sprawie pozycji bilansowych];
- b) »Kredyty na zakup nieruchomości mieszkalnej« obejmujące kredyty udzielane gospodarstwom domowym na inwestycję w nieruchomości mieszkalne na własny użytek lub na wynajem, w tym na budowę i remonty [rozporządzenie EBC w sprawie pozycji bilansowych].
89. Kredyty klasyfikuje się w oparciu o możliwy sposób ich odzyskania. »Kredyty na finansowanie projektów inwestycyjnych« obejmują kredyty, które mają cechy ekspozycji związanych z kredytowaniem specjalistycznym, jak określono w art. 147 ust. 8 CRR.
6. PODZIAŁ KREDYTÓW I ZALICZEK NIEPRZEZNACZONYCH DO OBROTU NA RZECZ PRZEDSIĘBIORSTW NIEFINANSOWYCH WEDŁUG KODÓW NACE (6)
90. Wartość bilansową brutto kredytów i zaliczek udzielonych na rzecz przedsiębiorstw niefinansowych innych niż kredyty i zaliczki uwzględnione w portfelach aktywów przeznaczonych do obrotu klasyfikuje się według sektora działalności gospodarczej z zastosowaniem kodów NACE w oparciu o główną działalność kontrahenta.
91. Ekspozycje utworzone wspólnie przez więcej niż jednego dłużnika klasyfikuje się zgodnie z częścią 1 pkt 43 niniejszego załącznika.
92. Kody NACE zgłasza się na pierwszym poziomie dezagregacji (według »sekcji«). Instytucje zgłaszają kredyty i zaliczki udzielone przedsiębiorstwom niefinansowym, które prowadzą działalność finansową lub ubezpieczeniową w pozycji »K – Działalność finansowa i ubezpieczeniowa«.
93. Zgodnie z MSSF aktywa finansowe podlegające utracie wartości obejmują (i) aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego oraz (ii) aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody. Zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD aktywa finansowe podlegające utracie wartości obejmują aktywa finansowe wyceniane według metody ceny nabycia, w tym według metody LOCOM. W zależności od specyfikacji zawartych w krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości mogą one obejmować (i) aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez kapitały oraz (ii) aktywa finansowe wyceniane według innych metod wyceny.
7. AKTYWA FINANSOWE PODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI, KTÓRE SĄ PRZETERMINOWANE (7)
94. Wartość bilansową instrumentów dłużnych, które są uwzględnione w portfelach księgowych podlegających utracie wartości, zgłasza się we wzorze 7.1 tylko wówczas, gdy są one przeterminowane. Instrumenty przeterminowane przypisuje się do odpowiednich klas przeterminowania w oparciu o ich indywidualną sytuację.
95. Portfele księgowe podlegające utracie wartości określa się zgodnie z pkt 93 niniejszej części.
96. Aktywa finansowe kwalifikują się jako przeterminowane, jeżeli jakkolwiek część kwoty głównej, odsetek lub opłat nie została zapłacona w terminie wymagalności. Ekspozycje przeterminowane zgłasza się w ich całej wartości bilansowej. Wartości bilansowe tych składników aktywów zgłasza się według faz utraty wartości lub statusu pod względem utraty wartości zgodnie z obowiązującymi standardami rachunkowości oraz w podziale według liczby dni przeterminowania najstarszej przeterminowanej i niezapłaconej kwoty na sprawozdawczy dzień odniesienia.

8. PODZIAŁ ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH (8)

97. »Depozyty« i podział według produktów definiuje się tak samo jak w rozporządzeniu EBC w sprawie pozycji bilansowych, a zatem regulowane lokaty oszczędnościowe klasyfikuje się zgodnie z rozporządzeniem EBC w sprawie pozycji bilansowych oraz przyporządkowuje odpowiednim kontrahentom. W szczególności nierozliczeniowe depozyty oszczędnościowe, które mimo że zgodnie z prawem mogą być realizowane na żądanie, to ich realizacja pociąga za sobą znaczące kary finansowe i ograniczenia, i których cechy są bardzo podobne do cech charakteryzujących depozyty O/N, klasyfikuje się jako depozyty zwrotne za wypowiedzeniem.
98. »Wyemitowane dłużne papiery wartościowe« deagreguje się na następujące rodzaje produktów:
- »Certyfikaty depozytowe« są to papiery wartościowe dające ich posiadaczom możliwość podjęcia środków z rachunku;
 - »Papiery wartościowe zabezpieczone aktywami« zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR;
 - »Obligacje zabezpieczone« zgodnie z art. 129 ust. 1 CRR;
 - »Kontrakty hybrydowe« obejmują kontrakty z wbudowanymi instrumentami pochodnymi;
 - »Pozostałe wyemitowane dłużne papiery wartościowe« obejmują dłużne papiery wartościowe nieujęte we wcześniejszych pozycjach, z rozróżnieniem na zamienne złożone instrumenty finansowe i instrumenty niezamienne.
99. Wyemitowane »Podporządkowane zobowiązania finansowe« traktuje się w taki sam sposób jak inne zaciągnięte zobowiązania finansowe. Zobowiązania podporządkowane wyemitowane w postaci papierów wartościowych klasyfikuje się jako »Wyemitowane dłużne papiery wartościowe«, natomiast zobowiązania podporządkowane w postaci depozytów – jako »Depozyty«.
100. 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].
101. »Skumulowane zmiany wartości godziwej z powodu zmian we własnym ryzyku kredytowym« obejmują wszystkie wspomniane skumulowane zmiany wartości godziwej, niezależnie od tego, czy ujęto je w zyskach lub stratach, czy też w innych całkowitych dochodach.

9. ZOBOWIĄZANIA DO UDZIELENIA POŻYCZKI, GWARANCJE FINANSOWE I INNE ZOBOWIĄZANIA (9)

102. Ekspozycje pozabilansowe obejmują pozycje pozabilansowe wymienione w załączniku I do CRR. We wzorach 9.1, 9.1.1 i 9.2 wszystkie ekspozycje pozabilansowe wymienione w załączniku I do CRR dzieli się na zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne zobowiązania.
103. Informacje na temat udzielonych i otrzymanych zobowiązań do udzielenia pożyczki, gwarancji finansowych i innych zobowiązań obejmują zarówno zobowiązania odwołalne, jak i nieodwołalne.
104. Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne zobowiązania wymienione w załączniku I do CRR mogą być instrumentami, które wchodzą w zakres MSSF 9, jeżeli wycenia się je według wartości godziwej przez wynik finansowy lub jeżeli podlegają wymogom z zakresu utraty wartości przewidzianym w MSSF 9, jak również instrumentami, które wchodzą w zakres MSR 37 lub MSSF 4.
105. Zgodnie z MSSF udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne zobowiązania zgłasza się we wzorze 9.1.1, jeżeli spełniony jest którykolwiek z następujących warunków:
- podlegają wymogom z zakresu utraty wartości przewidzianym w MSSF 9;
 - wyznaczono je jako wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy zgodnie z MSSF 9;
 - wchodzą w zakres MSR 37 lub MSSF 4.
106. Zobowiązania, które ujmuje się jako straty kredytowe z tytułu udzielonych gwarancji finansowych i zobowiązań, o których mowa w pkt 105 lit. a) i c) niniejszej części w niniejszym załączniku, zgłasza się jako rezerwy niezależnie od zastosowanych kryteriów wyceny.

107. Instytucje podlegające MSSF zgłaszają kwotę nominalną i rezerwy dotyczące instrumentów, które podlegają wymogom z zakresu utraty wartości przewidzianym w MSSF 9, w tym instrumentów wycenianych według kosztu początkowego pomniejszonego o ujęte skumulowane dochody, w podziale na fazy utraty wartości.
108. We wzorze 9.1.1 zgłasza się wyłącznie nominalną kwotę zobowiązania, jeżeli instrument dłużny składa się zarówno z instrumentu ujętego w bilansie, jak i składnika pozabilansowego. Jeżeli jednostka sprawozdająca nie jest w stanie wyodrębnić oczekiwanych strat kredytowych z tytułu składników bilansowych i pozabilansowych, oczekiwane straty kredytowe z tytułu zobowiązania zgłasza się łącznie ze skumulowaną utratą wartości składnika bilansowego. Jeżeli łączne oczekiwane straty kredytowe przewyższają wartość bilansową brutto instrumentu dłużnego, pozostałe saldo oczekiwanych strat kredytowych zgłasza się jako rezerwę w ramach odpowiedniej fazy utraty wartości we wzorze 9.1.1 [MSSF 9 pkt 5.5.20 i MSSF 7 pkt B8E].
109. Jeżeli gwarancję finansową lub zobowiązanie do udzielenia pożyczki oprocentowanej poniżej rynkowej stopy procentowej wycenia się zgodnie z MSSF 9 pkt 4.2.1 lit. d), a odpis na straty z ich tytułu ustala się zgodnie z MSSF 9 pkt 5.5, zgłasza się je w ramach odpowiedniej fazy utraty wartości.
110. Jeżeli zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne zobowiązania wycenia się według wartości godziwej zgodnie z MSSF 9, instytucje zgłaszają we wzorze 9.1.1 w odpowiednich kolumnach kwotę nominalną tych gwarancji finansowych i zobowiązań i skumulowane ujemne zmiany ich wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego. »Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego« zgłasza się, stosując kryteria określone w pkt 69 niniejszej części.
111. Kwotę nominalną innych zobowiązań lub gwarancji, które wchodzą w zakres MSR 37 lub MSSF 4, oraz utworzone na nie rezerwy zgłasza się w odpowiednich kolumnach.
112. Instytucje podlegające krajowym ogólnie przyjętym zasadom rachunkowości opartym na BAD zgłaszają we wzorze 9.1 nominalną kwotę zobowiązań i gwarancji finansowych, o których mowa w pkt 102 i 103, jak również kwotę rezerw, które należy obowiązkowo utrzymywać z tytułu tych ekspozycji pozabilansowych.
113. »Zobowiązania do udzielenia pożyczki« są uprawdopodobnionymi przyszłymi zobowiązaniami do udzielenia kredytu na ustalonych wcześniej warunkach, z wyjątkiem tych, które są instrumentami pochodnymi, ponieważ mogą być rozliczane netto w środkach pieniężnych bądź poprzez dostarczenie lub wyemitowanie innego instrumentu finansowego. Jako »Zobowiązania do udzielenia pożyczki« klasyfikuje się następujące pozycje załącznika I do CRR:
- a) »Depozyty terminowe typu *forward*«;
 - b) »Niewykorzystane zobowiązania kredytowe«, które obejmują zobowiązania do »udzielenia kredytu« lub »udzielenia akceptu« na ustalonych wcześniej warunkach.
114. »Gwarancje finansowe« są to umowy zobowiązujące ich wystawcę do dokonania określonych płatności rekompensujących posiadaczowi stratę, jaką poniesie z powodu niedokonania przez określonego dłużnika płatności w terminie zgodnie z pierwotnymi lub zmienionymi warunkami instrumentu dłużnego, w tym gwarancje udzielone w stosunku do innych gwarancji finansowych. Zgodnie z MSSF te umowy muszą spełniać kryteria definicji umów gwarancji finansowych zawartej w MSSF 9 pkt 2.1 lit. e) i MSSF 4 pkt A. Jako »gwarancje finansowe« klasyfikuje się następujące pozycje załącznika I do CRR:
- a) »Gwarancje mające charakter substytutu kredytu«;
 - b) »Kredytowe instrumenty pochodne«, które spełniają kryteria definicji gwarancji finansowej;
 - c) »Nieodwołalne akredytywy »standby« mające charakter substytutu kredytu«.
115. »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 kredytu« 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.
116. Zgodnie z MSSF poniższe pozycje ujmują się w bilansie i w związku z tym nie należy ich zgłaszać jako ekspozycji pozabilansowych:
- a) »Kredytowe instrumenty pochodne«, które nie spełniają kryteriów definicji gwarancji finansowej, stanowią »instrumenty pochodne« zgodnie z MSSF 9;
 - b) »Akcepty« stanowią zobowiązania instytucji do wypłacenia w terminie zapadalności wartości nominalnej weksla, 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 zaprzestania ujmowania przewidzianych w MSSF 9;
 - d) »Transakcje z prawem regresu«, które nie spełniają kryteriów zaprzestania ujmowania przewidzianych w MSSF 9;
 - e) »Aktywa nabyte w ramach bezwarunkowych transakcji terminowych« stanowią »instrumenty pochodne« zgodnie z MSSF 9;
 - f) »Umowy sprzedaży aktywów z przyrzeczeniem odkupu w rozumieniu art. 12 ust. 3 i 5 dyrektywy 86/635/EWG«. Na mocy tego rodzaju umów jednostka przejmująca może, ale nie musi, zwrócić aktywa po wcześniej uzgodnionej cenie w uprzednio wyznaczonym terminie lub w terminie, który zostanie wyznaczony w przyszłości. Dlatego też takie umowy spełniają kryteria definicji instrumentów pochodnych przedstawionej w MSSF 9 załącznik A.
117. W pozycji »w tym: nieobsługiwane« ujmują się kwotę nominalną tych udzielonych zobowiązań do udzielenia pożyczki, gwarancji finansowych i innych zobowiązań, które uznaje się za nieobsługiwane zgodnie z pkt 213–239 niniejszej części.
118. W odniesieniu do udzielonych gwarancji finansowych, zobowiązań do udzielenia pożyczki i innych zobowiązań »Kwota nominalna« oznacza kwotę najlepiej odzwierciedlającą maksymalną ekspozycję instytucji na ryzyko kredytowe, nie uwzględniając żadnych ustanowionych zabezpieczeń lub innych instrumentów wsparcia jakości kredytowej. W szczególności w odniesieniu do udzielonych gwarancji finansowych kwota nominalna oznacza maksymalną kwotę, którą jednostka musiałaby zapłacić w przypadku konieczności wypłaty świadczenia z tytułu gwarancji. W odniesieniu do zobowiązań do udzielenia pożyczki kwota nominalna oznacza niewykorzystaną kwotę, którą instytucja zobowiązała się pożyczyć. Kwoty nominalne są to wartości ekspozycji przed zastosowaniem współczynników konwersji i technik ograniczania ryzyka kredytowego.
119. We wzorze 9.2, w odniesieniu do otrzymanych zobowiązań do udzielenia pożyczki, kwota nominalna oznacza całkowitą niewykorzystaną kwotę, którą kontrahent zobowiązał się pożyczyć instytucji. W odniesieniu do innych otrzymanych zobowiązań kwota nominalna oznacza całkowitą kwotę, do której zobowiązała się druga strona transakcji. W odniesieniu do otrzymanych gwarancji finansowych »maksymalna uznawalna kwota gwarancji« oznacza maksymalną kwotę, którą kontrahent musiałby zapłacić w przypadku konieczności wypłaty świadczenia z tytułu gwarancji. Jeżeli otrzymana gwarancja finansowa została wystawiona przez więcej niż jednego gwaranta, kwotę objętą gwarancją zgłasza się w tym wzorze tylko raz; kwotę objętą gwarancją przypisuje się gwarantowi, który ma większe znaczenie dla ograniczenia ryzyka kredytowego.

10. INSTRUMENTY POCHODNE I RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ (10 I 11)

120. Do celów wzorów 10 i 11 instrumenty pochodne uznaje się albo za zabezpieczające instrumenty pochodne, jeżeli wykorzystuje się je w ramach kwalifikującego się powiązania zabezpieczającego zgodnie z MSSF lub mającymi zastosowanie krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD, albo – w pozostałych przypadkach – za przeznaczone do obrotu.
121. Wartość bilansową i kwotę referencyjną instrumentów pochodnych przeznaczonych do obrotu, w tym zabezpieczeń ekonomicznych, oraz instrumentów pochodnych przeznaczonych do celów rachunkowości zabezpieczeń zgłasza się we wzorze 10 i 11 w podziale według rodzaju ryzyka bazowego, rodzaju rynku oraz rodzaju produktu. Instytucje zgłaszają instrumenty pochodne przeznaczone do celów rachunkowości zabezpieczeń również według rodzaju zabezpieczenia. Informacje na temat instrumentów zabezpieczających niebędących instrumentami pochodnymi zgłasza się osobno w podziale na rodzaje zabezpieczeń.
122. Zgodnie z odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD w tych wzorach zgłasza się wszystkie instrumenty pochodne, niezależnie od tego, czy zgodnie z odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości ujmuje się je w bilansie czy też nie.
123. Podziału wartości bilansowej, wartości godziwej i kwoty referencyjnej instrumentów pochodnych przeznaczonych do obrotu i zabezpieczających instrumentów pochodnych według portfeli księgowych i rodzajów zabezpieczeń dokonuje się z uwzględnieniem portfeli księgowych i rodzajów zabezpieczeń, które mają zastosowanie w MSSF lub krajowych ogólnie przyjętych zasadach rachunkowości opartych na BAD, w zależności od tego, które ramy mają zastosowanie do jednostki sprawozdającej.
124. Instrumenty pochodne przeznaczone do obrotu i zabezpieczające instrumenty pochodne, które zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD wycenia się według ceny nabycia lub LOCOM, identyfikuje się oddzielnie.
125. We wzorze 11 ujmuje się instrumenty zabezpieczające oraz pozycje zabezpieczane, niezależnie od standardu rachunkowości użytego w celu ujęcia kwalifikującego się powiązania zabezpieczającego, w tym również w przypadku, gdy to kwalifikujące się powiązanie zabezpieczające odnosi się do pozycji netto. Jeżeli instytucja postanowiła nadal stosować MSR 39 do celów rachunkowości zabezpieczeń [MSF 9 pkt 7.2.21], odniesienia do rodzajów zabezpieczeń i portfeli księgowych oraz ich nazwy odczytuje się jako odpowiednie odniesienia i nazwy w MSR 39 pkt 9: »Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody« odnoszą się do »Aktywów dostępnych do sprzedaży«, a »Aktywa wyceniane według kosztu zamortyzowanego« obejmują »Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności« oraz »Pożyczki i należności«.
126. Instrumenty pochodne stanowiące element instrumentów hybrydowych, które zostały oddzielone od umowy zasadniczej, zgłasza się we wzorach 10 i 11 zgodnie z charakterem instrumentu pochodnego. We wspomnianych wzorach nie uwzględnia się kwoty umowy zasadniczej. Jeżeli jednak instrument hybrydowy jest wyceniany według wartości godziwej przez wynik finansowy, umowę zgłasza się jako całość, a wbudowanych instrumentów pochodnych nie zgłasza się we wzorach 10 i 11.
127. Zobowiązania uznawane za instrumenty pochodne [MSF 9 pkt 2.3 lit. b)] oraz kredytowe instrumenty pochodne, które nie spełniają kryteriów definicji gwarancji finansowej zawartej w pkt 114 niniejszej części w niniejszym załączniku, zgłasza się we wzorach 10 i 11 z zastosowaniem tych samych podziałów jak w przypadku innych instrumentów pochodnych, natomiast nie zgłasza się ich we wzorze 9.
128. Wartość bilansową aktywów finansowych niebędących instrumentami pochodnymi lub zobowiązań finansowych niebędących instrumentami pochodnymi, które ujmuje się jako instrument zabezpieczający zgodnie z MSSF lub odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD, zgłasza się osobno we wzorze 11.3.

10.1. Klasyfikacja instrumentów pochodnych według rodzaju ryzyka

129. Wszystkie instrumenty pochodne klasyfikuje się do jednej z następujących kategorii ryzyka:

- 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. Jedynym wyjątkiem jest sytuacja, gdy swapy walutowe wykorzystuje się w ramach zabezpieczania portfela przed ryzykiem stopy procentowej, w którym to przypadku zgłasza się je w odpowiednich wierszach przewidzianych dla tych rodzajów zabezpieczeń. Kontrakty na stopę procentową obejmują kontrakty terminowe na stopę procentową, jednawalutowe swapy stopy procentowej, kontrakty terminowe na stopy procentowe, 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 kursy wymiany, jak i na stopy procentowe, z wyjątkiem przypadków gdy swapy walutowe są wykorzystywane w ramach zabezpieczania portfela przed ryzykiem stopy procentowej. Umowy dotyczące złota obejmują wszystkie transakcje wiążące się z ekspozycją na ten towar;
- d) ryzyko kredytowe: kredytowe instrumenty pochodne są to kontrakty niespełniające kryteriów definicji gwarancji finansowych [MSSF 9], w ramach których wypłata jest powiązana głównie z określoną miarą wiarygodności kredytowej określonego kredytu odniesienia. Kontrakty określają wymianę płatności, w ramach której wartość co najmniej jednego z dwóch elementów transakcji ustala się na podstawie jakości spłaty kredytu referencyjnego. Wypłaty mogą zostać zainicjowane szeregiem zdarzeń, w tym niewykonaniem zobowiązania, obniżeniem oceny wiarygodności kredytowej lub przewidzianą w umowie zmianą spreadu kredytowego referencyjnego składnika aktywów. Kredytowe instrumenty pochodne, które spełniają kryteria definicji gwarancji finansowej zawartej w pkt 114 niniejszej części w niniejszym załączniku, zgłasza się wyłącznie we wzorze 9;
- 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 (inne 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.
130. Jeżeli więcej niż jeden rodzaj ryzyka bazowego wywiera wpływ na dany instrument pochodny, instrument ten przypisuje się do najbardziej wrażliwego rodzaju ryzyka. W przypadku instrumentów pochodnych z wieloma ekspozycjami w razie braku pewności transakcje przypisuje się zgodnie z następującą hierarchią ważności:
- 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 jakąkolwiek 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 uwzględnić 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, z wyjątkiem przypadków gdy swapy walutowe są wykorzystywane w ramach zabezpieczania portfela przed ryzykiem stopy procentowej.

10.2. Kwoty podlegające zgłoszeniu w odniesieniu do instrumentów pochodnych

131. Zgodnie z MSSF »wartością bilansową« dla wszystkich instrumentów pochodnych (zabezpieczających lub przeznaczonych do obrotu) jest wartość godziwa. Instrumenty pochodne o dodatniej wartości godziwej (powyżej zera) są »aktywami finansowymi«, a instrumenty pochodne o ujemnej wartości godziwej (poniżej zera) – »zobowiązaniami finansowymi«. »Wartość bilansową« zgłasza się oddzielnie dla instrumentów pochodnych o dodatniej wartości godziwej (»aktywów finansowych«) i oddzielnie dla tych o ujemnej wartości godziwej (»zobowiązań finansowych«). W momencie początkowego ujęcia instrument pochodny klasyfikuje się jako »składnik aktywów finansowych« lub jako »zobowiązanie finansowe« zgodnie z jego początkową wartością godziwą. Po początkowym ujęciu, w miarę zwiększania lub zmniejszania się wartości godziwej instrumentu pochodnego, warunki wymiany mogą stać się korzystne (i wówczas instrument pochodny klasyfikuje się jako »składnik aktywów finansowych«) albo niekorzystne dla instytucji (i wówczas instrument pochodny klasyfikuje się jako »zobowiązanie finansowe«). Wartość bilansową zabezpieczających instrumentów pochodnych stanowi ich cała wartość godziwa, wliczając w to, w stosownych przypadkach, elementy tej wartości godziwej, których nie określono jako zabezpieczających instrumentów pochodnych.
132. Oprócz wartości bilansowych zgodnie z definicją w części 1 pkt 27 w niniejszym załączniku instytucje sprawozdające zgłaszają wartości godziwe zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD w odniesieniu do wszystkich instrumentów pochodnych, bez względu na to, czy zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD instrumenty te należy ujmować w bilansie czy też jako pozycje pozabilansowe.
133. »Kwota referencyjna« oznacza kwotę nominalną brutto wszystkich zawartych transakcji, których jeszcze nie rozliczono na sprawozdawczy dzień odniesienia, niezależnie od tego, czy transakcje te prowadzą do ujęcia w bilansie ekspozycji z tytułu instrumentów pochodnych. Przy ustalaniu kwoty referencyjnej bierze się pod uwagę w szczególności następujące elementy:
- w przypadku kontraktów o zmiennej nominalnej lub referencyjnej kwocie głównej podstawę sprawozdawczości stanowi kwota nominalna lub referencyjna w dniu odniesienia;
 - wartość kwoty referencyjnej, którą należy zgłosić w odniesieniu do kontraktu na instrumenty pochodne ze składnikiem mnożnikowym, jest efektywną kwotą referencyjną kontraktu lub wartością nominalną kontraktu;
 - swapy: kwota referencyjna swapu odpowiada bazowej kwocie głównej, w oparciu o którą ustalono kurs wymiany odsetek, kurs wymiany walut lub inne przychody lub wydatki;
 - kontrakty związane z akcjami i towarami: kwota referencyjna, którą należy zgłosić w odniesieniu do kontraktu związanego z akcją lub towarem, odpowiada ilości towaru lub akcji zakontraktowanej na zakup lub sprzedaż pomnożonej przez wynikającą z umowy cenę jednostki. Kwota referencyjna, którą należy zgłosić w odniesieniu do kontraktów towarowych z wielokrotną wymianą kwoty głównej, jest to kwota umowna pomnożona przez liczbę pozostałych wymian kwoty głównej przewidzianych w umowie;
 - kredytowe instrumenty pochodne: kwota umowy, którą należy zgłosić w odniesieniu do kredytowych instrumentów pochodnych, odpowiada wartości nominalnej odpowiedniego kredytu referencyjnego;
 - opcje binarne cechują się określoną wartością opcji w terminie wygaśnięcia – wartość ta może odpowiadać kwocie pieniężnej lub liczbie kontraktów na instrument bazowy. Wartość nominalną opcji binarnych określa się jako wyznaczoną z góry kwotę pieniężną lub jako wartość godziwą instrumentu bazowego w dniu odniesienia.
134. Kolumna »Kwota referencyjna« instrumentów pochodnych obejmuje w odniesieniu do każdej pozycji sumę kwot referencyjnych wszystkich kontraktów, w ramach których instytucja jest kontrahentem, niezależnie od tego, czy instrumenty pochodne są uznawane za aktywa czy za zobowiązania w bilansie czy też nie są w nim ujmowane. Zgłasza się wszystkie kwoty referencyjne, niezależnie od tego, czy wartość godziwa instrumentów pochodnych jest dodatnia, ujemna czy równa zero. Kompensowanie kwot referencyjnych nie jest dozwolone.
135. »Kwotę referencyjną« zgłasza się w kolumnie »Ogółem« oraz »w tym: sprzedane« dla pozycji: »Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym«, »Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym«, »Kredyty«, »Towary« oraz »Inne«. Pozycja »w tym: sprzedane« obejmuje kwoty referencyjne (kurs wykonania) umów, w ramach których kontrahentom (posiadaczom opcji) instytucji (wystawcy opcji) przysługuje prawo do wykonania opcji, a w odniesieniu do pozycji związanych z instrumentami pochodnymi ryzyka kredytowego – kwoty referencyjne umów, na mocy których instytucja (sprzedawca zabezpieczenia) dokonuje sprzedaży (przynajnie) zabezpieczenia swoim kontrahentem (nabywcom zabezpieczenia).

136. Transakcję przypisuje się do pozycji »Będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym« lub »Będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym« w oparciu o charakter rynku, na którym transakcja ma miejsce, a nie w oparciu o to, czy w stosunku do danej transakcji istnieje bezwzględny obowiązek rozliczania. »Rynek regulowany« jest rynkiem regulowanym w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 92 CRR. W związku z tym, w przypadku gdy jednostka sprawozdająca zawiera kontrakt pochodny na rynku pozagiełdowym, na którym centralne rozliczanie jest obowiązkowe, klasyfikuje ten kontrakt pochodny jako »Będący przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym«, a nie jako »Będący przedmiotem obrotu na rynku regulowanym«.

10.3. Instrumenty pochodne sklasyfikowane jako »zabezpieczenia ekonomiczne«

137. Instrumenty pochodne, które są utrzymywane w celach zabezpieczenia, lecz które nie spełniają kryteriów pozwalających uznać je za efektywne instrumenty zabezpieczające zgodnie z MSSF 9, MSR 39 (jeżeli MSR 39 jest stosowany do celów rachunkowości zabezpieczeń) lub standardami rachunkowości przewidzianymi w krajowych ogólnie przyjętych zasadach rachunkowości opartych na BAD, zgłasza się we wzorze 10 jako »zabezpieczenia ekonomiczne«. Powyższe stosuje się również do wszystkich poniższych instrumentów:
- instrumentów pochodnych zabezpieczających nienotowane instrumenty kapitałowe, w przypadku których cena nabycia może stanowić odpowiedni szacunek wartości godziwej;
 - kredytowych instrumentów pochodnych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy wykorzystywanych do zarządzania ryzykiem kredytowym części lub całości instrumentu finansowego wyznaczonego jako wyceniany według wartości godziwej przez wynik finansowy przy początkowym ujęciu lub w późniejszym czasie bądź gdy nie jest on ujęty zgodnie z MSSF 9 pkt 6.7;
 - instrumentów pochodnych, które sklasyfikowano jako »przeznaczone do obrotu« zgodnie z MSSF 9 załącznik A lub aktywa przeznaczone do obrotu zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD, lecz które nie wchodzą w skład portfela handlowego zdefiniowanego w art. 4 ust. 1 pkt 86 CRR.
138. »Zabezpieczenia ekonomiczne« nie obejmują instrumentów pochodnych przeznaczonych do przeprowadzania operacji giełdowych na rachunek własny.
139. Instrumenty pochodne, które spełniają kryteria definicji »zabezpieczeń ekonomicznych«, zgłasza się oddzielnie dla każdego rodzaju ryzyka we wzorze 10.
140. Kredytowe instrumenty pochodne wykorzystywane do zarządzania ryzykiem kredytowym części lub całości instrumentu finansowego wyznaczonego jako wyceniany według wartości godziwej przez wynik finansowy przy początkowym ujęciu lub w późniejszym czasie bądź gdy pozostaje on nieujęty zgodnie z MSSF 9 pkt 6.7, zgłasza się w odpowiednim wierszu we wzorze 10 w ramach pozycji »ryzyko kredytowe«. Inne zabezpieczenia ekonomiczne z tytułu ryzyka kredytowego, w stosunku do których jednostka sprawozdająca nie stosuje MSSF 9 pkt 6.7, zgłasza się osobno.

10.4. Podział instrumentów pochodnych według sektorów kontrahentów

141. 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:
- »instytucje kredytowe«;
 - »inne instytucje finansowe«;
 - »pozostałe« – kategoria ta obejmuje wszystkich innych kontrahentów.
142. Wszystkie instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym, niezależnie od rodzaju ryzyka, z którym są powiązane, dzieli się według tych kontrahentów.

10.5. Rachunkowość zabezpieczeń na podstawie krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości (11.2):

143. Jeżeli zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD wymagane jest przypisanie zabezpieczających instrumentów pochodnych do poszczególnych kategorii zabezpieczeń, zabezpieczające instrumenty pochodne zgłasza się osobno dla każdej z właściwych kategorii: »zabezpieczenia wartości godziwej«, »zabezpieczenia przepływów pieniężnych«, »zabezpieczenia ceny nabycia«, »zabezpieczenie inwestycji netto w jednostce działającej za granicą«, »zabezpieczenia wartości godziwej portfela przed ryzykiem stopy procentowej« oraz »zabezpieczenia przepływów pieniężnych portfela przed ryzykiem stopy procentowej«.
144. W stosownych przypadkach zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD pozycja »Zabezpieczenia ceny nabycia« odnosi się do kategorii zabezpieczeń, w ramach której zabezpieczający instrument pochodny zasadniczo wycenia się według ceny nabycia.

10.6. Kwota podlegająca zgłoszeniu w odniesieniu do instrumentów zabezpieczających niebędących instrumentami pochodnymi (11.3 i 11.3.1)

145. W odniesieniu do instrumentów zabezpieczających niebędących instrumentami pochodnymi kwotą podlegającą zgłoszeniu jest ich wartość bilansowa ustalona zgodnie z zasadami wyceny mającymi zastosowanie do portfeli księgowych, do których należą na podstawie MSSF lub ogólnie przyjętych zasad rachunkowości opartych na BAD. W odniesieniu do instrumentów zabezpieczających niebędących instrumentami pochodnymi nie zgłasza się »kwoty referencyjne«.

10.7. Pozycje zabezpieczane w zabezpieczeniach wartości godziwej (11.4)

146. Wartość bilansową pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniach wartości godziwej ujętych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej prezentuje się w podziale na portfele księgowe i rodzaj zabezpieczanego ryzyka w odniesieniu do zabezpieczanych składników aktywów finansowych i zabezpieczanych zobowiązań finansowych. Jeżeli instrument finansowy jest zabezpieczany przed więcej niż jednym rodzajem ryzyka, zgłasza się go w kategorii rodzaju ryzyka, w której zgłoszeniu podlega instrument zabezpieczający zgodnie z pkt 129.

147. »Mikrozabezpieczenia« to zabezpieczenia inne niż zabezpieczanie portfela przed ryzykiem stopy procentowej zgodnie z MSR 39 pkt 89A. Mikrozabezpieczenia obejmują zabezpieczenia pozycji netto zgodnie z MSSF 9 pkt 6.6.

148. »Korekty zabezpieczenia z tytułu mikrozabezpieczeń« obejmują wszystkie korekty zabezpieczenia dla wszystkich mikrozabezpieczeń, jak określono w pkt 147.

149. »Korekty zabezpieczenia uwzględnione w wartości bilansowej aktywów/zobowiązań« stanowią skumulowaną kwotę zysków i strat z tytułu pozycji zabezpieczanych, o które skorygowano wartość bilansową tych pozycji i które ujęto w zysku lub stracie. Korekty zabezpieczenia dla pozycji zabezpieczanych będących instrumentami kapitałowymi wycenianymi według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgłasza się we wzorze 1.3. Nie zgłasza się korekt zabezpieczenia dla nieujętych uprawdopodobnionych przyszłych zobowiązań lub ich części składowych.

150. »Pozostałe korekty z tytułu zaniechanych mikrozabezpieczeń, w tym zabezpieczeń pozycji netto« obejmują te korekty zabezpieczenia, które – po ustaniu powiązania zabezpieczającego i na koniec procesu korekty pozycji zabezpieczanych o zyski i straty z tytułu zabezpieczania – pozostają do zamortyzowania w ciężar zysku lub straty za pośrednictwem przeliczonej efektywnej stopy procentowej dla pozycji zabezpieczanych wycenianych według kosztu zamortyzowanego lub w ciężar kwoty, która stanowi uprzednio ujęte skumulowane zyski lub straty z tytułu zabezpieczenia – dla zabezpieczanych składników aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

151. Jeżeli grupa aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych, w tym grupa aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych, które stanowią pozycję netto, kwalifikuje się jako pozycja zabezpieczana, aktywa finansowe i zobowiązania finansowe składające się na tę grupę zgłasza się według ich wartości bilansowej w ujęciu brutto, przed kompensowaniem między instrumentami w ramach grupy, w pozycji »Aktywa lub zobowiązania uwzględnione w zabezpieczeniu pozycji netto (przed kompensowaniem)«.

152. »Pozycje zabezpieczane w zabezpieczaniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej« obejmują aktywa finansowe i zobowiązania finansowe uwzględnione w zabezpieczeniu wartości godziwej ekspozycji na ryzyko stopy procentowej portfela aktywów finansowych i zobowiązań finansowych. Te instrumenty finansowe zgłasza się według ich wartości bilansowej w ujęciu brutto, przed kompensowaniem między instrumentami wchodzącymi w skład portfela.

11. ZMIANY W ODPISACH AKTUALIZUJĄCYCH Z TYTUŁU STRAT KREDYTOWYCH I REZERWACH NA STRATY KREDYTOWE (12)**11.1. Zmiany w odpisach aktualizujących z tytułu strat kredytowych i utraty wartości instrumentów kapitałowych na podstawie krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości opartych na BAD (12.0)**

153. Wzór 12.0 zawiera uzgodnienie sald otwarcia i zamknięcia konta odpisów z tytułu utraty wartości dla aktywów finansowych wycenianych według metod cen nabycia, jak również dla aktywów finansowych wycenianych według innych metod wyceny lub wycenianych według wartości godziwej przez kapitały, jeżeli krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości oparte na BAD stanowią, że te składniki aktywów mają podlegać utracie wartości. Korekt wartości aktywów wycenianych według LOCOM nie zgłasza się we wzorze 12.0.

154. »Zwiększenia z tytułu kwot odpisanych na poczet szacowanych strat kredytowych w danym okresie« zgłasza się wówczas, gdy w odniesieniu do głównej kategorii aktywów lub kontrahenta szacowana utrata wartości za dany okres prowadzi do ujęcia kosztów netto, tj. gdy w odniesieniu do danej kategorii aktywów lub kontrahenta zwiększenia utraty wartości za dany okres przekraczają zmniejszenia. »Zmniejszenia z tytułu kwot rozwiązanych z tytułu szacowanych strat kredytowych w danym okresie« zgłasza się wówczas, gdy w odniesieniu do głównej kategorii aktywów lub kontrahenta szacowana utrata wartości za dany okres prowadzi do ujęcia przychodów netto, tj. gdy w odniesieniu do danej kategorii aktywów lub kontrahenta zmniejszenia utraty wartości za dany okres przekraczają zwiększenia.

155. Zmiany kwot odpisów aktualizujących w wyniku spłaty i zbycia aktywów finansowych zgłasza się w pozycji »Inne korekty«. Spisania zgłasza się zgodnie z pkt 72–74.

11.2. Zmiany w odpisach aktualizujących z tytułu strat kredytowych i rezerwach na straty kredytowe zgodnie z MSSF (12.1)

156. Wzór 12.1 zawiera uzgodnienie sald otwarcia i zamknięcia konta odpisów z tytułu utraty wartości dla aktywów finansowych wycenianych według kosztu zamortyzowanego oraz według wartości godziwej przez inne całkowite dochody w podziale według faz utraty wartości, instrumentów i kontrahentów.
157. Rezerwy na ekspozycje pozabilansowe, które podlegają wymogom z zakresu utraty wartości przewidzianym w MSSF 9, zgłasza się według faz utraty wartości. Odpisy z tytułu utraty wartości zobowiązań do udzielenia pożyczki zgłasza się jako rezerwy tylko wówczas, gdy nie traktuje się ich łącznie z odpisami z tytułu utraty wartości aktywów bilansowych zgodnie z MSSF 9 pkt 7.B8E oraz pkt 108 niniejszej części. Zmiany stanu rezerw z tytułu zobowiązań i gwarancji finansowych wycenianych zgodnie z MSR 37 oraz gwarancji finansowych traktowanych jako umowy ubezpieczenia zgodnie z MSSF 4 nie zgłasza się w tym wzorze, lecz we wzorze 43. Wynikających z ryzyka kredytowego zmian wartości godziwej zobowiązań i gwarancji finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy zgodnie z MSSF 9 nie zgłasza się w tym wzorze, lecz w pozycji »Zyski lub (–) straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wyznaczonych jako wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, netto« zgodnie z pkt 50 niniejszej części.
158. W pozycji »w tym: odpisy aktualizujące od aktywów wycenianych grupowo« oraz »w tym: odpisy aktualizujące od aktywów wycenianych indywidualnie« uwzględnia się zmiany skumulowanej kwoty odpisów z tytułu utraty wartości w odniesieniu do aktywów finansowych, które wyceniono odpowiednio grupowo lub indywidualnie.
159. »Zwiększenia w związku z utworzeniem i nabyciem« obejmują kwotę zwiększeń oczekiwanych strat rozliczonych przy początkowym ujęciu utworzonych lub nabytych aktywów finansowych. To zwiększenie odpisu zgłasza się w pierwszym sprawozdawczym dniu odniesienia przypadającym po utworzeniu lub nabyciu tych aktywów finansowych. Zwiększenia lub zmniejszenia oczekiwanych strat z tytułu tych aktywów finansowych po ich początkowym ujęciu zgłasza się, stosownie do przypadku, w innych kolumnach. Utworzone lub nabyte aktywa obejmują aktywa będące wynikiem wykorzystania udzielonych zobowiązań pozabilansowych.
160. »Zmniejszenia w związku z zaprzestaniem ujmowania« obejmują kwotę zmian oczekiwanych strat w związku z aktywami finansowymi, które w całości zaprzestano ujmować w okresie sprawozdawczym ze względów innych niż spisania, w tym ze względu na przeniesienia na rzecz osób trzecich lub wygaśnięcie praw umownych w związku z całkowitą spłatą, zbyciem tych aktywów finansowych lub ich przeniesienie do innego portfela księgowego. Zmianę w odpisach ujmuje się w tej kolumnie w pierwszym sprawozdawczym dniu odniesienia przypadającym po spłacie, zbyciu lub przeniesieniu. W przypadku ekspozycji pozabilansowych w pozycji tej uwzględnia się również zmniejszenia odpisów z tytułu utraty wartości w związku z ujęciem pozycji pozabilansowej w bilansie jako składnika aktywów.
161. »Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)« obejmują kwotę netto zmian oczekiwanych strat na koniec okresu sprawozdawczego ze względu na zwiększenie lub zmniejszenie ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia, niezależnie od tego, czy spowodowały one przeniesienie składnika aktywów finansowych do innej fazy. W tej kolumnie zgłasza się wpływ na kwotę odpisu ze względu na zwiększenie lub zmniejszenie kwoty aktywów finansowych w związku z naliczonymi i zapłaconymi przychodami odsetkowymi. W pozycji tej uwzględnia się również wpływ upływu czasu na oczekiwane straty zgodnie z MSSF 9 pkt 5.4.1 lit. a) i b). Zmiany szacunków z powodu aktualizacji lub przeglądu parametrów ryzyka oraz zmiany prognostycznych danych gospodarczych również zgłasza się w tej kolumnie. Zmiany oczekiwanych strat z powodu częściowej spłaty ekspozycji w drodze płatności ratalnych zgłasza się w tej kolumnie, z wyjątkiem ostatniej raty, którą zgłasza się w kolumnie »Zmniejszenia w związku z zaprzestaniem ujmowania«.
162. Wszystkie zmiany oczekiwanych strat kredytowych z tytułu ekspozycji odnawialnych zgłasza się w pozycji »Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)«, z wyjątkiem tych zmian, które dotyczą spisań i aktualizacji stosowanej przez instytucję metody szacowania strat kredytowych. Ekspozycje odnawialne to ekspozycje, w przypadku których salda należności od klientów mogą ulegać wahaniom w zależności od ich decyzji co do zaciągania i spłacania kredytu do wysokości limitu określonego przez instytucję.

163. »Zmiany wynikające z aktualizacji stosowanej przez instytucję metody dokonywania oszacowań (netto)« obejmują zmiany wynikające z aktualizacji stosowanej przez instytucję metody szacowania oczekiwanych strat z powodu zmian w dotychczasowych modelach lub ustanowienia nowych modeli stosowanych do szacowania utraty wartości. Aktualizacje metody uwzględniają również wpływ przyjęcia nowych standardów. Zmiany metody, które powodują przeklasyfikowanie składnika aktywów do innej fazy utraty wartości, uznaje się za zmianę modelu w całości. W tej kolumnie nie zgłasza się zmian szacunków z powodu aktualizacji lub przeglądu parametrów ryzyka oraz zmian prognostycznych danych gospodarczych.
164. Sposób zgłaszania zmian oczekiwanych strat związanych ze zmodyfikowanymi składnikami aktywów [MSSF 9 pkt 5.4.3 i załącznik A] uzależniony jest od charakteru modyfikacji zgodnie z poniższym:
- a) jeżeli modyfikacja prowadzi do częściowego lub całkowitego zaprzestania ujmowania składnika aktywów ze względu na spisania, jak określono w pkt 74, wpływ na oczekiwane straty z powodu tego zaprzestania ujmowania zgłasza się w pozycji »Zmniejszenie stanu konta odpisów z tytułu utraty wartości w związku ze spisaniem«, a wszelki inny wpływ modyfikacji na oczekiwane straty kredytowe – w innych odpowiednich kolumnach;
 - b) jeżeli modyfikacja prowadzi do całkowitego zaprzestania ujmowania składnika aktywów z przyczyn innych niż spisania, jak określono w pkt 74, oraz do zastąpienia go nowym składnikiem aktywów, wpływ modyfikacji na oczekiwane straty kredytowe zgłasza się w pozycji »Zmiany wynikające z zaprzestania ujmowania« w przypadku zmian z powodu składnika aktywów, którego ujmowania zaprzestano, oraz w pozycji »Zwiększenia w związku z utworzeniem i nabyciem« – w przypadku zmian z powodu nowo ujętego zmodyfikowanego składnika aktywów. Zaprzestanie ujmowania z przyczyn innych niż spisania obejmuje zaprzestanie ujmowania w przypadku, gdy warunki zmodyfikowanych składników aktywów uległy istotnym zmianom;
 - c) jeżeli modyfikacja nie prowadzi do zaprzestania ujmowania zmodyfikowanego składnika aktywów w całości lub części, jej wpływ na oczekiwane straty zgłasza się w pozycji »Zmiany wynikające z modyfikacji bez zaprzestania ujmowania«.
165. Spisania zgłasza się zgodnie z pkt 72–74 niniejszej części w niniejszym załączniku oraz zgodnie z następującymi zasadami:
- a) jeżeli instrument dłużny zaprzestano ujmować częściowo lub w całości, ponieważ nie można zasadnie oczekiwać odzyskania należnych z jego tytułu kwot, zmniejszenie odpisu na straty zgłaszane ze względu na spisane kwoty zgłasza się w pozycji: »Zmniejszenie stanu konta odpisów z tytułu utraty wartości w związku ze spisaniem«;
 - b) »Kwoty spisane uwzględnione bezpośrednio w rachunku zysków i strat« stanowią kwoty aktywów finansowych spisane w trakcie okresu sprawozdawczego, które przekraczają stan konta odpisów z tytułu utraty wartości dla danych składników aktywów finansowych na dzień zaprzestania ujmowania. Obejmują one wszystkie kwoty spisane w trakcie okresu sprawozdawczego, a nie tylko te, które nadal są przedmiotem czynności egzekucyjnych.
166. »Inne korekty« obejmują wszelkie kwoty niezgłoszone w poprzednich kolumnach, w tym m.in. korekty oczekiwanych strat kredytowych z powodu różnic kursowych, jeżeli jest to spójne ze zgłoszeniem wpływu transakcji walutowych we wzorze 2.

11.3. Przesunięcia między fazami utraty wartości (prezentacja w ujęciu brutto) (12.2)

167. W przypadku aktywów finansowych – wartość bilansową brutto, a w przypadku ekspozycji pozabilansowych, które podlegają wymogom z zakresu utraty wartości przewidzianym w MSSF 9 – kwotę nominalną, którą przeniesiono między fazami utraty wartości w trakcie okresu sprawozdawczego, zgłasza się we wzorze 12.2.
168. Zgłoszeniu podlega wyłącznie wartość bilansowa brutto lub kwota nominalna tych aktywów finansowych lub ekspozycji pozabilansowych, które na sprawozdawczy dzień odniesienia znajdują się w innej fazie utraty wartości niż na początku roku obrotowego lub w momencie ich początkowego ujęcia. W odniesieniu do ekspozycji bilansowych, w przypadku których utrata wartości zgłoszona we wzorze 12.1 obejmuje komponent pozabilansowy [MSSF 9 pkt 5.5.20 i MSSF 7 pkt B8E], uwzględnia się zmianę fazy, w której znajduje się komponent bilansowy i pozabilansowy.

169. Do celów zgłaszania przeniesień, które nastąpiły w trakcie roku obrotowego, aktywa finansowe lub ekspozycje pozabilansowe, które od początku danego roku obrotowego lub od momentu ich początkowego ujęcia wielokrotnie zmieniły fazy utraty wartości, zgłasza się jako przeniesione z fazy utraty wartości, w której znajdowały się na początku roku obrotowego lub w momencie ich początkowego ujęcia, do fazy utraty wartości, w której są ujęte na sprawozdawczy dzień odniesienia.

170. Wartość bilansową brutto lub kwotę nominalną podlegającą zgłoszeniu we wzorze 12.2 stanowi wartość bilansowa brutto lub kwota nominalna według stanu na dzień sprawozdawczy, niezależnie od tego, czy kwota ta była wyższa lub niższa w dniu przeniesienia.

12. OTRZYMANE ZABEZPIECZENIA I GWARANCJE (13)

12.1. Podział zabezpieczeń i gwarancji kredytów i zaliczek innych niż przeznaczone do obrotu (13.1)

171. Zabezpieczenia i gwarancje służące zabezpieczeniu kredytów i zaliczek, bez względu na ich formę prawną, zgłasza się według rodzaju zastawów: kredyty zabezpieczone nieruchomościami i inne kredyty zabezpieczone, a także według otrzymanych gwarancji finansowych. Kredyty i zaliczki dzieli się według kontrahentów i przeznaczenia.

172. We wzorze 13.1 zgłasza się »maksymalną uznawalną kwotę zabezpieczenia lub gwarancji«. Suma kwot gwarancji finansowej lub zabezpieczenia przedstawiona w powiązanych kolumnach wzoru 13.1 nie może przekraczać wartości bilansowej powiązanego kredytu.

173. Do celów przekazywania informacji dotyczących kredytów i zaliczek według rodzaju zastawu stosuje się następujące definicje:

a) w ramach pozycji »Kredyty zabezpieczone nieruchomościami« pozycja »Mieszkalne« obejmuje kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi, a pozycja »Komercyjne« obejmuje kredyty zabezpieczone zastawem na nieruchomościach innych niż mieszkalne, w tym zabezpieczone na lokalach biurowych i użytkowych oraz innych rodzajach nieruchomości komercyjnych. Ustalenia, czy zabezpieczeniem w formie nieruchomości jest nieruchomość mieszkalna czy też komercyjna, dokonuje się zgodnie z CRR;

b) w ramach pozycji »Inne kredyty zabezpieczone« pozycja »Środki pieniężne [wyemitowane instrumenty dłużne]« obejmuje: a) depozyty w instytucji sprawozdającej, oddane w zastaw jako zabezpieczenie kredytu; b) lub dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez instytucję sprawozdającą, oddane w zastaw jako zabezpieczenie kredytu. Pozycja »Pozostałe« obejmuje zastawy na innych papierach wartościowych wyemitowanych przez osobę trzecią lub zastawy na innych aktywach;

c) »Otrzymane gwarancje finansowe« obejmują umowy, które zgodnie z pkt 114 niniejszej części w niniejszym załączniku zobowiązują 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.

174. 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. W odniesieniu do kredytów zabezpieczonych nieruchomościami zabezpieczenie w formie nieruchomości zawsze zgłasza się w pierwszej kolejności niezależnie od jego jakości w porównaniu z innymi zabezpieczeniami. W przypadku gdy kwota z pozycji »Maksymalne uznawalne zabezpieczenie/gwarancja« przekracza wartość zabezpieczenia w formie nieruchomości, nadwyżkę tej kwoty przypisuje się do innych rodzajów zabezpieczeń i gwarancji według ich jakości, począwszy od tych najwyższej jakości.

12.2. Zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie w danym okresie [będące w posiadaniu na dzień sprawozdawczy] (13.2)

175. Przedmiotowy wzór obejmuje wartość bilansową zabezpieczenia, które uzyskano pomiędzy początkiem i końcem danego okresu odniesienia, i które pozostaje ujęte w bilansie w dniu odniesienia.

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

176. »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)
177. Instytucje zgłaszają wartość instrumentów finansowych wycenianych według wartości godziwej zgodnie z hierarchią przedstawioną w MSSF 13 pkt 72. Jeżeli krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości oparte na BAD przewidują również wymóg alokacji aktywów wycenianych według wartości godziwej do różnych poziomów wartości godziwej, instytucje stosujące krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości zgłaszają również informacje przewidziane w tym wzorze.
178. »Zmiana wartości godziwej za dany okres« obejmuje zyski lub straty z tytułu przeprowadzonych w danym okresie aktualizacji wyceny – stosownie do przypadku zgodnie z MSSF 9, MSSF 13 lub krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości – instrumentów, które nadal istnieją na dzień sprawozdawczy. Te zyski i straty zgłasza się w postaci, w jakiej ujmuje się je w rachunku zysków i strat lub, w stosownych przypadkach, w sprawozdaniu z całkowitych dochodów; tym samym zgłaszane kwoty są kwotami przed opodatkowaniem.
179. »Skumulowana zmiana wartości godziwej przed opodatkowaniem« obejmuje kwotę zysków lub strat z tytułu aktualizacji wyceny instrumentów skumulowaną od dnia początkowego ujęcia do dnia odniesienia.
14. ZAPRZESTANIE UJMOWANIA I ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE ZWIĄZANE Z PRZENIESIONYMI AKTYWAMI FINANSOWYMI (15)
180. We wzorze 15 uwzględnia się informacje na temat przeniesionych aktywów finansowych, których część lub całość nie kwalifikuje się do tego, by zaprzestano ich uznawania, oraz na temat aktywów finansowych, których uznawania zaprzestano w całości, w odniesieniu do których instytucja zachowuje prawa obsługi.
181. Powiązane zobowiązania zgłasza się zgodnie z portfelem, do którego włączono powiązane przeniesione aktywa finansowe po stronie aktywów, nie zaś zgodnie z portfelem, do którego zostały one włączone po stronie zobowiązań.
182. Kolumna »Kwoty, które zaprzestano ujmować do celów kapitałowych« obejmuje wartość bilansową aktywów finansowych, które ujęto do celów rachunkowych, ale zaprzestano ujmować do celów ostrożnościowych, ponieważ instytucja traktuje je jako pozycje sekurytyzacyjne do celów kapitałowych zgodnie z art. 109, 243 i 244 CRR.
183. »Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu« (»repo«) są to transakcje, w ramach których instytucja otrzymuje gotówkę w zamian za aktywa finansowe sprzedane po ustalonej cenie, zobowiązując się do odkupienia tych samych (lub identycznych) aktywów po ustalonej cenie w ustalonym przyszłym terminie. Za »Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu« (»repo«) uznawane są również transakcje związane z tymczasowym przeniesieniem złota pod zabezpieczenie gotówkowe. Kwoty otrzymane przez instytucję w zamian za aktywa finansowe przeniesione na osobę trzecią (»tymczasową jednostkę przejmującą«) klasyfikuje się jako »umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu«, o ile ustanowiono zobowiązanie do przeprowadzania transakcji odwrotnej, a nie tylko uwzględniono taką opcję. Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu obejmują również operacje typu repo, które mogą obejmować:
- 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.
184. »Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu« (»repo«) i »kredyty z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu« (»umowy z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu«) obejmują gotówkę otrzymaną lub pożyczoną przez instytucję.
185. W ramach transakcji sekurytyzacyjnej w przypadku zaprzestania ujmowania przeniesionych aktywów finansowych instytucje zgłaszają zyski (straty) z tytułu pozycji w rachunku zysków i strat odpowiadających »portfelom księgowym«, w których aktywa finansowe zostały uwzględnione przed zaprzestaniem ich ujmowania.
15. PODZIAŁ WYBRANYCH POZYCJI W RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT (16)
186. W odniesieniu do wybranych pozycji rachunku zysków i strat zgłasza się dalsze podziały zysków (lub przychodów) i strat (lub kosztów).
- 15.1. **Przychody i koszty odsetkowe według instrumentów i sektorów kontrahentów (16.1)**
187. Przychody odsetkowe dzieli się według dwóch poniższych kategorii:
- a) przychody odsetkowe z tytułu aktywów finansowych i innych aktywów;
- b) przychody odsetkowe z tytułu zobowiązań finansowych podlegających ujemnej efektywnej stopie procentowej.

188. Koszty odsetkowe dzieli się według dwóch poniższych kategorii:
 - a) koszty odsetkowe z tytułu zobowiązań finansowych i innych zobowiązań;
 - b) koszty odsetkowe z tytułu aktywów finansowych podlegających ujemnej efektywnej stopie procentowej.
 189. Przychody odsetkowe z tytułu aktywów finansowych i zobowiązań finansowych podlegających ujemnej efektywnej stopie procentowej obejmują przychody odsetkowe z tytułu instrumentów pochodnych przeznaczonych do obrotu, dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów i zaliczek, a także z tytułu depozytów, wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych oraz innych zobowiązań finansowych podlegających ujemnej efektywnej stopie procentowej.
 190. Koszty odsetkowe z tytułu zobowiązań finansowych i aktywów finansowych podlegających ujemnej efektywnej stopie procentowej obejmują koszty odsetkowe z tytułu instrumentów pochodnych przeznaczonych do obrotu, depozytów, wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych oraz innych zobowiązań finansowych, a także z tytułu dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów i zaliczek podlegających ujemnej efektywnej stopie procentowej.
 191. Na potrzeby wzoru 16.1 pozycje krótkie są uwzględniane w ramach innych zobowiązań finansowych. Pod uwagę bierze się wszystkie instrumenty uwzględnione w poszczególnych portfelach, z wyjątkiem instrumentów uwzględnionych w pozycjach »Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczenia«, które nie są wykorzystywane do zabezpieczania ryzyka stopy procentowej.
 192. W pozycji »Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń, ryzyko stopy procentowej« uwzględnia się przychody i koszty odsetkowe z tytułu instrumentów zabezpieczających, w przypadku gdy pozycje zabezpieczane generują odsetki.
 193. Jeżeli stosowana jest cena czysta, odsetki od instrumentów pochodnych przeznaczonych do obrotu obejmują kwoty związane z tymi instrumentami pochodnymi przeznaczonymi do obrotu, które kwalifikują się jako »zabezpieczenia ekonomiczne«, uwzględnione jako przychody lub koszty odsetkowe w celu skorygowania przychodów i kosztów generowanych przez zabezpieczane instrumenty finansowe z ekonomicznego, ale nie z księgowego punktu widzenia. W takim przypadku przychody odsetkowe z tytułu instrumentów pochodnych stanowiących zabezpieczenie ekonomiczne zgłasza się osobno w ramach przychodów odsetkowych z tytułu instrumentów pochodnych przeznaczonych do obrotu. Opłaty przypisane do poszczególnych okresów i płatności wyrównawcze w odniesieniu do kredytowych instrumentów pochodnych wycenianych według wartości godziwej i wykorzystywanych do zarządzania ryzykiem kredytowym całości lub części instrumentu finansowego, który przy tej okazji wyznaczono jako wyceniany według wartości godziwej, również zgłasza się w ramach przychodów odsetkowych z tytułu instrumentów pochodnych przeznaczonych do obrotu.
 194. Zgodnie z MSSF w pozycji »w tym: przychody odsetkowe z aktywów finansowych dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe« uwzględnia się przychody odsetkowe z tytułu aktywów finansowych dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe, w tym zakupionych lub utworzonych aktywów finansowych dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe. Zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD obejmuje ona przychody odsetkowe z tytułu aktywów dotkniętych utratą wartości objętych indywidualnym lub ogólnymi odpisami aktualizującymi z tytułu utraty wartości z tytułu ryzyka kredytowego.
- 15.2. Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy według instrumentów (16.2)**
195. Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy dzieli się według rodzajów instrumentów finansowych i według portfeli księgowych. W odniesieniu do każdej pozycji zgłasza się zrealizowane zyski lub straty netto z tytułu transakcji, której ujmowania zaprzestano. Kwota netto odpowiada różnicy między zrealizowanymi zyskami a zrealizowanymi stratami.
 196. Wzór 16.2 stosuje się zgodnie z MSSF do aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według kosztu zamortyzowanego oraz instrumentów dłużnych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody. Zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD wzór 16.2 stosuje się do aktywów finansowych wycenianych według metody ceny nabycia, według wartości godziwej przez kapitały oraz według innych metod wyceny, takich jak LOCOM. 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)**
197. Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu zgłasza się według rodzajów instrumentów; każda pozycja podziału odpowiada zrealizowanej i niezrealizowanej kwocie netto (zyski pomniejszone o straty) instrumentu finansowego.
 198. Zyski i straty z tytułu transakcji walutowych na rynku kasowym, z wyłączeniem wymiany zagranicznych banknotów i monet, uwzględnia się jako zyski i straty handlowe. Zysków lub strat z tytułu obrotu metalami szlachetnymi lub zaprzestania ujmowania i ponownej wyceny nie uwzględnia się w zyskach i stratach handlowych, lecz w pozycji »Inne przychody operacyjne« lub »Inne koszty operacyjne« zgodnie z pkt 316 niniejszej części.

199. W pozycji »w tym: zabezpieczenia ekonomiczne z wykorzystaniem opcji wyceny według wartości godziwej« uwzględnia się wyłącznie zyski i straty z tytułu kredytowych instrumentów pochodnych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy i wykorzystywanych do zarządzania ryzykiem kredytowym całości lub części instrumentu finansowego, który przy tej okazji wyznaczono jako wyceniany według wartości godziwej przez wynik finansowy zgodnie z MSSF 9 pkt 6.7. Zyski lub straty z tytułu przeklasyfikowania aktywów finansowych z portfela księgowego wycenianego według kosztu zamortyzowanego do portfela księgowego wycenianego według wartości godziwej przez wynik finansowy lub do portfela aktywów przeznaczonych do obrotu [MSSF 9 pkt 5.6.2] zgłasza się w pozycji: »w tym: zyski i straty z tytułu przeklasyfikowania aktywów według kosztu zamortyzowanego«.

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

200. Zyski i straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu dzieli się również według rodzaju ryzyka; każda pozycja podziału odpowiada zrealizowanej i niezrealizowanej kwocie netto (zyski pomniejszone o straty) ryzyka bazowego (stopa procentowa, akcje, wymiana walut, kredyty, towary i inne) powiązanego z ekspozycją, uwzględniając powiązane instrumenty pochodne. Zyski i straty z tytułu różnic kursowych uwzględnia się w pozycji, w której uwzględniono pozostałe zyski i straty z tytułu zamienionego instrumentu. Zyski i straty z tytułu aktywów finansowych i zobowiązań finansowych innych niż instrumenty pochodne uwzględnia się w kategoriach ryzyka w następujący sposób:

- a) ryzyko stopy procentowej: obejmujące obrót kredytami i zaliczkami, depozytami oraz dłużnymi papierami wartościowymi (posiadаныmi lub emitowanymi);
- b) ryzyko związane z inwestowaniem w akcje: obejmujące obrót udziałami, jednostkami UCITS oraz innymi instrumentami udziałowymi;
- c) ryzyko związane z kursem walutowym: obejmujące wyłącznie obrót walutami;
- d) ryzyko kredytowe: obejmujące obrót obligacjami powiązаныmi z ryzykiem kredytowym;
- e) ryzyko towarowe: w pozycji tej uwzględnia się wyłącznie instrumenty pochodne, ponieważ zyski i straty z tytułu towarów utrzymywanych z przeznaczeniem do obrotu zgłasza się w pozycji »Inne przychody operacyjne« lub »Inne koszty operacyjne« zgodnie z pkt 316 niniejszej części;
- f) inne: obejmuje obrót instrumentami finansowymi, których nie można sklasyfikować w ramach pozostałych podziałów.

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

201. Zyski i straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy dzieli się według rodzajów instrumentów; każda pozycja podziału odpowiada zrealizowanej i niezrealizowanej kwocie netto (zyski pomniejszone o straty) instrumentu finansowego.

202. Zyski lub straty z tytułu przeklasyfikowania aktywów finansowych z portfela księgowego wycenianego według kosztu zamortyzowanego do portfela księgowego skupiającego aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy [MSSF 9 pkt 5.6.2] zgłasza się w pozycji: »w tym: zyski i straty z tytułu przeklasyfikowania aktywów według kosztu zamortyzowanego«.

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

203. Zyski i straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy dzieli się według rodzajów instrumentów. Instytucje zgłaszają zrealizowane i niezrealizowane zyski lub straty netto, jak również kwotę odpowiadającą zmianie wartości godziwej zobowiązań finansowych w danym okresie z powodu zmiany ryzyka kredytowego (własne ryzyko kredytowe kredytobiorcy lub emitenta), w przypadku gdy własnego ryzyka kredytowego nie zgłoszono w ramach innych całkowitych dochodów.

204. Jeżeli kredytowy instrument pochodny wyceniany według wartości godziwej jest wykorzystywany do zarządzania ryzykiem kredytowym całości lub części instrumentu finansowego, który przy tej okazji wyznaczono jako wyceniany według wartości godziwej przez wynik finansowy, zyski lub straty z tytułu instrumentu finansowego w momencie tego wyznaczenia zgłasza się w pozycji »w tym: zyski lub (-) straty w momencie wyznaczenia aktywów i zobowiązań finansowych jako wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy do celów zabezpieczenia, netto«. Późniejsze zyski lub straty z tytułu zmian wartości godziwej tych instrumentów finansowych zgłasza się w pozycji »w tym: zyski lub (-) straty po wyznaczeniu aktywów i zobowiązań finansowych jako wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy do celów zabezpieczenia, netto«.

15.7. Zyski lub straty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń (16.6)

205. Wszystkie zyski i straty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń, z wyjątkiem przychodów lub kosztów odsetkowych w przypadku zastosowania ceny czystej, dzieli się według rodzaju rachunkowości zabezpieczeń: zabezpieczenie wartości godziwej, zabezpieczenie przepływów pieniężnych oraz zabezpieczenie inwestycji netto w jednostkach działających za granicą. Zyski i straty związane z zabezpieczeniem wartości godziwej dzieli się na instrument zabezpieczający i pozycję zabezpieczaną. Zyski i straty z tytułu instrumentów zabezpieczających nie obejmują zysków i strat związanych z elementami instrumentów zabezpieczających, których nie wyznaczono jako instrumenty zabezpieczające zgodnie z MSSF 9 pkt 6.2.4. Te niewyznaczone instrumenty zabezpieczające zgłasza się zgodnie z pkt 60 niniejszej części. Zyski i straty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń obejmują również zyski i straty z tytułu zabezpieczeń grupy pozycji obejmującej kompensujące się pozycje ryzyka (zabezpieczenia pozycji netto).
206. W pozycji »Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanej wynikające z zabezpieczonego ryzyka« uwzględnia się również zyski i straty z tytułu pozycji zabezpieczanych, w przypadku gdy pozycje te są instrumentami dłużnymi wycenianymi według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z MSSF 9 pkt 4.1.2A [MSSF 9 pkt 6.5.8].
207. Zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD zgłoszenia podziału według rodzaju zabezpieczeń przewidzianego w tym wzorze dokonuje się, o ile podział ten jest zgodny z obowiązującymi wymogami w zakresie rachunkowości.

15.8. Utrata wartości z tytułu aktywów niefinansowych (16.7)

208. »Zwiększenia« zgłasza się wówczas, gdy w odniesieniu do portfela księgowego lub głównej kategorii aktywów szacowana utrata wartości za dany okres prowadzi do ujęcia kosztów netto. »Odwrócenia« zgłasza się wówczas, gdy w odniesieniu do portfela księgowego lub głównej kategorii aktywów szacowana utrata wartości za dany okres prowadzi do ujęcia przychodów netto.

16. UZGODNIENIE RACHUNKOWEGO ZAKRESU KONSOLIDACJI I ZAKRESU KONSOLIDACJI NA PODSTAWIE CRR (17)

209. »Rachunkowy zakres konsolidacji« obejmuje wartość bilansową aktywów, zobowiązań i kapitału własnego, jak również kwoty nominalne ekspozycji pozabilansowych przygotowane z zastosowaniem rachunkowego zakresu konsolidacji; oznacza to, że zakresem konsolidacji objęte są jednostki zależne, które są zakładami ubezpieczeń i przedsiębiorstwami niefinansowymi. Instytucje uwzględniają jednostki zależne, wspólne przedsięwzięcia i jednostki stowarzyszone, stosując tę samą metodę jak w swoim sprawozdaniu finansowym.
210. W przedmiotowym wzorze pozycja »Inwestycje w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych« nie obejmuje jednostek zależnych, ponieważ zgodnie z rachunkowym zakresem konsolidacji wszystkie jednostki zależne są w pełni skonsolidowane.
211. »Aktywa objęte umowami reasekuracji i ubezpieczenia« obejmują aktywa scedowane w ramach umowy reasekuracji, jak również ewentualne aktywa związane ze sporządzonymi umowami ubezpieczenia i reasekuracji.
212. »Zobowiązania objęte umowami ubezpieczenia i reasekuracji« obejmują zobowiązania objęte sporządzonymi umowami ubezpieczenia i reasekuracji.

17. EKSPOZYCJE NIEOBSŁUGIWANE (18)

213. 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.
214. Takie sklasyfikowanie ekspozycji jako nieobsługiwanej obowiązuje niezależnie od sklasyfikowania ekspozycji jako ekspozycji, której dotyczy niewykonanie zobowiązania, do celów regulacyjnych zgodnie z art. 178 CRR lub jako ekspozycji o utraconej wartości do celów rachunkowości zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości.
215. Ekspozycje, w odniesieniu do których uznaje się, że miało miejsce niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR, oraz ekspozycje, w odniesieniu do których stwierdzono utratę wartości zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, zawsze uznaje się za ekspozycje nieobsługiwane. Zgodnie z MSSF do celów wzoru 18 ekspozycje dotknięte utratą wartości to ekspozycje, które uznano za dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3), w tym zakupione lub utworzone aktywa dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe. Ekspozycje znajdujące się w fazach utraty wartości innych niż faza 3 uznaje się za nieobsługiwane, jeżeli spełniają kryteria pozwalające uznać je za nieobsługiwane.

216. Ekspozycje klasyfikuje się w odniesieniu do ich pełnej kwoty i nie uwzględniając zabezpieczenia. Istotność ocenia się zgodnie z art. 178 CRR.
217. Do celów wzoru 18 »ekspozycje« obejmują wszystkie instrumenty dłużne (dłużne papiery wartościowe oraz kredyty i zaliczki, w tym również środki w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie) i ekspozycje pozabilansowe, z wyjątkiem przeznaczonych do obrotu.
218. Instrumenty dłużne ujmuje się w następujących portfelach księgowych: a) instrumenty dłużne wyceniane według ceny nabycia lub kosztu zamortyzowanego, b) instrumenty dłużne wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody lub według wartości godziwej przez kapitały podlegające utracie wartości oraz c) instrumenty dłużne wyceniane według LOCOM w trybie bezwarunkowym lub według wartości godziwej przez wynik finansowy lub według wartości godziwej przez kapitały niepodlegające utracie wartości, zgodnie z kryteriami określonymi w pkt 233 niniejszej części. Każdą kategorię dzieli się według instrumentów oraz według kontrahentów.
219. Zgodnie z MSSF i odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD ekspozycje pozabilansowe obejmują następujące odwołalne i nieodwołalne pozycje:
- a) udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki;
 - b) udzielone gwarancje finansowe;
 - c) inne udzielone zobowiązania.
220. Instrumenty dłużne sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży zgodnie z MSSF 5 zgłasza się osobno.
221. W odniesieniu do instrumentów dłużnych we wzorze 18 zgłasza się »wartość bilansową brutto« zgodnie z definicją przedstawioną w części 1 pkt 34 w niniejszym załączniku. W odniesieniu do ekspozycji pozabilansowych zgłasza się kwotę nominalną, jak określono w pkt 118 niniejszej części w niniejszym załączniku.
222. Do celów wzoru 18 ekspozycja jest »przeterminowana«, jeżeli spełnia kryteria określone w pkt 96 niniejszej części.
223. Do celów wzoru 18 »dłużnik« oznacza dłużnika w rozumieniu art. 178 CRR.
224. Zobowiązanie uznaje się za ekspozycję nieobsługiwaną w jej kwocie nominalnej, jeżeli jej wykorzystanie lub uruchomienie w inny sposób doprowadziłoby do powstania ekspozycji, w przypadku których istniałoby ryzyko, że nie zostaną spłacone w pełni bez konieczności realizacji zabezpieczenia.
225. Udzielone gwarancje finansowe uznaje się za ekspozycje nieobsługiwane w ich kwocie nominalnej, jeżeli istnieje ryzyko wezwania przez stronę korzystającą z gwarancji do wykonania danej gwarancji finansowej, w tym w szczególności w przypadku, gdy ekspozycja gwarantowana spełnia kryteria uznania jej za nieobsługiwaną, o których mowa w pkt 213. Jeżeli stronie korzystającej z gwarancji nie wypłacono w terminie wymagalności świadczenia wynikającego z umowy gwarancji finansowej, instytucja sprawozdająca ocenia, czy wynikająca stąd wiarygodność spełnia kryteria uznania jej za nieobsługiwaną.
226. Ekspozycje uznane za nieobsługiwane zgodnie z pkt 213 klasyfikuje się jako nieobsługiwane na zasadzie indywidualnej (»w oparciu o transakcję«) lub jako nieobsługiwane w odniesieniu do ogólnej ekspozycji wobec danego dłużnika (»w oparciu o dłużnika«). Przy klasyfikacji ekspozycji nieobsługiwanych na zasadzie indywidualnej lub wobec danego dłużnika w odniesieniu do poszczególnych rodzajów ekspozycji nieobsługiwanych stosuje się następujące rodzaje klasyfikacji:
- a) w przypadku ekspozycji nieobsługiwanych sklasyfikowanych zgodnie z art. 178 CRR jako ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, stosuje się klasyfikację określoną we wspomnianym artykule;
 - b) w przypadku ekspozycji sklasyfikowanych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości jako nieobsługiwane z powodu utraty wartości stosuje się kryteria dotyczące ujmowania utraty wartości określone w mających zastosowanie standardach rachunkowości;
 - c) w przypadku ekspozycji nieobsługiwanych niesklasyfikowanych jako ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, ani ekspozycje o utraconej wartości, stosowane są przepisy art. 178 CRR dotyczące ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.

227. Jeżeli dana instytucja posiada ekspozycje bilansowe wobec dłużnika, które są przeterminowane o ponad 90 dni, a wartość bilansowa ekspozycji przeterminowanych brutto stanowi ponad 20 % wartości bilansowej brutto wszystkich ekspozycji bilansowych wobec tego dłużnika, wszystkie bilansowe i pozabilansowe ekspozycje wobec tego dłużnika uznaje się za nieobsługiwane. Jeżeli dłużnik należy do grupy, ocenia się potrzebę uznania za nieobsługiwane również ekspozycji wobec innych podmiotów należących do tej grupy, jeżeli nie zostały one już uznane za ekspozycje dotknięte utratą wartości lub za ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, zgodnie z art. 178 CRR, z wyjątkiem ekspozycji będących przedmiotem odrębnych sporów niezwiązanych z wypłacalnością kontrahenta.
228. Uznaje się, że ekspozycje przestały być nieobsługiwane, jeżeli wszystkie poniższe warunki są spełnione:
- ekspozycje spełniają stosowane przez instytucję sprawozdającą warunki zaprzestania klasyfikacji jako ekspozycje dotknięte utratą wartości lub ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, zgodnie z – odpowiednio – mającymi zastosowanie standardami rachunkowości lub art. 178 CRR;
 - sytuacja dłużnika poprawiła się w takim stopniu, że pełna spłata, zgodnie z pierwotnymi lub – w stosownych przypadkach – zmienionymi warunkami, zostanie prawdopodobnie dokonana;
 - dłużnik nie posiada żadnych kwot przeterminowanych o ponad 90 dni.
229. Jeżeli warunki określone w pkt 228 lit. a), b) i c) niniejszej części w niniejszym załączniku nie są spełnione, daną ekspozycję nadal klasyfikuje się jako nieobsługiwaną, nawet jeśli ekspozycja spełnia już stosowane przez instytucję sprawozdającą warunki zaprzestania klasyfikacji jako ekspozycja dotknięta utratą wartości lub ekspozycja, której dotyczy niewykonanie zobowiązania, zgodnie z – odpowiednio – mającymi zastosowanie standardami rachunkowości lub art. 178 CRR.
230. Klasyfikacja ekspozycji nieobsługiwanej jako składnik aktywów trwałych przeznaczony do sprzedaży zgodnie z MSSF 5 nie prowadzi do zaprzestania jej klasyfikacji jako ekspozycja nieobsługiwana.
231. Objęcie ekspozycji nieobsługiwanej działaniami restrukturyzacyjnymi nie pozbawia tej ekspozycji statusu ekspozycji nieobsługiwanej. Jeżeli ekspozycje mają status ekspozycji nieobsługiwanych objętych działaniami restrukturyzacyjnymi, jak określono w pkt 262, uznaje się, że ekspozycje te przestały być nieobsługiwane, pod warunkiem że wszystkie poniższe warunki są spełnione:
- instytucja sprawozdająca nie uznaje ekspozycji za dotknięte utratą wartości lub za ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, zgodnie z – odpowiednio – mającymi zastosowanie standardami rachunkowości lub art. 178 CRR;
 - upłynął rok od momentu, gdy podjęto działania restrukturyzacyjne, lub momentu, gdy ekspozycje zaklasyfikowano jako nieobsługiwane, przy czym liczy się późniejszy z tych dwóch terminów;
 - po podjęciu działań restrukturyzacyjnych nie pozostały żadne kwoty przeterminowane ani nie istnieją obawy co do pełnej spłaty ekspozycji zgodnie z warunkami mającymi zastosowanie po restrukturyzacji. Brak obaw co do pełnej spłaty ekspozycji stwierdza się po analizie sytuacji finansowej dłużnika przez instytucję. Brak obaw można stwierdzić, jeżeli dłużnik uiszczył – w drodze regularnych płatności zgodnie z warunkami mającymi zastosowanie po restrukturyzacji – kwotę równą kwocie uprzednio przeterminowanej (w przypadku istnienia kwot przeterminowanych) lub kwocie odpisanej (w przypadku braku kwot przeterminowanych) w ramach działań restrukturyzacyjnych lub jeżeli dłużnik w inny sposób wykazał swoją zdolność do spełnienia warunków mających zastosowanie po restrukturyzacji.
- Powyższe szczególne warunki, o których mowa w lit. a), b) i c), mają zastosowanie w uzupełnieniu do stosowanych przez instytucje sprawozdające kryteriów dotyczących ekspozycji o utraconej wartości lub ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, zgodnie z – odpowiednio – mającymi zastosowanie standardami rachunkowości lub art. 178 CRR.
232. Jeżeli warunki, o których mowa w pkt 231 niniejszej części w niniejszym załączniku, nie są spełnione na koniec okresu jednego roku, o którym mowa w lit. b) niniejszego punktu, do czasu spełnienia wszystkich warunków ekspozycję nadal uznaje się za nieobsługiwaną ekspozycję restrukturyzowaną. Spełnianie warunków ocenia się co najmniej raz na kwartał.

233. Portfele księgowo przewidziane w MSSF, które wymieniono w części 1 pkt 15 niniejszego załącznika, oraz przewidziane w odpowiednich krajowych ogólnie przyjętych zasadach rachunkowości opartych na BAD, które wymieniono w części 1 pkt 16 niniejszego załącznika, zgłasza się we wzorze 18 w następujący sposób:
- a) »Instrumenty dłużne wyceniane według ceny nabycia lub kosztu zamortyzowanego« obejmują instrumenty dłużne ujęte w którejkolwiek z poniższych pozycji:
 - (i) »aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego« (MSSF);
 - (ii) »Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia«, w tym instrumenty dłużne wyceniane według LOCOM w trybie warunkowym (krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości oparte na BAD);
 - (iii) »Inne aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu« z wyjątkiem instrumentów dłużnych wycenianych według LOCOM w trybie bezwarunkowym (krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości oparte na BAD);
 - b) »Instrumenty dłużne wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody lub według wartości godziwej przez kapitały podlegające utracie wartości« obejmują instrumenty dłużne ujęte w którejkolwiek z poniższych pozycji:
 - (i) »Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody« (MSSF);
 - (ii) »Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez kapitały«, jeżeli instrumenty z tej kategorii wyceny mogą podlegać utracie wartości zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości na podstawie krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości opartych na BAD;
 - c) »Instrumenty dłużne wyceniane według LOCOM w trybie bezwarunkowym lub według wartości godziwej przez wynik finansowy lub według wartości godziwej przez kapitały niepodlegające utracie wartości« obejmują instrumenty dłużne ujęte w którejkolwiek z poniższych pozycji:
 - (i) »Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy« (MSSF);
 - (ii) »Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy«; (MSSF);
 - (iii) »Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy« (krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości oparte na BAD);
 - (iv) »Inne aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu«, jeżeli instrumenty dłużne wycenia się według LOCOM w trybie bezwarunkowym (krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości oparte na BAD);
 - (v) »Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez kapitały«, jeżeli instrumenty dłużne z tej kategorii wyceny nie podlegają utracie wartości zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości na podstawie krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości opartych na BAD.
234. Jeżeli MSSF lub odpowiednie krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości oparte na BAD przewidują wyznaczenie zobowiązań jako wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy, wartość bilansową każdego składnika aktywów wynikającą z takiego wyznaczenia i wyceny według wartości godziwej zgłasza się w pozycji »Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy« (MSSF) lub w pozycji »Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy« (krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości oparte na BAD). Wartości bilansowej jakiegokolwiek zobowiązania wynikającej z takiego wyznaczenia nie zgłasza się we wzorze F18. Kwotę referencyjną wszystkich zobowiązań wyznaczonych jako wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy zgłasza się we wzorze 9.
235. Ekspozycje przeterminowane zgłasza się oddzielnie w kategoriach ekspozycji obsługiwanych i ekspozycji nieobsługiwanych w ich pełnej kwocie, jak określono w pkt 96 niniejszej części. Ekspozycje przeterminowane o ponad 90 dni, które nie są jednak istotne w rozumieniu art. 178 CRR, zgłasza się w ramach ekspozycji obsługiwanych w pozycji »Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni«.
236. Ekspozycje nieobsługiwane zgłasza się w podziale na przedziały okresu przeterminowania. Ekspozycje nieprzeterminowane lub przeterminowane o 90 dni lub mniej, uznane jednak za ekspozycje nieobsługiwane ze względu na prawdopodobieństwo niepełnej spłaty, zgłasza się w odrębnej kolumnie. Ekspozycje wykazujące zarówno kwoty przeterminowane, jak i prawdopodobieństwo niepełnej spłaty klasyfikuje się do przedziałów okresu przeterminowania w zależności od liczby dni ich przeterminowania.

237. Następujące ekspozycje zgłasza się w odrębnych kolumnach:

- a) ekspozycje, które uznaje się za dotknięte utratą wartości zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości; zgodnie z MSSF w tej kolumnie zgłasza się kwotę aktywów dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3), w tym zakupionych lub utworzonych aktywów dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe;
- b) ekspozycje, w odniesieniu do których uznaje się, że miało miejsce niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR.

238. Dane liczbowe z pozycji »skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw« zgłasza się zgodnie z pkt 11, 69–71, 106 i 110 niniejszej części.

239. Odrębnie zgłasza się informacje o zabezpieczeniach posiadanych i gwarancjach otrzymanych w związku z ekspozycjami nieobsługiwany. Kwoty zgłaszane w odniesieniu do otrzymanych zabezpieczeń i otrzymanych gwarancji oblicza się zgodnie z pkt 172 i 174 niniejszej części. Suma kwot zgłoszonych w odniesieniu do zabezpieczeń i gwarancji razem jest ograniczona do wartości bilansowej lub kwoty nominalnej ekspozycji powiązanej.

18. EKSPOZYCJE RESTRUKTURYZOWANE (19)

240. Do celów wzoru 19 ekspozycje restrukturyzowane są umowami dłużnymi, w odniesieniu do których podjęto działania restrukturyzacyjne. Działania restrukturyzacyjne obejmują ugody z dłużnikiem, który doświadcza lub wkrótce zacznie doświadczać trudności z wywiązywaniem się ze swoich zobowiązań finansowych (»trudności finansowe«).

241. Do celów wzoru 19 ugoda może wiązać się ze stratą dla kredytodawcy i dotyczy jednego z poniższych działań:

- a) zmiany dotychczasowych warunków umowy, z których – jak się uznaje – dłużnik nie może się wywiązać z powodu trudności finansowych (»dług zagrożony«), prowadzących do niedostatecznej zdolności do obsługi długu, a która to zmiana nie miałaby miejsca, jeżeli dłużnik nie doświadczałby trudności finansowych;
- b) całkowitego lub częściowego refinansowania zagrożonej umowy dłużnej, które nie miałyby miejsca, gdyby dłużnik nie doświadczał trudności finansowych.

242. Dowody świadczące o ugodzie obejmują przynajmniej którąkolwiek z poniższych pozycji:

- 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.

243. Skorzystanie z klauzul, które – jeśli dłużnik korzysta z nich według swojego uznania – umożliwiają mu zmianę warunków umowy (»wbudowane klauzule restrukturyzacyjne«), uznaje się za ugodę, jeżeli instytucja zezwała na skorzystanie z tych klauzul i stwierdza, że dłużnik doświadcza trudności finansowych.

244. Do celów załączników III i IV oraz niniejszego załącznika »refinansowanie« oznacza korzystanie z umów dłużnych w celu zapewnienia całkowitej lub częściowej spłaty innych umów dłużnych, z których dłużnik nie jest w stanie się wywiązać na dotychczasowych warunkach.

245. Do celów wzoru 19 »dłużnik« obejmuje wszystkie podmioty prawne należące do tej samej grupy co dłużnik, które są objęte rachunkowym zakresem konsolidacji, oraz osoby fizyczne, które kontrolują tę grupę.

246. Do celów wzoru 19 »dług« obejmuje kredyty i zaliczki (w tym również środki w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie), dłużne papiery wartościowe oraz odwoławalne i nieodwoławalne udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki, w tym te zobowiązania do udzielenia pożyczki wyznaczone jako wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, które są aktywami na dzień sprawozdawczy. Z »długu« wyłączone są ekspozycje przeznaczone do obrotu.

247. »Dług« obejmuje również kredyty i zaliczki oraz dłużne papiery wartościowe sklasyfikowane jako aktywa trwałe, a także grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży zgodnie z MSSF 5.

248. Do celów wzoru 19 »ekspozycja« oznacza to samo co »dług« w pkt 247 niniejszej części.
249. Portfele księgowo przewidziane w MSSF i wymienione w części 1 pkt 15 niniejszego załącznika oraz przewidziane w odpowiednich krajowych ogólnie przyjętych zasadach rachunkowości opartych na BAD i wymienione w części 1 pkt 16 niniejszego załącznika zgłasza się we wzorze 19 w sposób określony w pkt 233 niniejszej części.
250. Do celów wzoru 19 »instytucja« oznacza instytucję, która zastosowała działania restrukturyzacyjne.
251. W odniesieniu do »długu« we wzorze 19 zgłasza się »wartość bilansową brutto« zgodnie z definicją przedstawioną w części 1 pkt 34 niniejszego załącznika. W odniesieniu do udzielonych zobowiązań do udzielenia pożyczki będących ekspozycjami pozabilansowymi zgłasza się kwotę nominalną, jak określono w pkt 118 niniejszej części w niniejszym załączniku.
252. Jeżeli zawarto ugodę, ekspozycje uznaje się za restrukturyzowane, niezależnie od istnienia przeterminowanych kwot lub klasyfikacji ekspozycji jako ekspozycji 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. Zgodnie z MSSF zmodyfikowane aktywa finansowe [MSSF 9 pkt 5.4.3 i załącznik A] traktuje się jako restrukturyzowane, pod warunkiem zawarcia ugody zdefiniowanej w pkt 240 i 241 niniejszej części w niniejszym załączniku, niezależnie od wpływu modyfikacji na zmianę ryzyka kredytowego składnika aktywów finansowych od momentu początkowego ujęcia. Za działania restrukturyzacyjne uznaje się którekolwiek z poniższych środków:
- zmianę umowy, która została sklasyfikowana jako nieobsługiwana przed tą zmianą, lub która zostałaby sklasyfikowana jako nieobsługiwana, jeżeli nie zostałaby zmieniona;
 - zmianę umowy obejmującą całkowite lub częściowe umorzenie długu w drodze spisania;
 - zezwolenie instytucji na skorzystanie z wbudowanych klauzuli restrukturyzacyjnych w odniesieniu do dłużnika zagrożonego niewywiązaniem się z zobowiązania lub który zostałby uznany za zagrożonego niewywiązaniem się z zobowiązania w przypadku nieskorzystania z tych klauzuli;
 - dokonanie przez dłużnika – w momencie zawarcia ugody dotyczącej przyznania mu przez instytucję dodatkowego długu lub blisko tego momentu – spłaty kwoty głównej lub odsetek od innej umowy zawartej z instytucją, która to umowa była nieobsługiwana lub – w przypadku brak refinansowania – zostałaby sklasyfikowana jako nieobsługiwana.
253. Zmianę prowadzącą do spłat dokonanych dzięki realizacji zabezpieczenia uznaje się za działanie restrukturyzacyjne, jeżeli zmiana taka stanowi przedmiot ugody.
254. W każdym z poniższych przypadków istnieje domniemanie (o ile nie udowodniono inaczej), że restrukturyzacja miała miejsce:
- zmieniona umowa była w całości lub częściowo przeterminowana o ponad 30 dni (nie będąc jednak nieobsługiwana) co najmniej raz w ciągu trzymiesięcznego okresu przed jej zmianą lub byłaby przeterminowana o ponad 30 dni, w całości lub częściowo, bez tej zmiany;
 - w momencie zawarcia z instytucją ugody dotyczącej przyznania dodatkowego długu przez instytucję lub blisko tego momentu, dłużnik dokonał spłaty kwoty głównej lub odsetek od innej umowy zawartej z tą instytucją, która to umowa była w całości lub częściowo przeterminowana o 30 dni co najmniej raz podczas trzymiesięcznego okresu poprzedzającego jej refinansowanie;
 - instytucja zezwała na korzystanie z wbudowanych klauzul restrukturyzacyjnych w odniesieniu do dłużników będących stroną umowy przeterminowanej o 30 dni lub dłużników będących stroną umowy, która byłaby przeterminowana o 30 dni, gdyby nie skorzystano z tych klauzul.
255. Trudności finansowe ocenia się na poziomie dłużnika zgodnie z pkt 245. Jedynie ekspozycje, względem których podjęto działania restrukturyzacyjne, określa się jako ekspozycje restrukturyzowane.

256. Ekspozycje restrukturyzowane uwzględnia się w kategorii ekspozycji nieobsługiwanych lub w kategorii ekspozycji obsługiwanych zgodnie z pkt 213–224 i 260 niniejszej części. Klasyfikacji ekspozycji jako ekspozycji restrukturyzowanej zaprzestaje się, jeżeli spełnione są wszystkie poniższe warunki:
- ekspozycję restrukturyzowaną uznaje się za obsługiwaną, w tym w przypadku gdy 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;
 - od daty uznania ekspozycji restrukturyzowanej za obsługiwaną upłynął co najmniej dwuletni okres («okres warunkowy»);
 - przez co najmniej połowę okresu warunkowego dokonywane były regularne płatności w wyższej niż nieznaczną łącznej kwocie z tytułu odsetek lub kwoty głównej;
 - na koniec okresu warunkowego żadna z ekspozycji wobec dłużnika nie była przeterminowana o ponad 30 dni.
257. Jeżeli warunki, o których mowa w pkt 256, nie są spełnione na koniec okresu warunkowego, do czasu spełnienia wszystkich warunków ekspozycję nadal uznaje się za obsługiwaną ekspozycję restrukturyzowaną w okresie warunkowym. Spełnianie warunków ocenia się co najmniej raz na kwartał.
258. Ekspozycje restrukturyzowane sklasyfikowane jako aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży zgodnie z MSSF 5 nadal klasyfikuje się jako ekspozycje restrukturyzowane.
259. Ekspozycja restrukturyzowana może być uznana za ekspozycję obsługiwaną od daty podjęcia działań restrukturyzacyjnych, jeżeli spełnione są oba poniższe warunki:
- przedłużenie okresu ekspozycji nie doprowadziło do uznania jej za nieobsługiwaną;
 - na dzień podjęcia działań restrukturyzacyjnych ekspozycja nie została uznana za nieobsługiwaną.
260. Jeżeli dodatkowe działania restrukturyzacyjne są podejmowane w odniesieniu do obsługiwanej ekspozycji restrukturyzowanej w okresie warunkowym, która została usunięta z kategorii nieobsługiwanych, lub ekspozycja ulega przeterminowaniu o ponad 30 dni, klasyfikuje się ją jako nieobsługiwaną.
261. «Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi» (obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane) obejmują ekspozycje restrukturyzowane, które nie spełniają kryteriów uznania ich za nieobsługiwane, i są uwzględniane w kategorii ekspozycji obsługiwanych. Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane są objęte okresem warunkowym zgodnie z pkt 256, w tym gdy ma zastosowanie pkt 259. Obsługiwane 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 przeklasyfikowane z kategorii ekspozycji nieobsługiwanych«.
262. «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:
- ekspozycje, które zostały sklasyfikowane jako nieobsługiwane z powodu podjęcia działań restrukturyzacyjnych;
 - ekspozycje, które zostały sklasyfikowane jako nieobsługiwane przed podjęciem działań restrukturyzacyjnych;
 - ekspozycje restrukturyzowane, które zostały usunięte z kategorii ekspozycji obsługiwanych, w tym ekspozycje usunięte w wyniku zastosowania pkt 260.
263. Jeżeli zakres działań restrukturyzacyjnych rozszerzono na ekspozycje, które były nieobsługiwane przed objęciem ich tymi działaniami, kwotę tych ekspozycji restrukturyzowanych zgłasza się odrębnie w kolumnie »w tym: restrukturyzacja ekspozycji uznanych za nieobsługiwane przed restrukturyzacją«.

264. Następujące ekspozycje nieobsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi zgłasza się w odrębnych kolumnach:
- ekspozycje, które uznaje się za dotknięte utratą wartości zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości. Zgodnie z MSSF w tej kolumnie zgłasza się kwotę aktywów dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3), w tym zakupionych lub utworzonych aktywów dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe;
 - ekspozycje, w odniesieniu do których uznaje się, że miało miejsce niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR.
265. Kolumna »Refinansowanie« obejmuje wartość bilansową brutto nowej umowy (»dług refinansujący«) przyznana w ramach transakcji refinansowania, która kwalifikuje się jako działanie restrukturyzacyjne, a także wartość bilansową brutto starej spłaconej umowy, która jest nadal należna.
266. Ekspozycje restrukturyzowane, których dotyczą jednocześnie zmiany warunków i refinansowanie, zgłasza się w kolumnie »Instrumenty, których warunki zostały zmienione« lub w kolumnie »Refinansowanie« w zależności od tego, który z tych środków ma największy wpływ na przepływy pieniężne. Refinansowanie przez grupę banków zgłasza się w kolumnie »Refinansowanie« w pełnej kwocie długu refinansującego przyznanego przez instytucję sprawozdającą lub długu refinansowanego jeszcze niespłaconego u instytucji sprawozdającej. Przekształcenie kilku długów w nowy dług zgłasza się jako zmianę, chyba że miała również miejsce transakcja refinansowania, która ma większy wpływ na przepływy pieniężne. Jeżeli restrukturyzacja w drodze zmiany warunków ekspozycji zagrożonej prowadzi do zaprzestania jej ujmowania i ujęcia nowej ekspozycji, nową ekspozycję uznaje się za dług restrukturyzowany.
267. Skumulowaną utratę wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw zgłasza się zgodnie z pkt 11, 69–71, 106 i 110 niniejszej części.
268. Zabezpieczenia i gwarancje otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi zgłasza się w odniesieniu do wszystkich ekspozycji objętych tymi działaniami, niezależnie od tego, czy mają one status ekspozycji obsługiwanych czy nieobsługiwanych. Kwoty zgłaszane w odniesieniu do otrzymanych zabezpieczeń i otrzymanych gwarancji oblicza się zgodnie z pkt 172 i 174 niniejszej części. Suma kwot zgłoszonych w odniesieniu do zabezpieczeń i gwarancji razem jest ograniczona do wartości bilansowej ekspozycji powiązanej.
19. PODZIAŁ POD WZGLĘDEM GEOGRAFICZNYM (20)
269. Instytucja korzysta ze wzoru 20 w przypadku przekroczenia progu opisanego w art. 5 ust. 1 lit. a) ppkt (iv) niniejszego rozporządzenia.
- 19.1. Podział pod względem geograficznym według miejsca wykonywania działalności (20.1–20.3)**
270. W podziale działalności pod względem geograficznym według miejsca wykonywania działalności we wzorach 20.1–20.3 dokonuje się rozróżnienia między »działalnością krajową« a »działalnością zagraniczną«. Do celów niniejszej części »miejsce wykonywania działalności« oznacza jurysdykcję, w której 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 mieści się instytucja sprawozdająca.
- 19.2. Podział pod względem geograficznym według siedziby kontrahenta (20.4–20.7)**
271. Wzory 20.4–20.7 zawierają informacje dotyczące »poszczególnych państw« z podziałem według siedziby bezpośredniego kontrahenta, jak określono w części 1 pkt 43 niniejszego załącznika. Przedstawiony podział obejmuje ekspozycje lub zobowiązania wobec rezydentów w każdym państwie obcym, w którym instytucja posiada ekspozycje. Ekspozycji lub zobowiązań wobec organizacji międzynarodowych i wielostronnych banków rozwoju nie przypisuje się do państwa siedziby instytucji, tylko do obszaru geograficznego »Inne państwa«.
272. »Instrumenty pochodne« obejmują zarówno instrumenty pochodne przeznaczone do obrotu, w tym zabezpieczenia ekonomiczne, jak i zabezpieczające instrumenty pochodne zgodnie z MSSF i zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości, zgłaszane we wzorach 10 i 11.
273. Aktywa przeznaczone do obrotu zgodnie z MSSF i aktywa przeznaczone do obrotu zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości zgłasza się odrębnie. Aktywa finansowe podlegające utracie wartości mają takie samo znaczenie jak w pkt 93 niniejszej części. Aktywa wyceniane według LOCOM, z którymi wiążą się korekty wartości spowodowane ryzykiem kredytowym, uznaje się za dotknięte utratą wartości.
274. We wzorach 20.4 i 20.7 »Skumulowaną utratę wartości« oraz »Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych« zgłasza się w sposób określony w pkt 69–71 niniejszej części.

275. W odniesieniu do instrumentów dłużnych we wzorze 20.4 zgłasza się »wartość bilansową brutto« zgodnie z definicją przedstawioną w części 1 pkt 34 w niniejszym załączniku. W odniesieniu do instrumentów pochodnych i instrumentów udziałowych kwota, którą należy zgłosić, odpowiada wartości bilansowej. W kolumnie »W tym: nieobsługiwane« instrumenty dłużne zgłasza się w sposób określony w pkt 213–232 niniejszej części. Restrukturyzowane zadłużenie obejmuje wszystkie umowy dłużne na potrzeby wzoru 19, które są objęte zakresem działań restrukturyzacyjnych zdefiniowanych w pkt 240–255 niniejszej części.
276. We wzorze 20.5 w pozycji »Rezerwy na udzielone zobowiązania i gwarancje« uwzględnia się rezerwy wyceniane zgodnie z MSR 37, straty kredytowe z tytułu gwarancji finansowych traktowanych jako umowy ubezpieczenia na podstawie MSSF 4 oraz rezerwy na zobowiązania do udzielenia pożyczki i gwarancje finansowe zgodnie z wymogami z zakresu utraty wartości przewidzianymi w MSSF 9, a także rezerwy na zobowiązania i gwarancje na podstawie krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości opartych na BAD zgodnie z pkt 11 niniejszej części.
277. We wzorze 20.7 kredyty i zaliczki nieprzeznaczone do obrotu zgłasza się z zastosowaniem klasyfikacji zgodnie z kodami NACE według »poszczególnych państw«. Kody NACE zgłasza się na pierwszym poziomie dezagregacji (według »sekcji«). Kredyty i zaliczki podlegające utracie wartości odnoszą się do tych samych portfeli, o których mowa w pkt 93 niniejszej części.
20. NIERUCHOMOŚCI INWESTYCYJNE I RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE ORAZ WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE: AKTYWA PODLEGAJĄCE LEASINGOWI OPERACYJNEMU (21)
278. Do celów obliczania wartości prognozy, o którym mowa w art. 9 lit. e) niniejszego rozporządzenia, nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwałe, które zostały oddane w leasing osobom trzecim przez instytucję (leasingodawcę) w ramach umów, które kwalifikują się jako umowy leasingu operacyjnego zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, dzieli się przez łączną kwotę nieruchomości inwestycyjnych i rzeczowych aktywów trwałych.
279. Zgodnie z MSSF aktywa, które instytucja (leasingodawca) oddała w leasing osobom trzecim w ramach umów leasingu operacyjnego, zgłasza się w podziale według metody wyceny.
21. ZARZĄDZANIE AKTYWAMI, USŁUGI PRZECHOWYWANIA I INNE USŁUGI (22)
280. Do celów obliczania wartości prognozy, o którym mowa w art. 9 lit. f) niniejszego rozporządzenia, kwota »przychodów z tytułu opłat i prowizji netto« odpowiada bezwzględnej wartości różnicy między »przychodami z tytułu opłat i prowizji« a »kosztami z tytułu opłat i prowizji«. Do tych samych celów kwota »odsetek netto« odpowiada bezwzględnej wartości różnicy między »przychodami odsetkowymi« a »kosztami odsetkowymi«.
- 21.1. Przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji według działalności (22.1)**
281. Przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji zgłasza się według rodzaju działalności. Zgodnie z MSSF w tym wzorze uwzględnia się przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji inne niż obie poniższe pozycje:
- kwoty uwzględniane przy obliczaniu efektywnych odsetek od instrumentów finansowych [MSSF 7 pkt 20 lit. c)];
 - kwoty wynikające z instrumentów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy [MSSF 7 pkt 20 lit. c) ppkt (i)].
282. Koszty transakcji bezpośrednio związane z nabyciem lub emisją instrumentów finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy nie są uwzględniane; 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. MSSF 9 pkt 5.1.1].
283. Zgodnie z MSSF koszty transakcji bezpośrednio związane z nabyciem lub emisją instrumentów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy uwzględnia się jako część pozycji »Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu, netto«, »Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy, netto« i »Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy, netto«, w zależności od portfela księgowego, do którego je zaklasyfikowano. Nie są one częścią początkowej wartości nabycia lub emisji tych instrumentów i podlegają natychmiastowemu ujęciu w rachunku zysków i strat.
284. Instytucje zgłaszają przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji zgodnie z następującymi kryteriami:
- »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, rozrachunków i 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) Pozycja »Działalność związana z obsługą zadłużenia« 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«;
- i) »Otrzymane zobowiązania do udzielenia pożyczki« i »Otrzymane gwarancje finansowe« obejmują opłaty i prowizje ujęte jako koszty przez instytucję w trakcie danego okresu w konsekwencji uiszczenia opłaty na rzecz kontrahenta, który zobowiązał się do udzielenia pożyczki lub udzielił gwarancji finansowej pierwotnie ujętej jako »inne aktywa«;
- 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.

21.2. Aktywa zaangażowane w świadczone usługi (22.2)

285. Działalność związaną z zarządzaniem aktywami, świadczeniem usług przechowywania oraz świadczeniem innych usług przez instytucję zgłasza się, korzystając z następujących definicji:

- a) »Zarządzanie aktywami« dotyczy aktywów należących bezpośrednio do klientów, w odniesieniu do których instytucja zapewnia usługi zarządzania. »Zarządzanie aktywami« zgłasza się według rodzaju klienta: przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania, fundusze emerytalne, portfele klientów zarządzane na zasadzie uznaniowości oraz inne instrumenty inwestycyjne;
- b) »Przechowywane aktywa« dotyczą świadczonych przez instytucję usług w zakresie przechowywania instrumentów finansowych i administrowania nimi na rachunek klientów oraz usług pokrewnych do usług powierniczych, takich jak zarządzanie gotówką i zabezpieczeniem. »Przechowywane aktywa« zgłasza się według rodzajów klientów, których aktywa instytucja przechowuje, dokonując rozróżnienia między przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania a innymi klientami. Pozycja »w tym: powierzone innym jednostkom« dotyczy kwoty aktywów uwzględnionych w przechowywanych aktywach, których efektywne przechowywanie instytucja powierzyła innym podmiotom;
- c) »Centralna obsługa administracyjna zbiorowego inwestowania« dotyczy usług administracyjnych świadczonych przez instytucję na rzecz przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania. Usługi te obejmują m.in. świadczenie usług agenta transferowego; sporządzanie dokumentów księgowych; przygotowywanie prospektu emisyjnego, raportów finansowych i wszystkich innych dokumentów przeznaczonych dla inwestorów; prowadzenie korespondencji poprzez rozpowszechnianie raportów finansowych i wszystkich innych dokumentów przeznaczonych dla inwestorów; dokonywanie emisji i wykupów oraz prowadzenie rejestru inwestorów; a także obliczanie wartości aktywów netto;

- d) »Transakcje powiernicze« dotyczą działań, w ramach których instytucja występuje w swoim własnym imieniu, działając jednak na rachunek i ryzyko swoich klientów. W ramach transakcji powierniczych instytucja często świadczy usługi takie jak usługi zarządzania powierzonymi aktywami na rzecz jednostki strukturyzowanej lub usługi zarządzania portfelami na zasadzie uznaniowości. Wszystkie transakcje powiernicze zgłasza się wyłącznie w tej pozycji, niezależnie od tego, czy instytucja świadczy dodatkowo inne usługi;
- e) »Usługi płatnicze« dotyczą pobierania, w imieniu klientów, płatności z tytułu instrumentów dłużnych, które nie zostały ujęte w bilansie instytucji ani nie zostały przez nią utworzone;
- f) »Zasoby klientów podzielone, ale niezarządzane« dotyczą produktów wyemitowanych przez podmioty spoza grupy objętej konsolidacją ostrożnościową, które instytucja podzieliła pomiędzy swoich aktualnych klientów. Pozycję tę zgłasza się według rodzajów produktów;
- g) »Kwota aktywów zaangażowanych w świadczone usługi« obejmuje kwotę aktywów, w odniesieniu do której instytucja podejmuje działania, z zastosowaniem wartości godziwej. Jeżeli wartość godziwa nie jest dostępna, można skorzystać z innych podstaw wyceny, w tym wartości nominalnej. Jeżeli instytucja świadczy usługi na rzecz podmiotów takich jak przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania i fundusze emerytalne, przedmiotowe aktywa można wykazać według wartości, po której podmioty te ujmują aktywa w swoim bilansie. Zgłoszone kwoty obejmują, w stosownych przypadkach, odsetki naliczone.

22. UDZIAŁY W JEDNOSTKACH STRUKTURYZOWANYCH NIEPODLEGAJĄCYCH KONSOLIDACJI (30)

- 286. Do celów załączników III i IV oraz niniejszego załącznika »wykorzystana pomoc na utrzymanie płynności finansowej« oznacza sumę wartości bilansowej kredytu i zaliczek udzielonych jednostkom strukturyzowanym niepodlegającym konsolidacji oraz wartości bilansowej posiadanych dłużnych papierów wartościowych, które zostały wyemitowane przez jednostki strukturyzowane niepodlegające konsolidacji.
- 287. »Straty poniesione przez instytucję sprawozdającą w bieżącym okresie« obejmują straty z tytułu utraty wartości oraz wszelkie inne straty poniesione w okresie sprawozdawczym przez instytucję sprawozdającą w odniesieniu do jej udziałów w jednostkach strukturyzowanych niepodlegających konsolidacji.

23. JEDNOSTKI POWIĄZANE (31)

- 288. Instytucje zgłaszają kwoty lub transakcje związane z ekspozycjami bilansowymi i pozabilansowymi, w przypadku których kontrahent jest jednostką powiązaną zgodnie z MSR 24.
- 289. Transakcje wewnątrzgrupowe i salda należności wewnątrz grupy objętej konsolidacją ostrożnościową podlegają eliminacji. W pozycji »Jednostki zależne i inne jednostki z tej samej grupy« instytucje uwzględniają salda i transakcje z jednostkami zależnymi, które nie zostały wyeliminowane, ponieważ jednostki zależne nie są w pełni skonsolidowane w ramach zakresu konsolidacji ostrożnościowej albo ponieważ, zgodnie z art. 19 CRR, jednostki zależne są wyłączone z zakresu konsolidacji ostrożnościowej ze względu na fakt, że są nieistotne, bądź też, w przypadku instytucji będących częścią większej grupy, z uwagi na fakt, że 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.

23.1. Jednostki powiązane: kwoty przypadające do zapłaty i kwoty należne (31.1)

- 290. W przypadku »Otrzymanych zobowiązań do udzielenia pożyczki, gwarancji finansowych i innych zobowiązań« kwoty, które należy zgłosić, odpowiadają sumie »kwoty nominalnej« otrzymanych zobowiązań do udzielenia pożyczki i innych zobowiązań oraz »maksymalnej uznawalnej kwocie gwarancji« otrzymanych gwarancji finansowych, jak określono w pkt 119 niniejszej części.
- 291. »Skumulowaną utratę wartości i skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych« zgłasza się w sposób określony w pkt 69–71 niniejszej części wyłącznie w odniesieniu do ekspozycji nieobsługiwanych. »Rezerwy na nieobsługiwane ekspozycje pozabilansowe« obejmują rezerwy określone w pkt 11, 106 i 111 niniejszej części w odniesieniu do ekspozycji, które są nieobsługiwane zgodnie z pkt 213–239 niniejszej części.

23.2. Jednostki powiązane: koszty i przychody generowane przez transakcje z (31.2)

292. »Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów innych niż finansowe« obejmują wszystkie zyski i straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów niefinansowych wygenerowane przez transakcje z jednostkami powiązanymi. Pozycja ta obejmuje zyski i straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów niefinansowych, wygenerowane przez transakcje z jednostkami powiązanymi i stanowiące element którejkolwiek z następujących pozycji »Rachunku zysków i strat«:

- a) »Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych«, w przypadku sprawozdawczości na podstawie krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości opartych na BAD;
- b) »Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów niefinansowych«;
- c) »Zysk lub strata z tytułu aktywów trwałych i grup do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży niekwalifikujących się jako działalność zaniechana«;
- d) »Zysk lub strata po opodatkowaniu z tytułu działalności zaniechanej«.

293. »Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych« obejmuje odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości określone w pkt 51–53 niniejszej części w odniesieniu do ekspozycji, które są nieobsługiwane zgodnie z pkt 213–239 niniejszej części. »Rezerwy lub (-) odwrócenie rezerw z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych« obejmują rezerwy określone w pkt 50 niniejszej części w odniesieniu do ekspozycji pozabilansowych, które są nieobsługiwane zgodnie z pkt 213–239 niniejszej części.

24. STRUKTURA GRUPY (40)

294. Instytucje przedkładają szczegółowe informacje według stanu na dzień sprawozdawczy dotyczące jednostek zależnych, wspólnych przedsięwzięć i jednostek stowarzyszonych w pełni lub proporcjonalnie skonsolidowanych w ramach rachunkowego zakresu konsolidacji, jak również jednostek zgłaszanych w pozycji »Inwestycje w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych« zgodnie z pkt 4 niniejszej części, w tym również jednostek, w których inwestycje są przeznaczone do sprzedaży zgodnie z MSSF 5. Zgłasza się wszystkie jednostki niezależnie od rodzaju prowadzonej przez nie działalności.

295. Z zakresu tego wzoru wyłączone są instrumenty kapitałowe, które nie spełniają kryteriów klasyfikacji jako inwestycje w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych, oraz akcje własne instytucji sprawozdającej (»akcje własne«).

24.1. Struktura grupy: »poszczególne podmioty« (40.1)

296. Następujące informacje zgłasza się dla poszczególnych podmiotów z osobna oraz następujące definicje stosuje się do celów załączników III i IV oraz niniejszego załącznika:

- a) »Kod LEI« obejmuje kod LEI jednostki, w której dokonano inwestycji; Jeżeli dla jednostki, w której dokonano inwestycji, istnieje kod LEI, kod ten podlega zgłoszeniu.
- b) »Kod 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 jednostki, w której dokonano inwestycji« 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 42 niniejszego załącznika;

- i) »Kod NACE« przedstawia się w oparciu o podstawową działalność jednostki, w której dokonano inwestycji. W przypadku przedsiębiorstw niefinansowych kody NACE zgłasza się na pierwszym poziomie dezagregacji (według »sekcji«); w przypadku instytucji finansowych kody NACE zgłasza się na drugim poziomie szczegółowości (według »działu«);
- j) »Skumulowane udziały w kapitale własnym (%)« odpowiadają odsetkowi instrumentów własnościowych posiadanych przez instytucję w dniu odniesienia;
- k) »Prawa głosu (%)« oznaczają odsetek praw głosu powiązanych z instrumentami własnościowymi posiadanyymi przez instytucję w dniu odniesienia;
- l) »Struktura grupy [powiązania]« oznacza powiązania między jednostką dominującą najwyższego poziomu a jednostką, w której dokonano inwestycji (jednostką dominującą lub jednostką sprawującą wspólną kontrolę nad instytucją sprawozdającą, jednostką zależną, wspólnym przedsięwzięciem lub jednostką stowarzyszoną);
- m) »Podejście księgowe [grupa rachunkowa]« wskazuje powiązania między podejściem księgowym wraz z rachunkowym zakresem konsolidacji (pełna konsolidacja, konsolidacja proporcjonalna, metoda praw własności lub inny);
- n) »Podejście księgowe [grupa CRR]« wskazuje powiązania między podejściem księgowym 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 sprawozdającej w odniesieniu do jednostki, w której dokonano inwestycji, w pozycjach »wartość firmy« lub »inwestycje w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych«;
- r) »Wartość godziwa inwestycji, w odniesieniu do których istnieją opublikowane notowania cen« oznacza cenę w dniu odniesienia; przedstawia się ją wyłącznie w przypadku, gdy instrumenty są notowane.

24.2. Struktura grupy: »poszczególne instrumenty« (40.2)

297. Następujące informacje zgłasza się dla poszczególnych instrumentów z osobna:

- a) »Kod papieru wartościowego« obejmuje kod ISIN papieru wartościowego. W przypadku papierów wartościowych, którym nie przypisano kodu ISIN, kod papieru wartościowego oznacza inny kod pozwalający jednoznacznie zidentyfikować dany papier wartościowy. »Kod papieru wartościowego« i »Kod jednostki dominującej« stanowią zbiorczy identyfikator wiersza i łącznie są unikatowe dla każdego wiersza we wzorze 40.2;
- b) »Kod jednostki dominującej« oznacza kod identyfikacyjny jednostki w ramach grupy, która jest posiadaczem inwestycji; »Kod LEI jednostki dominującej« obejmuje kod LEI jednostki dominującej posiadającej dany papier wartościowy. Jeżeli dla jednostki dominującej istnieje kod LEI, kod ten podlega zgłoszeniu.
- c) »Kod 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.

25. WARTOŚĆ GODZIWA (41)

25.1. Hierarchia wartości godziwej: instrumenty finansowe według kosztu zamortyzowanego (41.1)

298. W przedmiotowym wzorze zgłasza się informacje dotyczące wartości godziwej instrumentów finansowych wycenianych według kosztu zamortyzowanego zgodnie z hierarchią przedstawioną w MSSF 13 pkt 72, 76, 81 i 86. Jeżeli krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości oparte na BAD przewidują również wymóg alokacji aktywów wycenianych według wartości godziwej do różnych poziomów wartości godziwej, instytucje stosujące krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości zgłaszają również informacje przewidziane w tym wzorze.

25.2. Stosowanie opcji wyceny według wartości godziwej (41.2)

299. W przedmiotowym wzorze zgłasza się informacje na temat stosowania opcji wyceny według wartości godziwej w odniesieniu do aktywów finansowych i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy.

300. Pozycja »Kontrakty hybrydowe« obejmuje – w odniesieniu do zobowiązań – wartość bilansową hybrydowych instrumentów finansowych sklasyfikowanych w całości w tych portfelach księgowych, tj. uwzględnia w całości nierozdzielone instrumenty hybrydowe.
301. W pozycji »Zarządzanie pod kątem ryzyka kredytowego« uwzględnia się wartość bilansową instrumentów, które wyznaczono jako wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy przy okazji ich zabezpieczenia przed ryzykiem kredytowym za pomocą kredytowych instrumentów pochodnych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy zgodnie z MSSF 9 pkt 6.7.
26. NIERUCHOMOŚCI INWESTYCYJNE I RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE ORAZ WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE: WARTOŚĆ BILANSOWA WEDŁUG METODY WYCENY (42)
302. »Rzeczowe aktywa trwałe«, »Nieruchomości inwestycyjne« oraz »Inne wartości niematerialne i prawne« zgłasza się zgodnie z kryteriami stosowanymi przy dokonywaniu ich wyceny.
303. »Inne wartości niematerialne i prawne« obejmują wszystkie inne wartości niematerialne i prawne poza wartością firmy.
27. REZERWY (43)
304. Przedmiotowy wzór obejmuje uzgodnienie wartości bilansowej pozycji »Rezerwy« na początku i na koniec danego okresu według charakteru zmian, z wyjątkiem rezerw wycenianych zgodnie z MSSF 9, które zgłasza się we wzorze 12.
305. W pozycji »Inne udzielone zobowiązania i gwarancje wyceniane zgodnie z MSR 37 i udzielone gwarancje wyceniane zgodnie z MSSF 4« uwzględnia się rezerwy wyceniane zgodnie z MSR 37 oraz straty kredytowe z tytułu gwarancji finansowych traktowanych jako umowy ubezpieczenia na podstawie MSSF 4.
28. PROGRAMY O ZDEFINIOWANYM ŚWIADCZENIU I ŚWIADCZENIA PRACOWNICZE (44)
306. W przedmiotowych wzorach uwzględnia się skumulowane informacje na temat wszystkich programów instytucji o zdefiniowanym świadczeniu. W przypadku istnienia więcej niż jednego programu o zdefiniowanym świadczeniu zgłasza się zagregowaną kwotę wszystkich tych programów.
- 28.1. Składniki aktywów i zobowiązań netto programu o zdefiniowanym świadczeniu (44.1)**
307. Wzór dotyczące składników aktywów i zobowiązań netto programu o zdefiniowanym świadczeniu przedstawia uzgodnienie skumulowanej wartości bieżącej wszystkich zobowiązań (aktywów) netto programu o zdefiniowanym świadczeniu, a także praw do rekompensaty [MSR 19 pkt 140 lit. a), b)].
308. »Aktywa netto programu zdefiniowanych świadczeń« obejmują, w przypadku wystąpienia nadwyżki, kwoty nadwyżki, które ujmują się w bilansie, ponieważ nie wpływają na nie limity ustanowione w MSR 19 pkt 63. Kwotę tej pozycji i kwotę ujętą w pozycji uzupełniającej »Wartość godziwa wszelkiego prawa do rekompensaty ujętego jako składnik aktywów« uwzględnia się w pozycji »Inne aktywa« w bilansie.
- 28.2. Zmiany w zobowiązaniach z tytułu zdefiniowanych świadczeń (44.2)**
309. Wzór dotyczący zmian w zobowiązaniach z tytułu zdefiniowanych świadczeń przedstawia uzgodnienie 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.
310. Kwota pozycji »Bilans zamknięcia [wartość bieżąca]« we wzorze dotyczącym zmian w zobowiązaniach z tytułu zdefiniowanych świadczeń odpowiada »Wartości bieżącej zobowiązań z tytułu zdefiniowanych świadczeń«.
- 28.3. Pozycje uzupełniające [związane z kosztami personelu] (44.3)**
311. 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 wszelkimi zobowiązaniami z tytułu świadczeń po 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.

29. **PODZIAŁ WYBRANYCH POZYCJI W RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT (45)**
- 29.1. **Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy według portfela księgowego (45.1)**
312. »Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy« obejmują wyłącznie zyski i straty wynikające ze zmiany własnego ryzyka kredytowego emitentów zobowiązań wyznaczonych jako wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, w przypadku gdy instytucja sprawozdająca postanowiła ujmować je w wyniku finansowym, ponieważ ujęcie ich w innych całkowitych dochodach doprowadziłoby do powstania lub zwiększenia niedopasowania księgowego.
- 29.2. **Zyski lub (-) straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów niefinansowych (45.2)**
313. »Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów niefinansowych« dzieli się według rodzajów aktywów; każda pozycja obejmuje zysk lub stratę z tytułu składnika aktywów, którego ujmowania zaprzestano. W pozycji »Inne aktywa« uwzględnia się rzeczowe aktywa trwałe, aktywa niematerialne i prawne oraz inwestycje, których nie zgłoszono w innym miejscu.
- 29.3. **Inne przychody i koszty operacyjne (45.3)**
314. Inne przychody i koszty operacyjne dzieli się na następujące pozycje: korekty wartości godziwej nieruchomości inwestycyjnych i rzeczowych aktywów trwałych wycenianych według modelu wartości godziwej; przychody z najmu i bezpośrednie koszty operacyjne związane z nieruchomością inwestycyjną; przychody i koszty z tytułu leasingu operacyjnego inne niż przychody i koszty związane z nieruchomością inwestycyjną oraz pozostałe przychody i koszty operacyjne.
315. »Leasingi operacyjne inne niż nieruchomości inwestycyjne« obejmują, w kolumnie »przychody«, osiągnięty zysk, a w kolumnie »koszty« – koszty poniesione przez instytucję jako leasingodawcę w ramach działań w zakresie leasingu operacyjnego innych niż te, w których aktywa klasyfikuje się jako nieruchomości inwestycyjne. Koszty ponoszone przez instytucję jako leasingobiorcę uwzględnia się w pozycji »Pozostałe koszty administracyjne«.
316. Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania i aktualizacji wyceny portfeli złota, innych metali szlachetnych i innych towarów wycenianych według wartości godziwej pomniejszonej o koszt sprzedaży zgłasza się w pozycjach uwzględnionych w sekcji »Inne przychody operacyjne. Inne« lub »Inne koszty operacyjne. Inne«.
30. **SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM (46)**
317. W sprawozdaniu ze zmian w kapitale własnym ujawnia się uzgodnienie między wartością bilansową na początku okresu (bilans otwarcia) i na koniec okresu (bilans zamknięcia) w odniesieniu do każdego składnika kapitału własnego.
318. W pozycji »Transfery między składnikami kapitału własnego« uwzględnia się wszystkie kwoty przeniesione w ramach kapitału własnego, w tym zarówno zyski i straty spowodowane własnym ryzykiem kredytowym związanym ze zobowiązaniami wyznaczonymi jako wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, jak również skumulowane zmiany wartości godziwej instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, które przenosi się do pozostałych składników kapitału własnego w momencie zaprzestania ich ujmowania.

CZĘŚĆ 3

PRZYPORZĄDKOWANIE KATEGORII EKSPOZYCJI I SEKTORÓW KONTRAHENTÓW

1. W tabelach 2 i 3 przyporządkowuje się kategorie ekspozycji wykorzystywane przy obliczaniu wymogów kapitałowych zgodnie z CRR do sektorów kontrahentów stosowanych w tabelach FINREP.

Tabela 2

Metoda standardowa

Kategorie ekspozycji wg metody standardowej (art. 112 CRR)	Sektory kontrahentów w FINREP	Uwagi
a) Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	1) Banki centralne 2) Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Przedmiotowe ekspozycje przypisuje się do sektorów kontrahentów FINREP zgodnie z charakterem bezpośredniego kontrahenta.

Kategorie ekspozycji wg metody standardowej (art. 112 CRR)	Sektory kontrahentów w FINREP	Uwagi
b) Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	2) Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Przedmiotowe ekspozycje przypisuje się do sektorów kontrahentów FINREP zgodnie z charakterem bezpośredniego kontrahenta.
c) Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	2) Sektor instytucji rządowych i samorządowych 3) Instytucje kredytowe 4) Inne instytucje finansowe 5) Przedsiębiorstwa niefinansowe	Przedmiotowe ekspozycje przypisuje się do sektorów kontrahentów FINREP zgodnie z charakterem bezpośredniego kontrahenta.
d) Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	3) Instytucje kredytowe	Przedmiotowe ekspozycje przypisuje się do sektorów kontrahentów FINREP zgodnie z charakterem bezpośredniego kontrahenta.
e) Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	2) Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Przedmiotowe ekspozycje przypisuje się do sektorów kontrahentów FINREP zgodnie z charakterem bezpośredniego kontrahenta.
f) Ekspozycje wobec instytucji (tj. ekspozycje wobec instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych)	3) Instytucje kredytowe 4) Inne instytucje finansowe	Przedmiotowe ekspozycje przypisuje się do sektorów kontrahentów FINREP zgodnie z charakterem bezpośredniego kontrahenta.
g) Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	4) Inne instytucje finansowe 5) Przedsiębiorstwa niefinansowe 6) Gospodarstwa domowe	Przedmiotowe ekspozycje przypisuje się do sektorów kontrahentów FINREP zgodnie z charakterem bezpośredniego kontrahenta.
h) Ekspozycje detaliczne	4) Inne instytucje finansowe 5) Przedsiębiorstwa niefinansowe 6) Gospodarstwa domowe	Przedmiotowe ekspozycje przypisuje się do sektorów kontrahentów FINREP zgodnie z charakterem bezpośredniego kontrahenta.
i) Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	2) Sektor instytucji rządowych i samorządowych 3) Instytucje kredytowe 4) Inne instytucje finansowe 5) Przedsiębiorstwa niefinansowe 6) Gospodarstwa domowe	Przedmiotowe ekspozycje przypisuje się do sektorów kontrahentów FINREP zgodnie z charakterem bezpośredniego kontrahenta.
j) Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1) Banki centralne 2) Sektor instytucji rządowych i samorządowych 3) Instytucje kredytowe 4) Inne instytucje finansowe 5) Przedsiębiorstwa niefinansowe 6) Gospodarstwa domowe	Przedmiotowe ekspozycje przypisuje się do sektorów kontrahentów FINREP zgodnie z charakterem bezpośredniego kontrahenta.
ja) Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	1) Banki centralne 2) Sektor instytucji rządowych i samorządowych 3) Instytucje kredytowe 4) Inne instytucje finansowe 5) Przedsiębiorstwa niefinansowe 6) Gospodarstwa domowe	Przedmiotowe ekspozycje przypisuje się do sektorów kontrahentów FINREP zgodnie z charakterem bezpośredniego kontrahenta.

Kategorie ekspozycji wg metody standardowej (art. 112 CRR)	Sektory kontrahentów w FINREP	Uwagi
k) Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	3) Instytucje kredytowe 4) Inne instytucje finansowe 5) Przedsiębiorstwa niefinansowe	Przedmiotowe ekspozycje przypisuje się do sektorów kontrahentów FINREP zgodnie z charakterem bezpośredniego kontrahenta.
l) Pozycje sekurytyzacyjne	2) Sektor instytucji rządowych i samorządowych 3) Instytucje kredytowe 4) Inne instytucje finansowe 5) Przedsiębiorstwa niefinansowe 6) Gospodarstwa domowe	Przedmiotowe ekspozycje przypisuje się do sektorów kontrahentów FINREP zgodnie z podstawowym ryzykiem sekurytyzacji. Jeżeli w FINREP pozycje sekurytyzowane są w dalszym ciągu ujmowane w bilansie, sektory kontrahentów odpowiadają sektorom bezpośrednich kontrahentów tych pozycji.
m) Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	3) Instytucje kredytowe 4) Inne instytucje finansowe 5) Przedsiębiorstwa niefinansowe	Przedmiotowe ekspozycje przypisuje się do sektorów kontrahentów FINREP zgodnie z charakterem bezpośredniego kontrahenta.
n) Ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania	Instrumenty udziałowe	Inwestycje w przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania klasyfikuje się jako instrumenty udziałowe w FINREP, niezależnie od tego, czy przepisy CRR dopuszczają możliwość przeprowadzenia pełnego przeglądu.
o) Ekspozycje kapitałowe	Instrumenty udziałowe	W FINREP akcje wydziela się jako instrumenty w ramach różnych kategorii aktywów finansowych.
p) Inne pozycje	Różne pozycje w bilansie	W FINREP inne pozycje mogą zostać uwzględnione w ramach różnych kategorii aktywów.

Tabela 3

Metoda wewnętrznych ratingów

Kategorie ekspozycji wg metody IRB (art. 147 CRR)	Sektory kontrahentów w FINREP	Uwagi
a) Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	1) Banki centralne 2) Sektor instytucji rządowych i samorządowych 3) Instytucje kredytowe	Przedmiotowe ekspozycje przypisuje się do sektorów kontrahentów FINREP zgodnie z charakterem bezpośredniego kontrahenta.
b) Ekspozycje wobec instytucji (tj. ekspozycje wobec instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, a także wobec niektórych podmiotów sektora instytucji rządowych i samorządowych oraz banków wielostronnych)	2) Sektor instytucji rządowych i samorządowych 3) Instytucje kredytowe 4) Inne instytucje finansowe	Przedmiotowe ekspozycje przypisuje się do sektorów kontrahentów FINREP zgodnie z charakterem bezpośredniego kontrahenta.
c) Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	4) Inne instytucje finansowe 5) Przedsiębiorstwa niefinansowe 6) Gospodarstwa domowe	Przedmiotowe ekspozycje przypisuje się do sektorów kontrahentów FINREP zgodnie z charakterem bezpośredniego kontrahenta.

Kategorie ekspozycji wg metody IRB (art. 147 CRR)	Sektory kontrahentów w FINREP	Uwagi
d) Ekspozycje detaliczne	4) Inne instytucje finansowe 5) Przedsiębiorstwa niefinansowe 6) Gospodarstwa domowe	Przedmiotowe ekspozycje przypisuje się do sektorów kontrahentów FINREP zgodnie z charakterem bezpośredniego kontrahenta.
e) Ekspozycje kapitałowe	Instrumenty udziałowe	W FINREP akcje wydziela się jako instrumenty w ramach różnych kategorii aktywów finansowych.
f) Pozycje sekurytyzacyjne	2) Sektor instytucji rządowych i samorządowych 3) Instytucje kredytowe 4) Inne instytucje finansowe 5) Przedsiębiorstwa niefinansowe 6) Gospodarstwa domowe	Przedmiotowe ekspozycje przypisuje się do sektorów kontrahentów FINREP zgodnie z podstawowym ryzykiem pozycji sekurytyzacyjnych. Jeżeli w FINREP pozycje sekurytyzowane są w dalszym ciągu ujmowane w bilansie, sektory kontrahentów odpowiadają sektorom bezpośrednich kontrahentów tych pozycji.
g) Inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego	Różne pozycje w bilansie	W FINREP inne pozycje mogą zostać uwzględnione w ramach różnych kategorii aktywów.”