

II

(Akty o charakterze nieustawodawczym)

ROZPORZĄDZENIA

ROZPORZĄDZENIE WYKONAWCZE KOMISJI (UE) 2015/227

z dnia 9 stycznia 2015 r.

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

(Tekst mający znaczenie dla EOG)

KOMISJA EUROPEJSKA,

uwzględniając Traktat o funkcjonowaniu Unii Europejskiej,

uwzględniając rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012⁽¹⁾, w szczególności jego art. 99 ust. 5 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⁾ ustanawia wymogi, zgodnie z którymi instytucje powinny przekazywać informacje związane z przestrzeganiem przez nie przepisów rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
- (2) Przekazywanie spójnych, dokładnych i porównywalnych informacji na temat rezerw na wypadek strat kredytowych i środków dotyczących ekspozycji wstrzymanych zgodnie z rozporządzeniem wykonawczym (UE) nr 680/2014 stanowi podstawowy warunek umożliwiający uzyskanie kompleksowego obrazu profilu ryzyka instytucji i ryzyka systemowego, jakie stanowią one dla sektora finansowego. W kontekście niepewności co do jakości aktywów w całej Unii oraz aby umożliwić Europejskiemu Urzędowi Nadzoru Bankowego (EUNB) i właściwym organom uzyskanie kompleksowego obrazu profilu ryzyka działalności instytucji, a Europejskiej Radzie ds. Ryzyka Systemowego (ESRB) – wykonywanie jej zadań w zakresie nadzoru makroostrożnościowego, instytucje powinny być zobowiązane do przekazywania informacji na temat swoich działań w zakresie udzielania zwłoki i na temat ekspozycji zagrożonych.
- (3) Działania w zakresie udzielania zwłoki i ekspozycje zagrożone są objęte istniejącymi wymogami w zakresie rachunkowości dotyczącymi ujawniania informacji na temat ekspozycji z tytułu pożyczek i dłużnych papierów wartościowych oraz ich jakości kredytowej zgodnie z rozporządzeniem (WE) nr 1606/2002 Parlamentu Europejskiego i Rady⁽³⁾ i dyrektywą Rady 86/635/EWG⁽⁴⁾. Nie istnieją jednak ani kompleksowe, zharmonizowane definicje pojęć udzielania zwłoki i ekspozycji zagrożonych, ani konkretne i szczegółowe wymogi w zakresie sprawozdawczości nadzorczej.

⁽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 86/636/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).

- (4) W ramach standardów technicznych należy zatem ustanowić konkretne definicje udzielania zwłoki i ekspozycji zagrożonych, a także wzory sprawozdań, tak aby EUNB, właściwe organy i ERRS mogły polegać na pojęciach dotyczących jakości aktywów, które byłyby jeszcze bardziej zharmonizowane niż pojęcia obecnie istniejące. Dzięki temu przekazywane informacje byłyby jeszcze bardziej porównywalne poprzez ograniczenie do minimum w całej Unii różnic wynikających z różnych pojęć udzielania zwłoki oraz różnic w zakresie wdrażania definicji niewykonania zobowiązania i utraty wartości. W tym zakresie definicja ekspozycji zagrożonych powinna służyć jako zharmonizowany wskaźnik jakości aktywów, czy też narzędzie klasyfikacji ekspozycji, a nie jako substytut istniejących definicji niewykonania zobowiązania i utraty wartości.
- (5) Aby zapewnić instytucjom i właściwym organom wystarczającą ilość czasu na wdrożenie wymogów przewidzianych w niniejszym rozporządzeniu w odniesieniu do działań w zakresie udzielania zwłoki i ekspozycji zagrożonych, w sposób, który pozwoli generować dane charakteryzujące się wysoką jakością, dni przepływów gotówkowych mające zastosowanie do wspomnianych wymogów w zakresie sprawozdawczości powinny zostać odroczone.
- (6) W celu zapewnienia prawidłowego stosowania wymogów określonych w rozporządzeniu wykonawczym (UE) nr 680/2014 należy dokładniej określić wzory, instrukcje i definicje stosowane do celów sprawozdawczości nadzorczej instytucji. W związku z tym, dla zachowania jasności prawa, należy zastąpić kilka wzorów w załącznikach I, III i IV oraz zmienić niektóre z instrukcji zawartych w załącznikach II, V, VII i IX. Podstawę niniejszego rozporządzenia stanowi projekt wykonawczych standardów technicznych przedstawiony Komisji przez EUNB.
- (7) EUNB przeprowadził otwarte konsultacje społeczne na temat projektu wykonawczych standardów technicznych dotyczących działań w zakresie udzielania zwłoki i ekspozycji zagrożonych, który częściowo stanowi podstawę niniejszego rozporządzenia, dokonał analizy potencjalnych związanych z nim kosztów i korzyści oraz zasięgnął opinii Bankowej Grupy Interesariuszy powołanej na podstawie art. 37 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 ⁽¹⁾.
- (8) Biorąc pod uwagę, że pozostałe konieczne zmiany rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014 nie wymagają istotnych zmian w treści, zgodnie z art. 15 ust. 1 akapit drugi rozporządzenia (UE) nr 1093/2010 EUNB nie przeprowadził żadnych innych otwartych konsultacji społecznych, uznając, że byłoby to nieproporcjonalne w stosunku do zakresu i wpływu odnośnego projektu wykonawczych standardów technicznych.
- (9) Należy zatem odpowiednio zmienić rozporządzenie wykonawcze (UE) nr 680/2014.
- (10) W celu zapewnienia, by instytucje jak najszybciej przedkładały dane nadzorcze właściwym organom w celu umożliwienia im uzyskania kompleksowego obrazu sytuacji instytucji, niniejsze rozporządzenie powinno wejść w życie w dniu następującym po jego opublikowaniu w *Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej*,

PRZYJMUJE NINIEJSZE ROZPORZĄDZENIE:

Artykuł 1

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

1) art. 5 lit. b) pkt 1 otrzymuje brzmienie:

„1) informacje na temat wszelkich ekspozycji sekurytyzacyjnych, jak określono we wzorze 14 przedstawionym w załączniku I, zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II część II pkt 3.9.

Instytucje są zwolnione z obowiązku przedstawiania tych szczegółowych informacji na temat sekurytyzacji, jeżeli stanowią one część grupy w tym samym państwie, w którym podlegają wymogom w zakresie funduszy własnych;”;

⁽¹⁾ 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).

2) w art. 18 dodaje się ustęp w brzmieniu:

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

3) załączniki I-V zastępuje się tekstem zawartym w załączniku I do niniejszego rozporządzenia;

4) załącznik VII zastępuje się tekstem zawartym w załączniku II do niniejszego rozporządzenia;

5) załącznik IX zastępuje się tekstem zawartym w załączniku III do niniejszego rozporządzenia.

Artykuł 2

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

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

Sporządzono w Brukseli dnia 9 stycznia 2015 r.

W imieniu Komisji
Jean-Claude JUNCKER
Przewodniczący

SPRAWOZDAWCZOŚĆ W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH ORAZ WYMOGÓW W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH

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

WZORY COREP			
Numer wzoru	Kod wzoru	Nazwa wzoru / grupy wzorów	Nazwa skrócona
9.2	C 09.02	Tabela 9.2 – Podział ekspozycji pod względem geograficznym według siedziby dłużnika (ekspozycje według metody IRB)	CR GB 2
9.3	C 09.03	Tabela 9.3 – Podział wymogów w zakresie całkowitych funduszy własnych w odniesieniu do ryzyka kredytowego odpowiednich ekspozycji kredytowych według państwa	CR GB 3
		RYZIKO KREDYTOWE: KAPITAŁ WŁASNY – WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METOD IRB	CR EQU IRB
10.1	C 10.01	RYZIKO KREDYTOWE: KAPITAŁ WŁASNY – WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METOD IRB	CR EQU IRB 1
10.2	C 10.02	RYZIKO KREDYTOWE: KAPITAŁ WŁASNY – WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METOD IRB. PODZIAŁ CAŁKOWITYCH EKSPOZYCJI WEDŁUG METODY OPARTEJ NA PD/LGD WEDŁUG KLAS JAKOŚCI DŁUŻNIKÓW:	CR EQU IRB 2
11	C 11.00	RYZIKO ROZLICZENIA/DOSTAWY	CR SETT
12	C 12.00	RYZIKO KREDYTOWE: SEKURYTYZACJE – WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ	CR SEC SA
13	C 13.00	RYZIKO KREDYTOWE: SEKURYTYZACJE – WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH WEDŁUG METODY IRB	CR SEC IRB
14	C 14.00	SZCZEGÓŁOWE INFORMACJE NA TEMAT SEKURYTYZACJI	CR SEC Szczegóły
		RYZIKO OPERACYJNE	OPR
16	C 16.00	RYZIKO OPERACYJNE	OPR
17	C 17.00	RYZIKO OPERACYJNE: STRATY BRUTTO WEDŁUG LINII BIZNESOWYCH I RODZAJÓW ZDARZEŃ W OSTATNIM ROKU	OPR Szczegóły
		RYZIKO RYNKOWE	MKR
18	C 18.00	RYZIKO RYNKOWE: RYZIKO POZYCJI Z TYTUŁU RYNKOWYCH INSTRUMENTÓW DŁUŻNYCH WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ	MKR SA TDI
19	C 19.00	RYZIKO RYNKOWE: SZCZEGÓLNE RYZIKO Z TYTUŁU SEKURYTYZACJI WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ	MKR SA SEC
20	C 20.00	RYZIKO RYNKOWE: SZCZEGÓLNE RYZIKO Z TYTUŁU KORELACYJNEGO PORTFELA HANDLOWEGO WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ	MKR SA CTP
21	C 21.00	RYZIKO RYNKOWE: RYZIKO POZYCJI ZWIĄZANE Z PAPIERAMI KAPITAŁOWYMI WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ	MKR SA EQU
22	C 22.00	RYZIKO RYNKOWE: RYZIKO WALUTOWE WEDŁUG METOD STANDARDOWYCH	MKR SA FX
23	C 23.00	RYZIKO RYNKOWE: RYZIKO CEN TOWARÓW WEDŁUG METOD STANDARDOWYCH	MKR SA COM
24	C 24.00	MODELE WEWNĘTRZNE RYZYKA RYNKOWEGO	MKR IM
25	C 25.00	RYZIKO ZWIĄZANE Z KOREKTĄ WYCENY KREDYTOWEJ	CVA

C 01.00 – FUNDUSZE WŁASNE (CA1)

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

Wiersze	Nr identyfikacyjny	Pozycja	Kwota
285	1.1.1.9.4	Zyski i straty wycenione według wartości godziwej, wynikające z własnego ryzyka kredytowego instytucji związanego z zobowiązaniami będącymi instrumentami pochodnymi	
290	1.1.1.9.5	(-) Korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny	
300	1.1.1.10	(-) Wartość firmy	
310	1.1.1.10.1	(-) Wartość firmy rozliczana jako aktywa niematerialne i prawne	
320	1.1.1.10.2	(-) Wartość firmy uwzględniona w wycenie znacznych inwestycji	
330	1.1.1.10.3	Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego związane z wartością firmy	
340	1.1.1.11	(-) Inne wartości niematerialne i prawne	
350	1.1.1.11.1	(-) Inne wartości niematerialne i prawne przed odliczeniem rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego	
360	1.1.1.11.2	Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego związane z innymi aktywami niematerialnymi i prawnymi	
370	1.1.1.12	(-) Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i niewynikające z różnic przejściowych po odliczeniu powiązanych rezerw z tytułu podatku dochodowego	
380	1.1.1.13	(-) Niedobór korekt ryzyka kredytowego wobec oczekiwanych strat według metody IRB	
390	1.1.1.14	(-) Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami	
400	1.1.1.14.1	(-) Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami	
410	1.1.1.14.2	Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego związane z aktywami funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami	
420	1.1.1.14.3	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami, które instytucja może wykorzystywać w nieograniczony sposób	
430	1.1.1.15	(-) Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I	
440	1.1.1.16	(-) Nadwyżka odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier I ponad kapitał podstawowy Tier I	
450	1.1.1.17	(-) Znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 %	
460	1.1.1.18	(-) Pozycje sekurytyzacyjne, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 %	
470	1.1.1.19	(-) Dostawy z późniejszym terminem rozliczenia, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 %	
471	1.1.1.20	(-) Pozycje w koszyku, w odniesieniu do których instytucja nie może określić wagi ryzyka przy zastosowaniu metody IRB oraz które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 %	
472	1.1.1.21	(-) Ekspozycje kapitałowe przy zastosowaniu metody modeli wewnętrznych, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 %	
480	1.1.1.22	(-) Instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
490	1.1.1.23	(-) Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych	
500	1.1.1.24	(-) Instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	

Wiersze	Nr identyfikacyjny	Pozycja	Kwota
510	1.1.1.25	(-) Kwota przekraczająca próg 17,65 %	
520	1.1.1.26	Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier I	
524	1.1.1.27	(-) Dodatkowe odliczenia od kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 3 CRR	
529	1.1.1.28	Elementy kapitału podstawowego Tier I lub odliczenia od kapitału podstawowego Tier I – inne	
530	1.1.2	KAPITAŁ DODATKOWY TIER I	
540	1.1.2.1	Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał dodatkowy Tier I	
550	1.1.2.1.1	Opłacone instrumenty kapitałowe	
560	1.1.2.1.2*	Pozycja uzupełniająca: nieuznane instrumenty kapitałowe	
570	1.1.2.1.3	Ażio	
580	1.1.2.1.4	(-) Instrumenty własne w kapitale dodatkowym Tier I	
590	1.1.2.1.4.1	(-) Bezpośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I	
620	1.1.2.1.4.2	(-) Pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I	
621	1.1.2.1.4.3	(-) Syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I	
622	1.1.2.1.5	(-) Faktyczne lub warunkowe zobowiązania do zakupu instrumentów własnych w kapitale dodatkowym Tier I	
660	1.1.2.2	Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych	
670	1.1.2.3	Instrumenty emitowane przez jednostki zależne ujmowane w kapitale dodatkowym Tier I	
680	1.1.2.4	Korekty w okresie przejściowym z tytułu dodatkowego ujęcia instrumentów emitowanych przez jednostki zależne w kapitale dodatkowym Tier I	
690	1.1.2.5	(-) Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I	
700	1.1.2.6	(-) Instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
710	1.1.2.7	(-) Instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
720	1.1.2.8	(-) Nadwyżka odliczenia od pozycji w Tier II ponad kapitał Tier II	
730	1.1.2.9	Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale dodatkowym Tier I	
740	1.1.2.10	Nadwyżka odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier I ponad kapitał dodatkowy Tier I (odliczenie w kapitale podstawowym Tier I)	
744	1.1.2.11	(-) Dodatkowe odliczenia od kapitału dodatkowego Tier I zgodnie z art. 3 CRR	
748	1.1.2.12	Elementy kapitału dodatkowego Tier I lub odliczenia od kapitału dodatkowego Tier I – inne	

Wiersze	Nr identyfikacyjny	Pozycja	Kwota
750	1.2	KAPITAŁ TIER II	
760	1.2.1	Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier II	
770	1.2.1.1	Oplacone instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane	
780	1.2.1.2*	Pozycja uzupełniająca: nieuznane instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane	
790	1.2.1.3	Ażio	
800	1.2.1.4	(-) Instrumenty własne w kapitale Tier II	
810	1.2.1.4.1	(-) Bezpośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II	
840	1.2.1.4.2	(-) Pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II	
841	1.2.1.4.3	(-) Syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II	
842	1.2.1.5	(-) Faktyczne lub warunkowe zobowiązania do zakupu instrumentów własnych w kapitale Tier II	
880	1.2.2	Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale Tier II oraz pożyczek podporządkowanych podlegających zasadzie praw nabytych	
890	1.2.3	Instrumenty emitowane przez jednostki zależne uznane w kapitale Tier II	
900	1.2.4	Korekty w okresie przejściowym z tytułu dodatkowego uznania instrumentów emitowanych przez jednostki zależne w kapitale Tier II	
910	1.2.5	Nadwyżka rezerw ponad oczekiwane uznane straty według metody IRB	
920	1.2.6	Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego według metody standardowej	
930	1.2.7	(-) Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale Tier II	
940	1.2.8	(-) Instrumenty w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji	
950	1.2.9	(-) Instrumenty w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji	
960	1.2.10	Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale Tier II	
970	1.2.11	Nadwyżka odliczenia od pozycji w Tier II ponad kapitał Tier II (odliczenie w kapitale dodatkowym Tier I)	
974	1.2.12	(-) Dodatkowe odliczenia od kapitału Tier II zgodnie z art. 3 CRR	
978	1.2.13	Elementy kapitału Tier II lub odliczenia od kapitału Tier II – inne	

C 02.00 – WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH (CA2)

Wiersze	Pozycja	Oznaczenie	Kwota
010	1	ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO	
020	1*	<i>W tym: firmy inwestycyjne, o których mowa w art. 95 ust. 2 oraz w art. 98 CRR</i>	
030	1**	<i>w tym: firmy inwestycyjne, o których mowa w art. 96 ust. 2 oraz w art. 97 CRR</i>	
040	1.1	KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONYCH RYZYKIEM W ODNIESIENIU DO RYZYKA KREDYTOWEGO, RYZYKA KREDYTOWEGO KONTRAHENTA, RYZYKA ROZMYCIA ORAZ DOSTAW Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA	
050	1.1.1	Metoda standardowa (SA)	
060	1.1.1.1	Kategorie ekspozycji według metody standardowej z wyłączeniem pozycji sekurytyzacyjnych	
070	1.1.1.1.01	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	
080	1.1.1.1.02	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	
090	1.1.1.1.03	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	
100	1.1.1.1.04	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	
110	1.1.1.1.05	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	
120	1.1.1.1.06	Ekspozycje wobec instytucji	
130	1.1.1.1.07	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	
140	1.1.1.1.08	Ekspozycje detaliczne	
150	1.1.1.1.09	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	
160	1.1.1.1.10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	
170	1.1.1.1.11	Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	
180	1.1.1.1.12	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	
190	1.1.1.1.13	Ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	
200	1.1.1.1.14	Ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania	
210	1.1.1.1.15	Ekspozycje kapitałowe	
211	1.1.1.1.16	Inne pozycje	
220	1.1.1.2	Pozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne według metody standardowej	
230	1.1.1.2*	<i>w tym: resekurytyzacja</i>	
240	1.1.2	Metoda wewnętrznych ratingów (IRB)	
250	1.1.2.1	Metody IRB w przypadku gdy nie są stosowane oszacowania własne LGD ani współczynniki konwersji	

Wiersze	Pozycja	Oznaczenie	Kwota
260	1.1.2.1.01	Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	
270	1.1.2.1.02	Ekspozycje wobec instytucji	
280	1.1.2.1.03	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP	
290	1.1.2.1.04	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne	
300	1.1.2.1.05	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – inne	
310	1.1.2.2	Metody IRB w przypadku gdy stosowane są oszacowania własne LGD lub współczynniki konwersji	
320	1.1.2.2.01	Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	
330	1.1.2.2.02	Ekspozycje wobec instytucji	
340	1.1.2.2.03	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP	
350	1.1.2.2.04	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne	
360	1.1.2.2.05	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – inne	
370	1.1.2.2.06	Ekspozycje detaliczne – wobec MŚP zabezpieczone nieruchomością	
380	1.1.2.2.07	Ekspozycje detaliczne – wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP zabezpieczone nieruchomością	
390	1.1.2.2.08	Kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne	
400	1.1.2.2.09	Ekspozycje detaliczne – inne ekspozycje wobec MŚP	
410	1.1.2.2.10	Ekspozycje detaliczne – inne ekspozycje wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP	
420	1.1.2.3	Ekspozycje kapitałowe według metody IRB	
430	1.1.2.4	Pozycje sekurytyzacyjne według metody IRB	
440	1.1.2.4*	<i>W tym: resekurytyzacja</i>	
450	1.1.2.5	Inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego	
460	1.1.3	Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu wkładu do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania	
490	1.2	ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO ROZLICZENIA/DOSTAWY	
500	1.2.1	Ryzyko rozliczenia/dostawy w portfelu bankowym	
510	1.2.2	Ryzyko rozliczenia/dostawy w portfelu handlowym	
520	1.3	ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU RYZYKA POZYCJI, RYZYKA WALUTOWEGO I RYZYKA CEN TOWARÓW	
530	1.3.1	Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka pozycji, ryzyka walutowego i ryzyka cen towarów według metod standardowych	
540	1.3.1.1	Ryzyko w odniesieniu do rynkowych instrumentów dłużnych	

Wiersze	Pozycja	Oznaczenie	Kwota
550	1.3.1.2	Ryzyko związane z inwestowaniem w akcje	
560	1.3.1.3	Ryzyko walutowe	
570	1.3.1.4	Ryzyko cen towarów	
580	1.3.2	Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka pozycji, ryzyka walutowego i ryzyka cen towarów według modeli wewnętrznych	
590	1.4	ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU RYZYKA OPERACYJNEGO	
600	1.4.1	Ryzyko operacyjne według metody wskaźnika bazowego	
610	1.4.2	Ryzyko operacyjne według metody standardowej/alternatywnej metody standardowej	
620	1.4.3	Metody zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego	
630	1.5	DODATKOWA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU STAŁYCH KOSZTÓW POŚREDNICH	
640	1.6	ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU KOREKTY WYCENY KREDYTOWEJ	
650	1.6.1	Metoda zaawansowana	
660	1.6.2	Metoda standardowa	
670	1.6.3	Na podstawie metody wyceny pierwotnej ekspozycji	
680	1.7	ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU DUŻYCH EKSPOZYCJI W PORTFELU HANDLOWYM	
690	1.8	KWOTY INNYCH EKSPOZYCJI NA RYZYKO	
710	1.8.2	w tym: z tytułu dodatkowych, surowszych wymogów ostrożnościowych na podstawie art. 458	
720	1.8.2*	w tym: z tytułu wymogów dotyczących dużych ekspozycji	
730	1.8.2**	w tym: z tytułu zmodyfikowanych wag ryzyka w odniesieniu do baniek spekulacyjnych dotyczących sektora nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych	
740	1.8.2***	w tym: z tytułu ekspozycji wewnątrz sektora finansowego	
750	1.8.3	w tym: z tytułu dodatkowych, surowszych wymogów ostrożnościowych na podstawie art. 459	
760	1.8.4	w tym: dodatkowa kwota ekspozycji na ryzyko wynikająca z art. 3 CRR	

C 03.00 – WSPÓŁCZYNNIKI KAPITAŁOWE ORAZ POZIOMY KAPITAŁU (CA3)			
Wiersze	Nr identyfikacyjny	Pozycja	Kwota
010	1	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	
020	2	Nadwyżka(+)/niedobór(-) kapitału podstawowego Tier I	
030	3	Współczynnik kapitału Tier I	
040	4	Nadwyżka(+)/niedobór(-) kapitału Tier I	
050	5	Łączny współczynnik kapitałowy	
060	6	Nadwyżka(+)/niedobór(-) łącznego kapitału	
Pozycje uzupełniające: współczynniki kapitałowe wynikające z korekt w ramach filaru II			
070	7	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I z uwzględnieniem korekt w ramach filaru II	
080	8	Docelowy współczynnik kapitału podstawowego Tier I wynikający z korekt w ramach filaru II	
090	9	Współczynnik kapitału Tier I z uwzględnieniem korekt w ramach filaru II	
100	10	Współczynnik kapitału Tier I wynikający z korekt w ramach filaru II	
110	11	Łączny współczynnik kapitałowy z uwzględnieniem korekt w ramach filaru II	
120	12	Docelowy łączny współczynnik kapitałowy wynikający z korekt w ramach filaru II	

C 04.00 – POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE (CA4)

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

Wiersz	Nr identyfikacyjny	Pozycja	Kolumna
Progi odliczeń od kapitału podstawowego Tier I			
190	8	Próg niepodlegających odliczeniu udziałów kapitałowych w podmiotach sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
200	9	Próg na poziomie 10 % instrumentów w kapitale podstawowym Tier I	
210	10	Próg na poziomie 17,65 % instrumentów w kapitale podstawowym Tier I	
220	11	Uznany kapitał do celów związanych ze znacznymi pakietami akcji poza sektorem finansowym i dużymi ekspozycjami	
Inwestycje w kapitale podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty			
230	12	Udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, po odliczeniu pozycji krótkich	
240	12.1	Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
250	12.1.1	Bezpośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
260	12.1.2	(-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do bezpośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej	
270	12.2	Pośrednie udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
280	12.2.1	Pośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
290	12.2.2	(-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do pośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej	
291	12.3	Syntetyczne udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
292	12.3.1	Syntetyczne udziały kapitałowe brutto w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
293	12.3.2	(-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do syntetycznych udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej	
300	13	Udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, po odliczeniu pozycji krótkich	
310	13.1	Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
320	13.1.1	Bezpośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
330	13.1.2	(-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do bezpośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej	
340	13.2	Pośrednie udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	

Wiersz	Nr identyfikacyjny	Pozycja	Kolumna
350	13.2.1	Pośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
360	13.2.2	(-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do pośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej	
361	13.3	Syntetyczne udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
362	13.3.1	Syntetyczne udziały kapitałowe brutto w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
363	13.3.2	(-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do syntetycznych udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej	
370	14	Udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, po odliczeniu pozycji krótkich	
380	14.1	Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
390	14.1.1	Bezpośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
400	14.1.2	(-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do bezpośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej	
410	14.2	Pośrednie udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
420	14.2.1	Pośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
430	14.2.2	(-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do pośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej	
431	14.3	Syntetyczne udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
432	14.3.1	Syntetyczne udziały kapitałowe brutto w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
433	14.3.2	(-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do syntetycznych udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej	
Inwestycje w kapitale podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty			
440	15	Udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, po odliczeniu pozycji krótkich	
450	15.1	Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
460	15.1.1	Bezpośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
470	15.1.2	(-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do bezpośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej	
480	15.2	Pośrednie udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	

Wiersz	Nr identyfikacyjny	Pozycja	Kolumna
490	15.2.1	Pośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
500	15.2.2	(-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do pośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej	
501	15.3	Syntetyczne udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
502	15.3.1	Syntetyczne udziały kapitałowe brutto w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
503	15.3.2	(-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do syntetycznych udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej	
510	16	Udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, po odliczeniu pozycji krótkich	
520	16.1	Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
530	16.1.1	Bezpośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
540	16.1.2	(-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do bezpośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej	
550	16.2	Pośrednie udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
560	16.2.1	Pośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
570	16.2.2	(-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do pośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej	
571	16.3	Syntetyczne udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
572	16.3.1	Syntetyczne udziały kapitałowe brutto w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
573	16.3.2	(-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do syntetycznych udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej	
580	17	Udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, po odliczeniu pozycji krótkich	
590	17.1	Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
600	17.1.1	Bezpośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
610	17.1.2	(-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do bezpośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej	
620	17.2	Pośrednie udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
630	17.2.1	Pośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	

Wiersz	Nr identyfikacyjny	Pozycja	Kolumna
640	17.2.2	(-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do pośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej	
641	17.3	Syntetyczne udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
642	17.3.1	Syntetyczne udziały kapitałowe brutto w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
643	17.3.2	(-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do syntetycznych udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej	
Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko z tytułu udziałów kapitałowych, nieodliczone od odpowiedniej kategorii kapitału:			
650	18	Ekspozycje ważone ryzykiem z tytułu udziałów kapitałowych w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, nieodliczone od kapitału podstawowego Tier I instytucji	
660	19	Ekspozycje ważone ryzykiem z tytułu udziałów kapitałowych w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, nieodliczone od kapitału dodatkowego Tier I instytucji	
670	20	Ekspozycje ważone ryzykiem z tytułu udziałów kapitałowych w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, nieodliczone od kapitału Tier II instytucji	
Tymczasowe odstępstwo od odliczania z funduszy własnych			
680	21	Posiadane instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, podlegające tymczasowemu odstępstwu	
690	22	Posiadane instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, podlegające tymczasowemu odstępstwu	
700	23	Posiadane instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, podlegające tymczasowemu odstępstwu	
710	24	Posiadane instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, podlegające tymczasowemu odstępstwu	
720	25	Posiadane instrumenty w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji, podlegające tymczasowemu odstępstwu	
730	26	Posiadane instrumenty w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, podlegające tymczasowemu odstępstwu	
Bufory kapitałowe			
740	27	Wymóg połączonego bufora	
750		Bufor zabezpieczający	
760		Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego	
770		Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny	
780		Bufor ryzyka systemowego	
790		Bufor instytucji o znaczeniu systemowym	

Wiersz	Nr identyfikacyjny	Pozycja	Kolumna
800		Bufor instytucji o globalnym znaczeniu systemowym	
810		Bufor instytucji o innym znaczeniu systemowym	
Wymogi Filaru II			
820	28	Wymogi w zakresie funduszy własnych związane z korektami w ramach Filaru II	
Dodatkowe informacje dla firm inwestycyjnych			
830	29	Kapitał założycielski	
840	30	Fundusze własne oparte na stałych kosztach pośrednich	
Informacje dodatkowe na potrzeby obliczania progów sprawozdawczych			
850	31	Zagraniczne ekspozycje pierwotne	
860	32	Całkowita wartość ekspozycji pierwotnych	
Dolna granica określona w regulacjach Bazylea I			
870		Korekty sumy funduszy własnych	
880		Fundusze własne w pełni skorygowane o dolną granicę określoną w regulacjach Bazylea I	
890		Wymogi w zakresie funduszy własnych dla dolnej granicy określonej w regulacjach Bazylea I	
900		Wymogi w zakresie funduszy własnych dla dolnej granicy określonej w regulacjach Bazylea I - alternatywa według metody standardowej	

C 05.01 – PRZEPISY PRZEJŚCIOWE (CA5.1)

Kod	Nr identyfikacyjny	Pozycja	Korekty w kapitale podstawowym Tier I	Korekty w kapitale dodatkowym Tier I	Korekty w kapitale Tier II	Korekty uwzględnione w aktywach ważonych ryzykiem	Pozycje uzupełniające	
							Mająca zastosowanie wartość procentowa	Uznana kwota nieobjęta przepisami przejściowymi
			010	020	030	040	050	060
010	1	KOREKTY RAZEM						
020	1.1	INSTRUMENTY PODLEGAJĄCE ZASADZIE PRAW NABYTYCH	związek z {CA1; r220}	związek z {CA1; r660}	związek z {CA1; r880}			
030	1.1.1	Instrumenty podlegające zasadzie praw nabytych: instrumenty stanowiące pomoc państwa						
040	1.1.1.1	Instrumenty, które kwalifikowały się jako fundusze własne zgodnie z dyrektywą 2006/48/WE						
050	1.1.1.2	Instrumenty emitowane przez instytucje zarejestrowane w państwie członkowskim objętym programem dostosowań gospodarczych						
060	1.1.2	Instrumenty niestanowiące pomocy państwa	związek z {CA5.2; r010;c060}	związek z {CA5.2; r020;c060}	związek z {CA5.2; r090;c060}			
070	1.2	UDZIAŁY MNIEJSZOŚCI I EKWIWALENTY	związek z {CA1; r240}	związek z {CA1; r680}	związek z {CA1; r900}			
080	1.2.1	Instrumenty kapitałowe i pozycje, które nie kwalifikują się jako udziały mniejszości						
090	1.2.2	Ujęcie udziałów mniejszości w skonsolidowanych funduszach własnych w okresie przejściowym						
091	1.2.3	Ujęcie kwalifikującego się kapitału dodatkowego Tier I w skonsolidowanych funduszach własnych w okresie przejściowym						
092	1.2.4	Ujęcie kwalifikującego się kapitału Tier II w skonsolidowanych funduszach własnych w okresie przejściowym						
100	1.3	INNE KOREKTY W OKRESIE PRZEJŚCIOWYM	związek z {CA1; r520}	związek z {CA1; r730}	związek z {CA1; r960}			
110	1.3.1	Niezrealizowane zyski i straty						

Kod	Nr identyfikacyjny	Pozycja	Korekty w kapitale podstawowym Tier I	Korekty w kapitale dodatkowym Tier I	Korekty w kapitale Tier II	Korekty uwzględnione w aktywach ważonych ryzykiem	Pozycje uzupełniające	
							Mająca zastosowanie wartość procentowa	Uznana kwota nieobjęta przepisami przejściowymi
			010	020	030	040	050	060
120	1.3.1.1	Niezrealizowane zyski						
130	1.3.1.2	Niezrealizowane straty						
133	1.3.1.3.	Niezrealizowane zyski z tytułu ekspozycji wobec rządów centralnych, ujęte w kategorii „Dostępne do sprzedaży” w zatwierdzonym przez UE MSR 39						
136	1.3.1.4.	Niezrealizowana strata z tytułu ekspozycji wobec rządów centralnych, ujęta w kategorii „Dostępne do sprzedaży” w zatwierdzonym przez UE MSR 39						
138	1.3.1.5.	Zyski i straty wycenione według wartości godziwej, wynikające z własnego ryzyka kredytowego instytucji związanego z zobowiązaniami będącymi instrumentami pochodnymi						
140	1.3.2	Odliczenia						
150	1.3.2.1	Straty za bieżący rok obrotowy						
160	1.3.2.2	Wartości niematerialne i prawne						
170	1.3.2.3	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i niewynikające z różnic przejściowych						
180	1.3.2.4	Niedobór rezerw na oczekiwane straty według metody IRB						
190	1.3.2.5	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami						
194	1.3.2.5*	w tym: wprowadzenie zmian w MSR 19 – pozycja dodatnia						
198	1.3.2.5**	w tym: wprowadzenie zmian w MSR 19 – pozycja ujemna						
200	1.3.2.6	Instrumenty własne						
210	1.3.2.6.1	Instrumenty własne w kapitale podstawowym Tier I						
211	1.3.2.6.1**	w tym: bezpośrednie udziały kapitałowe						

			Korekty w kapitale podstawowym Tier I	Korekty w kapitale dodatkowym Tier I	Korekty w kapitale Tier II	Korekty uwzględnione w aktywach ważonych ryzykiem	Pozycje uzupełniające	
							Mająca zastosowanie wartość procentowa	Uznana kwota nieobjęta przepisami przejściowymi
Kod	Nr identyfikacyjny	Pozycja	010	020	030	040	050	060
212	1.3.2.6.1*	w tym: pośrednie udziały kapitałowe						
220	1.3.2.6.2	Instrumenty własne w kapitale dodatkowym Tier I						
221	1.3.2.6.2**	w tym: bezpośrednie udziały kapitałowe						
222	1.3.2.6.2*	w tym: pośrednie udziały kapitałowe						
230	1.3.2.6.3	Instrumenty własne w kapitale Tier II						
231	1.3.2.6.3*	w tym: bezpośrednie udziały kapitałowe						
232	1.3.2.6.3**	w tym: pośrednie udziały kapitałowe						
240	1.3.2.7	Krzyżowe powiązania kapitałowe						
250	1.3.2.7.1	Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I						
260	1.3.2.7.1.1	Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty						
270	1.3.2.7.1.2	Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty						
280	1.3.2.7.2	Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I						
290	1.3.2.7.2.1	Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty						
300	1.3.2.7.2.2	Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty						
310	1.3.2.7.3	Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale Tier II						
320	1.3.2.7.3.1	Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty						

Kod	Nr identyfikacyjny	Pozycja	Korekty w kapitale podstawowym Tier I	Korekty w kapitale dodatkowym Tier I	Korekty w kapitale Tier II	Korekty uwzględnione w aktywach ważonych ryzykiem	Pozycje uzupełniające	
							Mająca zastosowanie wartość procentowa	Uznana kwota nieobjęta przepisami przejściowymi
			010	020	030	040	050	060
330	1.3.2.7.3.2	Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty						
340	1.3.2.8	Instrumenty w funduszach własnych podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty						
350	1.3.2.8.1	Instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty						
360	1.3.2.8.2	Instrumenty dodatkowe w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty						
370	1.3.2.8.3	Instrumenty w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty						
380	1.3.2.9	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych oraz instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty						
390	1.3.2.10	Instrumenty w funduszach własnych podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty						
400	1.3.2.10.1	Instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty						
410	1.3.2.10.2	Instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty						
420	1.3.2.10.3	Instrumenty w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty						
425	1.3.2.11	Wyłączenie z odliczania udziałów w kapitale własnym zakładów ubezpieczeń od pozycji kapitału podstawowego Tier I						
430	1.3.3	Dodatkowe filtry i odliczenia						

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

CA 5.2 Instrumenty podlegające zasadzie praw nabytych: instrumenty niestanowiące pomocy państwa			Kwota instrumentów plus powiązane aktywa	Podstawa obliczania limitu	Mająca zastosowanie wartość procentowa	Limit	(-) Kwota przekraczająca limity w zakresie stosowania zasady praw nabytych	Całkowita kwota podlegająca zasadzie praw nabytych
Kod	Nr identyfikacyjny	Pozycja	010	020	030	040	050	060
010	1.	Instrumenty, które kwalifikowały się zgodnie z art. 57 lit. a) dyrektywy 2006/48/WE						związek z {CA5.1; r060;c010}
020	2.	Instrumenty, które kwalifikowały się zgodnie z art. 57 lit. ca) oraz art. 154 ust. 8 i 9 dyrektywy 2006/48/WE, z zastrzeżeniem limitu określonego w art. 489						związek z {CA5.1; r060;c020}
030	2.1	Całkowita kwota instrumentów bez opcji kupna lub zachęty do umorzenia						
040	2.2.	Instrumenty podlegające zasadzie praw nabytych z opcją kupna i zachętą do umorzenia						
050	2.2.1	Instrumenty z opcją kupna wykonalną po dniu sprawozdawczym, spełniające warunki określone w art. 49 CRR po upływie efektywnego terminu zapadalności						
060	2.2.2	Instrumenty z opcją kupna wykonalną po dniu sprawozdawczym, niespełniające warunków określonych w art. 49 CRR po upływie efektywnego terminu zapadalności						
070	2.2.3	Instrumenty z opcją kupna wykonalną przed dniem 20 lipca 2011 r. lub w dniu 20 lipca 2011 r., niespełniające warunków określonych w art. 49 CRR po upływie efektywnego terminu zapadalności						
080	2.3	Nadwyżka ponad limit instrumentów w kapitale podstawowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych						
090	3	Pozycje, które kwalifikowały się zgodnie z art. 57 lit. e), f), g) lub h) dyrektywy 2006/48/WE, z zastrzeżeniem limitu określonego w art. 490						związek z {CA5.1; r060;c030}
100	3.1	Pozycje bez zachęty do umorzenia razem						
110	3.2	Pozycje podlegające zasadzie praw nabytych z zachętą do umorzenia						

CA 5.2 Instrumenty podlegające zasadzie praw nabytych: instrumenty niestanowiące pomocy państwa			Kwota instrumentów plus powiązane aktywa	Podstawa obliczania limitu	Mająca zastosowanie wartość procentowa	Limit	(-) Kwota przekraczająca limity w zakresie stosowania zasady praw nabytych	Całkowita kwota podlegająca zasadzie praw nabytych
Kod	Nr identyfikacyjny	Pozycja	010	020	030	040	050	060
120	3.2.1	Pozycje z opcją kupna wykonalną po dniu sprawozdawczym, spełniające warunki określone w art. 63 CRR po upływie efektywnego terminu zapadalności						
130	3.2.2	Pozycje z opcją kupna wykonalną po dniu sprawozdawczym, niespełniające warunków określonych w art. 63 CRR po upływie efektywnego terminu zapadalności						
140	3.2.3	Pozycje z opcją kupna wykonalną przed dniem 20 lipca 2011 r. lub w dniu 20 lipca 2011 r., niespełniające warunków określonych w art. 63 CRR po upływie efektywnego terminu zapadalności						
150	3.3	Nadwyżka ponad limit instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych						

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

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

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

		BUFORY KAPITAŁOWE							
		WYMOGI POŁĄCZONEGO BUFORA	BUFOR ZABEZPIEZAJĄCY	SPECYFICZNY DLA INSTYTUCJI BUFOR ANTYCYKLICZNY	BUFOR ZABEZPIEZAJĄCY WYNIKAJĄCY Z RYZYKA MAKROOSTROŹNOŚCIOWEGO LUB RYZYKA SYSTEMOWEGO ZIDENTYFIKOWANEGO NA POZIOMIE PAŃSTWA CZŁONKOWSKIEGO	BUFOR RYZYKA SYSTEMOWEGO	BUFOR INSTYTUCJI O ZNACZENIU SYSTEMOWYM	BUFOR INSTYTUCJI O GLOBALNYM ZNACZENIU SYSTEMOWYM	BUFOR INSTYTUCJI O INNYM ZNACZENIU SYSTEMOWYM
010	RAZEM								

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

PODMIOTY OBJĘTE ZAKRESEM KONSOLIDACJI						
NAZWA	KOD	Kod LEI	INSTYTUCJA LUB PODMIOT RÓWNO- WĄŻNY (TAK / NIE)	ZAKRES DANYCH: NA POZIOMIE JEDNOSTKOWYM W PEŁNI SKONSOLI- DOWANE („SF”) LUB NA POZIOMIE JEDNOSTKOWYM CZĘŚCIOWO SKON- SOLIDOWANE („SP”)	KOD PAŃSTWA	UDZIAŁ WŁASNY (%)
010	020	025	030	040	050	060

INFORMACJE NA TEMAT PODMIOTÓW PODLEGAJĄCYCH WYMOGOM W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH										
ŁĄCZNA KWOTA EKSPozyCJI NA RYZYKO	RYZYO KREDYTOWE; RYZYO KREDYTOWE KONTRAHENTA; RYZYO ROZMYCIA, RYZYO ZWIĄ- ZANE Z DOSTAWAMI O PÓŹNIEJSZYM TERMINIE DOSTAW ORAZ RYZYO ROZLICZENIA/DOSTAWY	RYZYO POZYCJI, RYZYO WALUTOWE I RYZYO CEN TOWA- RÓW	RYZYO OPERACYJNE	KWOTY INNYCH EKSPozyCJI NA RYZYKO	FUNDUSZE WŁASNE	W TYM:		CAŁKOWITY KAPITAŁ TIER I	W TYM:	
						W TYM: KWALIFIKU- JĄCE SIĘ FUNDUSZE WŁASNE	POWIĄZANE INSTRU- MENTY FUNDUSZY WŁASNYCH, POWIĄ- ZANE ZYSKI ZATRZY- MANE ORAZ AŻIO EMISYJNE		W TYM: KWALIFIKU- JĄCY SIĘ KAPITAŁ TIER I	POWIĄZANE INSTRU- MENTY W KAPITALE TIER I, POWIĄZANE ZYSKI ZATRZYMANE ORAZ AŻIO EMISYJNE
070	080	090	100	110	120	130	140	150	160	170

BUFORY KAPITAŁOWE

WYMOGI POŁĄCZONEGO BUFORA	BUFOR ZABEZPIEZAJĄCY	SPECYFICZNY DLA INSTYTUCJI BUFOR ANTYCYKLICZNY	BUFOR ZABEZPIEZAJĄCY WYNIKAJĄCY Z RYZYKA MAKROOSTROŻNOŚCIOWEGO LUB RYZYKA SYSTEMOWEGO ZIDENTYFIKOWANEGO NA POZIOMIE PAŃSTWA CZŁONKOWSKIEGO	BUFOR RYZYKA SYSTEMOWEGO	BUFOR INSTYTUCJI O ZNACZENIU SYSTEMOWYM	BUFOR INSTYTUCJI O GLOBALNYM ZNACZENIU SYSTEMOWYM	BUFOR INSTYTUCJI O INNYM ZNACZENIU SYSTEMOWYM
410	420	430	440	450	460	470	480

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

Klasa ekspozycji zgodnie z metodą standardową

		EKSPOZYCJA PIERWOTNA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI	(-) KOREKTY WARTOŚCI ORAZ REZERWY ZWIĄZANE Z EKSPOZYCJĄ PIERWOTNĄ	EKSPOZYCJA PO ODLICZENIU KOREKT WARTOŚCI I REZERW	TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI
					OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA: WARTOŚCI SKORYGOWANE (Ga)
					(-) GWARANCJE
		010	030	040	050
010	CAŁKOWITE EKSPOZYCJE				
020	w tym: Ekspozycje wobec MŚP				
030	w tym: ekspozycje wobec MŚP podlegających współczynnikowi wsparcia MŚP				
040	w tym: ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach – nieruchomości mieszkalne				
050	w tym: ekspozycje podlegające stałemu stosowaniu metody standardowej w niepełnym zakresie				
060	w tym: ekspozycje podlegające metodzie standardowej z uzyskaniem uprzedniego zezwolenia nadzorczego na stopniowe wdrożenie metody IRB				

PODZIAŁ CAŁKOWITYCH EKSPOZYCJI WEDŁUG RODZAJÓW EKSPOZYCJI:

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

		EKSPozycJA PIERWOTNA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI	(-) KOREKTY WARTOŚCI ORAZ REZERWY ZWIĄZANE Z EKSPozycJĄ PIERWOTNĄ	EKSPozycJA PO ODLI- CZENIU KOREKT WARTOŚCI I REZERW	TECHNIKI OGRANICZANIA RyzyKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJ- NYCH W ODNIESIENIU DO EKSPozycJI
					OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA: WARTOŚCI SKORYGOWANE (Ga)
					(-) GWARANCJE
		010	030	040	050
090	Transakcje finansowania papierów wartościowych				
100	<i>w tym: rozliczane centralnie przez kwalifikujących się kontrahentów centralnych</i>				
110	Instrumenty pochodne oraz transakcje z długim terminem rozliczenia				
120	<i>w tym: rozliczane centralnie przez kwalifikujących się kontrahentów centralnych</i>				
130	Wynikające z umowy o kompensowaniu międzyproduktowym				

PODZIAŁ CAŁKOWITYCH EKSPozycJI WEDŁUG WAG RyzyKA:

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

		EKSPOZYCJA PIERWOTNA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI	(-) KOREKTY WARTOŚCI ORAZ REZERWY ZWIĄZANE Z EKSPOZYCJĄ PIERWOTNĄ	EKSPOZYCJA PO ODLI- CZENIU KOREKT WARTOŚCI I REZERW	TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJ- NYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI
					OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA: WARTOŚCI SKORYGOWANE (Ga)
					(-) GWARANCJE
		010	030	040	050
220	75 %				
230	100 %				
240	150 %				
250	250 %				
260	370 %				
270	1 250 %				
280	Inne wagi ryzyka				

POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE

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

		TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI					EKSPOZYCJA NETTO PO UWZGLĘDNIENIU EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH ZWIĄZANYCH Z OGRANICZANIEM RYZYKA KREDYTOWEGO PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI	
		OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA: WARTOŚCI SKORYGOWANE (Ga)	OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA		SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO			
			(-) KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE	(-) ZABEZPIECZENIE FINANSOWE: METODA UPROSZCZONA	(-) INNE RODZAJE OCHRONY KREDYTOWEJ RZECZYWISTEJ	(-) ODPIŁY WY RAZEM		WPIŁY WY RAZEM (+)
010	CAŁKOWITE EKSPOZYCJE							
020	w tym: Ekspozycje wobec MŚP							
030	w tym: ekspozycje wobec MŚP podlegających współczynnikowi wsparcia MŚP							
040	w tym: ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach – nieruchomości mieszkalne							
050	w tym: ekspozycje podlegające stałemu stosowaniu metody standardowej w niepełnym zakresie							
060	w tym: ekspozycje podlegające metodzie standardowej z uzyskaniem uprzedniego zezwolenia nadzorczego na stopniowe wdrożenie metody IRB							

PODZIAŁ CAŁKOWITYCH EKSPOZYCJI WEDŁUG RODZAJÓW EKSPOZYCJI:

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

		TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI					EKSPOZYCJA NETTO PO UWZGLĘDNIENIU EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH ZWIĄZANYCH Z OGRANICZANIEM RYZYKA KREDYTOWEGO PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI	
		OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA: WARTOŚCI SKORYGOWANE (Ga)	OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA		SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO			
			(-) KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE	(-) ZABEZPIECZENIE FINANSOWE: METODA UPROSZCZONA	(-) INNE RODZAJE OCHRONY KREDYTOWEJ RZECZYWISTEJ	(-) ODPIĘTY RAZEM		WPŁYWY RAZEM (+)
090	Transakcje finansowania papierów wartościowych							
100	<i>w tym: rozliczane centralnie przez kwalifikujących się kontrahentów centralnych</i>							
110	Instrumenty pochodne oraz transakcje z długim terminem rozliczenia							
120	<i>w tym: rozliczane centralnie przez kwalifikujących się kontrahentów centralnych</i>							
130	Wynikające z umowy o kompensowaniu międzyproduktowym							

PODZIAŁ CAŁKOWITYCH EKSPOZYCJI WEDŁUG WAG RYZYKA:

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

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

POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE

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

		TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO MAJĄCE WPŁYW NA KWOTĘ EKSPOZYCJI: OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA. KOMPLEKSOWA METODA UJMOWANIA ZABEZPIECZEŃ FINANSOWYCH			W PEŁNI SKORYGOWANA WARTOŚĆ EKSPOZYCJI (E*)	PODZIAŁ W PEŁNI SKORYGOWANEJ WARTOŚCI EKSPOZYCJI W POZYCJACH POZABILANSOWYCH WEDŁUG WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI
		KOREKTA Z TYTUŁU ZMIENNOŚCI EKSPOZYCJI	(-) ZABEZPIECZENIE FINANSOWE: WARTOŚĆ SKORYGOWANA (Cvam)			0 %
				W TYM: KOREKTY Z TYTUŁU ZMIENNOŚCI I KOREKTY TERMINU ZAPADALNOŚCI		
		120	130	140	150	160
010	CAŁKOWITE EKSPOZYCJE					
020	w tym: Ekspozycje wobec MŚP					
030	w tym: ekspozycje wobec MŚP podlegających współczynnikowi wsparcia MŚP					
040	w tym: ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach – nieruchomości mieszkalne					
050	w tym: ekspozycje podlegające stałemu stosowaniu metody standardowej w niepełnym zakresie					
060	w tym: ekspozycje podlegające metodzie standardowej z uzyskaniem uprzedniego zezwolenia nadzorczego na stopniowe wdrożenie metody IRB					

PODZIAŁ CAŁKOWITYCH EKSPOZYCJI WEDŁUG RODZAJÓW EKSPOZYCJI:

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

		TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO MAJĄCE WPŁYW NA KWOTĘ EKSPOZYCJI: OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA. KOMPLEKSOWA METODA UJMOWANIA ZABEZPIECZEŃ FINANSOWYCH			W PEŁNI SKORYGOWANA WARTOŚĆ EKSPOZYCJI (E*)	PODZIAŁ W PEŁNI SKORYGOWANEJ WARTOŚCI EKSPOZYCJI W POZYCJACH POZABILANSOWYCH WEDŁUG WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI
		KOREKTA Z TYTUŁU ZMIENNOŚCI EKSPOZYCJI	(-) ZABEZPIECZENIE FINANSOWE: WARTOŚĆ SKORYGOWANA (Cvam)			0 %
				W TYM: KOREKTY Z TYTUŁU ZMIENNOŚCI I KOREKTY TERMINU ZAPADALNOŚCI		
		120	130	140	150	160
090	Transakcje finansowania papierów wartościowych					
100	<i>w tym: rozliczane centralnie przez kwalifikujących się kontrahentów centralnych</i>					
110	Instrumenty pochodne oraz transakcje z długim terminem rozliczenia					
120	<i>w tym: rozliczane centralnie przez kwalifikujących się kontrahentów centralnych</i>					
130	Wynikające z umowy o kompensowaniu międzyproduktowym					

PODZIAŁ CAŁKOWITYCH EKSPOZYCJI WEDŁUG WAG RYZYKA:

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

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

		PODZIAŁ W PEŁNI SKORYGOWANEJ WARTOŚCI EKSPozyCJI W POZYCJACH POZABILANSO- WYCH WEDŁUG WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI			WARTOŚĆ EKSPozyCJI	W TYM: WYNIKAJĄCA Z RYZYKA KREDYTO- WEGO KONTRAHENTA	KWOTA EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PRZED UWZGLĘDNI- NIEM WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA MŚP
		20 %	50 %	100 %			
		170	180	190	200	210	215
010	CAŁKOWITE EKSPozyCJE						
020	w tym: Ekspozycje wobec MŚP						
030	w tym: ekspozycje wobec MŚP podlegających współczyn- nikowi wsparcia MŚP						
040	w tym: ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nierucho- mościach – nieruchomości mieszkalne						
050	w tym: ekspozycje podlegające stałemu stosowaniu metody standardowej w niepełnym zakresie						
060	w tym: ekspozycje podlegające metodzie standardowej z uzyskaniem uprzedniego zezwolenia nadzorczego na stopniowe wdrożenie metody IRB						

PODZIAŁ CAŁKOWITYCH EKSPozyCJI WEDŁUG RODZAJÓW EKSPozyCJI:

070	Ekspozycje bilansowe podlegające ryzyku kredytowemu						
080	Ekspozycje pozabilansowe podlegające ryzyku kredyto- wemu						

		PODZIAŁ W PEŁNI SKORYGOWANEJ WARTOŚCI EKSPozyCJI W POZYCJACH POZABILANSO- WYCH WEDŁUG WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI			WARTOŚĆ EKSPozyCJI	W TYM: WYNIKAJĄCA Z RYZYKA KREDYTO- WEGO KONTRAHENTA	KWOTA EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PRZED UWZGLĘDNI- NIEM WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA MŚP
		20 %	50 %	100 %			
		170	180	190	200	210	215
090	Transakcje finansowania papierów wartościowych						
100	<i>w tym: rozliczane centralnie przez kwalifikujących się kontra- hentów centralnych</i>						
110	Instrumenty pochodne oraz transakcje z długim terminem rozliczenia						
120	<i>w tym: rozliczane centralnie przez kwalifikujących się kontra- hentów centralnych</i>						
130	Wynikające z umowy o kompensowaniu międzyproduk- towym						

PODZIAŁ CAŁKOWITYCH EKSPozyCJI WEDŁUG WAG RYZYKA:

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

		PODZIAŁ W PEŁNI SKORYGOWANEJ WARTOŚCI EKSPozyCJI W POZYCJACH POZABILANSO- WYCH WEDŁUG WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI			WARTOŚĆ EKSPozyCJI	W TYM: WYNIKAJĄCA Z RYZYKA KREDYTO- WEGO KONTRAHENTA	KWOTA EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA MŚP
		20 %	50 %	100 %			
		170	180	190	200	210	215
220	75 %						
230	100 %						
240	150 %						
250	250 %						
260	370 %						
270	1 250 %						
280	Inne wagi ryzyka						

POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE

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

		KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PO UWZGLĘDNIENIU WSPÓLCZYNNIKA WSPARCIA MŚP	W TYM: Z UWZGLĘDNIENIEM OCENY KREDYTOWEJ SPORZĄDZONEJ PRZEZ WYZNACZONĄ ECAI	W TYM: Z UWZGLĘDNIENIEM OCENY KREDYTOWEJ UZYSKANEJ OD RZĄDU CENTRALNEGO
		220	230	240
010	CAŁKOWITE EKSPOZYCJE	Komórka związana z CA		
020	w tym: Ekspozycje wobec MŚP			
030	w tym: ekspozycje wobec MŚP podlegających współczynnikowi wsparcia MŚP			
040	w tym: ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach – nieruchomości mieszkalne			
050	w tym: ekspozycje podlegające stałemu stosowaniu metody standardowej w pełnym zakresie			
060	w tym: ekspozycje podlegające metodzie standardowej z uzyskaniem uprzedniego zezwolenia nadzorczego na stopniowe wdrożenie metody IRB			

PODZIAŁ CAŁKOWITYCH EKSPOZYCJI WEDŁUG RODZAJÓW EKSPOZYCJI:

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

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

PODZIAŁ CAŁKOWITYCH EKSPozyCJI WEDŁUG WAG RYZYKA:

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

		KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PO UWZGLĘDNIENIU WSPÓLCZYNNIKA WSPARCIA MŚP		
			W TYM: Z UWZGLĘDNIENIEM OCENY KREDYTOWEJ SPORZĄDZONEJ PRZEZ WYZNACZONĄ ECAI	W TYM: Z UWZGLĘDNIENIEM OCENY KREDYTOWEJ UZYSKANEJ OD RZĄDU CENTRALNEGO
		220	230	240
220	75 %			
230	100 %			
240	150 %			
250	250 %			
260	370 %			
270	1 250 %			
280	Inne wagi ryzyka			

POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE

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

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

Kategoria ekspozycji według metody IRB:

Własne oszacowania LGD lub współczynniki konwersji:

	SYSTEM RATINGU WEWNĘTRZNEGO	EKSPOZYCJA PIERWOTNA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI		TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI				
				OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA		(-) INNE RODZAJE OCHRONY KREDYTOWEJ RZECZYWISTEJ	SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO	
				(-) GWARANCJE	(-) KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE		(-) ODPIYWY RAZEM	WPŁYWY RAZEM (+)
	PD PRZYPI-SANE KLASIE JAKOŚCI LUB PULI DŁUŻ-NIKA (%)		W TYM: DUŻE PODMIOTY SEKTORA FINANSO-WEGO ORAZ NIEREGULO-WANE PODMIOTY FINANSOWE	040	050	060	070	080
010	CAŁKOWITE EKSPOZYCJE							
	PODZIAŁ CAŁKOWITYCH EKSPOZYCJI WEDŁUG RODZAJÓW EKSPOZYCJI:							
020	Pozycje bilansowe podlegające ryzyku kredytowemu							
030	Pozycje pozabilansowe podlegające ryzyku kredytowemu							
	Ekspozycje / transakcje podlegające ryzyku kredytowemu kontrahenta							
040	Transakcje finansowania papierów wartościowych							
050	Instrumenty pochodne oraz transakcje z długim terminem rozliczenia							
060	Wynikające z umowy o kompensowaniu międzyproduktowym							
070	EKSPOZYCJE PRZYPISANE KLASOM JAKOŚCI LUB PULOM DŁUŻNIKÓW: RAZEM							
080	KRYTERIA KLASYFIKACJI KREDYTOWANIA SPECJALISTYCZNEGO: RAZEM							

	SYSTEM RATINGU WEWNĘTRZNEGO	EKSPozycja PIERWOTNA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI		TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPozycji				
				OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA		(-) INNE RODZAJE OCHRONY KREDYTOWEJ RZECZYWIS-TEJ	SUBSTYTUCJA EKSPozycji W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO	
				(-) GWARAN-CJE	(-) KREDY-TOWE INSTRUMENTY POCHODNE		(-) ODPLYWY RAZEM	WPŁYWY RAZEM (+)
	PD PRZYPI-SANE KLASIE JAKOŚCI LUB PULI DŁUŻ-NIKA (%)	W TYM: DUŻE PODMIOTY SEKTORA FINANSO-WEGO ORAZ NIEREGULO-WANE PODMIOTY FINANSOWE	040	050	060	070	080	
PODZIAŁ WEDŁUG WAG RYZYKA CAŁKOWITYCH EKSPozycji ZGODNIE Z KRYTERIAMI KLASYFIKACJI KREDYTOWANIA SPECJALISTYCZNEGO:								
090	WAGA RYZYKA: 0 %							
100	50 %							
110	70 %							
120	W tym: w kategorii 1							
130	90 %							
140	115 %							
150	250 %							
160	PODEJŚCIE ALTERNATYWNE: EKSPozycje ZABEZPIECZONE NIERUCHOMOŚCIĄ							
170	EKSPozycje z TYTUŁU DOSTAW z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA, z ZASTOSOWANIEM WAG RYZYKA ZGODNIE z PODEJŚCIEM ALTERNATYWNYM LUB WAG RYZYKA w WYSOKOŚCI 100 % ORAZ INNE EKSPozycje PODLEGAJĄCE WAGOM RYZYKA							
180	RYZYKO ROZMYCIA: NABYTE WIERZYTELNOŚCI RAZEM							

		EKSPozycJA PO UWZGLĘDNIENIU EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH ZWIĄZANYCH Z OGRANICZANIEM RYZYKA KREDYTOWEGO PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI	W TYM: POZYCJE POZABILANSOWE	WARTOŚĆ EKSPozycJI	W TYM: POZYCJE POZABILANSOWE	W TYM: WYNIKAJĄCA Z RYZYKA KREDYTOWEGO KONTRAHENTA	W TYM: DUŻE PODMIOTY SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANE PODMIOTY FINANSOWE
		090					
010	CAŁKOWITE EKSPozycJE						
	PODZIAŁ CAŁKOWITYCH EKSPozycJI WEDŁUG RODZAJÓW EKSPozycJI:						
020	Pozycje bilansowe podlegające ryzyku kredytowemu						
030	Pozycje pozabilansowe podlegające ryzyku kredytowemu						
	Ekspozycje / transakcje podlegające ryzyku kredytowemu kontrahenta						
040	Transakcje finansowania papierów wartościowych						
050	Instrumenty pochodne oraz transakcje z długim terminem rozliczenia						
060	Wynikające z umowy o kompensowaniu międzyproduktowym						
070	EKSPozycJE PRZYPISANE KLASOM JAKOŚCI LUB PULOM DŁUŻNIKÓW: RAZEM						
080	KRYTERIA KLASYFIKACJI KREDYTOWANIA SPECJALISTYCZNEGO: RAZEM						

	EKSPozycJA PO UWZGLĘDNIENIU EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH ZWIĄZANYCH Z OGRANICZANIEM RYZYKA KREDYTOWEGO PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI	W TYM: POZYCJE POZABILANSOWE	WARTOŚĆ EKSPozycJI	W TYM: POZYCJE POZABILANSOWE			W TYM: DUŻE PODMIOTY SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANE PODMIOTY FINANSOWE
				090	100	110	
PODZIAŁ WEDŁUG WAG RYZYKA CAŁKOWITYCH EKSPozycJI ZGODNIE Z KRYTERIAMI KLASYFIKACJI KREDYTOWANIA SPECJALISTYCZNEGO:							
090	WAGA RYZYKA: 0 %						
100	50 %						
110	70 %						
120	W tym: w kategorii 1						
130	90 %						
140	115 %						
150	250 %						
160	PODEJŚCIE ALTERNATYWNE: EKSPozycJE ZABEZPIECZONE NIERUCHOMOŚCIĄ						
170	EKSPozycJE Z TYTUŁU DOSTAW Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA, Z ZASTOSOWANIEM WAG RYZYKA ZGODNIE Z PODEJŚCIEM ALTERNATYWNYM LUB WAG RYZYKA W WYSOKOŚCI 100 % ORAZ INNE EKSPozycJE PODLEGAJĄCE WAGOM RYZYKA						
180	RYZyKO ROZMYCIA: NABYTE WIERZYTELNOŚCI RAZEM						

		TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO UWZGLĘDNIANE W OSZACOWANIACH LGD BEZ UJĘCIA PODWÓJNEGO NIEWYKONANIA ZOBOWIĄZANIA						
		ZASTOSOWANE WŁASNE OSZACOWANIA LGD: OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA		OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA				
		GWARANCJE	KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE	ZASTOSOWANE WŁASNE OSZACOWANIA LGD: INNE RODZAJE OCHRONY KREDYTOWEJ RZECZYWISTEJ	UZNANE ZABEZPIECZENIE FINANSOWE	INNE UZNANE ZABEZPIECZENIE		
						NIERUCHOMOŚCI	INNE ZABEZPIECZENIE RZECZOWE	WIERZYTELNOŚCI
		150	160	170	180	190	200	210
010	CAŁKOWITE EKSPozyCJE							
	PODZIAŁ CAŁKOWITYCH EKSPozyCJI WEDŁUG RODZAJÓW EKSPozyCJI:							
020	Pozycje bilansowe podlegające ryzyku kredytowemu							
030	Pozycje pozabilansowe podlegające ryzyku kredytowemu							
	Ekspozycje / transakcje podlegające ryzyku kredytowemu kontrahenta							
040	Transakcje finansowania papierów wartościowych							
050	Instrumenty pochodne oraz transakcje z długim terminem rozliczenia							
060	Wynikające z umowy o kompensowaniu międzyproduktowym							
070	EKSPozyCJE PRZYPIsANE KLASOM JAKOŚCI LUB PULOM DŁUŻNIKÓW: RAZEM							
080	KRYTERIA KLASYFIKACJI KREDYTOWANIA SPECJALISTYCZNEGO: RAZEM							

		TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO UWZGLĘDNIANE W OSZACOWANIACH LGD BEZ UJĘCIA PODWÓJNEGO NIEWYKONANIA ZOBOWIĄZANIA						
		ZASTOSOWANE WŁASNE OSZACOWANIA LGD: OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA		OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA				
		GWARANCJE	KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE	ZASTOSOWANE WŁASNE OSZACOWANIA LGD: INNE RODZAJE OCHRONY KREDYTOWEJ RZECZYWISTEJ	UZNANE ZABEZPIECZENIE FINANSOWE	INNE UZNANE ZABEZPIECZENIE		
						NIERUCHOMOŚCI	INNE ZABEZPIECZENIE RZECZOWE	WIERZYTELNOŚCI
		150	160	170	180	190	200	210
PODZIAŁ WEDŁUG WAG RYZYKA CAŁKOWITYCH EKSPOZYCJI ZGODNIE Z KRYTERIAMI KLASYFIKACJI KREDYTOWANIA SPECJALISTYCZNEGO:								
090	WAGA RYZYKA: 0 %							
100	50 %							
110	70 %							
120	W tym: w kategorii 1							
130	90 %							
140	115 %							
150	250 %							
160	PODEJŚCIE ALTERNATYWNE: EKSPOZYCJE ZABEZPIECZONE NIERUCHOMOŚCIĄ							
170	EKSPOZYCJE Z TYTUŁU DOSTAW Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA, Z ZASTOSOWANIEM WAG RYZYKA ZGODNIE Z PODEJŚCIEM ALTERNATYWNYM LUB WAG RYZYKA W WYSOKOŚCI 100 % ORAZ INNE EKSPOZYCJE PODLEGAJĄCE WAGOM RYZYKA							
180	RYZYKO ROZMYCIA: NABYTE WIERZYTELNOŚCI RAZEM							

		Z UWZGLĘDNIENIEM UJĘCIA PODWÓJNEGO NIEWYKONANIA ZOBO- WIĄZANIA	ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA EKSPozyCJĄ (%)	ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA EKSPozyCJĄ (%) W ODNIESIENIU DO DUŻYCH PODMIOTÓW SEKTORA FINANSO- WEGO ORAZ NIEREGU- LOWANYCH PODMIOTÓW FINANSO- WYCH	ŚREDNI TERMIN ZAPA- DALNOŚCI WAŻONY EKSPozyCJĄ (W DNIACH)	KWOTA EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PRZED UWZGLĘDNI- NIEM WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA MŚP
		OCHRONA KREDY- TOWA NIERZECZY- WISTA				
		220				
010	CAŁKOWITE EKSPozyCJE					
	PODZIAŁ CAŁKOWITYCH EKSPozyCJI WEDŁUG RODZAJÓW EKSPozyCJI:					
020	Pozycje bilansowe podlegające ryzyku kredytowemu					
030	Pozycje pozabilansowe podlegające ryzyku kredytowemu					
	Ekspozycje / transakcje podlegające ryzyku kredytowemu kontrahenta					
040	Transakcje finansowania papierów wartościowych					
050	Instrumenty pochodne oraz transakcje z długim terminem rozliczenia					
060	Wynikające z umowy o kompensowaniu międzyproduktowym					
070	EKSPozyCJE PRZYPISANE KLASOM JAKOŚCI LUB PULOM DŁUŻNIKÓW: RAZEM					
080	KRYTERIA KLASYFIKACJI KREDYTOWANIA SPECJALISTYCZNEGO: RAZEM					

	Z UWZGLĘDNIENIEM UJĘCIA PODWÓJNEGO NIEWYKONANIA ZOBO- WIĄZANIA	ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA EKSPozyCJĄ (%)	ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA W ODNIESIENIU DO DUŻYCH PODMIOTÓW SEKTORA FINANSO- WEGO ORAZ NIEREGU- LOWANYCH PODMIOTÓW FINANSO- WYCH	ŚREDNI TERMIN ZAPA- DALNOŚCI WAŻONY EKSPozyCJĄ (W DNIACH)	KWOTA EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA MŚP
	OCHRONA KREDY- TOWA NIERZECZY- WISTA				
	220				
	PODZIAŁ WEDŁUG WAG RYZYKA CAŁKOWITYCH EKSPozyCJI ZGODNIE Z KRYTERIAMI KLASYFIKACJI KREDYTOWANIA SPECJALISTYCZNEGO:				
090	WAGA RYZYKA: 0 %				
100	50 %				
110	70 %				
120	W tym: w kategorii 1				
130	90 %				
140	115 %				
150	250 %				
160	PODEJŚCIE ALTERNATYWNE: EKSPozyCJE ZABEZPIECZONE NIERUCHOMOŚCIĄ				
170	EKSPozyCJE Z TYTUŁU DOSTAW Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA, Z ZASTOSOWANIEM WAG RYZYKA ZGODNIE Z PODEJŚCIEM ALTERNATYWNYM LUB WAG RYZYKA W WYSOKOŚCI 100 % ORAZ INNE EKSPozyCJE PODLEGAJĄCE WAGOM RYZYKA				
180	RYZIKO ROZMYCIA: NABYTE WIERZYTELNOŚCI RAZEM				

		KWOTA EKSPozYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PO UWZGLĘDNIENIU WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA MŚP		POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE:		
			W TYM: DUŻE PODMIOTY SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANE PODMIOTY FINANSOWE	KWOTA OCZEKIWANEJ STRATY	(-) KOREKTY WARTOŚCI I REZERWY	LICZBA DŁUŻNIKÓW
010	CAŁKOWITE EKSPozYCJE	Komórka związana z CA				
PODZIAŁ CAŁKOWITYCH EKSPozYCJI WEDŁUG RODZAJÓW EKSPozYCJI:						
020	Pozycje bilansowe podlegające ryzyku kredytowemu					
030	Pozycje pozabilansowe podlegające ryzyku kredytowemu					
	Ekspozycje / transakcje podlegające ryzyku kredytowemu kontrahenta					
040	Transakcje finansowania papierów wartościowych					
050	Instrumenty pochodne oraz transakcje z długim terminem rozliczenia					
060	Wynikające z umowy o kompensowaniu międzyproduktowym					
070	EKSPozYCJE PRZYPISANE KLASOM JAKOŚCI LUB PUŁOM DŁUŻNIKÓW: RAZEM					
080	KRYTERIA KLASYFIKACJI KREDYTOWANIA SPECJALISTYCZNEGO: RAZEM					

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

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

Kategoria ekspozycji według metody IRB:

Własne oszacowania LGD lub współczynniki konwersji:

KLASA JAKOŚCI DŁUŻNIKA (IDENTYFIKATOR WIERSZA)	SYSTEM RATINGU WEWNĘTRZNEGO	EKSPOZYCJA PIERWOTNA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI	TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI					
			OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA		(-) INNE RODZAJE OCHRONY KREDYTOWEJ RZECZYWISTEJ	SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO		
	PD PRZYPIŚANE KLASIE JAKOŚCI LUB PULI DŁUŻNIKA (%)		W TYM: DUŻE PODMIOTY SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANE PODMIOTY FINANSOWE	(-) GWARANCJE		(-) KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE	(-) ODPLYWY RAZEM	WPŁYWY RAZEM (+)
005	010	020	030	040	050	060	070	080

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

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

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

Z UWZGLĘDNIENIEM UJĘCIA PODWÓJNEGO NIEWYKONANIA ZOBOWIĄZANIA	ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA EKSPozyCJĄ (%)	ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA EKSPozyCJĄ (%) W ODNIESIENIU DO DUŻYCH PODMIOTÓW SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWA- NYCH PODMIOTÓW FINANSOWYCH	ŚREDNI TERMIN ZAPADAŁ- NOŚCI WAŻONY EKSPozyCJĄ (W DNIACH)	KWOTA EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKA MŚP	KWOTA EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PO UWZGLĘDNIENIU WSPÓŁCZYNNIKA MŚP	
OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA						W TYM: DUŻE PODMIOTY SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANE PODMIOTY FINANSOWE
220	230	240	250	255	260	270

POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE:

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

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

Państwo:

		EKSPOZYCJA PIERWOTNA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁ- CZYNNIKÓW KONWERSJI	Ekspozycje, których dotyczy niewyko- nanie zob- owiązania	Zaobserwo- wane w danym okresie nowe przy- padki niewyko- nanania zob- owiązania	Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredyto- wego	Korekty z tytułu szczegól- nego ryzyka kredyto- wego	W tym: odpis	Korekty ryzyka kredytowe- go/odpisy w zakresie zaobserwo- wanych nowych przypadków niewyko- nanania zob- owiązania	WARTOŚĆ EKSPOZYCJI	KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYZKIEM PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁ- CZYNNIKA WSPARCIA MŚP	KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYZKIEM PO UWZGLĘDNIENIU WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA MŚP
		010	020	040	050	055	060	070	075	080	090
010	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych										
020	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych										
030	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego										
040	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju										
050	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych										
060	Ekspozycje wobec instytucji										
070	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw										
075	w tym: ekspozycje wobec MŚP										
080	Ekspozycje detaliczne										
085	w tym: ekspozycje wobec MŚP										
090	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach										
095	w tym: ekspozycje wobec MŚP										
100	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania										

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

Państwo:

		EKSPOZYCJA PIERWOTNA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁ- CZYNNIKÓW KONWERSJI	W tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania	Zaobserwowane w danym okresie nowe przypadki niewykonania zobowiązania	Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego	Korekty z tytułu szczęólnego ryzyka kredyto- wego	w tym: odpis	Korekty ryzyka kredytowego/od- pisy w zakresie zaobserwowanych nowych przy- padków niewyko- nania zobowią- zania	PD PRZYPISANE KLASIE JAKOŚCI LUB PULI DŁUŻ- NIKA (%)
		010	030	040	050	055	060	070	080
010	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych								
020	Ekspozycje wobec instytucji								
030	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw								
040	w tym: związane z kredytowaniem specjalistycznym								
050	w tym: ekspozycje wobec MŚP								
060	Ekspozycje detaliczne								
070	Ekspozycje zabezpieczone nierucho- mością								
080	Ekspozycje wobec MŚP								
090	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP								
100	Kwalifikowane ekspozycje odnawialne								
110	Inne ekspozycje detaliczne								
120	Ekspozycje wobec MŚP								
130	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP								
140	Ekspozycje kapitałowe								
	CAŁKOWITE EKSPOZYCJE								

		ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA EKSPOZYCJĄ (%)	w tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązań	WARTOŚĆ EKSPOZYCJI	KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZY- KIEM PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA MŚP	w tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania	KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZY- KIEM PO UWZGLĘDNIENIU WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA MŚP	KWOTA OCZEKI- WANEJ STRATY
		090	100	105	110	120	125	130
010	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych							
020	Ekspozycje wobec instytucji							
030	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw							
040	w tym: związane z kredytowaniem specjalistycznym							
050	w tym: ekspozycje wobec MŚP							
060	Ekspozycje detaliczne							
070	Ekspozycje zabezpieczone nieruchomością							
080	Ekspozycje wobec MŚP							
090	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP							
100	Kwalifikowane ekspozycje odnawialne							
110	Inne ekspozycje detaliczne							
120	Ekspozycje wobec MŚP							
130	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP							
140	Ekspozycje kapitałowe							
	CAŁKOWITE EKSPOZYCJE							

C 09.03 – PODZIAŁ CAŁKOWITYCH WYMOGÓW W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH W ODNIENIU DO RYZYKA KREDYTOWEGO ODPOWIEDNICH EKSPOZYCJI KREDYTOWYCH WEDŁUG PAŃSTWA (CR GB 3)

Państwo:

		Kwota
		010
010	Wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do ryzyka kredytowego	

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

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

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

KLASA JAKOŚCI DŁUŻNIKA (IDENTYFIKATOR WIER-SZA)	SYSTEM RATINGU WEWNĘTRZ-NEGO	EKSPozyCJA PIERWOTNA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁ-CZYNNIKÓW KONWERSJI	TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTO-WEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTU-CYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPozyCJI			WARTOŚĆ EKSPozyCJI	ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA EKSPozyCJĄ (%)	KWOTA EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM	POZYCJA UZUPEŁNIAJĄ-CA:
			OCHRONA KREDYTOWA NIERZE-CZYWISTA		SUBSTYTUCJA EKSPozyCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO				KWOTA OCZE-KIWANEJ STRATY
	PD PRZYPISANE KLASIE JAKOŚCI DŁUŻNIKA (%)		(-) GWARANCJE	(-) KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE	(-) ODPLYWY RAZEM				
005	010	020	030	040	050	060	070	080	090

C 11.00 – RYZYKO ROZLICZENIA/DOSTAWY (CR SETT)

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

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

	CAŁKOWITA KWOTA UTWORZONYCH EKSPozyCJI SEKURTYZACYJNYCH	SEKURTYZACJE SYNTETYCZNE: OCHRONA KREDYTOWA EKSPozyCJI SEKURTYZACYJNYCH			POZYCJE SEKURTYZACYJNE	(-) KOREKTY WARTOŚCI I REZERWY
		(-) OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA (Cva)	(-) ODPLYWY RAZEM	UTRZYMANA LUB WYKUPIONA NOMINALNA KWOTA OCHRONY KREDYTOWEJ	EKSPozyCJA PIERWOTNA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI	
			(-) SKORYGOWANE WARTOŚCI NIERZECZYWISTEJ OCHRONY KREDYTOWEJ (G*)			
	010	020	030	040	050	060
010	CAŁKOWITE EKSPozyCJE					
020	W TYM: RESEKURTYZACJE					
030	JEDNOSTKA INICJUJĄCA: CAŁKOWITE EKSPozyCJE					
040	POZYCJE BILANSOWE					
050	SEKURTYZACJE					
060	RESEKURTYZACJE					
070	POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE					
080	SEKURTYZACJE					
090	RESEKURTYZACJE					
100	PRZEDTERMINOWY WYKUP					
110	INWESTOR: CAŁKOWITE EKSPozyCJE					
120	POZYCJE BILANSOWE					
130	SEKURTYZACJE					
140	RESEKURTYZACJE					
150	POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE					

	CAŁKOWITA KWOTA UTWORZONYCH EKSPozyCJI SEKURY- TYZACYJNYCH	SEKURYTYZACJE SYNTETYCZNE: OCHRONA KREDYTOWA EKSPozyCJI SEKURYTYZACYJNYCH			POZYCJE SEKURYTYZA- CYJNE	(-) KOREKTY WARTOŚCI I REZERWY
		(-) OCHRONA KREDY- TOWA RZECZYWISTA (Cva)	(-) ODPLYWY RAZEM		EKSPozyCJA PIER- WOTNA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI	
			(-) SKORYGOWANE WARTOŚCI NIERZE- CZYWISTEJ OCHRONY KREDYTOWEJ (G*)			
	010	020	030	040	050	060
160	SEKURYTYZACJE					
170	RESEKURYTYZACJE					
180	JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: CAŁKOWITE EKSPozyCJE					
190	POZYCJE BILANSOWE					
200	SEKURYTYZACJE					
210	RESEKURYTYZACJE					
220	POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRU- MENTY POCHODNE					
230	SEKURYTYZACJE					
240	RESEKURYTYZACJE					
	PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI ZGODNIE Z CQS W FAZIE WSTĘPNEJ:					
250	CQS 1					
260	CQS 2					
270	CQS 3					
280	CQS 4					
290	WSZELKIE INNE CQS ORAZ POZYCJE BEZ RATINGU					

		EKSPozycja po odliczeniu korekt wartości i rezerw	TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPozycji				EKSPozycja NETTO po uwzględnieniu efektów substytucyjnych związków z ograniczeniem ryzyka kredytowego przed uwzględnieniem współczynników konwersji
			(-) OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA: WARTOŚCI SKORYGOWANE (Ga)	(-) OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA	SUBSTYTUCJA EKSPozycji w wyniku ograniczenia ryzyka kredytowego		
					(-) ODpływy RAZEM	Wpływy RAZEM	
		070	080	090	100	110	120
010	CAŁKOWITE EKSPozycje						
020	W TYM: RESEKURYTYZACJE						
030	JEDNOSTKA INICJUJĄCA: CAŁKOWITE EKSPozycje						
040	POZYCJE BILANSOWE						
050	SEKURYTYZACJE						
060	RESEKURYTYZACJE						
070	POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE						
080	SEKURYTYZACJE						
090	RESEKURYTYZACJE						
100	PRZEDTERMINOWY WYKUP						
110	INWESTOR: CAŁKOWITE EKSPozycje						
120	POZYCJE BILANSOWE						
130	SEKURYTYZACJE						
140	RESEKURYTYZACJE						
150	POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE						

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

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

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

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

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

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

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

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

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

		CAŁKOWITA KWOTA UTWORZONYCH EKSPozyCJI SEKURTYZAC- CYJNYCH	SEKURTYZACJE SYNTETYCZNE: OCHRONA KREDYTOWA EKSPozyCJI SEKURTY- ZACYJNYCH			POZYCJE SEKURTYZAC- CYJNE
			(-) OCHRONA KREDY- TOWA RZECZYWISTA (Cva)	(-) ODPLYWY RAZEM	UTRZYMANA LUB WYKU- PIONA NOMINALNA KWOTA OCHRONY KREDYTOWEJ	EKSPozyCJA PIERWOTNA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI
				(-) SKORYGOWANE WARTOŚCI NIERZECZY- WISTEJ OCHRONY KREDY- TOWEJ (G*)		
		010	020	030	040	050
010	CAŁKOWITE EKSPozyCJE					
020	W TYM: RESEKURTYZACJE					
030	JEDNOSTKA INICJUJĄCA: CAŁKOWITE EKSPozyCJE					
040	POZYCJE BILANSOWE					
050	SEKURTYZACJE	A				
060		B				
070		C				
080	RESEKURTYZACJE	D				
090		E				
100	POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE					
110	SEKURTYZACJE	A				
120		B				
130		C				
140	RESEKURTYZACJE	D				
150		E				
160	PRZEDTERMINOWY WYKUP					
170	INWESTOR: CAŁKOWITE EKSPozyCJE					

		CAŁKOWITA KWOTA UTWORZONYCH EKSPOZYCJI SEKURTYZAC- YJNYCH	SEKURTYZACJE SYNTETYCZNE: OCHRONA KREDYTOWA EKSPOZYCJI SEKURTY- ZACYJNYCH			POZYCJE SEKURTYZAC- YJNE
			(-) OCHRONA KREDY- TOWA RZECZYWISTA (Cva)	(-) ODPLYWY RAZEM	UTRZYMANA LUB WYKU- PIONA NOMINALNA KWOTA OCHRONY KREDYTOWEJ	EKSPOZYCJA PIERWOTNA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI
				(-) SKORYGOWANE WARTOŚCI NIERZECZY- WISTEJ OCHRONY KREDY- TOWEJ (G*)		
		010	020	030	040	050
180	POZYCJE BILANSOWE					
190	SEKURTYZACJE	A				
200		B				
210		C				
220	RESEKURTYZACJE	D				
230		E				
240	POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE					
250	SEKURTYZACJE	A				
260		B				
270		C				
280	RESEKURTYZACJE	D				
290		E				
300	JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: CAŁKOWITE EKSPOZYCJE					
310	POZYCJE BILANSOWE					
320	SEKURTYZACJE	A				
330		B				
340		C				
350	RESEKURTYZACJE	D				
360		E				

		CAŁKOWITA KWOTA UTWORZONYCH EKSPOZYCJI SEKURTYZAC YJNYCH	SEKURTYZACJE SYNTETYCZNE: OCHRONA KREDYTOWA EKSPOZYCJI SEKURTYZAC YJNYCH			POZYCJE SEKURTYZAC YJNE
			(-) OCHRONA KREDY TOWA RZECZYWISTA (Cva)	(-) ODPLYWY RAZEM	UTRZYMANA LUB WYKU PIONA NOMINALNA KWOTA OCHRONY KREDYTOWEJ	EKSPOZYCJA PIERWOTNA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI
				(-) SKORYGOWANE WARTOŚCI NIERZECZY WISTEJ OCHRONY KREDY TOWEJ (G*)		
		010	020	030	040	050
370	POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE					
380	SEKURTYZACJE	A				
390		B				
400		C				
410	RESEKURTYZACJE	D				
420		E				
PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI ZGODNIE Z CQS W FAZIE WSTĘPNEJ:						
430	CQS 1 i S/T CQS 1					
440	CQS 2					
450	CQS 3					
460	CQS 4 i S/T CQS 2					
470	CQS 5					
480	CQS 6					
490	CQS 7 i S/T CQS 3					
500	CQS 8					
510	CQS 9					
520	CQS 10					
530	CQS 11					
540	WSZELKIE INNE CQS ORAZ POZYCJE BEZ RATINGU					

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

		TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI				EKSPOZYCJA PO UWZGLĘDNIENIU EFEKTÓW SUBSTYTU- CYJNYCH ZWIĄZA- NYCH Z OGRANICZA- NIEM RYZYKA KREDYTOWEGO PRZED UWZGLĘDNI- NIEM WSPÓŁCZYN- NIKÓW KONWERSJI	(-) TECHNIKI OGRANI- CZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO MAJĄCE WPŁYW NA KWOTĘ EKSPOZYCJI: SKORYGOWANA WARTOŚĆ RZECZY- WISTEJ OCHRONY KREDYTOWEJ ZGODNIE Z KOMPLE- KSOwą METODĄ UJMOWANIA ZABEZ- PIECZEŃ FINANSO- WYCH (Cvam)				
		(-) OCHRONA KREDY- TOWA NIERZECZY- WISTA: WARTOŚCI SKORYGOWANE (Ga)	(-) OCHRONA KREDY- TOWA RZECZYWISTA	SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO							
				(-) ODPLYWY RAZEM	WPŁYWY RAZEM			060	070	080	090
180	POZYCJE BILANSOWE										
190	SEKURYTYZACJE	A									
200		B									
210		C									
220	RESEKURYTYZACJE	D									
230		E									
240	POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE										
250	SEKURYTYZACJE	A									
260		B									
270		C									
280	RESEKURYTYZACJE	D									
290		E									
300	JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: CAŁKOWITE EKSPOZYCJE										
310	POZYCJE BILANSOWE										
320	SEKURYTYZACJE	A									
330		B									
340		C									
350	RESEKURYTYZACJE	D									
360		E									

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

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

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

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

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

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

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

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

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

		KWOTA EKSPozYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM		OGÓLNY SKUTEK (KOREKTA) NARUSZENIA PRZEPISÓW DOTYCZĄCYCH NALEŻYTEJ STARANNOŚCI	KOREKTA KWOTY EKSPozYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCA Z NIEDOPASOWANIA TERMINÓW ZAPADALNOŚCI	CAŁKOWITA KWOTA EKSPozYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM		POZYCJA UZUPEŁNIĄCA: KWOTA EKSPozYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM ODPOWIADAJĄCA ODPLYWOM Z POZYCJI SEKURTYZACYJNYCH UJĘTYCH ZA POMOCĄ METODY IRB DO INNYCH KATEGORII EKSPozYCJI
			W TYM: SEKURTYZACJE SYNTETYCZNE			PRZED UWZGLĘDNIENIEM PUŁAPU	PO UWZGLĘDNIENIU PUŁAPU	
		400	410	420	430	440	450	460
180	POZYCJE BILANSOWE							
190	SEKURTYZACJE	A						
200		B						
210		C						
220	RESEKURTYZACJE	D						
230		E						
240	POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE							
250	SEKURTYZACJE	A						
260		B						
270		C						
280	RESEKURTYZACJE	D						
290		E						
300	JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: CAŁKOWITE EKSPozYCJE							
310	POZYCJE BILANSOWE							
320	SEKURTYZACJE	A						
330		B						
340		C						
350	RESEKURTYZACJE	D						
360		E						

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

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

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

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

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

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

POZYCJE SEKURTYZACYJNE										
EKSPozycja PIERWOTNA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI						POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE				PRZEDTERMI-NOWY WYKUP
POZYCJE BILANSOWE			POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE			BEZPOŚREDNIE SUBSTYTUTY KREDYTU	IRS / CRS	UZNANE INSTRUMENTY WSPARCIA PŁYNNOCİ	INNE (w tym nieuznane instru-menty wsparcia płynności)	STOSOWANY WSPÓŁCZYNNIK KONWERSJI
UPRZYWILEJO-WANE	TYPu MEZZA-NINE	PIERWSZEJ STRATY	UPRZYWILEJO-WANE	TYPu MEZZA-NINE	PIERWSZEJ STRATY					
310	320	330	340	350	360	370	380	390	400	410

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

C 16.00 – RYZYKO OPERACYJNE (OPR)

DZIAŁALNOŚĆ BANKOWA		ODPOWIEDNI WSKAŹNIK			KREDYTY I ZALICZKI (W PRZYPADKU STOSOWANIA ALTERNATYWNEJ METODY STANDARDOWEJ)			WYMÓG W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH	Całkowita kwota ekspozycji na ryzyko operacyjne
		ROK-3	ROK-2	OSTATNI ROK	ROK-3	ROK-2	OSTATNI ROK		
		010	020	030	040	050	060		
010	1. DZIAŁALNOŚĆ BANKOWA OBJĘTA METODĄ WSKAŹNIKA BAZOWEGO								Komórka związana z CA2
020	2. DZIAŁALNOŚĆ BANKOWA OBJĘTA METODĄ STANDARDOWĄ / ALTERNATYWNA METODĄ STANDARDOWĄ								Komórka związana z CA2
	OBJĘTA METODĄ STANDARDOWĄ:								
030	FINANSOWANIE PRZEDSIĘBIORSTW								
040	HANDEL I SPRZEDAŻ								
050	DETALICZNA DZIAŁALNOŚĆ BROKERSKA								
060	BANKOWOŚĆ KOMERCYJNA								
070	BANKOWOŚĆ DETALICZNA								
080	PŁATNOŚCI I ROZLICZENIA								
090	USŁUGI POŚREDNICTWA								
100	ZARZĄDZANIE AKTYWAMI								
	OBJĘTA ALTERNATYWNA METODĄ STANDARDOWĄ								
110	BANKOWOŚĆ KOMERCYJNA								
120	BANKOWOŚĆ DETALICZNA								
130	3. DZIAŁALNOŚĆ BANKOWA OBJĘTA METODAMI ZAAWANSOWANEGO POMIARU								Komórka związana z CA2

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

C 17.00 – RYZYKO OPERACYJNE: STRATY BRUTTO WEDŁUG LINII BIZNESOWYCH I RODZAJE ZDARZEŃ W OSTATNIM ROKU (OPR Szczegóły)

PRZYPORZĄDKOWYWANIE STRAT DO LINII BIZNESOWYCH		RODZAJE ZDARZEŃ							RODZAJE ZDARZEŃ RAZEM	POZYCJA UZUPEŁNIĄCA: PRÓG STOSOWANY NA POTRZEBY GROMADZENIA DANYCH	
		OSZUSTWO WEWNĘTRZNE	OSZUSTWO ZEWNĘTRZNE	ZASADY DOTYCZĄCE ZATRUDNIENIA ORAZ BEZPIECZEŃSTWO W MIEJSCU PRACY	KLIENCI, PRODUKTY I NORMY PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI	SZKODY W RZECZOWYCH AKTYWACH TRWAŁYCH	ZAKŁÓCENIE DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ I AWARIE SYSTEMU	WYKONANIE TRANSAKCJI, DOSTAWA I ZARZĄDZANIE PROCESAMI		NAJNIŻSZY	NAJWYŻSZY
Wiersze		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
010	FINANSOWANIE PRZEDSIĘBIORSTW	Liczba zdarzeń									
020		Całkowita kwota straty									
030		Maksymalna kwota pojedynczej straty									
040		Suma pięciu największych strat									
110	HANDEL I SPRZEDAŻ	Liczba zdarzeń									
120		Całkowita kwota straty									
130		Maksymalna kwota pojedynczej straty									
140		Suma pięciu największych strat									
210	DETALICZNA DZIAŁALNOŚĆ BROKERSKA	Liczba zdarzeń									
220		Całkowita kwota straty									
230		Maksymalna kwota pojedynczej straty									
240		Suma pięciu największych strat									
310	BANKOWOŚĆ KOMERCYJNA	Liczba zdarzeń									
320		Całkowita kwota straty									
330		Maksymalna kwota pojedynczej straty									
340		Suma pięciu największych strat									

PRZYPORZĄDKOWYWANIE STRAT DO LINII BIZNESOWYCH		RODZAJE ZDARZEŃ							RODZAJE ZDARZEŃ RAZEM	POZYCJA UZUPEŁNIĄCA: PRÓG STOSOWANY NA POTRZEBY GROMADZENIA DANYCH	
		OSZUSTWO WEWNĘTRZNE	OSZUSTWO ZEWNĘTRZNE	ZASADY DOTYCZĄCE ZATRUDNIENIA ORAZ BEZPIECZEŃSTWO W MIEJSCU PRACY	KLIENCI, PRODUKTY I NORMY PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI	SZKODY W RZECZOWYCH AKTYWACH TRWAŁYCH	ZAKŁÓCENIE DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ I AWARIE SYSTEMU	WYKONANIE TRANSAKCJI, DOSTAWA I ZARZĄDZANIE PROCESAMI		NAJNIŻSZY	NAJWYŻSZY
Wiersze		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
410	BANKOWOŚĆ DETALICZNA	Liczba zdarzeń									
420		Całkowita kwota straty									
430		Maksymalna kwota pojedynczej straty									
440		Suma pięciu największych strat									
510	PŁATNOŚCI I ROZLICZENIA	Liczba zdarzeń									
520		Całkowita kwota straty									
530		Maksymalna kwota pojedynczej straty									
540		Suma pięciu największych strat									
610	USŁUGI POŚREDNICTWA	Liczba zdarzeń									
620		Całkowita kwota straty									
630		Maksymalna kwota pojedynczej straty									
640		Suma pięciu największych strat									
710	ZARZĄDZANIE AKTYWAMI	Liczba zdarzeń									
720		Całkowita kwota straty									
730		Maksymalna kwota pojedynczej straty									
740		Suma pięciu największych strat									

PRZYPORZĄDKOWYWANIE STRAT DO LINII BIZNESOWYCH		RODZAJE ZDARZEŃ							RODZAJE ZDARZEŃ RAZEM	POZYCJA UZUPEŁNIĄCA: PRÓG STOSOWANY NA POTRZEBY GROMADZENIA DANYCH	
		OSZUSTWO WEWNĘTRZNE	OSZUSTWO ZEWNĘTRZNE	ZASADY DOTYCZĄCE ZATRUDNIENIA ORAZ BEZPIECZEŃSTWO W MIEJSCU PRACY	KLIENCI, PRODUKTY I NORMY PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI	SZKODY W RZECZOWYCH AKTYWACH TRWAŁYCH	ZAKŁÓCENIE DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ I AWARIE SYSTEMU	WYKONANIE TRANSAKCJI, DOSTAWA I ZARZĄDZANIE PROCESAMI		NAJNIŻSZY	NAJWYŻSZY
Wiersze		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
810	POZYCJE KORPORACYJNE	Liczba zdarzeń									
820		Całkowita kwota straty									
830		Maksymalna kwota pojedynczej straty									
840		Suma pięciu największych strat									
910	LINIE BIZNESOWE RAZEM	Liczba zdarzeń									
920		Całkowita kwota straty									
930		Maksymalna kwota pojedynczej straty									
940		Suma pięciu największych strat									

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

Waluta:

		POZYCJE					WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH	ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO
		WSZYSTKIE POZYCJE		POZYCJE NETTO		POZYCJE PODLEGAJĄCE NARZUTOWI KAPITAŁO- WEMU		
		DŁUGIE	KRÓTKIE	DŁUGIE	KRÓTKIE			
		010	020	030	040			
010	RYNKOWE INSTRUMENTY DŁUŻNE W PORTFELU HANDLOWYM						Komórka związana z CA2	
011	Ryzyko ogólne							
012	Instrumenty pochodne							
013	Inne aktywa i zobowiązania							
020	Metoda terminów zapadalności							
030	Strefa 1							
040	0 ≤ 1 miesiąc							
050	> 1 ≤ 3 miesiące							
060	> 3 ≤ 6 miesięcy							
070	> 6 ≤ 12 miesięcy							
080	Strefa 2							
090	> 1 ≤ 2 lata (1,9 lata w przypadku kuponów odsetkowych poniżej 3 %)							
100	> 2 ≤ 3 lata (gt; 1,9 ≤ 2,8 lat w przypadku kuponów odsetkowych poniżej 3 %)							
110	> 3 ≤ 4 lata (gt; 2,8 ≤ 3,6 lat w przypadku kuponów odsetkowych poniżej 3 %)							
120	Strefa 3							

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

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

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

		WSZYSTKIE POZYCJE		(-) POZYCJE ODLICZONE OD FUNDUSZY WŁASNYCH		POZYCJE NETTO	
		DŁUGIE	KRÓTKIE	(-) DŁUGIE	(-) KRÓTKIE	DŁUGIE	KRÓTKIE
		010	020	030	040	050	060
010	CAŁKOWITE EKSPozyCJE						
020	W tym: RESEKURYZACJE						
030	JEDNOSTKA INICJUJĄCA: CAŁKOWITE EKSPozyCJE						
040	SEKURYZACJE						
050	RESEKURYZACJE						
060	INWESTOR: CAŁKOWITE EKSPozyCJE						
070	SEKURYZACJE						
080	RESEKURYZACJE						
090	JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: CAŁKOWITE EKSPozyCJE						
100	SEKURYZACJE						
110	RESEKURYZACJE						
PODZIAŁ SUMY CAŁKOWITEJ WAŻONYCH DŁUGICH I KRÓTKICH POZYCJI NETTO WEDŁUG PODSTAWOWYCH RODZAJÓW:							
120	1. Zabezpieczenia hipoteczne na nieruchomości mieszkalnej						
130	2. Zabezpieczenia hipoteczne na nieruchomości komercyjnej						
140	3. Wierzytelności z tytułu kart kredytowych						
150	4. Leasing						
160	5. Kredyty dla przedsiębiorstw lub MŚP						
170	6. Kredyty konsumenckie						
180	7. Należności z tytułu dostaw i usług						
190	8. Inne aktywa						
200	9. Obligacje zabezpieczone						
210	10. Inne zobowiązania						

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

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

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

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

		WSZYSTKIE POZYCJE		(-) POZYCJE ODLICZONE OD FUNDUSZY WŁASNYCH		POZYCJE NETTO	
		DŁUGIE	KRÓTKIE	(-) DŁUGIE	(-) KRÓTKIE	DŁUGIE	KRÓTKIE
		010	020	030	040	050	060
010	CAŁKOWITE EKSPOZYCJE						
	POZYCJE SEKURTYZACYJNE:						
020	JEDNOSTKA INICJUJĄCA: CAŁKOWITE EKSPOZYCJE						
030	SEKURTYZACJE						
040	INNE POZYCJE UJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM						
050	INWESTOR: CAŁKOWITE EKSPOZYCJE						
060	SEKURTYZACJE						
070	INNE POZYCJE UJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM						
080	JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: CAŁKOWITE EKSPOZYCJE						
090	SEKURTYZACJE						
100	INNE POZYCJE UJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM						
	KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE URUCHAMIANE N-TYM NIEWYKONANIEM ZOBOWIĄZANIA:						
110	KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE URUCHAMIANE N-TYM NIEWYKONANIEM ZOBOWIĄZANIA						
120	INNE POZYCJE UJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM						

		PODZIAŁ (DŁUGICH) POZYCJI NETTO ZGODNIE Z WAGAMI RYZYKA OBLICZONYMI WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ I METODY IRB																		
		WAGI RYZYKA < 1 250 %										1 250 %		METODA FORMUŁY NADZORCZEJ	PEŁNY PRZEGLĄD	METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ				
		7 - 10 %	12 - 18 %	20 - 35 %	40- 75 %	100 %	250 %	350 %	425 %	650 %	Inne	Z RATINGIEM	BEZ RATINGU			ŚREDNIA WAGA RYZYKA (%)	210	220	ŚREDNIA WAGA RYZYKA (%)	
		070	080	090	100	110	120	130	140	150	160	170	180	190	200					230
010	CAŁKOWITE EKSPOZYCJE																			
	POZYCJE SEKURTYZACYJNE:																			
020	JEDNOSTKA INICJUJĄCA: CAŁKOWITE EKSPOZYCJE																			
030	SEKURTYZACJE																			
040	INNE POZYCJE UJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM																			
050	INWESTOR: CAŁKOWITE EKSPOZYCJE																			
060	SEKURTYZACJE																			
070	INNE POZYCJE UJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM																			
080	JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: CAŁKOWITE EKSPOZYCJE																			
090	SEKURTYZACJE																			
100	INNE POZYCJE UJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM																			
	KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE URUCHAMIANE N-TYM NIEWYKONANIEM ZOBOWIĄZANIA:																			
110	KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE URUCHAMIANE N-TYM NIEWYKONANIEM ZOBOWIĄZANIA																			
120	INNE POZYCJE UJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM																			

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

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

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

Rynek krajowy:

		POZYCJE					WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH	ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYSKO
		WSZYSTKIE POZYCJE		POZYCJE NETTO		POZYCJE PODLEGAJĄCE NARZUTOWI KAPITAŁOWEMU		
		DŁUGIE	KRÓTKIE	DŁUGIE	KRÓTKIE			
		010	020	030	040			
010	PAPIERY KAPITAŁOWE W PORTFELU HANDLOWYM						Komórka związana z CA	
020	Ryzyko ogólne							
021	Instrumenty pochodne							
022	Inne aktywa i zobowiązania							
030	Kontrakty terminowe typu future na indeksy giełdowe o szerokim zróżnicowaniu, wymagające zastosowania metody szczególnej							
040	Papiery kapitałowe inne niż szeroko zróżnicowane kontrakty terminowe typu future na indeksy giełdowe							
050	Ryzyko szczególne							
080	Szczególna metoda stosowana w odniesieniu do ryzyka pozycji w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania							
090	Dodatkowe wymogi w zakresie opcji (ryzyka inne niż ryzyko delta)							
100	Metoda uproszczona							
110	Metoda delta plus – dodatkowe wymogi w zakresie ryzyka gamma							
120	Metoda delta plus – dodatkowe wymogi w zakresie ryzyka vega							
130	Scenariusz oparty na metodzie matrycowej							

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

		WSZYSTKIE POZYCJE		POZYCJE NETTO		POZYCJE PODLEGAJĄCE NARZUTOWI KAPITAŁOWEMU (w tym nowy podział niedopasowanych pozycji w walutach wymagających szczególnego ujęcia w odniesieniu do pozycji dopasowanych)			WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH	ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO
		DŁUGIE	KRÓTKIE	DŁUGIE	KRÓTKIE	DŁUGIE	KRÓTKIE	DOPASOWANE		
		020	030	040	050	060	070	080		
010	POZYCJE W WALUTACH INNYCH NIŻ WALUTY SPRAWOZDAWCZE RAZEM									Komórka związana z CA
020	Waluty silnie ze sobą skorelowane									
030	Wszelkie inne waluty (w tym przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania traktowane jako inne waluty)									
040	Złoto									
050	Dodatkowe wymogi w zakresie opcji (ryzyka inne niż ryzyko delta)									
060	Metoda uproszczona									
070	Metoda delta plus – dodatkowe wymogi w zakresie ryzyka gamma									
080	Metoda delta plus – dodatkowe wymogi w zakresie ryzyka vega									
090	Scenariusz oparty na metodzie matrycowej									

PODZIAŁ POZYCJI RAZEM (W TYM WALUTY SPRAWOZDAWCZEJ) WEDŁUG RODZAJÓW EKSPOZYCJI

100	Pozostałe aktywa i zobowiązania inne niż pozycje pozabilansowe i instrumenty pochodne									
110	Pozycje pozabilansowe									
120	Instrumenty pochodne									

		WSZYSTKIE POZYCJE		POZYCJE NETTO		POZYCJE PODLEGAJĄCE NARZUTOWI KAPITAŁOWEMU (w tym nowy podział niedopasowanych pozycji w walutach wymagających szczególnego ujęcia w odniesieniu do pozycji dopasowanych)			WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH	ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO
		DŁUGIE	KRÓTKIE	DŁUGIE	KRÓTKIE	DŁUGIE	KRÓTKIE	DOPASOWANE		
		020	030	040	050	060	070	080		
320	Rubel rosyjski									
330	Dinar serbski									
340	Korona szwedzka									
350	Frank szwajcarski									
360	Lira turecka									
370	Hrywna									
380	Dolar amerykański									
390	Korona islandzka									
400	Korona norweska									
410	Dolar Hongkongu									
420	Nowy dolar tajwański									
430	Dolar nowozelandzki									
440	Dolar singapurski									
450	Won									
460	Yuan renminbi									
470	Inne									

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

		WSZYSTKIE POZYCJE		POZYCJE NETTO		POZYCJE PODLEGA- JĄCE NARZU- TOWI KAPI- TAŁOWEMU	WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH	ŁĄCZNA KWOTA EKSPozyCJI NA RYZYKO
		DŁUGIE	KRÓTKIE	DŁUGIE	KRÓTKIE			
		010	020	030	040			
010	POZYCJE DOTYCZĄCE CEN TOWARÓW RAZEM							Komórka związana z CA
020	Metale szlachetne (z wyjątkiem złota)							
030	Metale nieszlachetne							
040	Produkty rolne (nietrwałe)							
050	Inne							
060	w tym produkty energetyczne (ropa naftowa, gaz)							
070	Metoda terminów zapadalności							
080	Rozszerzona metoda terminów zapadalności							
090	Metoda uproszczona: wszystkie pozycje							
100	Dodatkowe wymogi w zakresie opcji (ryzyka inne niż ryzyko delta)							
110	Metoda uproszczona							
120	Metoda delta plus – dodatkowe wymogi w zakresie ryzyka gamma							
130	Metoda delta plus – dodatkowe wymogi w zakresie ryzyka vega							
140	Scenariusz oparty na metodzie matrycowej							

C 24.00 – MODELE WEWNĘTRZNE RYZYKA RYNKOWEGO (MKR IM)

		WARTOŚĆ ZAGROŻONA		WARTOŚĆ ZAGROŻONA W WARUNKACH SKRAJNYCH		NARZUT KAPITAŁOWY Z TYTUŁU DODATKOWEGO RYZYKA NIEWYKONANIA ZOBOWIĄZAŃ I RYZYKA MIGRACJI		WSZELKIE NARZUTY KAPITAŁOWE Z TYTUŁU RYZYKA ZMIANY CEN NA POTRZEBY KORELACYJNEGO PORTFELA HANDLOWEGO		
		MNOŻNIK (m_c) × ŚREDNIA Z POPRZEDNICH 60 DNI ROBOCZYCH (VaR_{avg})	POPRZEDNI DZIEŃ (VaR_{t-1})	MNOŻNIK (m_s) × ŚREDNIA Z POPRZEDNICH 60 DNI ROBOCZYCH ($SVaR_{avg}$)	OSTATNIA DOSTĘPNA ($SVaR_{t-1}$)	ŚREDNIA WARTOŚĆ Z 12 TYGODNI	OSTATNIA WARTOŚĆ	DOLNA GRANICA	ŚREDNIA WARTOŚĆ Z 12 TYGODNI	OSTATNIA WARTOŚĆ
		030	040	050	060	070	080	090	100	110
010	POZYCJE RAZEM									
	Pozycje uzupełniające: PODZIAŁ RYZYKA RYNKOWEGO									
020	Rynkowe instrumenty dłużne									
030	Rynkowe instrumenty dłużne – ryzyko ogólne									
040	Rynkowe instrumenty dłużne – ryzyko szczególne									
050	Papiery kapitałowe									
060	Papiery kapitałowe – ryzyko ogólne									
070	Papiery kapitałowe – ryzyko szczególne									
080	Ryzyko walutowe									
090	Ryzyko cen towarów									
100	Całkowita kwota z tytułu ryzyka ogólnego									
110	Całkowita kwota z tytułu ryzyka szczególnego									

		WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁAS- NYCH	ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO	Liczba przekroczeń w ciągu ostatnich 250 dni roboczych	Mnożnik wartości zagrożonej (m_c)	Mnożnik wartości zagrożonej w warunkach skraj- nych (m_s)	NARZUT USTANOWIONY DLA DOLNEJ GRANICY KORELACYJNEGO PORT- FELA HANDLOWEGO – WAŻONE POZYCJE DŁUGIE NETTO PO UWZGLĘD- NIENIU PUŁAPU	NARZUT USTANOWIONY DLA DOLNEJ GRANICY KORELACYJNEGO PORT- FELA HANDLOWEGO – WAŻONE POZYCJE KRÓTKIE NETTO PO UWZGLĘDNIENIU PUŁAPU
		120	130	140	150	160	170	180
010	POZYCJE RAZEM		Komórka zwią- zana z CA					
	Pozycje uzupełniające: PODZIAŁ RYZYKA RYNKOWEGO							
020	Rynkowe instrumenty dłużne							
030	Rynkowe instrumenty dłużne – ryzyko ogólne							
040	Rynkowe instrumenty dłużne – ryzyko szczególne							
050	Papiery kapitałowe							
060	Papiery kapitałowe – ryzyko ogólne							
070	Papiery kapitałowe – ryzyko szczególne							
080	Ryzyko walutowe							
090	Ryzyko cen towarów							
100	Całkowita kwota z tytułu ryzyka ogólnego							
110	Całkowita kwota z tytułu ryzyka szczególnego							

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

		WARTOŚĆ EKSPozyCJI			WARTOŚĆ ZAGROŻONA		WARTOŚĆ ZAGROŻONA W WARUNKACH SKRAJNYCH	
		W tym: z tytułu instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	W tym: z tytułu transakcji finansowania papierów wartościowych	MNOŻNIK (m_c) × ŚREDNIA Z POPRZEDNICH 60 DNI ROBOCZYCH (VaR_{avg})	POPRZEDNI DZIEŃ (VaR_{t-1})	MNOŻNIK (m_s) × ŚREDNIA Z POPRZEDNICH 60 DNI ROBOCZYCH ($SVaR_{avg}$)	OSTATNIA DOSTĘPNA ($SVaR_{t-1}$)	
		010	020	030	040	050	060	070
010	Ryzyko związane z korektą wyceny kredytowej razem							
020	Według metody zaawansowanej							
030	Według metody standardowej							
040	Na podstawie metody wyceny pierwotnej ekspozycji							

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

ZAŁĄCZNIK II

SPRAWOZDAWCZOŚĆ W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH ORAZ WYMOGÓW W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH*Spis treści*

CZĘŚĆ I: INSTRUKCJE OGÓLNE	127
1. STRUKTURA I KONWENCJE	127
1.1. STRUKTURA	127
1.2. KONWENCJA NUMERACJI	127
1.3. KONWENCJA ZNAKÓW	127
CZĘŚĆ II: INSTRUKCJE DOTYCZĄCE WZORÓW	127
1. PRZEGLĄD ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ (CA)	127
1.1. UWAGI OGÓLNE	127
1.2. C 01.00 – FUNDUSZE WŁASNE (CA1)	129
1.2.1. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI	129
1.3. C 02.00 – WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH (CA2)	143
1.3.1. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI	143
1.4. C 03.00 – WSPÓŁCZYNNIKI KAPITAŁOWE ORAZ POZIOMY KAPITAŁU (CA3)	149
1.4.1. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI	149
1.5. C 04.00 – POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE (CA4)	150
1.5.1. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI	150
1.6. PRZEPISY PRZEJŚCIOWE ORAZ INSTRUMENTY PODLEGAJĄCE ZASADZIE PRAW NABYTYCH: INSTRUMENTY NIESTANOWIĄCE POMOCY PAŃSTWA (CA 5)	165
1.6.1. UWAGI OGÓLNE	165
1.6.2. C 05.01 – PRZEPISY PRZEJŚCIOWE (CA5.1)	165
1.6.2.1. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI	166
1.6.3. C 05.02 – INSTRUMENTY PODLEGAJĄCE ZASADZIE PRAW NABYTYCH: INSTRUMENTY NIESTANOWIĄCE POMOCY PAŃSTWA (CA5.2)	174
1.6.3.1. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI	174
2. WYPŁACALNOŚĆ GRUPY: INFORMACJE NA TEMAT PODMIOTÓW POWIĄZANYCH (GS)	176
2.1. UWAGI OGÓLNE	176
2.2. SZCZEGÓŁOWE INFORMACJE NA TEMAT WYPŁACALNOŚCI GRUPY	176
2.3. INFORMACJE NA TEMAT WKŁADU POSZCZEGÓLNYCH PODMIOTÓW NA RZECZ WYPŁACALNOŚCI GRUPY	176
2.4. C 06.01 – WYPŁACALNOŚĆ GRUPY: INFORMACJE NA TEMAT PODMIOTÓW POWIĄZANYCH – RAZEM (GS RAZEM)	177
2.5. C 06.02 – WYPŁACALNOŚĆ GRUPY: INFORMACJE NA TEMAT PODMIOTÓW POWIĄZANYCH (GS)	177

3.	WZORY DOTYCZĄCE RYZYKA KREDYTOWEGO	185
3.1.	UWAGI OGÓLNE	185
3.1.1.	SPRAWOZDAWCZOŚĆ W ZAKRESIE TECHNIK OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH	185
3.1.2.	SPRAWOZDAWCZOŚĆ W ZAKRESIE RYZYKA KREDYTOWEGO KONTRAHENTA	185
3.2.	C 07.00 – RYZYKO KREDYTOWE I RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ (CR SA)	186
3.2.1.	UWAGI OGÓLNE	186
3.2.2.	ZAKRES WZORU CR SA	186
3.2.3.	KLASYFIKOWANIE EKSPozyCJI DO KATEGORII EKSPozyCJI WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ	187
3.2.4.	WYJAŚNIENIA DOTYCZĄCE ZAKRESU PEWNYCH OKREŚLONYCH KATEGORII EKSPozyCJI, O KTÓRYCH MOWA W ART. 112 CRR	190
3.2.4.1.	KATEGORIA EKSPozyCJI „EKSPozyCJE WOBEC INSTYTUCJI”	190
3.2.4.2.	KATEGORIA EKSPozyCJI „EKSPozyCJE W POSTACI OBLIGACJI ZABEZPIECZONYCH”	190
3.2.4.3.	KATEGORIA EKSPozyCJI „EKSPozyCJE ZWIĄZANE Z PRZEDSIĘBIORSTWAMI ZBIOROWEGO INWESTOWANIA”	191
3.2.5.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI	191
3.3.	RYZYO KREDYTOWE I RYZYO KREDYTOWE KONTRAHENTA ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH WEDŁUG METODY IRB (CR IRB)	198
3.3.1.	ZAKRES WZORU CR IRB	198
3.3.2.	PODZIAŁ WZORU CR IRB	199
3.3.3.	C 08.01 – RYZYO KREDYTOWE I RYZYO KREDYTOWE KONTRAHENTA ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METODY IRB (CR IRB 1)	200
3.3.3.1.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI	200
3.3.4.	C 08.02 – RYZYO KREDYTOWE I RYZYO KREDYTOWE KONTRAHENTA ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METODY IRB (PODZIAŁ WEDŁUG KLAS JAKOŚCI LUB PUL DŁUŻNIKÓW) (WZÓR CR IRB 2)	208
3.4.	RYZYO KREDYTOWE I RYZYO KREDYTOWE KONTRAHENTA ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: INFORMACJE Z PODZIAŁEM POD WZGLĘDEM GEOGRAFICZNYM (CR GB)	209
3.4.1.	C 09.01 – PODZIAŁ EKSPozyCJI POD WZGLĘDEM GEOGRAFICZNYM WEDŁUG SIEDZIBY DŁUŻNIKA: EKSPozyCJE WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ (CR GB 1)	209
3.4.1.1.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI	209
3.4.2.	C 09.02 – PODZIAŁ EKSPozyCJI POD WZGLĘDEM GEOGRAFICZNYM WEDŁUG SIEDZIBY DŁUŻNIKA: EKSPozyCJE WEDŁUG METODY IRB (CR GB 2)	211
3.4.2.1.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI	211

3.4.3.	C 09.03 – PODZIAŁ CAŁKOWITYCH WYMOGÓW W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH W ODNIESIENIU DO RYZYKA KREDYTOWEGO ODPOWIEDNICH EKSPOZYCJI KREDYTOWYCH WEDŁUG PAŃSTWA (CR GB 3)	214
3.4.3.1.	UWAGI OGÓLNE	214
3.4.3.2.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI	214
3.5.	C 10.01 ORAZ C 10.02 – EKSPOZYCJE KAPITAŁOWE, W ODNIESIENIU DO KTÓRYCH ZASTOSOWANO METODĘ WEWNĘTRZNYCH RATINGÓW (CR EQU IRB 1 ORAZ CR EQU IRB 2)	214
3.5.1.	UWAGI OGÓLNE	214
3.5.2.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI (MAJĄCE ZASTOSOWANIE ZARÓWNO DO CR EQU IRB 1, JAK I DO CR EQU IRB 2)	215
3.6.	C 11.00 – RYZYKO ROZLICZENIA/DOSTAWY (CR SETT)	218
3.6.1.	UWAGI OGÓLNE	218
3.6.2.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI	219
3.7.	C 12.00 – RYZYKO KREDYTOWE: SEKURYZACJA – WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ (CR SEC SA)	221
3.7.1.	UWAGI OGÓLNE	221
3.7.2.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI	221
3.8.	C 13.00 – RYZYKO KREDYTOWE – SEKURYZACJE: WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH WEDŁUG METODY IRB (CR SEC IRB)	228
3.8.1.	UWAGI OGÓLNE	228
3.8.2.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI	228
3.9.	C 14.00 – SZCZEGÓŁOWE INFORMACJE NA TEMAT SEKURYZACJI (SEC SZCZEGÓŁY)	235
3.9.1.	UWAGI OGÓLNE	235
3.9.2.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI	236
4.	WZORY DOTYCZĄCE RYZYKA OPERACYJNEGO	246
4.1.	C 16.00 – RYZYKO OPERACYJNE (OPR)	246
4.1.1.	UWAGI OGÓLNE	246
4.1.2.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI	246
4.2.	C 17.00 – RYZYKO OPERACYJNE: STRATY BRUTTO WEDŁUG LINII BIZNESOWYCH I RODZAJE ZDARZEŃ W OSTATNIM ROKU (SZCZEGÓŁY OPR)	249
4.2.1.	UWAGI OGÓLNE	249
4.2.2.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI	249

5.	WZORY DOTYCZĄCE RYZYKA RYNKOWEGO	251
5.1.	C 18.00 – RYZYKO RYNKOWE: RYZYKO POZYCJI Z TYTUŁU RYNKOWYCH INSTRUMENTÓW DŁUŻNYCH WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ (MKR SA TDI)	251
5.1.1.	UWAGI OGÓLNE	251
5.1.2.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI	252
5.2.	C 19.00 – RYZYKO RYNKOWE: SZCZEGÓLNE RYZYKO Z TYTUŁU SEKURYTYZACJI WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ (MKR SA SEC)	254
5.2.1.	UWAGI OGÓLNE	254
5.2.2.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI	254
5.3.	C 20.00 – RYZYKO RYNKOWE: SZCZEGÓLNE RYZYKO Z TYTUŁU POZYCJI PRZYPISANYCH DO KORELACYJNEGO PORTFELA HANDLOWEGO WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ (MKR SA CTP)	256
5.3.1.	UWAGI OGÓLNE	256
5.3.2.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI	257
5.4.	C 21.00 – RYZYKO RYNKOWE: RYZYKO POZYCJI ZWIĄZANE Z PAPIERAMI KAPITAŁOWYMI WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ (MKR SA EQU)	259
5.4.1.	UWAGI OGÓLNE	259
5.4.2.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI	259
5.5.	C 22.00 – RYZYKO RYNKOWE: METODY STANDARDOWE W ODNIESIENIU DO RYZYKA WALUTOWEGO (MKR SA FX)	261
5.5.1.	UWAGI OGÓLNE	261
5.5.2.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI	261
5.6.	C 23.00 – RYZYKO RYNKOWE: METODY STANDARDOWE W ODNIESIENIU DO TOWARÓW (MKR SA COM)	264
5.6.1.	UWAGI OGÓLNE	264
5.6.2.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI	264
5.7.	C 24.00 – MODELE WEWNĘTRZNE RYZYKA RYNKOWEGO (MKR IM)	265
5.7.1.	UWAGI OGÓLNE	265
5.7.2.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI	265
5.8.	C 25.00 – RYZYKO ZWIĄZANE Z KOREKTĄ WYCENY KREDYTOWEJ (CVA)	267
5.8.1.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI	267

CZĘŚĆ I: INSTRUKCJE OGÓLNE

1. STRUKTURA I KONWENCJE

1.1. STRUKTURA

1. Ogólnie ramy składają się z pięciu zestawień wzorów:
 - (a) adekwatności kapitałowej, przeglądu kapitału regulacyjnego; łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko;
 - (b) wypłacalności grupy, przeglądu spełniania wymogów dotyczących wypłacalności przez wszystkie poszczególne podmioty objęte zakresem konsolidacji jednostki sprawozdającej;
 - (c) ryzyka kredytowego (w tym ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rozmycia i ryzyka rozliczenia);
 - (d) ryzyka rynkowego (w tym ryzyka pozycji w portfelu handlowym, ryzyka walutowego, ryzyka cen towarów i ryzyka związanego z CVA);
 - (e) ryzyka operacyjnego.
2. Dla każdego wzoru podano odniesienia prawne. Niniejsze wytyczne dla celów wdrożenia wspólnych ram sprawozdawczości obejmują dalsze szczegółowe informacje dotyczące bardziej ogólnych aspektów sprawozdawczości w każdym zestawieniu wzoru, instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji, a także przykłady i zasady walidacji.
3. Instytucje zgłaszają tylko te wzory, które są istotne w zależności od podejścia zastosowanego do określenia wymogów w zakresie funduszy własnych.

1.2. KONWENCJA NUMERACJI

4. W przypadku odwołań do kolumn, wierszy i komórek przedmiotowych wzorów w dokumencie przestrzega się konwencji oznaczania przedstawionej w poniższej tabeli. Te kody numeryczne są szeroko stosowane w zasadach walidacji.
5. W instrukcjach stosuje się następującą adnotację ogólną: {wzór;wiersz;kolumna}.
6. W przypadku walidacji wewnątrz wzoru, w których stosuje się tylko punkty danych z tego wzoru, adnotacje nie odnoszą się do wzoru: {wiersz;kolumna}.
7. W przypadku wzorów zawierających tylko jedną kolumnę adnotacja odnosi się tylko do wierszy: {wzór;wiersz}.
8. Znaku gwiazdki używa się do wskazania, że walidacja jest wykonywana dla wcześniej określonych wierszy lub kolumn.

1.3. KONWENCJA ZNAKÓW

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

CZĘŚĆ II: INSTRUKCJE DOTYCZĄCE WZORÓW

1. PRZEGLĄD ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ (CA)

1.1. UWAGI OGÓLNE

10. Wzory CA zawierają informacje na temat liczników w ramach filaru 1 (fundusze własne, kapitał Tier I, kapitał podstawowy Tier I), mianownika (wymogi w zakresie funduszy własnych) oraz przepisów przejściowych. Składają się one z pięciu wzorów:
 - a) wzór CA1 zawiera kwotę funduszy własnych instytucji z podziałem na pozycje potrzebne do uzyskania tej kwoty. Obliczona kwota funduszy własnych obejmuje zagregowany skutek przepisów przejściowych według rodzaju kapitału;

- b) we wzorze CA2 podsumowane są łączne kwoty ekspozycji na ryzyko (zgodnie z art. 92 ust. 3 CRR);
 - c) wzór CA3 zawiera współczynniki, w odniesieniu do których w CRR określono poziom minimalny, a także pewne inne powiązane dane;
 - d) wzór CA4 zawiera pozycje uzupełniające niezbędne do obliczania pozycji we wzorze CA1, jak również informacje na temat buforów kapitałowych określonych w dyrektywie w sprawie wymogów kapitałowych (CRD);
 - e) wzór CA5 zawiera dane potrzebne do obliczenia skutku przepisów przejściowych dla funduszy własnych. CA5 przestanie istnieć, gdy przepisy przejściowe utracą moc.
11. Wzory stosują się do wszystkich jednostek sprawozdających, niezależnie od stosowanych standardów rachunkowości, chociaż niektóre pozycje w liczniku są właściwe dla jednostek stosujących zasady wyceny typu MSR/MSSF. Na ogół informacja w mianowniku jest związana z ostatecznymi wynikami zgłoszonymi w odpowiednich wzorach na potrzeby obliczenia łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.
12. Łączne fundusze własne składają się z różnych rodzajów kapitału: kapitału Tier I, który stanowi sumę kapitału podstawowego Tier I i kapitału dodatkowego Tier I, oraz kapitału Tier II.
13. Przepisy przejściowe uwzględnione są we wzorach CA w następujący sposób:
- a) w pozycjach we wzorze CA1 na ogół podaje się wartości przed odliczeniem korekt w okresie przejściowym. Oznacza to, że dane liczbowe w pozycjach wzoru CA1 są obliczane zgodnie z przepisami końcowymi (czyli tak, jakby nie było żadnych przepisów przejściowych), z wyjątkiem pozycji, które służą podsumowaniu skutku przepisów przejściowych. W odniesieniu do każdego rodzaju kapitału (tj. kapitału podstawowego Tier I, kapitału dodatkowego Tier I i kapitału Tier II) istnieją trzy różne pozycje, w których ujęte są wszystkie korekty wynikające z przepisów przejściowych;
 - b) przepisy przejściowe mogą również wpływać na niedobór kapitału dodatkowego Tier I i kapitału Tier II (tj. na nadwyżkę odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier I oraz nadwyżkę odliczenia od pozycji w Tier II, co uregulowane jest odpowiednio w art. 36 ust. 1 lit. j) i w art. 56 lit. e) CRR odpowiednio), a tym samym pozycje zawierające te niedobory mogą pośrednio odzwierciedlać skutek przepisów przejściowych;
 - c) wzór CA5 służy wyłącznie do sprawozdawczości w zakresie przepisów przejściowych.
14. Poszczególne państwa UE mogą różnie traktować wymogi filaru II (art. 104 ust. 2 CRD IV musi być transponowany do przepisów krajowych). W sprawozdawczości dotyczącej wypłacalności na mocy CRR uwzględnia się tylko wpływ wymogów filaru II na wskaźnik wypłacalności lub na wskaźnik docelowy. Szczegółowa sprawozdawczość w odniesieniu do wymogów filaru II nie wchodzi w zakres stosowania art. 99 CRR.
- a) Wzory CA1, CA2 i CA5 zawierają wyłącznie dane dotyczące zagadnień związanych z filarem I.
 - b) Wzór CA3 dotyczy wpływu dodatkowych wymogów filaru II na wskaźnik wypłacalności w ujęciu zagregowanym. Jedno zestawienie dotyczy wpływu kwot na wskaźniki, zaś drugie odnosi się do samego wskaźnika. Oba zestawienia wskaźników nie mają dalszego związku z wzorami CA1, CA2 i CA5.
 - c) Wzór CA4 zawiera jedną komórkę dotyczącą dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych, które to wymogi związane są z filarem II. Komórka ta w żaden sposób nie jest związana poprzez zasady walidacji ze współczynnikami kapitałowymi ujętymi we wzorze CA3; odzwierciedla ona art. 104 ust. 2 CRD, w którym to przepisie wyraźnie wymienia się dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych jako jedną z możliwości podjęcia decyzji w ramach filaru II.

1.2. C 01.00 – FUNDUSZE WŁASNE (CA1)

1.2.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
010	<p>1. Fundusze własne</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 118 i art. 72 CRR</p> <p>Fundusze własne danej instytucji stanowią sumę jej kapitału Tier I i kapitału Tier II.</p>
015	<p>1.1 Kapitał Tier I</p> <p>Art. 25 CRR</p> <p>Kapitał Tier I stanowi sumę kapitału podstawowego Tier I i kapitału dodatkowego Tier I.</p>
020	<p>1.1.1 Kapitał podstawowy Tier I</p> <p>Art. 50 CRR</p>
030	<p>1.1.1.1 Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał podstawowy Tier I</p> <p>Art. 26 ust. 1 lit. a) i b), art. 27–30, art. 36 ust. 1 lit. f) oraz art. 42 CRR</p>
040	<p>1.1.1.1.1 Opłacone instrumenty kapitałowe</p> <p>Art. 26 ust. 1 lit. a) i art. 27–31 CRR</p> <p>Uwzględniane są instrumenty kapitałowe towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, spółdzielni lub podobnych instytucji (art. 27 i 29 CRR).</p> <p>Nie uwzględnia się azio emisyjnego związanego z instrumentami.</p> <p>Instrumenty kapitałowe subskrybowane przez organy publiczne w sytuacjach nadzwyczajnych są uwzględniane, jeżeli spełnione zostały wszystkie warunki określone w art. 31 CRR.</p>
050	<p>1.1.1.1.2* Pozycja uzupełniająca: nieuznane instrumenty kapitałowe</p> <p>Art. 28 ust. 1 lit. b), l) i m) CRR</p> <p>Warunki określone w tych literach odzwierciedlają różne sytuacje kapitału, które są odwracalne, a więc kwota tu zgłoszona może zostać uznana w kolejnych okresach.</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, nie obejmuje azio emisyjnego związanego z instrumentami.</p>
060	<p>1.1.1.1.3 Azio emisyjne</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 124, art. 26 ust. 1 lit. b) CRR</p> <p>Azio emisyjne ma takie samo znaczenie jak w mających zastosowanie standardach rachunkowości.</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w tej pozycji, stanowi część związaną z pozycją „Opłacone instrumenty kapitałowe”.</p>
070	<p>1.1.1.1.4 (-) Instrumenty własne w kapitale podstawowym Tier I</p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. f) i art. 42 CRR</p> <p>Instrumenty własne w kapitale podstawowym Tier I będące w posiadaniu instytucji lub grupy sprawozdającej na dzień sprawozdawczy. Z zastrzeżeniem wyjątków przewidzianych w art. 42 CRR.</p>

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

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
160	<p>1.1.1.2.2.1 Zysk lub strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej</p> <p>Art. 26 ust. 2 i art. 36 ust. 1 lit. a) CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, jest zyskiem lub stratą, które zgłoszone są w księgowym rachunku zysków i strat.</p>
170	<p>1.1.1.2.2.2 (-) Część nieuznanego zysku z bieżącego okresu lub nieuznanego zysku rocznego</p> <p>Art. 26 ust. 2 CRR</p> <p>W wierszu tym nie zgłasza się żadnej wartości, jeżeli za okres odniesienia instytucja zgłosiła straty. Wynika to z faktu, że straty w całości odlicza się od kapitału podstawowego Tier I.</p> <p>Jeśli instytucja zgłasza zyski, zgłaszana jest część, która zgodnie z art. 26 ust. 2 CRR jest nieuznana (tj. zyski niezwerifikowane przez biegłego rewidenta oraz możliwe do przewidzenia obciążenia lub dywidendy).</p> <p>Należy zauważyć, że w przypadku zysków odliczaną kwotę stanowią co najmniej dywidendy tymczasowe.</p>
180	<p>1.1.1.3 Skumulowane inne całkowite dochody</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 100 i art. 26 ust. 1 lit. d) CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, jest kwotą po odliczeniu wszelkich obciążeń podatkowych dających się przewidzieć w chwili wyliczania tej kwoty, a przed zastosowaniem filtrów ostrożnościowych. Kwotę, którą należy zgłosić, określa się zgodnie z art. 13 ust. 4 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 241/2014.</p>
200	<p>1.1.1.4 Kapitał rezerwowy</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 117 i art. 26 ust. 1 lit. e) CRR</p> <p>Kapitał rezerwowy jest zdefiniowany w CRR jako „kapitały w rozumieniu mających zastosowanie standardów rachunkowości, których ujawnienie jest wymagane zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, z wyjątkiem wszelkich kwot już uwzględnionych w ramach skumulowanych innych całkowitych dochodów lub zysków zatrzymanych”.</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, jest kwotą po odliczeniu wszelkich obciążeń podatkowych dających się przewidzieć w chwili wyliczania tej kwoty.</p>
210	<p>1.1.1.5 Fundusze ogólnego ryzyka bankowego</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 112 i art. 26 ust. 1 lit. f) CRR</p> <p>Fundusze ogólnego ryzyka bankowego zdefiniowane są w art. 38 dyrektywy 86/635/EWG jako „kwoty, które instytucja kredytowa decyduje się zarezerwować na pokrycie ryzyka, w przypadku gdy jest to wymagane ze względu na szczególne rodzaje ryzyka związanego z bankowością”.</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, jest kwotą po odliczeniu wszelkich obciążeń podatkowych dających się przewidzieć w chwili wyliczania tej kwoty.</p>
220	<p>1.1.1.6 Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale podstawowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych</p> <p>Art. 483 ust. 1–3 i art. 484–487 CRR</p> <p>Kwota instrumentów kapitałowych podlegających w okresie przejściowym zasadzie praw nabytych jako kapitał podstawowy Tier I. Kwota, którą należy zgłosić, jest uzyskiwana bezpośrednio z CA5.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
230	<p>1.1.1.7 Udział mniejszości uznany w kapitale podstawowym Tier I</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 120 i art. 84 CRR</p> <p>Suma wszystkich kwot udziałów mniejszości jednostek zależnych uwzględniona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I.</p>
240	<p>1.1.1.8 Korekty w okresie przejściowym z tytułu dodatkowych udziałów mniejszości</p> <p>Art. 479 i 480 CRR</p> <p>Korekty udziałów mniejszości wynikające z przepisów przejściowych. Pozycja ta jest uzyskiwana bezpośrednio z CA5.</p>
250	<p>1.1.1.9 Korekty w kapitale podstawowym Tier I z tytułu filtrów ostrożnościowych</p> <p>Art. 32–35 CRR</p>
260	<p>1.1.1.9.1 (-) Zwiększenia kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych</p> <p>Art. 32 ust. 1 CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, stanowi zwiększenie kapitału własnego instytucji z tytułu aktywów sekurytyzowanych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości.</p> <p>Pozycja ta obejmuje na przykład przyszłe przychody z tytułu marż będące źródłem zysku ze sprzedaży dla instytucji lub, w przypadku jednostek inicjujących, zyski netto z kapitalizacji przyszłych przychodów z aktywów sekurytyzowanych stanowiące wsparcie jakości kredytowej dla pozycji sekurytyzacyjnych.</p>
270	<p>1.1.1.9.2 Rezerwa z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne</p> <p>Art. 33 ust. 1 lit. a) CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, może mieć wartość dodatnią lub ujemną. Jest ona dodatnia, jeśli instrumenty zabezpieczające przepływy pieniężne przynoszą straty (tj. jeżeli zmniejszają kapitał księgowy), i odwrotnie. Znak może być zatem przeciwny do tego zastosowanego w sprawozdaniach finansowych.</p> <p>Kwota ta jest kwotą po odliczeniu wszelkich obciążeń podatkowych dających się przewidzieć w chwili wyliczenia tej kwoty.</p>
280	<p>1.1.1.9.3 Skumulowane zyski i straty spowodowane zmianami własnego ryzyka kredytowego w zakresie zobowiązań wycenionych według wartości godziwej</p> <p>Art. 33 ust. 1 lit. b) CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, może mieć wartość dodatnią lub ujemną. Jest ona dodatnia, jeśli zmiany własnego ryzyka kredytowego przynoszą straty (tj. jeżeli zmniejszają kapitał księgowy), i odwrotnie. Znak może być zatem przeciwny do tego zastosowanego w sprawozdaniach finansowych.</p> <p>W pozycji tej nie uwzględnia się zysku niezwyfikowanego przez biegłego rewidenta.</p>
285	<p>1.1.1.9.4 Zyski i straty wycenione według wartości godziwej, wynikające z własnego ryzyka kredytowego instytucji związanego z zobowiązaniami będącymi instrumentami pochodnymi</p> <p>Art. 33 ust. 1 lit. c) i art. 33 ust. 2 CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, może mieć wartość dodatnią lub ujemną. Jest ona dodatnia, jeśli zmiany własnego ryzyka kredytowego przynoszą straty, i odwrotnie. Znak może być zatem przeciwny do tego zastosowanego w sprawozdaniach finansowych.</p> <p>W pozycji tej nie uwzględnia się zysku niezwyfikowanego przez biegłego rewidenta.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
290	<p>1.1.1.9.5 (-) Korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny</p> <p>Art. 34 i 105 CRR</p> <p>Korekty wartości godziwej ekspozycji uwzględnionych w portfelu handlowym lub portfelu bankowym z tytułu bardziej rygorystycznych norm w zakresie ostrożnej wyceny określonych w art. 105 CRR.</p>
300	<p>1.1.1.10 (-) Wartość firmy</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 113, art. 36 ust. 1 lit. b) i art. 37 CRR</p>
310	<p>1.1.1.10.1 (-) Wartość firmy rozliczana jako wartości niematerialne i prawne</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 113 i art. 36 ust. 1 lit. b) CRR</p> <p>Wartość firmy ma takie samo znaczenie jak w mających zastosowanie standardach rachunkowości.</p> <p>Kwota, którą należy tu zgłosić, odpowiada kwocie zgłoszonej w bilansie.</p>
320	<p>1.1.1.10.2 (-) Wartość firmy uwzględniona w wycenie znacznych inwestycji</p> <p>Art. 37 lit. b) i art. 43 CRR</p>
330	<p>1.1.1.10.3 Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego związane z wartością firmy</p> <p>Art. 37 lit. a) CRR</p> <p>Kwota rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego, która byłaby rozwiązana w przypadku utraty wartości firmy lub wyłączenia zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości.</p>
340	<p>1.1.1.11 (-) Inne wartości niematerialne i prawne</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 115, art. 36 ust. 1 lit. b) i art. 37 lit. a) CRR</p> <p>Inne wartości niematerialne i prawne to wartości niematerialne i prawne zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, pomniejszone o wartość firmy, również zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości.</p>
350	<p>1.1.1.11.1 (-) Inne wartości niematerialne i prawne przed odliczeniem rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 115 i art. 36 ust. 1 lit. b) CRR</p> <p>Inne wartości niematerialne i prawne to wartości niematerialne i prawne zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, pomniejszone o wartość firmy, również zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości.</p> <p>Kwota, którą należy tu zgłosić, odpowiada kwocie zgłoszonej w bilansie wartości niematerialnych i prawnych innych niż wartość firmy.</p>
360	<p>1.1.1.11.2 Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego związane z innymi wartościami niematerialnymi i prawnymi</p> <p>Art. 37 lit. a) CRR</p> <p>Kwota rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego, która byłaby rozwiązana w przypadku utraty wartości składnika aktywów w postaci wartości niematerialnych i prawnych innych niż wartość firmy lub wyłączenia zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości.</p>
370	<p>1.1.1.12 (-) Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i niewynikające z różnic przejściowych po odliczeniu powiązanych rezerw z tytułu podatku dochodowego</p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. c) i art. 38 CRR</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
380	<p>1.1.1.13 (-) Niedobór korekt z tytułu ryzyka kredytowego wobec oczekiwanych strat według metody IRB</p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. d) oraz art. 40, 158 i 159 CRR</p> <p>Kwoty, którą należy zgłosić, „nie pomniejsza się o wzrost poziomu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności ani o inne dodatkowe skutki podatkowe, jakie mogłyby wystąpić w przypadku wzrostu poziomu rezerw do poziomu oczekiwanych strat” (art. 40 CRR).</p>
390	<p>1.1.1.14 (-) Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 109, art. 36 ust. 1 lit. e) i art. 41 CRR</p>
400	<p>1.1.1.14.1 (-) Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 109 i art. 36 ust. 1 lit. e) CRR</p> <p>Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami definiuje się jako „w stosownych przypadkach, aktywa określonego funduszu lub programu emerytalnego, których wartość została obliczona po odjęciu od nich kwoty zobowiązań w ramach tego samego funduszu lub programu”.</p> <p>Kwota, którą należy tu zgłosić, odpowiada kwocie zgłoszonej w bilansie (jeżeli zgłaszana jest oddzielnie).</p>
410	<p>1.1.1.14.2 Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego związane z aktywami funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 108 i 109 oraz art. 41 ust. 1 lit. a) CRR</p> <p>Kwota rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego, która byłaby rozwiązana w przypadku utraty wartości aktywów funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami lub wyłączenia zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości.</p>
420	<p>1.1.1.14.3 Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami, z których instytucja może korzystać w sposób nieograniczony</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 109 i art. 41 ust. 1 lit. b) CRR</p> <p>W pozycji tej zgłasza się jakąkolwiek kwotę tylko wtedy, gdy właściwy organ wcześniej zezwoli na zmniejszenie odliczanej kwoty aktywów funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami.</p> <p>Aktywa ujęte w tym wierszu otrzymują wagę ryzyka dla celów wymogów z tytułu ryzyka kredytowego.</p>
430	<p>1.1.1.15 (-) Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 122, art. 36 ust. 1 lit. g) i art. 44 CRR</p> <p>Udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego (zgodnie z definicją w art. 4 pkt 27 CRR), jeżeli istnieje krzyżowe powiązanie kapitałowe, uznane przez właściwy organ za mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji.</p> <p>Kwotę, którą należy tu zgłosić, oblicza się na podstawie pozycji długich brutto i obejmuje ona pozycje ubezpieczeniowe funduszy własnych Tier I.</p>
440	<p>1.1.1.16 (-) Nadwyżka odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier I ponad kapitał dodatkowy Tier I</p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. j) CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, jest uzyskiwana bezpośrednio z pozycji CA 1 „Nadwyżka odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier I ponad kapitał dodatkowy Tier I”. Kwotę tę należy odliczyć od kapitału podstawowego Tier I.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
450	<p>1.1.1.17 (-) Znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 %</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 36, art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (i) oraz art. 89–91 CRR</p> <p>Znaczny pakiet akcji definiuje się jako „posiadany bezpośredni lub pośredni udział w przedsiębiorstwie reprezentujący co najmniej 10 % kapitału lub praw głosu lub umożliwiający wywieranie znacznego wpływu na zarządzanie tym przedsiębiorstwem”.</p> <p>Zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (i) CRR pakiety te można w ramach rozwiązania alternatywnego odliczyć od kapitału podstawowego Tier I (używając tej pozycji) lub zastosować wobec nich wagę ryzyka równą 1 250 %.</p>
460	<p>1.1.1.18 (-) Pozycje sekurytyzacyjne, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 %</p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (ii), art. 243 ust. 1 lit. b), art. 244 ust. 1 lit. b), art. 258 i art. 266 ust. 3 CRR</p> <p>Pozycje sekurytyzacyjne, które są objęte wagą ryzyka równą 1 250 %, lecz ma to miejsce w ramach rozwiązania alternatywnego, można odliczyć od kapitału podstawowego Tier I (art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (ii) CRR). W tym ostatnim przypadku pozycje te zgłasza się w tej pozycji.</p>
470	<p>1.1.1.19 (-) Dostawy z późniejszym terminem rozliczenia, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 %</p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (iii) i art. 379 ust. 3 CRR</p> <p>Zgodnie z wymogami w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rozliczenia, dostawy z późniejszym terminem rozliczenia są objęte wagą ryzyka równą 1 250 % po 5 dniach od drugiej umownej płatności lub dostawie do wygaśnięcia transakcji. W ramach rozwiązania alternatywnego można je odliczyć od kapitału podstawowego Tier I (art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (iii) CRR). W tym ostatnim przypadku dostawy te zgłasza się w tej pozycji.</p>
471	<p>1.1.1.20 (-) Pozycje w koszyku, w odniesieniu do których instytucja nie może określić wagi ryzyka przy zastosowaniu metody IRB oraz które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 %</p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (iv) i art. 153 ust. 8 CRR</p> <p>Zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (iv) CRR pakiety te można w ramach rozwiązania alternatywnego odliczyć od kapitału podstawowego Tier I (używając tej pozycji) lub zastosować wobec nich wagę ryzyka równą 1 250 %.</p>
472	<p>1.1.1.21 (-) Ekspozycje kapitałowe przy zastosowaniu metody modeli wewnętrznych, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 %</p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (v) i art. 155 ust. 4 CRR</p> <p>Zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (v) CRR pakiety te można w ramach rozwiązania alternatywnego odliczyć od kapitału podstawowego Tier I (używając tej pozycji) lub zastosować wobec nich wagę ryzyka równą 1 250 %.</p>
480	<p>1.1.1.22 (-) Instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 27, art. 36 ust. 1 lit. h); art. 43–46, art. 49 ust. 2 i 3 oraz art. 79 CRR</p> <p>Część posiadanych przez instytucję udziałów kapitałowych instytucji w instrumentach podmiotów sektora finansowego (zgodnie z definicją w art. 4 ust. 1 pkt 27 CRR) w przypadkach, gdy instytucja nie dokonała znacznej inwestycji, którą należy odliczyć od kapitału podstawowego Tier I.</p> <p>Zob. opcje alternatywne dotyczące odliczeń w przypadku zastosowania konsolidacji (art. 49 ust. 2 i 3).</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
490	<p>1.1.1.23 (-) Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych</p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. c); art. 38 i art. 48 ust. 1 lit. a) CRR</p> <p>Część aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności i wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu części powiązanych rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego zakwalifikowanych do aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikających z różnic przejściowych, zgodnie z art. 38 ust. 5 lit. b) CRR), którą to część należy odjąć, stosując próg 10 % określony w art. 48 ust. 1 lit. a) CRR.</p>
500	<p>1.1.1.24 (-) Instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 27; art. 36 ust. 1 lit. i); art. 43, 45; art. 47; art. 48 ust. 1 lit. b); art. 49 ust. 1–3 i art. 79 CRR</p> <p>Część posiadanych przez instytucję udziałów kapitałowych w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego (zgodnie z definicją w art. 4 ust. 1 pkt 27 CRR) w przypadkach, gdy instytucja dokonała znacznej inwestycji, którą to część należy odliczyć, stosując próg 10 % określony w art. 48 ust. 1 lit. b) CRR.</p> <p>Zob. opcje alternatywne dotyczące odliczeń w przypadku zastosowania konsolidacji (art. 49 ust. 1, 2 i 3).</p>
510	<p>1.1.1.25 (-) Kwota przekraczająca próg 17,65 %</p> <p>Art. 48 ust. 1 CRR</p> <p>Część aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności i wynikających z różnic przejściowych oraz posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego (zgodnie z definicją w art. 4 ust. 1 pkt 27 CRR) w przypadkach, gdy instytucja dokonała znacznej inwestycji, którą to część należy odliczyć, stosując próg 17,65 % określony w art. 48 ust. 1 CRR.</p>
520	<p>1.1.1.26 Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier I</p> <p>Art. 469–472, art. 478 i 481 CRR</p> <p>Korekty odliczeń wynikające z przepisów przejściowych. Kwota, którą należy zgłosić, jest uzyskiwana bezpośrednio z CA5.</p>
524	<p>1.1.1.27 Dodatkowe odliczenia od kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 3 CRR</p> <p>Art. 3 CRR</p>
529	<p>1.1.1.28 Elementy kapitału podstawowego Tier I lub odliczenia od kapitału podstawowego Tier I – inne</p> <p>Wiersz ten ma na celu zapewnienie elastyczności wyłącznie dla celów sprawozdawczości. Wprowadza się w nim dane w tych rzadkich przypadkach, gdy nie ma ostatecznej decyzji w sprawie zgłaszania poszczególnych pozycji kapitału/odliczeń we wzorze CA1. W konsekwencji wiersz ten wypełnia się tylko wtedy, gdy elementu kapitału podstawowego Tier I odpowiadającego elementowi odliczenia od kapitału podstawowego Tier I nie można przypisać do żadnego z wierszy od 020 do 524.</p> <p>Komórki tej nie używa się do uwzględniania pozycji kapitału/odliczeń, które nie są objęte zakresem stosowania CRR, w celu obliczenia wskaźników wypłacalności (np. przypisania pozycji kapitału krajowego/odliczeń, które nie wchodzą w zakres stosowania CRR).</p>
530	<p>1.1.2 KAPITAŁ DODATKOWY TIER I</p> <p>Art. 61 CRR</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
540	<p>1.1.2.1 Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał dodatkowy Tier I</p> <p>Art. 51 lit. a), art. 52–54, art. 56 lit. a) i art. 57 CRR</p>
550	<p>1.1.2.1.1 Opłacone instrumenty kapitałowe</p> <p>Art. 51 lit. a) i art. 52–54 CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, nie obejmuje azio emisyjnego związanego z instrumentami.</p>
560	<p>1.1.2.1.2 (*) Pozycja uzupełniająca: nieuznane instrumenty kapitałowe</p> <p>Art. 52 ust. 1 lit. c), e) i f) CRR</p> <p>Warunki określone w tych literach odzwierciedlają różne sytuacje kapitału, które są odwracalne, a więc kwota tu zgłoszona może zostać uznana w kolejnych okresach.</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, nie obejmuje azio emisyjnego związanego z instrumentami.</p>
570	<p>1.1.2.1.3 Azio emisyjne</p> <p>Art. 51 lit. b) CRR</p> <p>Azio emisyjne ma takie samo znaczenie jak w mających zastosowanie standardach rachunkowości.</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w tej pozycji, stanowi część związaną z pozycją „Opłacone instrumenty kapitałowe”.</p>
580	<p>1.1.2.1.4 (-) Instrumenty własne w kapitale dodatkowym Tier I</p> <p>Art. 52 ust. 1 lit. b), art. 56 lit. a) i art. 57 CRR</p> <p>Instrumenty własne w kapitale dodatkowym Tier I będące w posiadaniu instytucji lub grupy sprawozdającej na dzień sprawozdawczy. Z zastrzeżeniem wyjątków przewidzianych w art. 57 CRR.</p> <p>W tym wierszu nie zgłasza się udziałów kapitałowych zaliczanych do „Nieuznanych instrumentów kapitałowych”.</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje azio emisyjne związane z własnymi udziałami.</p> <p>Pozycje 1.1.2.1.4–1.1.2.1.4.3 nie obejmują faktycznych ani warunkowych zobowiązań do zakupu instrumentów własnych w kapitale podstawowym Tier I. Faktyczne lub warunkowe zobowiązania do zakupu instrumentów własnych w kapitale dodatkowym Tier I zgłasza się oddzielnie w pozycji 1.1.2.1.5.</p>
590	<p>1.1.2.1.4.1 (-) Bezpośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114, art. 52 ust. 1 lit. b), art. 56 lit. a) i art. 57 CRR</p> <p>Instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I objęte pozycją 1.1.2.1.1 i będące w posiadaniu instytucji należących do skonsolidowanej grupy.</p>
620	<p>1.1.2.1.4.2 (-) Pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I</p> <p>Art. 52 ust. 1 lit. b) ppkt (ii), art. 56 lit. a) i art. 57 CRR</p>
621	<p>1.1.2.1.4.3 (-) Syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126, art. 52 ust. 1 lit. b), art. 56 lit. a) i art. 57 CRR</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
622	<p>1.1.2.1.5 (-) Faktyczne lub warunkowe zobowiązania do zakupu instrumentów własnych w kapitale dodatkowym Tier I</p> <p>Art. 56 lit. a) i art. 57 CRR</p> <p>Zgodnie z art. 56 lit. a) CRR odlicza się udziały kapitałowe we „własnych instrumentach dodatkowych w Tier I, które instytucja mogłaby mieć obowiązek kupić na mocy istniejących zobowiązań umownych”.</p>
660	<p>1.1.2.2 Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych</p> <p>Art. 483 ust. 4 i 5, art. 484–487 oraz art. 489 i 491 CRR</p> <p>Kwota instrumentów kapitałowych podlegających w okresie przejściowym zasadzie praw nabytych jako kapitał dodatkowy Tier I. Kwota, którą należy zgłosić, jest uzyskiwana bezpośrednio z CA5.</p>
670	<p>1.1.2.3 Instrumenty emitowane przez jednostki zależne uznawane w kapitale dodatkowym Tier I</p> <p>Art. 83, 85 i 86 CRR</p> <p>Suma wszystkich kwot kwalifikującego się kapitału Tier I jednostek zależnych uwzględniona w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I.</p> <p>Uwzględniany jest kwalifikujący się kapitał dodatkowy Tier I emitowany przez jednostkę specjalnego przeznaczenia (art. 83 CRR).</p>
680	<p>1.1.2.4 Korekty w okresie przejściowym z tytułu dodatkowego uznania instrumentów emitowanych przez jednostki zależne w kapitale dodatkowym Tier I</p> <p>Art. 480 CRR</p> <p>Korekty kwalifikującego się kapitału Tier I uwzględnionego w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I wynikające z przepisów przejściowych. Pozycja ta jest uzyskiwana bezpośrednio z CA5.</p>
690	<p>1.1.2.5 (-) Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 122, art. 56 lit. b) i art. 58 CRR</p> <p>Udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego (zgodnie z definicją w art. 4 ust. 1 pkt 27 CRR), jeżeli istnieje krzyżowe powiązanie kapitałowe, uznane przez właściwy organ za mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji.</p> <p>Kwotę, którą należy tu zgłosić, oblicza się na podstawie pozycji długich brutto i obejmuje ona dodatkowe pozycje ubezpieczeniowe funduszy własnych Tier I.</p>
700	<p>1.1.2.6 (-) Instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 27, art. 56 lit. c); art. 59, 60 i 79 CRR</p> <p>Część posiadanych przez instytucję udziałów kapitałowych w instrumentach podmiotów sektora finansowego (zgodnie z definicją w art. 4 ust. 1 pkt 27 CRR) w przypadkach, gdy instytucja nie dokonała znacznej inwestycji, którą należy odliczyć od kapitału dodatkowego Tier I.</p>
710	<p>1.1.2.7 (-) Instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 27, art. 56 lit. d) oraz art. 59 i 79 CRR</p> <p>Posiadane przez instytucję udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego (zgodnie z definicją w art. 4 ust. 1 pkt 27 CRR) są całkowicie odliczane w przypadkach, gdy instytucja dokonała znacznej inwestycji.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
720	<p>1.1.2.8 (-) Nadwyżka odliczenia od pozycji w Tier II ponad kapitał Tier II</p> <p>Art. 56 lit. e) CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, jest uzyskiwana bezpośrednio z pozycji CA 1 „Nadwyżka odliczenia od pozycji w Tier II ponad kapitał Tier II (odliczenie w kapitale dodatkowym Tier I)”.</p>
730	<p>1.1.2.9 Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale dodatkowym Tier I</p> <p>Art. 474, 475, 478 i 481 CRR</p> <p>Korekty wynikające z przepisów przejściowych. Kwota, którą należy zgłosić, jest uzyskiwana bezpośrednio z CA5.</p>
740	<p>1.1.2.10 Nadwyżka odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier I ponad kapitał dodatkowy Tier I (odliczenie w kapitale podstawowym Tier I)</p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. j) CRR</p> <p>Dodatkowy kapitał Tier I nie może mieć wartości ujemnej, ale możliwa jest sytuacja, w której odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier I mają większą wartość niż kapitał dodatkowy Tier I powiększony o powiązane azio emisyjne. W taki przypadku wartość kapitału dodatkowego Tier I musi być równa zero, a nadwyżkę odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier I należy odjąć od kapitału podstawowego Tier I.</p> <p>Wskutek tej pozycji suma pozycji od 1.1.2.1 do 1.1.2.12 nigdy nie jest mniejsza od zera. Jeżeli jednak w pozycji tej podana jest wartość dodatnia, w pozycji 1.1.1.16 widnieje odwrotność tej liczby.</p>
744	<p>1.1.2.11 Dodatkowe odliczenia od kapitału dodatkowego Tier I zgodnie z art. 3 CRR</p> <p>Art. 3 CRR</p>
748	<p>1.1.2.12 Elementy kapitału dodatkowego Tier I lub odliczenia od kapitału dodatkowego Tier I – inne</p> <p>Wiersz ten ma na celu zapewnienie elastyczności wyłącznie dla celów sprawozdawczości. Wprowadza się w nim dane w tych rzadkich przypadkach, gdy nie ma ostatecznej decyzji w sprawie zgłaszania poszczególnych pozycji kapitału/odliczeń we wzorze CA1. W konsekwencji wiersz ten wypełnia się tylko wtedy, gdy elementu kapitału dodatkowego I odpowiadającego elementowi odliczenia od kapitału dodatkowego Tier I nie można przypisać do żadnego z wierszy od 530 do 744.</p> <p>Komórki tej nie używa się do uwzględniania pozycji kapitału/odliczeń, które nie są objęte zakresem stosowania CRR, w celu obliczenia wskaźników wypłacalności (np. przypisania pozycji kapitału krajowego/odliczeń, które nie wchodzą w zakres stosowania CRR).</p>
750	<p>1.2 KAPITAŁ TIER II</p> <p>Art. 71 CRR</p>
760	<p>1.2.1 Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier II</p> <p>Art. 62 lit. a), art. 63–65, art. 66 lit. a) i art. 67 CRR</p>
770	<p>1.2.1.1 Opłacone instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane</p> <p>Art. 62 lit. a) oraz art. 63 i 65 CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, nie obejmuje azio emisyjnego związanego z instrumentami.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
780	<p>1.2.1.2 (*) Pozycja uzupełniająca: nieuznane instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane</p> <p>Art. 63 lit. c), e) i f) CRR; i art. 64 CRR</p> <p>Warunki określone w tych literach odzwierciedlają różne sytuacje kapitału, które są odwracalne, a więc kwota tu zgłoszona może zostać uznana w kolejnych okresach.</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, nie obejmuje azio emisyjnego związanego z instrumentami.</p>
790	<p>1.2.1.3 Azio emisyjne</p> <p>Art. 62 lit. b) i art. 65 CRR</p> <p>Azio emisyjne ma takie samo znaczenie jak w mających zastosowanie standardach rachunkowości.</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w tej pozycji, stanowi część związaną z pozycją „Opłacone instrumenty kapitałowe”.</p>
800	<p>1.2.1.4 (-) Instrumenty własne w kapitale Tier II</p> <p>Art. 63 lit. b) ppkt (i), art. 66 lit. a) i art. 67 CRR</p> <p>Instrumenty własne w kapitale Tier II będące w posiadaniu instytucji lub grupy sprawozdającej na dzień sprawozdawczy. Z zastrzeżeniem wyjątków przewidzianych w art. 67 CRR.</p> <p>W tym wierszu nie zgłasza się udziałów kapitałowych zaliczanych do „Nieuznanych instrumentów kapitałowych”.</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje azio emisyjne związane z własnymi udziałami.</p> <p>Pozycje 1.2.1.4–1.2.1.4.3 nie obejmują faktycznych ani warunkowych zobowiązań do zakupu instrumentów własnych w kapitale Tier II.</p> <p>Faktyczne lub warunkowe zobowiązania do zakupu instrumentów własnych w kapitale Tier II zgłasza się oddzielnie w pozycji 1.2.1.5.</p>
810	<p>1.2.1.4.1 (-) Bezpośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II</p> <p>Art. 63 lit. b), art. 66 lit. a) i art. 67 CRR</p> <p>Instrumenty w kapitale Tier II objęte pozycją 1.2.1.1 i będące w posiadaniu instytucji należących do skonsolidowanej grupy.</p>
840	<p>1.2.1.4.2 (-) Pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114, art. 63 lit. b), art. 66 lit. a) i art. 67 CRR</p>
841	<p>1.2.1.4.3 (-) Syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126, art. 63 lit. b), art. 66 lit. a) i art. 67 CRR</p>
842	<p>1.2.1.5 (-) Faktyczne lub warunkowe zobowiązania do zakupu instrumentów własnych w kapitale Tier II</p> <p>Art. 66 lit. a) i art. 67 CRR</p> <p>Zgodnie z art. 66 lit. a) CRR odlicza się udziały kapitałowe w „instrumentach własnych w Tier II, które instytucja mogłaby mieć obowiązek kupić na mocy istniejących zobowiązań umownych”.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
880	<p>1.2.2 Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale Tier II oraz pożyczek podporządkowanych podlegających zasadzie praw nabytych</p> <p>Art. 483 ust. 6 i 7 oraz art. 484, 486, 488, 490 i 491 CRR</p> <p>Kwota instrumentów kapitałowych podlegających w okresie przejściowym zasadzie praw nabytych jako kapitał Tier II. Kwota, którą należy zgłosić, jest uzyskiwana bezpośrednio z CA5.</p>
890	<p>1.2.3 Instrumenty emitowane przez jednostki zależne uznawane w kapitale Tier II</p> <p>Art. 83, 87 i 88 CRR</p> <p>Suma wszystkich kwot uznanych funduszy własnych jednostek zależnych uwzględniona w skonsolidowanym kapitale Tier II.</p> <p>Uwzględniany jest kwalifikujący się kapitał Tier II emitowany przez jednostkę specjalnego przeznaczenia (art. 83 CRR).</p>
900	<p>1.2.4 Korekty w okresie przejściowym z tytułu dodatkowego uznania instrumentów emitowanych przez jednostki zależne w kapitale Tier II</p> <p>Art. 480 CRR</p> <p>Korekty kwalifikujących się funduszy własnych uwzględnionych w skonsolidowanym kapitale Tier II wynikające z przepisów przejściowych. Pozycja ta jest uzyskiwana bezpośrednio z CA5.</p>
910	<p>1.2.5 Nadwyżka rezerw ponad oczekiwane uznane straty według metody IRB</p> <p>Art. 62 lit. d) CRR</p> <p>W przypadku instytucji obliczających kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem według metody IRB pozycja ta zawiera kwoty dodatnie wynikające z porównania rezerw i oczekiwanych strat, które to kwoty kwalifikują się jako kapitał Tier II.</p>
920	<p>1.2.6 Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego według metody standardowej</p> <p>Art. 62 lit. c) CRR</p> <p>W przypadku instytucji obliczających kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem według metody standardowej pozycja ta zawiera korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego kwalifikujące się jako kapitał Tier II.</p>
930	<p>1.2.7 (-) Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale Tier II</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 122, art. 66 lit. b) i art. 68 CRR</p> <p>Udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego (zgodnie z definicją w art. 4 ust. 1 pkt 27 CRR), jeżeli istnieje krzyżowe powiązanie kapitałowe, uznane przez właściwy organ za mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji.</p> <p>Kwotę, którą należy tu zgłosić, oblicza się na podstawie pozycji dłużnych brutto i obejmuje ona pozycje ubezpieczeniowe funduszy własnych Tier II i Tier III.</p>

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

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

1.3.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
010	1. ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Art. 92 ust. 3 i art. 95, 96 i 98 CRR
020	1* W tym: firmy inwestycyjne, o których mowa w art. 95 ust. 2 oraz w art. 98 CRR W przypadku firm inwestycyjnych, o których mowa w art. 95 ust. 2 oraz w art. 98 CRR
030	1** W tym: firmy inwestycyjne, o których mowa w art. 96 ust. 2 oraz w art. 97 CRR W przypadku firm inwestycyjnych, o których mowa w art. 96 ust. 2 oraz w art. 97 CRR
040	1.1 KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONYCH RYZYKIEM Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO, RYZYKA KREDYTOWEGO KONTRAHENTA, RYZYKA ROZMYCIA ORAZ DOSTAW Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA Art. 92 ust. 3 lit. a) i f) CRR
050	1.1.1 Metoda standardowa Wzory CR SA i SEC SA na poziomie ekspozycji całkowitych.
060	1.1.1.1 Kategorie ekspozycji według metody standardowej z wyłączeniem pozycji sekurytyzacyjnych Wzór CR SA na poziomie ekspozycji całkowitych. Kategoriami ekspozycji według metody standardowej są kategorie wymienione w art. 112 CRR z wyłączeniem pozycji sekurytyzacyjnych.
070	1.1.1.1.01 Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych Zob. wzór CR SA
080	1.1.1.1.02 Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych Zob. wzór CR SA
090	1.1.1.1.03 Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego Zob. wzór CR SA
100	1.1.1.1.04 Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju Zob. wzór CR SA
110	1.1.1.1.05 Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych Zob. wzór CR SA
120	1.1.1.1.06 Ekspozycje wobec instytucji Zob. wzór CR SA
130	1.1.1.1.07 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw Zob. wzór CR SA

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
140	1.1.1.1.08 Ekspozycje detaliczne Zob. wzór CR SA
150	1.1.1.1.09 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach Zob. wzór CR SA
160	1.1.1.1.10 Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania Zob. wzór CR SA
170	1.1.1.1.11 Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem Zob. wzór CR SA
180	1.1.1.1.12 Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych Zob. wzór CR SA
190	1.1.1.1.13 Ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową Zob. wzór CR SA
200	1.1.1.1.14 Ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania Zob. wzór CR SA
210	1.1.1.1.15 Ekspozycje kapitałowe Zob. wzór CR SA
211	1.1.1.1.16 Inne pozycje Zob. wzór CR SA
220	1.1.1.2 Pozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne według metody standardowej Wzór CR SEC SA na poziomie typów całkowitej sekurytyzacji
230	1.1.1.2.* W tym: resekurytyzacja Wzór CR SEC SA na poziomie typów całkowitej sekurytyzacji
240	1.1.2 Metoda wewnętrznych ratingów (IRB)
250	1.1.2.1 Metody IRB w przypadku gdy nie są stosowane własne oszacowania LGD ani współczynniki konwersji Wzór CR IRB na poziomie ekspozycji całkowitych (jeżeli nie są stosowane własne oszacowania LGD ani współczynniki konwersji)
260	1.1.2.1.01 Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych Zob. wzór CR IRB

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
270	1.1.2.1.02 Ekspozycje wobec instytucji Zob. wzór CR IRB
280	1.1.2.1.03 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP Zob. wzór CR IRB
290	1.1.2.1.04 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne Zob. wzór CR IRB
300	1.1.2.1.05 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – inne Zob. wzór CR IRB
310	1.1.2.2 Metody IRB w przypadku gdy stosowane są własne oszacowania LGD lub współczynniki konwersji Wzór CR IRB na poziomie ekspozycji całkowitych (jeżeli stosowane są własne oszacowania LGD lub współczynniki konwersji)
320	1.1.2.2.01 Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych Zob. wzór CR IRB
330	1.1.2.2.02 Ekspozycje wobec instytucji Zob. wzór CR IRB
340	1.1.2.2.03 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP Zob. wzór CR IRB
350	1.1.2.2.04 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne Zob. wzór CR IRB
360	1.1.2.2.05 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – inne Zob. wzór CR IRB
370	1.1.2.2.06 Ekspozycje detaliczne – wobec MŚP zabezpieczone nieruchomością Zob. wzór CR IRB
380	1.1.2.2.07 Ekspozycje detaliczne – wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP zabezpieczone nieruchomością Zob. wzór CR IRB
390	1.1.2.2.08 Kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne Zob. wzór CR IRB
400	1.1.2.2.09 Ekspozycje detaliczne – inne ekspozycje wobec MŚP Zob. wzór CR IRB

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
410	<p>1.1.2.2.10 Ekspozycje detaliczne – inne ekspozycje wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP</p> <p>Zob. wzór CR IRB</p>
420	<p>1.1.2.3 Ekspozycje kapitałowe według metody IRB</p> <p>Zob. wzór CR EQU IRB</p>
430	<p>1.1.2.4 Pozycje sekurytyzacyjne według metody IRB</p> <p>Wzór CR SEC IRB na poziomie typów całkowitej sekurytyzacji</p>
440	<p>1.1.2.4* W tym: resekurytyzacja</p> <p>Wzór CR SEC IRB na poziomie typów całkowitej sekurytyzacji</p>
450	<p>1.1.2.5 Inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, jest kwotą ekspozycji ważonych ryzykiem obliczoną zgodnie z art. 156 CRR.</p>
460	<p>1.1.3 Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu wkładu do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania</p> <p>Art. 307–309 CRR</p>
490	<p>1.2 ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO ROZLICZENIA/DOSTAWY</p> <p>Art. 92 ust. 3 lit. c) ppkt (ii) oraz art. 92 ust. 4 lit. b) CRR</p>
500	<p>1.2.1 Ryzyko rozliczenia/dostawy w portfelu bankowym</p> <p>Zob. wzór CR SETT</p>
510	<p>1.2.2 Ryzyko rozliczenia/dostawy w portfelu handlowym</p> <p>Zob. wzór CR SETT</p>
520	<p>1.3 ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU RYZYKA POZYCJI, RYZYKA WALUTOWEGO I RYZYKA CEN TOWARÓW</p> <p>Art. 92 ust. 3 lit. b) ppkt (i), art. 92 ust. 3 lit. c) ppkt (i) i (iii) oraz art. 92 ust. 4 lit. b) CRR</p>
530	<p>1.3.1 Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka pozycji, ryzyka walutowego i ryzyka cen towarów według metod standardowych (SA)</p>
540	<p>1.3.1.1 Rynkowe instrumenty dłużne</p> <p>Wzór MKR SA TDI przy poziomie całkowitych wartości walut.</p>
550	<p>1.3.1.2 Ryzyko związane z inwestowaniem w akcje</p> <p>Wzór MKR SA EQU na poziomie całkowitych wartości rynków krajowych.</p>
560	<p>1.3.1.3 Ryzyko walutowe</p> <p>Zob. wzór MKR SA FX</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
570	<p>1.3.1.4 Ryzyko cen towarów</p> <p>Zob. wzór MKR SA COM</p>
580	<p>1.3.2 Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka pozycji, ryzyka walutowego i ryzyka cen towarów według modeli wewnętrznych</p> <p>Zob. wzór MKR IM</p>
590	<p>1.4 ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU RYZYKA OPERACYJNEGO</p> <p>Art. 92 ust. 3 lit. e) i art. 92 ust. 4 lit. b) CRR</p> <p>W przypadku firm inwestycyjnych, o których mowa w art. 95 ust. 2, art. 96 ust. 2 oraz w art. 98 CRR, wartość tego elementu wynosi zero.</p>
600	<p>1.4.1 Ryzyko operacyjne według metody wskaźnika bazowego</p> <p>Zob. wzór OPR</p>
610	<p>1.4.2 Ryzyko operacyjne według metody standardowej/alternatywnej metody standardowej</p> <p>Zob. wzór OPR</p>
620	<p>1.4.3 Metody zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego</p> <p>Zob. wzór OPR</p>
630	<p>1.5 DODATKOWA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU STAŁYCH KOSZTÓW POŚREDNICH</p> <p>Art. 95 ust. 2, art. 96 ust. 2, art. 97 i art. 98 ust. 1 lit. a) CRR</p> <p>Wyłącznie w przypadku firm inwestycyjnych, o których mowa w art. 95 ust. 2, art. 96 ust. 2 oraz w art. 98 CRR. Zob. również art. 97 CRR</p> <p>Firmy inwestycyjne, o których mowa w art. 96 CRR, zgłaszają kwotę, o której mowa w art. 97, pomnożoną przez liczbę 12,5.</p> <p>Firmy inwestycyjne, o których mowa w art. 95 CRR:</p> <ul style="list-style-type: none"> — jeżeli kwota, o której mowa w art. 95 ust. 2 lit. a) CRR jest większa niż kwota, o której mowa w art. 95 ust. 2 lit. b) CRR, zgłaszają kwotę równą zero; — jeżeli kwota, o której mowa w art. 95 ust. 2 lit. b) CRR jest większa niż kwota, o której mowa w art. 95 ust. 2 lit. a) CRR, zgłaszają kwotę będącą wynikiem odjęcia tej drugiej kwoty od pierwszej.
640	<p>1.6 ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU KOREKTY WYCENY KREDYTOWEJ</p> <p>Art. 92 ust. 3 lit. d) CRR. Zob. wzór CVA.</p>
650	<p>1.6.1 Metoda zaawansowana</p> <p>Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej zgodnie z art. 383 CRR. Zob. wzór CVA.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
660	<p>1.6.2 Metoda standardowa</p> <p>Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej zgodnie z art. 384 CRR. Zob. wzór CVA.</p>
670	<p>1.6.3. Na podstawie metody wyceny pierwotnej ekspozycji</p> <p>Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej zgodnie z art. 385 CRR. Zob. wzór CVA.</p>
680	<p>1.7 ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU DUŻYCH EKSPOZYCJI W PORTFELU HANDLOWYM</p> <p>Art. 92 ust. 3 lit. b) ppkt (ii) oraz art. 395–401 CRR</p>
690	<p>1.8 KWOTY INNYCH EKSPOZYCJI NA RYZYKO</p> <p>Art. 3, 458 i 459 CRR oraz kwoty ekspozycji na ryzyko, których nie można przypisać do jednej z pozycji od 1.1 do 1.7.</p> <p>Institucje zgłaszają kwoty niezbędne do osiągnięcia zgodności z:</p> <p>bardziej rygorystycznymi wymogami ostrożnościowymi nałożonymi przez Komisję zgodnie z art. 458 i 459 CRR;</p> <p>dotatkowymi kwotami ekspozycji na ryzyko z tytułu art. 3 CRR.</p> <p>Pozycja ta nie ma związku ze wzorem zawierającym szczegółowe informacje.</p>
710	<p>1.8.2 W tym: z tytułu dodatkowych, surowszych wymogów ostrożnościowych na podstawie art. 458</p> <p>Art. 458 CRR</p>
720	<p>1.8.2* W tym: z tytułu wymogów dotyczących dużych ekspozycji</p> <p>Art. 458 CRR</p>
730	<p>1.8.2** W tym: z tytułu zmodyfikowanych wag ryzyka w odniesieniu do banków spekulacyjnych dotyczących sektora nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych</p> <p>Art. 458 CRR</p>
740	<p>1.8.2*** W tym: z tytułu ekspozycji wewnątrz sektora finansowego</p> <p>Art. 458 CRR</p>
750	<p>1.8.3 W tym: z tytułu dodatkowych, surowszych wymogów ostrożnościowych na podstawie art. 459</p> <p>Art. 459 CRR</p>
760	<p>1.8.4 W tym: dodatkowa kwota ekspozycji na ryzyko wynikająca z art. 3 CRR</p> <p>Art. 3 CRR</p> <p>Należy zgłosić dodatkową kwotę ekspozycji na ryzyko. Pozycja ta obejmuje wyłącznie dodatkowe kwoty (np. jeżeli ekspozycja o wartości 100 ma wagę ryzyka równą 20 %, a instytucje stosują w oparciu o art. 3 CRR wagę ryzyka równą 50 %, kwota, którą należy podać, wynosi 30).</p>

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

1.4.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Wiersze	
010	<p>1 Współczynnik kapitału podstawowego Tier I</p> <p>Art. 92 ust. 2 lit. a) CRR</p> <p>Współczynnik kapitału podstawowego Tier I stanowi kapitał podstawowy Tier I instytucji wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.</p>
020	<p>2 Nadwyżka(+)/niedobór(-) kapitału podstawowego Tier I</p> <p>Pozycja ta przedstawia – w wartościach bezwzględnych – kwotę nadwyżki lub niedoboru kapitału podstawowego Tier I w stosunku do wymogu określonego w art. 92 ust. 1 lit. a) CRR (4,5 %), tj. bez uwzględnienia buforów kapitałowych i przepisów przejściowych dotyczących współczynnika.</p>
030	<p>3 Współczynnik kapitału Tier I</p> <p>Art. 92 ust. 2 lit. b) CRR</p> <p>Współczynnik kapitału Tier I stanowi kapitał Tier I instytucji wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.</p>
040	<p>4 Nadwyżka(+)/niedobór(-) kapitału Tier I</p> <p>Pozycja ta przedstawia – w wartościach bezwzględnych – kwotę nadwyżki lub niedoboru kapitału Tier I w stosunku do wymogu określonego w art. 92 ust. 1 lit. b) CRR (6 %), tj. bez uwzględnienia buforów kapitałowych i przepisów przejściowych dotyczących współczynnika.</p>
050	<p>5 Łączny współczynnik kapitałowy</p> <p>Art. 92 ust. 2 lit. c) CRR.</p> <p>Łączny współczynnik kapitałowy stanowi fundusze własne danej instytucji wyrażone jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.</p>
060	<p>6 Nadwyżka(+)/niedobór(-) łącznego kapitału</p> <p>Pozycja ta przedstawia – w wartościach bezwzględnych – kwotę nadwyżki lub niedoboru funduszy własnych w stosunku do wymogu określonego w art. 92 ust. 1 lit. b) CRR (8 %), tj. bez uwzględnienia buforów kapitałowych i przepisów przejściowych dotyczących współczynnika.</p>
070	<p>Współczynnik kapitału podstawowego Tier I z uwzględnieniem korekt w ramach filaru II</p> <p>Art. 92 ust. 2 lit. a) CRR oraz art. 104 ust. 2 CRD IV</p> <p>Komórkę tę należy wypełnić tylko wtedy, gdy decyzja właściwego organu ma wpływ na współczynnik kapitału podstawowego Tier I.</p>
080	<p>Docelowy współczynnik kapitału podstawowego Tier I wynikający z korekt w ramach filaru II</p> <p>Art. 104 ust. 2 CRD IV</p> <p>Komórkę tę należy wypełnić tylko wtedy, gdy właściwy organ postanowi, że instytucja musi osiągnąć wyższy docelowy współczynnik kapitału podstawowego Tier I.</p>

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

1.5. C 04.00 – POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE (CA4)

1.5.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Wiersze	
010	<p>1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego razem</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w tej pozycji, jest równa kwocie zgłoszonej w ostatnim skontrolowanym/zbadanym bilansie księgowym.</p>
020	<p>1.1 Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego nieoparte na przyszłej rentowności</p> <p>Art. 39 CRR</p> <p>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, które nie opierają się na przyszłej rentowności, a tym samym podlegają zastosowaniu wagi ryzyka.</p>
030	<p>1.2 Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i niewynikające z różnic przejściowych</p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. c) i art. 38 CRR</p> <p>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, które są oparte na przyszłej rentowności, ale nie wynikają z różnic przejściowych, i tym samym nie są objęte żadnymi progami (tj. są w całości odliczane od kapitału podstawowego Tier I).</p>
040	<p>1.3 Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych</p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. c); art. 38 i art. 48 ust. 1 lit. a) CRR</p> <p>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, które są oparte na przyszłej rentowności i wynikają z różnic przejściowych, a tym samym ich odliczenie od kapitału podstawowego Tier I jest objęte progami wynoszącymi 10 % i 17,65 % określonymi w art. 48 CRR.</p>

Wiersze	
050	<p>2 Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego razem</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w tej pozycji, jest równa kwocie zgłoszonej w ostatnim skontrolowanym/zbadanym bilansie księgowym.</p>
060	<p>2.1 Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego niepodlegające odliczeniu od aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności</p> <p>Art. 38 ust. 3 i 4 CRR</p> <p>Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego, w przypadku których warunki określone w art. 38 ust. 3 i 4 CRR nie są spełnione. Pozycja ta obejmuje zatem rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego, które pomniejszają kwotę wartości firmy, inne wartości niematerialne i prawne lub odliczane obowiązkowo aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami, zgłaszane odpowiednio w pozycjach CA1 1.1.1.10.3, 1.1.1.11.2 oraz 1.1.1.14.2.</p>
070	<p>2.2 Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego podlegające odliczeniu od aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności</p> <p>Art. 38 CRR</p>
080	<p>2.2.1 Podlegające odliczeniu rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego powiązane z aktywami z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartymi na przyszłej rentowności i niewynikającymi z różnic przejściowych</p> <p>Art. 38 ust. 3, 4 i 5 CRR</p> <p>Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego mogące pomniejszać kwotę aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego, które to aktywa są oparte na przyszłej rentowności, zgodnie z art. 38 ust. 3 i 4 CRR, i nie są zakwalifikowane do aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności i wynikających z różnic przejściowych, zgodnie z art. 38 ust. 5 CRR.</p>
090	<p>2.2.2 Podlegające odliczeniu rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego powiązane z aktywami z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartymi na przyszłej rentowności i wynikającymi z różnic przejściowych</p> <p>Art. 38 ust. 3, 4 i 5 CRR</p> <p>Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego mogące pomniejszać kwotę aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego, które to aktywa są oparte na przyszłej rentowności, zgodnie z art. 38 ust. 3 i 4 CRR, i są zakwalifikowane do aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności i wynikających z różnic przejściowych, zgodnie z art. 38 ust. 5 CRR.</p>
100	<p>3. Nadwyżka (+) lub niedobór (-) korekt ryzyka kredytowego, dodatkowych korekt wartości oraz innych redukcji funduszy własnych wobec oczekiwanych strat w odniesieniu do ekspozycji, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania, według metody IRB</p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. d), art. 62 lit. d) oraz art. 158 i 159 CRR</p> <p>Pozycję tę zgłaszają wyłącznie instytucje stosujące metodę IRB.</p>
110	<p>3.1 Całkowite korekty z tytułu ryzyka kredytowego, dodatkowe korekty wartości oraz inne redukcje funduszy własnych kwalifikujące się do uwzględnienia w obliczeniach kwoty oczekiwanej straty</p> <p>Art. 159 CRR</p> <p>Pozycję tę zgłaszają wyłącznie instytucje stosujące metodę IRB.</p>
120	<p>3.1.1 Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego</p> <p>Art. 159 CRR</p> <p>Pozycję tę zgłaszają wyłącznie instytucje stosujące metodę IRB.</p>

Wiersze	
130	<p>3.1.2 Korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego</p> <p>Art. 159 CRR</p> <p>Pozycję tę zgłaszają wyłącznie instytucje stosujące metodę IRB.</p>
131	<p>3.1.3 Dodatkowe korekty wartości i inne redukcje funduszy własnych</p> <p>Art. 34, 110 i 159 CRR</p> <p>Pozycję tę zgłaszają wyłącznie instytucje stosujące metodę IRB.</p>
140	<p>3.2 Oczekiwane uznane straty razem</p> <p>Art. 158 ust. 5, 6 i 10 oraz art. 159 CRR</p> <p>Pozycję tę zgłaszają wyłącznie instytucje stosujące metodę IRB. Zgłasza się wyłącznie oczekiwaną stratę związaną z ekspozycjami, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
145	<p>4 Nadwyżka (+) lub niedobór (-) korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego wobec oczekiwanych strat w odniesieniu do ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, według metody IRB</p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. d), art. 62 lit. d) oraz art. 158 i 159 CRR</p> <p>Pozycję tę zgłaszają wyłącznie instytucje stosujące metodę IRB.</p>
150	<p>4.1 Korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego oraz pozycje ujmowane w podobny sposób</p> <p>Art. 159 CRR</p> <p>Pozycję tę zgłaszają wyłącznie instytucje stosujące metodę IRB.</p>
155	<p>4.2 Oczekiwane uznane straty razem</p> <p>Art. 158 ust. 5, 6 i 10 oraz art. 159 CRR</p> <p>Pozycję tę zgłaszają wyłącznie instytucje stosujące metodę IRB. Zgłasza się wyłącznie oczekiwaną stratę związaną z ekspozycjami, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
160	<p>5 Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem na potrzeby obliczenia pułapu nadwyżki rezerwy kwalifikującej się jako kapitał Tier II</p> <p>Art. 62 lit. d) CRR</p> <p>Zgodnie z art. 62 lit. d) CRR w przypadku instytucji stosujących metodę IRB nadwyżka rezerwy (w stosunku do oczekiwanych strat) kwalifikująca się do włączenia do kapitału Tier II wynosi 0,6 % kwot ekspozycji ważonych ryzykiem obliczonych zgodnie z metodą IRB.</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w tej pozycji, jest kwotą ekspozycji ważonych ryzykiem (tj. nie jest mnożona przez 0,6 %), która stanowi podstawę dla obliczenia pułapu.</p>
170	<p>6 Rezerwy brutto kwalifikujące się do włączenia do kapitału Tier II razem</p> <p>Art. 62 lit. c) CRR</p> <p>Pozycja ta obejmuje korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego, które kwalifikują się do włączenia do kapitału Tier II, przed uwzględnieniem pułapu.</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, jest kwotą przed skutkami podatkowymi.</p>

Wiersze	
180	<p>7 Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem na potrzeby obliczenia pułapu rezerwy kwalifikującej się jako kapitał Tier II</p> <p>Art. 62 lit. c) CRR</p> <p>Zgodnie z art. 62 lit. c) CRR korekty z tytułu ryzyka kredytowego kwalifikujące się do włączenia do kapitału Tier II mogą wynosić maksymalnie 1,25 % kwot ekspozycji ważonych ryzykiem.</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w tej pozycji, jest kwotą ekspozycji ważonych ryzykiem (tj. nie jest mnożona przez 1,25 %), która stanowi podstawę dla obliczenia pułapu.</p>
190	<p>8 Próg niepodlegających odliczeniu udziałów kapitałowych w podmiotach sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji</p> <p>Art. 46 ust. 1 lit. a) CRR</p> <p>Pozycja ta zawiera próg, do którego nie odlicza się udziałów kapitałowych w podmiotach sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji. Kwotę otrzymuje się przez zsumowanie wszystkich pozycji, które stanowią podstawę progu, i pomnożenie uzyskanej w ten sposób sumy przez 10 %.</p>
200	<p>9 Próg na poziomie 10 % instrumentów w kapitale podstawowym Tier I</p> <p>Art. 48 ust. 1 lit. a) i b) CRR</p> <p>Pozycja ta zawiera wynoszący 10 % próg dla udziałów kapitałowych w podmiotach sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji, i dla aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności i wynikających z różnic przejściowych.</p> <p>Kwotę otrzymuje się przez zsumowanie wszystkich pozycji, które stanowią podstawę progu, i pomnożenie uzyskanej w ten sposób sumy przez 10 %.</p>
210	<p>10 Próg na poziomie 17,65 % instrumentów w kapitale podstawowym Tier I</p> <p>Art. 48 ust. 1 CRR</p> <p>Pozycja ta zawiera wynoszący 17,65 % próg dla udziałów kapitałowych w podmiotach sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji, i dla aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności i wynikających z różnic przejściowych, który to próg stosuje się po zastosowaniu progu wynoszącego 10 %.</p> <p>Próg oblicza się w taki sposób, aby kwota tych dwóch uznanych pozycji nie przekroczyła 15 % kapitału podstawowego Tier I, obliczonego po wszystkich odliczeniach, nie uwzględniając korekty wynikającej z przepisów przejściowych.</p>
220	<p>11 Uznany kapitał do celów związanych ze znacznymi pakietami akcji poza sektorem finansowym i dużymi ekspozycjami</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 71</p> <p>Do celów związanych ze znacznymi pakietami akcji poza sektorem finansowym i dużymi ekspozycjami „uznany kapitał” definiuje się jako sumę kapitału Tier I i Tier II, przy czym kapitał Tier II jest równy jednej trzeciej kapitału Tier I lub mniejszy.</p>
230	<p>12 Udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji, po odliczeniu pozycji krótkich</p> <p>Art. 44–46 i art. 49 CRR</p>

Wiersze	
240	<p>12.1 Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji</p> <p>Art. 44, 45, 46 i 49 CRR</p>
250	<p>12.1.1 Bezpośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji</p> <p>Art. 44, 46 i 49 CRR</p> <p>Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji, z wyłączeniem:</p> <p>a) pozycji z tytułu gwarantowania emisji utrzymywanych nie dłużej niż przez 5 dni roboczych;</p> <p>b) kwot związanych z inwestycjami, w odniesieniu do których zastosowano którekolwiek z rozwiązań alternatywnych określonych w art. 49; oraz</p> <p>c) udziałów kapitałowych, które traktuje się jako krzyżowe powiązania kapitałowe zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. g) CRR</p>
260	<p>12.1.2 (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do bezpośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</p> <p>Art. 45 CRR</p> <p>Art. 45 CRR dopuszcza kompensowanie pozycji krótkich na podstawie tej samej ekspozycji bazowej, pod warunkiem że zapadalność pozycji krótkiej odpowiada zapadalności pozycji długiej lub rezydualny termin zapadalności wynosi co najmniej rok.</p>
270	<p>12.2 Pośrednie udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114 oraz art. 44 i 45 CRR</p>
280	<p>12.2.1 Pośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114 oraz art. 44 i 45 CRR</p> <p>Kwotą, którą należy zgłosić, są pośrednie udziały kapitałowe w portfelu handlowym instrumentów kapitałowych podmiotów sektora finansowego, które to udziały przyjmują postać indeksowych papierów wartościowych. Uzyskuje się ją poprzez obliczenie ekspozycji bazowej z tytułu instrumentów kapitałowych podmiotów sektora finansowego objętych tymi indeksami.</p> <p>Udziały kapitałowe, które traktuje się jako krzyżowe powiązania kapitałowe zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. g) CRR, nie są uwzględniane.</p>
290	<p>12.2.2 (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do pośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114 i art. 45 CRR</p> <p>Art. 45 lit. a) CRR dopuszcza kompensowanie pozycji krótkich na podstawie tej samej ekspozycji bazowej, pod warunkiem że zapadalność pozycji krótkiej odpowiada zapadalności pozycji długiej lub rezydualny termin zapadalności wynosi co najmniej rok.</p>

Wiersze	
291	<p>12.3.1 Syntetyczne udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126 oraz art. 44 i 45 CRR</p>
292	<p>12.3.2 Syntetyczne udziały kapitałowe brutto w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126 oraz art. 44 i 45 CRR</p>
293	<p>12.3.3 (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do syntetycznych udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126 i art. 45 CRR</p>
300	<p>13 Udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji, po odliczeniu pozycji krótkich</p> <p>Art. 58–60 CRR</p>
310	<p>13.1 Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji</p> <p>Art. 58 i 59 oraz art. 60 ust. 2 CRR</p>
320	<p>13.1.1 Bezpośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji</p> <p>Art. 58 i art. 60 ust. 2 CRR</p> <p>Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji, z wyłączeniem:</p> <p>a) pozycji z tytułu gwarantowania emisji utrzymywanych nie dłużej niż przez 5 dni roboczych; oraz</p> <p>b) udziałów kapitałowych, które traktuje się jako krzyżowe powiązania kapitałowe zgodnie z art. 56 lit. b) CRR.</p>
330	<p>13.1.2 (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do bezpośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</p> <p>Art. 59 CRR</p> <p>Art. 59 lit. a) CRR dopuszcza kompensowanie pozycji krótkich na podstawie tej samej ekspozycji bazowej, pod warunkiem że zapadalność pozycji krótkiej odpowiada zapadalności pozycji długiej lub rezydualny termin zapadalności wynosi co najmniej rok.</p>
340	<p>13.2 Pośrednie udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114 oraz art. 58 i 59 CRR</p>
350	<p>13.2.1 Pośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114 oraz art. 58 i 59 CRR</p>

Wiersze	
	<p>Kwotę, którą należy zgłosić, są pośrednie udziały kapitałowe w portfelu handlowym instrumentów kapitałowych podmiotów sektora finansowego, które to udziały przyjmują postać indeksowych papierów wartościowych. Uzyskuje się ją poprzez obliczenie ekspozycji bazowej z tytułu instrumentów kapitałowych podmiotów sektora finansowego objętych tymi indeksami.</p> <p>Udziały kapitałowe, które traktuje się jako krzyżowe powiązania kapitałowe zgodnie z art. 56 lit. b) CRR, nie są uwzględniane.</p>
360	<p>13.2.2 (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do pośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114 i art. 59 CRR</p> <p>Art. 59 lit. a) CRR dopuszcza kompensowanie pozycji krótkich na podstawie tej samej ekspozycji bazowej, pod warunkiem że zapadalność pozycji krótkiej odpowiada zapadalności pozycji długiej lub rezydualny termin zapadalności wynosi co najmniej rok.</p>
361	<p>13.3 Syntetyczne udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126 oraz art. 58 i 59 CRR</p>
362	<p>13.3.1 Syntetyczne udziały kapitałowe brutto w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126 oraz art. 58 i 59 CRR</p>
363	<p>13.3.2 (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do syntetycznych udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126 i art. 59 CRR</p>
370	<p>14. Udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji, po odliczeniu pozycji krótkich</p> <p>Art. 68–70 CRR</p>
380	<p>14.1 Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji</p> <p>Art. 68 i 69 oraz art. 70 ust. 2 CRR</p>
390	<p>14.1.1 Bezpośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji</p> <p>Art. 68 i art. 70 ust. 2 CRR</p> <p>Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji, z wyłączeniem:</p> <p>a) pozycji z tytułu gwarantowania emisji utrzymywanych nie dłużej niż przez 5 dni roboczych; oraz</p> <p>b) udziałów kapitałowych, które traktuje się jako krzyżowe powiązania kapitałowe zgodnie z art. 66 lit. b) CRR.</p>

Wiersze	
400	<p>14.1.2 (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do bezpośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</p> <p>Art. 69 CRR</p> <p>Art. 69 lit. a) CRR dopuszcza kompensowanie pozycji krótkich na podstawie tej samej ekspozycji bazowej, pod warunkiem że zapadalność pozycji krótkiej odpowiada zapadalności pozycji długiej lub rezydualny termin zapadalności wynosi co najmniej rok.</p>
410	<p>14.2 Pośrednie udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114 oraz art. 68 i 69 CRR</p>
420	<p>14.2.1 Pośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114 oraz art. 68 i 69 CRR</p> <p>Kwotę, którą należy zgłosić, są pośrednie udziały kapitałowe w portfelu handlowym instrumentów kapitałowych podmiotów sektora finansowego, które to udziały przyjmują postać indeksowych papierów wartościowych. Uzyskuje się ją poprzez obliczenie ekspozycji bazowej z tytułu instrumentów kapitałowych podmiotów sektora finansowego objętych tymi indeksami.</p> <p>Udziały kapitałowe, które traktuje się jako krzyżowe powiązania kapitałowe zgodnie z art. 66 lit. b) CRR, nie są uwzględniane.</p>
430	<p>14.2.2 (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do pośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114 i art. 69 CRR</p> <p>Art. 69 lit. a) CRR dopuszcza kompensowanie pozycji krótkich na podstawie tej samej ekspozycji bazowej, pod warunkiem że zapadalność pozycji krótkiej odpowiada zapadalności pozycji długiej lub rezydualny termin zapadalności wynosi co najmniej rok.</p>
431	<p>14.3 Syntetyczne udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126 oraz art. 68 i 69 CRR</p>
432	<p>14.3.1 Syntetyczne udziały kapitałowe brutto w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126 oraz art. 68 i 69 CRR</p>
433	<p>14.3.2 (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do syntetycznych udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126 i art. 69 CRR</p>
440	<p>15 Udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji, po odliczeniu pozycji krótkich</p> <p>Art. 44, 45, 47 i 49 CRR</p>

Wiersze	
450	<p>15.1 Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji</p> <p>Art. 44, 45, 47 i 49 CRR</p>
460	<p>15.1.1 Bezpośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji</p> <p>Art. 44, 45, 47 i 49 CRR</p> <p>Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji, z wyłączeniem:</p> <p>a) pozycji z tytułu gwarantowania emisji utrzymywanych nie dłużej niż przez 5 dni roboczych;</p> <p>b) kwot związanych z inwestycjami, w odniesieniu do których zastosowano którekolwiek z rozwiązań alternatywnych określonych w art. 49; oraz</p> <p>c) udziałów kapitałowych, które traktuje się jako krzyżowe powiązania kapitałowe zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. g) CRR</p>
470	<p>15.1.2 (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do bezpośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</p> <p>Art. 45 CRR</p> <p>Art. 45 lit. a) CRR dopuszcza kompensowanie pozycji krótkich na podstawie tej samej ekspozycji bazowej, pod warunkiem że zapadalność pozycji krótkiej odpowiada zapadalności pozycji długiej lub rezydualny termin zapadalności wynosi co najmniej rok.</p>
480	<p>15.2 Pośrednie udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114 oraz art. 44 i 45 CRR</p>
490	<p>15.2.1 Pośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114 oraz art. 44 i 45 CRR</p> <p>Kwotą, którą należy zgłosić, są pośrednie udziały kapitałowe w portfelu handlowym instrumentów kapitałowych podmiotów sektora finansowego, które to udziały przyjmują postać indeksowych papierów wartościowych. Uzyskuje się ją poprzez obliczenie ekspozycji bazowej z tytułu instrumentów kapitałowych podmiotów sektora finansowego objętych tymi indeksami.</p> <p>Udziały kapitałowe, które traktuje się jako krzyżowe powiązania kapitałowe zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. g) CRR, nie są uwzględniane.</p>
500	<p>15.2.2 (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do pośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114 i art. 45 CRR</p> <p>Art. 45 lit. a) CRR dopuszcza kompensowanie pozycji krótkich na podstawie tej samej ekspozycji bazowej, pod warunkiem że zapadalność pozycji krótkiej odpowiada zapadalności pozycji długiej lub rezydualny termin zapadalności wynosi co najmniej rok.</p>

Wiersze	
501	<p>15.3 Syntetyczne udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126 oraz art. 44 i 45 CRR</p>
502	<p>15.3.1 Syntetyczne udziały kapitałowe brutto w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126 oraz art. 44 i 45 CRR</p>
503	<p>15.3.2 (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do syntetycznych udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126 i art. 45 CRR</p>
510	<p>16 Udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji, po odliczeniu pozycji krótkich</p> <p>Art. 58 i 59 CRR</p>
520	<p>16.1 Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji</p> <p>Art. 58 i 59 CRR</p>
530	<p>16.1.1 Bezpośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji</p> <p>Art. 58 CRR</p> <p>Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji, z wyłączeniem:</p> <p>a) pozycji z tytułu gwarantowania emisji utrzymywanych nie dłużej niż przez 5 dni roboczych (art. 56 lit. d)); oraz</p> <p>b) udziałów kapitałowych, które traktuje się jako krzyżowe powiązania kapitałowe zgodnie z art. 56 lit. b) CRR.</p>
540	<p>16.1.2 (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do bezpośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</p> <p>Art. 59 CRR</p> <p>Art. 59 lit. a) CRR dopuszcza kompensowanie pozycji krótkich na podstawie tej samej ekspozycji bazowej, pod warunkiem że zapadalność pozycji krótkiej odpowiada zapadalności pozycji długiej lub rezydualny termin zapadalności wynosi co najmniej rok.</p>
550	<p>16.2 Pośrednie udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114 oraz art. 58 i 59 CRR</p>
560	<p>16.2.1 Pośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114 oraz art. 58 i 59 CRR</p>

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

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

Wiersze	
660	<p>19 Ekspozycje ważone ryzykiem z tytułu udziałów kapitałowych w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, nieodliczone od kapitału dodatkowego Tier I instytucji</p> <p>Art. 60 ust. 4 CRR</p>
670	<p>20 Ekspozycje ważone ryzykiem z tytułu udziałów kapitałowych w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, nieodliczone od kapitału Tier II instytucji</p> <p>Art. 70 ust. 4 CRR</p>
680	<p>21 Posiadane instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji, podlegające tymczasowemu odstępstwu</p> <p>Art. 79 CRR</p> <p>Właściwy organ może tymczasowo odstąpić od stosowania przepisów dotyczących odliczania od kapitału podstawowego Tier I z powodu posiadanych przez instytucję instrumentów określonego podmiotu sektora finansowego, jeżeli uzna, że celem tych posiadanych udziałów jest pomoc finansowa przeznaczona na reorganizację i uratowanie tej jednostki.</p> <p>Należy zauważyć, że instrumenty te zgłasza się również w pozycji 12.1.</p>
690	<p>22 Posiadane instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji, podlegające tymczasowemu odstępstwu</p> <p>Art. 79 CRR</p> <p>Właściwy organ może tymczasowo odstąpić od stosowania przepisów dotyczących odliczania od kapitału podstawowego Tier I z powodu posiadanych przez instytucję instrumentów określonego podmiotu sektora finansowego, jeżeli uzna, że celem tych posiadanych udziałów jest pomoc finansowa przeznaczona na reorganizację i uratowanie tej jednostki.</p> <p>Należy zauważyć, że instrumenty te zgłasza się również w pozycji 15.1.</p>
700	<p>23 Posiadane instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji, podlegające tymczasowemu odstępstwu</p> <p>Art. 79 CRR</p> <p>Właściwy organ może tymczasowo odstąpić od stosowania przepisów dotyczących odliczania od kapitału dodatkowego Tier I z powodu posiadanych przez instytucję instrumentów określonego podmiotu sektora finansowego, jeżeli uzna, że celem tych posiadanych udziałów jest pomoc finansowa przeznaczona na reorganizację i uratowanie tej jednostki.</p> <p>Należy zauważyć, że instrumenty te zgłasza się również w pozycji 13.1.</p>
710	<p>24 Posiadane instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji, podlegające tymczasowemu odstępstwu</p> <p>Art. 79 CRR</p> <p>Właściwy organ może tymczasowo odstąpić od stosowania przepisów dotyczących odliczania od kapitału dodatkowego Tier I z powodu posiadanych przez instytucję instrumentów określonego podmiotu sektora finansowego, jeżeli uzna, że celem tych posiadanych udziałów jest pomoc finansowa przeznaczona na reorganizację i uratowanie tej jednostki.</p> <p>Należy zauważyć, że instrumenty te zgłasza się również w pozycji 16.1.</p>

Wiersze	
720	<p>25 Posiadane instrumenty w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji, podlegające tymczasowemu odstępstwu</p> <p>Art. 79 CRR</p> <p>Właściwy organ może tymczasowo odstąpić od stosowania przepisów dotyczących odliczania od kapitału dodatkowego Tier II z powodu posiadanych przez instytucję instrumentów określonego podmiotu sektora finansowego, jeżeli uzna, że celem tych posiadanych udziałów jest pomoc finansowa przeznaczona na reorganizację i uratowanie tej jednostki.</p> <p>Należy zauważyć, że instrumenty te zgłasza się również w pozycji 14.1.</p>
730	<p>26 Posiadane instrumenty w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji, podlegające tymczasowemu odstępstwu</p> <p>Art. 79 CRR</p> <p>Właściwy organ może tymczasowo odstąpić od stosowania przepisów dotyczących odliczania od kapitału dodatkowego Tier II z powodu posiadanych przez instytucję instrumentów określonego podmiotu sektora finansowego, jeżeli uzna, że celem tych posiadanych udziałów jest pomoc finansowa przeznaczona na reorganizację i uratowanie tej jednostki.</p> <p>Należy zauważyć, że instrumenty te zgłasza się również w pozycji 17.1.</p>
740	<p>27 Wymóg połączonego bufora</p> <p>Art. 128 ust. 6 CRD</p>
750	<p>Bufor zabezpieczający</p> <p>Art. 128 ust. 1 i art. 129 CRD</p> <p>Zgodnie z art. 129 ust. 1 bufor zabezpieczający jest dodatkową kwotą kapitału podstawowego Tier I. Ze względu na fakt, że wynosząca 2,5 % wartość bufora zabezpieczającego jest stała, kwotę zgłasza się w tej komórce.</p>
760	<p>Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego</p> <p>Art. 458 ust. 2 lit. d) ppkt (iv) CRR</p> <p>W tej komórce zgłasza się kwotę bufora zabezpieczającego wynikającego z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego, która może być wymagana zgodnie z art. 458 poza buforem zabezpieczającym.</p>
770	<p>Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny</p> <p>Art. 128 ust. 2 oraz art. 130 i art. 135–140 CRD</p>
780	<p>Bufor ryzyka systemowego</p> <p>Art. 128 ust. 5 oraz art. 133 i 134 CRD</p>

Wiersze	
790	<p>Bufor instytucji o znaczeniu systemowym</p> <p>Art. 131 CRD</p> <p>Instytucje zgłaszają kwotę bufora instytucji o znaczeniu systemowym mającą zastosowanie na zasadzie skonsolidowanej.</p>
800	<p>Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym</p> <p>Art. 128 ust. 3 i art. 131 CRD</p>
810	<p>Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym</p> <p>Art. 128 ust. 4 i art. 131 CRD</p>
820	<p>28 Wymogi w zakresie funduszy własnych związane z korektami w ramach filaru II</p> <p>Art. 104 ust. 2 CRD</p> <p>Jeżeli właściwy organ uzna, że instytucja musi obliczyć dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych z powodów związanych z filarem II, te dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych zgłasza się w tej komórce.</p>
830	<p>29 Kapitał założycielski</p> <p>Art. 12 i 28–31 CRD oraz art. 93 CRR</p>
840	<p>30 Fundusze własne oparte na stałych kosztach pośrednich</p> <p>Art. 96 ust. 2 lit. b), art. 97 i art. 98 ust. 1 lit. a) CRR</p>
850	<p>31 Zagraniczne pierwotne ekspozycje</p> <p>Informacje niezbędne do obliczenia progu dla zgłaszania wzoru CR GB zgodnie z art. 5 lit. a) pkt 4 wykonawczych standardów technicznych. Próg oblicza się na podstawie pierwotnej ekspozycji przed uwzględnieniem współczynników konwersji.</p> <p>Ekspozycje uznaje się za krajowe w przypadku, gdy są to ekspozycje wobec kontrahentów zlokalizowanych w państwie członkowskim, w którym dana instytucja ma swoją siedzibę.</p>
860	<p>32 Całkowita wartość pierwotnych ekspozycji</p> <p>Informacje niezbędne do obliczenia progu dla zgłaszania wzoru CR GB zgodnie z art. 5 lit. a) pkt 4 wykonawczych standardów technicznych. Próg oblicza się na podstawie pierwotnej ekspozycji przed uwzględnieniem współczynników konwersji.</p> <p>Ekspozycje uznaje się za krajowe w przypadku, gdy są to ekspozycje wobec kontrahentów zlokalizowanych w państwie członkowskim, w którym dana instytucja ma swoją siedzibę.</p>
870	<p>Korekty sumy funduszy własnych</p> <p>Art. 500 ust. 4 CRR</p>

Wiersze	
880	Fundusze własne w pełni skorygowane o dolną granicę określoną w regulacjach Bazylea I Art. 500 ust. 1 lit. b) i ust. 4 CRR
890	Wymogi w zakresie funduszy własnych dla dolnej granicy określonej w regulacjach Bazylea I Art. 500 ust. 1 lit. b) CRR
900	Wymogi w zakresie funduszy własnych dla dolnej granicy określonej w regulacjach Bazylea I - alternatywa według metody standardowej Art. 500 ust. 2 i 3 CRR

1.6. PRZEPISY PRZEJŚCIOWE ORAZ INSTRUMENTY PODLEGAJĄCE ZASADZIE PRAW NABYTYCH; INSTRUMENTY NIESTA-
NOWIĄCE POMOCY PAŃSTWA (CA 5)

1.6.1. Uwagi ogólne

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

16. Struktura CA5 jest następująca:

- a. wzór 5.1 zawiera podsumowanie całkowitych korekt, których należy dokonać w odniesieniu do różnych elementów funduszy własnych (zgłoszonych w CA1 zgodnie z przepisami końcowymi) wskutek stosowania przepisów przejściowych. Elementy tej tabeli są przedstawiane jako „korekty” różnych składników kapitału w CA1, aby odzwierciedlić w składnikach funduszy własnych skutki przepisów przejściowych;
- b. wzór 5.2 zawiera dalsze szczegóły dotyczące obliczania tych instrumentów podlegających zasadzie praw nabytych, które nie stanowią pomocy państwa.

17. Instytucje zgłaszają w pierwszych czterech kolumnach korekty kapitału podstawowego Tier I, kapitału dodatkowego Tier I i kapitału Tier II, a także kwotę, którą należy traktować jako aktywa wazone ryzykiem. Instytucje są również zobowiązane do zgłaszania w kolumnie 050 mającej zastosowanie wartości procentowej, a w kolumnie 060 uznanej kwoty bez uwzględnienia przepisów przejściowych.

18. Instytucje zgłaszają elementy w CA5 wyłącznie w okresie, w którym zastosowanie mają przepisy przejściowe zgodnie z częścią dziesiątą CRR.

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

1.6.2. C 05.01 – Przepisy przejściowe (CA5.1)

20. Instytucje zgłaszają w tabeli 5.1 przepisy przejściowe dotyczące składników funduszy własnych zgodnie z art. 465–491 CRR w porównaniu do stosowania przepisów końcowych określonych w części drugiej tytułu II CRR.

21. Instytucje zgłaszają w wierszach 020–060 informacje odnoszące się do przepisów przejściowych dotyczących instrumentów podlegających zasadzie praw nabytych. Dane liczbowe, które należy zgłosić w kolumnach 010–060 w wierszu 030 w CA 5.1, można uzyskać na podstawie odpowiednich sekcji CA 5.2.

22. W wierszach 070–092 instytucje zgłaszają informacje odnoszące się do przepisów przejściowych dotyczących udziałów mniejszości i instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I i Tier II wyemitowanych przez jednostki zależne (zgodnie z art. 479 i 480 CRR).
23. W wierszu 100 i w dalszych wierszach instytucje zgłaszają informacje odnoszące się do przepisów przejściowych dotyczących niezrealizowanych zysków i strat, odliczeń, jak również dodatkowych filtrów i odliczeń.
24. Może się zdarzyć, że odliczenia od kapitału podstawowego Tier I, kapitału dodatkowego Tier I lub kapitału Tier II wynikające z przepisów przejściowych przekraczają kapitał podstawowy Tier I, kapitał dodatkowy Tier I lub kapitał Tier II instytucji. Taki skutek – jeżeli wynika z przepisów przejściowych – zgłasza się we wzorze CA1, wykorzystując odpowiednie komórki. W konsekwencji korekty w kolumnach wzoru CA5 nie obejmują żadnych efektów zewnętrznych w przypadku niewystarczającego dostępnego kapitału.

1.6.2.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
010	Korekty w kapitale podstawowym Tier I
020	Korekty w kapitale dodatkowym Tier I
030	Korekty w kapitale Tier II
040	<p>Korekty uwzględnione w aktywach ważonych ryzykiem</p> <p>Kolumna 050 obejmuje odpowiednią kwotę rezydualną, tj. przed zastosowaniem przepisów określonych w części trzeciej rozdział 2 lub 3 CRR.</p> <p>Chociaż kolumny 010–030 są bezpośrednio związane ze wzorem CA1, korekty uwzględnione w aktywach ważonych ryzykiem nie są bezpośrednio powiązane z odpowiednimi wzorami dotyczącymi ryzyka kredytowego. Jeżeli istnieją korekty aktywów ważonych ryzykiem wynikające z przepisów przejściowych, korekty te ujmuje się bezpośrednio we wzorach CR SA, CR IRB lub CR EQU IRB. Dodatkowo skutki te zgłasza się w kolumnie 040 wzoru CA5.1. W konsekwencji kwoty te są jedynie pozycjami uzupełniającymi.</p>
050	Mająca zastosowanie wartość procentowa
060	<p>Uznana kwota nieobjęta przepisami przejściowymi</p> <p>Kolumna 060 obejmuje kwotę każdego instrumentu przed zastosowaniem przepisów przejściowych. Tj. kwota bazowa mająca znaczenie dla obliczenia korekt.</p>
Wiersze	
010	<p>1. Korekty razem</p> <p>Wiersz ten odzwierciedla ogólny skutek korekt różnych rodzajów kapitału w okresie przejściowym oraz kwoty ważne ryzykiem wynikające z tych korekt</p>
020	<p>1.1 Instrumenty podlegające zasadzie praw nabytych</p> <p>Art. 483–491 CRR</p> <p>Wiersz ten odzwierciedla ogólny skutek instrumentów podlegających w okresie przejściowym zasadzie praw nabytych w różnych rodzajach kapitału.</p>
030	<p>1.1.1 Instrumenty podlegające zasadzie praw nabytych: instrumenty stanowiące pomoc państwa</p> <p>Art. 483 CRR</p>

Wiersze	
040	<p>1.1.1.1 Instrumenty, które kwalifikowały się jako fundusze własne zgodnie z dyrektywą 2006/48/WE</p> <p>Art. 483 ust. 1, 2, 4 i 6 CRR</p>
050	<p>1.1.1.2 Instrumenty emitowane przez instytucje utworzone w państwie członkowskim objętym programem dostosowań gospodarczych</p> <p>Art. 483 ust. 1, 3, 5, 7 i 8 CRR</p>
060	<p>1.1.2 Instrumenty niestanowiące pomocy państwa</p> <p>Kwoty, które należy zgłosić, uzyskuje się z kolumny 060 tabeli CA 5.2.</p>
070	<p>1.2 Udziały mniejszościowe i ekwiwalenty</p> <p>Art. 479 i 480 CRR</p> <p>Wiersz ten odzwierciedla skutki przepisów przejściowych w odniesieniu do udziałów mniejszości kwalifikujących się jako kapitał podstawowy Tier I; kwalifikujących się instrumentów w kapitale Tier I uznanych za skonsolidowany kapitał dodatkowy Tier I; oraz kwalifikujących się funduszy własnych uznanych za skonsolidowany kapitał Tier II.</p>
080	<p>1.2.1 Instrumenty kapitałowe i pozycje, które nie kwalifikują się jako udziały mniejszości</p> <p>Art. 479 CRR</p> <p>Kwotą, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza, jest kwota kwalifikująca się jako rezerwy skonsolidowane zgodnie z poprzednim rozporządzeniem.</p>
090	<p>1.2.2 Uznanie udziałów mniejszości w skonsolidowanych funduszach własnych w okresie przejściowym</p> <p>Art. 84 i 480 CRR</p> <p>Kwotą, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza, jest uznana kwota bez uwzględnienia przepisów przejściowych.</p>
091	<p>1.2.3 Uznanie kwalifikującego się kapitału dodatkowego Tier I w skonsolidowanych funduszach własnych w okresie przejściowym</p> <p>Art. 85 i 480 CRR</p> <p>Kwotą, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza, jest uznana kwota bez uwzględnienia przepisów przejściowych.</p>
092	<p>1.2.4 Uznanie kwalifikującego się kapitału Tier II w skonsolidowanych funduszach własnych w okresie przejściowym</p> <p>Art. 87 i 480 CRR</p> <p>Kwotą, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza, jest uznana kwota bez uwzględnienia przepisów przejściowych.</p>
100	<p>1.3 Inne korekty w okresie przejściowym</p> <p>Art. 467–478 i art. 481 CRR</p> <p>Wiersz ten odzwierciedla ogólny skutek korekt w okresie przejściowym w odliczeniach różnych rodzajów kapitału, niezrealizowanych zyskach i stratach, dodatkowych filtrach i odliczeniach oraz kwoty ważone ryzykiem wynikające z tych korekt.</p>

Wiersze	
110	<p>1.3.1 Niezrealizowane zyski i straty</p> <p>Art. 467 i 468 CRR</p> <p>Wiersz ten odzwierciedla ogólny skutek przepisów przejściowych dla niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej.</p>
120	<p>1.3.1.1 Niezrealizowane zyski</p> <p>Art. 468 ust. 1 CRR</p>
130	<p>1.3.1.2 Niezrealizowane straty</p> <p>Art. 467 ust. 1 CRR</p>
133	<p>1.3.1.3 Niezrealizowane zyski z tytułu ekspozycji wobec rządów centralnych, ujęte w kategorii „Dostępne do sprzedaży” w zatwierdzonym przez UE MSR 39</p> <p>Art. 468 CRR</p>
136	<p>1.3.1.4 Niezrealizowana strata z tytułu ekspozycji wobec rządów centralnych, ujęta w kategorii „Dostępne do sprzedaży” w zatwierdzonym przez UE MSR 39</p> <p>Art. 467 CRR</p>
138	<p>1.3.1.5 Zyski i straty wartości godziwej wynikające z własnego ryzyka kredytowego instytucji związanego z instrumentami pochodnymi będącymi zobowiązaniami</p> <p>Art. 468 CRR</p>
140	<p>1.3.2 Odliczenia</p> <p>Art. 36 ust. 1 oraz art. 469–478 CRR</p> <p>Wiersz ten odzwierciedla ogólny skutek przepisów przejściowych dla odliczeń.</p>
150	<p>1.3.2.1. Straty za bieżący rok obrachunkowy</p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. a), art. 469 ust. 1, art. 472 ust. 3 i art. 478 CRR</p> <p>Kwotę, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza, jest pierwotne odliczenie zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. a) CRR.</p> <p>Jeżeli firmy były zobowiązane jedynie do odliczenia istotnych strat:</p> <ul style="list-style-type: none"> — w przypadku gdy strata netto z bieżącego okresu była „istotna”, cała kwota rezydualna zostałyby odliczona od kapitału Tier I; lub — w przypadku gdy cała strata netto z bieżącego okresu nie była „istotna”, kwota rezydualna nie zostałyby odliczona.
160	<p>1.3.2.2. Wartości niematerialne i prawne</p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. b), art. 469 ust. 1, art. 472 ust. 4 i art. 478 CRR</p> <p>Przy określaniu kwoty wartości niematerialnych i prawnych, którą należy odliczyć, instytucje biorą pod uwagę przepisy art. 37 CRR.</p> <p>Kwotę, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza, jest pierwotne odliczenie, art. 36 ust. 1 lit. b) CRR.</p>

Wiersze	
170	<p>1.3.2.3. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i niewynikające z różnic przejściowych</p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. c), art. 469 ust. 1, art. 472 ust. 5 i art. 478 CRR</p> <p>Przy określaniu kwoty wyżej wspomnianych aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego, którą należy odliczyć, instytucje biorą pod uwagę przepisy art. 38 CRR dotyczące zmniejszenia aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego o rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego.</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: łączna kwota zgodnie z art. 469 ust. 1 lit. c) CRR.</p>
180	<p>1.3.2.4. Niedobór rezerw na oczekiwane straty według metody IRB</p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. d), art. 469 ust. 1, art. 472 ust. 6 i art. 478 CRR</p> <p>Przy określaniu kwoty wyżej wspomnianego niedoboru rezerwy na oczekiwane straty według metody IRB, którą należy odliczyć, instytucje biorą pod uwagę przepisy art. 40 CRR.</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: pierwotne odliczenie, art. 36 ust. 1 lit. d) CRR</p>
190	<p>1.3.2.5. Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami</p> <p>Art. 33 ust. 1 lit. e), art. 469 ust. 1, art. 472 ust. 7 oraz art. 473 i 478 CRR</p> <p>Przy określaniu kwoty wyżej wspomnianych aktywów funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami, którą należy odliczyć, instytucje biorą pod uwagę przepisy art. 41 CRR.</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: pierwotne odliczenie, art. 36 ust. 1 lit. e) CRR</p>
194	<p>1.3.2.5.* W tym: wprowadzenie zmian w MSR 19 – pozycja dodatnia</p> <p>Art. 473 CRR</p>
198	<p>1.3.2.5.** W tym: wprowadzenie zmian w MSR 19 – pozycja ujemna</p> <p>Art. 473 CRR</p>
200	<p>1.3.2.6. Instrumenty własne</p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. f), art. 469 ust. 1, art. 472 ust. 8 i art. 478 CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: pierwotne odliczenie, art. 36 ust. 1 lit. f) CRR</p>
210	<p>1.3.2.6.1 Instrumenty własne w kapitale podstawowym Tier I</p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. f), art. 469 ust. 1, art. 472 ust. 8 i art. 478 CRR</p> <p>Przy określaniu kwoty wyżej wspomnianych instrumentów własnych w kapitale podstawowym Tier I, którą należy odliczyć, instytucje biorą pod uwagę przepisy art. 42 CRR.</p>

Wiersze	
	<p>Biorąc pod uwagę fakt, że traktowanie „kwoty rezydualnej” różni się w zależności od charakteru instrumentu, instytucje dzielą udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym na udziały „bezpośrednie” i „pośrednie”.</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: pierwotne odliczenie, art. 36 ust. 1 lit. f) CRR.</p>
211	<p>1.3.2.6.1** W tym: bezpośrednie udziały kapitałowe</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: łączna kwota bezpośrednich udziałów kapitałowych, w tym instrumentów, które instytucja może być zobowiązana nabyć na mocy istniejącego lub warunkowego zobowiązania umownego, art. 469 ust. 1 lit. b) oraz art. 472 ust. 8 lit. a) CRR.</p>
212	<p>1.3.2.6.1* W tym: pośrednie udziały kapitałowe</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: łączna kwota pośrednich udziałów kapitałowych, w tym instrumentów, które instytucja może być zobowiązana nabyć na mocy istniejącego lub warunkowego zobowiązania umownego, art. 469 ust. 1 lit. b) oraz art. 472 ust. 8 lit. b) CRR.</p>
220	<p>1.3.2.6.2 Instrumenty własne w kapitale dodatkowym Tier I</p> <p>Art. 56 lit. a), art. 474, art. 475 ust. 2 i art. 478 CRR</p> <p>Przy określaniu kwoty wyżej wspomnianych udziałów kapitałowych, którą należy odliczyć, instytucje biorą pod uwagę przepisy art. 57 CRR.</p> <p>Biorąc pod uwagę fakt, że traktowanie „kwoty rezydualnej” różni się w zależności od charakteru instrumentu (art. 475 ust. 2 CRR), instytucje dzielą wyżej wspomniane udziały kapitałowe na udziały „bezpośrednie” i „pośrednie” w instrumentach dodatkowych w Tier I.</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: pierwotne odliczenie, art. 56 lit. a) CRR.</p>
221	<p>1.3.2.6.2** W tym: bezpośrednie udziały kapitałowe</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: łączna kwota bezpośrednich udziałów kapitałowych, w tym instrumentów, które instytucja może być zobowiązana nabyć na mocy istniejącego lub warunkowego zobowiązania umownego, art. 474 lit. b) oraz art. 475 ust. 2 lit. a) CRR.</p>
222	<p>1.3.2.6.2* W tym: pośrednie udziały kapitałowe</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: łączna kwota pośrednich udziałów kapitałowych, w tym instrumentów, które instytucja może być zobowiązana nabyć na mocy istniejącego lub warunkowego zobowiązania umownego, art. 474 lit. b) oraz art. 475 ust. 2 lit. b) CRR.</p>
230	<p>1.3.2.6.3 Instrumenty własne w kapitale Tier II</p> <p>Art. 66 lit. a), art. 476, art. 477 ust. 2 i art. 478 CRR</p> <p>Przy określaniu kwoty udziałów kapitałowych, którą należy odliczyć, instytucje biorą pod uwagę przepisy art. 67 CRR.</p> <p>Biorąc pod uwagę fakt, że traktowanie „kwoty rezydualnej” różni się w zależności od charakteru instrumentu (art. 477 ust. 2 CRR), instytucje dzielą wyżej wspomniane udziały kapitałowe na „bezpośrednie” i „pośrednie” udziały w instrumentach własnych w Tier II.</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: pierwotne odliczenie, art. 66 lit. a) CRR.</p>

Wiersze	
231	<p>W tym: bezpośrednie udziały kapitałowe</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: łączna kwota bezpośrednich udziałów kapitałowych, w tym instrumentów, które instytucja może być zobowiązana nabyć na mocy istniejącego lub warunkowego zobowiązania umownego, art. 476 lit. b) oraz art. 477 ust. 2 lit. a) CRR</p>
232	<p>W tym: pośrednie udziały kapitałowe</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: łączna kwota pośrednich udziałów kapitałowych, w tym instrumentów, które instytucja może być zobowiązana nabyć na mocy istniejącego lub warunkowego zobowiązania umownego, art. 476 lit. b) oraz art. 477 ust. 2 lit. b) CRR</p>
240	<p>1.3.2.7. Krzyżowe powiązania kapitałowe</p> <p>Biorąc pod uwagę fakt, że traktowanie „kwoty rezydualnej” różni się w zależności od tego, czy udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I, kapitale dodatkowym Tier I lub kapitale Tier II w podmiocie sektora finansowego uważa się za istotne czy nie (art. 472 ust. 9, art. 475 ust. 3 i art. 477 ust. 3 CRR), instytucje dzielą krzyżowe powiązania kapitałowe na inwestycje znaczne i nieznaczne.</p>
250	<p>1.3.2.7.1 Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I</p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. g), art. 469 ust. 1, art. 472 ust. 9 i art. 478 CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: pierwotne odliczenie, art. 36 ust. 1 lit. g) CRR</p>
260	<p>1.3.2.7.1.1 Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji</p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. g), art. 469 ust. 1, art. 472 ust. 9 lit. a) i art. 478 CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: kwota rezydualna zgodnie z art. 469 ust. 1 lit. b) CRR</p>
270	<p>1.3.2.7.1.2 Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji</p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. g), art. 469 ust. 1, art. 472 ust. 9 lit. b) i art. 478 CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: kwota rezydualna zgodnie z art. 469 ust. 1 lit. b) CRR</p>
280	<p>1.3.2.7.2 Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I</p> <p>Art. 56 lit. b), art. 474, art. 475 ust. 3 i art. 478 CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: pierwotne odliczenie, art. 56 lit. b) CRR</p>
290	<p>1.3.2.7.2.1 Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji</p> <p>Art. 56 lit. b), art. 474, art. 475 ust. 3 lit. a) oraz art. 478 CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: kwota rezydualna zgodnie z art. 475 ust. 3 CRR</p>

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

Wiersze	
370	<p>1.3.2.8.3 Instrumenty w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji</p> <p>Art. 66 lit. c), art. 476, art. 477 ust. 4 i art. 478 CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: pierwotne odliczenie, art. 66 lit. c) CRR</p>
380	<p>1.3.2.9 Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych oraz instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji</p> <p>Art. 470 ust. 2 i 3 CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: Art. 470 ust. 1 CRR</p>
390	<p>1.3.2.10 Instrumenty w funduszach własnych podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji</p>
400	<p>1.3.2.10.1 Instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji</p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. i), art. 469 ust. 1, art. 472 ust. 11 i art. 478 CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: pierwotne odliczenie, art. 36 ust. 1 lit. i) CRR</p>
410	<p>1.3.2.10.2 Instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji</p> <p>Art. 56 lit. d), art. 474, art. 475 ust. 4 i art. 478 CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: pierwotne odliczenie, art. 56 lit. d) CRR</p>
420	<p>1.3.2.10.2 Instrumenty w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji</p> <p>Art. 66 lit. d), art. 476, art. 477 ust. 4 i art. 478 CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: pierwotne odliczenie, art. 66 lit. d) CRR</p>
425	<p>1.3.2.11 Wyjątek od odliczania udziałów w kapitale własnym zakładów ubezpieczeń od pozycji kapitału podstawowego Tier I</p> <p>Art. 471 CRR</p>
430	<p>1.3.3 Dodatkowe filtry i odliczenia</p> <p>Art. 481 CRR</p> <p>Wiersz ten odzwierciedla ogólny skutek przepisów przejściowych dla dodatkowych filtrów i odliczeń.</p>

25. Zgodnie z art. 481 CRR instytucje zgłaszają w pozycji 1.3.3 informacje odnoszące się do filtrów i odliczeń wymaganych na mocy krajowych środków transpozycji w odniesieniu do art. 57 i 66 dyrektywy 2006/48/WE oraz w odniesieniu do art. 13 i 16 dyrektywy 2006/49/WE, i które nie są wymagane zgodnie z częścią drugą.

1.6.3. C 05.02 – Instrumenty podlegające zasadzie praw nabytych: instrumenty niestanowiące pomocy państwa (CA5.2)

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

1.6.3.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

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

Wiersze	
010	1. Instrumenty, które kwalifikowały się zgodnie z art. 57 lit. a) dyrektywy 2006/48/WE Art. 484 ust. 3 CRR Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje powiązane azio emisyjne.
020	2. Instrumenty, które kwalifikowały się zgodnie z art. 57 lit. ca) oraz art. 154 ust. 8 i 9 dyrektywy 2006/48/WE, z zastrzeżeniem limitu określonego w art. 489 Art. 484 ust. 4 CRR
030	2.1 Całkowita kwota instrumentów bez opcji kupna lub zachęty do umorzenia Art. 489 CRR Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje powiązane azio emisyjne.
040	2.2 Instrumenty podlegające zasadzie praw nabytych z opcją kupna i zachętą do umorzenia Art. 489 CRR
050	2.2.1 Instrumenty z opcją kupna wykonalną po dniu sprawozdawczym, spełniające warunki określone w art. 49 CRR po upływie efektywnego terminu zapadalności Art. 489 ust. 3 oraz art. 491 lit. a) CRR Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje powiązane azio emisyjne.

Wiersze	
060	<p>2.2.2 Instrumenty z opcją kupna wykonalną po dniu sprawozdawczym, niespełniające warunków określonych w art. 49 CRR po upływie efektywnego terminu zapadalności</p> <p>Art. 489 ust. 5 oraz art. 491 lit. a) CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje powiązane azio emisyjne.</p>
070	<p>2.2.3 Instrumenty z opcją kupna wykonalną przed dniem 20 lipca 2011 r. lub w dniu 20 lipca 2011 r., niespełniające warunków określonych w art. 49 CRR po upływie efektywnego terminu zapadalności</p> <p>Art. 489 ust. 6 oraz art. 491 lit. c) CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje powiązane azio emisyjne.</p>
080	<p>2.3 Nadwyżka ponad limit instrumentów w kapitale podstawowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych</p> <p>Art. 487 ust. 1 CRR</p> <p>Nadwyżkę ponad limit instrumentów w kapitale podstawowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych można traktować jak instrumenty, które mogą podlegać zasadzie praw nabytych jako instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I.</p>
090	<p>3. Pozycje, które kwalifikowały się zgodnie z art. 57 lit. e), f), g) lub h) dyrektywy 2006/48/WE, z zastrzeżeniem limitu określonego w art. 490</p> <p>Art. 484 ust. 5 CRR</p>
100	<p>3.1 Pozycje bez zachęty do umorzenia razem</p> <p>Art. 490 CRR</p>
110	<p>3.2 Pozycje podlegające zasadzie praw nabytych z zachętą do umorzenia</p> <p>Art. 490 CRR</p>
120	<p>3.2.1 Pozycje z opcją kupna wykonalną po dniu sprawozdawczym, spełniające warunki określone w art. 63 CRR po upływie efektywnego terminu zapadalności</p> <p>Art. 490 ust. 3 oraz art. 491 lit. a) CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje powiązane azio emisyjne.</p>
130	<p>3.2.2 Pozycje z opcją kupna wykonalną po dniu sprawozdawczym, niespełniające warunków określonych w art. 63 CRR po upływie efektywnego terminu zapadalności</p> <p>Art. 490 ust. 5 oraz art. 491 lit. a) CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje powiązane azio emisyjne.</p>
140	<p>3.2.3 Pozycje z opcją kupna wykonalną przed dniem 20 lipca 2011 r. lub w dniu 20 lipca 2011 r., niespełniające warunków określonych w art. 63 CRR po upływie efektywnego terminu zapadalności</p> <p>Art. 490 ust. 6 oraz art. 491 lit. c) CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje powiązane azio emisyjne.</p>
150	<p>3.3 Nadwyżka ponad limit instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych</p> <p>Art. 487 ust. 2 CRR</p> <p>Nadwyżkę ponad limit instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych można traktować jak instrumenty, które mogą podlegać zasadzie praw nabytych jako instrumenty w kapitale Tier II.</p>

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

2.1. UWAGI OGÓLNE

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

a) podmioty objęte zakresem konsolidacji;

b) szczegółowe informacje na temat wypłacalności grupy;

c) informacje na temat wkładu poszczególnych podmiotów na rzecz wypłacalności grupy;

d) informacje na temat buforów kapitałowych.

28. Instytucje objęte odstępstwem na mocy art. 7 CRR zgłaszają wyłącznie kolumny 010–060 i 250–400.

2.2. SZCZEGÓŁOWE INFORMACJE NA TEMAT WYPŁACALNOŚCI GRUPY

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

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

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

31. Celem trzeciej części tego wzoru (informacje na temat wkładów wszystkich podmiotów na rzecz wypłacalności grupy w zakresie konsolidacji na podstawie CRR, w tym podmiotów, które nie podlegają indywidualnie określonym wymogom dotyczącym wypłacalności), obejmującej kolumny 250–400, jest zidentyfikowanie tych podmiotów w obrębie grupy, które generują ryzyko i pozyskują fundusze własne z rynku, w oparciu o dane, które są łatwo dostępne lub które można łatwo przetworzyć bez konieczności odtwarzania współczynnika kapitałowego na zasadzie nieskonsolidowanej lub subskonsolidowanej. Na poziomie podmiotu zarówno dane liczbowe dotyczące ryzyka, jak i dane liczbowe dotyczące funduszy własnych są wkładami do danych liczbowych dotyczących grupy, a nie elementami wskaźnika wypłacalności na zasadzie nieskonsolidowanej, i dlatego nie można ich ze sobą porównywać.

32. Trzecia część obejmuje również kwoty udziałów mniejszości, kwalifikującego się kapitału dodatkowego Tier I i kwalifikującego się kapitału Tier II uznane w skonsolidowanych funduszach własnych.

33. Jako że trzecia część wzoru odnosi się do „wkładów”, dane liczbowe, które należy w niej zgłosić, w stosownych przypadkach odracza się na podstawie danych liczbowych zgłoszonych w kolumnach dotyczących szczegółowych informacji na temat wypłacalności grupy.

34. Obowiązuje zasada usuwania krzyżowych ekspozycji w obrębie tej samej grupy w sposób jednolity zarówno pod względem ryzyka, jak i funduszy własnych, co ma na celu uwzględnienie kwot zgłoszonych w skonsolidowanym wzorze CA grupy poprzez dodanie kwot zgłoszonych dla każdego podmiotu we wzorze dotyczącym wypłacalności grupy. W przypadkach, w których nie przekroczono progu wynoszącego 1 %, bezpośrednie powiązanie ze wzorem CA jest niemożliwe.

35. Instytucje określają najodpowiedniejszą metodę podziału podmiotów, aby wziąć pod uwagę ewentualne efekty dywersyfikacji dla ryzyka rynkowego i ryzyka operacyjnego.

36. Możliwe jest włączenie jednej grupy skonsolidowanej do innej grupy skonsolidowanej. W takim przypadku informacje dotyczące podmiotów w obrębie podgrupy są zgłaszane w odniesieniu do poszczególnych podmiotów we wzorze GS dla całej grupy, nawet jeżeli sama podgrupa podlega wymogom w zakresie sprawozdawczości. Jeżeli dana podgrupa podlega wymogom w zakresie sprawozdawczości, zgłasza ona również wzór GS w odniesieniu do poszczególnych podmiotów, mimo iż informacje te są włączone do wzoru GS dla grupy skonsolidowanej wyższego szczebla.
37. Instytucja zgłasza dane dotyczące wkładu podmiotu, jeżeli jego wkład w łączną kwotę ekspozycji na ryzyko przekracza 1 % łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko grupy lub jeżeli jego wkład w łączne fundusze własne przekracza 1 % łącznych funduszy własnych grupy. Progu tego nie stosuje się w przypadku jednostek zależnych lub podgrup, które zapewnią grupie fundusze własne (w postaci udziałów mniejszości lub kwalifikujących się instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I lub kapitale Tier II uwzględnionych w funduszach własnych).

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

Kolumny	Instrukcje
250 - 400	PODMIOTY OBJĘTE ZAKRESEM KONSOLIDACJI Zob. instrukcje dla C 06.02
410-480	BUFORY KAPITAŁOWE Zob. instrukcje dla C 06.02
Wiersze	Instrukcje
010	RAZEM Pozycja „Razem” stanowi sumę wartości liczbowych zgłaszanych we wszystkich wierszach wzoru C 06.02.

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

Kolumny	Instrukcje
010-060	PODMIOTY OBJĘTE ZAKRESEM KONSOLIDACJI Wzór ten ma na celu gromadzenie informacji o wszystkich poszczególnych podmiotach objętych zakresem konsolidacji zgodnie z częścią pierwszą tytułu II rozdział 2 CRR.
010	NAZWA Nazwa podmiotu objętego zakresem konsolidacji.
020	KOD Kod ten stanowi identyfikator wiersza i jest unikatowy dla każdego wiersza w tabeli. Kod przypisany podmiotowi objętemu zakresem konsolidacji. Rzeczywista struktura kodu jest uzależniona od systemu sprawozdawczości krajowej.
025	KOD LEI Kod LEI oznacza kod identyfikujący podmiot prawny w ramach systemu kodów referencyjnych zaproponowanego przez Radę Stabilności Finansowej i zatwierdzonego przez grupę G20 w celu stworzenia systemu niepowtarzalnych, międzynarodowych identyfikatorów stron transakcji finansowych.

Kolumny	Instrukcje
	<p>Do czasu osiągnięcia pełnej operacyjności globalnego systemu LEI kontrahentom nadawane są kody pre-LEI przez lokalną jednostkę operacyjną (LOU – Local Operational Unit) autoryzowaną przez komitet nadzoru regulacyjnego (ROU – Regulatory Oversight Committee; więcej informacji można znaleźć na stronie www.leiroc.org).</p> <p>Jeśli dla danego kontrahenta istnieje kod identyfikujący podmiot prawny (kod LEI), kod ten jest stosowany w celu zidentyfikowania tego kontrahenta.</p>
030	<p>INSTYTUCJA LUB PODMIOT RÓWNOWAŻNY: TAK/NIE</p> <p>„TAK” zgłasza się w przypadku, gdy podmiot podlega wymogom w zakresie funduszy własnych zgodnie z CRD lub z przepisami co najmniej równoważnymi z postanowieniami regulacji Bazylea.</p> <p>W pozostałych przypadkach zgłasza się „NIE”.</p> <p>➔ Udziały mniejszości:</p> <p>Art. 81 ust. 1 lit. a) ppkt (ii) oraz art. 82 ust. 1 lit. a) ppkt (ii)</p> <p>W odniesieniu do udziałów mniejszości oraz instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I i kapitale Tier II wyemitowanych przez jednostki zależne, jednostki zależne, których instrumenty mogą być uznawane, są instytucjami lub przedsiębiorstwami, które ze względu na mające zastosowanie prawo krajowe podlegają wymogom CRR.</p>
040	<p>ZAKRES DANYCH: NA POZIOMIE JEDNOSTKOWYM W PEŁNI SKONSOLIDOWANE („SF”) LUB NA POZIOMIE JEDNOSTKOWYM CZĘŚCIOWO SKONSOLIDOWANE („SP”)</p> <p>„SF” (dane na poziomie jednostkowym w pełni skonsolidowane) zgłasza się dla poszczególnych jednostek zależnych w pełni skonsolidowanych.</p> <p>„SP” (dane na poziomie jednostkowym częściowo skonsolidowane) zgłasza się dla poszczególnych jednostek zależnych częściowo skonsolidowanych.</p>
050	<p>KOD PAŃSTWA</p> <p>Instytucje zgłaszają dwuliterowy kod państwa zgodnie z normą ISO 3166-2.</p>
060	<p>UDZIAŁ WŁASNY (%)</p> <p>Odsetek ten odnosi się do faktycznego udziału, jaki jednostka dominująca posiada w kapitale jednostek zależnych. W przypadku pełnej konsolidacji jednostki bezpośrednio zależnej faktyczny udział wynosi np. 70 %. Zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 16 CRR, podlegający zgłoszeniu udział własny w jednostce zależnej jednostki zależnej wynika z mnożenia udziałów pomiędzy danymi jednostkami zależnymi.</p>
070-240	<p>INFORMACJE NA TEMAT PODMIOTÓW PODLEGAJĄCYCH WYMOGOM W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH</p> <p>W sekcji szczegółowych informacji (tj. w kolumnach 070–240) gromadzone są informacje wyłącznie o tych podmiotach lub podgrupach, które będąc objęte zakresem konsolidacji (część pierwsza tytuł II rozdział 2 CRR), efektywnie podlegają wymogom dotyczącym wypłacalności zgodnie z CRD lub z przepisami co najmniej równoważnymi z postanowieniami regulacji Bazylea (tj. podmioty lub podgrupy, w odniesieniu do których w kolumnie 030 zgłoszono „tak”).</p> <p>Uwzględnia się informacje o wszystkich poszczególnych instytucjach grupy skonsolidowanej, które podlegają wymogom w zakresie funduszy własnych, niezależnie od lokalizacji tych instytucji.</p> <p>Informacje przekazywane w tej części są zgodne z lokalnymi przepisami dotyczącymi wypłacalności dla obszaru, na którym instytucja prowadzi działalność (dlatego w przypadku tego wzoru nie jest konieczne przeprowadzanie podwójnych obliczeń na zasadzie indywidualnej zgodnie z zasadami instytucji dominującej). Jeżeli lokalne przepisy dotyczące wypłacalności różnią się od CRR i nie jest podany porównywalny podział, informacje te podaje się, o ile dostępne są dane o odpowiednim poziomie szczegółowości. Dlatego ta część jest faktycznym wzorem, w którym podsumowuje się obliczenia przeprowadzane przez poszczególne instytucje należące do grupy, mając na uwadze, że niektóre z tych instytucji mogą podlegać różnym przepisom dotyczącym wypłacalności.</p>

Kolumny	Instrukcje
	<p>Zgłaszanie stałych kosztów pośrednich ponoszonych przez firmy inwestycyjne:</p> <p>W swoich obliczeniach współczynnika kapitałowego firmy inwestycyjne uwzględniają wymogi w zakresie funduszy własnych odnoszące się do stałych kosztów pośrednich zgodnie z art. 95, 96, 97 i 98 CRR.</p> <p>Część łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko związana ze stałymi kosztami pośrednimi zgłasza się w kolumnie 100 części 2 tego wzoru.</p>
070	<p>ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO</p> <p>Zgłaszana jest suma kolumn 080–110.</p>
080	<p>RYZYO KREDYTOWE; RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA; RYZYKO ROZMYCIA, RYZYKO ZWIĄZANE Z DOSTAWAMI O PÓŹNIEJSZYM TERMINIE ROZLICZENIA ORAZ RYZYKO ROZLICZENIA/DOSTAWY</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w tej kolumnie, odpowiada sumie kwot ekspozycji ważonej ryzykiem, które są równe lub równoważne kwotom, które należy zgłosić w wierszu 040 „KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONYCH RYZYKIEM Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO, RYZYKA KREDYTOWEGO KONTRAHENTA, RYZYKA ROZMYCIA ORAZ DOSTAW Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA”, oraz kwotom wymogów w zakresie funduszy własnych, które są równe lub równoważne kwotom, które należy zgłosić w wierszu 490 „ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO ROZLICZENIA/DOSTAWY” we wzorze CA2.</p>
090	<p>RYZYO POZYCJI, RYZYKO WALUTOWE I RYZYKO CEN TOWARÓW</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w tej kolumnie, odpowiada kwocie wymogów w zakresie funduszy własnych, która jest równa lub równoważna kwotom, które należy zgłosić w wierszu 520 „ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU RYZYKA POZYCJI, RYZYKA WALUTOWEGO I RYZYKA CEN TOWARÓW” we wzorze CA2.</p>
100	<p>RYZYO OPERACYJNE</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w tej kolumnie, odpowiada kwocie ekspozycji na ryzyko, która jest równa lub równoważna kwocie, którą należy zgłosić w wierszu 590 „ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU RYZYKA OPERACYJNEGO” we wzorze CA2.</p> <p>W kolumnie tej uwzględnia się stałe koszty pośrednie, w tym w wierszu 630 „DODATKOWA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU STAŁYCH KOSZTÓW POŚREDNICH” we wzorze CA2.</p>
110	<p>KWOTY INNYCH EKSPOZYCJI NA RYZYKO</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w tej kolumnie, odpowiada kwocie ekspozycji na ryzyko, która nie została wyraźnie wymieniona powyżej. Jest to suma kwot z wierszy 640, 680 i 690 wzoru CA2.</p>
120-240	<p>SZCZEGÓŁOWE INFORMACJE NA TEMAT WYPŁACALNOŚCI GRUPY – FUNDUSZE WŁASNE</p> <p>Zgłaszane w następujących kolumnach informacje są zgodne z lokalnymi przepisami dotyczącymi wypłacalności dla obszaru, na którym podmiot lub podgrupa prowadzi działalność.</p>
120	<p>FUNDUSZE WŁASNE</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w tej kolumnie, odpowiada kwocie wymogów w zakresie funduszy własnych, która jest równa lub równoważna kwotom, które należy zgłosić w wierszu 010 „FUNDUSZE WŁASNE” we wzorze CA1.</p>

Kolumny	Instrukcje
130	<p>W TYM: KWALIFIKUJĄCE SIĘ FUNDUSZE WŁASNE</p> <p>Art. 82 CRR</p> <p>Kolumna ta dotyczy wyłącznie w pełni skonsolidowanych jednostek zależnych, które są instytucjami, podlegających przekazywaniu danych na zasadzie indywidualnej.</p> <p>W odniesieniu do jednostek zależnych określonych powyżej znacznymi pakietami akcji są instrumenty (plus powiązane zyski zatrzymane, ažio emisyjne oraz kapitał rezerwowy) posiadane przez osoby inne niż przedsiębiorstwa objęte konsolidacją na podstawie CRR.</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje skutki wszelkich przepisów przejściowych. Jest to uznana kwota w dniu sprawozdawczym.</p>
140	<p>POWIĄZANE INSTRUMENTY FUNDUSZY WŁASNYCH, POWIĄZANE ZYSKI ZATRZYMANE, AŻIO EMISYJNE ORAZ KAPITAŁ REZERWOWY</p> <p>Art. 87 ust. 1 lit. b) CRR</p>
150	<p>CAŁKOWITY KAPITAŁ TIER I</p> <p>Art. 25 CRR</p>
160	<p>W TYM: KWALIFIKUJĄCY SIĘ KAPITAŁ TIER I</p> <p>Art. 82 CRR</p> <p>Kolumna ta dotyczy wyłącznie w pełni skonsolidowanych jednostek zależnych, które są instytucjami, podlegających przekazywaniu danych na zasadzie indywidualnej.</p> <p>W odniesieniu do jednostek zależnych określonych powyżej znacznymi pakietami akcji są instrumenty (plus powiązane zyski zatrzymane oraz ažio emisyjne) posiadane przez osoby inne niż przedsiębiorstwa objęte konsolidacją na podstawie CRR.</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje skutki wszelkich przepisów przejściowych. Jest to uznana kwota w dniu sprawozdawczym.</p>
170	<p>POWIĄZANE INSTRUMENTY W KAPITALE TIER I, POWIĄZANE ZYSKI ZATRZYMANE ORAZ AŻIO EMISYJNE</p> <p>Art. 85 ust. 1 lit. b) CRR</p>
180	<p>KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I</p> <p>Art. 50 CRR</p>
190	<p>W TYM: UDZIAŁY MNIJSZOŚCI</p> <p>Art. 81 CRR</p> <p>Kolumnę tę zgłasza się wyłącznie w odniesieniu do w pełni skonsolidowanych jednostek zależnych, które są instytucjami, z wyjątkiem jednostek zależnych, o których mowa w art. 84 ust. 3 CRR. Dla celów wszystkich obliczeń wymaganych na mocy art. 84 CRR w stosownych przypadkach każdą jednostkę zależną traktuje się na zasadzie subskonsolidowanej zgodnie z art. 84 ust. 2, natomiast w pozostałych przypadkach na zasadzie nieskonsolidowanej.</p>

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

Kolumny	Instrukcje
250-400	INFORMACJE NA TEMAT WKŁADU PODMIOTÓW NA RZECZ WYPŁACALNOŚCI GRUPY
250-290	WKŁAD W RYZYKO Zgłoszone w następujących kolumnach informacje są zgodne z lokalnymi przepisami mającymi zastosowanie do instytucji sprawozdającej.
250	ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Zgłaszana jest suma kolumn 260–290.
260	RYZYO KREDYTOWE; RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA; RYZYKO ROZMYCIA, RYZYKO ZWIĄZANE Z DOSTAWAMI O PÓŹNIEJSZYM TERMINIE ROZLICZENIA ORAZ RYZYKO ROZLICZENIA/DOSTAWY Kwoty, które należy zgłosić, są kwotami ekspozycji ważonej ryzykiem z tytułu ryzyka kredytowego oraz wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rozliczenia/dostawy zgodnie z CRR, z wyłączeniem wszelkich kwot odnoszących się do transakcji z innymi podmiotami uwzględnionymi w obliczeniach wskaźnika wypłacalności grupy skonsolidowanej.
270	RYZYO POZYCJI, RYZYKO WALUTOWE I RYZYKO CEN TOWARÓW Kwoty ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka rynkowego oblicza się na poziomie każdego podmiotu zgodnie z CRR. Podmioty zgłaszają wkład w łączne kwoty ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka pozycji, ryzyka walutowego i ryzyka cen towarów dla grupy. Zgłoszona tu suma kwot odpowiada kwocie zgłoszonej w wierszu 520 „ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU RYZYKA POZYCJI, RYZYKA WALUTOWEGO I RYZYKA CEN TOWARÓW” w sprawozdaniu skonsolidowanym.
280	RYZYO OPERACYJNE W przypadku metod zaawansowanego pomiaru zgłoszone kwoty ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka operacyjnego obejmują efekt dywersyfikacji. W kolumnie tej uwzględnia się stałe koszty pośrednie.
290	KWOTY INNYCH EKSPOZYCJI NA RYZYKO Kwota, którą należy zgłosić w tej kolumnie, odpowiada kwocie ekspozycji na ryzyko, która nie została wyraźnie wymieniona powyżej.
300-400	WKŁAD W FUNDUSZE WŁASNE Celem tej części wzoru nie jest nakładanie na instytucje obowiązku przeprowadzenia pełnego obliczenia łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie każdego podmiotu. Kolumny 300–350 zgłasza się w odniesieniu do tych podmiotów skonsolidowanych, które dokonują wkładu w fundusze własne poprzez udziały mniejszości, podczas gdy kolumny 360–400 zgłasza się w odniesieniu do wszystkich pozostałych podmiotów skonsolidowanych, które dokonują wkładu w skonsolidowane fundusze własne.

Kolumny	Instrukcje
	<p>Fundusze własne wprowadzone do podmiotu przez pozostałe podmioty objęte zakresem sprawozdawczości jednostki sprawozdającej nie są brane pod uwagę. W kolumnie tej zgłasza się wyłącznie wkład netto w fundusze własne grupy, tj. przede wszystkim fundusze własne uzyskane od osób trzecich i skumulowane rezerwy.</p> <p>Zgłoszone w następujących kolumnach informacje są zgodne z lokalnymi przepisami mającymi zastosowanie do instytucji sprawozdającej.</p>
300-350	<p>KWALIFIKUJĄCE SIĘ FUNDUSZE WŁASNE UWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDOWANYCH FUNDUSZACH WŁASNYCH</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić jako „KWALIFIKUJĄCE SIĘ FUNDUSZE WŁASNE UWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDOWANYCH FUNDUSZACH WŁASNYCH”, jest kwotą wynikającą z części drugiej tytuł II CRR, z wyłączeniem wszelkich funduszy wniesionych przez inne podmioty grupy.</p>
300	<p>KWALIFIKUJĄCE SIĘ FUNDUSZE WŁASNE UWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDOWANYCH FUNDUSZACH WŁASNYCH</p> <p>Art. 87 CRR</p>
310	<p>KWALIFIKUJĄCE SIĘ INSTRUMENTY W TIER I UWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE TIER I</p> <p>Art. 85 CRR</p>
320	<p>UDZIAŁY MNIJSZOŚCI UWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE PODSTAWOWYM TIER I</p> <p>Art. 84 CRR</p> <p>Kwotą, którą należy zgłosić, jest kwota udziałów mniejszości jednostki zależnej uwzględniona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I zgodnie z CRR.</p>
330	<p>KWALIFIKUJĄCE SIĘ INSTRUMENTY W KAPITALE TIER I UWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE DODATKOWYM TIER I</p> <p>Art. 86 CRR</p> <p>Kwotą, którą należy zgłosić, jest kwota kwalifikującego się kapitału Tier I jednostki zależnej uwzględniona w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I zgodnie z CRR.</p>
340	<p>KWALIFIKUJĄCE SIĘ INSTRUMENTY FUNDUSZY WŁASNYCH UWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE TIER II</p> <p>Art. 89 CRR</p> <p>Kwotą, którą należy zgłosić, jest kwota kwalifikujących się funduszy własnych jednostki zależnej uwzględniona w skonsolidowanym kapitale Tier II zgodnie z CRR.</p>
350	<p>POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: WARTOŚĆ FIRMY (-)/(+) UJEMNA WARTOŚĆ FIRMY</p>
360-400	<p>SKONSOLIDOWANE FUNDUSZE WŁASNE</p> <p>Art. 18 CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić jako „SKONSOLIDOWANE FUNDUSZE WŁASNE”, jest kwotą wynikającą z bilansu z wyłączeniem wszelkich funduszy wniesionych przez inne podmioty grupy.</p>

Kolumny	Instrukcje
360	SKONSOLIDOWANE FUNDUSZE WŁASNE
370	W TYM: KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I
380	W TYM: KAPITAŁ DODATKOWY TIER I
390	W TYM: WKŁADY W WYNIK SKONSOLIDOWANY Zgłaszany jest wkład każdego podmiotu w wynik skonsolidowany (zysk lub strata (-)). Obejmuje to wyniki dotyczące udziałów mniejszości.
400	W TYM: (-) WARTOŚĆ FIRMY/(+) UJEMNA WARTOŚĆ FIRMY W tym miejscu podaje się wartość firmy lub ujemną wartość firmy jednostki sprawozdającej w odniesieniu do jednostki zależnej.
410-480	BUFORY KAPITAŁOWE Struktura zgłaszania buforów kapitałowych dla wzoru GS jest zgodna z ogólną strukturą wzoru CA4 i oparta na tych samych koncepcjach sprawozdawczości. Przy zgłaszaniu buforów kapitałowych we wzorze GS odpowiednie kwoty zgłasza się po obliczeniu wymogów w zakresie buforów, to znaczy w zależności od tego, czy wymogi oblicza się na poziomie skonsolidowanym, subskonsolidowanym czy nieskonsolidowanym.
410	WYMOGI DOTYCZĄCE POŁĄCZONEGO BUFORA Art. 128 ust. 2 CRD
420	BUFOR ZABEZPIEZAJĄCY Art. 128 ust. 1 oraz art. 129 CRD Zgodnie z art. 129 ust. 1 bufor zabezpieczający jest dodatkową kwotą kapitału podstawowego Tier I. Ze względu na fakt, że wynosząca 2,5 % wartość bufora zabezpieczającego jest stałą, kwotę zgłasza się w tej komórce.
430	SPECYFICZNY DLA INSTYTUCJI BUFOR ANTYCYKLICZNY Art. 128 ust. 7, art. 130 oraz art. 135–140 CRD W tej komórce zgłasza się konkretną kwotę bufora antycyklicznego.
440	BUFOR ZABEZPIEZAJĄCY WYNIKAJĄCY Z RYZYKA MAKROOSTROŻNOŚCIOWEGO LUB RYZYKA SYSTEMOWEGO ZIDENTYFIKOWANEGO NA POZIOMIE PAŃSTWA CZŁONKOWSKIEGO Art. 458 ust. 2 lit. d) ppkt (iv) CRR W tej komórce zgłasza się kwotę bufora zabezpieczającego wynikającego z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego, która może być wymagana zgodnie z art. 458 poza buforem zabezpieczającym.
450	BUFOR RYZYKA SYSTEMOWEGO Art. 133 i 134 CRD W tej komórce zgłasza się kwotę bufora ryzyka systemowego.

Kolumny	Instrukcje
460	<p>BUFOR INSTYTUCJI O ZNACZENIU SYSTEMOWYM</p> <p>Art. 128 ust. 4 CRD</p> <p>W tej komórce zgłasza się kwotę bufora instytucji o znaczeniu systemowym.</p>
470	<p>BUFOR GLOBALNYCH INSTYTUCJI O ZNACZENIU SYSTEMOWYM</p> <p>Art. 131 CRD</p> <p>W tej komórce zgłasza się kwotę bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym.</p>
480	<p>BUFOR INNYCH INSTYTUCJI O ZNACZENIU SYSTEMOWYM</p> <p>Art. 131 CRD</p> <p>W tej komórce zgłasza się kwotę bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym.</p>

3. WZORY DOTYCZĄCE RYZYKA KREDYTOWEGO

3.1. UWAGI OGÓLNE

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

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

39. W art. 235 CRR opisano procedurę obliczania ekspozycji w pełni objętej ochroną kredytową nieruchomością.

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

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

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

43. Rodzaj ekspozycji nie ulega zmianie z powodu ochrony kredytowej nieruchomości.

44. Jeżeli ekspozycja jest zabezpieczona poprzez ochronę kredytową nieruchomością, zabezpieczona część jest przypisywana jako odpływ np. w kategorii ekspozycji dłużnika oraz jako wpływ w kategorii ekspozycji dostawcy ochrony. Rodzaj ekspozycji nie ulega jednak zmianie wskutek zmiany kategorii ekspozycji.

45. Efekt substytucyjny w ramach sprawozdawczości COREP odzwierciedla traktowanie ważenia ryzykiem mające skuteczne zastosowanie do zabezpieczonej części ekspozycji. W rezultacie zabezpieczona część ekspozycji jest ważona ryzykiem według metody standardowej i zgłaszana we wzorze CR SA.

3.1.2. Sprawozdawczość w zakresie ryzyka kredytowego kontrahenta

46. Pozycje dotyczące ekspozycji wynikających z ryzyka kredytowego kontrahenta zgłasza się we wzorach CR SA lub CR IRB niezależnie od tego, czy są one pozycjami portfela bankowego czy portfela handlowego.

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

3.2.1. Uwagi ogólne

47. Wzory CR SA dostarczają niezbędnych informacji na temat obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego według metody standardowej. W szczególności zawierają szczegółowe informacje o:

- a) podziale wartości ekspozycji według różnych rodzajów ekspozycji, wag ryzyka i kategorii ekspozycji;
- b) kwocie i rodzaju technik ograniczania ryzyka kredytowego zastosowanych w celu zmniejszenia ryzyka.

3.2.2. Zakres wzoru CR SA

48. Zgodnie z art. 112 CRR każda ekspozycja według metody standardowej klasyfikowana jest do jednej z 16 kategorii ekspozycji w celu obliczenia wymogów w zakresie funduszy własnych.

49. Informacje zawarte we wzorze CR SA są wymagane dla kategorii ekspozycji całkowitych i indywidualnie dla każdej z kategorii ekspozycji określonych na potrzeby metody standardowej. Łączne dane oraz informacje o każdej kategorii ekspozycji zgłasza się w osobnym wymiarze.

50. Następujące pozycje nie wchodzą jednak w zakres wzoru CR SA:

- a) ekspozycje zaklasyfikowane do kategorii ekspozycji „pozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne” zgodnie z art. 112 lit. m) CRR, które zgłasza się we wzorach CR SEC;
- b) ekspozycje odejmowane od funduszy własnych.

51. Zakres wzoru CR SA obejmuje następujące wymogi w zakresie funduszy własnych:

- a) ryzyko kredytowe zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 2 (Metoda standardowa) CRR w portfelu bankowym, w tym ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 (Ryzyko kredytowe kontrahenta) CRR w portfelu bankowym;
- b) ryzyko kredytowe zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 (Ryzyko kredytowe kontrahenta) CRR w portfelu handlowym;
- c) ryzyko rozliczenia wynikające z dostaw z późniejszym terminem rozliczenia zgodnie z art. 379 CRR w odniesieniu do wszystkich rodzajów działalności gospodarczej.

52. Zakres tego wzoru obejmuje wszystkie ekspozycje, dla których wymogi w zakresie funduszy własnych oblicza się zgodnie z przepisami części trzeciej tytuł II rozdział 2 CRR w związku z częścią trzecią tytuł II rozdziały 4 i 6 CRR. Instytucje, które stosują przepisy art. 94 ust. 1 CRR, również muszą zgłosić swoje pozycje portfela handlowego w tym wzorze, gdy stosują przepisy części trzeciej tytuł II rozdział 2 CRR do obliczenia wymogów w zakresie funduszy własnych (część trzecia tytuł II rozdziały 2 i 6 CRR oraz tytuł V CRR). Dlatego wzór zapewnia nie tylko szczegółowe informacje o rodzaju ekspozycji (np. pozycje bilansowe/pozycje pozabilansowe), ale również informacje na temat przypisania wag ryzyka w ramach danej kategorii ekspozycji.

53. Ponadto wzór CR SA zawiera pozycje uzupełniające w wierszach 290–320, które mają na celu zbieranie dalszych informacji o ekspozycjach zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach i ekspozycjach, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.

54. Te pozycje uzupełniające zgłaszane są wyłącznie w odniesieniu do następujących kategorii ekspozycji:
- a) ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych (art. 112 lit. a) CRR);
 - b) ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych (art. 112 lit. b) CRR);
 - c) ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego (art. 112 lit. c) CRR);
 - d) ekspozycje wobec instytucji (art. 112 lit. f) CRR);
 - e) ekspozycje wobec przedsiębiorstw (art. 112 lit. g) CRR);
 - f) ekspozycje detaliczne (art. 112 lit. h) CRR).
55. Zgłaszanie pozycji uzupełniających nie wpływa ani na obliczanie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem należących do kategorii ekspozycji zgodnie z art. 112 lit. a)–c) i f)–h) CRR, ani na kategorie ekspozycji zgodnie z art. 112 lit. i) oraz j) CRR zgłaszane we wzorze CR SA.
56. Wiersze uzupełniające zawierają dodatkowe informacje o strukturze dłużnika w kategoriach ekspozycji „ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania” lub „ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach”. W wierszach tych zgłasza się ekspozycje, w przypadku gdy dłużnicy zostaliby zgłoszeni w kategoriach ekspozycji „ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych”, „ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych”, „ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego”, „ekspozycje wobec instytucji”, „ekspozycje wobec przedsiębiorstw” i „ekspozycje detaliczne” we wzorze CR SA, gdyby ekspozycje te nie zostały zaklasyfikowane do kategorii ekspozycji „ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania”, lub „ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach”.
57. Na przykład w przypadku ekspozycji, której kwoty ekspozycji na ryzyko są obliczane zgodnie z art. 127 CRR, a korekty wartości wynoszą mniej niż 20 %, informacje te podaje się we wzorze CR SA w wierszu 320 jako ekspozycję całkowitą oraz w odniesieniu do kategorii ekspozycji „ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania”. Jeśli ta ekspozycja, zanim stała się ekspozycją, której dotyczy niewykonanie zobowiązania, była ekspozycją wobec instytucji, wówczas informacja ta podawana jest również w wierszu 320 w kategorii „ekspozycje wobec instytucji”.

3.2.3. Klasyfikowanie ekspozycji do kategorii ekspozycji według metody standardowej







58. W celu zapewnienia spójnego klasyfikowania ekspozycji do poszczególnych kategorii ekspozycji określonych w art. 112 CRR stosuje się następującą metodę sekwencyjną:
- a) na pierwszym etapie pierwotną ekspozycję przed uwzględnieniem współczynników konwersji klasyfikuje się do odpowiedniej kategorii ekspozycji (pierwotnej) wymienionej w art. 112 CRR, bez uszczerbku dla szczególnych metod traktowania (waga ryzyka), które stosuje się wobec każdej określonej ekspozycji w ramach przypisanej jej kategorii ekspozycji;
 - b) na drugim etapie ekspozycje mogą być przeniesione do innych kategorii ekspozycji wskutek stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych w odniesieniu do ekspozycji (np. gwarancji, kredytowych instrumentów pochodnych, uproszczonej metody ujmowania zabezpieczeń finansowych) poprzez wpływy i odpływy.
59. Następujące kryteria mają zastosowanie do klasyfikacji pierwotnej ekspozycji przed uwzględnieniem współczynników konwersji do poszczególnych kategorii ekspozycji (pierwszy etap), bez uszczerbku dla późniejszej zmiany kategorii spowodowanej zastosowaniem technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych w odniesieniu do ekspozycji lub metod traktowania (waga ryzyka), które stosuje się wobec każdej określonej ekspozycji w ramach przypisanej jej kategorii ekspozycji.
60. Dla celów klasyfikacji pierwotnej ekspozycji przed uwzględnieniem współczynników konwersji na pierwszym etapie techniki ograniczania ryzyka kredytowego związane z ekspozycją nie są brane pod uwagę (należy pamiętać, że są one wyraźnie uwzględniane na drugim etapie), o ile efekt ochrony jest nieodłączną częścią definicji kategorii ekspozycji, jak ma to miejsce w przypadku kategorii ekspozycji wymienionej w art. 112 lit. i) CRR (ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach).

61. Art. 112 CRR nie zawiera kryteriów wyłączenia ekspozycji z poszczególnych kategorii. Może to oznaczać, że jedna ekspozycja mogłaby zostać sklasyfikowana do różnych kategorii ekspozycji, jeżeli kryteria oceny na potrzeby klasyfikacji nie dotyczą hierarchii kategorii. Najbardziej oczywistym przypadkiem są ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową (art. 112 lit. n) CRR) oraz ekspozycje wobec instytucji (art. 112 lit. f) CRR)/ekspozycje wobec przedsiębiorstw (art. 112 lit. g) CRR). W tym przypadku jest oczywiste, że w CRR istnieje domniemana hierarchia kategorii ekspozycji, ponieważ najpierw ocenia się, czy daną ekspozycję można zaklasyfikować do kategorii „ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową”, a dopiero potem przeprowadza się taki sam proces oceny w odniesieniu do „ekspozycji wobec instytucji” i „ekspozycji wobec przedsiębiorstw”. Jest oczywiste, że w przeciwnym wypadku do kategorii ekspozycji wymienionej w art. 112 lit. n) CRR nigdy nie zostałaby zaklasyfikowana żadna ekspozycja. Podany przykład jest jeden z najbardziej oczywistych przypadków, ale nie jedynym. Warto zauważyć, że kryteria stosowane do ustalenia kategorii ekspozycji według metody standardowej są różne (klasyfikacja instytucjonalna, okres ekspozycji, status przeterminowania itp.), co stanowi podstawowy powód istnienia grup nierozłącznych.
62. Dla celów jednorodnej i porównywalnej sprawozdawczości konieczne jest określenie kryteriów oceny w odniesieniu do ustalania hierarchii na potrzeby klasyfikowania pierwotnej ekspozycji przed uwzględnieniem współczynników konwersji według kategorii ekspozycji, bez uszczerbku dla szczególnych metod traktowania (waga ryzyka), które stosuje się wobec każdej określonej ekspozycji w ramach przypisanej jej kategorii ekspozycji. Kryteria ustalania hierarchii przedstawione poniżej przy użyciu schematu podejmowania decyzji oparte są na ocenie warunków wyraźnie określonych w CRR w odniesieniu do przynależności ekspozycji do określonej kategorii ekspozycji oraz, w stosownych przypadkach, na podjętych przez instytucje sprawozdające lub organ nadzoru decyzjach dotyczących zastosowania pewnych kategorii ekspozycji. Wynik procesu klasyfikowania ekspozycji do celów sprawozdawczych byłby w takim razie zgodny z przepisami CRR. Nie uniemożliwia to instytucjom stosowania innych wewnętrznych procedur klasyfikacji, które również mogą być zgodne ze wszystkimi istotnymi przepisami CRR i ich interpretacjami wydanymi przez właściwe fora.
63. Kategoria ekspozycji ma pierwszeństwo przed innymi kategoriami w rankingu oceny przedstawionym na schemacie podejmowania decyzji (tj. ocenia się najpierw, czy ekspozycję można zaklasyfikować do danej kategorii, bez uszczerbku dla wyniku tej oceny), jeżeli w przeciwnym wypadku do kategorii tej potencjalnie nie przypisano by żadnej ekspozycji. Sytuacja taka miałaby miejsce w przypadku, gdy z powodu braku kryteriów ustalania hierarchii jedna kategoria ekspozycji stanowiłaby podzbiór innych kategorii. Kryteria przedstawione graficznie na poniższym schemacie decyzyjnym rozpatrywane byłyby w ramach procesu sekwencyjnego.
64. W tym kontekście ranking oceny przedstawiony na poniższym schemacie podejmowania decyzji byłby zgodny z następującą kolejnością:
1. pozycje sekurytyzacyjne;
 2. pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem;
 3. ekspozycje kapitałowe;
 4. ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania;
 5. ekspozycje w postaci jednostek lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania/ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych (rozłączne kategorie ekspozycji);
 6. ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach;
 7. inne pozycje;
 8. ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową;
 9. wszystkie pozostałe kategorie ekspozycji (rozłączne kategorie ekspozycji), które obejmują ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych; ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych; ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego; ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju; ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych; ekspozycje wobec instytucji; ekspozycje wobec przedsiębiorstw i ekspozycje detaliczne.

65. W przypadku ekspozycji w postaci jednostek lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania oraz gdy stosowana jest metoda pełnego przeglądu (art. 132 ust. 3–5 CRR), poszczególne ekspozycje bazowe rozpatruje się i klasyfikuje do odpowiedniej wagi ryzyka zgodnie z ich traktowaniem, lecz wszystkie poszczególne ekspozycje klasyfikuje się do kategorii ekspozycji „ekspozycje w postaci jednostek lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania”.
66. W przypadku kredytowych instrumentów pochodnych uruchamianych n-tym niewykonaniem zobowiązania, o których mowa w art. 134 ust. 6 CRR, jeśli są one oceniane, klasyfikuje się je bezpośrednio jako pozycje sekurytyzacyjne. Jeśli nie są one oceniane, uwzględnia się je w kategorii ekspozycji „inne pozycje”. W tym ostatnim przypadku kwota nominalna umowy jest zgłaszana jako pierwotna ekspozycja przed uwzględnieniem współczynników konwersji w wierszu dotyczącym „Innych wag ryzyka” (wagę ryzyka jest waga określona w zależności od sumy wskazanej w art. 134 ust. 6 CRR).
67. Na drugim etapie wskutek stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych ekspozycje klasyfikuje się ponownie – tym razem do kategorii ekspozycji dostawcy ochrony.

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

Pierwotna ekspozycja przed uwzględnieniem współczynników konwersji		
Czy można ją zaklasyfikować do kategorii ekspozycji określonej w art. 112 lit. m)?	TAK <input checked="" type="checkbox"/>	Pozycje sekurytyzacyjne
NIE <input type="checkbox"/>		
Czy można ją zaklasyfikować do kategorii ekspozycji określonej w art. 112 lit. k)?	TAK <input checked="" type="checkbox"/>	Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem (zob. także art. 128)
NIE <input type="checkbox"/>		
Czy można ją zaklasyfikować do kategorii ekspozycji określonej w art. 112 lit. p)?	TAK <input checked="" type="checkbox"/>	Ekspozycje kapitałowe (zob. także art. 133)
NIE <input type="checkbox"/>		
Czy można ją zaklasyfikować do kategorii ekspozycji określonej w art. 112 lit. j)?	TAK <input checked="" type="checkbox"/>	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
NIE <input type="checkbox"/>		
Czy można ją zaklasyfikować do kategorii ekspozycji określonej w art. 112 lit. l) oraz j)?	TAK <input checked="" type="checkbox"/>	Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych (zob. także art. 129) Te dwie kategorie ekspozycji są rozłączne (zob. uwagi na temat metody pełnego przeglądu w odniesieniu do odpowiedzi powyżej). Zaklasyfikowanie ekspozycji do jednej z tych kategorii jest zatem proste.
NIE <input type="checkbox"/>		

Czy można ją zaklasyfikować do kategorii ekspozycji określonej w art. 112 lit. i)?	TAK 	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach (zob. także art. 124)
NIE 		
Czy można ją zaklasyfikować do kategorii ekspozycji określonej w art. 112 lit. q)?	TAK 	Inne pozycje
NIE 		
Czy można ją zaklasyfikować do kategorii ekspozycji określonej w art. 112 lit. n)?	TAK 	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową
NIE 		
<p>Poniższe kategorie ekspozycji są rozłączne. Zaklasyfikowanie ekspozycji do jednej z tych kategorii jest zatem proste.</p> <p>Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych</p> <p>Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych</p> <p>Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego</p> <p>Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju</p> <p>Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych</p> <p>Ekspozycje wobec instytucji</p> <p>Ekspozycje wobec przedsiębiorstw</p> <p>Ekspozycje detaliczne</p>		

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

3.2.4.1. Kategoria ekspozycji „ekspozycje wobec instytucji”

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

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

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

3.2.4.2. Kategoria ekspozycji „ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych”

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

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

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

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

3.2.5. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
010	<p>PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI</p> <p>Wartość ekspozycji bez uwzględnienia korekt wartości i rezerw, współczynników konwersji oraz efektów technik ograniczania ryzyka kredytowego, przy uwzględnieniu następujących zastrzeżeń wynikających z art. 111 ust. 2 CRR:</p> <p>W przypadku instrumentów pochodnych, transakcji z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, transakcji udzielania i zaciągania pożyczek papierów wartościowych i towarów, transakcji z długim terminem rozliczenia oraz transakcji z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego z zastrzeżeniem części trzeciej tytuł II rozdział 6 CRR lub z zastrzeżeniem art. 92 ust. 3 lit. f) CRR pierwotna ekspozycja odpowiada wartości ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta obliczonej zgodnie z metodami określonymi w części trzeciej tytuł II rozdział 6 CRR.</p> <p>Wartości ekspozycji w przypadku leasingu podlegają przepisom art. 134 ust. 7 CRR.</p> <p>W przypadku kompensowania pozycji bilansowych określonego w art. 219 CRR wartości ekspozycji są podawane według otrzymanego zabezpieczenia gotówkowego.</p> <p>W przypadku umów ramowych o kompensowaniu zobowiązań obejmujących transakcje z udzielonym przyrzeczeniem odkupu lub transakcje udzielania i zaciągania pożyczek papierów wartościowych i towarów bądź inne transakcje oparte na rynku kapitałowym z zastrzeżeniem części trzeciej tytuł II rozdział 6 CRR w kolumnie 010 ujmuje się skutek ochrony kredytowej rzeczywistej w postaci umów ramowych o kompensowaniu zobowiązań zgodnie z art. 220 ust. 4 CRR. Dlatego w przypadku umów ramowych o kompensowaniu zobowiązań obejmujących transakcje z udzielonym przyrzeczeniem odkupu z zastrzeżeniem przepisów zawartych w części trzeciej tytuł II rozdział 6 CRR w kolumnie 010 wzoru CR SA podaje się wartość E* obliczoną zgodnie z art. 220 i 221 CRR.</p>
030	<p>(-) Korekty wartości oraz rezerwy związane z pierwotną ekspozycją</p> <p>Art. 24 i 110 CRR</p> <p>Korekty wartości i rezerwy na wypadek strat kredytowych dokonane zgodnie ze standardami rachunkowości mającymi zastosowanie do jednostki sprawozdającej.</p>
040	<p>Ekspozycja po odliczeniu korekt wartości i rezerw</p> <p>Suma kolumn 010 i 030.</p>
050-100	<p>TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI</p> <p>Techniki ograniczania ryzyka kredytowego zdefiniowane w art. 4 pkt 57 CRR, które zmniejszają ryzyko kredytowe z tytułu ekspozycji poprzez substitucję ekspozycji określonych poniżej w pozycji „Substytucja ekspozycji w wyniku ograniczania ryzyka kredytowego”.</p>

Kolumny	
	<p>Jeżeli zabezpieczenie ma wpływ na wartość ekspozycji (np. gdy jest stosowane dla celów technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych w odniesieniu do ekspozycji), jest ograniczone do wartości ekspozycji.</p> <p>Należy w tym miejscu zgłosić następujące pozycje:</p> <ul style="list-style-type: none"> — zabezpieczenie, uwzględnione według uproszczonej metody ujmowania zabezpieczeń finansowych; — uznaną ochronę kredytową nierzeczywistą. <p>Zob. również instrukcje w punkcie 4.1.1.</p>
050-060	<p>Ochrona kredytowa nierzeczywista: wartości skorygowane (Ga)</p> <p>Art. 235 CRR</p> <p>W art. 239 ust. 3 CRR zdefiniowano skorygowaną wartość Ga nierzeczywistej ochrony kredytowej.</p>
050	<p>Gwarancje</p> <ul style="list-style-type: none"> — Art. 203 CRR — Nierzeczywista ochrona kredytowa zdefiniowana w art. 4 pkt 59 CRR, inna niż kredytowe instrumenty pochodne.
060	<p>Kredytowe instrumenty pochodne</p> <p>Art. 204 CRR.</p>
070-080	<p>Ochrona kredytowa rzeczywista</p> <p>Kolumny te odnoszą się do ochrony kredytowej rzeczywistej zgodnie z art. 4 pkt 58 CRR oraz z art. 196, 197 i 200 CRR. Kwoty nie obejmują umów ramowych o kompensowaniu zobowiązań (umowy te są już uwzględnione w pierwotnej ekspozycji przed uwzględnieniem współczynników konwersji).</p> <p>Obligacje powiązane z ryzykiem kredytowym oraz bilansowe pozycje kompensujące wynikające z uznanych umów o kompensowaniu pozycji bilansowych zgodnie z art. 218 i 219 CRR traktuje się jak zabezpieczenie gotówkowe.</p>
070	<p>Zabezpieczenie finansowe: metoda uproszczona</p> <p>Art. 222 ust. 1-2 CRR.</p>
080	<p>Inne rodzaje ochrony kredytowej rzeczywistej</p> <p>Art. 232 CRR.</p>
090-100	<p>SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO</p> <p>Art. 222 ust. 3, art. 235 ust. 1-2 oraz art. 236 CRR.</p> <p>Odpyły odpowiadają zabezpieczonej części pierwotnej ekspozycji przed uwzględnieniem współczynników konwersji, którą to część odlicza się od kategorii ekspozycji dłużnika, a następnie przypisuje kategorii ekspozycji dostawcy ochrony. Kwotę tę uznaje się za wpływ do kategorii ekspozycji dostawcy ochrony.</p> <p>Zgłasza się również wpływy i odpyły w obrębie tych samych kategorii ekspozycji.</p> <p>Uwzględnia się ekspozycje wynikające z ewentualnych wpływów i odpyłów w odniesieniu do innych wzorów.</p>

Kolumny	
110	<p>EKSPOZYCJA NETTO PO UWZGLĘDNIENIU EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH ZWIĄZANYCH Z OGRANICZANIEM RYZYKA KREDYTOWEGO PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI</p> <p>Kwota ekspozycji po odliczeniu korekt wartości i po uwzględnieniu odplywów i wpływow wynikających z TECHNIK OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI</p>
120-140	<p>TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO MAJĄCE WPŁYW NA KWOTĘ EKSPOZYCJI: OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA, KOMPLEKSOWA METODA UJMOWANIA ZABEZPIECZEŃ FINANSOWYCH</p> <p>Art. 223, 224, 225, 226, 227 i 228 CRR. Pozycja ta obejmuje także obligacje powiązane z ryzykiem kredytowym (art. 218 CRR)</p> <p>Obligacje powiązane z ryzykiem kredytowym oraz bilansowe pozycje kompensujące wynikające z uznanych umów o kompensowaniu pozycji bilansowych zgodnie z art. 218 i 219 CRR traktuje się jak zabezpieczenie gotówkowe.</p> <p>Efekt zabezpieczenia wynikający z kompleksowej metody ujmowania zabezpieczeń finansowych zastosowanej w odniesieniu do ekspozycji, która jest zabezpieczona uznanym zabezpieczeniem finansowym, oblicza się zgodnie z art. 223, 224, 225, 226, 227 i 228 CRR.</p>
120	<p>Korekta z tytułu zmienności ekspozycji</p> <p>Art. 223 ust. 2–3 CRR.</p> <p>Kwotą, którą należy zgłosić, jest skutek korekty z tytułu zmienności ekspozycji $(Eva-E) = E*He$</p>
130	<p>(-) Skorygowana wartość zabezpieczenia finansowego (Cvam)</p> <p>Art. 239 ust. 2 CRR.</p> <p>W przypadku operacji portfela handlowego pozycja ta obejmuje zabezpieczenie finansowe i towary kwalifikujące się do ekspozycji zaliczanych do portfela handlowego zgodnie z art. 299 ust. 2 lit. c)–f) CRR.</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, odpowiada $Cvam = C*(1-Hc-Hfx)*(t-t^*)/(T-t^*)$. Definicje C, Hc, Hfx, t, T i t* znajdują się w części trzeciej tytuł II rozdział 4 sekcje 4 i 5 CRR.</p>
140	<p>W tym: korekty z tytułu zmienności i korekty terminu zapadalności</p> <p>Art. 223 ust. 1 CRD oraz art. 239 ust. 2 CRR.</p> <p>Kwotą, którą należy zgłosić, jest łączny skutek korekt z tytułu zmienności i korekt terminu zapadalności $(Cvam-C) = C*[(1-Hc-Hfx)*(t-t^*)/(T-t^*)-1]$, gdzie skutek korekt z tytułu zmienności to $(Cva-C) = C*[(1-Hc-Hfx)-1]$, a skutek korekt terminu zapadalności to $(Cvam-Cva) = C*(1-Hc-Hfx)*[(t-t^*)/(T-t^*)-1]$.</p>
150	<p>W pełni skorygowana wartość ekspozycji (E*)</p> <p>Art. 220 ust. 4, art. 223 ust. 2–5 oraz art. 228 ust. 1 CRR.</p>
160-190	<p>Podział w pełni skorygowanej wartości ekspozycji w pozycjach pozabilansowych według współczynników konwersji</p> <p>Art. 111 ust. 1 oraz art. 4 pkt 56 CRR. Zob. także art. 222 ust. 3 oraz art. 228 ust. 1 CRR.</p>

Kolumny	
200	<p>Wartość ekspozycji</p> <p>Część trzecia tytuł II rozdział 4 sekcja 4 CRR.</p> <p>Wartość ekspozycji po uwzględnieniu korekty wartości, wszystkich środków ograniczania ryzyka kredytowego i współczynników konwersji kredytowej, którą to wartość należy przypisać wagom ryzyka zgodnie z art. 113 oraz częścią trzecią tytuł II rozdział 2 sekcja 2 CRR.</p>
210	<p>W tym: wynikająca z ryzyka kredytowego kontrahenta</p> <p>W przypadku instrumentów pochodnych, transakcji z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, transakcji udzielania i zaciągania pożyczek papierów wartościowych i towarów, transakcji z długim terminem rozliczenia oraz transakcji z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego z zastrzeżeniem części trzeciej tytuł II rozdział 6 CRR wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta obliczona zgodnie z metodami określonymi w części trzeciej tytuł II rozdział 6 sekcje 2, 3, 4 i 5 CRR.</p>
215	<p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem przed uwzględnieniem współczynnika wsparcia MŚP</p> <p>Art. 113 ust. 1–5 CRR bez uwzględniania współczynnika wsparcia MŚP zgodnie z art. 501 CRR.</p>
220	<p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po uwzględnieniu współczynnika wsparcia MŚP</p> <p>Art. 113 ust. 1–5 CRR z uwzględnieniem współczynnika wsparcia MŚP zgodnie z art. 500 CRR.</p>
230	<p>W tym: z uwzględnieniem oceny kredytowej sporządzonej przez wyznaczoną ECAI</p>
240	<p>W tym: z uwzględnieniem oceny kredytowej uzyskanej od rządu centralnego</p>
Wiersze	Instrukcje
010	<p>Ekspozycje całkowite</p>
020	<p>W tym: ekspozycje wobec MŚP</p> <p>Ten wiersz zgłasza się wyłącznie w odniesieniu do całkowitej ekspozycji oraz do kategorii ekspozycji detalicznych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw i ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach.</p> <p>W tym miejscu zgłasza się wszystkie ekspozycje wobec MŚP.</p>
030	<p>W tym: ekspozycje wobec MŚP podlegających współczynnikowi wsparcia MŚP</p> <p>Ten wiersz zgłasza się wyłącznie w odniesieniu do całkowitej ekspozycji oraz do kategorii ekspozycji detalicznych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw i ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach.</p> <p>W tym miejscu zgłasza się wyłącznie ekspozycje wobec MŚP, które spełniają wymogi określone w art. 501 CRR.</p>
040	<p>W tym: ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach – nieruchomości mieszkalne</p> <p>Art. 125 CRR.</p> <p>Wyłącznie ekspozycje zgłoszone w kategorii „ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach”</p>
050	<p>W tym: ekspozycje podlegające stałemu stosowaniu metody standardowej w niepełnym zakresie</p> <p>Ekspozycje traktowane zgodnie z art. 150 ust. 1 CRR</p>

Wiersze	Instrukcje
060	<p>W tym: ekspozycje podlegające metodzie standardowej z uzyskaniem uprzedniego zezwolenia nadzorczego na stopniowe wdrożenie metody IRB</p> <p>Ekspozycje traktowane zgodnie z art. 148 ust. 1 CRR</p>
070-130	<p>PODZIAŁ EKSPOZYCJI CAŁKOWITYCH WEDŁUG RODZAJÓW EKSPOZYCJI</p> <p>Pozycje zawarte w portfelu bankowym instytucji sprawozdającej dzieli się zgodnie z poniższymi kryteriami na ekspozycje bilansowe podlegające ryzyku kredytowemu, ekspozycje pozabilansowe podlegające ryzyku kredytowemu oraz ekspozycje podlegające ryzyku kredytowemu kontrahenta.</p> <p>Zawarte w portfelu handlowym instytucji sprawozdającej pozycje podlegające ryzyku kredytowemu kontrahenta zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. f) oraz art. 299 ust. 2 CRR przypisuje się do ekspozycji podlegających ryzyku kredytowemu kontrahenta. Instytucje stosujące przepisy art. 94 ust. 1 CRR również dzielą swoje pozycje zawarte w portfelu handlowym zgodnie z poniższymi kryteriami na ekspozycje bilansowe podlegające ryzyku kredytowemu, ekspozycje pozabilansowe podlegające ryzyku kredytowemu oraz ekspozycje podlegające ryzyku kredytowemu kontrahenta.</p>
070	<p>Ekspozycje bilansowe podlegające ryzyku kredytowemu</p> <p>Aktywa, o których mowa w art. 24 CRR, nieujęte w żadnej innej kategorii.</p> <p>Ekspozycje, które są pozycjami bilansowymi i które są uwzględnione jako transakcje finansowania papierów wartościowych, instrumenty pochodne oraz transakcje z długim terminem rozliczenia lub wynikają z umowy o kompensowaniu międzyproduktowym zgłaszane są w wierszach 090, 110 i 130, a tym samym nie zgłasza się ich w tym wierszu.</p> <p>Dostawy z późniejszym terminem rozliczenia zgodnie z art. 379 ust. 1 CRR (jeżeli nie zostały odliczone) nie są pozycjami bilansowymi, jednak zgłaszane są w tym wierszu.</p> <p>Uwzględnia się ekspozycje wynikające z przekazania aktywów kontrahentowi centralnemu jako zabezpieczenia zgodnie z art. 4 pkt 90 CRR i ekspozycje wynikające z wkładów do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania zgodnie z art. 4 pkt 89 CRR, jeżeli nie zgłoszono ich w wierszu 030.</p>
080	<p>Ekspozycje pozabilansowe podlegające ryzyku kredytowemu</p> <p>Pozycje pozabilansowe zawierają elementy wymienione w załączniku I do CRR.</p> <p>Ekspozycje, które są pozycjami pozabilansowymi i które są uwzględnione jako transakcje finansowania papierów wartościowych, instrumenty pochodne oraz transakcje z długim terminem rozliczenia lub wynikają z umowy o kompensowaniu międzyproduktowym zgłaszane są w wierszach 040 i 060, a tym samym nie są zgłaszane w tym wierszu.</p> <p>Uwzględnia się ekspozycje wynikające z przekazania aktywów kontrahentowi centralnemu jako zabezpieczenia zgodnie z art. 4 pkt 90 CRR i ekspozycje wynikające z wkładów do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania zgodnie z art. 4 pkt 89 CRR, jeżeli są uznawane za pozycje pozabilansowe.</p>
090	<p>Transakcje finansowania papierów wartościowych</p> <p>Transakcje finansowania papierów wartościowych zgodnie z definicją zawartą w ust. 17 dokumentu Bazylejskiego Komitetu Nadzoru Bankowego „The Application of Basel II to Trading Activities and the Treatment of Double Default Effects” obejmują: (i) umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu i umowy z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu zdefiniowane w art. 4 ust. 1 pkt 82 CRR, a także transakcje udzielania i zaciągania pożyczek papierów wartościowych i towarów; (ii) transakcje z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego zdefiniowane w art. 272 pkt 3 CRR.</p>
100	<p>W tym: rozliczane centralnie przez kwalifikujących się kontrahentów centralnych</p> <p>Art. 306 CRR w odniesieniu do kwalifikujących się kontrahentów centralnych zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 88 w związku z art. 301 ust. 2 CRR.</p> <p>Ekspozycje z tytułu transakcji wobec kontrahenta centralnego zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 91 CRR.</p>

Wiersze	Instrukcje
110	<p>Instrumenty pochodne oraz transakcje z długim terminem rozliczenia</p> <p>Instrumenty pochodne obejmują umowy wymienione w załączniku II do CRR.</p> <p>Transakcje z długim terminem rozliczenia zdefiniowane w art. 272 pkt 2 CRR.</p> <p>W wierszu tym nie zgłasza się instrumentów pochodnych oraz transakcji z długim terminem rozliczenia, które są uwzględnione w kompensowaniu międzyproduktowym i w związku z tym są zgłoszone w wierszu 130.</p>
120	<p>W tym: rozliczane centralnie przez kwalifikujących się kontrahentów centralnych</p> <p>Art. 306 CRR w odniesieniu do kwalifikujących się kontrahentów centralnych zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 88 w związku z art. 301 ust. 2 CRR</p> <p>Ekspozycje z tytułu transakcji wobec kontrahenta centralnego zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 91 CRR.</p>
130	<p>Wynikające z umowy o kompensowaniu międzyproduktowym</p> <p>W wierszu tym uwzględnia się ekspozycje, których w wyniku istnienia umowy o kompensowaniu międzyproduktowym (zgodnie z definicją zawartą w art. 272 pkt 11 CRR) nie można przypisać do instrumentów pochodnych oraz transakcji z długim terminem rozliczenia lub do transakcji finansowania papierów wartościowych.</p>
140-280	<p>PODZIAŁ EKSPOZYCJI WEDŁUG WAG RYZYKA</p>
140	<p>0 %</p>
150	<p>2 %</p> <p>Art. 306 ust. 1 CRR</p>
160	<p>4 %</p> <p>Art. 305 ust. 3 CRR</p>
170	<p>10 %</p>
180	<p>20 %</p>
190	<p>35 %</p>
200	<p>50 %</p>
210	<p>70 %</p> <p>Art. 232 ust. 3 lit. c) CRR.</p>
220	<p>75 %</p>
230	<p>100 %</p>
240	<p>150 %</p>
250	<p>250 %</p> <p>Art. 133 ust. 2 CRR</p>
260	<p>370 %</p> <p>Art. 471 CRR</p>

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

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

3.3.1. Zakres wzoru CR IRB

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

i. ryzyka kredytowego w portfelu bankowym, w tym:

— ryzyka kredytowego kontrahenta w portfelu bankowym;

— ryzyka rozmycia dotyczącego nabytych wierzytelności;

ii. ryzyka kredytowego kontrahenta w portfelu handlowym;

iii. dostaw z późniejszym terminem rozliczenia wynikających z całej działalności gospodarczej.

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

76. Wzór CR IRB nie obejmuje następujących danych:

i. ekspozycji kapitałowych, które zgłasza się we wzorze CR EQU IRB;

ii. pozycji sekurytyzacyjnych, które zgłasza się we wzorach CR SEC SA, CE SEC IRB lub CR SEC Szczegóły;

iii. „Innych aktywów niegenerujących zobowiązania kredytowego” zgodnie z art. 147 ust. 2 lit. g) CRR. Waga ryzyka dla tej kategorii ekspozycji musi zawsze wynosić 100 %, z wyjątkiem środków pieniężnych w kasie, równoważnych pozycji pieniężnych oraz ekspozycji, które stanowią rezydualną wartość aktywów będących przedmiotem leasingu, zgodnie z art. 156 CRR. Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem dla tej kategorii ekspozycji zgłasza się bezpośrednio we wzorze CA;

iv. ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej, które zgłasza się we wzorze dotyczącym ryzyka związanego z CVA.

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

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

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

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

W każdym przypadku w odniesieniu do portfela ekspozycji detalicznych należy zgłosić „TAK”.

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

3.3.2. Podział wzoru CR IRB

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

1) wartość całkowita

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

2) ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych

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

3) ekspozycje wobec instytucji

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

4.1) ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP

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

4.1)* ekspozycje wobec przedsiębiorstw – ekspozycje wobec MŚP podlegających współczynnikowi wsparcia MŚP

(art. 147 ust. 2 lit. c) CRR w związku z art. 501 ust. 2);

4.2) ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne

(art. 147 ust. 8 CRR);

4.3) ekspozycje wobec przedsiębiorstw – inne

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

5.1) ekspozycje detaliczne – wobec MŚP zabezpieczone nieruchomością

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

5.1)* ekspozycje detaliczne – ekspozycje wobec MŚP podlegających współczynnikowi wsparcia MŚP zabezpieczone nieruchomością

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

5.2) ekspozycje detaliczne – wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP zabezpieczone nieruchomością

(ekspozycje odzwierciedlające art. 147 ust. 2 lit. d) CRR, które zabezpieczone są nieruchomością i nie są zgłoszone w pozycji 5.1);

5.3) kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne

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

5.4) ekspozycje detaliczne – inne ekspozycje wobec MŚP

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

5.4)* ekspozycje detaliczne – inne ekspozycje wobec MŚP podlegających współczynnikowi wsparcia MŚP

(art. 147 ust. 2 lit. d) w związku z art. 501 ust. 2 CRR, niezgłaszane w pozycjach 5.1 i 5.3);

5.5) ekspozycje detaliczne – inne ekspozycje wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP

(art. 147 ust. 2 lit. d), niezgłaszane w pozycjach 5.2 i 5.3).

W przypadku kategorii subekspozycji 4.1)*, 5.1)* oraz 5.4)* zgłasza się wyłącznie wiersz 010 (ekspozycje całkowite). Reprezentują one pozycje „w tym” odpowiednich kategorii ekspozycji, wskutek czego dane dotyczące tych kategorii subekspozycji uwzględnia się również w kategoriach ekspozycji 4.1, 5.1 oraz 5.4.

3.3.3. C 08.01 – Ryzyko kredytowe i ryzyko kredytowe kontrahenta oraz dostawy z późniejszym terminem rozliczenia: wymogi kapitałowe według metody IRB (CR IRB 1)

3.3.3.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	Instrukcje
010	<p>SYSTEM RATINGU WEWNĘTRZNEGO/PD PRZYPISANE KLASIE JAKOŚCI LUB PULI DŁUŻNIKA (%)</p> <p>PD przypisane klasie jakości lub puli dłużnika, które należy zgłosić, oparte są na przepisach art. 180 CRR. Dla każdej indywidualnej klasy jakości lub puli dłużnika zgłasza się PD przypisane określonej klasie jakości lub puli dłużnika. W przypadku danych liczbowych odpowiadających zagregowaniu klas jakości lub pul dłużnika (np. ekspozycje całkowite) zgłasza się średnią wartość PD ważoną ekspozycją, która to wartość jest przypisana zagregowanym klasom jakości lub pulom dłużnika. Wartość ekspozycji (kolumna 110) wykorzystuje się do obliczenia średniej wartości PD ważonej ekspozycją.</p> <p>Dla każdej indywidualnej klasy jakości lub puli dłużnika zgłasza się PD przypisane określonej klasie jakości lub puli dłużnika. Wszystkie zgłoszone parametry ryzyka są oparte na parametrach ryzyka wykorzystywanych w systemie ratingu wewnętrznego zatwierdzonym przez właściwy organ.</p> <p>Posiadanie wzorca nadzoru nie jest ani zamierzone, ani pożądane. Jeżeli instytucja sprawozdająca stosuje unikatowy system ratingu lub ma możliwość zgłaszania danych zgodnie z wewnętrznym wzorcem, wówczas wykorzystuje się ten wzorzec.</p> <p>W innym przypadku łączy się różne systemu ratingu i szereguje je zgodnie z następującymi kryteriami: klasy jakości dłużnika z różnych systemów ratingu łączy się i szereguje od najniższego PD przypisanego każdej klasie jakości dłużnika do najwyższego. Jeżeli instytucja stosuje dużą liczbę klas jakości i pul, może uzgodnić z właściwym organem zgłaszanie ograniczonej liczby klas i pul.</p> <p>Jeżeli instytucje chcą zgłaszać inną liczbę klas jakości niż stosowana na poziomie wewnętrznym, wcześniej kontaktują się w tej kwestii z właściwym organem.</p> <p>Do celów ważenia średniej wartości PD wykorzystuje się wartość ekspozycji zgłoszoną w kolumnie 110. W celu obliczenia średniej wartości PD ważonej ekspozycją (np. dla „całkowitej ekspozycji”) należy wziąć pod uwagę wszystkie ekspozycje, w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania. Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, są ekspozycjami przypisanymi ostatnim klasom jakości przy PD wynoszącym 100 %.</p>

Kolumny	Instrukcje
020	<p>PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI</p> <p>Instrukcje zgłaszają wartość ekspozycji przed uwzględnieniem korekt wartości, rezerw, efektów technik ograniczania ryzyka kredytowego lub współczynników konwersji kredytowej.</p> <p>Wartość pierwotnej ekspozycji zgłaszana jest zgodnie z art. 24 CRR, art. 166 ust. 1 i 2 oraz art. 166 ust. 4–7 CRR.</p> <p>Efekty wynikające z art. 166 ust. 3 CRR (efekty umów o kompensowaniu pozycji bilansowych obejmujących kredyty i depozyty) zgłaszane są oddzielnie jako ochrona kredytowa rzeczywista, a tym samym nie obniżają pierwotnej ekspozycji.</p>
030	<p>W TYM: DUŻE PODMIOTY SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANE PODMIOTY FINANSOWE</p> <p>Podział pierwotnej ekspozycji przed uwzględnieniem współczynników konwersji w odniesieniu do wszystkich ekspozycji zdefiniowanych zgodnie z art. 142 pkt 4 i 5 CRR z zastrzeżeniem wyższej korelacji zgodnie z art. 153 ust. 2 CRR.</p>
040–080	<p>TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI</p> <p>Techniki ograniczania ryzyka kredytowego zdefiniowane w art. 4 pkt 57 CRR, które zmniejszają ryzyko kredytowe z tytułu ekspozycji poprzez substitucję ekspozycji określonych poniżej w pozycji „SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO”.</p>
040–050	<p>OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA</p> <p>Ochrona kredytowa nierzeczywista: wartości zdefiniowane zgodnie z art. 4 pkt 59 CRR.</p> <p>Jeżeli zabezpieczenie ma wpływ na ekspozycję (np. jeżeli jest stosowane dla celów technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych w odniesieniu do ekspozycji), jest ograniczone do wartości ekspozycji.</p>
040	<p>GWARANCJE:</p> <p>Jeżeli efekt stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego związanych z gwarancją oblicza się poprzez uwzględnienie efektu substytucyjnego, przedstawia się wartość skorygowaną (Ga) zdefiniowaną w art. 236 CRR.</p> <p>W odniesieniu do ekspozycji z uwzględnieniem ujęcia podwójnego niewykonania zobowiązania wartość ochrony kredytowej nierzeczywistej zgłaszana jest w kolumnie 220.</p> <p>W przypadku niestosowania własnych oszacowań LGD: przedstawia się wartość skorygowaną (Ga) zdefiniowaną w art. 236 CRR.</p> <p>W przypadku stosowania własnych oszacowań LGD: art. 183 CRR z wyjątkiem ust. 3. Zgłasza się nominalną kwotę gwarancji.</p> <p>Gwarancje zgłasza się w kolumnie 040, jeżeli nie dokonano korekty LGD. W przypadku dokonania korekty LGD kwotę gwarancji zgłasza się w kolumnie 150.</p>

Kolumny	Instrukcje
050	<p>KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE:</p> <p>W przypadku niestosowania własnych oszacowań LGD przedstawia się wartość skorygowaną (Ga) zdefiniowaną w art. 216 CRR.</p> <p>W przypadku dokonania korekty LGD kwotę kredytowych instrumentów pochodnych zgłasza się w kolumnie 160.</p> <p>W odniesieniu do ekspozycji z uwzględnieniem ujęcia podwójnego niewykonania zobowiązania wartość ochrony kredytowej nierzeczywistej zgłaszana jest w kolumnie 220.</p>
060	<p>INNE RODZAJE OCHRONY KREDYTOWEJ RZECZYWISTEJ</p> <p>W przypadku niestosowania własnych oszacowań LGD: art. 232 CRR.</p> <p>W przypadku stosowania własnych oszacowań LGD: środki ograniczania ryzyka kredytowego, które są zgodne z kryteriami określonymi w art. 212 CRR.</p> <p>Zgłasza się je w kolumnie 060, jeżeli nie dokonano korekty LGD. W przypadku dokonania korekty LGD kwotę zgłasza się w kolumnie 170.</p>
070-080	<p>SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO</p> <p>Odpyły odpowiadają zabezpieczonej części pierwotnej ekspozycji przed uwzględnieniem współczynników konwersji, którą to część odlicza się od kategorii ekspozycji dłużnika i, w stosownych przypadkach, od klasy jakości lub puli dłużnika, a następnie przypisuje kategorii ekspozycji dostawcy ochrony i, w stosownych przypadkach, klasie jakości lub puli dłużnika. Kwotę tę uznaje się za wpływ do kategorii ekspozycji dostawcy ochrony i, w stosownych przypadkach, do klas jakości lub pul dłużnika.</p> <p>Uwzględnia się również wpływy i odpyły w obrębie tych samych kategorii ekspozycji i, w stosownych przypadkach, klas jakości lub pul dłużnika.</p> <p>Uwzględnia się ekspozycje wynikające z ewentualnych wpływów i odpyłów w odniesieniu do innych wzorów.</p>
090	<p>EKSPOZYCJA PO UWZGLĘDNIENIU EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH ZWIĄZANYCH Z OGRANICZANIEM RYZYKA KREDYTOWEGO PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI</p> <p>Ekspozycja przypisana do odpowiadającej jej klasy jakości lub puli dłużnika oraz kategoria ekspozycji po uwzględnieniu odpyłów i wpływów wynikających z technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych w odniesieniu do ekspozycji.</p>
100, 120	<p>W tym: pozycje pozabilansowe</p> <p>Zob. instrukcje dotyczące wzoru CR-SA</p>
110	<p>WARTOŚĆ EKSPOZYCJI</p> <p>Zgłaszana jest wartość zgodnie z art. 166 CRR oraz art. 230 ust. 1 zdanie drugie CRR.</p> <p>W odniesieniu do instrumentów zdefiniowanych w załączniku I stosuje się współczynniki konwersji kredytowej (art. 166 ust. 8–10 CRR) niezależnie od metody wybranej przez instytucję.</p> <p>W przypadku wierszy 040–060 (transakcje finansowania papierów wartościowych, instrumenty pochodne i transakcje z długim terminem rozliczenia oraz ekspozycje wynikające z umowy o kompensowaniu międzyproduktowym), z zastrzeżeniem części trzeciej tytuł II rozdział 6 CRR, wartość ekspozycji jest równa wartości ryzyka kredytowego kontrahenta obliczonej zgodnie z metodami określonymi w części trzeciej tytuł II rozdział 6 sekcje 3, 4, 5, 6 i 7 CRR. Wartości te zgłasza się w tej kolumnie, a nie w kolumnie 130 „w tym: wynikająca z ryzyka kredytowego kontrahenta”.</p>

Kolumny	Instrukcje
130	<p>W tym: wynikająca z ryzyka kredytowego kontrahenta</p> <p>Zob. instrukcje dotyczące wzoru CR SA.</p>
140	<p>W TYM: DUŻE PODMIOTY SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANE PODMIOTY FINANSOWE</p> <p>Podział wartości ekspozycji wszystkich ekspozycji zdefiniowanych zgodnie z art. 142 pkt 4 i 5 CRR z zastrzeżeniem wyższej korelacji zgodnie z art. 153 ust. 2 CRR.</p>
150-210	<p>TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO UWZGLĘDNIANE W OSZACOWANIACH LGD BEZ UJĘCIA PODWÓJNEGO NIEWYKONANIA ZOBOWIĄZANIA</p> <p>W kolumnach tych nie ujmuje się technik ograniczania ryzyka kredytowego, które mają wpływ na LGD w wyniku efektu substytucyjnego tych technik.</p> <p>W przypadku niestosowania własnych oszacowań LGD: art. 228 ust. 2, art. 230 ust. 1 i 2, art. 231 CRR.</p> <p>W przypadku stosowania własnych oszacowań LGD:</p> <ul style="list-style-type: none"> — w odniesieniu do ochrony kredytowej nierzeczywistej dla ekspozycji wobec rządów centralnych i banków centralnych oraz wobec instytucji i przedsiębiorstw: art. 161 ust. 3 CRR; w odniesieniu do ekspozycji detalicznych – art. 164 ust. 2 CRR; — w odniesieniu do ochrony kredytowej rzeczywistej zabezpieczenie uwzględnione w oszacowaniach LGD zgodnie z art. 181 ust. 1 lit. e) i f) CRR.
150	<p>GWARANCJE</p> <p>Zob. instrukcje dla kolumny 040.</p>
160	<p>KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE</p> <p>Zob. instrukcje dla kolumny 050.</p>
170	<p>ZASTOSOWANE WŁASNE OSZACOWANIA LGD: INNE RODZAJE OCHRONY KREDYTOWEJ RZECZYWISTEJ</p> <p>Odpowiednia wartość wykorzystana w modelu wewnętrznym instytucji.</p> <p>Środki ograniczania ryzyka kredytowego, które są zgodne z kryteriami określonymi w art. 212 CRR.</p>
180	<p>UZNANE ZABEZPIECZENIE FINANSOWE</p> <p>W przypadku operacji portfela handlowego pozycja ta obejmuje instrumenty finansowe i towary kwalifikujące się do ekspozycji zaliczanych do portfela handlowego zgodnie z art. 299 ust. 2 lit. c)–f) CRR. Obligacje powiązane z ryzykiem kredytowym oraz kompensowanie pozycji bilansowych zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 4 sekcja 4 CRR traktuje się jak zabezpieczenie gotówkowe.</p> <p>W przypadku niestosowania własnych oszacowań LGD: wartości zgodnie z art. 193 ust. 1–4 oraz art. 194 ust. 1 CRR. Zgłasza się skorygowaną wartość (Cvam) określoną w art. 223 ust. 2 CRR.</p> <p>W przypadku stosowania własnych oszacowań LGD: zabezpieczenie finansowe uwzględnione w oszacowaniach LGD zgodnie z art. 181 ust. 1 lit. e) i f) CRR. Kwotą, którą należy zgłosić, jest szacunkowa wartość rynkowa zabezpieczenia.</p>

Kolumny	Instrukcje
190-210	<p>INNE UZNANE ZABEZPIECZENIE</p> <p>W przypadku niestosowania własnych oszacowań LGD: art. 199 ust. 1–8 CRR oraz art. 229 CRR.</p> <p>W przypadku stosowania własnych oszacowań LGD: inne zabezpieczenie uwzględnione w oszacowaniach LGD zgodnie z art. 181 ust. 1 lit. e) i f) CRR.</p>
190	<p>NIERUCHOMOŚCI</p> <p>W przypadku niestosowania własnych oszacowań LGD zgłaszane są wartości zgodnie z art. 199 ust. 2–4 CRR. Uwzględnia się również leasing nieruchomości (zob. art. 199 ust. 7 CRR). Zob. także art. 229 CRR.</p> <p>W przypadku stosowania własnych oszacowań LGD kwotą, którą należy zgłosić, jest szacunkowa wartość rynkowa.</p>
200	<p>INNE ZABEZPIECZENIE RZECZOWE</p> <p>W przypadku niestosowania własnych oszacowań LGD zgłaszane są wartości zgodnie z art. 199 ust. 6 i 8 CRR. Uwzględnia się również leasing własności innej niż nieruchomości (zob. art. 199 ust. 7 CRR). Zob. także art. 229 ust. 3 CRR.</p> <p>W przypadku stosowania własnych oszacowań LGD kwotą, którą należy zgłosić, jest szacunkowa wartość rynkowa zabezpieczenia.</p>
210	<p>WIERZYTELNOŚCI</p> <p>W przypadku niestosowania własnych oszacowań LGD zgłaszane są wartości zgodnie z art. 199 ust. 5 i art. 229 ust. 2 CRR.</p> <p>W przypadku stosowania własnych oszacowań LGD kwotą, którą należy zgłosić, jest szacunkowa wartość rynkowa zabezpieczenia.</p>
220	<p>Z UWZGLĘDNIENIEM UJĘCIA PODWÓJNEGO NIEWYKONANIA ZOBOWIĄZANIA: OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA</p> <p>Gwarancje i kredytowe instrumenty pochodne zabezpieczające ekspozycje z uwzględnieniem ujęcia podwójnego niewykonania zobowiązania, odzwierciedlające art. 202 i art. 217 ust. 1 CRR. Zob. również kolumny 040 „Gwarancje” i 050 „Kredytowe instrumenty pochodne”.</p>
230	<p>ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA EKSPOZYCJĄ (%)</p> <p>Uwzględnia się wszystkie efekty technik ograniczania ryzyka kredytowego dla LGD określonych w części trzeciej tytułu II rozdziały 3 i 4 CRR. W przypadku ekspozycji z uwzględnieniem ujęcia podwójnego niewykonania zobowiązania LGD, które należy zgłosić, odpowiada temu wybranemu zgodnie z art. 161 ust. 4 CRR.</p> <p>W odniesieniu do ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, uwzględnia się przepisy określone w art. 181 ust. 1 lit. h) CRR.</p> <p>Definicję wartości ekspozycji zawartą w kolumnie 110 wykorzystuje się do obliczenia średnich wartości ważonych ekspozycją.</p> <p>Uwzględnia się wszystkie efekty (tak więc w sprawozdawczości ujmuje się dolną granicę mającą zastosowanie do kredytów hipotecznych).</p>

Kolumny	Instrukcje
	<p>W przypadku instytucji stosujących metodę IRB, ale niestosujących własnych oszacowań LGD, efekty technik ograniczania ryzyka wynikające z zabezpieczenia finansowego są odzwierciedlone w E* – w pełni skorygowanej wartości ekspozycji – a następnie odzwierciedlane w LGD* zgodnie z art. 228 ust. 2 CRR.</p> <p>Średnia wartość LGD ważona ekspozycją związana z każdą „klasą jakości lub pulą dłużnika” PD wynika ze średniej ostrożnościowych wartości LGD przypisanych do ekspozycji tej klasy jakości/puli PD, ważonych stosownymi wartościami ekspozycji z kolumny 110.</p> <p>W przypadku stosowania własnych oszacowań LGD uwzględnia się art. 175 oraz art. 181 ust. 1 i 2 CRR.</p> <p>W przypadku ekspozycji z uwzględnieniem ujęcia podwójnego niewykonania zobowiązania LGD, które należy zgłosić, odpowiada temu wybranemu zgodnie z art. 161 ust. 4 CRR.</p> <p>Obliczanie średniej wartości LGD ważonej ekspozycją jest oparte na parametrach ryzyka rzeczywiście wykorzystywanych w systemie ratingu wewnętrznego zatwierdzonym przez właściwy organ.</p> <p>Nie zgłasza się danych dotyczących ekspozycji związanych z kredytowaniem specjalistycznym, o których mowa w art. 153 ust. 5.</p> <p>Ekspozycji i odpowiednich wartości LGD dotyczących regulowanych dużych podmiotów sektora finansowego oraz nieregulowanych podmiotów finansowych nie uwzględnia się w obliczeniach na potrzeby kolumny 230, uwzględnia się je wyłącznie w obliczeniach dla celów kolumny 240.</p>
240	<p>ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA EKSPOZYCJĄ (%) W ODNIESIENIU DO DUŻYCH PODMIOTÓW SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANYCH PODMIOTÓW FINANSOWYCH</p> <p>Średnia wartość LGD ważona ekspozycją (%) dla wszystkich ekspozycji zdefiniowanych zgodnie z art. 142 pkt 4 i 5 CRR z zastrzeżeniem wyższej korelacji zgodnie z art. 153 ust. 2 CRR.</p>
250	<p>ŚREDNI TERMIN ZAPADALNOŚCI WAŻONY EKSPOZYCJĄ (W DNIACH)</p> <p>Zgłoszona wartość odzwierciedla przepisy art. 162 CRR. Wartość ekspozycji (kolumna 110) wykorzystuje się do obliczenia średnich wartości ważonych ekspozycją. Średni termin zapadalności podawany jest jako liczba dni.</p> <p>Dane te nie są zgłaszane w odniesieniu do wartości ekspozycji, dla których zapadalność nie jest elementem obliczeń kwot ekspozycji ważonych ryzykiem. Oznacza to, że kolumna ta nie zostanie wypełniona w przypadku kategorii ekspozycji „ekspozycje detaliczne”.</p>
255	<p>KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA MŚP</p> <p>W przypadku ekspozycji wobec rządów centralnych i banków centralnych oraz wobec przedsiębiorstw i instytucji zob. art. 153 ust. 1 i 3 CRR. W odniesieniu do ekspozycji detalicznych zob. art. 154 ust. 1 CRR.</p> <p>Nie bierze się pod uwagę współczynnika wsparcia MŚP zgodnie z art. 501 CRR.</p>
260	<p>KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PO UWZGLĘDNIENIU WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA MŚP</p> <p>W przypadku ekspozycji wobec rządów centralnych i banków centralnych oraz wobec przedsiębiorstw i instytucji zob. art. 153 ust. 1 i 3 CRR. W odniesieniu do ekspozycji detalicznych zob. art. 154 ust. 1 CRR.</p> <p>Bierze się pod uwagę współczynnik wsparcia MŚP zgodnie z art. 501 CRR.</p>

Kolumny	Instrukcje
270	<p>W TYM: DUŻE PODMIOTY SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANE PODMIOTY FINANSOWE</p> <p>Podział kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem po uwzględnieniu współczynnika wsparcia MŚP dla wszystkich ekspozycji zdefiniowanych zgodnie z art. 142 pkt 4 i 5 CRR z zastrzeżeniem wyższej korelacji zgodnie z art. 153 ust. 2 CRR.</p>
280	<p>KWOTA OCZEKIWANEJ STRATY</p> <p>Definicja oczekiwanej straty – zob. art. 5 pkt 3 CRR; obliczanie oczekiwanej straty – zob. art. 158 CRR. Kwota oczekiwanej straty, którą należy zgłosić, opiera się na parametrach ryzyka rzeczywiście wykorzystywanych w systemie ratingu wewnętrznego zatwierdzonym przez właściwy organ.</p>
290	<p>(-) KOREKTY WARTOŚCI I REZERWY</p> <p>Zgłasza się korekty wartości oraz rezerwy szczególne i ogólne zgodnie z art. 159 CRR. Rezerwy ogólne zgłasza się poprzez przypisanie kwoty proporcjonalnej do oczekiwanej straty w różnych klasach jakości dłużnika.</p>
300	<p>LICZBA DŁUŻNIKÓW</p> <p>Art. 172 ust. 1 i 2 CRR.</p> <p>Dla wszystkich kategorii ekspozycji z wyjątkiem ekspozycji detalicznej instytucje zgłaszają liczbę podmiotów prawnych/dłużników, których oceniono oddzielnie, niezależnie od liczby różnych przyznanych pożyczek lub ekspozycji.</p> <p>W obrębie kategorii ekspozycji detalicznej instytucje zgłaszają liczbę ekspozycji, które zostały oddzielnie przypisane do określonej klasy jakości lub puli. Jeżeli art. 172 ust. 2 CRR ma zastosowanie, dłużnik może zostać uwzględniony w więcej niż jednej klasie jakości.</p> <p>Jako że kolumna ta dotyczy elementu struktury systemu ratingu, odnosi się do pierwotnej ekspozycji przed uwzględnieniem współczynników konwersji przypisanych do każdej klasy jakości lub puli dłużnika bez brania pod uwagę efektu technik ograniczania ryzyka kredytowego (w szczególności efektów redystrybucji).</p>
Wiersze	Instrukcje
010	CAŁKOWITE EKSPOZYCJE
020-060	PODZIAŁ CAŁKOWITYCH EKSPOZYCJI WEDŁUG RODZAJÓW EKSPOZYCJI:
020	<p>Pozycje bilansowe podlegające ryzyku kredytowemu</p> <p>Aktywa, o których mowa w art. 24 CRR, nieujęte w żadnej innej kategorii.</p> <p>Ekspozycje, które są pozycjami bilansowymi i które zostały uwzględnione jako transakcje finansowania papierów wartościowych, instrumenty pochodne oraz transakcje z długim terminem rozliczenia lub wynikają z umowy o kompensowaniu międzyproduktowym zgłaszane są w wierszach 040-060, a tym samym nie są zgłaszane w tym wierszu.</p> <p>Dostawy z późniejszym terminem rozliczenia zgodnie z art. 379 ust. 1 CRR (jeżeli nie zostały odliczone) nie są pozycjami bilansowymi, jednak zgłaszane są w tym wierszu.</p> <p>Uwzględnia się ekspozycje wynikające z przekazania aktywów kontrahentowi centralnemu jako zabezpieczenia zgodnie z art. 4 pkt 91 CRR i ekspozycje wynikające z wkładów do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania zgodnie z art. 4 pkt 89 CRR, jeżeli nie zgłoszono ich w wierszu 030.</p>

Wiersze	Instrukcje
030	<p>Pozycje pozabilansowe podlegające ryzyku kredytowemu</p> <p>Pozycje pozabilansowe zawierają elementy wymienione w załączniku I do CRR.</p> <p>Ekspozycje, które są pozycjami pozabilansowymi i które są uwzględnione jako transakcje finansowania papierów wartościowych, instrumenty pochodne oraz transakcje z długim terminem rozliczenia lub wynikają z umowy o kompensowaniu międzyproduktowym zgłaszane są w wierszach 040-060, a tym samym nie są zgłaszane w tym wierszu.</p> <p>Uwzględnia się ekspozycje wynikające z przekazania aktywów kontrahentowi centralnemu jako zabezpieczenia zgodnie z art. 4 pkt 91 CRR i ekspozycje wynikające z wkładów do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania zgodnie z art. 4 pkt 89 CRR, jeżeli są uznawane za pozycje pozabilansowe.</p>
040-060	<p>Ekspozycje/transakcje podlegające ryzyku kredytowemu kontrahenta</p>
040	<p>Transakcje finansowania papierów wartościowych</p> <p>Transakcje finansowania papierów wartościowych zgodnie z definicją zawartą w ust. 17 dokumentu Bazylejskiego Komitetu Nadzoru Bankowego „The Application of Basel II to Trading Activities and the Treatment of Double Default Effects” obejmują: (i) umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu i umowy z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu zdefiniowane w art. 4 pkt 82 CRR, a także transakcje udzielania i zaciągania pożyczek papierów wartościowych i towarów oraz (ii) transakcje z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego zdefiniowane w art. 272 pkt 3 CRR.</p> <p>W wierszu tym nie zgłasza się transakcji finansowania papierów wartościowych, które są uwzględnione w kompensowaniu międzyproduktowym, i dlatego są zgłoszone w wierszu 060.</p>
050	<p>Instrumenty pochodne oraz transakcje z długim terminem rozliczenia</p> <p>Instrumenty pochodne obejmują takie umowy wymienione w załączniku II do CRR. W wierszu tym nie zgłasza się instrumentów pochodnych oraz transakcji z długim terminem rozliczenia, które są uwzględnione w kompensowaniu międzyproduktowym, i dlatego są zgłoszone w wierszu 060.</p>
060	<p>Wynikające z umowy o kompensowaniu międzyproduktowym</p> <p>Zob. instrukcje dotyczące wzoru CR SA</p>
070	<p>EKSPOZYCJE PRZYPISANE KLASOM JAKOŚCI LUB PULOM DŁUŻNIKÓW: RAZEM</p> <p>W odniesieniu do ekspozycji wobec przedsiębiorstw, instytucji oraz rządów centralnych i banków centralnych zob. art. 142 ust. 1 pkt 6 oraz art. 170 ust. 1 lit. c) CRR.</p> <p>W odniesieniu do ekspozycji detalicznych zob. art. 170 ust. 3 lit. b) CRR. W odniesieniu do ekspozycji wynikających z nabytych wierzytelności zob. art. 166 ust. 6 CRR.</p> <p>Ekspozycji wobec ryzyka rozmycia dotyczącego nabytych wierzytelności nie zgłasza się według klas jakości ani pul dłużnika; zgłasza się je w wierszu 180.</p> <p>Jeżeli instytucja stosuje dużą liczbę klas jakości i pul, może uzgodnić z właściwym organem zgłaszanie ograniczonej liczby klas i pul.</p> <p>Nie stosuje się wzorca. Zamiast tego instytucje określają wzorzec, z którego będą korzystać.</p>
080	<p>KRYTERIA KLASYFIKACJI KREDYTOWANIA SPECJALISTYCZNEGO: RAZEM</p> <p>Art. 153 ust. 5 CRR. Ma to zastosowanie wyłącznie do klas ekspozycji wobec przedsiębiorstw, instytucji oraz rządów centralnych i banków centralnych.</p>

Wiersze	Instrukcje
090-150	PODZIAŁ WEDŁUG WAG RYZYKA CAŁKOWITYCH EKSPOZYCJI ZGODNIE Z KRYTERIAMI KLASYFIKACJI KREDYTOWANIA SPECJALISTYCZNEGO:
120	w tym: w kategorii 1 Art. 153 ust. 5 CRR, tabela 1.
160	PODEJŚCIE ALTERNATYWNE: EKSPOZYCJE ZABEZPIECZONE NIERUCHOMOŚCIĄ Art. 193 ust. 1 i 2), art. 194 ust. 1-7 oraz art. 230 ust. 3 CRR.
170	EKSPOZYCJE Z TYTUŁU DOSTAW Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA, Z ZASTOSOWANIEM WAG RYZYKA ZGODNIE Z PODEJŚCIEM ALTERNATYWNYM LUB WAG RYZYKA W WYSOKOŚCI 100 % ORAZ INNE EKSPOZYCJE PODLEGAJĄCE WAGOM RYZYKA Ekspozycje z tytułu dostaw z późniejszym terminem rozliczenia, wobec których stosuje się podejście alternatywne, o którym mowa w art. 379 ust. 2 akapit pierwszy zdanie ostatnie CRR, lub wobec których stosuje się wagi ryzyka 100 % zgodnie z art. 379 ust. 2 akapit ostatni CRR. W tym wierszu zgłasza się kredytowe instrumenty pochodne uruchamiane n-tym niewykonaniem zobowiązania bez ratingu, o których mowa w art. 153 ust. 8 CRR, oraz wszelkie inne ekspozycje podlegające wagom ryzyka nieujęte w żadnym innym wierszu.
180	RYZYKO ROZMYCIA: NABYTE WIERZYTELNOŚCI RAZEM Definicja ryzyka rozmycia – zob. art. 4 pkt 53 CRR. Obliczanie wagi ryzyka dla ryzyka rozmycia – zob. art. 157 ust. 1 CRR. Zgodnie z art. 166 ust. 6 wartość ekspozycji nabytych wierzytelności stanowi kwota należna pomniejszona o kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem z tytułu ryzyka rozmycia przed ograniczeniem ryzyka kredytowego.

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

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

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

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

79. Instytucje osiągające próg określony w art. 5 lit. a) pkt 4 niniejszego rozporządzenia przedkładają informacje dotyczące państwa pochodzenia jak również dowolnego innego państwa niebędącego państwem pochodzenia. Próg ten stosuje się wyłącznie do tabeli 1 i tabeli 2.

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

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

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

3.4.1.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
010	PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI Definicja taka sama jak dla kolumny 010 wzoru CR SA
020	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania Pierwotna ekspozycja przed uwzględnieniem współczynników konwersji w odniesieniu do tych ekspozycji, które zostały sklasyfikowane jako „ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania”. Ta „pozycja uzupełniająca” zawiera dodatkowe informacje o strukturze dłużnika w kategorii „ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania”. Ekspozycje zgłasza się w przypadku, gdy zgłoszono by dłużników, gdyby ekspozycje te nie zostały przypisane do kategorii „ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania”. Informacja ta jest „pozycją uzupełniająca”, dlatego nie wpływa na obliczanie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla kategorii „ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania” zgodnie z art. 112 lit. j) CRR.
040	Zaobserwowane w danym okresie nowe przypadki niewykonania zobowiązania Kwotę pierwotnych ekspozycji, które zostały przeniesione do kategorii „ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania” w okresie trzech miesięcy od ostatniego terminu przekazywania sprawozdania, zgłasza się w odniesieniu do kategorii ekspozycji, do której dłużnik należał pierwotnie.
050	Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego Korekty z tytułu ryzyka kredytowego zgodnie z art. 110 CRR.
055	Korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego Korekty z tytułu ryzyka kredytowego zgodnie z art. 110 CRR.
060	Odpisy Odpisy obejmują zarówno zmniejszenia wartości bilansowej aktywów finansowych, które utraciły wartość, ujmowanych bezpośrednio w zysku lub stracie [MSSF 7.B5 lit. (d) ppkt (i)], jak również obniżenia kwot na koncie odpisów z tytułu wartości bilansowej aktywów finansowych, które utraciły wartość [MSSF 7.B5. lit. d) ppkt (ii)].

Kolumny	
070	<p>Korekty z tytułu ryzyka kredytowego/odpisy w zakresie zaobserwowanych nowych przypadków niewykonania zobowiązania</p> <p>Suma korekt z tytułu ryzyka kredytowego i odpisów dla tych ekspozycji, które sklasyfikowano jako „ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania” w okresie trzech miesięcy od ostatniego terminu przekazywania sprawozdania.</p>
075	<p>Wartość ekspozycji</p> <p>Definicja taka sama jak dla kolumny 200 wzoru CR SA</p>
080	<p>KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA MŚP</p> <p>Definicja taka sama jak dla kolumny 215 wzoru CR SA</p>
090	<p>KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PO UWZGLĘDNIENIU WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA MŚP</p> <p>Definicja taka sama jak dla kolumny 220 wzoru CR SA</p>
Wiersze	
010	<p>Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych</p> <p>Art. 112 lit. a) CRR.</p>
020	<p>Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych</p> <p>Art. 112 lit. b) CRR.</p>
030	<p>Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego</p> <p>Art. 112 lit. c) CRR.</p>
040	<p>Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju</p> <p>Art. 112 lit. d) CRR.</p>
050	<p>Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych</p> <p>Art. 112 lit. e) CRR.</p>
060	<p>Ekspozycje wobec instytucji</p> <p>Art. 112 lit. f) CRR.</p>
070	<p>Ekspozycje wobec przedsiębiorstw</p> <p>Art. 112 lit. g) CRR.</p>
075	<p>w tym: ekspozycje wobec MŚP</p> <p>Definicja taka sama jak dla wiersza 020 wzoru CR SA</p>
080	<p>Ekspozycje detaliczne</p> <p>Art. 112 lit. h) CRR.</p>
085	<p>w tym: ekspozycje wobec MŚP</p> <p>Definicja taka sama jak dla wiersza 020 wzoru CR SA</p>

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

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

3.4.2.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

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

Kolumny	
055	<p>Korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego</p> <p>Korekty z tytułu ryzyka kredytowego zgodnie z art. 110 CRR.</p>
060	<p>Odpisy</p> <p>Odpisy obejmują zarówno zmniejszenia wartości bilansowej aktywów finansowych, które utraciły wartość, ujmowanych bezpośrednio w zysku lub stracie [MSSF 7.B5 lit. (d) ppkt (i)], jak również obniżenia kwot na koncie odpisów z tytułu wartości bilansowej aktywów finansowych, które utraciły wartość [MSSF 7.B5. lit. d) ppkt (ii)].</p>
070	<p>Korekty z tytułu ryzyka kredytowego/odpisy w zakresie zaobserwowanych nowych przypadków niewykonania zobowiązania</p> <p>Suma korekt z tytułu ryzyka kredytowego i odpisów dla tych ekspozycji, które sklasyfikowano jako „ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania” w okresie trzech miesięcy od ostatniego terminu przekazywania sprawozdania.</p>
080	<p>SYSTEM RATINGU WEWNĘTRZNEGO/PD PRZYPISANE KLASIE JAKOŚCI LUB PULI DŁUŻNIKA (%)</p> <p>Definicja taka sama jak dla kolumny 010 wzoru CR IRB</p>
090	<p>ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA EKSPOZYCJĄ (%)</p> <p>Definicja taka sama jak dla kolumny 230 wzoru CR IRB. Stosuje się przepisy art. 181 ust. 1 lit. h) CRR.</p> <p>Nie zgłasza się danych dotyczących ekspozycji związanych z kredytowaniem specjalistycznym, o których mowa w art. 153 ust. 5.</p>
100	<p>w tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania</p> <p>Wartość LGD ważona ekspozycją dla tych ekspozycji, które zostały sklasyfikowane jako „ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania” zgodnie z art. 178 CRR.</p>
105	<p>Wartość ekspozycji</p> <p>Definicja taka sama jak dla kolumny 110 wzoru CR IRB.</p>
110	<p>KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA MŚP</p> <p>Definicja taka sama jak dla kolumny 255 wzoru CR IRB</p>
120	<p>w tym cechujące się niewykonaniem zobowiązania</p> <p>Kwota ekspozycji ważona ryzykiem dla tych ekspozycji, które zostały sklasyfikowane jako „ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania” zgodnie z art. 178 CRR.</p>
125	<p>KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PO UWZGLĘDNIENIU WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA MŚP</p> <p>Definicja taka sama jak dla kolumny 260 wzoru CR IRB</p>
130	<p>KWOTA OCZEKIWANEJ STRATY</p> <p>Definicja taka sama jak dla kolumny 280 wzoru CR IRB</p>

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

3.4.3. C 09.03 – Podział całkowitych wymogów w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do ryzyka kredytowego odpowiednich ekspozycji kredytowych według państwa (CR GB 3)

3.4.3.1. Uwagi ogólne

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

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

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

83. Tabela ta służy uzyskaniu większej ilości informacji dotyczących składników specyficznych dla instytucji bufora antycyklicznego. Informacje, które należy przekazać, dotyczą wymogów w zakresie funduszy własnych określonych zgodnie z częścią trzecią tytułu II CRR, które obejmują ryzyko kredytowe i zabezpieczenie obliczane na podstawie odpowiednich ekspozycji kredytowych z podziałem na państwa.

84. Informacje przekazuje się dla każdego państwa. Próg określony w art. 5 lit. a) pkt 4 niniejszego rozporządzenia nie ma znaczenia dla zgłaszania tego podziału.

3.4.3.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Wiersze	
010	Wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do ryzyka kredytowego Część trzecia tytułu II CRR

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

3.5.1. Uwagi ogólne

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

86. Wzór CR EQU IRB zawiera informacje dotyczące obliczania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem z tytułu ryzyka kredytowego (art. 92 ust. 3 lit. a) CRR) według metody IRB (część trzecia tytułu II rozdział 3 CRR) dla ekspozycji kapitałowych, o których mowa w art. 147 ust. 2 lit. e) CRR.

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

a) ekspozycje niedłużne, z którymi wiążą się podporządkowane roszczenia końcowe wobec kapitału lub dochodów emitenta; lub

b) ekspozycje dłużne i inne papiery wartościowe, udziały, instrumenty pochodne lub inne instrumenty, pod względem ekonomicznym zbliżone do ekspozycji określonych w lit. a).

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

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

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

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

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

- ekspozycji kapitałowych w portfelu handlowym (w przypadku, gdy instytucje nie są zwolnione z obowiązku obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych dla pozycji zawartych w portfelu handlowym zgodnie z art. 94 CRR);
- ekspozycji kapitałowych podlegających stosowaniu metody standardowej w niepełnym zakresie (art. 150 CRR), w tym:
 - ekspozycji kapitałowych podlegających zasadzie praw nabytych zgodnie z art. 495 ust. 1 CRR;
 - ekspozycji kapitałowych wobec podmiotów, których zobowiązaniom kredytowym przypisano zgodnie ze standardową metodą wagę ryzyka równą 0 %, w tym podmiotów otrzymujących środki publiczne, o ile można wobec nich zastosować wagę ryzyka równą 0 % (art. 150 ust. 1 lit. g) CRR);
 - ekspozycji kapitałowych utworzonych w ramach programów legislacyjnych wspierających określone sektory gospodarki, które zapewniają znaczne dopłaty inwestycyjne dla instytucji i wiążą się z pewną formą nadzoru rządowego oraz ograniczeniami dotyczącymi inwestycji kapitałowych (art. 150 ust. 1 lit. h) CRR).
- ekspozycji kapitałowych wobec przedsiębiorstw usług pomocniczych, których ekspozycja ważona ryzykiem może zostać obliczona zgodnie ze sposobem ujmowania „innych aktywów niegenerujących zobowiązania kredytowego” (zgodnie z art. 155 ust. 1 CRR);
- należności kapitałowych odejmowanych od funduszy własnych zgodnie z art. 46 oraz 48 CRR.

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

Kolumny	
005	<p>KLASA JAKOŚCI DŁUŻNIKA (IDENTYFIKATOR WIERSZA)</p> <p>Klasa jakości dłużnika stanowi identyfikator wiersza i jest unikatowa dla każdego wiersza w tabeli. Numeracja następuje w kolejności numerycznej: 1, 2, 3 itd.</p>
010	<p>SYSTEM RATINGU WEWNĘTRZNEGO</p> <p>PD PRZYPISANE KLASIE JAKOŚCI DŁUŻNIKA (%)</p> <p>Instytucje stosujące metodę opartą na PD/LGD zgłaszają w kolumnie 010 prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania (PD) obliczone zgodnie z przepisami, o których mowa w art. 165 ust. 1 CRR.</p>

Kolumny	
	<p>PD przypisane klasie jakości lub puli dłużnika, które należy zgłosić, jest zgodne z wymogami minimalnymi określonymi w części trzeciej tytuł II rozdział 3 sekcja 6 CRR. Dla każdej indywidualnej klasy jakości lub puli dłużnika zgłasza się PD przypisane tej klasie jakości lub puli dłużnika. Wszystkie zgłoszone parametry ryzyka są oparte na parametrach ryzyka wykorzystywanych w systemie ratingu wewnętrznego zatwierdzonym przez właściwy organ.</p> <p>W przypadku danych liczbowych odpowiadających zagregowaniu klas jakości lub pul dłużnika (np. „całkowite ekspozycje”) przedstawia się średnią wartość PD ważoną ekspozycją, która to wartość przypisana jest zagregowanym klasom jakości lub pulom dłużnika. W celu obliczenia średniej wartości PD ważonej ekspozycją należy wziąć pod uwagę wszystkie ekspozycje, w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania. Do obliczenia średniej wartości PD ważonej ekspozycją do celów ważenia brana jest wartość ekspozycji z uwzględnieniem ochrony kredytowej nierzeczywistej (kolumna 060).</p>
020	<p>PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI</p> <p>Instytucje zgłaszają w kolumnie 020 wartość pierwotnej ekspozycji (przed uwzględnieniem współczynnika konwersji). Zgodnie z przepisami art. 167 CRR wartość ekspozycji dla ekspozycji kapitałowych jest równa wartości księgowej pozostałej po dokonaniu korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego. Wartość pozabilansowych ekspozycji kapitałowych odpowiada ich wartości nominalnej po korektach z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego.</p> <p>W kolumnie 020 instytucje uwzględniają również pozycje pozabilansowe, o których mowa w załączniku I CRR, przypisane do kategorii ekspozycji kapitałowych (np. „niespłacona część częściowo opłaconych akcji i papierów wartościowych”).</p> <p>Instytucje stosujące uproszczoną metodę ważenia ryzykiem lub metodę opartą na PD/LGD (o których mowa w art. 165 ust. 1) uwzględniają również przepisy dotyczące kompensowania, o których mowa w art. 155 ust. 2 CRR.</p>
030-040	<p>TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI</p> <p>OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA</p> <p>GWARANCJE</p> <p>KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE</p> <p>Niezależnie od metody przyjętej do obliczania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem z tytułu ekspozycji kapitałowych instytucje mogą uznać ochronę kredytową nierzeczywistą uzyskaną dla ekspozycji kapitałowych (art. 155 ust. 2, 3 i 4 CRR). Instytucje stosujące uproszczoną metodę ważenia ryzykiem lub metodę opartą na PD/LGD zgłaszają w kolumnach 030 i 040 kwotę ochrony kredytowej nierzeczywistej w formie gwarancji (kolumna 030) lub kredytowych instrumentów pochodnych (kolumna 040) uznanych zgodnie z metodami określonymi w części trzeciej tytuł II rozdział 4 CRR.</p>
050	<p>TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI</p> <p>SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO</p> <p>(-) ODPLYWY RAZEM</p> <p>W kolumnie 050 instytucje zgłaszają część pierwotnej ekspozycji przez zastosowaniem współczynników konwersji objętą ochroną kredytową nierzeczywistą uznaną zgodnie z metodami określonymi w części trzeciej tytuł II rozdział 4 CRR.</p>

Kolumny	
060	<p>WARTOŚĆ EKSPozyCJI</p> <p>Instytucje stosujące uproszczoną metodę ważenia ryzykiem lub metodę opartą na PD/LGD zgłaszają w kolumnie 060 wartość ekspozycji z uwzględnieniem efektów substytucyjnych wynikających z ochrony kredytowej nierzeczywistej (art. 155 ust. 2 i 3, art. 167 CRR).</p> <p>Należy pamiętać, że w przypadku pozabilansowych ekspozycji kapitałowych wartość ekspozycji odpowiada ich wartości nominalnej po korektach z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego (art. 167 CRR).</p>
070	<p>ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA EKSPozyCJĄ (%)</p> <p>Instytucje stosujące metodę opartą na PD/LGD zgłaszają w kolumnie 070 we wzorze CR EQU IRB 2 średnią wartość LGD ważoną ekspozycją, która to wartość przypisana jest zagregowanemu klasom jakości lub pulom dłużnika; to samo dotyczy wiersza 020 we wzorze CR EQU IRB. Do obliczenia średniej wartości LGD ważonej ekspozycją wykorzystuje się wartość ekspozycji z uwzględnieniem ochrony kredytowej nierzeczywistej (kolumna 060). Instytucje biorą pod uwagę przepisy art. 165 ust. 2 CRR.</p>
080	<p>KWOTA EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM</p> <p>Instytucje zgłaszają w kolumnie 080 kwoty ekspozycji ważone ryzykiem w odniesieniu do ekspozycji kapitałowych, obliczane zgodnie z przepisami art. 155 CRR.</p> <p>W przypadku gdy instytucje korzystające z metody opartej na PD/LGD nie posiadają wystarczających informacji, by skorzystać z definicji niewykonania zobowiązania określonej w art. 178 CRR, do wag ryzyka przypisuje się współczynnik korygujący w wysokości 1,5 (art. 155 ust. 3 CRR).</p> <p>W odniesieniu do parametru wejściowego M (termin zapadalności) w funkcji wagi ryzyka termin zapadalności przypisany do ekspozycji kapitałowych wynosi 5 lat (art. 165 ust. 3 CRR).</p>
090	<p>POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: KWOTA OCZEKIWANEJ STRATY</p> <p>W kolumnie 090 instytucje zgłaszają kwotę oczekiwanej straty dla ekspozycji kapitałowych, obliczaną zgodnie z art. 158 ust. 4, 7, 8 i 9 CRR.</p>

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

Wiersze	
CR EQU IRB 1 – wiersz 020	<p>METODA OPARTA NA PD/LGD: RAZEM</p> <p>Instytucje stosujące metodę opartą na PD/LGD (art. 155 ust. 3 CRR) zgłaszają żądane informacje w wierszu 020 wzoru CR EQU IRB 1.</p>

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

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

3.6.1. Uwagi ogólne

92. W ten wzór wprowadza się żądane informacje dotyczące zarówno transakcji portfela handlowego, jak i portfela bankowego, które są nierozliczone po ustalonych datach dostawy, a także odpowiadające im wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rozliczenia zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. c) ppkt (ii) oraz art. 378 CRR.
93. Instytucje zgłaszają we wzorze CR SETT informacje dotyczące ryzyka rozliczenia/dostawy w związku z instrumentami dłużnymi, instrumentami kapitałowymi, walutami obcymi i towarami posiadanymi w swoich portfelach handlowych i bankowych.
94. Zgodnie z art. 378 CRR transakcje z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, transakcje udzielania lub zaciągania pożyczek papierów wartościowych lub towarów w połączeniu z instrumentami dłużnymi, instrumenty kapitałowe, waluty obce i towary nie są objęte ryzykiem rozliczenia/dostawy. Należy jednak zauważyć, że instrumenty pochodne i transakcje z długim terminem rozliczenia nierozliczone po ustalonych datach dostawy podlegają wymogom w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rozliczenia/dostawy zgodnie z art. 378 CRR.

95. W przypadku transakcji nierozliczonych po ustalonych datach dostawy instytucje obliczają różnicę cenową mogącą stanowić ich stratę. Jest to różnica pomiędzy ustalonym kursem rozliczeniowym danego instrumentu dłużnego, instrumentu kapitałowego, waluty obcej lub towaru a obecną wartością rynkową, jeżeli ta różnica może oznaczać stratę dla instytucji.
96. Instytucje mnożą tę różnicę przez odpowiedni współczynnik z tabeli 1 znajdującej się w art. 378 CRR, aby określić odpowiadające jej wymogi w zakresie funduszy własnych.
97. Zgodnie z art. 92 ust. 4 lit. b) wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rozliczenia/dostawy mnoży się przez 12,5, aby obliczyć kwotę ekspozycji na ryzyko.
98. Należy zauważyć, że wymogi w zakresie funduszy własnych dla dostaw z późniejszym terminem rozliczenia określone w art. 379 CRR nie wchodzą w zakres wzoru CR SETT; wymogi te zgłaszane są we wzorach dotyczących ryzyka kredytowego (CR SA, CR IRB).

3.6.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
010	<p>TRANSAKcje NIEROZLICZONE WEDŁUG KURSU ROZLICZENIOWEGO</p> <p>Zgodnie z art. 378 CRR instytucje zgłaszają w kolumnie 010 transakcje nierozliczone po ustalonych datach dostawy według odpowiedniego ustalonego kursu rozliczeniowego.</p> <p>W kolumnie 010 uwzględnia się <i>wszystkie transakcje nierozliczone</i>, niezależnie od faktu, czy po terminie rozliczenia stanowią one zysk czy stratę.</p>
020	<p>EKSPOZYCJA ZWIĄZANA Z RÓŻNICĄ CENOWĄ WYNIKAJĄCA Z NIEROZLICZONYCH TRANSAKcji</p> <p>Zgodnie z art. 378 CRR w kolumnie 020 instytucje zgłaszają różnicę pomiędzy ustalonym kursem rozliczeniowym danego instrumentu dłużnego, instrumentu kapitałowego, waluty obcej lub towaru, <i>jeżeli ta różnica może oznaczać stratę dla instytucji</i>.</p> <p>W kolumnie 020 zgłasza się wyłącznie <i>nierozliczone transakcje oznaczające stratę</i> po terminie rozliczenia.</p>
030	<p>WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH</p> <p>W kolumnie 030 instytucje zgłaszają wymogi w zakresie funduszy własnych obliczone zgodnie z art. 378 CRR.</p>
040	<p>CAŁKOWITA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO ROZLICZENIA</p> <p>Zgodnie z art. 92 ust. 4 lit. b) CRR instytucje mnożą wymogi w zakresie funduszy własnych zgłoszone w kolumnie 030 przez 12,5, aby uzyskać kwotę ekspozycji na ryzyko rozliczenia.</p>
Wiersze	
010	<p>Transakcje nierozliczone w portfelu bankowym razem</p> <p>W wierszu 010 instytucje zgłaszają zagregowane informacje dotyczące ryzyka rozliczenia/dostawy dla pozycji w portfelu bankowym (zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. c) ppkt (ii) oraz art. 378 CRR.</p> <p>Instytucje zgłaszają w wierszu 010/010 zagregowaną sumę transakcji nierozliczonych po ustalonych datach dostawy według odpowiedniego ustalonego kursu rozliczeniowego.</p>

Wiersze	
	<p>Instytucje zgłaszają w wierszu 010/020 zagregowane informacje dotyczące ekspozycji związanej z różnicą cenową wynikającą z nierozliczonych transakcji oznaczającą stratę.</p> <p>Instytucje zgłaszają w 010/030 zagregowane wymogi w zakresie funduszy własnych uzyskane po zsumowaniu wymogów w zakresie funduszy własnych dla nierozliczonych transakcji poprzez pomnożenie „różnicy cenowej” zgłoszonej w kolumnie 020 przez odpowiedni współczynnik w oparciu o liczbę dni roboczych po terminie rozliczenia (kategorie, o których mowa w tabeli 1 w art. 378 CRR).</p>
020 do 060	<p>Transakcje nierozliczone za okres maksymalnie 4 dni (współczynnik 0 %)</p> <p>Transakcje nierozliczone za okres od 5 do 15 dni (współczynnik 8 %)</p> <p>Transakcje nierozliczone za okres od 16 do 30 dni (współczynnik 50 %)</p> <p>Transakcje nierozliczone za okres od 31 do 45 dni (współczynnik 75 %)</p> <p>Transakcje nierozliczone za okres 46 dni i więcej (współczynnik 100 %)</p> <p>W wierszach 020-060 instytucje zgłaszają informacje dotyczące ryzyka rozliczenia/dostawy dla pozycji w portfelu bankowym zgodnie z kategoriami, o których mowa w tabeli 1 w art. 378 CRR.</p> <p>W przypadku gdy od terminu rozliczenia minęło mniej niż 5 dni roboczych, nie ma wymogów w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do ryzyka rozliczenia/dostawy.</p>
070	<p>Transakcje nierozliczone w portfelu handlowym razem</p> <p>W wierszu 070 instytucje zgłaszają zagregowane informacje dotyczące ryzyka nierozliczenia/dostawy dla pozycji w portfelu handlowym (zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. c) ppkt (ii) oraz art. 378 CRR).</p> <p>Instytucje zgłaszają w wierszu 070/010 zagregowaną sumę transakcji nierozliczonych po ustalonych datach dostawy według odpowiedniego ustalonego kursu rozliczeniowego.</p> <p>Instytucje zgłaszają w wierszu 070/020 zagregowane informacje dotyczące ekspozycji związanej z różnicą cenową wynikającą z nierozliczonych transakcji oznaczającą stratę.</p> <p>Instytucje zgłaszają w 070/030 zagregowane wymogi w zakresie funduszy własnych uzyskane po zsumowaniu wymogów w zakresie funduszy własnych dla nierozliczonych transakcji poprzez pomnożenie „różnicy cenowej” zgłoszonej w kolumnie 020 przez odpowiedni współczynnik w oparciu o liczbę dni roboczych po terminie rozliczenia (kategorie, o których mowa w tabeli 1 w art. 378 CRR).</p>
080 do 120	<p>Transakcje nierozliczone za okres maksymalnie 4 dni (współczynnik 0 %)</p> <p>Transakcje nierozliczone za okres od 5 do 15 dni (współczynnik 8 %)</p> <p>Transakcje nierozliczone za okres od 16 do 30 dni (współczynnik 50 %)</p> <p>Transakcje nierozliczone za okres od 31 do 45 dni (współczynnik 75 %)</p> <p>Transakcje nierozliczone za okres 46 dni i więcej (współczynnik 100 %)</p> <p>W wierszach 080-120 instytucje zgłaszają informacje dotyczące ryzyka rozliczenia/dostawy dla pozycji w portfelu handlowym zgodnie z kategoriami, o których mowa w tabeli 1 w art. 378 CRR.</p> <p>W przypadku gdy od terminu rozliczenia minęło mniej niż 5 dni roboczych, nie ma wymogów w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do ryzyka rozliczenia/dostawy.</p>

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

3.7.1. Uwagi ogólne

99. W tym wzorze wymagane są informacje na temat wszystkich sekuryzacji, w odniesieniu do których uznano przeniesienie istotnej części ryzyka, traktowanych zgodnie z metodą standardową, w które zaangażowana jest instytucja sprawozdająca. Zgłaszane informacje zależą od roli instytucji w odniesieniu do sekuryzacji. Poszczególne zgłaszane pozycje mają zastosowanie do jednostek inicjujących, jednostek sponsorujących i inwestorów.

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

3.7.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
010	<p>CAŁKOWITA KWOTA UTWORZONYCH EKSPOZYCJI SEKURYZACYJNYCH</p> <p>Instytucja inicjująca musi zgłosić kwotę należną na dzień sprawozdawczy w odniesieniu do wszystkich aktualnych ekspozycji sekuryzacyjnych z tytułu transakcji sekuryzacyjnych bez względu, kto posiada te pozycje. Zgłasza się zatem bilansowe ekspozycje sekuryzacyjne (np. obligacje, pożyczki podporządkowane), jak również pozabilansowe ekspozycje i instrumenty pochodne (np. podporządkowane linie kredytowe, instrumenty wsparcia płynności, swapy stopy procentowej, swapy ryzyka kredytowego), które wynikają z sekuryzacji.</p> <p>W przypadku tradycyjnej sekuryzacji, gdzie jednostka inicjująca nie posiada żadnych pozycji, jednostka ta nie uwzględnia tej sekuryzacji we wzorach CR SEC SA i CR SEC IRB. W tym celu pozycje sekuryzacyjne posiadane przez jednostkę inicjującą obejmują opcje przedterminowej spłaty należności w ramach sekuryzacji ekspozycji odnawialnych, zgodnie z definicją zawartą w art. 242 pkt 12 CRR.</p>
020-040	<p>SEKURYZACJE SYNTETYCZNE: OCHRONA KREDYTOWA SEKURYZOWANYCH EKSPOZYCJI</p> <p>Zgodnie z przepisami art. 249 i 250 CRR ochronę kredytową sekuryzowanych ekspozycji traktuje się tak, jakby nie doszło do niedopasowania terminów zapadalności.</p>
020	<p>(-) OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA (C_{VA})</p> <p>Szczegółowa procedura obliczania wartości zabezpieczenia skorygowanej o czynnik zmienności (C_{VA}), którą to wartość należy zgłosić w tej kolumnie, jest określona w art. 223 ust. 2 CRR.</p>
030	<p>(-) ODPIŁY RAZEM: SKORYGOWANE WARTOŚCI NIERZECZYWISTEJ OCHRONY KREDYTOWEJ (G^*)</p> <p>Zgodnie z ogólną zasadą dla „wpływów” i „odpiłów” kwoty zgłoszone w tej kolumnie pojawiają się jako „wpływy” w odpowiednim wzorze dotyczącym ryzyka kredytowego (CR SA lub CR IRB) oraz w kategorii ekspozycji istotnej dla dostawcy ochrony (tj. strony trzeciej, której przekazywane są transze za pośrednictwem ochrony kredytowej nierzeczywistej).</p> <p>Procedura obliczania nominalnej kwoty ochrony kredytowej skorygowanej o „ryzyko walutowe” (G^*) jest określona w art. 233 ust. 3 CRR.</p>
040	<p>UTRZYMANA LUB WYKUPIONA NOMINALNA KWOTA OCHRONY KREDYTOWEJ</p> <p>Wszystkie transze, które zostały utrzymane lub wykupione, np. zachowane pozycje pierwszej straty, są zgłaszane zgodnie z ich wartością nominalną.</p> <p>Skutek nadzorczej redukcji wartości ochrony kredytowej nie jest brany pod uwagę przy obliczaniu utrzymanej lub wykupionej kwoty ochrony kredytowej.</p>

Kolumny	
050	<p>POZYCJE SEKURTYZACYJNE: PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓLCZYNNIKÓW KONWERSJI</p> <p>Pozycje sekurytyzacyjne posiadane przez instytucję sprawozdającą, obliczone zgodnie z art. 246 ust. 1 lit. a), c) i e) oraz art. 246 ust. 2 CRR bez stosowania współczynników konwersji kredytowej oraz korekt z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw. Kompensowanie ma znaczenie wyłącznie w odniesieniu do złożonych instrumentów pochodnych dotyczących tej samej jednostki specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji, które to instrumenty objęte są uznaną umową o kompensowaniu.</p> <p>Korekty wartości i rezerwy, które należy zgłosić w tej kolumnie, dotyczą wyłącznie pozycji sekurytyzacyjnych. Nie uwzględnia się korekt wartości pozycji sekurytyzacyjnych.</p> <p>W przypadku klauzul przedterminowej spłaty instytucje muszą określić kwotę „udziału jednostek inicjujących” zgodnie z definicją zawartą w art. 256 ust. 2 CRR.</p> <p>W odniesieniu do sekurytyzacji syntetycznych pozycje posiadane przez jednostkę inicjującą w postaci pozycji bilansowych lub udziału inwestora (przedterminowa spłata) wynikają ze zagregowania kolumn 010-040.</p>
060	<p>(-) KOREKTY WARTOŚCI I REZERWY</p> <p>Korekty wartości i rezerwy (art. 159 CRR) na wypadek strat kredytowych dokonane zgodnie ze standardami rachunkowości mającymi zastosowanie do jednostki sprawozdającej. Korekty wartości obejmują każdą kwotę uznaną w rachunku zysków i strat jako strata kredytowa aktywów finansowych od czasu ich początkowego ujęcia w bilansie (w tym straty wynikające z ryzyka kredytowego aktywów finansowych wycenione według wartości godziwej, których nie odejmuje się od wartości ekspozycji) plus dyskonto z tytułu ekspozycji nabytych w przypadku niewykonania zobowiązania zgodnie z art. 166 ust. 1 CRR. Rezerwy obejmują skumulowane kwoty strat kredytowych w pozycjach pozabilansowych.</p>
070	<p>EKSPOZYCJA PO ODLICZENIU KOREKT WARTOŚCI I REZERW</p> <p>Pozycje sekurytyzacyjne zgodnie z art. 246 ust. 1 i 2 CRR, bez stosowania współczynników konwersji.</p> <p>Informacja ta jest związana z kolumną 040 wzoru CR SA dotyczącego wartości łącznych.</p>
080-110	<p>TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI</p> <p>Art. 4 pkt 57 oraz część trzecia tytuł II rozdział 4 CRR.</p> <p>W tym zestawieniu kolumn gromadzone są informacje na temat technik ograniczania ryzyka, które zmniejszają ryzyko kredytowe z tytułu ekspozycji poprzez substitucję ekspozycji (jak wskazano poniżej w odniesieniu do wpływów i wypływów).</p> <p>Zob. instrukcje dotyczące wzoru CR SA (Sprawozdawczość w zakresie technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych).</p>
080	<p>(-) OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA: WARTOŚCI SKORYGOWANE (G_A)</p> <p>Ochrona kredytowa nierzeczywista zdefiniowana jest w art. 4 pkt 59 CRR, a reguluje ją art. 235 CRR.</p> <p>Zob. instrukcje dotyczące wzoru CR SA (Sprawozdawczość w zakresie technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych).</p>

Kolumny	
090	<p>(-) OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA</p> <p>Ochrona kredytowa rzeczywista zdefiniowana jest w art. 4 pkt 58 CRR, a regulują ją art. 195, 197 i 200 CRR.</p> <p>Obligacje powiązane z ryzykiem kredytowym oraz kompensowanie pozycji bilansowych zgodnie z art. 218–236 CRR traktuje się jak zabezpieczenie gotówkowe.</p> <p>Zob. instrukcje dotyczące wzoru CR SA (Sprawozdawczość w zakresie technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych).</p>
100-110	<p>SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO:</p> <p>Zgłasza się również wpływy i odpływy w obrębie tych samych kategorii ekspozycji i, w stosownych przypadkach, wag ryzyka lub klas jakości dłużnika.</p>
100	<p>(-) ODPLYWY RAZEM</p> <p>Art. 222 ust. 3 oraz art. 235 ust. 1 i 2 CRR.</p> <p>Odpływy odpowiadają zabezpieczonej części „ekspozycji po odliczeniu korekt wartości i rezerw”, którą to część odlicza się od kategorii ekspozycji dłużnika i, w stosownych przypadkach, od klasy jakości lub puli dłużnika, a następnie przypisuje kategorii ekspozycji dostawcy ochrony i, w stosownych przypadkach, wadze ryzyka lub klasie jakości dłużnika.</p> <p>Kwotę tę uznaje się za wpływ do kategorii ekspozycji dostawcy ochrony i, w stosownych przypadkach, do wag ryzyka lub klas jakości dłużnika.</p> <p>Informacja ta jest związana z kolumną 090 [(-) Odpływy razem] wzoru CR SA dotyczącego wartości łącznych.</p>
110	<p>WPŁYWY RAZEM</p> <p>Pozycje sekurytyzacyjne, które są dłużnymi papierami wartościowymi i uznanym zabezpieczeniem finansowym zgodnie z art. 197 ust. 1 CRR, zgłasza się w tej kolumnie – jeżeli stosowana jest uproszczona metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych – jako wpływy.</p> <p>Informacja ta jest związana z kolumną 100 (wpływy razem) wzoru CR SA dotyczącego wartości łącznych.</p>
120	<p>EKSPOZYCJA NETTO PO UWZGLĘDNIENIU EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH ZWIĄZANYCH Z OGRANICZANIEM RYZYKA KREDYTOWEGO PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI</p> <p>Ekspozycja przypisana do odpowiadającej jej wagi ryzyka oraz kategoria ekspozycji po uwzględnieniu odpływów i wpływów wynikających z „technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych w odniesieniu do ekspozycji”.</p> <p>Informacja ta jest związana z kolumną 110 wzoru CR SA dotyczącego wartości łącznych.</p>
130	<p>(-) TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO MAJĄCE WPŁYW NA KWOTĘ EKSPOZYCJI: SKORYGOWANA WARTOŚĆ RZECZYWISTEJ OCHRONY KREDYTOWEJ ZGODNIE Z KOMPLEKSOWĄ METODĄ UJMOWANIA ZABEZPIECZEŃ FINANSOWYCH (C_{VAM})</p> <p>Pozycja ta obejmuje także obligacje powiązane z ryzykiem kredytowym (art. 218 CRR).</p> <p>Informacja ta jest związana z kolumnami 120 i 130 wzoru CR SA dotyczącego wartości łącznych.</p>

Kolumny	
140	<p>W PEŁNI SKORYGOWANA WARTOŚĆ EKSPOZYCJI (E*)</p> <p>Pozycje sekurytyzacyjne zgodnie z art. 246 CRR, a tym samym bez stosowania współczynników konwersji określonych w art. 246 ust. 1 lit. c) CRR.</p> <p>Informacja ta jest związana z kolumną 150 wzoru CR SA dotyczącego wartości łącznych.</p>
150-180	<p>PODZIAŁ W PEŁNI SKORYGOWANEJ WARTOŚCI EKSPOZYCJI (E*) W POZYCJACH POZABILANSOWYCH WEDŁUG WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI</p> <p>W art. 246 ust. 1 lit. c) CRR przewidziano, że wartością ekspozycji z tytułu pozabilansowej pozycji sekurytyzacyjnej jest jej wartość nominalna pomnożona przez współczynnik konwersji. Ten współczynnik konwersji wynosi 100 %, chyba że w CRR określono inaczej.</p> <p>Zob. kolumny 160-190 wzoru CR SA dotyczącego wartości łącznych.</p> <p>Dla celów sprawozdawczości w pełni skorygowaną wartość ekspozycji (E*) zgłasza się zgodnie z czterema wzajemnie wykluczającymi się przedziałami współczynnika konwersji: 0 %, [0 %, 20 %], [20 %, 50 %] i [50 %, 100 %].</p>
190	<p>WARTOŚĆ EKSPOZYCJI</p> <p>Pozycje sekurytyzacyjne zgodnie z przepisami art. 246 CRR.</p> <p>Informacja ta jest związana z kolumną 200 wzoru CR SA dotyczącego wartości łącznych.</p>
200	<p>(-) WARTOŚĆ EKSPOZYCJI ODEJMOWANA OD FUNDUSZY WŁASNYCH</p> <p>W art. 258 CRR przewiduje się, że w przypadku pozycji sekurytyzacyjnej, której przypisuje się wagę ryzyka równą 1 250 %, instytucje mogą w ramach rozwiązania alternatywnego w stosunku do uwzględniania danej pozycji przy obliczaniu kwot ekspozycji ważonych ryzykiem odliczyć od funduszy własnych wartość ekspozycji danej pozycji.</p>
210	<p>WARTOŚĆ EKSPOZYCJI PODLEGAJĄCA WAGOM RYZYKA</p> <p>Wartość ekspozycji pomniejszona o wartość ekspozycji odejmowaną od funduszy własnych.</p>
220-320	<p>PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPOZYCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA WEDŁUG WAGI RYZYKA</p>
220-260	<p>Z RATINGIEM</p> <p>W art. 242 pkt 8 CRR zdefiniowano pozycje z ratingiem.</p> <p>Wartości ekspozycji podlegające wagom ryzyka dzielone są zgodnie ze stopniami jakości kredytowej przewidzianymi w odniesieniu do metody standardowej w art. 251 CRR (tabela 1).</p>
270	<p>1 250 % (BEZ RATINGU)</p> <p>W art. 242 pkt 7 CRR zdefiniowano pozycje bez ratingu.</p>
280	<p>PEŁNY PRZEGLĄD</p> <p>Art. 253, 254 i art. 256 ust. 5 CRR.</p> <p>Kolumny dotyczące pełnego przeglądu obejmują wszystkie ekspozycje bez ratingu, w przypadku których wagę ryzyka wyliczono na podstawie portfela bazowego ekspozycji (średnia waga ryzyka puli, najwyższa waga ryzyka puli lub stosowanie współczynnika koncentracji).</p>

Kolumny	
290	<p>PEŁNY PRZEGLĄD – W TYM: DRUGA STRATA W ABCP</p> <p>W art. 254 CRR określono wartość ekspozycji podlegającą traktowaniu pozycji sekurytyzacyjnych w transzy drugiej straty lub o wyższym stopniu uprzywilejowania w programie ABCP.</p> <p>Art. 242 ust. 9 CRR zawiera definicję programu emisji papierów dłużnych przedsiębiorstw zabezpieczonych aktywami (ABCP).</p>
300	<p>PEŁNY PRZEGLĄD – W TYM: ŚREDNIA WAGA RYZYKA (%)</p> <p>Zgłasza się średnią wagę ryzyka ważoną wartością ekspozycji.</p>
310	<p>METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ</p> <p>Art. 109 ust. 1 i art. 259 ust. 3 CRR. Wartość ekspozycji pozycji sekurytyzacyjnych zgodnie z metodą wewnętrznych oszacowań.</p>
320	<p>METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ: ŚREDNIA WAGA RYZYKA (%)</p> <p>Zgłasza się średnią wagę ryzyka ważoną wartością ekspozycji.</p>
330	<p>KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM</p> <p>Całkowita kwota ekspozycji ważonej ryzykiem obliczona zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 5 sekcja 3 CRR, przed korektami wynikającymi z niedopasowania terminów zapadalności lub naruszenia przepisów dotyczących należytej staranności oraz z wyłączeniem jakiegokolwiek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem odpowiadającej ekspozycjom przeniesionym do innego wzoru wskutek odplywów.</p>
340	<p>W TYM: SEKURYTYZACJE SYNTETYCZNE</p> <p>W odniesieniu do sekurytyzacji syntetycznych przy zgłaszaniu kwoty w tej kolumnie ignoruje się niedopasowanie terminów zapadalności.</p>
350	<p>OGÓLNY SKUTEK (KOREKTA) NARUSZENIA PRZEPISÓW DOTYCZĄCYCH NALEŻYTEJ STARANNOŚCI</p> <p>Przepisy art. 14 ust. 2, art. 406 ust. 2 i art. 407 CRR stanowią, że w przypadku niespełnienia przez instytucję określonych wymogów przewidzianych w art. 405, 406 lub 409 CRR państwa członkowskie zapewniają, aby właściwe organy nałożyły proporcjonalną dodatkową wagę ryzyka w wysokości co najmniej 250 % wagi ryzyka (maksymalnie do wysokości 1 250 %), którą zastosuje się do stosownych pozycji sekurytyzacyjnych na mocy części trzeciej tytuł II rozdział 5 sekcja 3 CRR. Taką dodatkową wagę ryzyka można nałożyć nie tylko na instytucje inwestujące, ale także na jednostki inicjujące, jednostki sponsorujące i pierwotnych kredytodawców.</p>
360	<p>KOREKTA KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCA Z NIEDOPASOWANIA TERMINÓW ZAPADALNOŚCI</p> <p>Zgodnie z definicją zawartą w art. 250 CRR w odniesieniu do przypadków niedopasowania terminów zapadalności w sekurytyzacjach syntetycznych uwzględnia się $RW^* \cdot RW(SP)$, z wyjątkiem przypadków transz podlegających ważeniu ryzykiem o wadze 1 250 %, w których kwota, którą należy zgłosić, wynosi zero. Należy zauważyć, że $RW(SP)$ obejmuje nie tylko kwoty ekspozycji ważone ryzykiem zgłoszone w kolumnie 330, ale też kwoty ekspozycji ważone ryzykiem odnoszące się do ekspozycji przeniesionych poprzez odplywy do innych wzorów.</p>

Kolumny	
370-380	<p>CAŁKOWITA KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM: PRZED UWZGLĘDNIENIEM PUŁAPU/PO UWZGLĘDNIENIU PUŁAPU</p> <p>Całkowita kwota ekspozycji ważonej ryzykiem obliczona zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 5 sekcja 3 CRR przed uwzględnieniem pułapów (kolumna 370)/po uwzględnieniu pułapów (kolumna 380) określonych w art. 252 – sekurytyzacja pozycji, których aktualnie dotyczy niewykonanie zobowiązania lub odnoszących się do pozycji związanych ze szczególnie wysokim ryzykiem – lub w art. 256 ust. 4 CRR – dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do sekurytyzacji ekspozycji odnawialnych z opcją przedterminowej spłaty należności.</p>
390	<p>POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM ODPOWIADAJĄCA ODPLYWOM Z POZYCJI SEKURTYZACYJNYCH UJĘTYCH ZA POMOCĄ METODY STANDARDOWEJ DO INNYCH KATEGORII EKSPOZYCJI</p> <p>Kwota ekspozycji ważona ryzykiem wynikająca z przeniesienia ekspozycji na dostawcę środków ograniczania ryzyka, a tym samym obliczana w odpowiednim wzorze, która uwzględniana jest przy obliczaniu pułapu dla pozycji sekurytyzacyjnych.</p>

101. Wzór CR SEC SA podzielony jest na trzy główne zestawienia wierszy. Służy do gromadzenia danych na temat ekspozycji zainicjowanych/sponsorowanych/utrzymanych lub nabytych przez jednostki inicjujące, inwestorów i jednostki sponsorujące. W przypadku każdego z nich informacje podzielone są na pozycje bilansowe i pozabilansowe oraz instrumenty pochodne, a także według sekurytyzacji i resekurytyzacji.
102. Ekspozycje całkowite (na dzień sprawozdawczy) również są dzielone w fazie wstępnej według stopni jakości kredytowej (ostatnie zestawienie wierszy). Informacje te zgłaszają jednostki inicjujące i sponsorujące, jak również inwestorzy.

Wiersze	
010	<p>EKSPOZYCJE CAŁKOWITE</p> <p>Ekspozycje całkowite odnoszą się do całkowitej kwoty pozostających sekurytyzacji. W tym wierszu podsumowuje się wszystkie informacje zgłoszone przez jednostki inicjujące, jednostki sponsorujące i inwestorów w kolejnych wierszach.</p>
020	<p>W TYM: RESEKURTYZACJE</p> <p>Całkowita kwota pozostających resekurytyzacji zgodnie z definicjami zawartymi w art. 4 ust. 1 pkt 63 i 64 CRR.</p>
030	<p>JEDNOSTKA INICJUJĄCA: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE</p> <p>Wiersz ten zawiera podsumowanie informacji na temat pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz instrumentów pochodnych, a także przedterminowej spłaty tych pozycji sekurytyzacyjnych, w odniesieniu do których instytucja pełni rolę jednostki inicjującej zgodnie z definicją zawartą w art. 4 ust. 1 pkt 13 CRR.</p>
040-060	<p>POZYCJE BILANSOWE</p> <p>Artykuł 246 ust. 1 lit. a) CRR stanowi, że w przypadku instytucji, które obliczają kwotę ekspozycji ważoną ryzykiem według metody standardowej, wartością ekspozycji z tytułu bilansowej pozycji sekurytyzacyjnej jest jej wartość księgowa po zastosowaniu korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego.</p> <p>Pozycje bilansowe są podzielone na sekurytyzacje (wiersz 050) i resekurytyzacje (wiersz 060).</p>

Wiersze	
070-090	<p>POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE</p> <p>W wierszach tych gromadzone są informacje o pozycjach pozabilansowych i instrumentach pochodnych dotyczących pozycji sekurytyzacyjnych, wobec których stosuje się współczynnik konwersji w ramach koncepcji sekurytyzacji. Wartością ekspozycji z tytułu pozabilansowej pozycji sekurytyzacyjnej jest jej wartość nominalna pomniejszona o wartość wszelkich korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego dotyczących tej pozycji sekurytyzacyjnej i pomnożona przez 100 % wartości współczynnika konwersji, o ile nie przewidziano inaczej.</p> <p>Wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta z tytułu instrumentu pochodnego wymienionego w załączniku II CRR określa się zgodnie z częścią trzecią tytułu II rozdział 6 CRR.</p> <p>W odniesieniu do instrumentów wsparcia płynności, zobowiązań kredytowych i zaliczek gotówkowych jednostki obsługującej instytucje podają niewykorzystane kwoty.</p> <p>W odniesieniu do swapów stóp procentowych i swapów walutowych instytucje podają wartość ekspozycji (zgodnie z art. 246 ust. 1 CRR) określoną we wzorze CR SA dotyczącym wartości łącznych.</p> <p>Pozycje pozabilansowe i instrumenty pochodne podzielone na sekurytyzacje (wiersz 080) i resekurytyzacje (wiersz 090) podobnie jak w tabeli 1 w art. 251 CRR.</p>
100	<p>PRZEDTERMINOWY WYKUP</p> <p>Ten wiersz ma zastosowanie wyłącznie do jednostek inicjujących posiadających sekurytyzacje ekspozycji odnawialnych zawierających opcję przedterminowej spłaty, o której mowa w art. 242 pkt 13 i 14 CRR.</p>
110	<p>INWESTOR: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE</p> <p>Wiersz ten zawiera podsumowanie informacji na temat pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz instrumentów pochodnych tych pozycji sekurytyzacyjnych, w odniesieniu do których instytucja pełni rolę inwestora.</p> <p>CRR nie zawiera jednoznacznej definicji inwestora. Dlatego w tym kontekście przez inwestora rozumie się instytucję, która posiada pozycje sekurytyzacyjne w transakcji sekurytyzacyjnej, w której nie jest ani jednostką inicjującą, ani sponsorującą.</p>
120-140	<p>POZYCJE BILANSOWE</p> <p>Stosuje się te same kryteria klasyfikacji sekurytyzacji i resekurytyzacji co w przypadku pozycji bilansowych dla jednostek inicjujących.</p>
150-170	<p>POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE</p> <p>Stosuje się te same kryteria klasyfikacji sekurytyzacji i resekurytyzacji co w przypadku pozycji pozabilansowych i instrumentów pochodnych dla jednostek inicjujących.</p>
180	<p>JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE</p> <p>Wiersz ten zawiera podsumowanie informacji na temat pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz instrumentów pochodnych tych pozycji sekurytyzacyjnych, w odniesieniu do których instytucja pełni rolę jednostki sponsorującej zgodnie z definicją zawartą w art. 4 pkt 14 CRR. Jeżeli jednostka sponsorująca dokonuje również sekurytyzacji własnych aktywów, uzupełnia wiersze dotyczące jednostki inicjującej informacjami dotyczącymi własnych aktywów sekurytyzowanych.</p>
190-210	<p>POZYCJE BILANSOWE</p> <p>Stosuje się te same kryteria klasyfikacji sekurytyzacji i resekurytyzacji co w przypadku pozycji bilansowych dla jednostek inicjujących.</p>

Wiersze	
220-240	<p>POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE</p> <p>Stosuje się te same kryteria klasyfikacji sekurytyzacji i resekurytyzacji co w przypadku pozycji pozabilansowych i instrumentów pochodnych dla jednostek inicjujących.</p>
250-290	<p>PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI ZGODNIE Z CQS W FAZIE WSTĘPNEJ</p> <p>W wierszach tych gromadzone są informacje dotyczące pozostających pozycji (na dzień sprawozdawczy) zgodnie ze stopniami jakości kredytowej (przewidzianymi dla metody standardowej w art. 251 CRR (tabela 1)) stosowanymi w dniu powstania (faza wstępna). W przypadku braku tych informacji zgłasza się najwcześniejsze dostępne dane równoważne stopniom jakości kredytowej.</p> <p>Wiersze te zgłasza się tylko w odniesieniu do kolumn 190-270 i 330-340.</p>

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

3.8.1. Uwagi ogólne

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

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

105. Wzór CR SEC IRB ma taki sam zakres jak wzór CR SEC SA – służy do gromadzenia informacji dotyczących zarówno sekurytyzacji tradycyjnych, jak i syntetycznych znajdujących się w portfelu bankowym.

3.8.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
010	<p>CAŁKOWITA KWOTA UTWORZONYCH EKSPOZYCJI SEKURYTYZACYJNYCH</p> <p>W odniesieniu do sumy wiersza dotyczącej pozycji bilansowych kwota zgłoszona w tej kolumnie odpowiada pozostającej kwocie sekurytyzowanych ekspozycji na dzień sprawozdawczy.</p> <p>Zob. kolumna 010 we wzorze CR SEC SA.</p>
020-040	<p>SEKURYTYZACJE SYNTETYCZNE: OCHRONA KREDYTOWA SEKURYTYZOWANYCH EKSPOZYCJI</p> <p>Art. 249 i 250 CRR.</p> <p>Niedopasowanie terminów zapadalności nie jest uwzględniane w skorygowanej wartości wynikającej z zastosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego w ramach programu sekurytyzacyjnego.</p>
020	<p>(-) OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA (C_{VA})</p> <p>Szczegółowa procedura obliczania wartości zabezpieczenia skorygowanej o czynnik zmienności (C_{VA}), którą to wartość należy zgłosić w tej kolumnie, jest określona w art. 223 ust. 2 CRR.</p>

Kolumny	
030	<p>(-) ODPLYWY RAZEM: SKORYGOWANE WARTOŚCI NIERZECZYWISTEJ OCHRONY KREDYTOWEJ (G*)</p> <p>Zgodnie z ogólną zasadą dla „wpływów” i „odpływów” kwoty zgłoszone w kolumnie 030 wzoru CR SEC IRB pojawiają się jako „wpływy” w odpowiednim wzorze dotyczącym ryzyka kredytowego (CR SA lub CR IRB) oraz w kategorii ekspozycji istotnej dla dostawcy ochrony (tj. strony trzeciej, której przekazywane są transze za pośrednictwem ochrony kredytowej nierzeczywistej).</p> <p>Procedura obliczania nominalnej kwoty ochrony kredytowej skorygowanej o „ryzyko walutowe” (G*) jest określona w art. 233 ust. 3 CRR.</p>
040	<p>UTRZYMANA LUB WYKUPIONA NOMINALNA KWOTA OCHRONY KREDYTOWEJ</p> <p>Wszystkie transze, które zostały utrzymane lub wykupione, np. zachowane pozycje pierwszej straty, są zgłaszane zgodnie z ich wartością nominalną.</p> <p>Skutek nadzorczej redukcji wartości ochrony kredytowej nie jest brany pod uwagę przy obliczaniu utrzymanej lub wykupionej kwoty ochrony kredytowej.</p>
050	<p>POZYCJE SEKURTYZACYJNE: PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI</p> <p>Pozycje sekurytyzacyjne posiadane przez instytucję sprawozdającą, obliczone zgodnie z art. 246 ust. 1 lit. b), d) i e) oraz art. 246 ust. 2 CRR bez stosowania współczynników konwersji kredytowej oraz przed odliczeniem korekt z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw. Kompensowanie ma znaczenie wyłącznie w odniesieniu do złożonych instrumentów pochodnych dotyczących tej samej jednostki specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji, które to instrumenty objęte są uznaną umową o kompensowaniu.</p> <p>Korekty wartości i rezerwy, które należy zgłosić w tej kolumnie, dotyczą wyłącznie pozycji sekurytyzacyjnych. Nie uwzględnia się korekt wartości pozycji sekurytyzacyjnych.</p> <p>W przypadku klauzul przedterminowej spłaty należności instytucje muszą określić kwotę „udziału jednostek inicjujących” zgodnie z definicją zawartą w art. 256 ust. 2 CRR.</p> <p>W odniesieniu do sekurytyzacji syntetycznych pozycje posiadane przez jednostkę inicjującą w postaci pozycji bilansowych lub udziału inwestora (przedterminowa spłata) wynikają ze zagregowania kolumn 010-040.</p>
060-090	<p>TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI</p> <p>Zob. art. 4 ust. 1 pkt 57 oraz część trzecia tytuł II rozdział 4 CRR.</p> <p>W tym zestawieniu kolumn gromadzone są informacje na temat technik ograniczania ryzyka, które zmniejszają ryzyko kredytowe z tytułu ekspozycji poprzez substitucję ekspozycji (jak wskazano poniżej w odniesieniu do wpływów i wypływów).</p>
060	<p>(-) OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA: WARTOŚCI SKORYGOWANE (G_A)</p> <p>Ochrona kredytowa nierzeczywista zdefiniowana jest w art. 4 ust. 1 pkt 59 CRR.</p> <p>W art. 236 CRR opisano procedurę obliczania G_A w przypadku pełnej ochrony/ochrony częściowej, gdy części ekspozycji są równe pod względem uprzywilejowania.</p> <p>Informacja ta jest związana z kolumnami 040 i 050 wzoru CR IRB.</p>

Kolumny	
070	<p>(-) OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA</p> <p>Ochrona kredytowa rzeczywista zdefiniowana jest w art. 4 ust. 1 pkt 58 CRR.</p> <p>Ponieważ uproszczona metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych nie ma zastosowania, w kolumnie zgłaszana jest wyłącznie ochrona kredytowa rzeczywista zgodnie z art. 200 CRR.</p> <p>Informacja ta jest związana z kolumną 060 wzoru CR IRB.</p>
080-090	<p>SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO:</p> <p>Zgłasza się również wpływy i odpływy w obrębie tych samych kategorii ekspozycji i, w stosownych przypadkach, wag ryzyka lub klas jakości dłużnika.</p>
080	<p>(-) ODPLYWY RAZEM</p> <p>Art. 236 CRR.</p> <p>Odpływy odpowiadają zabezpieczonej części „ekspozycji po odliczeniu korekt wartości i rezerw”, którą to część odlicza się od kategorii ekspozycji dłużnika i, w stosownych przypadkach, od klasy jakości lub puli dłużnika, a następnie przypisuje kategorii ekspozycji dostawcy ochrony i, w stosownych przypadkach, wadze ryzyka lub klasie jakości dłużnika.</p> <p>Kwotę tę uznaje się za wpływ do kategorii ekspozycji dostawcy ochrony i, w stosownych przypadkach, do wag ryzyka lub klas jakości dłużnika.</p> <p>Informacja ta jest związana z kolumną 070 wzoru CR IRB.</p>
090	<p>WPLYWY RAZEM</p> <p>Informacja ta jest związana z kolumną 080 wzoru CR IRB.</p>
100	<p>EKSPOZYCJA PO UWZGLĘDNIENIU EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH ZWIĄZANYCH Z OGRANICZANIEM RYZYKA KREDYTOWEGO PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI</p> <p>Ekspozycja przypisana do odpowiadającej jej wagi ryzyka oraz kategoria ekspozycji po uwzględnieniu odpływów i wpływów wynikających z „technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych w odniesieniu do ekspozycji”.</p> <p>Informacja ta jest związana z kolumną 090 wzoru CR IRB.</p>
110	<p>(-) TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO MAJĄCE WPŁYW NA KWOTĘ EKSPOZYCJI: SKORYGOWANA WARTOŚĆ RZECZYWISTEJ OCHRONY KREDYTOWEJ ZGODNIE Z KOMPLEKSOWĄ METODĄ UJMOWANIA ZABEZPIECZEŃ FINANSOWYCH (CVAM)</p> <p>Art. 218-222 CRR. Pozycja ta obejmuje także obligacje powiązane z ryzykiem kredytowym (art. 218 CRR).</p>
120	<p>W PEŁNI SKORYGOWANA WARTOŚĆ EKSPOZYCJI (E*)</p> <p>Pozycje sekurytyzacyjne zgodnie z art. 246 CRR, a tym samym bez stosowania współczynników konwersji określonych w art. 246 ust. 1 lit. c) CRR.</p>

Kolumny	
130-160	<p>PODZIAŁ W PEŁNI SKORYGOWANEJ WARTOŚCI EKSPOZYCJI (E*) W POZYCJACH POZABILANSOWYCH WEDŁUG WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI</p> <p>W art. 246 ust. 1 CRR przewidziano, że wartością ekspozycji z tytułu pozabilansowej pozycji sekurytyzacyjnej jest jej wartość nominalna pomnożona przez współczynnik konwersji. Ten współczynnik konwersji wynosi 100 %, chyba że określono inaczej.</p> <p>W tym kontekście współczynnik konwersji zdefiniowany jest w art. 4 ust. 1 pkt 56 CRR.</p> <p>Dla celów sprawozdawczości w pełni skorygowaną wartość ekspozycji (E*) zgłasza się zgodnie z czterema wzajemnie wykluczającymi się przedziałami współczynnika konwersji: 0 %, (0 %, 20 %], (20 %, 50 %) i (50 %, 100 %].</p>
170	<p>WARTOŚĆ EKSPOZYCJI</p> <p>Pozycje sekurytyzacyjne zgodnie z przepisami art. 246 CRR.</p> <p>Informacja ta jest związana z kolumną 110 wzoru CR IRB.</p>
180	<p>(-) WARTOŚĆ EKSPOZYCJI ODEJMOWANA OD FUNDUSZY WŁASNYCH</p> <p>W art. 266 ust. 3 CRR przewiduje się, że w przypadku pozycji sekurytyzacyjnej, której przypisuje się wagę ryzyka równą 1 250 %, instytucje mogą w ramach rozwiązania alternatywnego w stosunku do uwzględniania danej pozycji przy obliczaniu kwot ekspozycji ważonych ryzykiem odliczyć od funduszy własnych wartość ekspozycji danej pozycji.</p>
190	<p>WARTOŚĆ EKSPOZYCJI PODLEGAJĄCA WAGOM RYZYKA</p>
200-320	<p>METODA RATINGÓW (STOPNIE JAKOŚCI KREDYTOWEJ)</p> <p>Art. 261 CRR.</p> <p>Pozycje sekurytyzacyjne według metody IRB z ratingiem implikowanym zgodnie z art. 259 ust. 2 CRR zgłasza się jako pozycje z ratingiem.</p> <p>Wartości ekspozycji podlegające wagom ryzyka dzielone są zgodnie ze stopniami jakości kredytowej przewidzianymi w odniesieniu do metody IRB w art. 261 ust. 1 CRR (tabela 4).</p>
330	<p>METODA FORMUŁY NADZORCZEJ</p> <p>W odniesieniu do metody formuły nadzorczej – art. 262 CRR.</p> <p>Waga ryzyka dla pozycji sekurytyzacyjnej jest większa o 7 % lub należy zastosować wagę ryzyka zgodnie z przewidzianymi wzorami.</p>
340	<p>METODA FORMUŁY NADZORCZEJ: ŚREDNIA WAGA RYZYKA</p> <p>Ograniczenie ryzyka kredytowego z tytułu pozycji sekurytyzacyjnych może być uznane zgodnie z art. 264 CRR. W tym przypadku instytucja wskazuje „efektywną wagę ryzyka” pozycji w chwili otrzymania pełnej ochrony zgodnie z postanowieniami art. 264 ust. 2 CRR (efektywna waga ryzyka równa się kwocie ekspozycji ważonej ryzykiem dotyczącej danej pozycji podzielonej przez wartość ekspozycji tej pozycji i pomnożonej przez 100).</p>

Kolumny	
	<p>Jeżeli pozycja objęta jest częściową ochroną, instytucja musi zastosować metodę formuły nadzorczej, wykorzystując skorygowaną wartość „T” zgodnie z art. 264 ust. 3 CRR.</p> <p>W tej kolumnie zgłasza się średnie ważone wagi ryzyka.</p>
350	<p>PEŁNY PRZEGLĄD</p> <p>Kolumny dotyczące pełnego przeglądu obejmują wszystkie przypadki ekspozycji bez ratingu, gdy wagę ryzyka uzyskuje się na podstawie bazowego portfela ekspozycji (najwyższa waga ryzyka puli).</p> <p>W art. 263 ust. 2 i 3 CRR przewidziano wyjątkowe postępowanie w sytuacji, gdy nie można obliczyć K_{irb}.</p> <p>Niewykorzystane kwoty instrumentów wsparcia płynności zgłasza się jako „Pozycje pozabilansowe i instrumenty pochodne”.</p> <p>Dopóki jednostka inicjująca jest objęta wyjątkowym postępowaniem w sytuacji, gdy nie można obliczyć K_{irb}, kolumna 350 będzie właściwą kolumną do celów zgłoszenia ważenia ryzykiem wartości ekspozycji instrumentów wsparcia płynności podlegających traktowaniu określone w art. 263 CRR.</p> <p>W odniesieniu do przedterminowej spłaty należności zob. art. 256 ust. 5 oraz art. 265 CRR.</p>
360	<p>PEŁNY PRZEGLĄD: ŚREDNIA WAGA RYZYKA</p> <p>Zgłasza się średnią wagę ryzyka ważoną wartością ekspozycji.</p>
370	<p>METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ</p> <p>W art. 259 ust. 3 i 4 CRR przewidziano „metodę wewnętrznych oszacowań” w odniesieniu do pozycji programów ABCP.</p>
380	<p>METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ: ŚREDNIA WAGA RYZYKA</p> <p>W tej kolumnie zgłasza się średnie ważone wagi ryzyka.</p>
390	<p>(-) OBNIŻENIE KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCE Z KOREKT WARTOŚCI I REZERW</p> <p>Instytucje stosujące metodę IRB postępują zgodnie z art. 266 ust. 1 (przepis ten ma zastosowanie do jednostek inicjujących wyłącznie wtedy, gdy ekspozycja nie została odliczona od funduszy własnych) i ust. 2 CRR.</p> <p>Korekty wartości i rezerwy (art. 159 CRR) na wypadek strat kredytowych dokonane zgodnie ze standardami rachunkowości mającymi zastosowanie do jednostki sprawozdającej. Korekty wartości obejmują każdą kwotę uznaną w rachunku zysków i strat jako strata kredytowa aktywów finansowych od czasu ich początkowego ujęcia w bilansie (w tym straty wynikające z ryzyka kredytowego aktywów finansowych wycenione według wartości godziwej, których nie odejmuje się od wartości ekspozycji) plus dyskonto z tytułu ekspozycji nabytych w przypadku niewykonania zobowiązania zgodnie z art. 166 ust. 1 CRR. Rezerwy obejmują skumulowane kwoty strat kredytowych w pozycjach pozabilansowych.</p>
400	<p>KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM</p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem obliczona zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 5 sekcja 3 CRR, przed korektami wynikającymi z niedopasowania terminów zapadalności lub naruszenia przepisów dotyczących należytej staranności oraz z wyłączeniem jakiegokolwiek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem odpowiadającej ekspozycjom przeniesionym do innego wzoru wskutek odpływów.</p>

Kolumny	
410	<p>KWOTA EKSPozYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM – W TYM: SEKURyTYZACJE SYNTE- TYCZNE</p> <p>W odniesieniu do sekurytyzacji syntetycznych związanych z niedopasowaniem terminów zapadalności przy zgłaszaniu kwoty w tej kolumnie ignoruje się niedopasowanie terminów zapadalności.</p>
420	<p>OGÓLNY SKUTEK (KOREKTA) NARUSZENIA PRZEPISÓW DOTYCZĄCYCH NALE- ŻYTEJ STARANNOŚCI</p> <p>W art. 14 ust. 2, art. 406 ust. 2 oraz w art. 407 CRR przewiduje się, że w przypadku niespełnienia określonych wymogów przez instytucję państwa członkowskie gwarantują, że właściwe organy nakładają proporcjonalną dodatkową wagę ryzyka w wysokości co najmniej 250 % wagi ryzyka (maksymalnie do wysokości 1 250 %), którą zastosuje się do stosownych pozycji sekurytyzacyjnych na mocy części trzeciej tytuł II rozdział 5 sekcja 3 CRR.</p>
430	<p>KOREKTA KWOTY EKSPozYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCA Z NIEDOPA- SOWANIA TERMINÓW ZAPADALNOŚCI</p> <p>Zgodnie z definicją zawartą w art. 250 CRR w odniesieniu do przypadków niedopasowania terminów zapadalności w sekurytyzacjach syntetycznych uwzględnia się RW*-RW(SP), z wyjątkiem przypadków transz podlegających wazeniu ryzykiem o wadze 1 250 %, w których kwota, którą należy zgłosić, wynosi zero. Należy zauważyć, że RW(SP) obejmuje nie tylko kwoty ekspozycji ważone ryzykiem zgłoszone w kolumnie 400, ale też kwoty ekspozycji ważone ryzykiem odnoszące się do ekspozycji przeniesionych poprzez odpływy do innych wzorów.</p> <p>W kolumnie tej zgłasza się wartości ujemne.</p>
440-450	<p>CAŁKOWITA KWOTA EKSPozYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM: PRZED UWZGLĘDNIENIEM PUŁAPU/PO UWZGLĘDNIENIU PUŁAPU</p> <p>Całkowita kwota ekspozycji ważonej ryzykiem obliczona zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 5 sekcja 3 CRR przed uwzględnieniem pułapów (kolumna 440)/po uwzględnieniu pułapów (kolumna 450) określonych w art. 260 CRR. Dodatkowo należy uwzględnić art. 265 CRR (dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych odnośnie do sekurytyzacji ekspozycji odnawialnych z opcjami przedterminowej spłaty należności).</p>
460	<p>POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: KWOTA EKSPozYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM ODPO- WIADAJĄCA ODPLYWOM Z POZYCJI SEKURyTYZACYJNYCH UJĘTYCH ZA POMOCĄ METODY WEWNĘTRZNYCH RATINGÓW DO INNYCH KATEGORII EKSPozYCJI</p> <p>Kwota ekspozycji ważona ryzykiem wynikająca z przeniesienia ekspozycji na dostawcę środków ograniczania ryzyka, a tym samym obliczana w odpowiednim wzorze, która uwzględniana jest przy obliczaniu pułapu dla pozycji sekurytyzacyjnych.</p>

106. Wzór CR SEC IRB podzielony jest na trzy główne zestawienia wierszy. Służy do gromadzenia danych na temat ekspozycji zainicjowanych/sponsorowanych/utrzymanych lub nabytych przez jednostki inicjujące, inwestorów i jednostki sponsorujące. W przypadku każdego z nich informacje podzielone są na pozycje bilansowe i pozabilansowe oraz instrumenty pochodne, a także według grup wag ryzyka sekurytyzacji i resekurytyzacji.

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

Wiersze	
010	<p>EKSPozYCJE CAŁKOWITE</p> <p>Ekspozycje całkowite odnoszą się do całkowitej kwoty pozostających sekurytyzacji. W tym wierszu podsumowuje się wszystkie informacje zgłoszone przez jednostki inicjujące, jednostki sponsorujące i inwestorów w kolejnych wierszach.</p>

Wiersze	
020	<p>W TYM: RESEKURYTYZACJE</p> <p>Całkowita kwota pozostających resekurytyzacji zgodnie z definicjami zawartymi w art. 4 ust. 1 pkt 63 i 64 CRR.</p>
030	<p>JEDNOSTKA INICJUJĄCA: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE</p> <p>Wiersz ten zawiera podsumowanie informacji na temat pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz instrumentów pochodnych, a także przedterminowej spłaty tych pozycji sekurytyzacyjnych, w odniesieniu do których instytucja pełni rolę jednostki inicjującej zgodnie z definicją zawartą w art. 4 ust. 1 pkt 13 CRR.</p>
040-090	<p>POZYCJE BILANSOWE</p> <p>Artykuł 246 ust. 1 lit. b) CRR stanowi, że w odniesieniu do instytucji, które obliczają kwoty ekspozycji ważone ryzykiem zgodnie z metodą ratingu wewnętrznego, wartością ekspozycji z tytułu bilansowej pozycji sekurytyzacyjnej jest jej wartość księgowa obliczona bez uwzględnienia jakichkolwiek korekt z tytułu ryzyka kredytowego.</p> <p>Pozycje bilansowe są dzielone według grup wag ryzyka sekurytyzacji (A-B-C) w wierszach 050-070 i resekurytyzacji (D-E) w wierszach 080-090, jak określono w art. 261 ust. 1 CRR w tabeli 4.</p>
100-150	<p>POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE</p> <p>W wierszach tych gromadzone są informacje o pozycjach pozabilansowych i instrumentach pochodnych dotyczących pozycji sekurytyzacyjnych, wobec których stosuje się współczynnik konwersji w ramach koncepcji sekurytyzacji. Wartością ekspozycji z tytułu pozabilansowej pozycji sekurytyzacyjnej jest jej wartość nominalna pomniejszona o wartość wszelkich korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego dotyczących tej pozycji sekurytyzacyjnej i pomnożona przez 100 % wartości współczynnika konwersji, o ile nie przewidziano inaczej.</p> <p>Pozabilansowe pozycje sekurytyzacyjne wynikające z instrumentu pochodnego wymienionego w załączniku II CRR określa się zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 CRR. Wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta z tytułu instrumentu pochodnego wymienionego w załączniku II CRR określa się zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 CRR.</p> <p>W odniesieniu do instrumentów wsparcia płynności, zobowiązań kredytowych i zaliczek gotówkowych jednostki obsługującej instytucje podają niewykorzystane kwoty.</p> <p>W odniesieniu do swapów stóp procentowych i swapów walutowych instytucje podają wartość ekspozycji (zgodnie z art. 246 ust. 1 CRR) określoną we wzorze CR SA dotyczącym wartości łącznych.</p> <p>Pozycje pozabilansowe są dzielone według grup wag ryzyka sekurytyzacji (A-B-C) w wierszach 110-130 i resekurytyzacji (D-E) w wierszach 140-150, jak określono w art. 261 ust. 1 CRR w tabeli 4.</p>
160	<p>PRZEDTERMINOWY WYKUP</p> <p>Ten wiersz ma zastosowanie wyłącznie do jednostek inicjujących posiadających sekurytyzacje ekspozycji odnawialnych zawierających opcję przedterminowej spłaty, o której mowa w art. 242 pkt 13 i 14 CRR.</p>
170	<p>INWESTOR: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE</p> <p>Wiersz ten zawiera podsumowanie informacji na temat pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz instrumentów pochodnych tych pozycji sekurytyzacyjnych, w odniesieniu do których instytucja pełni rolę inwestora.</p>

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

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

3.9.1. Uwagi ogólne

108. We wzorze tym gromadzone są informacje o podstawie transakcji (w przeciwieństwie do informacji zagregowanych zgłaszanych we wzorach CR SEC SA, CR SEC IRB, MKR SA SEC i MKR SA CTP) w odniesieniu do wszystkich sekurytyzacji, w które zaangażowana jest instytucja sprawozdająca. Wymagane jest podanie głównych cech każdej sekurytyzacji, takich jak charakter puli bazowej i wymogi w zakresie funduszy własnych.

109. Wzór ten należy zgłaszać w odniesieniu do:

- a. sekurytyzacji utworzonych/sponsorowanych przez instytucję sprawozdającą, w przypadku gdy posiada ona co najmniej jedną pozycję w danej sekurytyzacji. Oznacza to, że niezależnie od tego, czy nastąpiło przeniesienia istotnej części ryzyka, instytucje zgłaszają informacje o wszystkich posiadanych pozycjach (w portfelu bankowym lub handlowym). Posiadane pozycje obejmują pozycje zatrzymane na mocy art. 405 CRR;
 - b. sekurytyzacji utworzonych/sponsorowanych przez instytucję sprawozdającą w trakcie roku, którego dotyczy to sprawozdanie ⁽¹⁾, w przypadku gdy nie posiada ona żadnej pozycji;
 - c. Sekurytyzacje, w ramach których ostateczne instrumenty bazowe są zobowiązaniami finansowymi wyemitowanymi pierwotnie przez instytucję sprawozdającą, a następnie (częściowo) nabytymi przez podmiot sekurytyzacyjny. Te instrumenty bazowe mogą obejmować obligacje zabezpieczone lub inne zobowiązania i są odpowiednio identyfikowane w kolumnie 160.
 - d. posiadanych pozycji w sekurytyzacjach, w przypadku gdy instytucja sprawozdająca nie jest ani jednostką inicjującą, ani jednostką sponsorującą (tj. zalicza się do inwestorów i pierwotnych kredytodawców).
110. Wzór ten jest zgłaszany przez grupy skonsolidowane i jednostki samodzielne ⁽²⁾ znajdujące się w tym samym państwie, w którym podlegają wymogom w zakresie funduszy własnych. W przypadku sekurytyzacji obejmującej więcej niż jeden podmiot z tej samej grupy skonsolidowanej przedstawia się szczegółowy podział według poszczególnych podmiotów.
111. W związku z art. 406 ust. 1 CRR, który stanowi, że instytucje inwestujące w pozycje sekurytyzacyjne gromadzą wiele informacji na ich temat w celu zapewnienia zgodności z wymogami należytej staranności, zakres sprawozdawczości tego wzoru stosuje się do inwestorów w ograniczonym stopniu. W szczególności zgłaszają oni kolumny 010-040; 070-110; 160; 190; 290-400; 420-470.
112. Instytucje pełniące rolę pierwotnych kredytodawców (i niebędące jednocześnie jednostką inicjującą lub jednostką sponsorującą w ramach tej samej sekurytyzacji) na ogół zgłaszają wzór w takim samym zakresie jak inwestorzy.

3.9.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
005	NUMER WIERSZA Numer wiersza stanowi identyfikator wiersza i jest unikatowy dla każdego wiersza w tabeli. Numeracja następuje w kolejności numerycznej: 1, 2, 3 itd.
010	KOD WEWNĘTRZNY Wewnętrzny (alfanumeryczny) kod stosowany przez instytucję w celu identyfikacji sekurytyzacji. Kod wewnętrzny związany jest z identyfikatorem sekurytyzacji.
020	IDENTYFIKATOR SEKURTYZACJI (kod/nazwa) Kod używany do celów prawnej rejestracji sekurytyzacji lub, jeśli taki kod nie jest dostępny, nazwa, pod którą dana sekurytyzacja jest znana na rynku. W przypadku gdy dostępny jest Międzynarodowy Numer Identyfikacyjny Papierów Wartościowych (ISIN; np. w odniesieniu do transakcji publicznych), w kolumnie tej zgłasza się osiem znaków wspólnych dla wszystkich transz sekurytyzacyjnych.

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

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

Kolumny	
030	<p>IDENTYFIKATOR JEDNOSTKI INICJUJĄCEJ (kod/nazwa)</p> <p>W kolumnie tej podaje się kod nadany przez organ nadzoru jednostce inicjującej lub, jeżeli taki kod nie jest dostępny, nazwę instytucji.</p> <p>W przypadku sekurytyzacji zbywanych przez wiele podmiotów jednostka sprawozdająca podaje identyfikator wszystkich podmiotów należących do jej grupy skonsolidowanej, które biorą udział w transakcji. W przypadku gdy taki kod jest niedostępny lub nieznanym jednostce sprawozdającej, podaje się nazwę instytucji.</p>
040	<p>RODZAJ SEKURYTYZACJI: (TRADYCYJNA/SYNTETYCZNA)</p> <p>Należy zgłosić następujące skróty:</p> <ul style="list-style-type: none"> — „T” w odniesieniu do sekurytyzacji tradycyjnej; — „S” w odniesieniu do sekurytyzacji syntetycznej. <p>Definicje „sekurytyzacji tradycyjnej” i „sekurytyzacji syntetycznej” znajdują się w art. 242 pkt 10 i 11 CRR.</p>
050	<p>PODEJŚCIE KSIĘGOWE: CZY SEKURYTYZOWANE EKSPOZYCJE SĄ UJMOWANE W BILANSIE CZY SĄ Z NIEGO USUWANE?</p> <p>Należy zgłosić następujące skróty:</p> <ul style="list-style-type: none"> — „K”, jeżeli są całkowicie uznane w bilansie — „P”, jeżeli są częściowo usunięte z bilansu — „R”, jeżeli są całkowicie usunięte z bilansu — „N”, jeżeli nie dotyczy. <p>W tej kolumnie podsumowuje się podejście księgowe do transakcji.</p> <p>W przypadku sekurytyzacji syntetycznej jednostki inicjujące zgłaszają, że sekurytyzowane ekspozycje są usunięte z bilansu.</p> <p>We wszystkich przypadkach inwestorzy zgłaszają „N” (nie dotyczy).</p> <p>W przypadku sekurytyzacji zobowiązań jednostki inicjujące nie zgłaszają tej kolumny.</p> <p>Odpowiedź „P” (częściowo usunięte z bilansu) zgłasza się, gdy aktywa sekurytyzowane są uznawane w bilansie w zakresie trwającego zaangażowania jednostki sprawozdającej zgodnie z przepisami MSR 39.30-35.</p>
060	<p>SPOSÓB UJMOWANIA WYPŁACALNOŚCI: CZY POZYCJE SEKURYTYZACYJNE PODLEGAJĄ WYMOGOM W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH?</p> <p>Następujące skróty podają wyłącznie jednostki inicjujące:</p> <ul style="list-style-type: none"> — „N” – nie podlegają wymogom w zakresie funduszy własnych; — „B” – portfel bankowy; — „T” – portfel handlowy; — „A” – częściowo w obu portfelach. <p>Art. 109, 243 i 244 CRR.</p>

Kolumny	
	<p>W tej kolumnie podsumowuje się sposób ujmowania przez jednostkę inicjującą wypłacalności w odniesieniu do programu sekurytyzacyjnego. To wskazuje, czy wymogi w zakresie funduszy własnych są obliczane zgodnie z sekurytyzowanymi ekspozycjami czy z pozycjami sekurytyzacyjnymi (portfel bankowy/portfel handlowy).</p> <p>Jeśli wymogi w zakresie funduszy własnych są oparte na <i>sekurytyzowanych ekspozycjach</i> (gdy nie ma miejsca przeniesienie istotnej części ryzyka), obliczenia wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego zgłasza się we wzorze CR SA w przypadku stosowania metody standardowej lub w szablonie CR IRB, jeżeli instytucja stosuje metodę wewnętrznych ratingów.</p> <p>Jeśli natomiast wymogi w zakresie funduszy własnych są oparte na <i>pozycjach sekurytyzacyjnych posiadanych w portfelu bankowym</i> (gdy ma miejsce przeniesienie istotnej części ryzyka), obliczenia wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego zgłasza się we wzorze CR SEC SA lub CR SEC IRB. W przypadku <i>pozycji sekurytyzacyjnych posiadanych w portfelu handlowym</i> obliczenia wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego zgłasza się we wzorze MKR SA TDI (znormalizowane ryzyko ogólne z tytułu pozycji) oraz we wzorze MKR SA SEC lub MKR SA CTP (znormalizowane ryzyko szczególne z tytułu pozycji) lub we wzorze MKR IM (modele wewnętrzne).</p> <p>W przypadku sekurytyzacji zobowiązań jednostki inicjujące nie zgłaszają tej kolumny.</p>
070	<p>SEKURYTYZACJA CZY RESEKURYTYZACJA?</p> <p>Zgodnie z definicjami „sekurytyzacji” i „resekurytyzacji” podanymi w art. 4 ust. 1 pkt 61 i 62-64 CRR zgłasza się rodzaj pozycji bazowej, stosując następujące skróty:</p> <ul style="list-style-type: none"> — „S” w przypadku sekurytyzacji; — „R” w przypadku resekurytyzacji.
080-100	<p>UTRZYMANIE</p> <p>Art. 404-410 CRR.</p>
080	<p>RODZAJ STOSOWANEGO UTRZYMANIA</p> <p>W odniesieniu do każdego zainicjowanego programu sekurytyzacyjnego zgłasza się odpowiedni rodzaj utrzymywania udziału gospodarczego netto, jak przewidziano w art. 405 CRR:</p> <p>A — pionowy segment (pozycje sekurytyzacyjne): „utrzymywanie nie mniej niż 5 % wartości nominalnej każdej transzy sprzedanej lub przekazanej inwestorom”.</p> <p>V — pionowy segment (sekurytyzowane ekspozycje): utrzymywanie nie mniej niż 5 % ryzyka kredytowego w odniesieniu do każdej sekurytyzowanej ekspozycji, gdy ryzyko kredytowe utrzymywane w ten sposób w odniesieniu do tych ekspozycji zawsze jest równe ryzyku kredytowemu sekurytyzowanemu w odniesieniu do tych samych ekspozycji lub niższe.</p> <p>B — ekspozycje odnawialne: „w przypadku sekurytyzacji ekspozycji odnawialnych – utrzymywanie przez jednostkę inicjującą udziału wynoszącego co najmniej 5 % wartości nominalnej sekurytyzowanych ekspozycji”.</p> <p>C — pozycje bilansowe: „utrzymywanie losowo wybranych ekspozycji odpowiadających nie mniej niż 5 % wartości nominalnej sekurytyzowanych ekspozycji, jeżeli w przeciwnym wypadku ekspozycje takie byłyby sekurytyzowane w danej sekurytyzacji, pod warunkiem że liczba potencjalnych sekurytyzowanych ekspozycji jest pierwotnie nie mniejsza niż 100”.</p> <p>D — pierwsza strata: „utrzymywanie transzy pierwszej straty oraz w razie potrzeby innych transzy o takim samym lub wyższym profilu ryzyka niż transze przekazane lub sprzedane inwestorom i których termin zapadalności nie jest wcześniejszy niż transzy przekazanych lub sprzedanych inwestorom, tak aby utrzymana wartość wynosiła ogółem nie mniej niż 5 % wartości nominalnej sekurytyzowanych ekspozycji”.</p>

Kolumny	
	<p>E — wyłączone. Kod ten zgłasza się w przypadku sekurytyzacji objętych przepisami art. 405 ust. 3 CRR.</p> <p>N — nie dotyczy. Kod ten zgłasza się w przypadku sekurytyzacji objętych przepisami art. 404 CRR.</p> <p>U — naruszenie lub dane nieznane. Kod ten zgłasza się, gdy jednostka sprawozdająca nie wie z całą pewnością, jaki rodzaj utrzymywania jest stosowany, lub w przypadku niezgodności z przepisami.</p>
090	<p>% UTRZYMANIA W DNIU SPRAWOZDAWCZYM</p> <p>Utrzymywany istotny udział gospodarczy netto jednostki inicjującej, jednostki sponsorującej lub pierwotnego kredytodawcy jest nie mniejszy niż 5 % (w dniu powstania).</p> <p>Niezależnie od przepisów art. 405 ust. 1 CRR pomiar utrzymywania w odniesieniu do powstania można zazwyczaj interpretować jako odnoszący się do momentu pierwszej sekurytyzacji ekspozycji, a nie do pierwszego powstania ekspozycji (np. nie do momentu pierwszego udzielenia kredytów bazowych). Pomiar utrzymywania w odniesieniu do powstania oznacza, że 5 % jest odsetkiem utrzymywania, który jest wymagany w momencie, gdy taki poziom utrzymywania zmierzono, a wymóg ten był spełniony (np. w momencie pierwszej sekurytyzacji ekspozycji); dynamiczny ponowny pomiar i korekta odsetka utrzymywania przez cały czas trwania transakcji nie są konieczne wymagane.</p> <p>Kolumny tej nie zgłasza się, gdy w kolumnie 080 (Rodzaj stosowanego utrzymania) zgłoszono kody „E” (wyłączone) lub „N” (nie dotyczy).</p>
100	<p>ZGODNOŚĆ Z WYMOGIEM DOTYCZĄCYM UTRZYMANIA?</p> <p>Art. 405 ust. 1 CRR.</p> <p>Należy zgłosić następujące skróty:</p> <p>Y — tak;</p> <p>N — nie.</p> <p>Kolumny tej nie zgłasza się, gdy w kolumnie 080 (Rodzaj stosowanego utrzymania) zgłoszono kody „E” (wyłączone) lub „N” (nie dotyczy).</p>
110	<p>ROLA INSTYTUCJI (JEDNOSTKA INICJUJĄCA/JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA/PIERWOTNY KREDYTODAWCA/INWESTOR)</p> <p>Należy zgłosić następujące skróty:</p> <ul style="list-style-type: none"> — „O” w przypadku jednostki inicjującej; — „S” w przypadku jednostki sponsorującej; — „L” w przypadku pierwotnego kredytodawcy; — „I” w przypadku inwestora. <p>Zob. definicje w art. 4 ust. 1 pkt 13 (jednostka inicjująca) i art. 4 ust. 1 pkt 14 (jednostka sponsorująca) CRR. Zakłada się, że inwestorami są te instytucje, do których stosują się przepisy art. 406 i 407 CRR.</p>
120-130	<p>PROGRAMY INNE NIŻ PROGRAM ABCP</p> <p>Programy ABCP (określone w art. 242 pkt 9 CRR) wyłączone są z obowiązku zgłaszania informacji w kolumnach 120 i 130 ze względu na swój szczególny charakter, tj. fakt, że składają się z kilku pojedynczych pozycji sekurytyzacyjnych.</p>

Kolumny	
120	<p>DZIEŃ POWSTANIA (mm/rrrr)</p> <p>Miesiąc i rok dnia powstania (np. data graniczna lub data zamknięcia puli) sekurytyzacji zgłasza się zgodnie z następującym formatem: „mm/rrrr”.</p> <p>W przypadku każdego programu sekurytyzacyjnego dzień powstania nie może ulec zmianie między poszczególnymi dniami sprawozdawczymi. W szczególnym przypadku programów sekurytyzacyjnych opartych na pulach otwartych dniem powstania jest data pierwszej emisji papierów wartościowych.</p> <p>Informację tę zgłasza się, nawet gdy jednostka sprawozdająca nie posiada pozycji w ramach danej sekurytyzacji.</p>
130	<p>CAŁKOWITA KWOTA SEKURYTYZOWANYCH EKSPOZYCJI W DNIU POWSTANIA</p> <p>W kolumnie tej przedstawia się kwotę (według pierwotnych ekspozycji przed uwzględnieniem współczynników konwersji) sekurytyzowanego portfela w dniu powstania.</p> <p>W przypadku programów sekurytyzacyjnych opartych na pulach otwartych zgłasza się kwotę odnoszącą się do dnia powstania pierwszej emisji papierów wartościowych. W przypadku sekurytyzacji tradycyjnych nie uwzględnia się żadnych innych aktywów puli sekurytyzacyjnej. W przypadku programów sekurytyzacyjnych z wieloma zbywającymi (tj. z więcej niż jedną jednostką inicjującą) zgłasza się tylko kwotę odpowiadającą wkładowi jednostki sprawozdającej w sekurytyzowany portfel. W przypadku sekurytyzacji zobowiązań zgłasza się tylko kwoty wyemitowane przez jednostkę sprawozdającą.</p> <p>Informację tę zgłasza się, nawet gdy jednostka sprawozdająca nie posiada pozycji w ramach danej sekurytyzacji.</p>
140-220	<p>SEKURYTYZOWANE EKSPOZYCJE</p> <p>W kolumnach 140-220 jednostka sprawozdająca musi zgłosić informacje na temat kilku właściwości sekurytyzowanego portfela.</p>
140	<p>KWOTA CAŁKOWITA</p> <p>Instytucje zgłaszają wartość sekurytyzowanego portfela na dzień sprawozdawczy, tj. pozostającą kwotę należną sekurytyzowanych ekspozycji. W przypadku sekurytyzacji tradycyjnych nie uwzględnia się żadnych innych aktywów puli sekurytyzacyjnej. W przypadku programów sekurytyzacyjnych z wieloma zbywającymi (tj. z więcej niż jedną jednostką inicjującą) zgłasza się tylko kwotę odpowiadającą wkładowi jednostki sprawozdającej w sekurytyzowany portfel. W przypadku programów sekurytyzacyjnych opartych na pulach zamkniętych (tj. gdy portfela aktywów sekurytyzowanych nie można powiększyć po dniu powstania) kwota będzie stopniowo zmniejszana.</p> <p>Informację tę zgłasza się, nawet gdy jednostka sprawozdająca nie posiada pozycji w ramach danej sekurytyzacji.</p>
150	<p>UDZIAŁ INSTYTUCJI (%)</p> <p>Zgłasza się udział instytucji w sekurytyzowanym portfelu (w ujęciu procentowym z dwoma miejscami po przecinku) na dzień sprawozdawczy. Wartością domyślnie zgłaszaną w tej kolumnie jest 100 %, z wyjątkiem programów sekurytyzacyjnych z wieloma zbywającymi. W takim przypadku jednostka sprawozdająca zgłasza swój aktualny wkład w sekurytyzowany portfel (odpowiadający wartości w kolumnie 140).</p> <p>Informację tę zgłasza się, nawet gdy jednostka sprawozdająca nie posiada pozycji w ramach danej sekurytyzacji.</p>

Kolumny	
160	<p>RODZAJ</p> <p>W kolumnie tej gromadzi się informacje na temat rodzaju aktywów („1” do „8”) lub zobowiązań („9” i „10”) w ramach sekurytyzowanego portfela. Instytucja musi zgłosić jeden z poniższych kodów numerycznych:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 — zabezpieczenia hipoteczne na nieruchomości mieszkalnej; 2 — zabezpieczenia hipoteczne na nieruchomości komercyjnej; 3 — wierzytelności z tytułu kart kredytowych; 4 — leasing; 5 — kredyty dla przedsiębiorstw lub MŚP (traktowanych jako przedsiębiorstwa); 6 — kredyty konsumenckie; 7 — należności z tytułu dostaw i usług; 8 — inne aktywa; 9 — obligacje zabezpieczone; 10 — inne zobowiązania. <p>W przypadku gdy pula sekurytyzowanych ekspozycji stanowi kombinację wymienionych rodzajów aktywów i zobowiązań, instytucja wskazuje najważniejszy rodzaj. W przypadku resekurytyzacji instytucja odnosi się do ostatecznej bazowej puli aktywów. Rodzaj „10” (inne zobowiązania) obejmuje obligacje skarbowe oraz obligacje powiązane z ryzykiem kredytowym.</p> <p>W przypadku programów sekurytyzacyjnych opartych na pulach zamkniętych rodzaj nie może ulec zmianie między poszczególnymi dniami sprawozdawczymi.</p>
170	<p>STOSOWANA METODA (STANDARDOWA/IRB/MIESZANA)</p> <p>W kolumnie tej gromadzone są informacje na temat metody, którą w dniu sprawozdawczym instytucja zastosowałaby do sekurytyzowanych ekspozycji.</p> <p>Należy zgłosić następujące skróty:</p> <ul style="list-style-type: none"> — „S” w przypadku metody standardowej; — „I” w przypadku metody wewnętrznych ratingów; — „M” w przypadku łączenia obu metod (metody standardowej/IRB). <p>Jeżeli w przypadku metody standardowej w kolumnie 050 zgłoszony zostanie skrót „P”, wówczas obliczenia wymogów w zakresie funduszy własnych zgłasza się we wzorze CR SEC SA.</p> <p>Jeżeli w przypadku metody wewnętrznych ratingów w kolumnie 050 zgłoszony zostanie skrót „P”, wówczas obliczenia wymogów w zakresie funduszy własnych zgłasza się we wzorze CR SEC IRB.</p> <p>Jeżeli w przypadku łączenia obu tych metod w kolumnie 050 zgłoszony zostanie skrót „P”, wówczas obliczenia wymogów w zakresie funduszy własnych zgłasza się zarówno we wzorze CR SEC SA, jak i we wzorze CR SEC IRB.</p> <p>Informację tę zgłasza się, nawet gdy jednostka sprawozdająca nie posiada pozycji w ramach danej sekurytyzacji. Kolumna ta nie dotyczy jednak sekurytyzacji zobowiązań. Jednostki sponsorujące nie zgłaszają tej kolumny.</p>

Kolumny	
180	<p>LICZBA EKSPOZYCJI</p> <p>Art. 261 ust. 1 CRR.</p> <p>Ta kolumna jest obowiązkowa tylko dla instytucji stosujących metodę IRB do pozycji sekurytyzacyjnych (a zatem zgłaszających skrót „I” w kolumnie 170). Instytucja zgłasza rzeczywistą liczbę ekspozycji.</p> <p>Kolumny tej nie zgłasza się w przypadku sekurytyzacji zobowiązań ani gdy wymogi w zakresie funduszy własnych są oparte na sekurytyzowanych ekspozycjach (w przypadku sekurytyzacji aktywów). Kolumny tej nie wypełnia się, gdy jednostka sprawozdająca nie posiada pozycji w ramach danej sekurytyzacji. Kolumny tej nie wypełniają inwestorzy.</p>
190	<p>PAŃSTWO</p> <p>Należy zgłosić kod (ISO 3166-1 alfa-2) państwa pochodzenia ostatecznego instrumentu bazowego transakcji, tj. państwa bezpośredniego dłużnika sekurytyzowanych pierwotnych ekspozycji (według metody pełnego przeglądu). W przypadku gdy pula sekurytyzacji dotyczy różnych państw, instytucja wskazuje najważniejsze państwo. Jeśli żadne państwo nie przekracza progu 20 % w oparciu o kwotę aktywów/zobowiązań, zgłasza się skrót „OT” (inne).</p>
200	<p>ELGD (%)</p> <p>Średnią stratę z tytułu niewykonania zobowiązania ważoną ekspozycją (ELGD) zgłaszają tylko instytucje stosujące metodę formuły nadzorczej (a zatem zgłaszające skrót „I” w kolumnie 170). ELGD oblicza się w sposób określony w art. 262 ust. 1 CRR.</p> <p>Kolumny tej nie zgłasza się w przypadku sekurytyzacji zobowiązań ani gdy wymogi w zakresie funduszy własnych są oparte na sekurytyzowanych ekspozycjach (w przypadku sekurytyzacji aktywów). Kolumny tej nie wypełnia się również, gdy jednostka sprawozdająca nie posiada pozycji w ramach danej sekurytyzacji. Jednostki sponsorujące nie zgłaszają tej kolumny.</p>
210	<p>(-) KOREKTY WARTOŚCI I REZERWY</p> <p>Zob. kolumna 060 we wzorze CR SEC SA i kolumna 390 we wzorze CR SEC IRB.</p> <p>W kolumnie tej gromadzone są informacje na temat korekt wartości i rezerw stosowanych do sekurytyzowanych ekspozycji. Kolumny tej nie zgłasza się w przypadku sekurytyzacji zobowiązań.</p> <p>Informację tę zgłasza się, nawet gdy jednostka sprawozdająca nie posiada pozycji w ramach danej sekurytyzacji.</p> <p>Jednostki sponsorujące nie zgłaszają tej kolumny.</p>
220	<p>WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH PRZED SEKURTYZACJĄ (%)</p> <p>W kolumnie tej gromadzone są informacje na temat kwoty wymogów w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do sekurytyzowanego portfela, gdyby te ekspozycje nie były objęte sekurytyzacją, powiększonej o kwotę oczekiwanych strat związanych z tym ryzykiem (k_{irb}), jako odsetek (z dwoma miejscami po przecinku) łącznych sekurytyzowanych ekspozycji w dniu powstania. k_{irb} zdefiniowany jest w art. 242 pkt 4 CRR.</p> <p>Kolumny tej nie zgłasza się w przypadku sekurytyzacji zobowiązań. W przypadku sekurytyzacji aktywów informację tę zgłasza się, nawet gdy jednostka sprawozdająca nie posiada pozycji w ramach danej sekurytyzacji.</p> <p>Jednostki sponsorujące nie zgłaszają tej kolumny.</p>

Kolumny	
230-300	<p>PROGRAM SEKURTYZACYJNY</p> <p>W tym zestawieniu sześciu kolumn gromadzone są informacje na temat struktury sekuryzacji według pozycji bilansowych/pozabilansowych, transz (uprzywilejowane/typu mezzanine/pierwszej straty) oraz terminu zapadalności.</p> <p>W przypadku programów sekuryzacyjnych z wieloma zbywającymi w odniesieniu do transzy pierwszej straty zgłasza się tylko kwotę odpowiadającą lub przypisywaną instytucji sprawozdającej.</p>
230-250	<p>POZYCJE BILANSOWE</p> <p>W tym zestawieniu sześciu kolumn gromadzone są informacje na temat pozycji bilansowych z podziałem na transze (uprzywilejowane/typu mezzanine/pierwszej straty).</p>
230	<p>UPRZYWILEJOWANE</p> <p>Do kategorii tej zalicza się wszystkie transze, które nie kwalifikują się do transz typu mezzanine ani pierwszej straty.</p>
240	<p>TYPU MEZZANINE</p> <p>Zob. art. 243 ust. 3 (sekuryzacje tradycyjne) i art. 244 ust. 3 (sekuryzacje syntetyczne) CRR.</p>
250	<p>PIERWSZEJ STRATY</p> <p>Transze pierwszej straty zdefiniowane są w art. 242 pkt 15 CRR.</p>
260-280	<p>POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE</p> <p>W tym zestawieniu sześciu kolumn gromadzone są informacje na temat pozycji pozabilansowych i instrumentów pochodnych z podziałem na transze (uprzywilejowane/typu mezzanine/pierwszej straty).</p> <p>Stosuje się te same kryteria klasyfikacji transz co w przypadku pozycji bilansowych.</p>
290	<p>PIERWSZY PRZEWIDYWALNY TERMIN ROZWIĄZANIA UMOWY</p> <p>Prawdopodobny termin rozwiązania umowy w odniesieniu do całej sekuryzacji w świetle klauzul umownych i aktualnie przewidywanych warunków finansowych. Zwykle będzie to najwcześniejsza z następujących dat:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) termin, w którym można po raz pierwszy skorzystać z opcji odkupu końcowego (określonej w art. 242 pkt 2 CRR), biorąc pod uwagę termin zapadalności ekspozycji bazowej oraz oczekiwany współczynnik wcześniejszej spłaty lub potencjalne działania renegecyjne; (ii) termin, w którym jednostka inicjująca może po raz pierwszy skorzystać z jakiegokolwiek innej opcji kupna przewidzianej w klauzulach umownych sekuryzacji, co spowodowałoby całkowity wykup sekuryzacji. <p>Miesiąc i rok pierwszego przewidywanego terminu rozwiązania umowy sekuryzacji zgłasza się zgodnie z następującym formatem: „mm/rrrr”.</p>
300	<p>USTAWOWY OSTATECZNY TERMIN ZAPADALNOŚCI</p> <p>Termin, w którym zgodnie z prawem należy spłacić całość kwoty głównej sekuryzacji oraz odsetki (na podstawie dokumentacji transakcji).</p> <p>Miesiąc i rok pierwszego ustawowego ostatecznego terminu zapadalności zgłasza się zgodnie z następującym formatem: „mm/rrrr”.</p>

Kolumny	
310-400	<p>POZYCJE SEKURYZACYJNE: PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI</p> <p>W tym zestawieniu kolumn gromadzone są informacje na temat pozycji sekuryzacyjnych według pozycji bilansowych/pozabilansowych oraz transz (uprzywilejowane/typu mezzanine/pierwszej straty) na dzień sprawozdawczy.</p>
310-330	<p>POZYCJE BILANSOWE</p> <p>Stosuje się te same kryteria klasyfikacji transz co w przypadku pozycji bilansowych.</p>
340-360	<p>POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE</p> <p>Stosuje się te same kryteria klasyfikacji transz co w przypadku pozycji pozabilansowych.</p>
370-400	<p>POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE</p> <p>W tym zestawieniu kolumn gromadzone są dodatkowe informacje na temat sumy pozycji pozabilansowych i instrumentów pochodnych (które są już zgłoszone w ramach innego podziału w kolumnach 340-360).</p>
370	<p>BEZPOŚREDNIE SUBSTYTUTY KREDYTU</p> <p>Kolumna ta ma zastosowanie do pozycji sekuryzacyjnych posiadanych przez jednostkę inicjującą i gwarantowanych bezpośrednimi substytutami kredytu.</p> <p>Zgodnie z załącznikiem I do CRR następujące pozycje pozabilansowe pełnego ryzyka traktuje się jak bezpośrednie substytuty kredytu:</p> <ul style="list-style-type: none"> — gwarancje mające charakter substytutu kredytu; — nieodwołalne akredytywy „standby” mające charakter substytutu kredytu.
380	<p>IRS/CRS</p> <p>Skrót IRS oznacza swapy stopy procentowej, natomiast skrót CRS oznacza swapy walutowe. Te instrumenty pochodne wymieniono w załączniku II do CRR.</p>
390	<p>UZNANE INSTRUMENTY WSPARCIA PŁYNNOŚCI</p> <p>Instrumenty wsparcia płynności zdefiniowane w art. 242 pkt 3 CRR muszą spełnić sześć warunków określonych w art. 255 ust. 1 CRR, aby można było traktować je jak instrumenty uznane (niezależnie od metody stosowanej przez instytucję – metody standardowej lub IRB).</p>
400	<p>INNE (W TYM NIEUZNANE INSTRUMENTY WSPARCIA PŁYNNOŚCI)</p> <p>Kolumna ta jest poświęcona pozostałym pozycjom pozabilansowym, takim jak nieuznane instrumenty wsparcia płynności (tj. te instrumenty wsparcia płynności, które nie spełniają warunków wymienionych w art. 255 ust. 1 CRR).</p>
410	<p>PRZEDTERMINOWY WYKUP: STOSOWANY WSPÓŁCZYNNIK KONWERSJI</p> <p>W art. 242 pkt 12 i art. 256 ust. 5 CRR (w odniesieniu do metody standardowej) oraz w art. 265 ust. 1 CRR (w odniesieniu do metody IRB) przewidziano zbiór współczynników konwersji, które należy stosować do kwoty udziału inwestorów (w celu obliczenia kwot ekspozycji ważonych ryzykiem).</p>

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

4. WZORY DOTYCZĄCE RYZYKA OPERACYJNEGO

4.1. C 16.00 – RYZYKO OPERACYJNE (OPR)

4.1.1. Uwagi ogólne

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

4.1.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
010-030	<p>ODPOWIEDNI WSKAŹNIK</p> <p>Instytucje korzystające z odpowiedniego wskaźnika do obliczenia wymogu w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego (według metody wskaźnika bazowego, metody standardowej i alternatywnej metody standardowej) zgłaszają odpowiedni wskaźnik dla poszczególnych lat w kolumnach 010-030. Ponadto w przypadku łącznego stosowania różnych metod, o którym mowa w art. 314 CRR, instytucje zgłaszają również – w celach informacyjnych – odpowiedni wskaźnik dla działalności objętych metodami zaawansowanego pomiaru. Dotyczy to również wszystkich innych banków objętych metodami zaawansowanego pomiaru.</p> <p>Dalej termin „odpowiedni wskaźnik” odnosi się do „sumy elementów” na koniec roku obrachunkowego określonych w art. 316 ust. 1 CRR, tabela 1.</p>

Kolumny	
	<p>Jeśli instytucja posiada dane dotyczące „odpowiedniego wskaźnika” za okres krótszy niż 3 lata, dostępne dane historyczne (dane zweryfikowane przez biegłego rewidenta) przypisywane są według pierwszeństwa do odpowiednich kolumn w tabeli. Jeśli na przykład dostępne są dane historyczne tylko za jeden rok, zgłasza się je w kolumnie 030. W stosownych przypadkach prognozowane dane szacunkowe ujmuje się następnie w kolumnie 020 (oszacowania dla przyszłego roku) oraz w kolumnie 010 (oszacowania dla roku + 2).</p> <p>Ponadto jeśli niedostępne są żadne dane historyczne dotyczące „odpowiedniego wskaźnika”, instytucja może wykorzystać prognozowane dane szacunkowe.</p>
040-060	<p>KREDYTY I ZALICZKI (W PRZYPADKU STOSOWANIA ALTERNATYWNEJ METODY STANDARDOWEJ)</p> <p>Kolumny te wykorzystuje się do zgłaszania kwot kredytów i zaliczek dla linii biznesowych „bankowość detaliczna” i „bankowość komercyjna”, o których mowa w art. 319 ust. 1 lit. b) CRR. Kwoty te są wykorzystywane do obliczenia alternatywnego odpowiedniego wskaźnika, który prowadzi do obliczenia wymogów w zakresie funduszy własnych odpowiadających działalności objętej alternatywną metodą standardową (art. 319 ust. 1 lit. a) CRR).</p> <p>W przypadku linii biznesowej „bankowość komercyjna” uwzględnia się również papiery wartościowe z portfela bankowego.</p>
070	<p>WYMÓG W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH</p> <p>Wymóg w zakresie funduszy własnych oblicza się według zastosowanej metody zgodnie z art. 312-324 CRR. Obliczoną kwotę zgłasza się w kolumnie 070.</p>
071	<p>CAŁKOWITA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO OPERACYJNE</p> <p>Art. 92 ust. 4 CRR. Wymogi w zakresie funduszy własnych w kolumnie 070 pomnożone przez 12,5.</p>
080	<p>W TYM: WYNIKAJĄCE Z MECHANIZMU ALOKACJI</p> <p>Artykuł 18 ust. 1 CRR (w związku z zawarciem we wniosku, o którym mowa w art. 312 ust. 2 CRR, opisu metod stosowanych podczas alokacji kapitału ryzyka operacyjnego pomiędzy poszczególne podmioty wchodzące w skład grupy oraz informacji, czy i w jaki sposób efekty dywersyfikacji zostaną uwzględnione w systemie pomiaru ryzyka stosowanym przez unijną kredytową instytucję dominującą i jej jednostki zależne lub wspólnie przez jednostki zależne unijnej dominującej finansowej spółki holdingowej lub unijnej dominującej finansowej spółki holdingowej o działalności mieszanej).</p>
090-120	<p>POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE UJĘTE WEDŁUG METODY ZAAWANSOWANEGO POMIARU, KTÓRE NALEŻY ZGŁASZAĆ W STOSOWNYCH PRZYPADKACH</p>
090	<p>WYMÓG W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH PRZED ZŁAGODZENIEM W WYNIKU OCZEKIWANEJ STRATY, DYWERSYFIKACJI ORAZ TECHNIK OGRANICZANIA RYZYKA</p> <p>Wymóg w zakresie funduszy własnych przedstawiony w kolumnie 090 jest wymogiem zgłoszonym w kolumnie 070, ale obliczonym przed uwzględnieniem złagodzenia w wyniku oczekiwanej straty, dywersyfikacji oraz technik ograniczania ryzyka (zob. poniżej).</p>
100	<p>(-) ZŁAGODZENIE WYMOGU W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH WYNIKAJĄCE Z UJĘCIA WSPÓŁCZYNNIKA OCZEKIWANEJ STRATY W NORMACH PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI</p> <p>W kolumnie 100 zgłasza się złagodzenie wymogów w zakresie funduszy własnych wynikające z ujęcia oczekiwanej straty w wewnętrznych normach prowadzenia działalności (o których mowa w art. 322 ust. 2 lit. a) CRR).</p>

Kolumny	
110	<p>(-) ZŁAGODZENIE WYMOGU W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH W WYNIKU DYWERSYFIKACJI</p> <p>Efekt dywersyfikacji w kolumnie 110 jest różnicą pomiędzy sumą wymogów w zakresie funduszy własnych obliczaną oddzielnie dla każdej klasy ryzyka operacyjnego (tj. w sytuacji „doskonałej zależności”) oraz zdywersyfikowanego wymogu w zakresie funduszy własnych obliczonego z uwzględnieniem korelacji i zależności (tj. przy założeniu niedoskonałej zależności między klasami ryzyka). Sytuacja „doskonałej zależności” występuje w „przypadku standardowym”, to jest gdy instytucja nie wykorzystuje wyraźnej struktury zależności pomiędzy klasami ryzyka, a tym samym kapitał według metod zaawansowanego pomiaru oblicza się jako sumę poszczególnych wartości ryzyka operacyjnego wybranej klasy ryzyka. W tym przypadku przyjmuje się, że korelacja między klasami ryzyka wynosi 100 %, a w kolumnie należy wstawić wartość zerową. Kiedy natomiast instytucja wykorzystuje wyraźną strukturę korelacji pomiędzy klasami ryzyka, musi zgłosić w tej kolumnie różnicę między kapitałem według metod zaawansowanego pomiaru wynikającym z „przypadku standardowego” a kapitałem uzyskanym po zastosowaniu struktury korelacji pomiędzy klasami ryzyka. Wartość ta odzwierciedla „zdolność dywersyfikacji” modelu według metod zaawansowanego pomiaru, tj. zdolność modelu do uchwycenia niejednoczesnego występowania poważnych przypadków strat wynikłych z ryzyka operacyjnego. W kolumnie 110 należy zgłosić kwotę, o jaką przyjęta struktura korelacji zmniejsza kapitał według metod zaawansowanego pomiaru w stosunku do założenia korelacji na poziomie 100 %.</p>
120	<p>(-) ZŁAGODZENIE WYMOGU W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH W WYNIKU STOSOWANIA TECHNIK OGRANICZANIA RYZYKA (UBEZPIECZENIE I INNE MECHANIZMY TRANSFERU RYZYKA)</p> <p>W kolumnie 120 zgłasza się wpływ ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka zgodnie z art. 323 ust. 1–5 CRR.</p>
Wiersze	
010	<p>DZIAŁALNOŚĆ BANKOWA OBJĘTA METODĄ WSKAŹNIKA BAZOWEGO</p> <p>W wierszu tym przedstawia się kwoty odpowiadające działalności objętej metodą wskaźnika bazowego w celu obliczenia wymogu w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego (art. 315 i 316 CRR).</p>
020	<p>DZIAŁALNOŚĆ BANKOWA OBJĘTA METODĄ STANDARDOWĄ/ALTERNATYWNA METODĄ STANDARDOWĄ</p> <p>Zgłasza się wymóg w zakresie funduszy własnych obliczony według metody standardowej i alternatywnej metody standardowej (art. 317–319 CRR).</p>
030-100	<p>OBJĘTA METODĄ STANDARDOWA</p> <p>W przypadku korzystania z metody standardowej w wierszach 030-100 wprowadza się odpowiedni wskaźnik dla każdego danego roku w odniesieniu do linii biznesowych określonych w art. 317 CRR, tabela 2. Przyporządkowywanie działań do linii biznesowych jest zgodne z zasadami określonymi w art. 318 CRR.</p>
110-120	<p>OBJĘTA ALTERNATYWNA METODĄ STANDARDOWĄ</p> <p>Instytucje stosujące alternatywną metodę standardową (art. 319 CRR) zgłaszają za odpowiednie lata odpowiedni wskaźnik osobno dla każdej linii biznesowej w wierszach 030-050 i 080-100 oraz w wierszach 110 i 120 dla linii biznesowych „bankowość komercyjna” i „bankowość detaliczna”.</p> <p>Wiersze 110 i 120 przedstawiają wartość odpowiedniego wskaźnika w odniesieniu do działań objętych alternatywną metodą standardową, stosując podział na działania odpowiadające linii biznesowej „bankowość komercyjna” i działania odpowiadające linii biznesowej „bankowość detaliczna” (art. 319 CRR). Mogą istnieć kwoty, które należy zgłosić w wierszach odpowiadających „bankowości komercyjnej” i „bankowości detalicznej” według metody standardowej (wiersze 060 i 070), jak również w wierszach 110 i 120 w przypadku alternatywnej metody standardowej (np. gdy jednostka zależna jest objęta metodą standardową, natomiast jednostka dominująca jest objęta alternatywną metodą standardową).</p>

Wiersze	
130	<p>DZIAŁALNOŚĆ BANKOWA OBJĘTA METODAMI ZAAWANSOWANEGO POMIARU</p> <p>Zgłasza się odpowiednie dane dotyczące instytucji stosujących metody zaawansowanego pomiaru (art. 312 ust. 2 oraz art. 321–323 CRR).</p> <p>W przypadku łącznego stosowania różnych metod, o którym mowa w art. 314 CRR, zgłasza się informacje na temat odpowiedniego wskaźnika dla działalności objętych metodami zaawansowanego pomiaru. Dotyczy to również wszystkich innych banków objętych metodami zaawansowanego pomiaru.</p>

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

4.2.1. Uwagi ogólne

119. W przedmiotowym wzorze streszczono informacje dotyczące strat brutto odnotowanych przez instytucję w ostatnim roku według rodzajów zdarzeń i linii biznesowych w oparciu o pierwszą datę księgowania straty.
120. Informacje przedstawiono, rozkładając straty brutto przekraczające wewnętrzne progi na linii biznesowe (zdefiniowane w art. 317 w tabeli 2 CRR, w tym dodatkową linię biznesową „pozycje korporacyjne”, o której mowa w art. 322 ust. 3 lit. b) CRR) i rodzaje zdarzeń (zdefiniowane w art. 324 CRR), dopuszczając możliwość rozłożenia strat odpowiadających jednemu zdarzeniu na kilka linii biznesowych.
121. W kolumnach przedstawiono różne rodzaje zdarzeń i sumy łączne w odniesieniu do każdej linii biznesowej wraz z pozycją uzupełniającą, w której wskazano najniższy wewnętrzny próg zastosowany przy gromadzeniu danych o stratach, podając w ramach każdej linii biznesowej najniższy i najwyższy próg, w przypadku gdy istnieje więcej niż jeden.
122. W wierszach przedstawiono linie biznesowe, a w ramach każdej linii biznesowej informacje dotyczące liczby zdarzeń, kwoty całkowitej straty, maksymalnej pojedynczej straty oraz sumy pięciu największych strat (niezależnie od liczby strat).
123. Instytucje zgłaszają przedmiotowy wzór, stosując metodę zaawansowanego pomiaru lub metodę standardową/alternatywną metodę standardową do obliczania swoich wymogów w zakresie funduszy własnych.
124. Instytucje podlegające art. 5 lit. b) pkt 2 ppkt (ii) niniejszego rozporządzenia mogą jedynie zgłaszać następujące informacje dotyczące sumy wszystkich rodzajów zdarzeń (kolumna 080) wzoru OPR Szczegóły:
- (a) liczbę zdarzeń (wiersz 910);
 - (b) kwotę całkowitych strat (wiersz 920);
 - (c) maksymalną pojedynczą stratę (wiersz 930); oraz
 - (d) sumę pięciu największych strat (wiersz 940).

4.2.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
010-070	<p>RODZAJE ZDARZEŃ</p> <p>Instytucje zgłaszają straty w odpowiednich kolumnach od 010 do 070 według rodzajów zdarzeń zdefiniowanych w art. 324 CRR.</p> <p>Instytucje, które obliczają swoje wymogi w zakresie funduszy własnych zgodnie z metodą standardową lub alternatywną metodą standardową, mogą zgłaszać straty, w odniesieniu do których nie zidentyfikowano rodzaju zdarzenia, w kolumnie 080.</p>

Kolumny	
080	<p>RODZAJE ZDARZEŃ RAZEM</p> <p>W kolumnie 080 w odniesieniu do każdej linii biznesowej instytucje zgłaszają łączną „liczbę zdarzeń” i łączną „kwotę całkowitych strat” jako prostą agregację liczby zdarzeń straty i całkowitych kwot strat brutto zgłoszonych w kolumnach od 010 do 070. „Maksymalna pojedyncza strata” w kolumnie 080 oznacza maksymalną wartość „maksymalnej pojedynczej straty brutto” zgłoszonej w kolumnach od 010 do 070. W odniesieniu do sumy pięciu największych strat w kolumnie 080 zgłasza się sumę pięciu największych strat w ramach jednej linii biznesowej.</p>
090-100	<p>POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: PRÓG STOSOWANY NA POTRZEBY GROMADZENIA DANYCH</p> <p>W kolumnach 090 i 100 instytucje zgłaszają progi minimalnych strat, które stosują do celów gromadzenia wewnętrznych danych o stratach zgodnie z art. 322 ust. 3 lit. c) zdanie ostatnie CRR. Jeżeli instytucja stosuje tylko jeden próg w odniesieniu do każdej linii biznesowej, należy wypełnić jedynie kolumnę 090. W przypadku gdy istnieją różne progi stosowane w ramach tych samych regulacyjnych linii biznesowych, należy wypełnić również najwyższy obowiązujący próg (kolumna 100).</p>
Wiersze	
010-840	<p>LINIE BIZNESOWE: FINANSOWANIE PRZEDSIĘBIORSTW, HANDEL I SPRZEDAŻ, DETALICZNA DZIAŁALNOŚĆ MAKLERSKA, BANKOWOŚĆ KOMERCYJNA, BANKOWOŚĆ DETALICZNA, PŁATNOŚCI I ROZLICZENIA, USŁUGI POŚREDNICTWA, ZARZĄDZANIE AKTYWAMI, POZYCJE KORPORACYJNE</p> <p>W odniesieniu do każdej linii biznesowej zdefiniowanej w art. 317 ust. 4 w tabeli 2 CRR, w tym do dodatkowej linii biznesowej „pozycje korporacyjne”, o której mowa w art. 322 ust. 3 lit. b) CRR, i w odniesieniu do każdego rodzaju zdarzenia instytucja zgłasza następujące informacje według progów: liczbę zdarzeń, kwotę całkowitych strat, maksymalną pojedynczą stratę i sumę pięciu największych strat. W odniesieniu do zdarzenia, które wpływa na więcej niż jedną linię biznesową, „kwotę całkowitych strat” rozkłada się na linie biznesowe, na które wywarło ono wpływ.</p>
910-940	<p>LINIE BIZNESOWE RAZEM</p> <p>W odniesieniu do każdego rodzaju zdarzenia (kolumny od 010 do 080) należy zgłosić następujące informacje (art. 322 ust. 3 lit. b), c) i e) CRR) dotyczące linii biznesowych razem (wiersze od 910 do 940):</p> <ul style="list-style-type: none"> — liczbę zdarzeń (wiersz 910): liczbę zdarzeń przekraczających próg według rodzajów zdarzeń w odniesieniu do linii biznesowych razem. Przedmiotowa wartość może być niższa niż agregacja liczby zdarzeń według linii biznesowych, ponieważ zdarzenia wywierające wielokrotny wpływ (wpływ w ramach różnych liniach biznesowych) uznaje się za jedno zdarzenie; — kwotę całkowitych strat (wiersz 920): kwota całkowitych strat oznacza prostą agregację kwoty całkowitych strat w odniesieniu do każdej linii biznesowej; — maksymalną pojedynczą stratę (wiersz 930): maksymalna pojedyncza strata oznacza maksymalną stratę przekraczającą próg w odniesieniu do każdego rodzaju zdarzenia i we wszystkich liniach biznesowych. Przedmiotowe wartości mogą być wyższe niż najwyższa pojedyncza strata odnotowana w ramach każdej linii biznesowej, jeżeli zdarzenie wpływa na różne linie biznesowe; — sumę pięciu największych strat (wiersz 940): sumę pięciu największych strat brutto zgłasza się w odniesieniu do każdego rodzaju zdarzenia i we wszystkich liniach biznesowych. Przedmiotowa suma może być wyższa niż najwyższa suma pięciu największych strat odnotowana w odniesieniu do każdej linii biznesowej. Przedmiotową sumę należy zgłosić niezależnie od liczby strat.

Wiersze	
910-940/080	<p>LINIE BIZNESOWE RAZEM – RODZAJE ZDARZEŃ RAZEM</p> <ul style="list-style-type: none"> — Liczba zdarzeń: jest równa poziomej agregacji liczby zdarzeń w wierszu 910, pod warunkiem że w przedmiotowych wartościach zdarzenia wywierające wpływ w ramach różnych linii biznesowych zostały już uznane za jedno zdarzenie. Przedmiotowa liczba nie musi być równa pionowej agregacji liczby zdarzeń ujętych w kolumnie 080, pod warunkiem że jedno zdarzenie wywiera wpływ w ramach różnych linii biznesowych jednocześnie. — Kwota całkowitych strat: jest równa zarówno poziomej agregacji kwot całkowitych strat według rodzajów w wierszu 920, jak i pionowej agregacji kwot całkowitych strat według linii biznesowych w kolumnie 080. — Maksymalna kwota pojedynczej straty: jak zauważono wcześniej, kiedy zdarzenie wywiera wpływ w ramach różnych linii biznesowych, kwota dotycząca „maksymalnej pojedynczej straty” w ramach „linii biznesowych razem” w odniesieniu do tego konkretnego rodzaju zdarzenia może być wyższa niż kwoty „maksymalnej pojedynczej straty” w każdej linii biznesowej. W związku z tym kwota w przedmiotowej komórce jest równa najwyższej z wartości „maksymalnej pojedynczej straty” w ramach „linii biznesowych razem”, która niekoniecznie musi być równa najwyższej wartości „maksymalnej pojedynczej straty” we wszystkich liniach biznesowych w kolumnie 080. — Suma pięciu największych strat: jest sumą pięciu największych strat w całej macierzy, co oznacza, że niekoniecznie jest równa maksymalnej wartości „sumy pięciu największych strat” w ramach „linii biznesowych razem” lub maksymalnej wartości „sumy pięciu największych strat” w kolumnie 080.

5. WZORY DOTYCZĄCE RYZYKA RYNKOWEGO

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

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

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

5.1.1. Uwagi ogólne

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

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

5.1.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
010-020	<p>WSZYSTKIE POZYCJE (DŁUGIE I KRÓTKIE)</p> <p>Art. 102 i art. 105 ust. 1 CRR. Są to pozycje brutto nieskompensowane przez instrumenty, z wyłączeniem pozycji z tytułu gwarantowania emisji, które są subskrybowane lub regwarantowane przez osoby trzecie (art. 345 zdanie drugie CRR). W kwestii rozróżnienia pomiędzy pozycjami długimi i krótkimi, stosowanego również w odniesieniu do pozycji brutto, zob. art. 328 ust. 2 CRR.</p>
030-040	<p>POZYCJE NETTO (DŁUGIE I KRÓTKIE)</p> <p>Art. 327-329 i art. 334 CRR. W kwestii rozróżnienia pomiędzy pozycjami długimi i krótkimi zob. art. 328 ust. 2 CRR.</p>
050	<p>POZYCJE PODLEGAJĄCE NARZUTOWI KAPITAŁOWEMU</p> <p>Te pozycje netto, które zgodnie z różnymi metodami uwzględnionymi w części trzeciej tytuł IV rozdział 2 CRR otrzymują narzut kapitałowy.</p>
060	<p>WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH</p> <p>Narzut kapitałowy dla wszystkich istotnych pozycji zgodnie z częścią trzecią tytuł IV rozdział 2 CRR.</p>
070	<p>ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO</p> <p>Art. 92 ust. 4 lit. b) CRR. Wynik pomnożenia wymogów w zakresie funduszy własnych przez 12,5.</p>
Wiersze	
010-350	<p>RYNKOWE INSTRUMENTY DŁUŻNE W PORTFELU HANDLOWYM</p> <p>Pozycje w rynkowych instrumentach dłużnych ujętych w portfelu handlowym oraz odpowiadające im wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do ryzyka pozycji zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. b) ppkt (i) CRR i części trzeciej tytuł IV rozdział 2 CRR należy zgłaszać w zależności od kategorii ryzyka, terminu zapadalności i zastosowanego podejścia.</p>
011	<p>RYZYO OGÓLNE</p>
012	<p>Instrumenty pochodne</p> <p>Instrumenty pochodne uwzględnione przy obliczaniu ryzyka stopy procentowej w portfelu handlowym, uwzględniając, w stosownych przypadkach, art. 328-331.</p>
013	<p>Inne aktywa i zobowiązania</p> <p>Instrumenty inne niż instrumenty pochodne brane pod uwagę przy obliczaniu ryzyka stopy procentowej pozycji w portfelu handlowym.</p>
020-200	<p>METODA TERMINÓW ZAPADALNOŚCI</p> <p>Pozycje w rynkowych instrumentach dłużnych podlegające metodzie terminów zapadalności zgodnie z art. 339 ust. 1-8 CRR oraz odpowiednie wymogi w zakresie funduszy własnych ustanowione w art. 339 ust. 9 CRR. Pozycję dzieli się według stref 1, 2 i 3, po czym odpowiednie strefy dzieli się według terminu zapadalności instrumentów.</p>
210-240	<p>RYZYO OGÓLNE. PODEJŚCIE OPARTE NA DURACJI</p> <p>Pozycje w rynkowych instrumentach dłużnych podlegające podejściu opartemu na duracji zgodnie z art. 340 ust. 1-6 CRR oraz odpowiednie wymogi w zakresie funduszy własnych ustanowione w art. 340 ust. 7 CRR. Pozycję dzieli się według stref 1, 2 i 3.</p>

Wiersze	
250	<p>RYZIKO SZCZEGÓLNE</p> <p>Suma kwot zgłoszonych w wierszach 251, 325 i 330.</p> <p>Pozycje w rynkowych instrumentach dłużnych obciążone narzutem kapitałowym z tytułu ryzyka szczególnego oraz odpowiadające im narzuty kapitałowe zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. b), art. 335, art. 336 ust. 1–3, art. 337 i art. 338 CRR. Należy również mieć na uwadze art. 327 ust. 1 zdanie ostatnie CRR.</p>
251-321	<p>Wymóg w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do instrumentów dłużnych niestanowiących pozycji sekurytyzacyjnych</p> <p>Suma kwot zgłoszonych w wierszach 260–321.</p> <p>Wymogi w zakresie kapitału własnego dotyczące kredytowych instrumentów pochodnych uruchamianych n-tym niewykonaniem zobowiązania, które nie posiadają zewnętrznej oceny ratingowej, należy obliczać, sumując wagi ryzyka podmiotów referencyjnych (art. 332 ust. 1 lit. e) akapit 1 i 2 CRR – „pełny przegląd”). Kredytowe instrumenty pochodne uruchamiane n-tym niewykonaniem zobowiązania posiadające zewnętrzną ocenę ratingową (art. 332 ust. 1 lit. e) akapit 3 CRR) zgłasza się oddzielnie w wierszu 321.</p> <p>Zgłaszanie pozycji podlegających przepisom art. 336 ust. 3 CRR</p> <p>Obligacje kwalifikujące się do wagi ryzyka równej 10 % w portfelu bankowym wymagają specjalnego ujęcia zgodnie z art. 129 ust. 3 CRR (obligacje zabezpieczone). Określone wymogi w zakresie funduszy własnych odpowiadają połowie odsetka drugiej kategorii w tabeli 1 w art. 336 CRR. Pozycje te muszą być przypisane do wierszy 280–300 odpowiednio do okresu pozostałego do ostatecznego terminu zapadalności.</p> <p>Jeżeli ryzyko ogólne pozycji ryzyka stopy procentowej jest zabezpieczone kredytowym instrumentem pochodnym, stosuje się art. 346 i 347.</p>
325	<p>Wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do instrumentów stanowiących pozycje sekurytyzacyjne</p> <p>Całkowite wymogi w zakresie funduszy własnych zgłoszone w kolumnie 610 wzoru MKR SA SEC. Zgłasza się go wyłącznie na poziomie pozycji „Razem” wzoru MKR SA TDI.</p>
330	<p>Wymóg w zakresie funduszy własnych dla korelacyjnego portfela handlowego</p> <p>Całkowite wymogi w zakresie funduszy własnych zgłoszone w kolumnie 450 wzoru MKR SA CTP. Zgłasza się go wyłącznie na poziomie pozycji „Razem” wzoru MKR SA TDI.</p>
340	<p>SZCZEGÓLNA METODA STOSOWANA W ODNIESIENIU DO RYZYKA POZYCJI W PRZEDSIĘBIORSTWACH ZBIOROWEGO INWESTOWANIA</p> <p>Art. 348–350 CRR. Pozycje te ujmuje się w przypadku, gdy pozycje w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania lub instrumenty bazowe nie są ujmowane zgodnie z metodami określonymi w części trzeciej tytuł IV rozdział 5 CRR. W odpowiednim przypadku obejmują one wpływ pułapów stosowanych w odniesieniu do wymogów w zakresie funduszy własnych.</p> <p>W przypadku zastosowania metody szczególnej zgodnie z art. 348 zdanie pierwsze CRR zgłaszana kwota odpowiada 32 % pozycji netto danej ekspozycji przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania. W przypadku stosowania metody szczególnej zgodnie z art. 348 zdanie drugie CRR zgłaszana kwota odpowiada niższej z następujących wartości: 32 % pozycji netto odpowiedniej ekspozycji przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania lub różnicy między 40 % tej pozycji netto a wymogami w zakresie funduszy własnych wynikającymi z ryzyka walutowego powiązanego z tą ekspozycją przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania.</p>
350-390	<p>DODATKOWE WYMOGI W ZAKRESIE OPCJI (RYZYKA INNE NIŻ RYZYKO DELTA)</p> <p>Art. 329 ust. 3 CRR.</p> <p>Dodatkowe wymogi w zakresie opcji związane z ryzykami innymi niż ryzyko delta zgłasza się w metodzie stosowanej do obliczenia tego ryzyka.</p>

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

5.2.1. Uwagi ogólne

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

130. We wzorze MKR SA SEC określa się wymogi w zakresie funduszy własnych wyłącznie w odniesieniu do ryzyka szczególnego w ramach ryzyka pozycji, zgodnie z art. 335 w związku z art. 337 CRR. Jeżeli pozycje sekurytyzacyjne w portfelu handlowym są zabezpieczone kredytowymi instrumentami pochodnymi, zastosowanie mają przepisy art. 346 i 347 CRR. W odniesieniu do wszystkich pozycji w portfelu handlowym stosuje się ten sam wzór, niezależnie od tego, czy instytucja korzysta z metody standardowej, czy z metody wewnętrznych ratingów przy ustalaniu wagi ryzyka każdej pozycji zgodnie z częścią trzecią tytułu II rozdział 5 CRR. Informacje dotyczące wymogów w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do ryzyka ogólnego tych pozycji zgłasza się przy pomocy wzoru MKR SA TDI lub wzoru MKR IM.

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

5.2.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
010-020	WSZYSTKIE POZYCJE (DŁUGIE I KRÓTKIE) Art. 102 i 105 ust. 1 CRR w związku z art. 337 CRR (pozycje sekurytyzacyjne). W kwestii rozróżnienia pomiędzy pozycjami długimi i krótkimi, stosowanego również w odniesieniu do pozycji brutto, zob. art. 328 ust. 2 CRR.
030-040	(-) POZYCJE ODLICZONE OD FUNDUSZY WŁASNYCH (DŁUGIE I KRÓTKIE) Art. 258 CRR.
050-060	POZYCJE NETTO (DŁUGIE I KRÓTKIE) Art. 327–329 i art. 334 CRR. W kwestii rozróżnienia pomiędzy pozycjami długimi i krótkimi zob. art. 328 ust. 2 CRR.
070-520	PODZIAŁ POZYCJI NETTO ZGODNIE Z WAGAMI RYZYKA Art. 251 (tabela 1) i art. 261 ust. 1 (tabela 4) CRR. Podział należy przeprowadzić niezależnie dla pozycji długich i krótkich.
230-240 i 460-470	1 250 % Art. 251 (tabela 1) i art. 261 ust. 1 (tabela 4) CRR.
250-260 i 480-490	METODA FORMUŁY NADZORCZEJ Art. 337 ust. 2 CRR w związku z art. 262 CRR. Przedmiotowe kolumny zgłasza się w przypadku, gdy instytucja stosuje alternatywną metodę formuły nadzorczej, w ramach której wymogi w zakresie funduszy własnych ustala się jako funkcję charakterystyki puli zabezpieczeń i umownych właściwości transzy.

Kolumny	
270 i 500	<p>PEŁNY PRZEGLĄD</p> <p>SA: Art. 253, 254 i art. 256 ust. 5 CRR. Kolumny dotyczące pełnego przeglądu obejmują wszystkie ekspozycje bez ratingu, w przypadku których wagę ryzyka wyliczono na podstawie portfela bazowego ekspozycji (średnia waga ryzyka puli, najwyższa waga ryzyka puli lub stosowanie współczynnika koncentracji).</p> <p>IRB: Art. 263 ust. 2 i 3 CRR. W kwestii przedterminowych spłat zob. art. 265 ust. 1 i art. 256 ust. 5 CRR.</p>
280-290/ 510-520	<p>METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ</p> <p>Art. 109 ust. 1 zdanie 2 i art. 259 ust. 3 i 4 CRR.</p> <p>Przedmiotowe kolumny zgłasza się w przypadku, gdy instytucja stosuje metodę wewnętrznych oszacowań w celu ustalenia wysokości narzutów kapitałowych z tytułu instrumentów wsparcia płynności oraz instrumentów wsparcia jakości kredytowej, które banki (w tym banki trzecie) rozszerzają na spółki do celów programu ABCP. Metoda wewnętrznych oszacowań, opierająca się na metodyce ECAI, ma zastosowanie wyłącznie do ekspozycji wobec spółek do celów programu ABCP, których rating wewnętrzny odpowiada ratingowi inwestycyjnemu w momencie powstania.</p>
530-540	<p>OGÓLNY SKUTEK (KOREKTA) NARUSZENIA PRZEPISÓW DOTYCZĄCYCH NALEŻYTEJ STARANNOŚCI</p> <p>Art. 337 ust. 3 CRR w związku z art. 407 CRR. Art. 14 ust. 2 CRR</p>
550-570	<p>PRZED UWZGLĘDNIENIEM PUŁAPU – WAŻONE POZYCJE DŁUGIE/KRÓTKIE NETTO ORAZ SUMA WAŻONYCH POZYCJI DŁUGICH I KRÓTKICH NETTO</p> <p>Art. 337 CRR, nie uwzględniając swobody uznania przewidzianej w art. 335 CRR, na mocy którego instytucja może wprowadzić górne ograniczenie wyniku ważenia i pozycji netto na poziomie najwyższej potencjalnej straty powiązanej z ryzykiem niewykonania zobowiązań.</p>
580-600	<p>PO UWZGLĘDNIENIU PUŁAPU – WAŻONE POZYCJE DŁUGIE/KRÓTKIE NETTO ORAZ SUMA WAŻONYCH POZYCJI DŁUGICH I KRÓTKICH NETTO</p> <p>Art. 337 CRR, uwzględniając swobodę uznania przewidzianą w art. 335 CRR.</p>
610	<p>CAŁKOWITE WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH</p> <p>Zgodnie z art. 337 ust. 4 CRR w okresie przejściowym, który kończy się z dniem 31 grudnia 2014 r., instytucja oddzielnie sumuje swoje ważne długie pozycje netto (kolumna 580) oraz swoje ważne krótkie pozycje netto (kolumna 590). Większa z tych sum (po uwzględnieniu pułapu) stanowi wymóg w zakresie funduszy własnych. Zgodnie z art. 337 ust. 4 CRR począwszy od 2015 r. instytucja oddzielnie sumuje swoje ważne pozycje netto, niezależnie od tego, czy są to pozycje długie, czy krótkie (kolumna 600), w celu obliczenia wymogów w zakresie funduszy własnych.</p>
Wiersze	
010	<p>EKSPOZYCJE CAŁKOWITE</p> <p>Całkowita kwota należności z tytułu sekurytyzacji (przechowywanych w portfelu handlowym) zgłoszonych przez instytucję pełniącą rolę jednostki inicjującej lub sponsorującej.</p>
040, 070 i 100	<p>SEKURYTYZACJE</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 61 i 62 CRR</p>

Wiersze	
020, 050, 080 i 110	<p>RESEKURYTYZACJE</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 63 CRR.</p>
030-050	<p>JEDNOSTKA INICJUJĄCA</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 13 CRR</p>
060-080	<p>INWESTOR</p> <p>Institucja kredytowa będąca posiadaczem pozycji sekurytyzacyjnych w ramach transakcji sekurytyzacyjnych, w odniesieniu do których nie pełni roli jednostki inicjującej ani jednostki sponsorującej.</p>
090-110	<p>JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 14 CRR. Jeżeli jednostka sponsorująca sekurytyzuje również swoje aktywa własne, wypełnia wiersze przeznaczone dla jednostki inicjującej, przedstawiając informacje dotyczące sekurytyzowanych przez siebie aktywów własnych.</p>
120-210	<p>PODZIAŁ CAŁKOWITEJ KWOTY WAŻONYCH POZYCJI DŁUGICH NETTO I POZYCJI KRÓTKICH NETTO WEDŁUG RODZAJÓW AKTYWÓW BAZOWYCH</p> <p>Art. 337 ust. 4 zdanie ostatnie CRR.</p> <p>Podział aktywów bazowych jest zgodny z klasyfikacją stosowaną we wzorze SEC Szczegóły (kolumna „Rodzaj”):</p> <ul style="list-style-type: none"> — 1-zabezpieczenia hipoteczne na nieruchomości mieszkalnej; — 2-zabezpieczenia hipoteczne na nieruchomości komercyjnej; — 3-wierzytelności z tytułu kart kredytowych; — 4-leasing; — 5-kredyty dla przedsiębiorstw lub MŚP (traktowanych jak przedsiębiorstwa); — 6-kredyty konsumenckie; — 7-należności z tytułu dostaw i usług; — 8-inne aktywa; — 9-obligacje zabezpieczone; — 10-inne zobowiązania. <p>W odniesieniu do każdej sekurytyzacji, jeżeli pula składa się z różnych rodzajów aktywów, instytucja bierze pod uwagę ich najistotniejszy rodzaj.</p>

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

5.3.1. Uwagi ogólne

132. W przedmiotowym wzorze należy przedstawić informacje o pozycjach ujętych w korelacyjnym portfelu handlowym (obejmujących sekurytyzacje, kredytowe instrumenty pochodne uruchamiane n-tym niewykonywaniem zobowiązania oraz pozycje ujęte w korelacyjnym portfelu handlowym zgodnie z art. 338 ust. 3) oraz o odpowiednich wymogach w zakresie funduszy własnych ustanowionych zgodnie z metodą standardową.

133. We wzorze MKR SA CTP określa się wymogi w zakresie funduszy własnych wyłącznie w odniesieniu do ryzyka szczególnego w ramach ryzyka pozycji przypisanych do korelacyjnego portfela handlowego, zgodnie z art. 335 w związku z art. 338 ust. 2 i 3 CRR. Jeżeli pozycje w korelacyjnym portfelu handlowym są zabezpieczone kredytowymi instrumentami pochodnymi, zastosowanie mają przepisy art. 346 i 347 CRR. W odniesieniu do wszystkich pozycji w korelacyjnym portfelu handlowym stosuje się ten sam wzór, niezależnie od tego, czy instytucja korzysta z metody standardowej, czy z metody wewnętrznych ratingów przy ustalaniu wagi ryzyka każdej pozycji zgodnie z częścią trzecią tytułu II rozdział 5 CRR. Informacje dotyczące wymogów w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do ryzyka ogólnego tych pozycji zgłasza się przy pomocy wzoru MKR SA TDI lub wzoru MKR IM.
134. Struktura wzoru umożliwia rozdzielenie pozycji sekurytyzacyjnych, kredytowych instrumentów pochodnych uruchamianych n-tym niewykonaniem zobowiązania oraz innych pozycji ujętych w korelacyjnym portfelu handlowym. W konsekwencji pozycje sekurytyzacyjne zawsze zgłasza się w wierszach 030, 060 lub 090 (w zależności od roli instytucji w procesie sekurytyzacji). Kredytowe instrumenty pochodne uruchamiane n-tym niewykonaniem zobowiązania zawsze zgłasza się w wierszu 110. „Inne pozycje ujęte w korelacyjnym portfelu handlowym” nie są pozycjami sekurytyzacyjnymi ani kredytowymi instrumentami pochodnymi uruchamianymi n-tym niewykonaniem zobowiązania (zob. definicja w art. 338 ust. 3 CRR), ale są bezpośrednio „powiązane” (z uwagi na zamiar zabezpieczenia) z jedną z tych dwóch pozycji. Z tego względu ujmuje się je w podpozycji „sekurytyzacja” lub „kredytowy instrument pochodny uruchamiany n-tym niewykonaniem zobowiązania”.
135. Pozycje, którym przypisywana jest waga ryzyka 1 250 %, mogą alternatywnie zostać odliczone od kapitału podstawowego Tier I (zob. art. 243 ust. 1 lit. b), art. 244 ust. 1 lit. b) i art. 258 CRR). W takim przypadku pozycje te zgłasza się w wierszu 460 we wzorze CA1.

5.3.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
010-020	WSZYSTKIE POZYCJE (DŁUGIE I KRÓTKIE) Art. 102 i 105 ust. 1 CRR w związku z pozycjami ujętymi w korelacyjnym portfelu handlowym zgodnie z art. 338 ust. 2 i 3 CRR. W kwestii rozróżnienia pomiędzy pozycjami długimi i krótkimi, stosowanego również w odniesieniu do pozycji brutto, zob. art. 328 ust. 2 CRR.
030-040	(-) POZYCJE ODLICZONE OD FUNDUSZY WŁASNYCH (DŁUGIE I KRÓTKIE) Art. 258 CRR.
050-060	POZYCJE NETTO (DŁUGIE I KRÓTKIE) Art. 327–329 i art. 334 CRR. W kwestii rozróżnienia pomiędzy pozycjami długimi i krótkimi zob. art. 328 ust. 2 CRR.
070-400	PODZIAŁ POZYCJI NETTO ZGODNIE Z WAGAMI RYZYKA (OBLICZONYMI WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ I METODY IRB) Art. 251 (tabela 1) i art. 261 ust. 1 (tabela 4) CRR.
160 i 330	INNE Inne wagi ryzyka niewymienione wprost we wcześniejszych kolumnach. Jeżeli chodzi o kredytowe instrumenty pochodne uruchamiane n-tym niewykonaniem zobowiązania, wyłącznie te, które nie posiadają zewnętrznej oceny ratingowej. Kredytowe instrumenty pochodne uruchamiane n-tym niewykonaniem zobowiązania, które posiadają zewnętrzną ocenę ratingową, należy zgłaszać we wzorze MKR SA TDI (wiersz 321) lub – jeżeli zostały one włączone do korelacyjnego portfela handlowego – ujmuje się je w kolumnie odpowiedniej wagi ryzyka.
170–180 i 360–370	1 250 % Art. 251 (tabela 1) i art. 261 ust. 1 (tabela 4) CRR.

Kolumny	
190-200 i 340-350	<p>METODA FORMUŁY NADZORCZEJ</p> <p>Art. 337 ust. 2 CRR w związku z art. 262 CRR.</p>
210/380	<p>PEŁNY PRZEGLĄD</p> <p>SA: art. 253, 254 i art. 256 ust. 5 CRR. Kolumny dotyczące pełnego przeglądu obejmują wszystkie ekspozycje bez ratingu, w przypadku których wagę ryzyka wyliczono na podstawie portfela bazowego ekspozycji (średnia waga ryzyka puli, najwyższa waga ryzyka puli lub stosowanie współczynnika koncentracji).</p> <p>IRB: art. 263 ust. 2 i 3 CRR. W kwestii przedterminowych spłat zob. art. 265 ust. 1 i art. 256 ust. 5 CRR.</p>
220-230 i 390-400	<p>METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ</p> <p>Art. 259 ust. 3 i 4 CRR</p>
410-420	<p>PRZED UWZGLĘDNIENIEM PUŁAPU – WAŻONE POZYCJE DŁUGIE I KRÓTKIE NETTO</p> <p>Art. 338, nie uwzględniając swobody uznania przewidzianej w art. 335 CRR.</p>
430-440	<p>PO UWZGLĘDNIENIU PUŁAPU – WAŻONE POZYCJE DŁUGIE I KRÓTKIE NETTO</p> <p>Art. 338, uwzględniając swobodę uznania przewidzianą w art. 335 CRR.</p>
450	<p>CAŁKOWITE WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH</p> <p>Wymogi w zakresie funduszy własnych ustala się jako większą z następujących wartości: (i) narzut kapitałowy z tytułu ryzyka szczególnego, który byłby stosowany wyłącznie w odniesieniu do pozycji długich netto (kolumna 430) lub (ii) narzut kapitałowy z tytułu ryzyka szczególnego, który byłby stosowany wyłącznie w odniesieniu do pozycji krótkich netto (kolumna 440).</p>
Wiersze	
010	<p>EKSPOZYCJE CAŁKOWITE</p> <p>Całkowita kwota pozycji pozostających do uregulowania (przechowywanych w korelacyjnym portfelu handlowym) zgłoszonych przez instytucję pełniącą rolę jednostki inicjującej lub sponsorującej.</p>
020-040	<p>JEDNOSTKA INICJUJĄCA</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 13 CRR</p>
050-070	<p>INWESTOR</p> <p>Instytucja kredytowa będąca posiadaczem pozycji sekurytyzacyjnych w ramach transakcji sekurytyzacyjnych, w odniesieniu do których nie pełni roli jednostki inicjującej ani jednostki sponsorującej.</p>
080-100	<p>JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 14 CRR. Jeżeli jednostka sponsorująca sekurytyzuje również swoje aktywa własne, wypełnia wiersze przeznaczone dla jednostki inicjującej, przedstawiając informacje dotyczące sekurytyzowanych przez siebie aktywów własnych.</p>

Wiersze	
030, 060 i 090	<p>SEKURYTYZACJE</p> <p>Korelacyjny portfel handlowy obejmuje sekurytyzacje, kredytowe instrumenty pochodne uruchamiane n-tym niewykonaniem zobowiązania oraz, potencjalnie, inne zabezpieczone pozycje spełniające kryteria ustanowione w art. 338 ust. 2 i 3 CRR.</p> <p>Instrumenty pochodne ekspozycji sekurytyzacyjnych, które zapewniają proporcjonalny udział, a także pozycje zabezpieczające pozycje ujmowane w korelacyjnym portfelu handlowym ujmują się w wierszu „Inne pozycje w korelacyjnym portfelu handlowym”.</p>
110	<p>KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE URUCHAMIANE N-TYM NIEWYKONANIEM ZOBOWIĄZANIA</p> <p>Kredytowe instrumenty pochodne uruchamiane n-tym niewykonaniem zobowiązania zabezpieczone kredytowymi instrumentami pochodnymi uruchamianymi n-tym niewykonaniem zobowiązania zgodnie z art. 347 CRR zgłasza się w przedmiotowej pozycji.</p> <p>Jednostka inicjująca, inwestor lub jednostka sponsorująca w ramach danej pozycji nie jest brana pod uwagę w kontekście kredytowych instrumentów pochodnych uruchamianych n-tym niewykonaniem zobowiązania. W konsekwencji kredytowych instrumentów pochodnych uruchamianych n-tym niewykonaniem zobowiązania nie można podzielić w podobny sposób jak pozycji sekurytyzacyjnych.</p>
040, 070, 100 i 120	<p>INNE POZYCJE UJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM</p> <p>Pozycje w:</p> <ul style="list-style-type: none"> — instrumentach pochodnych ekspozycji sekurytyzacyjnych, które zapewniają proporcjonalny udział, a także pozycjach zabezpieczających pozycje ujmowane w korelacyjnym portfelu handlowym ujmują się w wierszu „Inne pozycje w korelacyjnym portfelu handlowym”; — pozycjach ujętych w korelacyjnym portfelu handlowym zabezpieczonych kredytowymi instrumentami pochodnymi zgodnie z art. 346 CRR; — innych pozycjach spełniających warunki określone w art. 338 ust. 3 CRR; <p>są uwzględniane.</p>

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

5.4.1. Uwagi ogólne

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

137. W odniesieniu do pozycji „Razem” należy wypełnić osobny wzór; kolejny wzór wypełnia się dla stałej, wcześniej ustalonej listy następujących rynków: Austria, Belgia, Bułgaria, Cypr, Republika Czeska, Dania, Estonia, Egipt, Finlandia, Francja, Niemcy, Grecja, Węgry, Islandia, Irlandia, Włochy, Łotwa, Litwa, Liechtenstein, Luksemburg, Malta, Niderlandy, Norwegia, Polska, Portugalia, Rumunia, Słowacja, Słowenia, Hiszpania, Szwecja, Zjednoczone Królestwo, Albania, Japonia, była jugosłowiańska republika Macedonii, Federacja Rosyjska, Serbia, Szwajcaria, Turcja, Ukraina, Stany Zjednoczone Ameryki oraz jeden wzór rezydualny dla wszystkich pozostałych rynków. Na potrzeby tego wymogu w zakresie sprawozdawczości termin „rynek” oznacza „państwo”.

5.4.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
010–020	<p>WSZYSTKIE POZYCJE (DŁUGIE I KRÓTKIE)</p> <p>Art. 102 i art. 105 ust. 1 CRR. Są to pozycje brutto nieskompensowane przez instrumenty, z wyłączeniem pozycji z tytułu gwarantowania emisji, które są subskrybowane lub regwarantowane przez osoby trzecie (art. 345 zdanie drugie CRR).</p>
030–040	<p>POZYCJE NETTO (DŁUGIE I KRÓTKIE)</p> <p>Art. 327, 329, 332, 341 i 345 CRR.</p>

Kolumny	
050	<p>POZYCJE PODLEGAJĄCE NARZUTOWI KAPITAŁOWEMU</p> <p>Te pozycje netto, które zgodnie z różnymi metodami uwzględnionymi w części trzeciej tytuł IV rozdział 2 CRR otrzymują narzut kapitałowy. Narzut kapitałowy należy obliczyć osobno dla każdego rynku krajowego.</p>
060	<p>WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH</p> <p>Narzut kapitałowy dla wszystkich istotnych pozycji zgodnie z częścią trzecią tytuł IV rozdział 2 CRR.</p>
070	<p>ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO</p> <p>Art. 92 ust. 4 lit. b) CRR. Wynik pomnożenia wymogów w zakresie funduszy własnych przez 12,5.</p>
Wiersze	
010-130	<p>PAPIERY KAPITAŁOWE W PORTFELU HANDLOWYM</p> <p>Wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do ryzyka zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. b) ppkt (i) CRR i częścią trzecią tytuł IV rozdział 2 sekcja 3 CRR.</p>
020-040	<p>RYZYO OGÓLNE</p> <p>Pozycje papierów kapitałowych podlegające ryzyku ogólnemu (art. 343 CRR) oraz odpowiadające im wymogi w zakresie funduszy własnych zgodnie z częścią trzecią tytuł IV rozdział 2 sekcja 3 CRR.</p> <p>Obydwa podziały (021/022, a także 030/040) są podziałami związanymi ze wszystkimi pozycjami podlegającymi ryzyku ogólnemu.</p> <p>W wierszach 021 i 022 należy przedstawić informacje na temat podziału według instrumentów. Jako podstawę obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych wykorzystuje się wyłącznie podział przeprowadzony w wierszach 030 i 040.</p>
021	<p>Instrumenty pochodne</p> <p>Instrumenty pochodne brane pod uwagę przy obliczaniu ryzyka związanego z inwestowaniem w akcje dotyczącego pozycji w portfelu handlowym, uwzględniając, w stosownych przypadkach, art. 329 i 332.</p>
022	<p>Inne aktywa i zobowiązania</p> <p>Instrumenty inne niż instrumenty pochodne brane pod uwagę przy obliczaniu ryzyka związanego z inwestowaniem w akcje dotyczącego pozycji w portfelu handlowym.</p>
030	<p>Kontrakty terminowe typu future na indeksy giełdowe o szerokim zróżnicowaniu, wymagające zastosowania metody szczególnej</p> <p>Kontrakty terminowe typu future na indeksy giełdowe o szerokim zróżnicowaniu, wymagające zastosowania metody szczególnej zgodnie z art. 344 ust. 1 i 4 CRR. Przedmiotowe pozycje są objęte wyłącznie ryzykiem ogólnym i w związku z tym nie należy ich zgłaszać w wierszu (050).</p>
040	<p>Papiery kapitałowe inne niż szeroko zróżnicowane kontrakty terminowe typu future na indeksy giełdowe</p> <p>Inne pozycje papierów kapitałowych podlegające ryzyku szczególnemu oraz odpowiadające im wymogi w zakresie funduszy własnych zgodnie z art. 343 i 344 ust. 3 CRR.</p>
050	<p>RYZYO SZCZEGÓLNE</p> <p>Pozycje papierów kapitałowych podlegające ryzyku szczególnemu oraz odpowiadające im wymogi w zakresie funduszy własnych zgodnie z art. 342 i 344 ust. 4 CRR.</p>

Wiersze	
080	<p>SZCZEGÓLNA METODA STOSOWANA W ODNIESIENIU DO RYZYKA POZYCJI W PRZEDSIĘBIORSTWACH ZBIOROWEGO INWESTOWANIA</p> <p>Zgodnie z CRR przedmiotowe pozycje nie są bezpośrednio przypisywane do ryzyka stopy procentowej ani ryzyka związanego z inwestowaniem w akcje. Do celów sprawozdawczości przedmiotowe pozycje zgłasza się we wzorze MKR SA EQU.</p> <p>Pozycje w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, jeżeli wymogi kapitałowe zostały obliczone zgodnie z art. 348 ust. 1 CRR. Pozycje te ujmują się w przypadku, gdy pozycje w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania lub instrumenty bazowe nie są ujmowane zgodnie z metodami określonymi w części trzeciej tytułu IV rozdział 5 (odniesienie do „wykorzystywania modeli wewnętrznych do celów określania wymogów w zakresie funduszy własnych”) CRR.</p> <p>W przypadku stosowania metody szczególnej zgodnie z art. 348 ust. 1 zdanie 1 CRR zgłaszana kwota odpowiada 32 % pozycji netto danej ekspozycji przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania. W przypadku stosowania metody szczególnej zgodnie z art. 348 ust. 1 zdanie 2 CRR zgłaszana kwota odpowiada niższej z następujących wartości: 32 % pozycji netto odpowiedniej ekspozycji przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania lub różnicy między 40 % tej pozycji netto a wymogami w zakresie funduszy własnych wynikającymi z ryzyka walutowego powiązanego z tą ekspozycją przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania.</p> <p>Jeżeli zastosowanie mają metody szczególne przewidziane w art. 350 CRR, pozycje te zgłasza się zgodnie z inwestycjami bazowymi. W konsekwencji pozycje te należałoby zgłaszać w odpowiednich wierszach wzoru MKR SA TDI lub MKR SA EQU.</p>
090-130	<p>DODATKOWE WYMOGI W ZAKRESIE OPCJI (RYZYKA INNE NIŻ RYZYKO DELTA)</p> <p>Art. 329 ust. 3 CRR.</p> <p>Dodatkowe wymogi w zakresie opcji związane z ryzykami innymi niż ryzyko delta zgłasza się w metodzie stosowanej do obliczenia tego ryzyka.</p>

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

5.5.1. Uwagi ogólne

138. Instytucje zgłaszają informacje na temat pozycji we wszystkich walutach (uwzględniona waluta sprawozdawcza) i odpowiednich wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu walut traktowanych zgodnie z metodą standardową. Pozycję oblicza się w odniesieniu do wszystkich walut (w tym euro), złota i pozycji w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania. Wiersze 100–470 niniejszego wzoru podlegają zgłoszeniu nawet wówczas, gdy instytucje nie mają obowiązku obliczać wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka walutowego zgodnie z art. 351 CRR.

139. Pozycje uzupełniające tego wzoru należy wypełnić osobno w odniesieniu do wszystkich walut państw członkowskich Unii Europejskiej oraz następujących walut: USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY i wszystkich pozostałych walut.

5.5.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
020-030	<p>WSZYSTKIE POZYCJE (DŁUGIE I KRÓTKIE)</p> <p>Pozycje brutto z tytułu aktywów, kwoty do otrzymania i podobne pozycje, o których mowa w art. 352 ust. 1 CRR. Zgodnie z art. 352 ust. 2 i z zastrzeżeniem uzyskania zezwolenia właściwych organów, nie zgłasza się utrzymywanych pozycji zabezpieczających przed niekorzystnym wpływem kursów walutowych na współczynniki zgodnie z art. 92 ust. 1 ani pozycji dotyczących kwot, które już odjęto podczas obliczania funduszy własnych.</p>

Kolumny	
040-050	<p>POZYCJE NETTO (DŁUGIE I KRÓTKIE)</p> <p>Art. 352 ust. 3 i 4 zdanie pierwsze i drugie oraz art. 353 CRR.</p> <p>Pozycje netto oblicza się we wszystkich walutach, w związku z tym mogą wystąpić jednocześnie pozycje długie i krótkie.</p>
060-080	<p>POZYCJE PODLEGAJĄCE NARZUTOWI KAPITAŁOWEMU</p> <p>Art. 352 ust. 4 zdanie trzecie oraz art. 353 i 354 CRR.</p>
060-070	<p>POZYCJE PODLEGAJĄCE NARZUTOWI KAPITAŁOWEMU (DŁUGIE I KRÓTKIE)</p> <p>Długie i krótkie pozycje netto dla każdej waluty oblicza się poprzez odjęcie sumy pozycji krótkich od sumy pozycji długich.</p> <p>Długie pozycje netto w odniesieniu do wszystkich transakcji walutowych dodaje się w celu uzyskania długiej pozycji netto w danej walucie.</p> <p>Krótkie pozycje netto w odniesieniu do wszystkich transakcji walutowych dodaje się w celu uzyskania krótkiej pozycji netto w danej walucie.</p> <p>Pozycje niedopasowane dodaje się do pozycji podlegających narzutowi kapitałowemu w odniesieniu do pozostałych walut (wiersz 030) w kolumnie (060) lub (070) w zależności od ich krótkiej lub długiej pozycji.</p>
080	<p>POZYCJE PODLEGAJĄCE NARZUTOWI KAPITAŁOWEMU (DOPASOWANE)</p> <p>Pozycje dopasowane w odniesieniu do walut silnie ze sobą skorelowanych</p>
	<p>NARZUT KAPITAŁOWY Z TYTUŁU RYZYKA (%)</p> <p>Jak określono w art. 351 i 354 narzuty kapitałowe z tytułu ryzyka w procentach.</p>
090	<p>WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH</p> <p>Narzut kapitałowy dla wszystkich istotnych pozycji zgodnie z częścią trzecią tytuł IV rozdział 3 CRR.</p>
100	<p>ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO</p> <p>Art. 92 ust. 4 lit. b) CRR. Wynik pomnożenia wymogów w zakresie funduszy własnych przez 12,5.</p>
Wiersze	
010	<p>POZYCJE W WALUTACH INNYCH NIŻ WALUTY SPRAWOZDAWCZE RAZEM</p> <p>Pozycje w walutach innych niż waluty sprawozdawcze i ich odpowiednie wymogi w zakresie funduszy własnych zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. c) ppkt (i) i art. 352 ust. 2 i 4 CRR (do celów zamiany na walutę sprawozdawczą).</p>
020	<p>WALUTY SILNIE ZE SOBĄ SKORELOWANE</p> <p>Pozycje i ich odpowiednie wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do walut, o których mowa w art. 354 CRR.</p>

Wiersze	
030	<p>WSZELKIE INNE WALUTY (w tym przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania traktowane jako inne waluty)</p> <p>Pozycje i ich odpowiednie wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do walut podlegających procedurze ogólnej, o której mowa w art. 351 i art. 352 ust. 2 i 4 CRR.</p> <p>Zgłaszanie przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania traktowanych jako osobne waluty zgodnie z art. 353 CRR:</p> <p>Istnieją dwa różne sposoby ujęcia przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania traktowanych jako osobne waluty w celu obliczenia wymogów kapitałowych:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. zmieniona metoda dotycząca złota, jeżeli kierunek inwestycji przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania jest niedostępny (przedsiębiorstwa te dodaje się do całkowitej pozycji walutowej netto instytucji); 2. jeżeli dostępny jest kierunek inwestycji przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, przedsiębiorstwa te dodaje się łącznej otwartej pozycji walutowej (długiej lub krótkiej, w zależności od kierunku przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania). <p>Zgłoszenie tych przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania następuje odpowiednio po obliczeniu wymogów kapitałowych.</p>
040	<p>ZŁOTO</p> <p>Pozycje i ich odpowiednie wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do walut podlegających procedurze ogólnej, o której mowa w art. 351 i art. 352 ust. 2 i 4 CRR.</p>
050-090	<p>DODATKOWE WYMOGI W ZAKRESIE OPCJI (RYZYKA INNE NIŻ RYZYKO DELTA)</p> <p>Art. 352 ust. 5 i 6 CRR</p> <p>Dodatkowe wymogi w zakresie opcji związane z ryzykami innymi niż ryzyko delta zgłasza się w metodzie stosowanej do obliczenia tego ryzyka.</p>
100-120	<p>Podział pozycji razem (w tym waluty sprawozdawczej) według rodzajów ekspozycji</p> <p>Wszystkie pozycje dzieli się według instrumentów pochodnych, innych aktywów i zobowiązań oraz pozycji pozabilansowych.</p>
100	<p>Pozostałe aktywa i zobowiązania inne niż pozycje pozabilansowe i instrumenty pochodne</p> <p>Pozycje, których nie uwzględniono w wierszu 110 lub 120, należy przedstawić tutaj.</p>
110	<p>Pozycje pozabilansowe</p> <p>Pozycje wymienione w załączniku I CRR z wyjątkiem tych wymienionych jako transakcje finansowania papierów wartościowych i transakcje z długim terminem rozliczenia lub z wyjątkiem kompensowania międzyproduktowego.</p>
120	<p>Instrumenty pochodne</p> <p>Pozycje wycenione zgodnie z art. 352 CRR.</p>
130-470	<p>POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE: POZYCJE WALUTOWE</p> <p>Pozycje uzupełniające tego wzoru należy wypełnić osobno w odniesieniu do wszystkich walut państw członkowskich Unii Europejskiej oraz następujących walut: USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY i wszystkich pozostałych walut.</p>

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

5.6.1. Uwagi ogólne

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

5.6.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
010-020	WSZYSTKIE POZYCJE (DŁUGIE I KRÓTKIE) Długie/krótkie pozycje brutto uważane za pozycje w tym samym towarze zgodnie z art. 357 ust. 1 i 4 CRR (zob. również art. 359 ust. 1 CRR).
030-040	POZYCJE NETTO (DŁUGIE I KRÓTKIE) Jak określono w art. 357 ust. 3 CRR.
050	POZYCJE PODLEGAJĄCE NARZUTOWI KAPITAŁOWEMU Te pozycje netto, które zgodnie z różnymi metodami uwzględnionymi w części trzeciej tytuł IV rozdział 4 CRR otrzymują narzut kapitałowy.
060	WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH Narzut kapitałowy dla wszystkich istotnych pozycji zgodnie z częścią trzecią tytuł IV rozdział 4 CRR.
070	ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Art. 92 ust. 4 lit. b) CRR. Wynik pomnożenia wymogów w zakresie funduszy własnych przez 12,5.
Wiersze	
010	POZYCJE DOTYCZĄCE CEN TOWARÓW RAZEM Pozycje w towarach i ich odpowiednie wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. c) ppkt (iii) CRR i częścią trzecią tytuł IV rozdział 4 CRR.
020-060	POZYCJE WEDŁUG KATEGORII TOWARU Na potrzeby sprawozdawczości towary dzieli się na cztery główne grupy towarów, o których mowa w tabeli 2 zamieszczonej w art. 361 CRR.
070	METODA TERMINÓW ZAPADALNOŚCI Pozycje w towarach podlegające metodzie terminów zapadalności, o której mowa w art. 359 CRR.
080	ROZSZERZONA METODA TERMINÓW ZAPADALNOŚCI Pozycje w towarach podlegające rozszerzonej metodzie terminów zapadalności, o której mowa w art. 361 CRR.
090	METODA UPROSZCZONA Pozycje w towarach podlegające metodzie uproszczonej, o której mowa w art. 360 CRR.
100-140	DODATKOWE WYMOGI W ZAKRESIE OPCJI (RYZYKA INNE NIŻ RYZYKO DELTA) Art. 358 ust. 4 CRR. Dodatkowe wymogi w zakresie opcji związane z ryzykami innymi niż ryzyko delta zgłasza się w metodzie stosowanej do obliczenia tego ryzyka.

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

5.7.1. Uwagi ogólne

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

5.7.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
030-040	Wartość zagrożona Oznacza to maksymalną potencjalną stratę, będącą wynikiem zmiany ceny z uwzględnieniem danego prawdopodobieństwa w określonym horyzoncie czasowym.
030	Mnożnik (mc) x Średnia wartości zagrożonych z poprzednich 60 dni roboczych (VaRavg) — Art. 364 ust. 1 lit. a) ppkt (ii) i art. 365 ust. 1 CRR.
040	Wartość zagrożona z poprzedniego dnia (VaRt-1) Art. 364 ust. 1 lit. a) ppkt (i) i art. 365 ust. 1 CRR.
050-060	Wartość zagrożona w warunkach skrajnych Oznacza maksymalną potencjalną stratę będącą wynikiem zmiany ceny z uwzględnieniem danego prawdopodobieństwa w określonym horyzoncie czasowym uzyskaną za pomocą danych skalibrowanych z danymi historycznym pochodzącymi z ciągłego 12-miesięcznego okresu występowania skrajnych warunków finansowych mających znaczenie dla portfela instytucji.
050	Mnożnik (ms) x Średnia z poprzednich 60 dni roboczych (SVaRavg) Art. 364 ust. 1 lit. b) ppkt (ii) i art. 365 ust. 1 CRR.
060	Ostatnie dostępne (SVaRt-1) Art. 364 ust. 1 lit. b) ppkt (i) i art. 365 ust. 1 CRR.
070-080	NARZUT KAPITAŁOWY Z TYTUŁU DODATKOWEGO RYZYKA NIEWYKONANIA ZOBOWIĄZAŃ I RYZYKA MIGRACJI Oznacza maksymalną potencjalną stratę będącą wynikiem zmiany ceny powiązaną z ryzykiem niewykonania zobowiązań i ryzykiem migracji obliczoną zgodnie z art. 364 ust. 2 lit. b) w związku z częścią trzecią tytuł IV rozdział 5 sekcja 4 CRR.
070	Średnia wartość z 12 tygodni Art. 364 ust. 2 lit. b) ppkt (ii) w związku z częścią trzecią tytuł IV rozdział 5 sekcja 4 CRR.
080	Ostatnia wartość Art. 364 ust. 2 lit. b) ppkt (i) w związku z częścią trzecią tytuł IV rozdział 5 sekcja 4 CRR.

Kolumny	
090-110	WSZELKIE NARZUTY KAPITAŁOWE Z TYTUŁU RYZYKA ZMIANY CEN NA POTRZEBY KORELACYJNEGO PORTFELA HANDLOWEGO
090	DOLNA GRANICA Art. 364 ust. 3 lit. c) CRR. = 8 % narzutu kapitałowego, który obliczono by zgodnie z art. 338 ust. 1 CRR dla wszystkich pozycji we „wszelkich narzutach kapitałowych z tytułu ryzyka zmiany cen”.
100-110	ŚREDNIA WARTOŚĆ Z 12 TYGODNI I OSTATNIA WARTOŚĆ Art. 364 ust. 3 lit. b).
110	OSTATNIA WARTOŚĆ Art. 364 ust. 3 lit. a).
120	WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH O których mowa w art. 364 CRR dotyczącym wszystkich czynników ryzyka uwzględniających skutki korelacji, jeżeli dotyczy, oraz dodatkowe ryzyko niewykonania zobowiązań i ryzyko migracji, a także wszelkie ryzyko zmiany cen na potrzeby korelacyjnego portfela handlowego, ale z wyjątkiem narzutów kapitałowych z tytułu sekurytyzacji w odniesieniu do sekurytyzacji i kredytowego instrumentu pochodnego uruchamianego n-tym niewykonaniem zobowiązania zgodnie z art. 364 ust. 2 CRR.
130	ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Art. 92 ust. 4 lit. b) CRR. Wynik pomnożenia wymogów w zakresie funduszy własnych przez 12,5.
140	Liczba przekroczeń (w ciągu ostatnich 250 dni roboczych) O których mowa w art. 366 CRR.
150-160	Mnożnik wartości zagrożonej (mc) i mnożnik wartości zagrożonej w warunkach skrajnych (ms) O których mowa w art. 366 CRR.
170-180	NARZUT USTANOWIONY DLA DOLNEJ GRANICY KORELACYJNEGO PORTFELA HANDLOWEGO – WAŻONE POZYCJE DŁUGIE/KRÓTKIE NETTO PO UWZGLĘDNIENIU PUŁAPU Zgłoszone kwoty, które służą jako podstawa do obliczenia dolnej granicy narzutu kapitałowego dla wszelkiego ryzyka zmiany cen zgodnie z art. 364 ust. 3 lit. c) CRR, uwzględniają swobodę art. 335 CRR, na mocy którego instytucja może wprowadzić produkt ważony i pozycję netto na poziomie najwyższej potencjalnej straty powiązanej z ryzykiem niewykonania zobowiązań.
Wiersze	
010	POZYCJE RAZEM Odpowiadają części ryzyka pozycji, ryzyka walutowego i ryzyka cen towarów, o których mowa w art. 363 ust. 1 CRR, powiązanych z czynnikami ryzyka określonymi w art. 367 ust. 2 CRR. Dotyczy kolumn od 030 do 060 (wartość zagrożona i wartość zagrożona w warunkach skrajnych), dane zawarte w wierszu podsumowującym nie są równe podziałowi danych na wartość zagrożoną i wartość zagrożoną w warunkach skrajnych odpowiedniego ryzyka. Podział obejmuje zatem pozycje uzupełniające.

Wiersze	
020	<p>RYNKOWE INSTRUMENTY DŁUŻNE</p> <p>Odpowiada części ryzyka pozycji, o którym mowa w art. 363 ust. 1 CRR, powiązanego z czynnikami ryzyka stopy procentowej określonymi w art. 367 ust. 2 CRR.</p>
030	<p>RYNKOWE INSTRUMENTY DŁUŻNE – RYZYKO OGÓLNE</p> <p>Ryzyko ogólne określone w art. 362 CRR.</p>
040	<p>RYNKOWE INSTRUMENTY DŁUŻNE – RYZYKO SZCZEGÓLNE</p> <p>Ryzyko szczególne określone w art. 362 CRR.</p>
050	<p>PAPIERY KAPITAŁOWE</p> <p>Odpowiadają części ryzyka pozycji, o którym mowa w art. 363 ust. 1 CRR, powiązanego z czynnikami ryzyka związanego z inwestowaniem w akcje, które określono w art. 367 ust. 2 CRR.</p>
060	<p>PAPIERY KAPITAŁOWE – RYZYKO OGÓLNE</p> <p>Ryzyko ogólne określone w art. 362 CRR.</p>
070	<p>PAPIERY KAPITAŁOWE – RYZYKO SZCZEGÓLNE</p> <p>Ryzyko szczególne określone w art. 362 CRR.</p>
080	<p>RYZYKO WALUTOWE</p> <p>Art. 363 ust. 1 i art. 367 ust. 2 CRR.</p>
090	<p>RYZYKO CEN TOWARÓW</p> <p>Art. 363 ust. 1 i art. 367 ust. 2 CRR.</p>
100	<p>CAŁKOWITA KWOTA Z TYTUŁU RYZYKA OGÓLNEGO</p> <p>Ryzyko rynkowe spowodowane ogólnymi zmianami rynkowymi w zakresie rynkowych instrumentów dłużnych, papierów kapitałowych, walut i towarów. Wartość zagrożona z tytułu ryzyka ogólnego wszystkich czynników ryzyka (z uwzględnieniem skutków korelacji, w stosownych przypadkach).</p>
110	<p>CAŁKOWITA KWOTA Z TYTUŁU RYZYKA SZCZEGÓLNEGO</p> <p>Ryzyko szczególne rynkowych instrumentów dłużnych i papierów kapitałowych. Wartość zagrożona z tytułu ryzyka szczególnego papierów kapitałowych i rynkowych instrumentów dłużnych portfela handlowego (z uwzględnieniem skutków korelacji w stosownych przypadkach).</p>

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

5.8.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
010	<p>Wartość ekspozycji</p> <p>Art. 271 CRR zgodnie z art. 382 CRR.</p> <p>Wszystkie ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania ze wszystkich transakcji podlegających narzutowi z tytułu CVA.</p>

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

Kolumny	
110	<p>W tym: wskaźnik zastępczy zastosowany w celu określenia spreadu kredytowego</p> <p>Liczba kontrahentów, w przypadku których spread kredytowy został określony za pomocą wskaźnika zastępczego zamiast bezpośrednio zaobserwowanych danych rynkowych.</p>
120	<p>DOKONANE KOREKTY WYCENY KREDYTOWEJ</p> <p>Przepisy dotyczące rachunkowości ze względu na zmniejszoną wiarygodność kredytową kontrahentów instrumentów pochodnych.</p>
130	<p>JEDNOPODMIOTOWY SWAP RYZYKA KREDYTOWEGO</p> <p>Art. 386 ust. 1 lit. a) CRR.</p> <p>Łączna kwota referencyjna jednopodmiotowego swapu ryzyka kredytowego stosowana jako zabezpieczenie w odniesieniu do ryzyka CVA.</p>
140	<p>INDEKSOWANY SWAP RYZYKA KREDYTOWEGO</p> <p>Art. 386 ust. 1 lit. b) CRR.</p> <p>Łączna kwota referencyjna indeksowanego swapu ryzyka kredytowego stosowana jako zabezpieczenie w odniesieniu do ryzyka CVA.</p>
Wiersze	
010	<p>Ryzyko CVA razem</p> <p>Suma wierszy 020–040 w stosownych przypadkach.</p>
020	<p>Zgodnie z metodą zaawansowaną</p> <p>Zaawansowana metoda ryzyka CVA zgodnie z art. 383 CRR.</p>
030	<p>Według metody standardowej</p> <p>Metoda standardowa ryzyka CVA zgodnie z art. 384 CRR.</p>
040	<p>Na podstawie metody wyceny pierwotnej ekspozycji</p> <p>Kwoty podlegające zastosowaniu art. 385 CRR.</p>

ZAŁĄCZNIK III

SPRAWOZDAWCZOŚĆ W ZAKRESIE INFORMACJI FINANSOWYCH ZGODNIE Z MSSF

WZORY FINREP W ODNIESIENIU DO MSSF		
NUMER WZORU	KOD WZORU	NAZWA WZORU LUB GRUPY, DO KTÓREJ WZÓR NALEŻY
		CZĘŚĆ 1 [CZĘSTOTLIWOŚĆ KWARTALNA]
		Bilans [sprawozdanie z sytuacji finansowej]
1.1	F 01.01	Bilans: aktywa
1.2	F 01.02	Bilans: zobowiązania
1.3	F 01.03	Bilans: kapitał własny
2	F 02.00	Rachunek zysków i strat
3	F 03.00	Sprawozdanie z całkowitych dochodów
		Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów
4.1	F 04.01	Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów: aktywa finansowe przeznaczone do obrotu
4.2	F 04.02	Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów: aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy
4.3	F 04.03	Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów: aktywa finansowe dostępne do sprzedaży
4.4	F 04.04	Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów: kredyty i wierzytelności oraz inwestycje utrzymywane do upływu terminu zapadalności
4.5	F 04.05	Podporządkowane aktywa finansowe
5	F 05.00	Podział kredytów i zaliczek według produktów
6	F 06.00	Podział kredytów i zaliczek na rzecz przedsiębiorstw niefinansowych według kodów NACE
7	F 07.00	Aktywa finansowe podlegające utracie wartości, które są przeterminowane lub które utraciły wartość
		Podział zobowiązań finansowych
8.1	F 08.01	Podział zobowiązań finansowych według produktów i według sektorów kontrahentów
8.2	F 08.02	Podporządkowane zobowiązania finansowe
		Zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne zobowiązania
9.1	F 09.01	Ekspozycje pozabilansowe: zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne udzielone zobowiązania
9.2	F 09.02	Zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne otrzymane zobowiązania
10	F 10.00	Instrumenty pochodne – przeznaczone do obrotu

WZORY FINREP W ODNIESIENIU DO MSSF

NUMER WZORU	KOD WZORU	NAZWA WZORU LUB GRUPY, DO KTÓREJ WZÓR NALEŻY
		Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń
11.1	F 11.01	Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń: podział według rodzajów ryzyka i według rodzajów zabezpieczeń
12	F 12.00	Zmiany w odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych i utraty wartości instrumentów udziałowych
		Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje
13.1	F 13.01	Podział kredytów i zaliczek według zabezpieczeń i gwarancji
13.2	F 13.02	Zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie w danym okresie [będące w posiadaniu na dzień sprawozdawczy]
13.3	F 13.03	Skumulowane zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie [rzeczowych aktywów trwałych]
14	F 14.00	Hierarchia wartości godziwej: instrumenty finansowe według wartości godziwej
15	F 15.00	Usunięcie z bilansu i zobowiązania finansowe związane z przeniesionymi aktywami finansowymi
		Podział wybranych pozycji w rachunku zysków lub strat
16.1	F 16.01	Przychody i koszty odsetkowe według instrumentów i według sektorów kontrahentów
16.2	F 16.02	Zyski lub straty z tytułu usunięcia z bilansu aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy według instrumentów
16.3	F 16.03	Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu według instrumentów
16.4	F 16.04	Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu według ryzyka
16.5	F 16.05	Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenionych według wartości godziwej przez wynik finansowy według instrumentów
16.6	F 16.06	Zyski lub straty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń
16.7	F 16.07	Utrata wartości z tytułu aktywów finansowych i niefinansowych
		Uzgodnienie zakresów konsolidacji na podstawie rachunkowości i CRR: Bilans
17.1	F 17.01	Uzgodnienie zakresów konsolidacji na podstawie rachunkowości i CRR: Aktywa
17.2	F 17.02	Uzgodnienie zakresów konsolidacji na podstawie rachunkowości i CRR: ekspozycje pozabilansowe – zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne udzielone zobowiązania
17.3	F 17.03	Uzgodnienie zakresów konsolidacji na podstawie rachunkowości i CRR: zobowiązania
18	F 18.00	Ekspozycje niezagrożone i zagrożone
19	F 19.00	Ekspozycje wstrzymane
		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

WZORY FINREP W ODNIESIENIU DO MSSF		
NUMER WZORU	KOD WZORU	NAZWA WZORU LUB GRUPY, DO KTÓREJ WZÓR NALEŻY
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 lub strat pod względem geograficznym według miejsca wykonywania działalności
20.4	F 20.04	Podział aktywów pod względem geograficznym według siedziby kontrahenta
20.5	F 20.05	Podział ekspozycji pozabilansowych pod względem geograficznym według siedziby kontrahenta
20.6	F 20.06	Podział zobowiązań pod względem geograficznym według siedziby kontrahenta
20.7	F 20.07	Podział kredytów i zaliczek udzielonych przedsiębiorstwom niefinansowym według kodów NACE pod względem geograficznym według siedziby kontrahenta
21	F 21.00	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 [PÓLROCZNA]		
Działalność pozabilansowa: udziały w jednostkach strukturyzowanych niepodlegających konsolidacji		
30.1	F 30.01	Udziały w jednostkach strukturyzowanych niepodlegających konsolidacji
30.2	F 30.02	Podział udziałów w jednostkach strukturyzowanych niepodlegających konsolidacji według charakteru działalności
Jednostki powiązane		
31.1	F 31.01	Jednostki powiązane: kwoty przypadające do zapłaty i kwoty należne
31.2	F 31.02	Jednostki powiązane: koszty i przychody generowane przez transakcje z
CZĘŚĆ 4 [ROCZNA]		
Struktura grupy		
40.1	F 40.01	Struktura grupy: poszczególne podmioty
40.2	F 40.02	Struktura grupy: poszczególne instrumenty
Wartość godziwa		
41.1	F 41.01	Hierarchia wartości godziwej: instrumenty finansowe według kosztu zamortyzowanego
41.2	F 41.02	Stosowanie opcji wyceny według wartości godziwej
41.3	F 41.03	Instrumenty hybrydowe niewyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy
42	F 42.00	Rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne i prawne: wartość bilansowa według metody wyceny

WZORY FINREP W ODNIESIENIU DO MSSF

NUMER WZORU	KOD WZORU	NAZWA WZORU LUB GRUPY, DO KTÓREJ WZÓR NALEŻY
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 lub strat
45.1	F 45.01	Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy według portfela księgowego
45.2	F 45.02	Zyski lub straty z tytułu usunięcia z bilansu aktywów niefinansowych innych niż przeznaczone do sprzedaży
45.3	F 45.03	Inne przychody i koszty operacyjne
46	F 46.00	Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

1. Bilans [sprawozdanie z sytuacji finansowej]

1.1 Aktywa

		Odniesienia	Podział w tabeli	Wartość bilansowa
				010
010	Kasa, środki w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	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 7 pkt 8 lit. a) ppkt (ii); MSR 39 pkt 9, OS14		
060	Instrumenty pochodne	MSR 39 pkt 9	10	
070	Instrumenty udziałowe	MSR 32 pkt 11	4	
080	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	4	
090	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	4	
100	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (i); MSR 39 pkt 9	4	
110	Instrumenty udziałowe	MSR 32 pkt 11	4	
120	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	4	
130	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	4	
140	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	MSSF 7 pkt 8 lit. d); MSR 39 pkt 9	4	
150	Instrumenty udziałowe	MSR 32 pkt 11	4	
160	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	4	
170	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	4	
180	Kredyty i wierzytelności	MSSF 7 pkt 8 lit. c); MSR 39 pkt 9, OS16, OS26; Załącznik V część 1 pkt 16	4	
190	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	4	
200	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	4	
210	Inwestycje utrzymywane do upływu terminu zapadalności	MSSF 7 pkt 8 lit. b); MSR 39 pkt 9, OS16, OS26	4	
220	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	4	
230	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	4	
240	Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń	MSSF 7 pkt 22 lit. b); MSR 39 pkt 9	11	
250	Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	MSR 39 pkt 89A lit. a)		
260	Inwestycje w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych	MSR 1 pkt 54 lit. e); Załącznik V część 2 pkt 4	4, 40	

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

1.2 Zobowiązania

		Odniesienia	Podział w tabeli	Wartość bilansowa
				010
010	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (ii); MSR 39 pkt. 9, OS14–15	8	
020	Instrumenty pochodne	MSR 39 pkt 9, OS15 lit. a)	10	
030	Pozycje krótkie	MSR 39, OS15 lit. b)	8	
040	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 1 pkt 30	8	
050	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31	8	
060	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 32–34	8	
070	Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSR 39 pkt 9	8	
080	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 1 pkt 30	8	
090	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31	8	
100	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 32–34	8	

		Odniesienia	Podział w tabeli	Wartość bilansowa
				010
110	Zobowiązania finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego	MSSF 7 pkt 8 lit. f); MSR 39 pkt 47	8	
120	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 1 pkt 30	8	
130	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31	8	
140	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 32–34	8	
150	Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń	MSSF 7 pkt 22 lit. b); MSR 39 pkt 9; Załącznik V część 1 pkt 23	8	
160	Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	MSR 39 pkt 89A lit. b)		
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 7	43	
190	Inne długoterminowe świadczenia pracownicze	MSR 19 pkt 153; MSR 1 pkt 78 lit. d); Załącznik V część 2 pkt 8	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	MSR 37, załącznik C pkt 9	43	
230	Inne rezerwy		43	
240	Zobowiązania podatkowe	MSR 1 pkt 54 lit. n)–o)		
250	Bieżące zobowiązania podatkowe	MSR 1 pkt 54 lit. n); MSR 12 pkt 5		
260	Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	MSR 1 pkt 54 lit. o); MSR 12 pkt 5; art. 4 ust. 1 pkt 108 CRR		
270	Kapitał podstawowy płatny na żądanie	MSR 32 PI 33; KIMSF 2; Załącznik V część 2 pkt 9		
280	Inne zobowiązania	Załącznik V część 2 pkt 10		
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 11		
300	ZOBOWIĄZANIA RAZEM	MSR 1 pkt 9 lit. b); WS6		

1.3 **Kapitał własny**

		Odniesienia	Podział w tabeli	Wartość bilan- sowa
				010
010	Kapitał	MSR 1 pkt 54 lit. r), art. 22 BAD	46	
020	Kapitał wpłacony	MSR 1 pkt 78 lit. e)		
030	Niewniesiony kapitał zadeklarowany	MSR 1 pkt 78 lit. e); Załącznik V część 2 pkt 14		
040	Ażio	MSR 1 pkt 78 lit. e); art. 4 ust. 1 pkt 124 CRR	46	
050	Wyemitowane instrumenty udziałowe inne niż kapitał	Załącznik V część 2 pkt 15–16	46	
060	Element kapitałowy złożonych instrumentów finansowych	MSR 32 pkt 28–29; Załącznik V część 2 pkt 15		
070	Inne wyemitowane instrumenty udziałowe	Załącznik V część 2 pkt 16		
080	Pozostałe udziały kapitałowe	MSSF 2 pkt 10; Załącznik V część 2 pkt 17		
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	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 zdefiniowanym świadczeniu	MSR 1 pkt 7		
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 pkt 82 lit. h); MSR 28 pkt 11		
128	Pozycje, które można przeklasyfikować do zysku lub straty	MSR 1 pkt 82A lit. a)		
130	Zabezpieczenie inwestycji netto w jednostkach działających za granicą [efektywna część]	MSR 39 pkt 102 lit. a)		
140	Przeliczanie na walutę obcą	MSR 21 pkt 52 lit. b); MSR 21 pkt 32, 38–49		
150	Zabezpieczające instrumenty pochodne. Zabezpieczenia przepływów pieniężnych [efektywna część]	MSSF 7 pkt 23 lit. c); MSR 39 pkt 95–101		
160	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (ii); MSR 39 pkt 55 lit. b)		
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 pkt 82 lit. h); MSR 28 pkt 11		

		Odniesienia	Podział w tabeli	Wartość bilan- sowa
				010
190	Zyski zatrzymane	art. 4 ust. 1 pkt 123 CRR		
200	Kapitał z aktualizacji wyceny	MSSF 1 pkt 30, pkt D5–D8; Załącznik V część 2 pkt 18		
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	MSR 28 pkt 11; Załącznik V część 2 pkt 19		
230	Inne	Załącznik V część 2 pkt 19		
240	(-) Akcje własne	MSR 1 pkt 79 lit. a) ppkt (vi); MSR 32 pkt 33–34, OS14, OS36; Załącznik V część 2 pkt 20	46	
250	Zysk lub strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej	MSR 27 pkt 28; MSR 1 pkt 81B lit. b) ppkt (ii)	2	
260	(-) Dywidendy tymczasowe	MSR 32 pkt 35		
270	Udziały mniejszości [udziały niekontrolujące]	MSR 27 pkt 4; MSR 1 pkt 54 lit. q); MSR 27 pkt 27		
280	Skumulowane inne całkowite dochody	MSR 27 pkt 27–28; art. 4 ust. 1 pkt 100 CRR	46	
290	Inne pozycje	MSR 27 pkt 27–28	46	
300	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM	MSR 1 pkt 9 lit. c), WS6	46	
310	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM I ZOBOWIĄZANIA RAZEM	MSR 1, WS6		

2. Rachunek zysków i strat

		Odniesienia	Podział w tabeli	Bieżący okres
				010
010	Przychody odsetkowe	MSR 1 pkt 97; MSR 18 pkt 35 lit. b) ppkt (iii); Załącznik V część 2 pkt 21	16	
020	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i), pkt B5 lit. e); Załącznik V część 2 pkt 24		
030	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i), pkt B5 lit. e)		
040	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	MSSF 7 pkt 20 lit. b); MSR 39 pkt 55 lit. b); MSR 39 pkt 9		

		Odniesienia	Podział w tabeli	Bieżący okres
				010
050	Kredyty i wierzytelności	MSSF 7 pkt 20 lit. b); MSR 39 pkt 9, MSR 39 pkt 46 lit. a)		
060	Inwestycje utrzymywane do upływu terminu zapadalności	MSSF 7 pkt 20 lit. b); MSR 39 pkt 9, MSR 39 pkt 46 lit. b)		
070	Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń, ryzyko stopy procentowej	MSR 39 pkt 9; Załącznik V część 2 pkt 23		
080	Inne aktywa	Załącznik V część 2 pkt 25		
090	(Koszty odsetkowe)	MSR 1 pkt 97; Załącznik V część 2 pkt 21	16	
100	(Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu)	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i), pkt B5 lit. e); Załącznik V część 2 pkt 24		
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); MSR 39 pkt 47		
130	(Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń, ryzyko stopy procentowej)	MSR 39 pkt 9; Załącznik V część 2 pkt 23		
140	(Inne zobowiązania)	Załącznik V część 2 pkt 26		
150	(Koszty z tytułu kapitału podstawowego płatnego na żądanie)	KIMSF 2 pkt 11		
160	Przychody z tytułu dywidend	MSR 18 pkt 35 lit. b) ppkt (v); Załącznik V część 2 pkt 28		
170	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i), pkt B5 lit. e)		
180	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i), pkt B5 lit. e); MSR 39 pkt 9		
190	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (ii); MSR 39 pkt 9, MSR 39 pkt 55 lit. b)		
200	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 usunięcia z bilansu aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy, netto	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (ii)–(v); Załącznik V część 2 pkt 97	16	
230	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (ii); MSR 39 pkt 9, MSR 39 pkt 55 lit. b)		
240	Kredyty i wierzytelności	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (iv); MSR 39 pkt 9, MSR 39 pkt 56		
250	Inwestycje utrzymywane do upływu terminu zapadalności	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (iii); MSR 39 pkt 9, MSR 39 pkt 56		

		Odniesienia	Podział w tabeli	Bieżący okres
				010
260	Zobowiązania finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego	MSSF 7 pkt 20 lit. a) pkt (v); MSR 39 pkt 56		
270	Inne			
280	Zyski lub (-) straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu, netto	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i); MSR 39 pkt 55 lit. a)	16	
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); MSR 39 pkt 55 lit. a)	16, 45	
300	Zyski lub (-) straty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń, netto	MSSF 7 pkt 24; Załącznik V część 2 pkt 30	16	
310	Różnice kursowe [zysk lub (-) strata] netto	MSR 21 pkt 28, pkt 52 lit. a)		
330	Zyski lub (-) straty z tytułu usunięcia z bilansu aktywów niefinansowych, netto	MSR 1 pkt 34	45	
340	Pozostałe przychody operacyjne	Załącznik V część 2 pkt 141–143	45	
350	(Pozostałe koszty operacyjne)	Załącznik V część 2 pkt 141–143	45	
355	CAŁKOWITE PRZYCHODY OPERACYJNE, NETTO			
360	(Koszty administracyjne)			
370	(Koszty personelu)	MSR 19 pkt 7; MSR 1 pkt 102, WS6	44	
380	(Pozostałe koszty administracyjne)			
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)		
430	(Rezerwy lub (-) odwrócenie rezerw)	MSR 37 pkt 59, 84; MSR 1 pkt 98 lit. b), f), g)	43	
440	(Udzielone zobowiązania i gwarancje)			
450	(Inne rezerwy)			
460	(Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy)	MSSF 7 pkt 20 lit. e)	16	
470	(Aktywa finansowe wyceniane według ceny nabycia)	MSSF 7 pkt 20 lit. e); MSR 39 pkt 66		

		Odniesienia	Podział w tabeli	Bieżący okres
				010
480	(Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży)	MSSF 7 pkt 20 lit. e); MSR 39 pkt 67		
490	(Kredyty i wierzytelności)	MSSF 7 pkt 20 lit. e); MSR 39 pkt 63		
500	(Inwestycje utrzymywane do upływu terminu zapadalności)	MSSF 7 pkt 20 lit. e); MSR 39 pkt 63		
510	(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)		
590	Udział w zysku lub (-) stracie z inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych	MSR 1 pkt 82 lit. c)		
600	Zysk lub (-) strata z tytułu aktywów trwałych i grup do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży i niekwalifikujących się jako działalność zaniechana	MSSF 5 pkt 37; Załącznik V część 2 pkt 27		
610	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. e); MSSF 5 pkt 33 lit. a), MSSF 5 pkt 33A		
650	Zysk lub (-) strata przed opodatkowaniem z tytułu działalności zaniechanej	MSSF 5 pkt 33 lit. b) ppkt (i)		
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 83 lit. a) ppkt (i)		
690	Przypisane właścicielom jednostki dominującej	MSR 1 pkt 81B lit. b) ppkt (ii)		

3. Sprawozdanie z całkowitych dochodów

		Odniesienia	Bieżący okres
			010
010	Zysk lub (-) strata za dany rok	MSR 1 pkt 7, pkt 81 lit. b), pkt 83 lit. a), WS6	
020	Inne całkowite dochody	MSR 1 pkt 7, pkt 81 lit. b), WS6	
030	Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do zysku lub straty	MSR 1 pkt 82A lit. a)	
040	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 zdefiniowanym świadczeniu	MSR 1 pkt 7, WS6; MSR 19 pkt 93A	
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 pkt 82 lit. h), WS6; MSR 28 pkt 11	
090	Podatek dochodowy związany z pozycjami, które nie zostaną przeklasyfikowane	MSR 1 pkt 91 lit. b); Załącznik V część 2 pkt 31	
100	Pozycje, które można przeklasyfikować do zysku lub straty	MSR 1 pkt 82A lit. b)	
110	Zabezpieczenie inwestycji netto w jednostkach działających za granicą [efektywna część]	MSR 39 pkt 102 lit. a)	
120	Zyski lub (-) straty z tytułu wyceny odnoszone na kapitał własny	MSR 39 pkt 102 lit. a)	
130	Przeniesione do zysku lub straty	MSR 1 pkt 7, 92-95; MSR 39 pkt 102 lit. a)	
140	Inne przeklasyfikowania		
150	Przeliczanie na walutę obcą	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		
190	Zabezpieczenia przepływów pieniężnych [efektywna część]	MSR 1 pkt 7, WS6; MSSF 7 pkt 23 lit. c); MSR 39 pkt 95 lit. a)-pkt 96	
200	Zyski lub (-) straty z tytułu wyceny odnoszone na kapitał własny	MSR 1, WS6; MSR 39 pkt 95 lit. a)-pkt 96	
210	Przeniesione do zysku lub straty	MSR 1 pkt 7, 92-95, WS6; MSR 39 pkt 97-101	

		Odniesienia	Bieżący okres
			010
220	Przeniesione do początkowej wartości bilansowej pozycji zabezpieczanych	MSR 1, WS6; MSR 39 pkt 97–101	
230	Inne przeklasyfikowania		
240	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	MSR 1 pkt 7, WS6; MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (ii); MSR 1, WS6; MSR 39 pkt 55 lit. b)	
250	Zyski lub (-) straty z tytułu wyceny odnoszone na kapitał własny	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (ii); MSR 1, WS6; MSR 39 pkt 55 lit. b)	
260	Przeniesione do zysku lub straty	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (ii); MSR 1 pkt 7, MSR 1 pkt 92–95, MSR 1, WS6; MSR 39 pkt 55 lit. b)	
270	Inne przeklasyfikowania	MSSF 5, WS Przykład 12	
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 pkt 82 lit. h), WS6; MSR 28 pkt 11	
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 31	
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	Wartość bilan-	Skumulowane
			sowa	zmiany wartości
				godziwej z tytułu
				ryzyka kredyto-
				wego
				Załącznik V część 2 pkt
				46
			010	020
010	Instrumenty udziałowe	MSR 32 pkt 11		
020	W tym: według ceny nabycia	MSR 39 pkt 46 lit. c)		
030	W tym: instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)		
040	W tym: inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)		
050	W tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)		
060	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26		
070	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)		
080	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)		
090	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)		
100	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)		
110	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)		
120	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27		
130	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)		
140	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)		
150	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)		
160	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)		
170	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)		
180	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)		

4.2 Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy

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

4.3 Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

		Odniesienia	Wartość bilansowa aktywów, które utraciły wartości	Wartość bilansowa aktywów, które utraciły wartość	Wartość bilansowa	Skumulowana utrata wartości
			MSR 39 pkt 58–62	Załącznik V część 2 pkt 34	Załącznik V część 2 pkt 46	
			010	020	030	040
010	Instrumenty udziałowe	MSR 32 pkt 11				
020	W tym: według ceny nabycia	MSR 39 pkt 46 lit. c)				
030	W tym: instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)				
040	W tym: inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)				
050	W tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)				
060	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26				
070	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)				
080	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)				
090	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)				
100	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)				
110	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)				
120	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27				
130	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)				
140	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)				
150	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)				
160	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)				
170	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)				
180	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)				
190	AKTYWA FINANSOWE DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY	MSSF 7 pkt 8 lit. d); MSR 39 pkt 9				

4.4 Kredyty i wierzytelności oraz inwestycje utrzymywane do upływu terminu zapadalności

		Odniesienia	Aktywa, które nie utraciły wartości [wartość bilansowa brutto]	Aktywa, które utraciły wartość [wartość bilansowa brutto]	Indywidualne odpisy aktualizujące z tytułu aktywów finansowych ocenianych indywidualnie	Indywidualne odpisy aktualizujące z tytułu aktywów finansowych ocenianych zbiorowo	Zbiorowe odpisy aktualizujące z tytułu poniesionych, ale niezgłoszonych strat	Wartość bilansowa
				MSSF 7 pkt 37 lit. b); MSSF 7, WS29 lit. a); MSR 39 pkt 58-59	MSR 39, OS84-92; Załącznik V część 2 pkt 36	MSR 39, OS84-92; Załącznik V część 2 pkt 37	MSR 39, OS84-92; Załącznik V część 2 pkt 38	Załącznik V część 2 pkt 39
			010	020	030	040	050	060
010	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26						
020	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)						
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)						
040	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)						
050	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)						
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)						
070	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27						
080	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)						
090	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)						
100	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)						
110	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)						
120	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)						
130	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)						
140	KREDYTY I WIERZYTELNOŚCI	MSR 39 pkt 9, OS16, OS26; Załącznik V część 1 pkt 16						

		Odniesienia	Aktywa, które nie utraciły wartości [wartość bilansowa brutto]	Aktywa, które utraciły wartość [wartość bilansowa brutto]	Indywidualne odpisy aktualizujące z tytułu aktywów finansowych ocenianych indywidualnie	Indywidualne odpisy aktualizujące z tytułu aktywów finansowych ocenianych zbiorowo	Zbiorowe odpisy aktualizujące z tytułu poniesionych, ale niezgłoszonych strat	Wartość bilansowa
				MSSF 7 pkt 37 lit. b); MSSF 7, WS29 lit. a); MSR 39 pkt 58-59	MSR 39, OS84-92; Załącznik V część 2 pkt 36	MSR 39, OS84-92; Załącznik V część 2 pkt 37	MSR 39, OS84-92; Załącznik V część 2 pkt 38	Załącznik V część 2 pkt 39
			010	020	030	040	050	060
150	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26						
160	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)						
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)						
180	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)						
190	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)						
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)						
210	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27						
220	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)						
230	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)						
240	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)						
250	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)						
260	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)						
270	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)						
280	UTRZYMYWANE DO UPŁYWU TERMINU ZAPADNOŚCI	MSSF 7 pkt 8 lit. c); MSR 39 pkt 9, OS16, OS26						

4.5 Podporządkowane aktywa finansowe

		Odniesienia	Wartość bilan- sowa
			010
010	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	
020	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	
030	PODPORZĄDKOWANE [EMITEN- TOWI] AKTYWA FINANSOWE	Załącznik V część 2 pkt 40, 54	

5. Podział kredytów i zaliczek według produktów

Według produk- tów		Odniesienia	Banki centralne	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Instytucje kredytowe	Inne instytucje finansowe	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Gospodarstwa domowe
			Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)
			010	020	030	040	050	060
010	Na żądanie [wezwanie] i w krótkim terminie [rachunek bieżący]	Załącznik V część 2 pkt 41 lit. a)						
020	Zadłużenie z tytułu kart kredytowych	Załącznik V część 2 pkt 41 lit. b)						
030	Należności z tytułu dostaw i usług	Załącznik V część 2 pkt 41 lit. c)						
040	Leasingi finansowe	Załącznik V część 2 pkt 41 lit. d)						
050	Kredyty z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	Załącznik V część 2 pkt 41 lit. e)						

		Odniesienia	Banki centralne	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Institucje kredytowe	Inne instytucje finansowe	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Gospodarstwa domowe
			Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)
			010	020	030	040	050	060
060	Inne kredyty terminowe	Załącznik V część 2 pkt 41 lit. f)						
070	Zaliczki niebędące kredytami	Załącznik V część 2 pkt 41 lit. g)						
080	KREDYTY I ZALICZKI	Załącznik V część 1 pkt 24, 27						
Według zabezpieczeń	090	W tym: kredyty hipoteczne [kredyty zabezpieczone nieruchomościami]	Załącznik V część 2 pkt 41 lit. h)					
	100	W tym: inne kredyty zabezpieczone	Załącznik V część 2 pkt 41 lit. i)					
Według celów	110	W tym: kredyt konsumpcyjny	Załącznik V część 2 pkt 41 lit. j)					
	120	W tym: kredyty na zakup nieruchomości mieszkalnej	Załącznik V część 2 pkt 41 lit. k)					
Według podporządkowania	130	W tym: kredyty na finansowanie projektów inwestycyjnych	Załącznik V część 2 pkt 41 lit. l)					

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

		Odniesienia	Przedsiębiorstwa niefinansowe		
			Wartość bilansowa brutto	W tym: zagrożone	Skumulowana utrata wartości lub skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego
			Załącznik V część 2 pkt 45	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 46
			010	012	020
010	A Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	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			
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 24, 27, 42, 43			

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

		Odniesienia	Przeterminowane, ale które nie utraciły wartości						Wartość bilansowa aktywów, które utraciły wartość	Indywidualne odpisy aktualizujące z tytułu aktywów finansowych ocenianych indywidualnie	Indywidualne odpisy aktualizujące z tytułu aktywów finansowych ocenianych zbiorowo	Zbiorowe odpisy aktualizujące z tytułu poniesionych, ale niezgłoszonych strat	Skumulowane odpisy
			≤ 30 dni	> 30 dni ≤ 60 dni	> 60 dni ≤ 90 dni	> 90 dni ≤ 180 dni	> 180 dni ≤ 1 rok	> 1 rok					
			010	020	030	040	050	060					
			MSSF 7 pkt 37 lit. a); WS 26–28; Załącznik V część 2 pkt 47–48						MSR 39 pkt 58-70	MSR 39, OS84–92; MSSF 7 pkt 37 lit. b); Załącznik V część 2 pkt 36	MSR 39, OS84–92; Załącznik V część 2 pkt 37	MSR 39, OS84–92; Załącznik V część 2 pkt 38	MSR 39, OS84–92; MSSF 7 pkt 16, pkt 37 lit. b); pkt B5 lit. d); Załącznik V część 2 pkt 49–50
010	Instrumenty udziałowe	MSR 32 pkt 11											
020	W tym: według ceny nabycia	MSR 39 pkt 46 lit. c)											
030	W tym: instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)											
040	W tym: inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)											
050	W tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)											
060	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26											
070	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)											
080	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)											

		Odniesienia	Przeterminowane, ale które nie utraciły wartości						Wartość bilansowa aktywów, które utraciły wartość	Indywidualne odpisy aktualizujące z tytułu aktywów finansowych ocenianych indywidualnie	Indywidualne odpisy aktualizujące z tytułu aktywów finansowych ocenianych zbiorowo	Zbiorowe odpisy aktualizujące z tytułu pomiesionych, ale niezgłoszonych strat	Skumulowane odpisy					
			≤ 30 dni	> 30 dni ≤ 60 dni	> 60 dni ≤ 90 dni	> 90 dni ≤ 180 dni	> 180 dni ≤ 1 rok	> 1 rok										
			MSSF 7 pkt 37 lit. a); WS 26–28; Załącznik V część 2 pkt 47–48											MSR 39 pkt 58-70	MSR 39, OS84–92; MSSF 7 pkt 37 lit. b); Załącznik V część 2 pkt 36	MSR 39, OS84–92; Załącznik V część 2 pkt 37	MSR 39, OS84–92; Załącznik V część 2 pkt 38	MSR 39, OS84–92; MSSF 7 pkt 16, pkt 37 lit. b); pkt B5 lit. d); Załącznik V część 2 pkt 49–50
			010	020	030	040	050	060						070	080	090	100	110
090	Institucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)																
100	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)																
110	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)																
120	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27																
130	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)																
140	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)																
150	Institucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)																
160	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)																

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

8. Podział zobowiązań finansowych

8.1 Podział zobowiązań finansowych według produktów i według sektorów kontrahentów

		Odniesienia	Wartość bilansowa				Skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego	Kwota wymagana do zapłaty w terminie zapadalności na mocy umowy
			Przeznaczone do obrotu	Wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Koszt zamortyzowany	Rachunkowość zabezpieczeń		
			MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (ii); MSR 39 pkt. 9, OS14–15	MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSR 39 pkt 9	MSSF 7 pkt 8 lit. f); MSR 39 pkt 47	MSSF 7 pkt 22 lit. b); MSR 39 pkt 9		
			010	020	030	037	040	050
010	Instrumenty pochodne	MSR 39 pkt 9, OS15 lit. a)						
020	Pozycje krótkie	MSR 39, OS15 lit. b)						
030	Instrumenty udziałowe	MSR 32 pkt 11						
040	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26						
050	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 1 pkt 30						
060	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)						
070	Rachunki bieżące / depozyty O/N	Część 2 pkt 9.1 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32						
080	Lokaty o ustalonym terminie zapadalności	Część 2 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32						
090	Depozyty zwrotne za wypowiedzeniem	Część 2 pkt 9.3 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 2 pkt 51						
100	Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	Część 2 pkt 9.4 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32						

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

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

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

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

8.2 Podporządkowane zobowiązania finansowe

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

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

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

			Kwota nominalna
			MSSF 7 pkt 36 lit. a), pkt B10 lit. c), d); Załącznik I do CRR; Załącznik V część 2 pkt 62
			010
010	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	MSR 39 pkt 2 lit. h), pkt 4 lit. a), c), pkt BC15; Załącznik I do CRR; Załącznik V część 2 pkt 56-57	
021	W tym: zagrożone	Załącznik V część 2 pkt 145-162	
030	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	
040	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	
050	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	
060	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	
070	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	
080	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)	
090	Udzielone gwarancje finansowe	MSR 39 pkt 9 OS4, pkt BC21; MSSF 4 załącznik A; Załącznik I do CRR; Załącznik V część 2 pkt 56, 58	

		Odniesienia	Kwota nominalna
			MSSF 7 pkt 36 lit. a), pkt B10 lit. c), d); Załącznik I do CRR; Załącznik V część 2 pkt 62
			010
101	W tym: zagrożone	Załącznik V część 2 pkt 145-162	
110	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	
120	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	
130	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	
140	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	
150	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	
160	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)	
170	Inne udzielone zobowiązania	Załącznik I do CRR; Załącznik V część 2 pkt 56, 59	
181	W tym: zagrożone	Załącznik V część 2 pkt 145-162	
190	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	
200	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	
210	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	
220	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	
230	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	
240	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)	

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

		Odniesienia	Maksymalna uznawalna kwota gwarancji	Kwota nominalna
			MSSF 7 pkt 36 lit. b); Załącznik V część 2 pkt 63	Załącznik V część 2 pkt 63
			010	020
010	Otrzymane zobowiązania do udzielenia pożyczki	MSR 39 pkt 2 lit. h), pkt 4 lit. a), c), pkt BC15; Załącznik V część 2 pkt 56-57		
020	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)		

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

10. Instrumenty pochodne – przeznaczone do obrotu

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

Według rodzaju ryzyka / według produktów lub według rodzaju rynku		Odniesienia	Wartość bilansowa		Kwota referencyjna	
			Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Ogółem obrót	W tym: sprzedane
			Załącznik V część 2 pkt 69	Załącznik V część 2 pkt 69	Załącznik V część 2 pkt 70–71	Załącznik V część 2 pkt 72
			010	020	030	040
170	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym					
180	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym					
190	Kredyt	Załącznik V część 2 pkt 67 lit. d)				
200	W tym: zabezpieczenia ekonomiczne	Załącznik V część 2 pkt 74				
210	Swap ryzyka kredytowego					
220	Opcja na spread kredytowy					
230	Swap przychodu całkowitego					
240	Inne					
250	Towary	Załącznik V część 2 pkt 67 lit. e)				
260	W tym: zabezpieczenia ekonomiczne	Załącznik V część 2 pkt 74				
270	Inne	Załącznik V część 2 pkt 67 lit. f)				
280	W tym: zabezpieczenia ekonomiczne	Załącznik V część 2 pkt 74				
290	INSTRUMENTY POCHODNE	MSR 39 pkt 9				
300	W tym: instrumenty będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym –instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c), część 2 pkt 75 lit. a)				
310	W tym: instrumenty będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym –inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d), część 2 pkt 75 lit. b)				
320	W tym: instrumenty będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym – pozostałe	Załącznik V część 2 pkt 75 lit. c)				

11. Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń

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

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

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

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

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

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

		Odniesienia	Saldo początkowe	Zwiększenia z tytułu kwot odpisanych na poczet szacowanych strat kredytowych w danym okresie	Zmniejszenia z tytułu kwot rozwiązanych z tytułu szacowanych strat kredytowych w danym okresie	Zmniejszenia z tytułu kwot wpisanych w ciężar odpisów aktualizujących	Transfery między odpisami aktualizującymi	Inne korekty	Saldo końcowe	Odzyskania uwzględnione bezpośrednio w rachunku zysków i strat	Korekty wartości uwzględnione bezpośrednio w rachunku zysków i strat
				Załącznik V część 2 pkt 77	Załącznik V część 2 pkt 77	Załącznik V część 2 pkt 78					Załącznik V część 2 pkt 78
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
090	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 27									
100	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)									
110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)									
120	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)									
130	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)									
140	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)									
150	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)									
160	Indywidualne odpisy aktualizujące z tytułu aktywów finansowych ocenianych zbiorowo	MSR 39 pkt 59, 64; Załącznik V część 2 pkt 37									
170	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 26									

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

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

13. Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje

13.1 Podział kredytów i zaliczek według zabezpieczeń i gwarancji

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

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

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

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

		Odniesienia	Wartość bilansowa
			010
010	Udzielenie zwłoki [rzeczowe aktywa trwale]	MSSF 7 pkt 38 lit. a); Załącznik V część 2 pkt 84	

14. Hierarchia wartości godziwej: instrumenty finansowe według wartości godziwej

		Odniesienia	Hierarchia wartości godziwej MSSF 13 pkt 93 lit. b)			Zmiana wartości godziwej za dany okres WST V część 2 pkt 86		Skumulowana zmiana wartości godziwej przed opodatkowaniem WST V część 2 pkt 87		
			Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Poziom 2	Poziom 3	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
			MSSF 13 pkt 76	MSSF 13 pkt 81	MSSF 13 pkt 86	MSSF 13 pkt 81	MSSF 13 pkt 86, pkt 93 lit. f)	MSSF 13 pkt 76	MSSF 13 pkt 81	MSSF 13 pkt 86
			010	020	030	040	050	060	070	080
AKTYWA										
010	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (ii); MSR 39 pkt 9, OS14								
020	Instrumenty pochodne	MSR 39 pkt 9								
030	Instrumenty udziałowe	MSR 32 pkt 11								
040	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26								
050	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27								
060	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (i); MSR 39 pkt 9								
070	Instrumenty udziałowe	MSR 32 pkt 11								
080	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26								
090	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27								
100	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	MSSF 7 pkt 8 lit. h), d); MSR 39 pkt 9								
110	Instrumenty udziałowe	MSR 32 pkt 11								
120	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26								
130	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27								
140	Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń	MSSF 7 pkt 22 lit. b); MSR 39 pkt 9; Załącznik V część 1 pkt 19								

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

		Odniesienia	Przeniesione aktywa finansowe całkowicie ujęte w bilansie					
			Przeniesione aktywa			Powiązane zobowiązania WST V część 2 pkt 89		
			Wartość bilan- sowa	W tym: sekuryty- zacje	W tym: umowy z udzielonym przrzeczeniem odkupu	Wartość bilan- sowa	W tym: sekuryty- zacje	W tym: umowy z udzielonym przrzeczeniem odkupu
			MSSF 7 pkt 42D lit. e)	MSSF 7 pkt 42D lit. e); art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR	MSSF 7 pkt 42D lit. e); Załącznik V część 2 pkt 91, 92	MSSF 7 pkt 42D lit. e)	MSSF 7 pkt 42D lit. e)	MSSF 7 pkt 42D lit. e); Załącznik V część 2 pkt 91, 92
			010	020	030	040	050	060
010	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (ii); MSR 39 pkt 9, OS14						
020	Instrumenty udziałowe	MSR 32 pkt 11						
030	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26						
040	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27						
050	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (i); MSR 39 pkt 9						
060	Instrumenty udziałowe	MSR 32 pkt 11						
070	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26						
080	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27						
090	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	MSSF 7 pkt 8 lit. d); MSR 39 pkt 9						
100	Instrumenty udziałowe	MSR 32 pkt 11						
110	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26						
120	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27						
130	Kredyty i wierzytelności	MSSF 7 pkt 8 lit. c); MSR 39 pkt 9, OS16, OS26						
140	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26						
150	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27						
160	Inwestycje utrzymywane do upływu terminu zapadalności	MSSF 7 pkt 8 lit. b); MSR 39 pkt 9, OS16, OS26						
170	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26						
180	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27						
190	Razem							

		Odniesienia	Przeniesione aktywa finansowe ujęte w zakresie trwającego zaangażowania instytucji			Główna kwota należna przeniesionych aktywów finansowych całkowicie usuniętych z bilansu, do których instytucja zachowuje prawa obsługi	Kwoty usunięte z bilansu do celów kapitałowych		
			Główna kwota należna pierwotnych aktywów	Wartość bilansowa aktywów nadal ujmowanych [trwające zaangażowanie]	Wartość bilansowa powiązanych zobowiązań				
				MSSF 7 pkt 42D lit. f)	MSSF 7 pkt 42D lit. f); Załącznik V część 2 pkt 89				Art. 109 CRR; Załącznik V część 2 pkt 90
			070	080	090			100	110
010	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (ii); MSR 39 pkt 9, OS14							
020	Instrumenty udziałowe	MSR 32 pkt 11							
030	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26							
040	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27							
050	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (i); MSR 39 pkt 9							
060	Instrumenty udziałowe	MSR 32 pkt 11							
070	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26							
080	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27							
090	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	MSSF 7 pkt 8 lit. d); MSR 39 pkt 9							
100	Instrumenty udziałowe	MSR 32 pkt 11							
110	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26							
120	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27							
130	Kredyty i wierzytelności	MSSF 7 pkt 8 lit. c); MSR 39 pkt 9, OS16, OS26							
140	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26							
150	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27							
160	Inwestycje utrzymywane do upływu terminu zapadalności	MSSF 7 pkt 8 lit. b); MSR 39 pkt 9, OS16, OS26							
170	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26							
180	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27							
190	Razem								

16. Podział wybranych pozycji w rachunku zysków lub strat

16.1 Przychody i koszty odsetkowe według instrumentów i według sektorów kontrahentów

		Odniesienia	Bieżący okres	
			Przychody	Koszty
			Załącznik V część 2 pkt 95	Załącznik V część 2 pkt 95
			010	020
010	Instrumenty pochodne – przeznaczone do obrotu	MSR 39 pkt 9; Załącznik V część 2 pkt 96		
020	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 26		
030	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)		
040	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)		
050	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)		
060	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)		
070	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)		
080	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 27		
090	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)		
100	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)		
110	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)		
120	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)		
130	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)		
140	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)		
150	Inne aktywa	Załącznik V część 1 pkt 51		
160	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32		
170	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)		
180	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)		
190	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)		
200	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)		
210	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)		
220	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)		
230	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31		
240	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 32–34		
250	Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń, ryzyko stopy procentowej	Załącznik V część 2 pkt 95		
260	Inne zobowiązania	Załącznik V część 2 pkt 10		
270	ODSETKI	MSR 18 pkt 35 lit. b); MSR 1 pkt 97		

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

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

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

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

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

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

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

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

16.6 Zyski i straty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń

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

16.7 Utrata wartości z tytułu aktywów finansowych i niefinansowych

		Odniesienia	Bieżący okres			Skumulowana utrata wartości
			Zwiększenia Załącznik V część 2 pkt 102	Odwrócenia Załącznik V część 2 pkt 102	Razem	
			010	020	030	
010	Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	MSSF 7 pkt 20 lit. e)				
020	Aktywa finansowe wyceniane według ceny nabycia	MSSF 7 pkt 20 lit. e); MSR 39 pkt 66				
030	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	MSSF 7 pkt 20 lit. e); MSR 39 pkt 67–70				
040	Kredyty i wierzytelności	MSSF 7 pkt 20 lit. e); MSR 39 pkt 63–65				
050	Inwestycje utrzymywane do upływu terminu zapadalności	MSSF 7 pkt 20 lit. e); MSR 39 pkt 63–65				
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					
160	Naliczone przychody odsetkowe z tytułu aktywów finansowych, które utraciły wartość	MSSF 7 pkt 20 lit. d); MSR 39, OS93				

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

17.1 Aktywa

		Odniesienia	Rachunkowy zakres konsolidacji [wartość bilansowa]
			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); MSR 39 pkt 9, OS14	
060	Instrumenty pochodne	MSR 39 pkt 9	
070	Instrumenty udziałowe	MSR 32 pkt 11	
080	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	
090	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	
100	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (i); MSR 39 pkt 9	
110	Instrumenty udziałowe	MSR 32 pkt 11	
120	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	
130	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	
140	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	MSSF 7 pkt 8 lit. d); MSR 39 pkt 9	
150	Instrumenty udziałowe	MSR 32 pkt 11	
160	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	
170	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	
180	Kredyty i wierzytelności	MSSF 7 pkt 8 lit. c); MSR 39 pkt 9, OS16, OS26; Załącznik V część 1 pkt 16	
190	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	
200	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	
210	Inwestycje utrzymywane do upływu terminu zapadalności	MSSF 7 pkt 8 lit. b); MSR 39 pkt 9, OS16, OS26	
220	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	
230	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	
240	Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń	MSSF 7 pkt 22 lit. b); MSR 39 pkt 9	
250	Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczaniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	MSR 39 pkt 89A lit. a)	
260	Inwestycje w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych	MSR 1 pkt 54 lit. e); Załącznik V część 2 pkt 4	

		Odniesienia	Rachunkowy zakres konsolidacji [wartość bilansowa]
			010
270	Aktywa objęte umowami reasekuracji i ubezpieczenia	MSSF 4, WS20 lit. b)–c); Załącznik V część 2 pkt 105	
280	Rzeczowe aktywa trwałe		
290	Wartości niematerialne i prawne	MSR 1 pkt 54 lit. c); art. 4 ust. 1 pkt 115 CRR	
300	Wartość firmy	MSSF 3 pkt B67 lit. d); art. 4 ust. 1 pkt 113 CRR	
310	Inne wartości niematerialne i prawne	MSR 38 pkt 8, 118	
320	Aktywa z tytułu podatku dochodowego	MSR 1 pkt 54 lit. n)–o)	
330	Bieżące należności podatkowe	MSR 1 pkt 54 lit. n); MSR 12 pkt 5	
340	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	MSR 1 pkt 54 lit. o); MSR 12 pkt 5; art. 4 ust. 1 pkt 106 CRR	
350	Inne aktywa	Załącznik V część 2 pkt 5	
360	Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	MSR 1 pkt 54 lit. j); MSSF 5 pkt 38; Załącznik V część 2 pkt 6	
370	AKTYWA RAZEM	MSR 1 pkt 9 lit. a), WS6	

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

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

17.3 Zobowiązania i kapitał własny

		Odniesienia	Rachunkowy zakres konsolidacji [wartość bilansowa]
			010
010	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (ii); MSR 39 pkt. 9, OS14–15	
020	Instrumenty pochodne	MSR 39 pkt 9, OS15 lit. a)	
030	Pozycje krótkie	MSR 39, OS15 lit. b)	

		Odniesienia	Rachunkowy zakres konsolidacji [wartość bilansowa]
			010
040	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 1 pkt 30	
050	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31	
060	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 32–34	
070	Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSR 39 pkt 9	
080	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 1 pkt 30	
090	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31	
100	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 32–34	
110	Zobowiązania finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego	MSSF 7 pkt 8 lit. f); MSR 39 pkt 47	
120	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 1 pkt 30	
130	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31	
140	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 32–34	
150	Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń	MSSF 7 pkt 22 lit. b); MSR 39 pkt 9; Załącznik V część 1 pkt 23	
160	Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczaniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	MSR 39 pkt 89A lit. b)	
170	Zobowiązania objęte umowami ubezpieczenia i reasekuracji	MSSF 4, WS20 lit. a); Załącznik V część 2 pkt 106	
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 9	
230	Inne zobowiązania	Załącznik V część 2 pkt 10	
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 11	
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 udziałowe inne niż kapitał	Załącznik V część 2 pkt 15–16	

		<i>Odniesienia</i>	Rachunkowy zakres konsolidacji [wartość bilansowa]
			010
290	Pozostałe udziały kapitałowe	MSSF 2 pkt 10; Załącznik V część 2 pkt 17	
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 30, pkt 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 20	
350	Zysk lub strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej	MSR 27 pkt 28; MSR 1 pkt 83 lit. a) ppkt (ii)	
360	(-) Dywidendy tymczasowe	MSR 32 pkt 35	
370	Udziały mniejszości [udziały niekontrolujące]	MSR 27 pkt 4; MSR 1 pkt 54 lit. q); MSR 27 pkt 27	
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 niezagrożonych i zagrożonych

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto				
			Niezagrożone				
					Nieprzeterminowane lub przeterminowane <= 30 dni	Przeterminowane > 30 dni <= 60 dni	Przeterminowane > 60 dni <= 90 dni
			010	020	030	040	050
			Załącznik V część 2 pkt 45, 109, 145-162	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 158	Załącznik V część 2 pkt 158	Załącznik V część 2 pkt 158
010	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26					
020	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)					
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)					
040	Institucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)					
050	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)					
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)					
070	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27					
080	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)					
090	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)					
100	Institucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)					
110	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)					
120	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)					
130	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP					

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto				
			Niezagrożone				
					Nieprzeterminowane lub przeterminowane <= 30 dni	Przeterminowane > 30 dni <= 60 dni	Przeterminowane > 60 dni <= 90 dni
			010	020	030	040	050
			Załącznik V część 2 pkt 45, 109, 145-162	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 158	Załącznik V część 2 pkt 158	Załącznik V część 2 pkt 158
140	W tym: nieruchomości komercyjne						
150	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)					
160	W tym: hipoteczne kredyty mieszkaniowe						
170	W tym: kredyt konsumpcyjny						
180	INSTRUMENTY DŁUŻNE WEDŁUG KOSZTU ZAMORTYZOWANEGO	Załącznik V część I pkt 13 lit. d), e)					
190	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26					
200	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)					
210	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)					
220	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)					
230	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)					
240	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)					
250	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27					
260	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)					
270	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)					
280	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)					

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto				
			Niezagrożone				
					Nieprzeterminowane lub przeterminowane <= 30 dni	Przeterminowane > 30 dni <= 60 dni	Przeterminowane > 60 dni <= 90 dni
			010	020	030	040	050
			Załącznik V część 2 pkt 45, 109, 145-162	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 158	Załącznik V część 2 pkt 158	Załącznik V część 2 pkt 158
290	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)					
300	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)					
310	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)					
320	INSTRUMENTY DŁUŻNE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ inne niż przeznaczone do obrotu	Załącznik V część I pkt 13 lit. b), c)					
330	INSTRUMENTY DŁUŻNE inne niż przeznaczone do obrotu	Załącznik V część I pkt 13 lit. b), c), d), e)					
340	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	MSR 39 pkt 2 lit. h), pkt 4 lit. a), c), pkt BC15; Załącznik I do CRR; Załącznik V część 2 pkt 56-57					
350	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)					
360	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)					
370	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)					
380	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)					
390	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)					
400	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)					
410	Udzielone gwarancje finansowe	MSR 39 pkt 9 OS4, pkt BC21; MSF 4 A; Załącznik I do CRR; Załącznik V część 2 pkt 56, 58					

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

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto					
			Zagrożone					
			Istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane < = 90 dni	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 rok	W tym: zagrożone niewykonaniem zobowiązania	W tym: o utraconej wartości
			060	070	080	090	100	110
		Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 61	MSR 39 pkt 58-70
010	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26						
020	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)						
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)						
040	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)						
050	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)						
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)						
070	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27						
080	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)						
090	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)						
100	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)						
110	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)						
120	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)						
130	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP						

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto					
			Zagrożone					
			Istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane < = 90 dni	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 rok	W tym: zagrożone niewykonaniem zobowiązania	W tym: o utraconej wartości
			060	070	080	090	100	110
		Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 61	MSR 39 pkt 58-70
140	W tym: nieruchomości komercyjne							
150	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)						
160	W tym: hipoteczne kredyty mieszkaniowe							
170	W tym: kredyt konsumpcyjny							
180	INSTRUMENTY DŁUŻNE WEDŁUG KOSZTU ZAMORTYZOWANEGO	Załącznik V część I pkt 13 lit. d), e)						
190	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26						
200	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)						
210	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)						
220	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)						
230	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)						
240	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)						
250	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27						
260	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)						
270	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)						
280	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)						

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto					
			Zagrożone					
			Istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane < = 90 dni	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 rok	W tym: zagrożone niewykonaniem zobowiązania	W tym: o utraconej wartości
			060	070	080	090	100	110
		Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 61	MSR 39 pkt 58-70
290	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)						
300	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)						
310	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)						
320	INSTRUMENTY DŁUŻNE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ inne niż przeznaczone do obrotu	Załącznik V część I pkt 13 lit. b), c)						
330	INSTRUMENTY DŁUŻNE inne niż przeznaczone do obrotu	Załącznik V część I pkt 13 lit. b), c), d), e)						
340	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	MSR 39 pkt 2 lit. h), pkt 4 lit. a), c), pkt BC15; Załącznik I do CRR; Załącznik V część 2 pkt 56-57						
350	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)						
360	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)						
370	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)						
380	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)						
390	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)						
400	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)						
410	Udzielone gwarancje finansowe	MSR 39 pkt 9 OS4, pkt BC21; MSSF 4 A; Załącznik I do CRR; Załącznik V część 2 pkt 56, 58						

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto					
			Zagrożone					
			Istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane < = 90 dni	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 rok	W tym: zagrożone niewykonaniem zobowiązania	W tym: o utraconej wartości
			060	070	080	090	100	110
		Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 61	MSR 39 pkt 58-70
420	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)						
430	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)						
440	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)						
450	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)						
460	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)						
470	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)						
480	Inne udzielone zobowiązania	Załącznik I do CRR; Załącznik V część 2 pkt 56, 59						
490	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)						
500	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)						
510	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)						
520	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)						
530	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)						
540	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)						
550	EKSPOZYCJE POZABILANSOWE	Załącznik V część 2 pkt 55						

		Odniesienia	Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw					Zabezpieczenia i gwarancje finansowe otrzymane			
			w związku z ekspozycjami niezagrożonymi	w związku z ekspozycjami zagrożonymi				Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami zagrożonymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami zagrożonymi		
				Istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane < = 90 dni	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 rok				
										130	140
Załącznik V część 2 pkt 46	Załącznik V część 2 pkt 161	Załącznik V część 2 pkt 161	Załącznik V część 2 pkt 159, 161	Załącznik V część 2 pkt 159, 161	Załącznik V część 2 pkt 159, 161	Załącznik V część 2 pkt 159, 161	Załącznik V część 2 pkt 162	Załącznik V część 2 pkt 162			
010	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26									
020	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)									
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)									
040	Institucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)									
050	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)									
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)									
070	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27									
080	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)									
090	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)									
100	Institucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)									
110	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)									
120	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)									
130	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP									

		Odniesienia	Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw						Zabezpieczenia i gwarancje finansowe otrzymane				
			w związku z ekspozycjami zagrożonymi						Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami zagrożonymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami zagrożonymi			
			w związku z ekspozycjami niezagrożonymi	Istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane < = 90 dni							Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 rok
				130	140	150	160	170					
		Załącznik V część 2 pkt 46	Załącznik V część 2 pkt 161	Załącznik V część 2 pkt 161	Załącznik V część 2 pkt 159, 161	Załącznik V część 2 pkt 159, 161	Załącznik V część 2 pkt 159, 161	Załącznik V część 2 pkt 159, 161	Załącznik V część 2 pkt 162	Załącznik V część 2 pkt 162			
140	W tym: nieruchomości komercyjne												
150	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)											
160	W tym: hipoteczne kredyty mieszkaniowe												
170	W tym: kredyt konsumpcyjny												
180	INSTRUMENTY DŁUŻNE WEDŁUG KOSZTU ZAMORTYZOWANEGO	Załącznik V część I pkt 13 lit. d), e)											
190	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26											
200	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)											
210	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)											
220	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)											
230	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)											
240	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)											
250	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27											
260	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)											
270	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)											
280	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)											

19. Informacje na temat ekspozycji wstrzymanych

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto ekspozycji objętych środkami wstrzymującymi								
			Ekspozycje niezagrożone objęte środkami wstrzymującymi				Ekspozycje zagrożone objęte środkami wstrzymującymi				
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
		Załącznik V część 2 pkt 45, 109, 163-182	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 177, 178, 182	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 177, 178, 181, 182	Załącznik V część 2 pkt 176 lit. b), pkt 177, 180	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 179-180, 182	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 179-182	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 61	
010	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26									
020	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)									
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)									
040	Institucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)									
050	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)									
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)									
070	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27									
080	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)									
090	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)									
100	Institucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)									
110	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)									
120	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)									

20. Podział pod względem geograficznym

20.1 Podział aktywów pod względem geograficznym według miejsca wykonywania działalności

		Odniesienia	Wartość bilansowa	
			Działalność krajowa	Działalność zagraniczna
			Załącznik V część 2 pkt 107	Załącznik V część 2 pkt 107
			010	020
010	Kasa, środki w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	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); MSR 39 pkt 9, OS14		
060	Instrumenty pochodne	MSR 39 pkt 9		
070	Instrumenty udziałowe	MSR 32 pkt 11		
080	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26		
090	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27		
100	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (i); MSR 39 pkt 9		
110	Instrumenty udziałowe	MSR 32 pkt 11		
120	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26		
130	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27		
140	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	MSSF 7 pkt 8 lit. d); MSR 39 pkt 9		
150	Instrumenty udziałowe	MSR 32 pkt 11		
160	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26		
170	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27		
180	Kredyty i wierzytelności	MSSF 7 pkt 8 lit. c); MSR 39 pkt 9, OS16, OS26; Załącznik V część 1 pkt 16		
190	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26		

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

20.2 Podział zobowiązań pod względem geograficznym według miejsca wykonywania działalności

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

		Odniesienia	Wartość bilansowa	
			Działalność krajowa	Działalność zagraniczna
			Załącznik V część 2 pkt 107	Załącznik V część 2 pkt 107
			010	020
040	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 1 pkt 30		
050	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31		
060	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 32–34		
070	Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSR 39 pkt 9		
080	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 1 pkt 30		
090	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31		
100	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 32–34		
110	Zobowiązania finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego	MSSF 7 pkt 8 lit. f); MSR 39 pkt 47		
120	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 1 pkt 30		
130	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31		
140	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 32–34		
150	Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń	MSSF 7 pkt 22 lit. b); MSR 39 pkt 9; Załącznik V część 1 pkt 23		
160	Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	MSR 39 pkt 89A lit. b)		
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 09		
200	Inne zobowiązania	Załącznik V część 2 pkt 10		
210	Zobowiązania uwzględnione w grupach do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży	MSR 1 pkt 54 lit. p); MSSF 5 pkt 38		
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	Bieżący okres	
			Działalność krajowa	Działalność zagraniczna
			Załącznik V część 2 pkt 107	Załącznik V część 2 pkt 107
			010	020
010	Przychody odsetkowe	MSR 1 pkt 97; MSR 18 pkt 35 lit. b) ppkt (iii); Załącznik V część 2 pkt 21		
020	(Koszty odsetkowe)	MSR 1 pkt 97; Załącznik V część 2 pkt 21		
030	(Koszty z tytułu kapitału podstawowego płatnego na żądanie)	KIMSF 2 pkt 11		
040	Przychody z tytułu dywidend	MSR 18 pkt 35 lit. b) ppkt (v); Załącznik V część 2 pkt 28		
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 usunięcia z bilansu aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy, netto	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (ii)-(v)		
080	Zyski lub (-) straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu, netto	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i); MSR 39 pkt 55 lit. a)		
090	Zyski lub (-) straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy, netto	MSR 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i); MSR 39 pkt 55 lit. a)		
100	Zyski lub (-) straty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń, netto	MSSF 7 pkt 24		
110	Różnice kursowe [zysk lub (-) strata] netto	MSR 21 pkt 28, pkt 52 lit. a)		
130	Zyski lub (-) straty z tytułu usunięcia z bilansu aktywów niefinansowych, netto	MSR 1 pkt 34		
140	Pozostałe przychody operacyjne	Załącznik V część 2 pkt 141-143		
150	(Pozostałe koszty operacyjne)	Załącznik V część 2 pkt 141-143		
155	CAŁKOWITE PRZYCHODY OPERACYJNE, NETTO			
160	(Koszty administracyjne)			
170	(Amortyzacja)	MSR 1 pkt 102, 104		

		Odniesienia	Bieżący okres	
			Działalność krajowa	Działalność zagraniczna
			Załącznik V część 2 pkt 107	Załącznik V część 2 pkt 107
			010	020
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. e)		
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	MSR 1 pkt 82 lit. c)		
240	Zysk lub (-) strata z tytułu aktywów trwałych i grup do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży i niekwalifikujących się jako działalność zaniechana	MSSF 5 pkt 37; Załącznik V część 2 pkt 27		
250	ZYSK LUB (-) STRATA PRZED OPODATKOWANIEM Z TYTUŁU DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ	MSR 1 pkt 102, WS6; MSSF 5 pkt 33A		
260	(Obciążenie lub (-) przychody podatkowe związane z zyskiem lub stratą z tytułu działalności kontynuowanej)	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. e); MSSF 5 pkt 33 lit. a), MSSF 5 pkt 33A		
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

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto	W tym: udzielenie zwłoki w spłacie zadłużenia	W tym: zagrożone	Skumulowana utrata wartości lub skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego
			Załącznik V część 2 pkt 109	Załącznik V część 2 pkt 163-183	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 46
			010	022	025	031
010	Instrumenty pochodne	MSR 39 pkt 9				
020	W tym: instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)				
030	W tym: inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)				
040	Instrumenty udziałowe	MSR 32 pkt 11				
050	W tym: instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)				
060	W tym: inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)				
070	W tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)				
080	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26				
090	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)				
100	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)				
110	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)				
120	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)				
130	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)				

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto	W tym: udzielenie zwłoki w spłacie zadłużenia	W tym: zagrożone	Skumulowana utrata wartości lub skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego
			Załącznik V część 2 pkt 109	Załącznik V część 2 pkt 163-183	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 46
			010	022	025	031
140	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27				
150	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)				
160	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)				
170	Institucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)				
180	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)				
190	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)				
200	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP				
210	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi					
220	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)				
230	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi					
240	W tym: kredyt konsumpcyjny					

20.5 Podział ekspozycji pozabilansowych pod względem geograficznym według siedziby kontrahenta

Oś z

Kraj siedziby kontrahenta

		Odniesienia	Kwota nominalna	W tym: udzielenie zwłoki w spłacie zadłużenia	W tym: zagrożone	Rezerwy na udzielone zobowiązania i gwarancje
			Załącznik V część 2 pkt 62	Załącznik V część 2 pkt 163-183	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 61
			010	022	025	030
010	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	MSR 39 pkt 2 lit. h), pkt 4 lit. a), lit. c), pkt BC15; Załącznik I do CRR; Załącznik V część 2 pkt 56, 57				
020	Udzielone gwarancje finansowe	MSR 39 pkt 9 OS4, pkt BC21; MSSF 4 A; Załącznik I do CRR; Załącznik V część 2 pkt 56, 58				
030	Inne udzielone zobowiązania	Załącznik I do CRR; Załącznik V część 2 pkt 56, 59				

20.6 Podział zobowiązań pod względem geograficznym według siedziby kontrahenta

Oś z

Kraj siedziby kontrahenta

		Odniesienia	Wartość bilansowa
			Załącznik V część 1 pkt 28, część 2 pkt 107
			010
010	Instrumenty pochodne	MSR 39 pkt 9, OS15 lit. a)	
020	W tym: instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	
030	W tym: inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	
040	Pozycje krótkie	MSR 39, OS15 lit. b)	
050	W tym: instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	
060	W tym: inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	
070	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 1 pkt 30	
080	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	
090	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	
100	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	
110	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	
120	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	
130	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)	

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

Oś z

Kraj siedziby kontrahenta

		Przedsiębiorstwa niefinansowe			
		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto	W tym: zagrożone	Skumulowana utrata wartości lub skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego
			Załącznik V część 2 pkt 109	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 46
			010	012	020
010	A Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	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			
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 24, 27			

21. Rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne i prawne: aktywa podlegające leasingowi operacyjnemu

		Odniesienia	Wartość bilansowa
			Załącznik V część 2 pkt 110–111
			010
010	Rzeczowe aktywa trwałe	MSR 16 pkt 6; MSR 1 pkt 54 lit. a)	
020	Model oparty na wartości przeszacowanej	MSR 17 pkt 49; MSR 16 pkt 31, pkt 73 lit. a), d)	
030	Model oparty na cenie nabycia	MSR 17 pkt 49; MSR 16 pkt 30, pkt 73 lit. a), d)	
040	Nieruchomości inwestycyjne	MSR 40 pkt WP5; MSR 1 pkt 54 lit. b)	
050	Model wartości godziwej	MSR 17 pkt 49; MSR 40 pkt 33–55, 76	
060	Model oparty na cenie nabycia	MSR 17 pkt 49; MSR 40 pkt 56, pkt 79 lit. c)	
070	Inne wartości niematerialne i prawne	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 MSSF 7 pkt 20 lit. c)	Bieżący okres
			010
010	Przychody z tytułu opłat i prowizji	Załącznik V część 2 pkt 113–115	
020	Papiery wartościowe		
030	Emisje	Załącznik V część 2 pkt 116 lit. a)	
040	Polecenia przelewów	Załącznik V część 2 pkt 116 lit. b)	
050	Inne	Załącznik V część 2 pkt 116 lit. c)	
060	Usługi rozliczeniowe i rozrachunkowe	Załącznik V część 2 pkt 116 lit. d)	
070	Zarządzanie aktywami	Załącznik V część 2 pkt 116 lit. e); Załącznik V część 2 pkt 117 lit. a)	

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

22.2 Aktywa zaangażowane w świadczone usługi

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

010		Razem		Odmiesienia		Wartość bilansowa aktywów finansowych ujętych w bilansie	
						MSSF 12 pkt 29 lit. a)	010
				MSSF 12 pkt 29 lit. a); Załącznik V część 2 pkt 118	020	Wartość godziwa wykorzystanej pomocy na utrzymanie płynności finansowej	
					030	Wartość bilansowa zobowiązań finansowych ujętych w bilansie	
				MSSF 12 pkt 29 lit. a)	040	Kwota nominalna pozycji pozabilansowych podana przez instytucję sprawozdającą	
				MSSF 12 pkt B26 lit. e)	050	W tym: kwota nominalna udzielonych zobowiązań do udzielenia pożyczki	
					060	Straty poniesione przez instytucję sprawozdającą w bieżącym okresie	
				MSSF 12 pkt B26 lit. b)	070		

30.2 Podział udziałów w jednostkach strukturyzowanych niepodlegających konsolidacji według charakteru działalności

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

31. Jednostki powiązane

31.1 Jednostki powiązane: kwoty przypadające do zapłaty i kwoty należne

		Odniesienia	Saldo należności				
			Jednostka dominująca i jednostki posiadające wspólną kontrolę lub znaczący wpływ	Jednostki zależne i inne jednostki z tej samej grupy	Jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	Kluczowy personel kierowniczy danej instytucji lub jej jednostki dominującej	Inne jednostki powiązane
			MSR 24 pkt 19 lit. a), b)	MSR 24 pkt 19 lit. c); Załącznik V część 2 pkt 120	MSR 24 pkt 19 lit. d), e); Załącznik V część 2 pkt 120	MSR 24 pkt 19 lit. f)	MSR 24 pkt 19 lit. g)
		Załącznik V część 2 pkt 120	010	020	030	040	050
010	Wybrane aktywa finansowe	MSR 24 pkt 18 lit. b)					
020	Instrumenty udziałowe	MSR 32 pkt 11					
030	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26					
040	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27					
050	W tym: aktywa finansowe, które utraciły wartość						
060	Wybrane zobowiązania finansowe	MSR 24 pkt 18 lit. b)					
070	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 1 pkt 30					
080	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31					
090	Kwota nominalna zobowiązań do udzielenia pożyczki, gwarancji finansowych i innych udzielonych zobowiązań	MSR 24 pkt 18 lit. b); Załącznik V część 2 pkt 62					
100	W tym: zagrożone niewykonaniem zobowiązania	MSR 24 pkt 18 lit. b); Załącznik V część 2 pkt 61					

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

31.2 Jednostki powiązane: koszty i przychody generowane przez transakcje z

		Odniesienia	Bieżący okres				
			Jednostka dominująca i jednostki posiadające wspólną kontrolę lub znaczący wpływ	Jednostki zależne i inne jednostki z tej samej grupy	Jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	Kluczowy personel kierowniczy danej instytucji lub jej jednostki dominującej	Inne jednostki powiązane
			MSR 24 pkt 19 lit. a), b)	MSR 24 pkt 19 lit. c)	MSR 24 pkt 19 lit. d), e)	MSR 24 pkt 19 lit. f)	MSR 24 pkt 19 lit. g)
		Załącznik V część 2 pkt 120	010	020	030	040	050
010	Przychody odsetkowe	MSR 24 pkt 18 lit. a); MSR 18 pkt 35 lit. b) ppkt (iii); Załącznik V część 2 pkt 21					
020	Koszty odsetkowe	MSR 24 pkt 18 lit. a); MSR 1 pkt 97; Załącznik V część 2 pkt 21					
030	Przychody z tytułu dywidend	MSR 24 pkt 18 lit. a); MSR 18 pkt 35 lit. b) ppkt (v); Załącznik V część 2 pkt 28					
040	Przychody z tytułu opłat i prowizji	MSR 24 pkt 18 lit. a); MSSF 7 pkt 20 lit. c)					
050	Koszty z tytułu opłat i prowizji	MSR 24 pkt 18 lit. a); MSSF 7 pkt 20 lit. c)					
060	Zyski lub (-) straty z tytułu usunięcia z bilansu aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	MSR 24 pkt 18 lit. a)					

		Odniesienia	Bieżący okres				
			Jednostka dominująca i jednostki posiadające wspólną kontrolę lub znaczący wpływ	Jednostki zależne i inne jednostki z tej samej grupy	Jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	Kluczowy personel kierowniczy danej instytucji lub jej jednostki dominującej	Inne jednostki powiązane
			MSR 24 pkt 19 lit. a), b)	MSR 24 pkt 19 lit. c)	MSR 24 pkt 19 lit. d), e)	MSR 24 pkt 19 lit. f)	MSR 24 pkt 19 lit. g)
		Załącznik V część 2 pkt 120	010	020	030	040	050
070	Zyski lub (-) straty z tytułu usunięcia z bilansu aktywów niefinansowych	MSR 24 pkt 18 lit. a); Załącznik V część 2 pkt 122					
080	Zwiększenie lub (-) zmniejszenie w danym okresie utraty wartości i rezerw na instrumenty dłużne, które utraciły wartość, gwarancje zagrożone niewykonaniem zobowiązania i zobowiązania zagrożone niewykonaniem zobowiązania	MSR 24 pkt 18 lit. d)					

40. Struktura grupy

40.1 Struktura grupy: poszczególne podmioty

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

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

Wartość bilansowa	Cena przejęcia	Powiązanie wartości firmy z jednostką, w której dokonano inwestycji	Wartość godziwa inwestycji, w odniesieniu do których istnieją opublikowane notowania cen
Załącznik V część 2 pkt 123, pkt 124 lit. o)	Załącznik V część 2 pkt 123, pkt 124 lit. p)	Załącznik V część 2 pkt 123, pkt 124 lit. q)	MSSF 12 pkt 21 lit. b) ppkt (iii); Załącznik V część 2 pkt 123, pkt 124 lit. r)
160	170	180	190

40.2 Struktura grupy: poszczególne instrumenty

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

41. Wartość godziwa

41.1 Hierarchia wartości godziwej: instrumenty finansowe według kosztu zamortyzowanego

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

41.2 Stosowanie opcji wyceny według wartości godziwej

	Instrumenty finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Odniesienia	Wartość bilansowa		
			Niedopasowanie księgowo	Wycena według wartości godziwej	Kontrakty hybrydowe
			MSR 39 pkt 9 lit. b) ppkt (i)	MSR 39 pkt 9 lit. b) ppkt (ii)	MSR 39 pkt 11A–12
	MSSF 7 pkt B5 lit. a)		010	020	030
	AKTYWA				
010	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (i); MSR 39 pkt 9			
020	Instrumenty udziałowe	MSR 32 pkt 11			

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

41.3 Instrumenty hybrydowe niewyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy

	Pozostałe odrębne kontrakty hybrydowe [niewyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy]	Odniesienia	Wartość bilansowa
	AKTYWA FINANSOWE		010
010	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	MSR 39 pkt 9; Załącznik V część 2 pkt 129	
020	Dostępne do sprzedaży [umowy zasadnicze]	MSR 39 pkt 11; Załącznik V część 2 pkt 130	
030	Kredyty i wierzytelności [umowy zasadnicze]	MSR 39 pkt 11; Załącznik V część 2 pkt 130	
040	Inwestycje utrzymywane do upływu terminu zapadalności [umowy zasadnicze]	MSR 39 pkt 11; Załącznik V część 2 pkt 130	
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE			
050	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	MSR 39 pkt 9; Załącznik V część 2 pkt 129	
060	Zobowiązania finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego [umowy zasadnicze]	MSR 39 pkt 11; Załącznik V część 2 pkt 130	

42. Rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne i prawne: wartość bilansowa według metody wyceny

		Odniesienia	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 132	
080	Model oparty na wartości przeszacowanej	MSR 38 pkt 75–87, pkt 124 lit. a) ppkt (ii)	
090	Model oparty na cenie nabycia	MSR 38 pkt 74	

43. Rezerwy

		Odniesienia	Wartość bilansowa						
			Emerytury i inne zobowiązania z tytułu zdefiniowanych świadczeń po okresie zatrudnienia	Inne długoterminowe świadczenia pracownicze	Restrukturyzacja	Nierozstrzygnięte sprawy sporne i postępowania podatkowe	Udzielone zobowiązania i gwarancje	Inne rezerwy	Razem
			MSR 19 pkt 63; MSR 1 pkt 78 lit. d); Załącznik V część 2 pkt 7	MSR 19 pkt 153; MSR 1 pkt 78 lit. d); Załącznik V część 2 pkt 8	MSR 37 pkt 70-83	MSR 37 załącznik C pkt 6-10	MSR 37 załącznik C 9; MSR 39 pkt 2 lit. h), pkt 47 lit. c), d), pkt BC15, OS4	MSR 37 pkt 14	
			010	020	030	040	050	060	070
010	Saldo początkowe [wartość bilansowa na początku danego okresu]	MSR 37 pkt 84 lit. a)							
020	Zwiększenia, w tym zwiększenia istniejących rezerw	MSR 37 pkt 84 lit. b)							
030	(-) Wykorzystane kwoty	MSR 37 pkt 84 lit. c)							
040	(-) Niewykorzystane kwoty rozwiązane w danym okresie	MSR 37 pkt 84 lit. d)							
050	Zwiększenie kwoty zdyskontowanej [upływ czasu] i wpływ jakiegokolwiek zmiany stopy dyskontowej	MSR 37 pkt 84 lit. e)							
060	Inne zmiany								
070	Saldo końcowe [wartość bilansowa na koniec danego okresu]	MSR 37 pkt 84 lit. a)							

44. Programy o zdefiniowanym świadczeniu i świadczenia pracownicze

44.1 Składniki aktywów i zobowiązań netto programu o zdefiniowanym świadczeniu

		Odniesienia	Kwota
			010
010	Wartości godziwa aktywów programu o zdefiniowanym świadczeniu	MSR 19 pkt 140 lit. a) ppkt (i), pkt 142	
020	W tym: instrumenty finansowe wyemitowane przez instytucję	MSR 19 pkt 143	
030	Instrumenty udziałowe	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 136	
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 7	
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	Zobowiązania z tytułu zdefiniowanych świadczeń
			010
010	Saldo początkowe [wartość bieżąca]	MSR 19 pkt 140 lit. a) ppkt (ii)	
020	Koszty bieżącego zatrudnienia	MSR 19 pkt 141 lit. a)	
030	Koszty odsetek	MSR 19 pkt 141 lit. b)	
040	Zapłacone składki	MSR 19 pkt 141 lit. f)	
050	Zyski lub (-) straty aktuarialne wynikające ze zmian w założeniach demograficznych	MSR 19 pkt 141 lit. c) ppkt (ii)	
060	Zyski lub (-) straty aktuarialne wynikające ze zmian w założeniach finansowych	MSR 19 pkt 141 lit. c) ppkt (iii)	
070	Zwiększenie lub (-) zmniejszenie wymiany na walutę obcą	MSR 19 pkt 141 lit. e)	
080	Wyplacone świadczenia	MSR 19 pkt 141 lit. g)	
090	Koszty przeszłego zatrudnienia, w tym zyski i straty wynikające z rozliczeń	MSR 19 pkt 141 lit. d)	
100	Zwiększenie lub (-) zmniejszenie z tytułu połączeń jednostek gospodarczych i transakcji zbycia	MSR 19 pkt 141 lit. h)	
110	Inne zwiększenia lub (-) zmniejszenia		
120	Saldo końcowe [wartość bieżąca]	MSR 19 pkt 140 lit. a) ppkt (ii); Załącznik V część 2 pkt 138	

44.3 Pozycje uzupełniające [związane z kosztami personelu]

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

45. Podział wybranych pozycji w rachunku zysków lub strat

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

		Odniesienia	Bieżący okres	Zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego
			010	020
010	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i); MSR 39 pkt 55 lit. a)		
020	Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i); MSR 39 pkt 55 lit. a)		
030	ZYSKI LUB (-) STRATY Z TYTUŁU AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH WYCENIANYCH WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i)		

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

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

45.3 Inne przychody i koszty operacyjne

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

46. Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Źródła zmian w kapitale własnym	Odniesienia	Kapitał	Ażio	Wyemitowane instrumenty udziałowe inne niż kapitał	Pozostałe udziały kapitałowe	Skumulowane inne całkowite dochody	Zyski zatrzymane	Kapitał z aktualizacji wyceny
		MSR 1 pkt 106, pkt 54 lit. r)	MSR 1 pkt 106, pkt 78 lit. e)	MSR 1 pkt 106, Załącznik V część 2 pkt 15–16	MSR 1 pkt 106; Załącznik V część 2 pkt 17	MSR 1 pkt 106	art. 4 ust. 1 pkt 123 CRR	MSSF 1 pkt 30, pkt D5–D8
		010	020	030	040	050	060	070
010	Saldo początkowe [przed przekształceniem]							
020	Skutki korygowania błędów	MSR 1 pkt 106 lit. b); MSR 8 pkt 42						
030	Skutki zmian zasad rachunkowości	MSR 1 pkt 106 lit. b); MSR 1, WS6; MSR 8 pkt 22						
040	Saldo początkowe [bieżący okres]							
050	Emisja akcji zwykłych	MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)						
060	Emisja akcji uprzywilejowanych	MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)						
070	Emisja innych instrumentów udziałowych	MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)						
080	Realizacja lub wygaśnięcie innych wyemitowanych instrumentów udziałowych	MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)						
090	Zamiana długu na kapitał własny	MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)						
100	Obniżenie kapitału	MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)						
110	Dywidendy	MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii); MSR 32 pkt 35; MSR 1, WS6						

Źródła zmian w kapitale własnym		Odniesienia	Kapitał	Ażito	Wymietowane instrumenty udziałowe inne niż kapitał	Pozostałe udziały kapitałowe	Skumulowane inne całkowite dochody	Zyski zatrzymane	Kapitał z aktualizacji wyceny
			MSR 1 pkt 106, pkt 54 lit. r)	MSR 1 pkt 106, pkt 78 lit. e)	MSR1 pkt 106, Załącznik V część 2 pkt 15-16	MSR 1 pkt 106; Załącznik V część 2 pkt 17	MSR 1 pkt 106	art. 4 ust. 1 pkt 123 CRR	MSSF 1 pkt 30, pkt D5-D8
			010	020	030	040	050	060	070
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)							
170	Zwiększenie lub (-) zmniejszenie kapitału własnego wynikające z połączenia jednostek gospodarczych	MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)							
180	Płatności w formie akcji	MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii); MSSF 2 pkt 10							
190	Inne zwiększenia lub (-) zmniejszenia kapitału własnego	MSR 1 pkt 106 lit. d)							
200	Całkowite dochody ogółem za dany rok	MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (i)-(ii); MSR 1 pkt 81A lit. c); MSR 1, WS6							
210	Saldo końcowe [bieżący okres]								

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

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

ZAŁĄCZNIK IV

SPRAWOZDAWCZOŚĆ DOTYCZĄCA INFORMACJI FINANSOWYCH ZGODNIE Z KRAJOWYMI STANDARDAMI RACHUNKOWOŚCI

WZORY FINREP W ODNIESIENIU DO OGÓLNE PRZYJĘTYCH ZASAD RACHUNKOWOŚCI		
NUMER WZORU	KOD WZORU	NAZWA WZORU LUB GRUPY, DO KTÓREJ WZÓR NALEŻY
CZĘŚĆ 1 [CZĘSTOTLIWOŚĆ KWARTALNA]		
Bilans [sprawozdanie z sytuacji finansowej]		
1.1	F 01.01	Bilans: aktywa
1.2	F 01.02	Bilans: zobowiązania
1.3	F 01.03	Bilans: kapitał własny
2	F 02.00	Rachunek zysków i strat
3	F 03.00	Sprawozdanie z całkowitych dochodów
Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów		
4.1	F 04.01	Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów: aktywa finansowe przeznaczone do obrotu
4.2	F 04.02	Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów: aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy
4.3	F 04.03	Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów: aktywa finansowe dostępne do sprzedaży
4.4	F 04.04	Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów: kredyty i wierzytelności oraz inwestycje utrzymywane do upływu terminu zapadalności
4.5	F 04.05	Podporządkowane aktywa finansowe
4.6	F 04.06	Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów: aktywa finansowe przeznaczone do obrotu
4.7	F 04.07	Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów: aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy
4.8	F 04.08	Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów: aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej ustalonej metodą praw własności
4.9	F 04.09	Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów: instrumenty dłużne nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia
4.10	F 04.10	Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów: inne aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu

WZORY FINREP W ODNIESIENIU DO OGÓLNE PRZYJĘTYCH ZASAD RACHUNKOWOŚCI

NUMER WZORU	KOD WZORU	NAZWA WZORU LUB GRUPY, DO KTÓREJ WZÓR NALEŻY
5	F 05.00	Podział kredytów i zaliczek według produktów
6	F 06.00	Podział kredytów i zaliczek na rzecz przedsiębiorstw niefinansowych według kodów NACE
7	F 07.00	Aktywa finansowe podlegające utracie wartości, które są przeterminowane lub które utraciły wartość Podział zobowiązań finansowych
8.1	F 08.01	Podział zobowiązań finansowych według produktów i według sektorów kontrahentów
8.2	F 08.02	Podporządkowane zobowiązania finansowe Zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne zobowiązania
9.1	F 09.01	Ekspozycje pozabilansowe: zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne udzielone zobowiązania
9.2	F 09.02	Zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne otrzymane zobowiązania
10	F 10.00	Instrumenty pochodne – przeznaczone do obrotu Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń
11.1	F 11.01	Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń: podział według rodzajów ryzyka i według rodzajów zabezpieczeń
11.2	F 11.02	Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń na podstawie krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości: podział według rodzajów ryzyka
12	F 12.00	Zmiany w odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych i utraty wartości instrumentów udziałowych Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje
13.1	F 13.01	Podział kredytów i zaliczek według zabezpieczeń i gwarancji
13.2	F 13.02	Zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie w danym okresie [będące w posiadaniu na dzień sprawozdawczy]
13.3	F 13.03	Skumulowane zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie [rzeczowych aktywów trwałych]
14	F 14.00	Hierarchia wartości godziwej: instrumenty finansowe według wartości godziwej
15	F 15.00	Usunięcie z bilansu i zobowiązania finansowe związane z przeniesionymi aktywami finansowymi

WZORY FINREP W ODNIESIENIU DO OGÓLNE PRZYJĘTYCH ZASAD RACHUNKOWOŚCI

NUMER WZORU	KOD WZORU	NAZWA WZORU LUB GRUPY, DO KTÓREJ WZÓR NALEŻY
		Podział wybranych pozycji w rachunku zysków lub strat
16.1	F 16.01	Przychody i koszty odsetkowe według instrumentów i według sektorów kontrahentów
16.2	F 16.02	Zyski lub straty z tytułu usunięcia z bilansu aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy według instrumentów
16.3	F 16.03	Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu według instrumentów
16.4	F 16.04	Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu według ryzyka
16.5	F 16.05	Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenionych według wartości godziwej przez wynik finansowy według instrumentów
16.6	F 16.06	Zyski lub straty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń
16.7	F 16.07	Utrata wartości z tytułu aktywów finansowych i niefinansowych
		Uzgodnienie zakresów konsolidacji na podstawie rachunkowości i CRR: bilans
17.1	F 17.01	Uzgodnienie zakresów konsolidacji na podstawie rachunkowości i CRR: aktywa
17.2	F 17.02	Uzgodnienie zakresów konsolidacji na podstawie rachunkowości i CRR: ekspozycje pozabilansowe – zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne udzielone zobowiązania
17.3	F 17.03	Uzgodnienie zakresów konsolidacji na podstawie rachunkowości i CRR: zobowiązania
18	F 18.00	Ekspozycje niezagrożone i zagrożone
19	F 19.00	Ekspozycje wstrzymane
		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 lub strat pod względem geograficznym według miejsca wykonywania działalności
20.4	F 20.04	Podział aktywów pod względem geograficznym według siedziby kontrahenta
20.5	F 20.05	Podział ekspozycji pozabilansowych pod względem geograficznym według siedziby kontrahenta
20.6	F 20.06	Podział zobowiązań pod względem geograficznym według siedziby kontrahenta

WZORY FINREP W ODNIESIENIU DO OGÓLNE PRZYJĘTYCH ZASAD RACHUNKOWOŚCI

NUMER WZORU	KOD WZORU	NAZWA WZORU LUB GRUPY, DO KTÓREJ WZÓR NALEŻY
20.7	F 20.07	Podział kredytów i zaliczek udzielonych przedsiębiorstwom niefinansowym według kodów NACE pod względem geograficznym według siedziby kontrahenta
21	F 21.00	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
CZĘŚĆ 4 [ROCZNA]		
Struktura grupy		
40.1	F 40.1	Struktura grupy: poszczególne podmioty
40.2	F 40.02	Struktura grupy: poszczególne instrumenty
Wartość godziwa		
41.1	F 41.01	Hierarchia wartości godziwej: instrumenty finansowe według kosztu zamortyzowanego
41.2	F 41.02	Stosowanie opcji wyceny według wartości godziwej
41.3	F 41.03	Instrumenty hybrydowe niewyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy
42	F 42.00	Rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne i prawne: wartość bilansowa według metody wyceny

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

KOD BARWNY WE WZORACH:



Części przeznaczone dla osób sporządzających sprawozdania zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości

Komórka, której nie należy składać w przypadku instytucji sprawozdających podlegających odpowiednim standardom rachunkowości

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 bilan-sowa
					010
010	Kasa, środki w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	Art. 4 Aktywa ust. 1 BAD	MSR 1 pkt 54 lit. i)		
020	Gotówka w kasie	Załącznik V część 2 pkt 1	Załącznik V część 2 pkt 1		
030	Środki w bankach centralnych	Art. 13 ust. 2 BAD; Załącznik V część 2 pkt 2	Załącznik V część 2 pkt 2		
040	Inne depozyty płatne na żądanie		Załącznik V część 2 pkt 3	5	
050	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9	MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (ii); MSR 39 pkt 9, OS14		
060	Instrumenty pochodne	Załącznik II do CRR	MSR 39 pkt 9	10	
070	Instrumenty udziałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32	MSR 32 pkt 11	4	
080	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	4	
090	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	4	
091	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Załącznik V część 1 pkt 15			
092	Instrumenty pochodne	Załącznik II do CRR; Załącznik V część 1 pkt 15			
093	Instrumenty udziałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32		4	
094	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26		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
					010
095	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27		4	
100	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9	MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (i); MSR 39 pkt 9	4	
110	Instrumenty udziałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32	MSR 32 pkt 11	4	
120	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	4	
130	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	4	
140	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9	MSSF 7 pkt 8 lit. d); MSR 39 pkt 9	4	
150	Instrumenty udziałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32	MSR 32 pkt 11	4	
160	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	4	
170	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	4	
171	Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Art. 42a ust. 1, 4 czwartej dyrektywy		4	
172	Instrumenty udziałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32		4	
173	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26		4	
174	Kredyty i zaliczki	Art. 42a ust. 1, ust. 4 lit. b) czwartej dyrektywy; Załącznik V część 1 pkt 24, 27		4	

		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
175	Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej ustalonej metodą praw własności	Art. 42a ust. 1, art. 42c ust. 2 czwartej dyrektywy		4	
176	Instrumenty udziałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32		4	
177	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26		4	
178	Kredyty i zaliczki	Art. 42a ust. 1, ust. 4 lit. b) czwartej dyrektywy; Załącznik V część 1 pkt 24, 27		4	
180	Kredyty i wierzytelności	Art. 42a ust. 4 lit. b), art. 42a ust. 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9	MSSF 7 pkt 8 lit. c); MSR 39 pkt 9, OS16, OS26; Załącznik V część 1 pkt 16	4	
190	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	4	
200	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	4	
210	Inwestycje utrzymywane do upływu terminu zapadalności	Art. 42a ust. 4 lit. a), art. 42a ust. 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9	MSSF 7 pkt 8 lit. b); MSR 39 pkt 9, OS16, OS26	4	
220	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	4	
230	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	4	
231	Instrumenty dłużne nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia	Art. 37 ust. 1 BAD; art. 42a ust. 4 lit. b); Załącznik V część 1 pkt 16		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
					010
232	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26		4	
233	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27		4	
234	Inne aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu	Art. 35–37 BAD; Załącznik V część 1 pkt 17		4	
235	Instrumenty udziałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32		4	
236	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26		4	
237	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27		4	
240	Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń	Art. 42a ust. 1 i 5a, art. 42c ust. 1 lit. a) czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9; Załącznik V część 1 pkt 19	MSSF 7 pkt 22 lit. b); MSR 39 pkt 9	11	
250	Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	Art. 42a ust. 5 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 89A lit. a)	MSR 39 pkt 89A lit. a)		
260	Inwestycje w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych	Art. 4 Aktywa ust. 7–8 BAD; art. 17 czwartej dyrektywy; Załącznik V część 2 pkt 4	MSR 1 pkt 54 lit. e); Załącznik V część 2 pkt 4	4, 40	
270	Rzeczowe aktywa trwałe	Art. 4 Aktywa ust. 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 bilan-sowa
					010
290	Nieruchomości inwestycyjne		MSR 40 pkt 5; MSR 1 pkt 54 lit. b)	21, 42	
300	Wartości niematerialne i prawne	Art. 4 Aktywa ust. 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 ust. 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 ust. 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. 43 ust. 1 pkt 11 czwartej dyrektywy; 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	Załącznik V część 2 pkt 5		
370	Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży		MSR 1 pkt 54 lit. j); MSSF 5 pkt 38; Załącznik V część 2 pkt 6		
380	AKTYWA RAZEM	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 bilan-sowa
					010
010	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9, OS14–15	MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (ii); MSR 39 pkt 9, OS14–15	8	
020	Instrumenty pochodne	Załącznik II do CRR	MSR 39 pkt 9, OS15 lit. a)	10	
030	Pozycje krótkie		MSR 39, OS15 lit. b)	8	
040	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 1 pkt 30	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 1 pkt 30	8	
050	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31	Załącznik V część 1 pkt 31	8	
060	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 32–34	Załącznik V część 1 pkt 32–34	8	
061	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Art. 42a ust. 3 czwartej dyrektywy		8	
062	Instrumenty pochodne	Załącznik II do CRR; Załącznik V część 1 pkt 15		8	
063	Pozycje krótkie			8	
064	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 1 pkt 30		8	
065	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31		8	
066	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 32–34		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
					010
070	Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9	MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSR 39 pkt 9	8	
080	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 1 pkt 30	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 1 pkt 30	8	
090	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31	Załącznik V część 1 pkt 31	8	
100	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 32–34	Załącznik V część 1 pkt 32–34	8	
110	Zobowiązania finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego	Art. 42a ust. 3 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 47	MSSF 7 pkt 8 lit. f); MSR 39 pkt 47	8	
120	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 1 pkt 30	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 1 pkt 30	8	
130	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31	Załącznik V część 1 pkt 31	8	
140	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 32–34	Załącznik V część 1 pkt 32–34	8	
141	Zobowiązania finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia	Art. 42a ust. 3 czwartej dyrektywy		8	
142	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 1 pkt 30		8	
143	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31		8	
144	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 32–34		8	

		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>	<i>Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości</i>	<i>Podział w tabeli</i>	<i>Wartość bilansowa</i>
					010
150	Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń	Art. 42a ust. 1 i 5a, art. 42c ust. 1 lit. a) czwartej dyrektywy; Załącznik V część 1 pkt 23	MSSF 7 pkt 22 lit. b); MSR 39 pkt 9; Załącznik V część 1 pkt 23	11	
160	Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczaniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	Art. 42a ust. 5 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 89A lit. b)	MSR 39 pkt 89A lit. b)		
170	Rezerwy	Art. 4 Pasywa ust. 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 12			
180	Emerytury i inne zobowiązania z tytułu zdefiniowanych świadczeń po okresie zatrudnienia	Załącznik V część 2 pkt 7	MSR 19 pkt 63; MSR 1 pkt 78 lit. d); Załącznik V część 2 pkt 7	43	
190	Inne długoterminowe świadczenia pracownicze	Załącznik V część 2 pkt 8	MSR 19 pkt 153; MSR 1 pkt 78 lit. d); Załącznik V część 2 pkt 8	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. 24–25, art. 33 ust. 1 BAD	MSR 37, załącznik C pkt 9	43	
230	Inne rezerwy			43	
240	Zobowiązania podatkowe		MSR 1 pkt 54 lit. n)–o)		

		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 bilan-sowa
					010
250	Bieżące zobowiązania podatkowe		MSR 1 pkt 54 lit. n); MSR 12 pkt 5		
260	Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Art. 43 ust. 1 pkt 11 czwartej dyrektywy; Art. 4 ust. 1 pkt 108 CRR	MSR 1 pkt 54 lit. o); MSR 12 pkt 5; Art. 4 ust. 1 pkt 108 CRR		
270	Kapitał podstawowy płatny na żądanie		MSR 32 PI 33; KIMSF 2; Załącznik V część 2 pkt 9		
280	Inne zobowiązania	Załącznik V część 2 pkt 10	Załącznik V część 2 pkt 10		
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 11		
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 bilan-sowa
					010
010	Kapitał	Art. 4. Pasywa ust. 9 BAD, art. 22 BAD	MSR 1 pkt 54 lit. r), art. 22 BAD	46	
020	Kapitał wpłacony	Art. 4 Pasywa ust. 9 BAD	MSR 1 pkt 78 lit. e)		
030	Niewniesiony kapitał zadeklarowany	Art. 4 Pasywa ust. 9 BAD	MSR 1 pkt 78 lit. e); Załącznik V część 2 pkt 14		
040	Ażio	Art. 4 Pasywa ust. 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 udziałowe inne niż kapitał	Załącznik V część 2 pkt 15-16	Załącznik V część 2 pkt 15-16	46	
060	Element kapitałowy złożonych instrumentów finansowych	Art. 42a ust. 5a czwartej dyrektywy; Załącznik V część 2 pkt 15	MSR 32 pkt 28-29; Załącznik V część 2 pkt 15		
070	Inne wyemitowane instrumenty udziałowe	Załącznik V część 2 pkt 16	Załącznik V część 2 pkt 16		
080	Pozostałe udziały kapitałowe	Załącznik V część 2 pkt 17	MSSF 2 pkt 10; Załącznik V część 2 pkt 17		
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	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 zdefiniowanym świadczeniu		MSR 1 pkt 7		

		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
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 pkt 82 lit. h); MSR 28 pkt 11		
128	Pozycje, które można przeklasyfikować do zysku lub straty		MSR 1 pkt 82A lit. a)		
130	Zabezpieczenie inwestycji netto w jednostkach działających za granicą [efektywna część]	Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy	MSR 39 pkt 102 lit. a)		
140	Przeliczanie na walutę obcą	Art. 39 ust. 6 BAD	MSR 21 pkt 52 lit. b); MSR 21 pkt 32, 38–49		
150	Zabezpieczające instrumenty pochodne. Zabezpieczenia przepływów pieniężnych [efektywna część]	Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy	MSSF 7 pkt 23 lit. c); MSR 39 pkt 95–101		
160	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (ii); MSR 39 pkt 55 lit. b)		
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 pkt 82 lit. h); MSR 28 pkt 11		
190	Zyski zatrzymane	Art. 4 Pasywa ust. 13 BAD; Art. 4 ust. 1 pkt 123 CRR	Art. 4 ust. 1 pkt 123 CRR		
200	Kapitał z aktualizacji wyceny	Art. 4 Pasywa ust. 12 BAD	MSSF 1 pkt 30, pkt D5–D8; Załącznik V część 2 pkt 18		
201	Rzeczowe aktywa trwałe	Art. 33 ust. 1 lit. c) czwartej dyrektywy			

		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>	<i>Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości</i>	Podział w tabeli	Wartość bilansowa
					010
202	Instrumenty udziałowe	Art. 33 ust. 1 lit. c) czwartej dyrektywy			
203	Dłużne papiery wartościowe	Art. 33 ust. 1 lit. c) czwartej dyrektywy			
204	Inne	Art. 33 ust. 1 lit. c) czwartej dyrektywy			
205	Rezerwa odzwierciedlająca wartość godziwą	Art. 42a ust. 1 czwartej dyrektywy			
206	Zabezpieczenie inwestycji netto w jednostkach działających za granicą	Art. 42a ust. 1 czwartej dyrektywy; art. 42c ust. 1 lit. b)			
207	Zabezpieczające instrumenty pochodne. Zabezpieczenia przepływów pieniężnych	Art. 42a ust. 1 czwartej dyrektywy; art. 42c ust. 1 lit. a); art. 30 lit. a) CRR			
208	Zabezpieczające instrumenty pochodne. Inne zabezpieczenia	Art. 42a ust. 1 czwartej dyrektywy; art. 42c ust. 1 lit. a)			
209	Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej ustalonej metodą praw własności	Art. 42a ust. 1 czwartej dyrektywy; art. 42c ust. 2			
210	Pozostałe kapitały rezerwowe	Art. 4 Pasywa ust. 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 1 pkt 38			
220	Rezerwy lub niepodzielone straty z tytułu inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych	Art. 59 ust. 4 czwartej dyrektywy; Załącznik V część 2 pkt 19	MSR 28 pkt 11; Załącznik V część 2 pkt 19		

		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 bilan-sowa
					010
230	Inne	Załącznik V część 2 pkt 19	Załącznik V część 2 pkt 19		
235	Pierwsze różnice z konsolidacji	Art. 19 ust. 1 lit. c) siódmej dyrektywy			
240	(-) Akcje własne	Aktywa pozycja C pkt III ppkt 7, pozycja D pkt III ppkt 2 czwartej dyrektywy; 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 20	46	
250	Zysk lub strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej	Art. 4 Pasywa ust. 14 BAD	MSR 27 pkt 28; MSR 1 pkt 81B lit. b) ppkt (ii)	2	
260	(-) Dywidendy tymczasowe	Art. 26 ust. 2 lit. b) CRR	MSR 32 pkt 35		
270	Udziały mniejszości [udziały niekontrolujące]	Art. 21 siódmej dyrektywy	MSR 27 pkt 4; MSR 1 pkt 54 lit. q); MSR 27 pkt 27		
280	Skumulowane inne całkowite dochody	Art. 4 ust. 1 pkt 100 CRR	MSR 27 pkt 27–28; Art. 4 ust. 1 pkt 100 CRR	46	
290	Inne pozycje		MSR 27 pkt 27–28	46	
300	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM		MSR 1 pkt 9 lit. c), WS6	46	
310	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM I ZOBOWIĄZANIA RAZEM	Art. 4 Pasywa BAD	MSR 1, WS6		

2. Rachunek zysków i strat

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

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

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

		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>	<i>Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości</i>	Podział w tabeli	Bieżący okres 010
290	Zyski lub (-) straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy, netto	Art. 27 Układ pionowy ust. 6 BAD	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i); MSR 39 pkt 55 lit. a)	16, 45	
295	Zyski lub (-) straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych nieprzeznaczonych do obrotu, netto	Art. 27 Układ pionowy ust. 6 BAD		16	
300	Zyski lub (-) straty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń, netto	Art. 42a ust. 1 i 5a, art. 42c ust. 1 lit. a) czwartej dyrektywy	MSSF 7 pkt 24; Załącznik V część 2 pkt 30	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 usunięcia z bilansu inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych, netto	Art. 27 Układ pionowy ust. 13-14 BAD			
330	Zyski lub (-) straty z tytułu usunięcia z bilansu aktywów niefinansowych, netto		MSR 1 pkt 34	45	
340	Pozostałe przychody operacyjne	Art. 27 Układ pionowy ust. 7 BAD; Załącznik V część 2 pkt 141-143	Załącznik V część 2 pkt 141-143	45	
350	(Pozostałe koszty operacyjne)	Art. 27 Układ pionowy ust. 10 BAD; Załącznik V część 2 pkt 141-143	Załącznik V część 2 pkt 141-143	45	
355	CAŁKOWITE PRZYCHODY OPERACYJNE, NETTO				
360	(Koszty administracyjne)	Art. 27 Układ pionowy ust. 8 BAD			
370	(Koszty personelu)	Art. 27 Układ pionowy ust. 8 lit. a) BAD	MSR 19 pkt 7; MSR 1 pkt 102, WS6	44	
380	(Pozostałe koszty administracyjne)	Art. 27 Układ pionowy ust. 8 lit. b) 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
390	(Amortyzacja)		MSR 1 pkt 102, 104		
400	(Rzeczowe aktywa trwałe)	Art. 27 Układ pionowy ust. 9 BAD	MSR 1 pkt 104; MSR 16 pkt 73 lit. e) ppkt (vii)		
410	(Nieruchomości inwestycyjne)	Art. 27 Układ pionowy ust. 9 BAD	MSR 1 pkt 104; MSR 40 pkt 79 lit. d) ppkt (iv)		
415	(Wartość firmy)	Art. 27 Układ pionowy ust. 9 BAD			
420	(Inne wartości niematerialne i prawne)	Art. 27 Układ pionowy ust. 9 BAD	MSR 1 pkt 104; MSR 38 pkt 118 lit. e) ppkt (vi)		
430	(Rezerwy lub (-) odwrócenie rezerw)		MSR 37 pkt 59, 84; MSR 1 pkt 98 lit. b), f), g)	43	
440	(Udzielone zobowiązania i gwarancje)	Art. 27 Układ pionowy ust. 11–12 BAD			
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	MSSF 7 pkt 20 lit. e)	16	
470	(Aktywa finansowe wyceniane według ceny nabycia)		MSSF 7 pkt 20 lit. e); MSR 39 pkt 66		
480	(Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży)		MSSF 7 pkt 20 lit. e); MSR 39 pkt 67		
490	(Kredyty i wierzytelności)		MSSF 7 pkt 20 lit. e); MSR 39 pkt 63		

		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>	<i>Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości</i>	Podział w tabeli	Bieżący okres 010
500	(Inwestycje utrzymywane do upływu terminu zapadalności)		MSSF 7 pkt 20 lit. e); MSR 39 pkt 63		
510	(Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych)	Art. 27 Układ pionowy ust. 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 ust. 9 BAD	MSR 16 pkt 73 lit. e) ppkt (v)–(vi)		
540	(Nieruchomości inwestycyjne)	Art. 27 Układ pionowy ust. 9 BAD	MSR 40 pkt 79 lit. d) ppkt (v)		
550	(Wartość firmy)	Art. 27 Układ pionowy ust. 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 ust. 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. 31 siódmej dyrektywy	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	Art. 27 Układ pionowy ust. 13–14 BAD	MSR 1 pkt 82 lit. c)		
600	Zysk lub (-) strata z tytułu aktywów trwałych i grup do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży i niekwalifikujących się jako działalność zaniechana		MSSF 5 pkt 37; Załącznik V część 2 pkt 27		
610	ZYSK LUB (-) STRATA PRZED OPODATKOWANIEM Z TYTUŁU DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ		MSR 1 pkt 102, WS6; MSSF 5 pkt 33A		

		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
620	(Obciążenie lub (-) przychody podatkowe związane z zyskiem lub stratą z tytułu działalności kontynuowanej)	Art. 27 Układ pionowy ust. 15 BAD	MSR 1 pkt 82 lit. d); MSR 12 pkt 77		
630	ZYSK LUB (-) STRATA PO OPODATKOWANIU Z TYTUŁU DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ	Art. 27 Układ pionowy ust. 16 BAD	MSR 1, WS6		
632	Zyski lub (-) straty z tytułu zdarzeń nadzwyczajnych po opodatkowaniu	Art. 27 Układ pionowy ust. 21 BAD			
633	Zyski lub straty z tytułu zdarzeń nadzwyczajnych przed opodatkowaniem	Art. 27 Układ pionowy ust. 19 BAD			
634	(Obciążenie lub (-) przychody podatkowe związane z zyskami lub stratami z tytułu zdarzeń nadzwyczajnych)	Art. 27 Układ pionowy ust. 20 BAD			
640	Zysk lub (-) strata po opodatkowaniu z tytułu działalności zaniechanej		MSR 1 pkt 82 lit. e); MSSF 5 pkt 33 lit. a), MSSF 5 pkt 33A		
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 ust. 23 BAD	MSR 1 pkt 81A lit. a)		
680	Odnoszące się do udziałów mniejszości [udziałów niekontrolujących]		MSR 1 pkt 83 lit. a) 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, pkt 81 lit. b), pkt 83 lit. a), WS6	
020	Inne całkowite dochody	MSR 1 pkt 7, pkt 81 lit. b), WS6	
030	Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do zysku lub straty	MSR 1 pkt 82A lit. a)	
040	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 zdefiniowanym świadczeniu	MSR 1 pkt 7, WS6; MSR 19 pkt 93A	
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 pkt 82 lit. h), WS6; MSR 28 pkt 11	
090	Podatek dochodowy związany z pozycjami, które nie zostaną przeklasyfikowane	MSR 1 pkt 91 lit. b); Załącznik V część 2 pkt 31	
100	Pozycje, które można przeklasyfikować do zysku lub straty	MSR 1 pkt 82A lit. b)	
110	Zabezpieczenie inwestycji netto w jednostkach działających za granicą [efektywna część]	MSR 39 pkt 102 lit. a)	
120	Zyski lub (-) straty z tytułu wyceny odnoszone na kapitał własny	MSR 39 pkt 102 lit. a)	
130	Przeniesione do zysku lub straty	MSR 1 pkt 7, 92-95; MSR 39 pkt 102 lit. a)	
140	Inne przeklasyfikowania		
150	Przeliczanie na walutę obcą	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		
190	Zabezpieczenia przepływów pieniężnych [efektywna część]	MSR 1 pkt 7, WS6; MSSF 7 pkt 23 lit. c); MSR 39 pkt 95 lit. a)-pkt 96	

		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, WS6; MSR 39 pkt 95 lit. a)–pkt 96	
210	Przeniesione do zysku lub straty	MSR 1 pkt 7, 92–95, WS6; MSR 39 pkt 97–101	
220	Przeniesione do początkowej wartości bilansowej pozycji zabezpieczanych	MSR 1, WS6; MSR 39 pkt 97–101	
230	Inne przeklasyfikowania		
240	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	MSR 1 pkt 7, WS6; MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (ii); MSR 1, WS6; MSR 39 pkt 55 lit. b)	
250	Zyski lub (-) straty z tytułu wyceny odnoszone na kapitał własny	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (ii); MSR 1, WS6; MSR 39 pkt 55 lit. b)	
260	Przeniesione do zysku lub straty	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (ii); MSR 1 pkt 7, MSR 1 pkt 92–95, MSR 1, WS6; MSR 39 pkt 55 lit. b)	
270	Inne przeklasyfikowania	MSSF 5, WS Przykład 12	
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 pkt 82 lit. h), WS6; MSR 28 pkt 11	
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 31	
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	Skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego
				010	Załącznik V część 2 pkt 46
				010	020
010	Instrumenty udziałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32	MSR 32 pkt 11		
020	w tym: według ceny nabycia		MSR 39 pkt 46 lit. c)		
030	w tym: instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)		
040	w tym: inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)		
050	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)		
060	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	Załącznik V część 1 pkt 24, 26		
070	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)		
080	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)		
090	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)		
100	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)		
110	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)		
120	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	Załącznik V część 1 pkt 24, 27		
130	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)		
140	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)		

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Wartość bilansowa	Skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego	
					Załącznik V część 2 pkt 46	
					010	020
150	Institucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)			
160	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)			
170	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)			
180	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)			

4.2 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 zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego	
					MSSF 7 pkt 9 lit. c); Załącznik V część 2 pkt 46	
					010	020
010	Instrumenty udziałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32	MSR 32 pkt 11			
020	w tym: według ceny nabycia		MSR 39 pkt 46 lit. c)			
030	w tym: instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)			
040	w tym: inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)			
050	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)			
060	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	Załącznik V część 1 pkt 24, 26			

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Wartość bilansowa	Skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego
				010	MSSF 7 pkt 9 lit. c); Załącznik V część 2 pkt 46 020
070	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)		
080	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)		
090	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)		
100	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)		
110	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)		
120	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	Załącznik V część 1 pkt 24, 27		
130	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)		
140	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)		
150	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)		
160	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)		
170	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)		
180	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)		
190	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY	Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9	MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (i); MSR 39 pkt 9		

4.3 Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Wartość bilansowa aktywów, które nie utraciły wartości	Wartość bilansowa aktywów, które utraciły wartość	Wartość bilansowa	Skumulowana utrata wartości
					MSR 39 pkt 58-62	Załącznik V część 2 pkt 34	Załącznik V część 2 pkt 46
				010	020	030	040
010	Instrumenty udziałowe	Część 2 pkt 4-5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32	MSR 32 pkt 11				
020	w tym: według ceny nabycia		MSR 39 pkt 46 lit. c)				
030	w tym: instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)				
040	w tym: inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)				
050	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)				
060	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	Załącznik V część 1 pkt 24, 26				
070	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)				
080	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)				
090	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)				
100	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)				
110	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)				
120	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	Załącznik V część 1 pkt 24, 27				
130	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)				
140	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)				

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Wartość bilansowa aktywów, które nie utraciły wartości	Wartość bilansowa aktywów, które utraciły wartość	Wartość bilansowa	Skumulowana utrata wartości
					MSR 39 pkt 58–62	Załącznik V część 2 pkt 34	Załącznik V część 2 pkt 46
				010	020	030	040
150	Institucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)				
160	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)				
170	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)				
180	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)				
190	AKTYWA FINANSOWE DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY	Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9	MSSF 7 pkt 8 lit. d); MSR 39 pkt 9				

4.4 Kredyty i wierzytelności oraz inwestycje utrzymywane do upływu terminu zapadalności

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

				Aktywa, które nie utraciły wartości [wartość bilansowa brutto]	Aktywa, które utra- ciły wartość [wartość bilansowa brutto]	Indywi- dualne odpisy aktualizujące z tytułu aktywów finansowych ocenianych indywidual- nie	Indywi- dualne odpisy aktualizujące z tytułu aktywów finansowych ocenianych zbiorowo	Zbiorowe odpisy aktualizujące z tytułu poniesio- nych, ale niezgłoszo- nych strat	Wartość bilansowa
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgod- nych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachun- kowości		MSSF 7 pkt 37 lit. b); MSSF 7, WS29 lit. a); MSR 39 pkt 58-59	MSR 39, OS84-92; Załącznik V część 2 pkt 36	MSR 39, OS84-92; Załącznik V część 2 pkt 37	MSR 39, OS84-92; Załącznik V część 2 pkt 38	Załącznik V część 2 pkt 39
						Załącznik V część 2 pkt 36	Załącznik V część 2 pkt 37	Załącznik V część 2 pkt 38	Załącznik V część 2 pkt 39
				010	020	030	040	050	060
110	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)						
120	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)						
130	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)						
140	KREDYTY I WIERZYTELNOŚCI	Art. 42a ust. 4 lit. b), art. 42a ust. 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9	MSR 39 pkt 9, OS16, OS26; Załącznik V część 1 pkt 16						
150	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	Załącznik V część 1 pkt 24, 26						
160	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)						
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)						
180	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)						
190	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)						
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)						

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Aktywa, które nie utraciły wartości [wartość bilansowa brutto]	Aktywa, które utraciły wartość [wartość bilansowa brutto]	Indywidualne odpisy aktualizujące z tytułu aktywów finansowych ocenianych indywidualnie	Indywidualne odpisy aktualizujące z tytułu aktywów finansowych ocenianych zbiorowo	Zbiorowe odpisy aktualizujące z tytułu poniesionych, ale niezgłoszonych strat	Wartość bilansowa
					MSSF 7 pkt 37 lit. b); MSSF 7, WS29 lit. a); MSR 39 pkt 58-59	MSR 39, OS84-92; Załącznik V część 2 pkt 36	MSR 39, OS84-92; Załącznik V część 2 pkt 37	MSR 39, OS84-92; Załącznik V część 2 pkt 38	Załącznik V część 2 pkt 39
						Załącznik V część 2 pkt 36	Załącznik V część 2 pkt 37	Załącznik V część 2 pkt 38	Załącznik V część 2 pkt 39
						010	020	030	040
210	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	Załącznik V część 1 pkt 24, 27						
220	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)						
230	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)						
240	Institucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)						
250	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)						
260	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)						
270	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)						
280	UTRZYMYWANE DO UPŁYWU TERMINU ZAPADALNOŚCI	Art. 42a ust. 4 lit. a), art. 42a ust. 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9	MSSF 7 pkt 8 lit. c); MSR 39 pkt 9, OS16, OS26						

4.5 Podporządkowane aktywa finansowe

		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>	<i>Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości</i>	Wartość bilansowa
				010
010	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	
020	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	
030	PODPORZĄDKOWANE [EMITENTOWI] AKTYWA FINANSOWE	Załącznik V część 2 pkt 40, 54	Załącznik V część 2 pkt 40, 54	

4.6 Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu

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

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

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 zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego
				Załącznik V część 2 pkt 46
			010	020
010	Instrumenty udziałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32		
020	w tym: nienotowane			
030	w tym: instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)		

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Wartość bilansowa	Skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego
				Załącznik V część 2 pkt 46
			010	020
040	w tym: inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)		
050	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)		
060	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26		
070	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)		
080	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)		
090	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)		
100	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)		
110	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)		
120	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27		
130	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)		
140	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)		
150	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)		
160	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)		
170	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)		
180	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)		
190	AKTYWA FINANSOWE NIEBĘDĄCE INSTRUMENTAMI POCHODNYMI NIENIEMOVIUMI WYMIAROWANE WARTOŚCIĄ GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY	Art. 42a ust. 1, 4 czwartej dyrektywy		

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

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Wartość bilansowa	Skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego
				Załącznik V część 2 pkt 46
			010	020
010	Instrumenty udziałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32		
020	w tym: nienotowane			
030	w tym: instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)		
040	w tym: inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)		
050	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)		
060	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26		
070	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)		
080	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)		
090	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)		
100	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)		
110	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)		
120	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27		
130	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)		
140	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)		

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Wartość bilansowa	Skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego
				Załącznik V część 2 pkt 46
			010	020
150	Institucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)		
160	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)		
170	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)		
180	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)		
190	AKTYWA FINANSOWE NIEBĘDĄCE INSTRUMENTAMI POCHODNYMI NIEPRZEZNACZONE DO OBROTU WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI	Art. 42a ust. 1 czwartej dyrektywy; art. 42c ust. 2		

4.9 Instrumenty dłużne nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Aktywa, które nie utraciły wartości	Aktywa, które utraciły wartość [wartość bilansowa brutto]	Indywidualne odpisy aktualizujące z tytułu ryzyka kredytowego	Ogólne odpisy aktualizujące z tytułu ryzyka kredytowego	Wartość bilansowa
				Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR	Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR	Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR	Załącznik V część 2 pkt 39
			010	020	030	040	050
010	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26					
020	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)					
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)					
040	Institucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)					
050	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)					

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Aktywa, które nie utraciły wartości	Aktywa, które utraciły wartość [wartość bilansowa brutto]	Indywidualne odpisy aktualizujące z tytułu ryzyka kredytowego	Ogólne odpisy aktualizujące z tytułu ryzyka kredytowego	Wartość bilansowa
				Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR	Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR	Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR	Załącznik V część 2 pkt 39
				010	020	030	040
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)					
070	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27					
080	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)					
090	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)					
100	Institucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)					
110	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)					
120	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)					
130	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)					
140	INSTRUMENTY DŁUŻNE NIEPRZEZNACZONE DO OBROTU WYCENIANE METODĄ CENY NABYCIA	Art. 37 ust. 1 BAD; art. 42a ust. 4 lit. b)					

4.10 Inne aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu

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

5. Podział kredytów i zaliczek według produktów

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

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

6. Podział kredytów i zaliczek na rzecz przedsiębiorstw niefinansowych

			Przedsiębiorstwa niefinansowe			
			Wartość bilansowa brutto	W tym: zagrożone	Skumulowana utrata wartości lub skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego	
			<i>Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości</i>	Załącznik V część 2 pkt 45	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 46
			<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>	Załącznik V część 2 pkt 45	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 46
			010	012	020	
010	A Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	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				

			Przedsiębiorstwa niefinansowe			
			Wartość bilansowa brutto	W tym: zagrożone	Skumulowana utrata wartości lub skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego	
			<i>Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości</i>	Załącznik V część 2 pkt 45	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 46
			<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>	Załącznik V część 2 pkt 45	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 46
			010	012	020	
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				
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, obywatelskie 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 24, 27, część 2 pkt 42-43				

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

			Przeterminowane, ale które nie utraciły wartości						Wartość bilansowa aktywów, które utraciły wartość	Indywidualne odpisy aktualizujące z tytułu aktywów finansowych ocenianych indywidualnie			
			≤ 30 dni	> 30 dni ≤ 60 dni	> 60 dni ≤ 90 dni	> 90 dni ≤ 180 dni	> 180 dni ≤ 1 rok	> 1 rok					
			MSSF 7 pkt 37 lit. a); WS 26–28; Załącznik V część 2 pkt 47–48								MSR 39 pkt 58–70	MSR 39, OS84–92; MSSF 7 pkt 37 lit. b); Załącznik V część 2 pkt 36	
			art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 47–48								Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR	art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 36	
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości		010	020	030	040	050	060	070	080
010	Instrumenty udziałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32	MSR 32 pkt 11										
020	w tym: według ceny nabycia		MSR 39 pkt 46 lit. c)										
030	w tym: instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)										
040	w tym: inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)										
050	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)										
060	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	Załącznik V część 1 pkt 24, 26										
070	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)										
080	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)										

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

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

				Indywidualne odpisy aktualizujące z tytułu aktywów finansowych ocenianych zbiorowo	Zbiorowe odpisy aktualizujące z tytułu poniesionych, ale niezgłoszonych strat	Indywidualne odpisy aktualizujące z tytułu ryzyka kredytowego	Ogólne odpisy aktualizujące z tytułu ryzyka kredytowego	Ogólne odpisy aktualizujące z tytułu ryzyka bankowego	Skumulowane odpisy
			Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	MSR 39, OS84-92; Załącznik V część 2 pkt 37	MSR 39, OS84-92; Załącznik V część 2 pkt 38				MSR 39, OS84-92; MSSF 7 pkt 16, pkt 37 lit. b); pkt B5 lit. d); Załącznik V część 2 pkt 49-50
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD		art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 37	art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 38	Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR	Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR	Art. 37 ust. 2 BAD; Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR	art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 49-50
				090	100	102	103	104	110
010	Instrumenty udziałowe	Część 2 pkt 4-5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32	MSR 32 pkt 11						
020	w tym: według ceny nabycia		MSR 39 pkt 46 lit. c)						
030	w tym: instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)						
040	w tym: inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)						
050	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)						
060	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	Załącznik V część 1 pkt 24, 26						
070	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)						
080	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)						

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

				Indywidualne odpisy aktualizujące z tytułu aktywów finansowych ocenianych zbiorowo	Zbiorowe odpisy aktualizujące z tytułu poniesionych, ale niezgłoszonych strat	Indywidualne odpisy aktualizujące z tytułu ryzyka kredytowego	Ogólne odpisy aktualizujące z tytułu ryzyka kredytowego	Ogólne odpisy aktualizujące z tytułu ryzyka bankowego	Skumulowane odpisy
			Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	MSR 39, OS84-92; Załącznik V część 2 pkt 37	MSR 39, OS84-92; Załącznik V część 2 pkt 38				MSR 39, OS84-92; MSSF 7 pkt 16, pkt 37 lit. b); pkt B5 lit. d); Załącznik V część 2 pkt 49-50
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD		art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 37	art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 38	Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR	Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR	Art. 37 ust. 2 BAD; Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR	art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 49-50
				090	100	102	103	104	110
170	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)						
180	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)						
190	RAZEM								
Kredyty i zaliczki według produktów, według zabezpieczeń i według podporządkowania									
200	Na żądanie [wezwanie] i w krótkim terminie [rachunek bieżący]	Załącznik V część 2 pkt 41 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 41 lit. a)						
210	Zadłużenie z tytułu kart kredytowych	Załącznik V część 2 pkt 41 lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 41 lit. b)						
220	Należności z tytułu dostaw i usług	Załącznik V część 2 pkt 41 lit. c)	Załącznik V część 2 pkt 41 lit. c)						
230	Leasingi finansowe	Załącznik V część 2 pkt 41 lit. d)	Załącznik V część 2 pkt 41 lit. d)						
240	Kredyty z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	Załącznik V część 2 pkt 41 lit. e)	Załącznik V część 2 pkt 41 lit. e)						

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

8. Podział zobowiązań finansowych

8.1 Podział zobowiązań finansowych według produktów i według sektorów kontrahentów

			Wartość bilansowa						Skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego	Kwota wymagana do zapłaty w terminie zapadalności na mocy umowy
			Przeznaczone do obrotu	Wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Koszt zamortyzowany	Obrót	Metoda ceny nabycia	Rachunkowość zabezpieczeń		
	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (ii); MSR 39 pkt 9, OS14–15	MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSR 39 pkt 9	MSSF 7 pkt 8 lit. f); MSR 39 pkt 47			MSSF 7 pkt 22 lit. b); MSR 39 pkt 9	Art. 33 ust. 1 lit. b), art. 33 ust. 1 lit. c) CRR	
Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9, OS14–15			Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9	Art. 42a ust. 3 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 47	Art. 42a ust. 3 czwartej dyrektywy; Załącznik V część 1 pkt 15	Art. 42a ust. 3 czwartej dyrektywy	Art. 42a ust. 1 i 5a, art. 42c ust. 1 lit. a) czwartej dyrektywy	Art. 33 ust. 1 lit. b), art. 33 ust. 1 lit. c) CRR	Art. 7 ust. 2 rozporządzenia ECB/2008/32	
010			020	030	034	035	037	040	050	
010			Instrumenty pochodne	Załącznik II do CRR	MSR 39 pkt 9, OS15 lit. a)					
020	Pozycje krótkie		MSR 39, OS15 lit. b)							
030	Instrumenty udziałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32	MSR 32 pkt 11							
040	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	Załącznik V część 1 pkt 24, 26							
050	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 1 pkt 30	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 1 pkt 30							

			Wartość bilansowa					Skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego	Kwota wymagana do zapłaty w terminie zapadalności na mocy umowy		
			Przeznaczone do obrotu	Wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Koszt zamortyzowany	Obrót	Metoda ceny nabycia			Rachunkowość zabezpieczeń	
			MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (ii); MSR 39 pkt 9, OS14–15	MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSR 39 pkt 9	MSSF 7 pkt 8 lit. f); MSR 39 pkt 47					MSSF 7 pkt 22 lit. b); MSR 39 pkt 9	Art. 33 ust. 1 lit. b), art. 33 ust. 1 lit. c) CRR
			Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9, OS14–15	Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9	Art. 42a ust. 3 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 47	Art. 42a ust. 3 czwartej dyrektywy; Załącznik V część 1 pkt 15	Art. 42a ust. 3 czwartej dyrektywy			Art. 42a ust. 1 i 5a, art. 42c ust. 1 lit. a) czwartej dyrektywy	Art. 33 ust. 1 lit. b), art. 33 ust. 1 lit. c) CRR
			010	020	030	034	035	037	040	050	
060	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)								
070	Rachunki bieżące / depozyty O/N	Część 2 pkt 9.1 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32	Część 2 pkt 9.1 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32								
080	Lokaty o ustalonym terminie zapadalności	Część 2 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32	Część 2 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32								
090	Depozyty zwrotne za wypowiedzeniem	Część 2 pkt 9.3 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 1 pkt 51	Część 2 pkt 9.3 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 2 pkt 51								
100	Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	Część 2 pkt 9.4 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32	Część 2 pkt 9.4 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32								

			Wartość bilansowa						Skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego	Kwota wymagana do zapłaty w terminie zapadalności na mocy umowy		
			Przeznaczone do obrotu	Wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Koszt zamortyzowany	Obrót	Metodą ceny nabycia	Rachunkowość zabezpieczeń				
			MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (ii); MSR 39 pkt 9, OS14-15	MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSR 39 pkt 9	MSSF 7 pkt 8 lit. f); MSR 39 pkt 47			MSSF 7 pkt 22 lit. b); MSR 39 pkt 9			Art. 33 ust. 1 lit. b), art. 33 ust. 1 lit. c) CRR	
			Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9, OS14-15	Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9	Art. 42a ust. 3 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 47	Art. 42a ust. 3 czwartej dyrektywy; Załącznik V część 1 pkt 15	Art. 42a ust. 3 czwartej dyrektywy	Art. 42a ust. 1 i 5a, art. 42c ust. 1 lit. a) czwartej dyrektywy			Art. 33 ust. 1 lit. b), art. 33 ust. 1 lit. c) CRR	Art. 7 ust. 2 rozporządzenia ECB/2008/32
			010	020	030	034	035	037			040	050
110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)									
120	Rachunki bieżące / depozyty O/N	Część 2 pkt 9.1 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32	Część 2 pkt 9.1 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32									
130	Lokaty o ustalonym terminie zapadalności	Część 2 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32	Część 2 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32									
140	Depozyty zwrotne za wypowiedzeniem	Część 2 pkt 9.3 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 2 pkt 51	Część 2 pkt 9.3 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 2 pkt 51									
150	Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	Część 2 pkt 9.4 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32	Część 2 pkt 9.4 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32									

			Wartość bilansowa					Skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego	Kwota wymagana do zapłaty w terminie zapadalności na mocy umowy		
			Przeznaczone do obrotu	Wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Koszt zamortyzowany	Obrót	Metodą ceny nabycia			Rachunkowość zabezpieczeń	
			MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (ii); MSR 39 pkt 9, OS14-15	MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSR 39 pkt 9	MSSF 7 pkt 8 lit. f); MSR 39 pkt 47					MSSF 7 pkt 22 lit. b); MSR 39 pkt 9	Art. 33 ust. 1 lit. b), art. 33 ust. 1 lit. c) CRR
			Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9, OS14-15	Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9	Art. 42a ust. 3 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 47	Art. 42a ust. 3 czwartej dyrektywy; Załącznik V część 1 pkt 15	Art. 42a ust. 3 czwartej dyrektywy			Art. 42a ust. 1 i 5a, art. 42c ust. 1 lit. a) czwartej dyrektywy	Art. 33 ust. 1 lit. b), art. 33 ust. 1 lit. c) CRR
			010	020	030	034	035	037	040	050	
160	Institucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)								
170	Rachunki bieżące / depozyty O/N	Część 2 pkt 9.1 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32	Część 2 pkt 9.1 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32								
180	Lokaty o ustalonym terminie zapadalności	Część 2 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32	Część 2 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32								
190	Depozyty zwrotne za wypowiedzeniem	Część 2 pkt 9.3 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 2 pkt 51	Część 2 pkt 9.3 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 2 pkt 51								
200	Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	Część 2 pkt 9.4 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32	Część 2 pkt 9.4 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32								

			Wartość bilansowa						Skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego	Kwota wymagana do zapłaty w terminie zapadalności na mocy umowy		
			Przeznaczone do obrotu	Wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Koszt zamortyzowany	Obrót	Metodą ceny nabycia	Rachunkowość zabezpieczeń				
			MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (ii); MSR 39 pkt 9, OS14-15	MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSR 39 pkt 9	MSSF 7 pkt 8 lit. f); MSR 39 pkt 47			MSSF 7 pkt 22 lit. b); MSR 39 pkt 9			Art. 33 ust. 1 lit. b), art. 33 ust. 1 lit. c) CRR	
			Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9, OS14-15	Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9	Art. 42a ust. 3 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 47	Art. 42a ust. 3 czwartej dyrektywy; Załącznik V część 1 pkt 15	Art. 42a ust. 3 czwartej dyrektywy	Art. 42a ust. 1 i 5a, art. 42c ust. 1 lit. a) czwartej dyrektywy			Art. 33 ust. 1 lit. b), art. 33 ust. 1 lit. c) CRR	Art. 7 ust. 2 rozporządzenia ECB/2008/32
			010	020	030	034	035	037			040	050
210	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)									
220	Rachunki bieżące / depozyty O/N	Część 2 pkt 9.1 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32	Część 2 pkt 9.1 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32									
230	Lokaty o ustalonym terminie zapadalności	Część 2 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32	Część 2 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32									
240	Depozyty zwrotne za wypowiedzeniem	Część 2 pkt 9.3 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 2 pkt 51	Część 2 pkt 9.3 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 2 pkt 51									
250	Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	Część 2 pkt 9.4 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32	Część 2 pkt 9.4 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32									

			Wartość bilansowa					Skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego	Kwota wymagana do zapłaty w terminie zapadalności na mocy umowy		
			Przeznaczone do obrotu	Wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Koszt zamortyzowany	Obrót	Metodą ceny nabycia			Rachunkowość zabezpieczeń	
			MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (ii); MSR 39 pkt 9, OS14-15	MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSR 39 pkt 9	MSSF 7 pkt 8 lit. f); MSR 39 pkt 47					MSSF 7 pkt 22 lit. b); MSR 39 pkt 9	Art. 33 ust. 1 lit. b), art. 33 ust. 1 lit. c) CRR
			Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9, OS14-15	Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9	Art. 42a ust. 3 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 47	Art. 42a ust. 3 czwartej dyrektywy; Załącznik V część 1 pkt 15	Art. 42a ust. 3 czwartej dyrektywy			Art. 42a ust. 1 i 5a, art. 42c ust. 1 lit. a) czwartej dyrektywy	Art. 33 ust. 1 lit. b), art. 33 ust. 1 lit. c) CRR
			010	020	030	034	035	037	040	050	
260	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)								
270	Rachunki bieżące / depozyty O/N	Część 2 pkt 9.1 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32	Część 2 pkt 9.1 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32								
280	Lokaty o ustalonym terminie zapadalności	Część 2 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32	Część 2 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32								
290	Depozyty zwrotne za wypowiedzeniem	Część 2 pkt 9.3 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 2 pkt 51	Część 2 pkt 9.3 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 2 pkt 51								
300	Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	Część 2 pkt 9.4 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32	Część 2 pkt 9.4 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32								

			Wartość bilansowa						Skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego	Kwota wymagana do zapłaty w terminie zapadalności na mocy umowy		
			Przeznaczone do obrotu	Wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Koszt zamortyzowany	Obrót	Metodą ceny nabycia	Rachunkowość zabezpieczeń				
			MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (ii); MSR 39 pkt 9, OS14-15	MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSR 39 pkt 9	MSSF 7 pkt 8 lit. f); MSR 39 pkt 47			MSSF 7 pkt 22 lit. b); MSR 39 pkt 9			Art. 33 ust. 1 lit. b), art. 33 ust. 1 lit. c) CRR	
			Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9, OS14-15	Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9	Art. 42a ust. 3 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 47	Art. 42a ust. 3 czwartej dyrektywy; Załącznik V część 1 pkt 15	Art. 42a ust. 3 czwartej dyrektywy	Art. 42a ust. 1 i 5a, art. 42c ust. 1 lit. a) czwartej dyrektywy			Art. 33 ust. 1 lit. b), art. 33 ust. 1 lit. c) CRR	Art. 7 ust. 2 rozporządzenia ECB/2008/32
			010	020	030	034	035	037			040	050
310	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)									
320	Rachunki bieżące / depozyty O/N	Część 2 pkt 9.1 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32	Część 2 pkt 9.1 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32									
330	Lokaty o ustalonym terminie zapadalności	Część 2 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32	Część 2 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32									
340	Depozyty zwrotne za wypowiedzeniem	Część 2 pkt 9.3 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 2 pkt 51	Część 2 pkt 9.3 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 2 pkt 51									
350	Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	Część 2 pkt 9.4 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32	Część 2 pkt 9.4 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32									

			Wartość bilansowa					Skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego	Kwota wymagana do zapłaty w terminie zapadalności na mocy umowy	
			Przeznaczone do obrotu	Wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Koszt zamortyzowany	Obrót	Metoda ceny nabycia			Rachunkowość zabezpieczeń
	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (ii); MSR 39 pkt 9, OS14–15	MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSR 39 pkt 9	MSSF 7 pkt 8 lit. f); MSR 39 pkt 47		MSSF 7 pkt 22 lit. b); MSR 39 pkt 9	Art. 33 ust. 1 lit. b), art. 33 ust. 1 lit. c) CRR		
			Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9, OS14–15	Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9	Art. 42a ust. 3 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 47	Art. 42a ust. 3 czwartej dyrektywy; Załącznik V część 1 pkt 15	Art. 42a ust. 3 czwartej dyrektywy	Art. 42a ust. 1 i 5a, art. 42c ust. 1 lit. a) czwartej dyrektywy	Art. 33 ust. 1 lit. b), art. 33 ust. 1 lit. c) CRR	Art. 7 ust. 2 rozporządzenia ECB/2008/32
			010	020	030	034	035	037	040	050
360	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31; Załącznik V część 2 pkt 52	Załącznik V część 1 pkt 31; Załącznik V część 2 pkt 52							
370	Certyfikaty depozytowe	Załącznik V część 2 pkt 52 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 52 lit. a)							
380	Papiery wartościowe zabezpieczone aktywami	Art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR	Art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR							
390	Obligacje zabezpieczone	Art. 129 ust. 1 CRR	Art. 129 ust. 1 CRR							
400	Kontrakty hybrydowe	Załącznik V część 2 pkt 52 lit. d)	MSR 39 pkt 10–11; OS27, OS29; KIMSF 9; Załącznik V część 2 pkt 52 lit. d)							

			Wartość bilansowa						Skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego	Kwota wymagana do zapłaty w terminie zapadalności na mocy umowy		
			Przeznaczone do obrotu	Wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Koszt zamortyzowany	Obrót	Metodą ceny nabycia	Rachunkowość zabezpieczeń				
			MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (ii); MSR 39 pkt 9, OS14–15	MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSR 39 pkt 9	MSSF 7 pkt 8 lit. f); MSR 39 pkt 47			MSSF 7 pkt 22 lit. b); MSR 39 pkt 9			Art. 33 ust. 1 lit. b), art. 33 ust. 1 lit. c) CRR	
			Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9, OS14–15	Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9	Art. 42a ust. 3 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 47	Art. 42a ust. 3 czwartej dyrektywy; Załącznik V część 1 pkt 15	Art. 42a ust. 3 czwartej dyrektywy	Art. 42a ust. 1 i 5a, art. 42c ust. 1 lit. a) czwartej dyrektywy			Art. 33 ust. 1 lit. b), art. 33 ust. 1 lit. c) CRR	Art. 7 ust. 2 rozporządzenia ECB/2008/32
			010	020	030	034	035	037			040	050
410	Pozostałe wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 2 pkt 52 lit. e)	Załącznik V część 2 pkt 52 lit. e)									
420	Zamienne złożone instrumenty finansowe		MSR 32, OS 31									
430	Niewymienne											
440	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 32–34	Załącznik V część 1 pkt 32–34									
450	ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE											

8.2 Podporządkowane zobowiązania finansowe

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

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

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

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

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

9.2 Zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne otrzymane 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 63	Załącznik V część 2 pkt 63
				Załącznik V część 2 pkt 63	Załącznik V część 2 pkt 63
				010	020
010	Otrzymane zobowiązania do udzielenia pożyczki	Załącznik V część 2 pkt 56–57	MSR 39 pkt 2 lit. h), pkt 4 lit. a), c), pkt BC15; Załącznik V część 2 pkt 56–57		
020	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)		
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)		
040	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)		
050	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)		
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)		
070	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)		
080	Otrzymane gwarancje finansowe	Załącznik V część 2 pkt 56, 58	MSR 39 pkt 9 OS4, pkt BC21; MSSF 4 Załącznik A; Załącznik I do CRR; Załącznik V część 2 pkt 56, 58		
090	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)		
100	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)		
110	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)		
120	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)		

		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 63	Załącznik V część 2 pkt 63
				Załącznik V część 2 pkt 63	Załącznik V część 2 pkt 63
				010	020
130	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)		
140	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)		
150	Inne otrzymane zobowiązania	Załącznik V część 2 pkt 56, 59	Załącznik V część 2 pkt 56, 59		
160	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)		
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)		
180	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)		
190	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)		
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)		
210	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)		

10. Instrumenty pochodne – przeznaczone do obrotu

Według rodzaju ryzyka / według produktów lub według rodzaju rynku		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Wartość bilansowa		Wartość wyceny według wartości rynkowej [wyceny według modelu]		Kwota referencyjna	
				Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Wartość dodatnia. Obrót	Wartość ujemna. Obrót	Ogółem obrót	W tym: sprzedane
				Załącznik V część 2 pkt 69	Załącznik V część 2 pkt 69			Załącznik V część 2 pkt 70-71	Załącznik V część 2 pkt 72
						Art. 105 CRR	Art. 105 CRR	Załącznik V część 2 pkt 70-71	Załącznik V część 2 pkt 72
				010	020	022	025	030	040
010	Stopa procentowa	Załącznik V część 2 pkt 67 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 67 lit. a)						
020	w tym: zabezpieczenia ekonomiczne	Załącznik V część 2 pkt 74	Załącznik V część 2 pkt 74						
030	Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym								
040	Inne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym								
050	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym								
060	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym								
070	Akcje	Załącznik V część 2 pkt 67 lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 67 lit. b)						
080	w tym: zabezpieczenia ekonomiczne	Załącznik V część 2 pkt 74	Załącznik V część 2 pkt 74						
090	Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym								
100	Inne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym								
110	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym								
120	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym								

Według rodzaju ryzyka / według produktów lub według rodzaju rynku		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Wartość bilansowa		Wartość wyceny według wartości rynkowej [wyceny według modelu]		Kwota referencyjna	
				Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Wartość dodatnia. Obrót	Wartość ujemna. Obrót	Ogółem obrót	W tym: sprzedane
				Załącznik V część 2 pkt 69	Załącznik V część 2 pkt 69			Załącznik V część 2 pkt 70-71	Załącznik V część 2 pkt 72
						Art. 105 CRR	Art. 105 CRR	Załącznik V część 2 pkt 70-71	Załącznik V część 2 pkt 72
				010	020	022	025	030	040
130	Pozycje walutowe i pozycje w złocie	Załącznik V część 2 pkt 67 lit. c)	Załącznik V część 2 pkt 67 lit. c)						
140	w tym: zabezpieczenia ekonomiczne	Załącznik V część 2 pkt 74	Załącznik V część 2 pkt 74						
150	Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym								
160	Inne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym								
170	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym								
180	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym								
190	Kredyt	Załącznik V część 2 pkt 67 lit. d)	Załącznik V część 2 pkt 67 lit. d)						
200	w tym: zabezpieczenia ekonomiczne	Załącznik V część 2 pkt 74	Załącznik V część 2 pkt 74						
210	Swap ryzyka kredytowego								
220	Opcja na spread kredytowy								
230	Swap przychodu całkowitego								
240	Inne								
250	Towary	Załącznik V część 2 pkt 67 lit. e)	Załącznik V część 2 pkt 67 lit. e)						
260	w tym: zabezpieczenia ekonomiczne	Załącznik V część 2 pkt 74	Załącznik V część 2 pkt 74						

Według rodzaju ryzyka / według produktów lub według rodzaju rynku		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Wartość bilansowa		Wartość wyceny według wartości rynkowej [wyceny według modelu]		Kwota referencyjna	
				Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Wartość dodatnia. Obrót	Wartość ujemna. Obrót	Ogółem obrót	W tym: sprzedane
				Załącznik V część 2 pkt 69	Załącznik V część 2 pkt 69			Załącznik V część 2 pkt 70-71	Załącznik V część 2 pkt 72
						Art. 105 CRR	Art. 105 CRR	Załącznik V część 2 pkt 70-71	Załącznik V część 2 pkt 72
				010	020	022	025	030	040
270	Inne	Załącznik V część 2 pkt 67 lit. f)	Załącznik V część 2 pkt 67 lit. f)						
280	w tym: zabezpieczenia ekonomiczne	Załącznik V część 2 pkt 74	Załącznik V część 2 pkt 74						
290	INSTRUMENTY POCHODNE	Załącznik II do CRR; Załącznik V część 1 pkt 15	MSR 39 pkt 9						
300	w tym: instrumenty będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym –instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c), część 2 pkt 75 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c), część 2 pkt 75 lit. a)						
310	w tym: instrumenty będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym –inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d), część 2 pkt 75 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d), część 2 pkt 75 lit. b)						
320	w tym: instrumenty będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym – pozostałe	Załącznik V część 2 pkt 75 lit. c)	Załącznik V część 2 pkt 75 lit. c)						

11. Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń

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

Według produktów lub według rodzaju rynku		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Wartość bilansowa		Kwota referencyjna	
			Aktywa	Zobowiązania	Ogółem zabezpieczenie	W tym: sprzedane
			Załącznik V część 2 pkt 69	Załącznik V część 2 pkt 69	Załącznik V część 2 pkt 70, 71	Załącznik V część 2 pkt 72
			010	020	030	040
010	Stopa procentowa	Załącznik V część 2 pkt 67 lit. a)				
020	Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym					
030	Inne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym					
040	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym					
050	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym					
060	Akcje	Załącznik V część 2 pkt 67 lit. b)				
070	Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym					
080	Inne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym					
090	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym					
100	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym					
110	Pozycje walutowe i pozycje w złocie	Załącznik V część 2 pkt 67 lit. c)				
120	Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym					
130	Inne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym					
140	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym					
150	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym					
160	Kredyt	Załącznik V część 2 pkt 67 lit. d)				
170	Swap ryzyka kredytowego					
180	Opcja na spread kredytowy					

Według produktów lub według rodzaju rynku		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Wartość bilansowa		Kwota referencyjna	
			Aktywa	Zobowiązania	Ogółem zabezpieczenie	W tym: sprzedane
			Załącznik V część 2 pkt 69	Załącznik V część 2 pkt 69	Załącznik V część 2 pkt 70, 71	Załącznik V część 2 pkt 72
			010	020	030	040
190	Swap przychodu całkowitego					
200	Inne					
210	Towary	Załącznik V część 2 pkt 67 lit. e)				
220	Inne	Załącznik V część 2 pkt 67 lit. f)				
230	ZABEZPIECZENIA WARTOŚCI GODZIWEJ	MSSF 7 pkt 22 lit. b); MSR 39 pkt 86 lit. a)				
240	Stopa procentowa	Załącznik V część 2 pkt 67 lit. a)				
250	Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym					
260	Inne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym					
270	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym					
280	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym					
290	Akcje	Załącznik V część 2 pkt 67 lit. b)				
300	Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym					
310	Inne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym					
320	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym					
330	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym					
340	Pozycje walutowe i pozycje w złocie	Załącznik V część 2 pkt 67 lit. c)				
350	Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym					
360	Inne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym					
370	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym					

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

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

Według produktów lub według rodzaju rynku		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Kwota referencyjna	
			Ogółem zabezpieczenie	W tym: sprzedane
			Załącznik V część 2 pkt 70, 71	Załącznik V część 2 pkt 72
			010	020
010	Stopa procentowa	Załącznik V część 2 pkt 67 lit. a)		
020	Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym			
030	Inne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym			
040	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym			
050	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym			
060	Akcje	Załącznik V część 2 pkt 67 lit. b)		
070	Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym			
080	Inne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym			
090	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym			
100	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym			
110	Pozycje walutowe i pozycje w złocie	Załącznik V część 2 pkt 67 lit. c)		
120	Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym			
130	Inne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym			
140	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym			
150	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym			
160	Kredyt	Załącznik V część 2 pkt 67 lit. d)		
170	Swap ryzyka kredytowego			
180	Opcja na spread kredytowy			
190	Swap przychodu całkowitego			
200	Inne			
210	Towary	Załącznik V część 2 pkt 67 lit. e)		
220	Inne	Załącznik V część 2 pkt 67 lit. f)		
230	INSTRUMENTY POCHODNE – RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ			
240	w tym: instrumenty będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym – instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c), część 2 pkt 75 lit. a)		
250	w tym: instrumenty będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym – inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d), część 2 pkt 75 lit. b)		
260	w tym: instrumenty będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym – pozostałe	Załącznik V część 2 pkt 75 lit. c)		

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

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości art. 428 lit. i) CRR	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości MSSF 7 pkt 16, pkt B5 lit. d); art. 428 lit. i) CRR	Saldo początkowe	Zwiększenia z tytułu kwot odpisanych na poczet szacowanych strat kredytowych w danym okresie	Zmniejszenia z tytułu kwot rozwiązanych z tytułu szacowanych strat kredytowych w danym okresie	Zmniejszenia z tytułu kwot wpisanych w ciężar odpisów aktualizujących	Transfery między odpisami aktualizującymi	Inne korekty	Saldo końcowe	Odzyskania uwzględnione bezpośrednio w rachunku zysków i strat	Korekty wartości uwzględnione bezpośrednio w rachunku zysków i strat
					Załącznik V część 2 pkt 77	Załącznik V część 2 pkt 77	Załącznik V część 2 pkt 78					Załącznik V część 2 pkt 78
					Załącznik V część 2 pkt 77	Załącznik V część 2 pkt 77	Załącznik V część 2 pkt 78					Załącznik V część 2 pkt 78
				010	020	030	040	050	060	070	080	090
010	Instrumenty udziałowe											
020	Indywidualne odpisy aktualizujące z tytułu aktywów finansowych ocenianych indywidualnie	Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 36	MSR 39 pkt 63–70, OS84–92; MSSF 7 pkt 37 lit. b); Załącznik V część 2 pkt 36									
030	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 26	Załącznik V część 1 pkt 26									
040	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)									
050	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)									
060	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)									

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości art. 428 lit. i) CRR	Odniesienia do MSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości MSF 7 pkt 16, pkt B5 lit. d), art. 428 lit. i) CRR	Saldo początkowe	Zwiększenia z tytułu kwot odpisanych na poczet szacowanych strat kredytowych w danym okresie	Zmniejszenia z tytułu kwot rozwiązanych z tytułu szacowanych strat kredytowych w danym okresie	Zmniejszenia z tytułu kwot wpisanych w ciężar odpisów aktualizujących	Transfery między odpisami aktualizującymi	Inne korekty	Saldo końcowe	Odzyskania uwzględnione bezpośrednio w rachunku zysków i strat	Korekty wartości uwzględnione bezpośrednio w rachunku zysków i strat
					Załącznik V część 2 pkt 77	Załącznik V część 2 pkt 77	Załącznik V część 2 pkt 78					Załącznik V część 2 pkt 78
					Załącznik V część 2 pkt 77	Załącznik V część 2 pkt 77	Załącznik V część 2 pkt 78					Załącznik V część 2 pkt 78
				010	020	030	040	050	060	070	080	090
070	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)									
080	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)									
090	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 27	Załącznik V część 1 pkt 27									
100	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)									
110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)									
120	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)									
130	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)									

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości art. 428 lit. i) CRR	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości MSSF 7 pkt 16, pkt B5 lit. d); art. 428 lit. i) CRR	Saldo początkowe	Zwiększenia z tytułu kwot odpisanych na poczet szacowanych strat kredytowych w danym okresie	Zmniejszenia z tytułu kwot rozwiązanych z tytułu szacowanych strat kredytowych w danym okresie	Zmniejszenia z tytułu kwot wpisanych z tytułu ciężar odpisów aktualizujących	Transfery między odpisami aktualizującymi	Inne korekty	Saldo końcowe	Odzyskania uwzględnione bezpośrednio w rachunku zysków i strat	Korekty wartości uwzględnione bezpośrednio w rachunku zysków i strat
					Załącznik V część 2 pkt 77	Załącznik V część 2 pkt 77	Załącznik V część 2 pkt 78				Załącznik V część 2 pkt 78	
					Załącznik V część 2 pkt 77	Załącznik V część 2 pkt 77	Załącznik V część 2 pkt 78				Załącznik V część 2 pkt 78	
				010	020	030	040	050	060	070	080	090
140	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)									
150	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)									
160	Indywidualne odpisy aktualizujące z tytułu aktywów finansowych ocenianych zbiorowo	Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 37	MSR 39 pkt 59, 64; Załącznik V część 2 pkt 37									
170	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 26	Załącznik V część 1 pkt 26									
180	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)									
190	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)									

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości art. 428 lit. i) CRR	Odniesienia do MSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości MSF 7 pkt 16, pkt B5 lit. d), art. 428 lit. i) CRR	Saldo początkowe	Zwiększenia z tytułu kwot odpisanych na poczet szacowanych strat kredytowych w danym okresie	Zmniejszenia z tytułu kwot rozwiązanych z tytułu szacowanych strat kredytowych w danym okresie	Zmniejszenia z tytułu kwot wpisanych w ciężar odpisów aktualizujących	Transfery między odpisami aktualizującymi	Inne korekty	Saldo końcowe	Odzyskania uwzględnione bezpośrednio w rachunku zysków i strat	Korekty wartości uwzględnione bezpośrednio w rachunku zysków i strat
					Załącznik V część 2 pkt 77	Załącznik V część 2 pkt 77	Załącznik V część 2 pkt 78					Załącznik V część 2 pkt 78
					Załącznik V część 2 pkt 77	Załącznik V część 2 pkt 77	Załącznik V część 2 pkt 78					Załącznik V część 2 pkt 78
				010	020	030	040	050	060	070	080	090
200	Institucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)									
210	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)									
220	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)									
230	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 27	Załącznik V część 1 pkt 27									
240	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)									
250	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)									
260	Institucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)									

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości art. 428 lit. i) CRR	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości MSSF 7 pkt 16, pkt B5 lit. d); art. 428 lit. i) CRR	Saldo początkowe	Zwiększenia z tytułu kwot odpisanych na poczet szacowanych strat kredytowych w danym okresie	Zmniejszenia z tytułu kwot rozwiązanych z tytułu szacowanych strat kredytowych w danym okresie	Zmniejszenia z tytułu kwot wpisanych z tytułu ciężar odpisów aktualizujących	Transfery między odpisami aktualizującymi	Inne korekty	Saldo końcowe	Odzyskania uwzględnione bezpośrednio w rachunku zysków i strat	Korekty wartości uwzględnione bezpośrednio w rachunku zysków i strat
					Załącznik V część 2 pkt 77	Załącznik V część 2 pkt 77	Załącznik V część 2 pkt 78				Załącznik V część 2 pkt 78	
					Załącznik V część 2 pkt 77	Załącznik V część 2 pkt 77	Załącznik V część 2 pkt 78				Załącznik V część 2 pkt 78	
				010	020	030	040	050	060	070	080	090
270	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)									
280	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)									
290	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)									
300	Zbiorowe odpisy aktualizujące z tytułu poniesionych, ale niezgłoszonych strat z tytułu aktywów finansowych	Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 38	MSR 39 pkt 59, 64; Załącznik V część 2 pkt 38									
310	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 26	Załącznik V część 1 pkt 26									
320	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 27	Załącznik V część 1 pkt 27									
330	Indywidualne odpisy aktualizujące z tytułu ryzyka kredytowego	Art. 428 lit. g) ppkt (ii) CRR										

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości art. 428 lit. i) CRR		Odniesienia do MSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości MSSF 7 pkt 16, pkt B5 lit. d); art. 428 lit. i) CRR					
						Saldo początkowe			
								Zwiększenia z tytułu kwot odpisanych na poczet szacowanych strat kredytowych w danym okresie	
								Zmniejszenia z tytułu kwot rozwiązanych z tytułu szacowanych strat kredytowych w danym okresie	
								Zmniejszenia z tytułu kwot wpisanych w ciężar odpisów aktualizujących	
								Transfery między odpisami aktualizującymi	
								Inne korekty	
								Saldo końcowe	
								Odzyskania uwzględnione bezpośrednio w rachunku zysków i strat	
								Korekty wartości uwzględnione bezpośrednio w rachunku zysków i strat	
340	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V pkt 26	Załącznik V część 1			010			
350	Banki centralne	Załącznik V pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1			020	Załącznik V część 2 pkt 77		
360	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1			030	Załącznik V część 2 pkt 77		
370	Instytucje kredytowe	Załącznik V pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1			040	Załącznik V część 2 pkt 78		
380	Inne instytucje finansowe	Załącznik V pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1			050			
390	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1			060			
400	Kredyty i zaliczki	Załącznik V pkt 17	Załącznik V część 1			070			
						080			
						090	Załącznik V część 2 pkt 78		

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości art. 428 lit. i) CRR		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości MSSF 7 pkt 16, pkt B5 lit. d); art. 428 lit. i) CRR		Saldo początkowe		Zwiększenia z tytułu kwot odpisanych na poczet szacowanych strat kredytowych w danym okresie		Zmniejszenia z tytułu kwot rozwiązanych z tytułu szacowanych strat kredytowych w danym okresie		Zmniejszenia z tytułu kwot wpisanych w ciężar odpisów aktualizujących		Transfery między odpisami aktualizującymi		Inne korekty		Saldo końcowe		Odzyskania uwzględnione bezpośrednio w rachunku zysków i strat		Korekty wartości uwzględnione bepośrednio w rachunku zysków i strat		
						010		Załącznik V część 2 pkt 77		Załącznik V część 2 pkt 77		Załącznik V część 2 pkt 78		050		060		070		080		Załącznik V część 2 pkt 78		
410	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)																						
420	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)																						
430	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)																						
440	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)																						
450	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)																						
460	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)																						
470	Ogólne odpisy aktualizujące z tytułu ryzyka kredytowego	Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR																						

530	Razem			Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości art. 428 lit. i) CRR		Odniesienia do MSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości MSF 7 pkt 16, pkt B5 lit. d); art. 428 lit. i) CRR		Saldo początkowe		Zwiększenia z tytułu kwot odpisanych na poczet szacowanych strat kredytowych w danym okresie		Zmniejszenia z tytułu kwot rozwiązanych z tytułu szacowanych strat kredytowych w danym okresie		Zmniejszenia z tytułu kwot wpisanych w ciężar odpisów aktualizujących		Transfery między odpisami aktualizującymi		Inne korekty		Saldo końcowe		Odzyskania uwzględnione bezpośrednio w rachunku zysków i strat		Korekty wartości uwzględnione bezpośrednio w rachunku zysków i strat			
				010	020	030	040	050	060	070	080	090															
480	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 26																									
490	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 27																									
500	Ogólne odpisy aktualizujące z tytułu ryzyka bankowego	Art. 37 ust. 2 BAD; Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR																									
510	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 26																									
520	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 27																									
530	Razem																										

13. Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje

13.1 Podział kredytów i zaliczek według zabezpieczeń i gwarancji

Gwarancje i zabezpieczenia	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji						
			Kredyty hipoteczne [kredyty zabezpieczone nieruchomościami]		Inne kredyty zabezpieczone		Otrzymane gwarancje finansowe		
			Mieszkalne	Komercyjne	Środki pieniężne [wyemitowane instrumenty dłużne]	Pozostałe			
			MSSF 7 pkt 36 lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 81 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 81 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 81 lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 81 lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 81 lit. c)	
				010	020	030	040	050	
010	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 2 pkt 80	Załącznik V część 2 pkt 81						
020	w tym: Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)						
030	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)						
040	w tym: Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)						

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

	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Wartość bilansowa
			010
010	Aktywa 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 udziałowe i dłużne	MSSF 7 pkt 38 lit. a)	
050	Inne	MSSF 7 pkt 38 lit. a)	
060	Razem		

13.3 Skumulowane zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie [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
				010
010	Udzielenie zwłoki [rzeczowe aktywa trwałe]	Załącznik V część 2 pkt 84	MSSF 7 pkt 38 lit. a); Załącznik V część 2 pkt 84	

14. Hierarchia wartości godziwej: instrumenty finansowe według wartości godziwej

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Hierarchia wartości godziwej MSSF 13 pkt 93 lit. b)			Zmiana wartości godziwej za dany okres Załącznik V część 2 pkt 86		Skumulowana zmiana wartości godziwej przed opodatkowaniem Załącznik V część 2 pkt 87		
				Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Poziom 2	Poziom 3	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
				MSSF 13 pkt 76	MSSF 13 pkt 81	MSSF 13 pkt 86	MSSF 13 pkt 81	MSSF 13 pkt 86, pkt 93 lit. f)	MSSF 13 pkt 76	MSSF 13 pkt 81	MSSF 13 pkt 86
				010	020	030	040	050	060	070	080
AKTYWA											
010	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9	MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (ii); MSR 39 pkt 9, OS14								
020	Instrumenty pochodne	Załącznik II do CRR	MSR 39 pkt 9								
030	Instrumenty udziałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32	MSR 32 pkt 11								
040	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	Załącznik V część 1 pkt 24, 26								
050	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	Załącznik V część 1 pkt 24, 27								

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Hierarchia wartości godziwej MSSF 13 pkt 93 lit. b)			Zmiana wartości godziwej za dany okres Załącznik V część 2 pkt 86		Skumulowana zmiana wartości godziwej przed opodatkowaniem Załącznik V część 2 pkt 87		
				Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Poziom 2	Poziom 3	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
				MSSF 13 pkt 76	MSSF 13 pkt 81	MSSF 13 pkt 86	MSSF 13 pkt 81	MSSF 13 pkt 86, pkt 93 lit. f)	MSSF 13 pkt 76	MSSF 13 pkt 81	MSSF 13 pkt 86
				010	020	030	040	050	060	070	080
ZOBOWIĄZANIA											
150	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9, OS14–15	MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (ii); MSR 39 pkt 9, OS14–15								
160	Instrumenty pochodne	Załącznik II do CRR	MSR 39 pkt 9, OS15 lit. a)								
170	Pozycje krótkie		MSR 39, OS15 lit. b)								
180	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 1 pkt 30	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 1 pkt 30								
190	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31	Załącznik V część 1 pkt 31								
200	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 32–34	Załącznik V część 1 pkt 32–34								
210	Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9	MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSR 39 pkt 9								
220	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 1 pkt 30	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 1 pkt 30								

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Hierarchia wartości godziwej MSSF 13 pkt 93 lit. b)			Zmiana wartości godziwej za dany okres Załącznik V część 2 pkt 86		Skumulowana zmiana wartości godziwej przed opodatkowaniem Załącznik V część 2 pkt 87		
				Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Poziom 2	Poziom 3	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
				MSSF 13 pkt 76	MSSF 13 pkt 81	MSSF 13 pkt 86	MSSF 13 pkt 81	MSSF 13 pkt 86, pkt 93 lit. f)	MSSF 13 pkt 76	MSSF 13 pkt 81	MSSF 13 pkt 86
				010	020	030	040	050	060	070	080
230	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31	Załącznik V część 1 pkt 31								
240	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 32–34	Załącznik V część 1 pkt 32–34								
250	Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń	Art. 42a ust. 1 i 5a, art. 42c ust. 1 lit. a) czwartej dyrektywy; Załącznik V część 1 pkt 19	MSSF 7 pkt 22 lit. b); MSR 39 pkt 9; Załącznik V część 1 pkt 19								

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

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Przeniesione aktywa finansowe całkowicie ujęte w bilansie					
				Przeniesione aktywa			Powiązane zobowiązania Załącznik V część 2 pkt 89		
				Wartość bilansowa	W tym: sekurytyzacje	W tym: umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	Wartość bilansowa	W tym: sekurytyzacje	W tym: umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu
				MSSF 7 pkt 42D lit. e)	MSSF 7 pkt 42D lit. e); Art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR	MSSF 7 pkt 42D lit. e); Załącznik V część 2 pkt 91, 92	MSSF 7 pkt 42D lit. e)	MSSF 7 pkt 42D lit. e)	MSSF 7 pkt 42D lit. e); Załącznik V część 2 pkt 91, 92
	Art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR	Załącznik V część 2 pkt 91, 92		Art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR	Załącznik V część 2 pkt 91, 92				
	010	020	030	040	050	060			
010	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9	MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (ii); MSR 39 pkt 9, OS14						
020	Instrumenty udziałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32	MSR 32 pkt 11						
030	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	Załącznik V część 1 pkt 24, 26						
040	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	Załącznik V część 1 pkt 24, 27						
041	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Załącznik V część 1 pkt 15							
042	Instrumenty udziałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32							
043	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26							
044	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27							

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Przeniesione aktywa finansowe całkowicie ujęte w bilansie					
				Przeniesione aktywa			Powiązane zobowiązania Załącznik V część 2 pkt 89		
				Wartość bilansowa	W tym: sekurytyzacje	W tym: umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	Wartość bilansowa	W tym: sekurytyzacje	W tym: umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu
				MSSF 7 pkt 42D lit. e)	MSSF 7 pkt 42D lit. e); Art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR	MSSF 7 pkt 42D lit. e); Załącznik V część 2 pkt 91, 92	MSSF 7 pkt 42D lit. e)	MSSF 7 pkt 42D lit. e)	MSSF 7 pkt 42D lit. e); Załącznik V część 2 pkt 91, 92
	Art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR	Załącznik V część 2 pkt 91, 92		Art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR	Załącznik V część 2 pkt 91, 92				
	010	020	030	040	050	060			
050	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9	MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (i); MSR 39 pkt 9						
060	Instrumenty udziałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32	MSR 32 pkt 11						
070	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	Załącznik V część 1 pkt 24, 26						
080	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	Załącznik V część 1 pkt 24, 27						
090	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9	MSSF 7 pkt 8 lit. d); MSR 39 pkt 9						
100	Instrumenty udziałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32	MSR 32 pkt 11						
110	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	Załącznik V część 1 pkt 24, 26						
120	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	Załącznik V część 1 pkt 24, 27						

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Przeniesione aktywa finansowe całkowicie ujęte w bilansie						
				Przeniesione aktywa			Powiązane zobowiązania Załącznik V część 2 pkt 89			
				Wartość bilansowa	W tym: sekurytyzacje	W tym: umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	Wartość bilansowa	W tym: sekurytyzacje	W tym: umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	
				MSSF 7 pkt 42D lit. e)	MSSF 7 pkt 42D lit. e); Art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR	MSSF 7 pkt 42D lit. e); Załącznik V część 2 pkt 91, 92	MSSF 7 pkt 42D lit. e)	MSSF 7 pkt 42D lit. e)	MSSF 7 pkt 42D lit. e); Załącznik V część 2 pkt 91, 92	
	Art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR	Załącznik V część 2 pkt 91, 92		Art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR	Załącznik V część 2 pkt 91, 92					
010	020	030	040	050	060					
121	Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Art. 42a ust. 1, 4 czwartej dyrektywy								
122	Instrumenty udziałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32								
123	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26								
124	Kredyty i zaliczki	Art. 42a ust. 1, ust. 4 lit. b) czwartej dyrektywy; część 1 pkt 14, część 3 pkt 35								
125	Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej ustalonej metodą praw własności	Art. 42a ust. 1, art. 42c ust. 2 czwartej dyrektywy								
126	Instrumenty udziałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32								
127	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26								

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Przeniesione aktywa finansowe całkowicie ujęte w bilansie					
				Przeniesione aktywa			Powiązane zobowiązania Załącznik V część 2 pkt 89		
				Wartość bilansowa	W tym: sekurytyzacje	W tym: umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	Wartość bilansowa	W tym: sekurytyzacje	W tym: umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu
				MSSF 7 pkt 42D lit. e)	MSSF 7 pkt 42D lit. e); Art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR	MSSF 7 pkt 42D lit. e); Załącznik V część 2 pkt 91, 92	MSSF 7 pkt 42D lit. e)	MSSF 7 pkt 42D lit. e)	MSSF 7 pkt 42D lit. e); Załącznik V część 2 pkt 91, 92
	Art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR	Załącznik V część 2 pkt 91, 92		Art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR	Załącznik V część 2 pkt 91, 92				
010	020	030	040	050	060				
128	Kredyty i zaliczki	Art. 42a ust. 1, ust. 4 lit. b) czwartej dyrektywy; część 1 pkt 14, część 3 pkt 35							
130	Kredyty i wierzytelności	Art. 42a ust. 4 lit. b), art. 42a ust. 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9	MSSF 7 pkt 8 lit. c); MSR 39 pkt 9, OS16, OS26						
140	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	Załącznik V część 1 pkt 24, 26						
150	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	Załącznik V część 1 pkt 24, 27						
160	Inwestycje utrzymywane do upływu terminu zapadalności	Art. 42a ust. 4 lit. a), art. 42a ust. 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9	MSSF 7 pkt 8 lit. b); MSR 39 pkt 9, OS16, OS26						
170	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	Załącznik V część 1 pkt 24, 26						
180	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	Załącznik V część 1 pkt 24, 27						

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Przeniesione aktywa finansowe ujęte w zakresie trwającego zaangażowania instytucji			Główna kwota należna przeniesionych aktywów finansowych całkowicie usuniętych z bilansu, do których instytucja zachowuje prawa obsługi	Kwoty usunięte z bilansu do celów kapitałowych		
			Główna kwota należna pierwotnych aktywów	Wartość bilansowa aktywów nadal ujmowanych [trwające zaangażowanie]	Wartość bilansowa powiązanych zobowiązań				
				MSSF 7 pkt 42D lit. f)	MSSF 7 pkt 42D lit. f); Załącznik V część 2 pkt 89				Art. 109 CRR; Załącznik V część 2 pkt 90
									Art. 109 CRR; Załącznik V część 2 pkt 90
			070	080	090			100	110
010	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9							
020	Instrumenty udziałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32							
030	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26							
040	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27							
041	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Załącznik V część 1 pkt 15							
042	Instrumenty udziałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32							
043	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26							
044	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27							

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Przeniesione aktywa finansowe ujęte w zakresie trwającego zaangażowania instytucji			Główna kwota należna przeniesionych aktywów finansowych całkowicie usuniętych z bilansu, do których instytucja zachowuje prawa obsługi	Kwoty usunięte z bilansu do celów kapitałowych
			Główna kwota należna pierwotnych aktywów	Wartość bilansowa aktywów nadal ujmowanych [trwające zaangażowanie]	Wartość bilansowa powiązanych zobowiązań		
				MSSF 7 pkt 42D lit. f)	MSSF 7 pkt 42D lit. f); Załącznik V część 2 pkt 89		
			070	080	090		
050	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9					
060	Instrumenty udziałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32					
070	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26					
080	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27					
090	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9					
100	Instrumenty udziałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32					
110	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26					
120	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27					

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Przeniesione aktywa finansowe ujęte w zakresie trwającego zaangażowania instytucji			Główna kwota należna przeniesionych aktywów finansowych całkowicie usuniętych z bilansu, do których instytucja zachowuje prawa obsługi	Kwoty usunięte z bilansu do celów kapitałowych		
			Główna kwota należna pierwotnych aktywów	Wartość bilansowa aktywów nadal ujmowanych [trwające zaangażowanie]	Wartość bilansowa powiązanych zobowiązań				
				MSSF 7 pkt 42D lit. f)	MSSF 7 pkt 42D lit. f); Załącznik V część 2 pkt 89				Art. 109 CRR; Załącznik V część 2 pkt 90
									Art. 109 CRR; Załącznik V część 2 pkt 90
			070	080	090			100	110
121	Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Art. 42a ust. 1, 4 czwartej dyrektywy							
122	Instrumenty udziałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32							
123	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26							
124	Kredyty i zaliczki	Art. 42a ust. 1, ust. 4 lit. b) czwartej dyrektywy; część 1 pkt 14, część 3 pkt 35							
125	Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej ustalonej metodą praw własności	Art. 42a ust. 1, art. 42c ust. 2 czwartej dyrektywy							
126	Instrumenty udziałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32							
127	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26							

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Przeniesione aktywa finansowe ujęte w zakresie trwającego zaangażowania instytucji			Główna kwota należna przeniesionych aktywów finansowych całkowicie usuniętych z bilansu, do których instytucja zachowuje prawa obsługi	Kwoty usunięte z bilansu do celów kapitałowych
			Główna kwota należna pierwotnych aktywów	Wartość bilansowa aktywów nadal ujmowanych [trwające zaangażowanie]	Wartość bilansowa powiązanych zobowiązań		
				MSSF 7 pkt 42D lit. f)	MSSF 7 pkt 42D lit. f); Załącznik V część 2 pkt 89		
			070	080	090		
128	Kredyty i zaliczki	Art. 42a ust. 1, ust. 4 lit. b) czwartej dyrektywy; część 1 pkt 14, część 3 pkt 35					
130	Kredyty i wierzytelności	Art. 42a ust. 4 lit. b), art. 42a ust. 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9					
140	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26					
150	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27					
160	Inwestycje utrzymywane do upływu terminu zapadalności	Art. 42a ust. 4 lit. a), art. 42a ust. 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9					
170	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26					
180	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27					

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Przeniesione aktywa finansowe ujęte w zakresie trwającego zaangażowania instytucji			Główna kwota należna przeniesionych aktywów finansowych całkowicie usuniętych z bilansu, do których instytucja zachowuje prawa obsługi	Kwoty usunięte z bilansu do celów kapitałowych
			Główna kwota należna pierwotnych aktywów	Wartość bilansowa aktywów nadal ujmowanych [trwające zaangażowanie]	Wartość bilansowa powiązanych zobowiązań		
			070	080	090		
181	Instrumenty dłużne nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia	Art. 37 ust. 1 BAD; art. 42a ust. 4 lit. b); Załącznik V część 1 pkt 16					
182	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26					
183	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27					
184	Inne aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu	Art. 35–37 BAD					
185	Instrumenty udziałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32					
186	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26					
187	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27					
190	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 MSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Bieżący okres	
				Przychody	Koszty
				Załącznik V część 2 pkt 95	Załącznik V część 2 pkt 95
				010	020
010	Instrumenty pochodne – przeznaczone do obrotu	Załącznik II do CRR; Załącznik V część 2 pkt 96	MSR 39 pkt 9; Załącznik V część 2 pkt 96		
020	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 26	Załącznik V część 1 pkt 26		
030	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)		
040	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)		
050	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)		
060	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)		
070	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)		
080	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 27	Załącznik V część 1 pkt 27		
090	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)		
100	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)		
110	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)		
120	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)		
130	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)		
140	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)		
150	Inne aktywa	Załącznik V część 1 pkt 51	Załącznik V część 1 pkt 51		
160	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32		
170	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)		
180	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)		
190	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)		
200	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 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	
				Przychody	Koszty
				Załącznik V część 2 pkt 95	Załącznik V część 2 pkt 95
				010	020
210	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)		
220	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)		
230	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31	Załącznik V część 1 pkt 31		
240	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 32–34	Załącznik V część 1 pkt 32–34		
250	Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń, ryzyko stopy procentowej	Załącznik V część 2 pkt 95	Załącznik V część 2 pkt 95		
260	Inne zobowiązania	Załącznik V część 2 pkt 10	Załącznik V część 2 pkt 10		
270	ODSETKI	Art. 27 Układ pionowy ust. 1, 2 BAD	MSR 18 pkt 35 lit. b); MSR 1 pkt 97		

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

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Bieżący okres
				010
010	Instrumenty udziałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32	MSR 32 pkt 11	
020	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 26	Załącznik V część 1 pkt 26	
030	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 27	Załącznik V część 1 pkt 27	
040	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32	
050	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31	Załącznik V część 1 pkt 31	
060	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 32–34	Załącznik V część 1 pkt 32–34	
070	ZYSKI LUB (-) STRATY Z TYTUŁU USUNIĘCIA Z BILANSU AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH NIEWYCENIANYCH WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY, NETTO	Art. 27 Układ pionowy ust. 6 BAD	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (v)–(vii); MSR 39 pkt 55 lit. a)	

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

		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 pochodne	Załącznik II do CRR	MSR 39 pkt 9	
020	Instrumenty udziałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32	MSR 32 pkt 11	
030	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 26	Załącznik V część 1 pkt 26	
040	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 27	Załącznik V część 1 pkt 27	
050	Pozycje krótkie		MSR 39, OS15 lit. b)	
060	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32	
070	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31	Załącznik V część 1 pkt 31	
080	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 32–34	Załącznik V część 1 pkt 32–34	
090	ZYSKI LUB (-) STRATY Z TYTUŁU AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH PRZEZNACZONYCH DO OBROTU, NETTO	Art. 27 Układ pionowy ust. 6 BAD	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i)	
100	Instrumenty pochodne	Załącznik II do CRR		
110	Instrumenty udziałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32		
120	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 26		
130	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 27		
140	Pozycje krótkie			
150	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32		
160	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31		
170	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 32–34		
180	ZYSKI LUB (-) STRATY Z TYTUŁU AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH PRZEZNACZONYCH DO OBROTU, NETTO	Art. 27 Układ pionowy ust. 6 BAD		

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

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

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 tytułu ryzyka kredytowego
				Załącznik V część 2 pkt 100	
				010	020
010	Instrumenty udziałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32	MSR 32 pkt 11		
020	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 26	Załącznik V część 1 pkt 26		
030	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 27	Załącznik V część 1 pkt 27		
040	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32		
050	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31	Załącznik V część 1 pkt 31		
060	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 32–34	Załącznik V część 1 pkt 32–34		
070	ZYSKI LUB (-) STRATY Z TYTUŁU AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH WYCENIANYCH WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY, NETTO	Art. 27 Układ pionowy ust. 6 BAD	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i)		
080	Instrumenty udziałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32			
090	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 26			
100	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 27			
110	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32			
120	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31			
130	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 32–34			
140	ZYSKI LUB (-) STRATY Z TYTUŁU AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH NIENIEPRZEZNACZONYCH DO OBROTU, NETTO	Art. 27 Układ pionowy ust. 6 BAD			

16.6 Zyski lub straty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Bieżący okres	
					010
010	Zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego [w tym zaniechanie]	Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy; art. 42c ust. 1 lit. a)	MSSF 7 pkt 24 lit. a) ppkt (i)		
020	Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanej wynikające z zabezpieczonego ryzyka	Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy; art. 42c ust. 1 lit. a)	MSSF 7 pkt 24 lit. a) ppkt (ii)		
030	Ujęta w wyniku finansowym nieefektywność wynikająca z zabezpieczeń przepływów pieniężnych	Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy; art. 42c ust. 1 lit. a)	MSSF 7 pkt 24 lit. b)		
040	Ujęta w wyniku finansowym nieefektywność wynikająca z zabezpieczeń inwestycji netto w jednostkach działających za granicą	Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy; art. 42c ust. 1 lit. a)	MSSF 7 pkt 24 lit. c)		
050	ZYSKI LUB (-) STRATY Z TYTUŁU RACHUNKOWOŚCI ZABEZPIECZEŃ, NETTO	Art. 42a ust. 1 i 5a, art. 42c ust. 1 lit. a) czwartej dyrektywy	MSSF 7 pkt 24		

16.7 Utrata wartości z tytułu aktywów finansowych i niefinansowych

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Bieżący okres			Skumulowana utrata wartości
				Zwiększenia Załącznik V część 2 pkt 102	Odwrotczenia Załącznik V część 2 pkt 102	Razem	
				010	020	030	
010	Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	Art. 35–37 BAD	MSSF 7 pkt 20 lit. e)				
020	Aktywa finansowe wyceniane według ceny nabycia		MSSF 7 pkt 20 lit. e); MSR 39 pkt 66				
030	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży		MSSF 7 pkt 20 lit. e); MSR 39 pkt 67–70				

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Bieżący okres			Skumulowana utrata wartości
				Zwiększenia Załącznik V część 2 pkt 102	Odwrotczenia Załącznik V część 2 pkt 102	Razem	
				010	020	030	
							040
040	Kredyty i wierzytelności		MSSF 7 pkt 20 lit. e); MSR 39 pkt 63–65				
050	Inwestycje utrzymywane do upływu terminu zapadalności		MSSF 7 pkt 20 lit. e); MSR 39 pkt 63–65				
060	Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości z tytułu inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych	Art. 27 Układ pionowy ust. 13–14 BAD	MSR 28 pkt 40–43				
070	Jednostki zależne		Załącznik A do MSSF 10				
080	Wspólne przedsięwzięcia		MSR 28 pkt 3				
090	Jednostki stowarzyszone	Art. 17 czwartej dyrektywy	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 ust. 9 BAD	MSR 16 pkt 73 lit. e) ppkt (v)–(vi)				
120	Nieruchomości inwestycyjne	Art. 27 Układ pionowy ust. 9 BAD	MSR 40 pkt 79 lit. d) ppkt (v)				
130	Wartość firmy	Art. 27 Układ pionowy ust. 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 ust. 9 BAD	MSR 38 pkt 118 lit. e) ppkt (iv), (v)				
145	Inne		MSR 36 pkt 126 lit. a), b)				

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Bieżący okres			Skumulowana utrata wartości
				Zwiększenia Załącznik V część 2 pkt 102	Odwrotczenia Załącznik V część 2 pkt 102	Razem	
				010	020	030	
150	RAZEM						
160	Naliczone przychody odsetkowe z tytułu aktywów finansowych, które utraciły wartość		MSSF 7 pkt 20 lit. d); MSR 39, OS 93				

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

17.1 Aktywa

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Rachunkowy zakres konsolidacji [wartość bilansowa]
				010
010	Kasa, środki w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	Art. 4 Aktywa ust. 1 BAD	MSR 1 pkt 54 lit. i)	
020	Gotówka w kasie	Załącznik V część 2 pkt 1	Załącznik V część 2 pkt 1	
030	Środki w bankach centralnych	Art. 13 ust. 2 BAD; Załącznik V część 2 pkt 2	Załącznik V część 2 pkt 2	
040	Inne depozyty płatne na żądanie		Załącznik V część 2 pkt 3	
050	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9	MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (ii); MSR 39 pkt 9, OS14	
060	Instrumenty pochodne	Załącznik II do CRR	MSR 39 pkt 9	
070	Instrumenty udziałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32	MSR 32 pkt 11	
080	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	
090	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Rachunkowy zakres konsolidacji [wartość bilansowa]
				010
091	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Załącznik V część 1 pkt 15		
092	Instrumenty pochodne	Załącznik II do CRR; Załącznik V część 1 pkt 15		
093	Instrumenty udziałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32		
094	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26		
095	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27		
100	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9	MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (i); MSR 39 pkt 9	
110	Instrumenty udziałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32	MSR 32 pkt 11	
120	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	
130	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	
140	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9	MSSF 7 pkt 8 lit. d); MSR 39 pkt 9	
150	Instrumenty udziałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32	MSR 32 pkt 11	
160	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	
170	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	
171	Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Art. 42a ust. 1, 4 czwartej dyrektywy		
172	Instrumenty udziałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32		

		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>	<i>Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości</i>	Rachunkowy zakres konsolidacji [wartość bilansowa]
				010
173	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26		
174	Kredyty i zaliczki	Art. 42a ust. 1, ust. 4 lit. b) czwartej dyrektywy; Załącznik V część 1 pkt 24, 27		
175	Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej ustalonej metodą praw własności	Art. 42a ust. 1 czwartej dyrektywy; art. 42c ust. 2		
176	Instrumenty udziałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32		
177	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26		
178	Kredyty i zaliczki	Art. 42a ust. 1, ust. 4 lit. b) czwartej dyrektywy; Załącznik V część 1 pkt 24, 27		
180	Kredyty i wierzytelności	Art. 42a ust. 4 lit. b), art. 42a ust. 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9	MSSF 7 pkt 8 lit. c); MSR 39 pkt 9, OS16, OS26; Załącznik V część 1 pkt 16	
190	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	
200	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	
210	Inwestycje utrzymywane do upływu terminu zapadalności	Art. 42a ust. 4 lit. a), art. 42a ust. 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9	MSSF 7 pkt 8 lit. b); MSR 39 pkt 9, OS16, OS26	
220	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	
230	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Rachunkowy zakres konsolidacji [wartość bilansowa]
				010
231	Instrumenty dłużne nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia	Art. 37 ust. 1 BAD; art. 42a ust. 4 lit. b); Załącznik V część 1 pkt 16		
232	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26		
233	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27		
234	Inne aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu	Art. 35–37 BAD; Załącznik V część 1 pkt 17		
235	Instrumenty udziałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32		
236	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26		
237	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27		
240	Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń	Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy; art. 42c ust. 1 lit. a); MSR 39 pkt 9; Załącznik V część 1 pkt 19	MSSF 7 pkt 22 lit. b); MSR 39 pkt 9	
250	Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	Art. 42a ust. 5 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 89A lit. a)	MSR 39 pkt 89A lit. a)	
260	Inwestycje w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych	Art. 4 Aktywa ust. 7–8 BAD; art. 17 czwartej dyrektywy; Załącznik V część 2 pkt 4	MSR 1 pkt 54 lit. e); Załącznik V część 2 pkt 4	
270	Aktywa objęte umowami reasekuracji i ubezpieczenia		MSSF 4, WS20 lit. b)–c); Załącznik V część 2 pkt 105	
280	Rzeczowe aktywa trwałe	Art. 4 Aktywa ust. 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]
				010
290	Wartości niematerialne i prawne	Art. 4 Aktywa ust. 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 ust. 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 ust. 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. 43 ust. 1 pkt 11 czwartej dyrektywy; 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	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	Art. 4 Aktywa BAD	MSR 1 pkt 9 lit. a), WS6	

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

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Rachunkowy zakres konsolidacji [kwota nominalna]
				010
010	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	Załącznik I do CRR; Załącznik V część 2 pkt 56, 57	MSR 39 pkt 2 lit. h), pkt 4 lit. a), lit. c), pkt BC15; Załącznik I do CRR; Załącznik V część 2 pkt 56, 57	
020	Udzielone gwarancje finansowe	Załącznik I do CRR; Załącznik V część 2 pkt 56, 58	MSR 39 pkt 9 OS4, pkt BC21; MSSF 4 A; Załącznik I do CRR; Załącznik V część 2 pkt 56, 58	
030	Inne udzielone zobowiązania	Załącznik I do CRR; Załącznik V część 2 pkt 56, 59	Załącznik I do CRR; Załącznik V część 2 pkt 56, 59	
040	EKSPOZYCJE POZABILANSOWE			

17.3 Zobowiązania i kapitał własny

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Rachunkowy zakres konsolidacji [wartość bilansowa]
				010
010	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9, OS14–15	MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (ii); MSR 39 pkt 9, OS14–15	
020	Instrumenty pochodne	Załącznik II do CRR	MSR 39 pkt 9, OS15 lit. a)	
030	Pozycje krótkie		MSR 39, OS15 lit. b)	
040	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 1 pkt 30	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 1 pkt 30	
050	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31	Załącznik V część 1 pkt 31	
060	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 32–34	Załącznik V część 1 pkt 32–34	

		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>	<i>Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości</i>	Rachunkowy zakres konsolidacji [wartość bilansowa]
				010
061	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Art. 42a ust. 3 czwartej dyrektywy		
062	Instrumenty pochodne	Załącznik II do CRR; Załącznik V część 1 pkt 15		
063	Pozycje krótkie			
064	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 1 pkt 30		
065	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31		
066	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 32–34		
070	Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9	MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSR 39 pkt 9	
080	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 1 pkt 30	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 1 pkt 30	
090	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31	Załącznik V część 1 pkt 31	
100	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 32–34	Załącznik V część 1 pkt 32–34	
110	Zobowiązania finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego	Art. 42a ust. 3 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 47	MSSF 7 pkt 8 lit. f); MSR 39 pkt 47	
120	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 1 pkt 30	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 1 pkt 30	
130	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31	Załącznik V część 1 pkt 31	
140	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 32–34	Załącznik V część 1 pkt 32–34	

		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>	<i>Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości</i>	Rachunkowy zakres konsolidacji [wartość bilansowa]
				010
141	Zobowiązania finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia	Art. 42a ust. 3 czwartej dyrektywy		
142	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 1 pkt 30		
143	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31		
144	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 32–34		
150	Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń	Art. 42a ust. 1 i 5a, art. 42c ust. 1 lit. a) czwartej dyrektywy; Załącznik V część 1 pkt 23	MSSF 7 pkt 22 lit. b); MSR 39 pkt 9; Załącznik V część 1 pkt 23	
160	Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczaniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	Art. 42a ust. 5 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 89A lit. b)	MSR 39 pkt 89A lit. b)	
170	Zobowiązania objęte umowami ubezpieczenia i reasekuracji		MSSF 4, WS20 lit. a); Załącznik V część 2 pkt 106	
180	Rezerwy	Art. 4 Pasywa ust. 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. 43 ust. 1 pkt 11 czwartej dyrektywy; Art. 4 ust. 1 pkt 108 CRR	MSR 1 pkt 54 lit. o); MSR 12 pkt 5; Art. 4 ust. 1 pkt 108 CRR	
220	Kapitał podstawowy płatny na żądanie		MSR 32 PI 33; KIMSF 2; Załącznik V część 2 pkt 9	
230	Inne zobowiązania	Załącznik V część 2 pkt 10	Załącznik V część 2 pkt 10	
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 11	

		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>	<i>Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości</i>	Rachunkowy zakres konsolidacji [wartość bilansowa]
				010
250	ZOBOWIĄZANIA		MSR 1 pkt 9 lit. b); WS6	
260	Kapitał	Art. 4. Pasywa ust. 9 BAD, art. 22 BAD	MSR 1 pkt 54 lit. r), art. 22 BAD	
270	Ażio	Art. 4 Pasywa ust. 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 udziałowe inne niż kapitał	Załącznik V część 2 pkt 15-16	Załącznik V część 2 pkt 15-16	
290	Pozostałe udziały kapitałowe	Załącznik V część 2 pkt 17	MSSF 2 pkt 10; Załącznik V część 2 pkt 17	
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 ust. 12 BAD	MSSF 1 pkt 30, pkt D5–D8	
325	Rezerwa odzwierciedlająca wartość godziwą	Art. 42a ust. 1 czwartej dyrektywy		
330	Pozostałe kapitały rezerwowe	Art. 4 Pasywa ust. 11–13 BAD	MSR 1 pkt 54; MSR 1 pkt 78 lit. e)	
335	Pierwsze różnice z konsolidacji	Art. 19 ust. 1 lit. c) siódmej dyrektywy		
340	(-) Akcje własne	Aktywa pozycja C pkt III ppkt 7, pozycja D pkt III ppkt 2 czwartej dyrektywy; 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 20	
350	Zysk lub strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej	Art. 4 Pasywa ust. 14 BAD	MSR 27 pkt 28; MSR 1 pkt 83 lit. a) ppkt (ii)	
360	(-) Dywidendy tymczasowe	Art. 26 ust. 2 CRR	MSR 32 pkt 35	
370	Udziały mniejszości [udziały niekontrolujące]	Art. 21 siódmej dyrektywy	MSR 27 pkt 4; MSR 1 pkt 54 lit. q); MSR 27 pkt 27	
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 niezagrożonych i zagrożonych

			Wartość bilansowa brutto											
			Niezagrożone					Zagrożone						
			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
<p>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</p> <p>Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości</p>			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
			Załącznik V część 2 pkt 45, 109, 145-162	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 158	Załącznik V część 2 pkt 158	Załącznik V część 2 pkt 158	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 61	MSR 39 pkt 58-70
			Załącznik V część 2 pkt 45, 109, 145-162	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 158	Załącznik V część 2 pkt 158	Załącznik V część 2 pkt 158	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 61	Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR
010	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	Załącznik V część 1 pkt 24, 26											
020	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)											
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)											
040	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)											
050	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)											

				Wartość bilansowa brutto											
				Niezagrożone					Zagrożone						
									Istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane < = 90 dni						
				Nieprzeterminowane lub przeterminowane <= 30 dni	Przeterminowane > 30 dni <= 60 dni	Przeterminowane > 60 dni <= 90 dni			Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 rok	W tym: zagrożone niewykonaniem zobowiązania	W tym: o utraconej wartości		
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
				Załącznik V część 2 pkt 45, 109, 145-162	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 158	Załącznik V część 2 pkt 158	Załącznik V część 2 pkt 158	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 61	MSR 39 pkt 58-70
				Załącznik V część 2 pkt 45, 109, 145-162	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 158	Załącznik V część 2 pkt 158	Załącznik V część 2 pkt 158	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 61	Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR
380	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)												
390	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)												
400	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)												
410	Udzielone gwarancje finansowe	Załącznik I do CRR; Załącznik V część 2 pkt 56, 58	MSR 39 pkt 9 OS4, pkt BC21; MSSF 4 A; Załącznik I do CRR; Załącznik V część 2 pkt 56, 58												

Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości

Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD

				Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw				Zabezpieczenia i gwarancje finansowe otrzymane				
				w związku z ekspozycjami niezagrożonymi	w związku z ekspozycjami zagrożonymi			Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami zagrożonymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami zagrożonymi			
					Istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane < = 90 dni	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok			Przeterminowane > 1 rok		
130	140	150	160	170	180	190	200	210				
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Załącznik V część 2 pkt 46	Załącznik V część 2 pkt 161	Załącznik V część 2 pkt 161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 162	Załącznik V część 2 pkt 162
				Załącznik V część 2 pkt 46	Załącznik V część 2 pkt 161	Załącznik V część 2 pkt 161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 162	Załącznik V część 2 pkt 162
010	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	Załącznik V część 1 pkt 24, 26									
020	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)									
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)									
040	Institucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)									
050	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)									

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw				Zabezpieczenia i gwarancje finansowe otrzymane		
				w związku z ekspozycjami niezagrożonymi	w związku z ekspozycjami zagrożonymi			Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami zagrożonymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami zagrożonymi	
					Istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane < = 90 dni	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok			Przeterminowane > 1 rok
130	140	150	160	170	180	190	200	210		
	Załącznik V część 2 pkt 46	Załącznik V część 2 pkt 161	Załącznik V część 2 pkt 161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 162	Załącznik V część 2 pkt 162	
	Załącznik V część 2 pkt 46	Załącznik V część 2 pkt 161	Załącznik V część 2 pkt 161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 162	Załącznik V część 2 pkt 162	
110	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)							
120	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)							
130	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP	Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP							
140	W tym: nieruchomości komercyjne									
150	gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)							
160	W tym: hipoteczne kredyty mieszkaniowe									

				Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw				Zabezpieczenia i gwarancje finansowe otrzymane			
				w związku z ekspozycjami niezagrożonymi	w związku z ekspozycjami zagrożonymi			Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami zagrożonymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami zagrożonymi		
					Istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane < = 90 dni	Przeterminowane > 90 dni < = 180 dni	Przeterminowane > 180 dni < = 1 rok			Przeterminowane > 1 rok	
130	140	150	160	170	180	190	200	210			
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Załącznik V część 2 pkt 46	Załącznik V część 2 pkt 161	Załącznik V część 2 pkt 161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 162	Załącznik V część 2 pkt 162
				Załącznik V część 2 pkt 46	Załącznik V część 2 pkt 161	Załącznik V część 2 pkt 161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 162	Załącznik V część 2 pkt 162
220	Institucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)								
230	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)								
240	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)								
250	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	Załącznik V część 1 pkt 24, 27								
260	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)								

				Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw				Zabezpieczenia i gwarancje finansowe otrzymane				
				w związku z ekspozycjami niezagrożonymi	w związku z ekspozycjami zagrożonymi			Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami zagrożonymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami zagrożonymi			
					Istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane < = 90 dni	Przeterminowane > 90 dni < = 180 dni	Przeterminowane > 180 dni < = 1 rok			Przeterminowane > 1 rok		
130	140	150	160	170	180	190	200	210				
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Załącznik V część 2 pkt 46	Załącznik V część 2 pkt 161	Załącznik V część 2 pkt 161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 162	Załącznik V część 2 pkt 162
				Załącznik V część 2 pkt 46	Załącznik V część 2 pkt 161	Załącznik V część 2 pkt 161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 162	Załącznik V część 2 pkt 162
320	INSTRUMENTY DŁUŻNE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ inne niż przeznaczone do obrotu	Załącznik V część I pkt 13 lit. b), c); pkt 14 lit. b), c)	Załącznik V część I pkt 13 lit. b), c)									
330	INSTRUMENTY DŁUŻNE inne niż przeznaczone do obrotu	Załącznik V część I pkt 13 lit. b), c), d), e); pkt 14 lit. b), c), d), e)	Załącznik V część I pkt 13 lit. b), c), d), e)									

				Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw				Zabezpieczenia i gwarancje finansowe otrzymane			
				w związku z ekspozycjami niezagrożonymi	w związku z ekspozycjami zagrożonymi			Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami zagrożonymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami zagrożonymi		
					Istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane < = 90 dni	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok			Przeterminowane > 1 rok	
130	140	150	160	170	180	190	200	210			
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Załącznik V część 2 pkt 46	Załącznik V część 2 pkt 161	Załącznik V część 2 pkt 161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 162	Załącznik V część 2 pkt 162
				Załącznik V część 2 pkt 46	Załącznik V część 2 pkt 161	Załącznik V część 2 pkt 161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 162	Załącznik V część 2 pkt 162
380	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)								
390	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)								
400	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)								
410	Udzielone gwarancje finansowe	Załącznik I do CRR; Załącznik V część 2 pkt 56, 58	MSR 39 pkt 9 OS4, pkt BC21; MSSF 4 A; Załącznik I do CRR; Załącznik V część 2 pkt 56, 58								

				Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw				Zabezpieczenia i gwarancje finansowe otrzymane				
				w związku z ekspozycjami niezagrożonymi	w związku z ekspozycjami zagrożonymi			Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami zagrożonymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami zagrożonymi			
					Istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane < = 90 dni	Przeterminowane > 90 dni < = 180 dni	Przeterminowane > 180 dni < = 1 rok			Przeterminowane > 1 rok		
											130	140
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Załącznik V część 2 pkt 46	Załącznik V część 2 pkt 161	Załącznik V część 2 pkt 161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 162	Załącznik V część 2 pkt 162
420	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)									
430	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)									
440	Institucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)									
450	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)									
460	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)									

				Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw				Zabezpieczenia i gwarancje finansowe otrzymane			
				w związku z ekspozycjami niezagrożonymi	w związku z ekspozycjami zagrożonymi			Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami zagrożonymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami zagrożonymi		
					Istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane < = 90 dni	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok			Przeterminowane > 1 rok	
130	140	150	160	170	180	190	200	210			
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Załącznik V część 2 pkt 46	Załącznik V część 2 pkt 161	Załącznik V część 2 pkt 161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 162	Załącznik V część 2 pkt 162
				Załącznik V część 2 pkt 46	Załącznik V część 2 pkt 161	Załącznik V część 2 pkt 161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 159,161	Załącznik V część 2 pkt 162	Załącznik V część 2 pkt 162
470	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)								
480	Inne udzielone zobowiązania	Załącznik I do CRR; Załącznik V część 2 pkt 56, 59	Załącznik I do CRR; Załącznik V część 2 pkt 56, 59								
490	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)								
500	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)								
510	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)								

19. Informacje na temat ekspozycji wstrzymanych

				Wartość bilansowa brutto ekspozycji objętych środkami wstrzymującymi										
				Ekspozycje niezagrożone objęte środkami wstrzymującymi				Ekspozycje zagrożone objęte środkami wstrzymującymi						
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
<p>Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości</p> <p>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</p>				Załącznik V część 2 pkt 45, 109, 163-182	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 177, 178, 182	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 177, 178, 181, 182	Załącznik V część 2 pkt 176 lit. b), pkt 177, 180	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 179-180, 182	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 179-182	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 61	MSR 39 pkt 58-70	Załącznik V część 2 pkt 172 lit. a), pkt 157
				Załącznik V część 2 pkt 45, 109, 163-182	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 177, 178, 182	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 177, 178, 181, 182	Załącznik V część 2 pkt 176 lit. b), pkt 177, 180	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 179-180, 182	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 179-182	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 61	Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR	Załącznik V część 2 pkt 172 lit. a), pkt 157
010	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	Załącznik V część 1 pkt 24, 26											
020	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)											
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)											

				Wartość bilansowa brutto ekspozycji objętych środkami wstrzymującymi											
				Ekspozycje niezagrożone objęte środkami wstrzymującymi					Ekspozycje zagrożone objęte środkami wstrzymującymi						
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	
				Załącznik V część 2 pkt 45, 109, 163-182	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 177, 178, 182	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 177, 178, 181, 182	Załącznik V część 2 pkt 176 lit. b), pkt 177, 180	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 179-180, 182	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 179-182	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 61	MSR 39 pkt 58-70	Załącznik V część 2 pkt 172 lit. a), pkt 157	
				Załącznik V część 2 pkt 45, 109, 163-182	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 177, 178, 182	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 177, 178, 181, 182	Załącznik V część 2 pkt 176 lit. b), pkt 177, 180	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 179-180, 182	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 179-182	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 61	Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR	Załącznik V część 2 pkt 172 lit. a), pkt 157	
120	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)												
130	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP	Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP												
140	W tym: nieruchomości komercyjne														
150	gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)												

Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości

Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD

		Wartość bilansowa brutto ekspozycji objętych środkami wstrzymującymi										
		Ekspozycje niezagrożone objęte środkami wstrzymującymi					Ekspozycje zagrożone objęte środkami wstrzymującymi					
				Instru- menty, których warunki zostały zmienione	Refinanso- wanie	w tym: niezagro- żone ekspo- zycje wstrzy- mane objęte okresem warunko- wym		Instru- menty, których warunki zostały zmienione	Refinanso- wanie	w tym: zagro- żone niewy- kona- niem zobo- wiąza- nia	w tym: o utra- conej wartości	w tym: udzie- lenie zwłoki w odnie- sieniu do ekspo- zycji zagrożo- nych
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
		Załącznik V część 2 pkt 45, 109, 163-182	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 177, 178, 182	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 177, 178, 181, 182	Załącznik V część 2 pkt 176 lit. b), pkt 177, 180	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 179-180, 182	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 179-182	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 61	MSR 39 pkt 58-70	Załącznik V część 2 pkt 172 lit. a), pkt 157
		Załącznik V część 2 pkt 45, 109, 163-182	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 177, 178, 182	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 177, 178, 181, 182	Załącznik V część 2 pkt 176 lit. b), pkt 177, 180	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 179-180, 182	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 179-182	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 61	Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR	Załącznik V część 2 pkt 172 lit. a), pkt 157
320	INSTRUMENTY DŁUŻNE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ inne niż przeznaczone do obrotu	Załącznik V część I pkt 13 lit. b), c); pkt 14 lit. b), c)	Załącznik V część I pkt 13 lit. b), c)									
330	INSTRUMENTY DŁUŻNE inne niż przeznaczone do obrotu	Załącznik V część I pkt 13 lit. b), c), d), e); pkt 14 lit. b), c), d), e)	Załącznik V część I pkt 13 lit. b), c), d), e)									

Odniesienia do MSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości

Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD

				Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw					Zabezpieczenia i gwarancje finansowe otrzymane	
					w związku z ekspozycjami niezagrożonymi objętymi środkami wstrzymującymi	w związku z ekspozycjami zagrożonymi objętymi środkami wstrzymującymi			Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi środkami wstrzymującymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi środkami wstrzymującymi
						Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie			
			120	130	140	150	160	170	180	
			<i>Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi zasadami rachunkowości</i>	Załącznik V część 2 pkt 46, 183	Załącznik V część 2 pkt 145-183	Załącznik V część 2 pkt 145-183	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 179-180, 182, 183	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 179-183	Załącznik V część 2 pkt 162	Załącznik V część 2 pkt 162
		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>		Załącznik V część 2 pkt 46, 183	Załącznik V część 2 pkt 145-183	Załącznik V część 2 pkt 145-183	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 179-180, 182, 183	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 179-183	Załącznik V część 2 pkt 162	Załącznik V część 2 pkt 162
010	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	Załącznik V część 1 pkt 24, 26							
020	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)							
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)							

				Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw					Zabezpieczenia i gwarancje finansowe otrzymane			
				120	w związku z ekspozycjami niezależnymi objętymi środkami wstrzymującymi 130	w związku z ekspozycjami zagrożonymi objętymi środkami wstrzymującymi			Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi środkami wstrzymującymi 170	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi środkami wstrzymującymi 180		
						Załącznik V część 2 pkt 46, 183	Załącznik V część 2 pkt 145-183	Załącznik V część 2 pkt 145-183			Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie
Załącznik V część 2 pkt 46, 183	Załącznik V część 2 pkt 145-183	Załącznik V część 2 pkt 145-183	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 179-180, 182, 183	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 179-183	Załącznik V część 2 pkt 162	Załącznik V część 2 pkt 162						
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości									
040	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)									
050	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)									
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)									
070	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	Załącznik V część 1 pkt 24, 27									

				Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw					Zabezpieczenia i gwarancje finansowe otrzymane	
					w związku z ekspozycjami niezagrożonymi objętymi środkami wstrzymującymi	w związku z ekspozycjami zagrożonymi objętymi środkami wstrzymującymi			Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi środkami wstrzymującymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi środkami wstrzymującymi
						Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie			
120	130	140	150	160	170	180				
		<i>Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości</i>	Załącznik V część 2 pkt 46, 183	Załącznik V część 2 pkt 145-183	Załącznik V część 2 pkt 145-183	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 179-180, 182, 183	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 179-183	Załącznik V część 2 pkt 162	Załącznik V część 2 pkt 162	
	<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>		Załącznik V część 2 pkt 46, 183	Załącznik V część 2 pkt 145-183	Załącznik V część 2 pkt 145-183	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 179-180, 182, 183	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 179-183	Załącznik V część 2 pkt 162	Załącznik V część 2 pkt 162	
080	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)							
090	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)							
100	Institucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)							
110	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)							

			Odniesienia do MSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw					Zabezpieczenia i gwarancje finansowe otrzymane			
				120	130	140	150	160	170	180	w związku z ekspozycjami objętymi środkami wstrzymującymi	
											Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD										
				Załącznik V część 2 pkt 46, 183	Załącznik V część 2 pkt 145-183	Załącznik V część 2 pkt 145-183	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 179-180, 182, 183	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 179-183	Załącznik V część 2 pkt 162	Załącznik V część 2 pkt 162		
				Załącznik V część 2 pkt 46, 183	Załącznik V część 2 pkt 145-183	Załącznik V część 2 pkt 145-183	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 179-180, 182, 183	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 179-183	Załącznik V część 2 pkt 162	Załącznik V część 2 pkt 162		
120	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)									
130	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP	Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP									
140	W tym: nieruchomości komercyjne											
150	gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)									

			Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw					Zabezpieczenia i gwarancje finansowe otrzymane	
				w związku z ekspozycjami niezagrożonymi objętymi środkami wstrzymującymi	w związku z ekspozycjami zagrożonymi objętymi środkami wstrzymującymi			Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi środkami wstrzymującymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi środkami wstrzymującymi
					Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie			
120	130	140	150	160	170	180			
	<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>	<i>Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości</i>	Załącznik V część 2 pkt 46, 183	Załącznik V część 2 pkt 145-183	Załącznik V część 2 pkt 145-183	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 179-180, 182, 183	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 179-183	Załącznik V część 2 pkt 162	Załącznik V część 2 pkt 162
			Załącznik V część 2 pkt 46, 183	Załącznik V część 2 pkt 145-183	Załącznik V część 2 pkt 145-183	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 179-180, 182, 183	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 179-183	Załącznik V część 2 pkt 162	Załącznik V część 2 pkt 162
160	W tym: hipoteczne kredyty mieszkaniowe								
170	W tym: kredyt konsumpcyjny								
180	INSTRUMENTY DŁUŻNE WEDŁUG KOSZTU ZAMORTYZOWANEGO	Załącznik V część I pkt 13 lit. d), e); pkt 14 lit. d), e)	Załącznik V część I pkt 13 lit. d), e)						
190	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	Załącznik V część 1 pkt 24, 26						

			Odniesienia do MSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw					Zabezpieczenia i gwarancje finansowe otrzymane	
				120	w związku z ekspozycjami niezagrożonymi objętymi środkami wstrzymującymi 130	w związku z ekspozycjami zagrożonymi objętymi środkami wstrzymującymi		160	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi środkami wstrzymującymi 170	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi środkami wstrzymującymi 180
						Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie			
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD								
		Załącznik V część 2 pkt 46, 183	Załącznik V część 2 pkt 145-183	Załącznik V część 2 pkt 145-183	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 179-180, 182, 183	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 179-183	Załącznik V część 2 pkt 162	Załącznik V część 2 pkt 162		
		Załącznik V część 2 pkt 46, 183	Załącznik V część 2 pkt 145-183	Załącznik V część 2 pkt 145-183	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 179-180, 182, 183	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 179-183	Załącznik V część 2 pkt 162	Załącznik V część 2 pkt 162		
200	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)							
210	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)							
220	Institucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)							
230	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)							

				Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw					Zabezpieczenia i gwarancje finansowe otrzymane	
					w związku z ekspozycjami niezagrożonymi objętymi środkami wstrzymującymi	w związku z ekspozycjami zagrożonymi objętymi środkami wstrzymującymi			Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi środkami wstrzymującymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi środkami wstrzymującymi
						Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie			
120	130	140	150	160	170	180				
		<i>Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości</i>	Załącznik V część 2 pkt 46, 183	Załącznik V część 2 pkt 145-183	Załącznik V część 2 pkt 145-183	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 179-180, 182, 183	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 179-183	Załącznik V część 2 pkt 162	Załącznik V część 2 pkt 162	
	<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>		Załącznik V część 2 pkt 46, 183	Załącznik V część 2 pkt 145-183	Załącznik V część 2 pkt 145-183	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 179-180, 182, 183	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 179-183	Załącznik V część 2 pkt 162	Załącznik V część 2 pkt 162	
240	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)							
250	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	Załącznik V część 1 pkt 24, 27							
260	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)							
270	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)							

				Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw					Zabezpieczenia i gwarancje finansowe otrzymane	
				120	w związku z ekspozycjami niezagrożonymi objętymi środkami wstrzymującymi 130	w związku z ekspozycjami zagrożonymi objętymi środkami wstrzymującymi			Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi środkami wstrzymującymi 170	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi środkami wstrzymującymi 180
						140	Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie		
Załącznik V część 2 pkt 46, 183	Załącznik V część 2 pkt 145-183	Załącznik V część 2 pkt 145-183	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 179-180, 182, 183	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 179-183	Załącznik V część 2 pkt 162	Załącznik V część 2 pkt 162				
	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości								
280	Institucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)							
290	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)							
300	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)							
310	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)							

			Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw					Zabezpieczenia i gwarancje finansowe otrzymane	
				w związku z ekspozycjami niezagrożonymi objętymi środkami wstrzymującymi	w związku z ekspozycjami zagrożonymi objętymi środkami wstrzymującymi			Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi środkami wstrzymującymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi środkami wstrzymującymi
						Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie		
			120	130	140	150	160	170	180
		<i>Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości</i>	Załącznik V część 2 pkt 46, 183	Załącznik V część 2 pkt 145-183	Załącznik V część 2 pkt 145-183	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 179-180, 182, 183	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 179-183	Załącznik V część 2 pkt 162	Załącznik V część 2 pkt 162
	<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>		Załącznik V część 2 pkt 46, 183	Załącznik V część 2 pkt 145-183	Załącznik V część 2 pkt 145-183	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 179-180, 182, 183	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 179-183	Załącznik V część 2 pkt 162	Załącznik V część 2 pkt 162
320	INSTRUMENTY DŁUŻNE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ inne niż przeznaczone do obrotu	Załącznik V część I pkt 13 lit. b), c); pkt 14 lit b), c)	Załącznik V część I pkt 13 lit. b), c)						
330	INSTRUMENTY DŁUŻNE inne niż przeznaczone do obrotu	Załącznik V część I pkt 13 lit. b), c), d), e); pkt 14 lit. b), c), d), e)	Załącznik V część I pkt 13 lit. b), c), d), e)						

			Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw				Zabezpieczenia i gwarancje finansowe otrzymane		
			120	w związku z ekspozycjami niezagrożonymi objętymi środkami wstrzymującymi 130	w związku z ekspozycjami zagrożonymi objętymi środkami wstrzymującymi		Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi środkami wstrzymującymi 170	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi środkami wstrzymującymi 180	
					Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie			140
	<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>	<i>Odniesienia do MSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości</i>	Załącznik V część 2 pkt 46, 183	Załącznik V część 2 pkt 145-183	Załącznik V część 2 pkt 145-183	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 179-180, 182, 183	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 179-183	Załącznik V część 2 pkt 162	Załącznik V część 2 pkt 162
			Załącznik V część 2 pkt 46, 183	Załącznik V część 2 pkt 145-183	Załącznik V część 2 pkt 145-183	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), pkt 179-180, 182, 183	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), pkt 179-183	Załącznik V część 2 pkt 162	Załącznik V część 2 pkt 162
340	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	Załącznik I do CRR; Załącznik V część 2 pkt 56-57	MSR 39 pkt 2 lit. h), pkt 4 lit. a), c), pkt BC15; Załącznik I do CRR; Załącznik V część 2 pkt 56-57						

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	
				Działalność krajowa	Działalność zagraniczna
				Załącznik V część 2 pkt 107	Załącznik V część 2 pkt 107
				010	020
010	Kasa, środki w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	Art. 4 Aktywa ust. 1 BAD	MSR 1 pkt 54 lit. i)		
020	Gotówka w kasie	Załącznik V część 2 pkt 1	Załącznik V część 2 pkt 1		
030	Środki w bankach centralnych	Art. 13 ust. 2 BAD; Załącznik V część 2 pkt 2	Załącznik V część 2 pkt 2		
040	Inne depozyty płatne na żądanie		Załącznik V część 2 pkt 3		
050	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9	MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (ii); MSR 39 pkt 9, OS14		
060	Instrumenty pochodne	Załącznik II do CRR	MSR 39 pkt 9		
070	Instrumenty udziałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32	MSR 32 pkt 11		
080	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	Załącznik V część 1 pkt 24, 26		
090	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	Załącznik V część 1 pkt 24, 27		
091	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Załącznik V część 1 pkt 15			
092	Instrumenty pochodne	Załącznik II do CRR; Załącznik V część 1 pkt 15			
093	Instrumenty udziałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32			

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Wartość bilansowa	
				Działalność krajowa	Działalność zagraniczna
				Załącznik V część 2 pkt 107	Załącznik V część 2 pkt 107
				010	020
094	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26			
095	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27			
100	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9	MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (i); MSR 39 pkt 9		
110	Instrumenty udziałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32	MSR 32 pkt 11		
120	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	Załącznik V część 1 pkt 24, 26		
130	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	Załącznik V część 1 pkt 24, 27		
140	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9	MSSF 7 pkt 8 lit. d); MSR 39 pkt 9		
150	Instrumenty udziałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32	MSR 32 pkt 11		
160	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	Załącznik V część 1 pkt 24, 26		
170	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	Załącznik V część 1 pkt 24, 27		
171	Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Art. 42a ust. 1, 4 czwartej dyrektywy			
172	Instrumenty udziałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32			
173	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26			

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Wartość bilansowa	
				Działalność krajowa	Działalność zagraniczna
				Załącznik V część 2 pkt 107	Załącznik V część 2 pkt 107
				010	020
174	Kredyty i zaliczki	Art. 42a ust. 1, ust. 4 lit. b) czwartej dyrektywy; Załącznik V część 1 pkt 24, 27			
175	Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej ustalonej metodą praw własności	Art. 42a ust. 1 czwartej dyrektywy; art. 42c ust. 2			
176	Instrumenty udziałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32			
177	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26			
178	Kredyty i zaliczki	Art. 42a ust. 1, ust. 4 lit. b) czwartej dyrektywy; Załącznik V część 1 pkt 24, 27			
180	Kredyty i wierzytelności	Art. 42a ust. 4 lit. b), art. 42a ust. 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9	MSSF 7 pkt 8 lit. c); MSR 39 pkt 9, OS16, OS26; Załącznik V część 1 pkt 16		
190	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	Załącznik V część 1 pkt 24, 26		
200	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	Załącznik V część 1 pkt 24, 27		
210	Inwestycje utrzymywane do upływu terminu zapadalności	Art. 42a ust. 4 lit. a), art. 42a ust. 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9	MSSF 7 pkt 8 lit. b); MSR 39 pkt 9, OS16, OS26		
220	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	Załącznik V część 1 pkt 24, 26		
230	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	Załącznik V część 1 pkt 24, 27		

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Wartość bilansowa	
				Działalność krajowa	Działalność zagraniczna
				Załącznik V część 2 pkt 107	Załącznik V część 2 pkt 107
				010	020
231	Instrumenty dłużne nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia	Art. 37 ust. 1 BAD; art. 42a ust. 4 lit. b); Załącznik V część 1 pkt 16			
232	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26			
233	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27			
234	Inne aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu	Art. 35–37 BAD; Załącznik V część 1 pkt 17			
235	Instrumenty udziałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32			
236	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26			
237	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27			
240	Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń	Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy; art. 42c ust. 1 lit. a); MSR 39 pkt 9; Załącznik V część 1 pkt 19	MSSF 7 pkt 22 lit. b); MSR 39 pkt 9		
250	Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczaniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	Art. 42a ust. 5 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 89A lit. a)	MSR 39 pkt 89A lit. a)		
260	Inwestycje w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych	Art. 4 Aktywa ust. 7–8 BAD; art. 17 czwartej dyrektywy; Załącznik V część 2 pkt 4	MSR 1 pkt 54 lit. e); Załącznik V część 2 pkt 4		

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Wartość bilansowa	
				Działalność krajowa	Działalność zagraniczna
				Załącznik V część 2 pkt 107	Załącznik V część 2 pkt 107
				010	020
270	Rzeczowe aktywa trwałe	Art. 4 Aktywa ust. 10 BAD			
280	Wartości niematerialne i prawne	Art. 4 Aktywa ust. 9 BAD; Art. 4 ust. 1 pkt 115 CRR	MSR 1 pkt 54 lit. c); Art. 4 ust. 1 pkt 115 CRR		
290	Aktywa z tytułu podatku dochodowego		MSR 1 pkt 54 lit. n)–o)		
300	Inne aktywa	Załącznik V część 2 pkt 5	Załącznik V część 2 pkt 5		
310	Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży		MSR 1 pkt 54 lit. j); MSSF 5 pkt 38		
320	AKTYWA	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	
				Działalność krajowa	Działalność zagraniczna
				Załącznik V część 2 pkt 107	Załącznik V część 2 pkt 107
				010	020
010	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9, OS14–15	MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (ii); MSR 39 pkt 9, OS14–15		
020	Instrumenty pochodne	Załącznik II do CRR	MSR 39 pkt 9, OS15 lit. a)		
030	Pozycje krótkie		MSR 39, OS15 lit. b)		
040	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 1 pkt 30	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 1 pkt 30		
050	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31	Załącznik V część 1 pkt 31		
060	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 32–34	Załącznik V część 1 pkt 32–34		
061	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Art. 42a ust. 3 czwartej dyrektywy			
062	Instrumenty pochodne	Załącznik II do CRR; Załącznik V część 1 pkt 15			
063	Pozycje krótkie				
064	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 1 pkt 30			
065	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31			
066	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 32–34			

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Wartość bilansowa	
				Działalność krajowa	Działalność zagraniczna
				Załącznik V część 2 pkt 107	Załącznik V część 2 pkt 107
				010	020
070	Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9	MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSR 39 pkt 9		
080	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 1 pkt 30	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 1 pkt 30		
090	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31	Załącznik V część 1 pkt 31		
100	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 32–34	Załącznik V część 1 pkt 32–34		
110	Zobowiązania finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego	Art. 42a ust. 3 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 47	MSSF 7 pkt 8 lit. f); MSR 39 pkt 47		
120	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 1 pkt 30	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 1 pkt 30		
130	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31	Załącznik V część 1 pkt 31		
140	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 32–34	Załącznik V część 1 pkt 32–34		
141	Zobowiązania finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia	Art. 42a ust. 3 czwartej dyrektywy			
142	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 1 pkt 30			
143	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31			
144	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 32–34			

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Wartość bilansowa	
				Działalność krajowa	Działalność zagraniczna
				Załącznik V część 2 pkt 107	Załącznik V część 2 pkt 107
				010	020
150	Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń	Art. 42a ust. 1 i 5a, art. 42c ust. 1 lit. a) czwartej dyrektywy; Załącznik V część 1 pkt 23	MSSF 7 pkt 22 lit. b); MSR 39 pkt 9; Załącznik V część 1 pkt 23		
160	Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczaniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	Art. 42a ust. 5 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 89A lit. b)	MSR 39 pkt 89A lit. b)		
170	Rezerwy	Art. 4 Pasywa ust. 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 09		
200	Inne zobowiązania	Załącznik V część 2 pkt 10	Załącznik V część 2 pkt 10		
210	Zobowiązania uwzględnione w grupach do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży		MSR 1 pkt 54 lit. p); MSSF 5 pkt 38		
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 107	Załącznik V część 2 pkt 107
				010	020
010	Przychody odsetkowe	Art. 27 Układ pionowy ust. 1 BAD; Załącznik V część 2 pkt 21	MSR 1 pkt 97; MSR 18 pkt 35 lit. b) ppkt (iii); Załącznik V część 2 pkt 21		
020	(Koszty odsetkowe)	Art. 27 Układ pionowy ust. 2 BAD; Załącznik V część 2 pkt 21	MSR 1 pkt 97; Załącznik V część 2 pkt 21		
030	(Koszty z tytułu kapitału podstawowego płatnego na żądanie)		KIMSF 2 pkt 11		
040	Przychody z tytułu dywidend	Art. 27 Układ pionowy ust. 3 BAD; Załącznik V część 2 pkt 28	MSR 18 pkt 35 lit. b) ppkt (v); Załącznik V część 2 pkt 28		
050	Przychody z tytułu opłat i prowizji	Art. 27 Układ pionowy ust. 4 BAD	MSSF 7 pkt 20 lit. c)		
060	(Koszty z tytułu opłat i prowizji)	Art. 27 Układ pionowy ust. 5 BAD	MSSF 7 pkt 20 lit. c)		
070	Zyski lub (-) straty z tytułu usunięcia z bilansu aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy, netto	Art. 27 Układ pionowy ust. 6 BAD	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (ii)-(v)		
080	Zyski lub (-) straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu, netto	Art. 27 Układ pionowy ust. 6 BAD	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i); MSR 39 pkt 55 lit. a)		
085	Zyski lub (-) straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu, netto	Art. 27 Układ pionowy ust. 6 BAD			
090	Zyski lub (-) straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy, netto	Art. 27 Układ pionowy ust. 6 BAD	MSR 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i); MSR 39 pkt 55 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	
				Działalność krajowa	Działalność zagraniczna
				Załącznik V część 2 pkt 107	Załącznik V część 2 pkt 107
				010	020
095	Zyski lub (-) straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych nieprzeznaczonych do obrotu, netto	Art. 27 Układ pionowy ust. 6 BAD			
100	Zyski lub (-) straty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń, netto	Art. 42a ust. 1 i 5a, art. 42c ust. 1 lit. a) czwartej dyrektywy	MSSF 7 pkt 24		
110	Różnice kursowe [zysk lub (-) strata] netto	Art. 39 BAD	MSR 21 pkt 28, pkt 52 lit. a)		
120	Zyski lub (-) straty z tytułu usunięcia z bilansu inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych, netto	Art. 27 Układ pionowy ust. 13–14 BAD			
130	Zyski lub (-) straty z tytułu usunięcia z bilansu aktywów niefinansowych, netto		MSR 1 pkt 34		
140	Pozostałe przychody operacyjne	Art. 27 Układ pionowy ust. 7 BAD; Załącznik V część 2 pkt 141–143	Załącznik V część 2 pkt 141–143		
150	(Pozostałe koszty operacyjne)	Art. 27 Układ pionowy ust. 10 BAD; Załącznik V część 2 pkt 141–143	Załącznik V część 2 pkt 141–143		
155	CAŁKOWITE PRZYCHODY OPERACYJNE, NETTO				
160	(Koszty administracyjne)	Art. 27 Układ pionowy ust. 8 BAD			
170	(Amortyzacja)		MSR 1 pkt 102, 104		
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	MSSF 7 pkt 20 lit. e)		

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Bieżący okres	
				Działalność krajowa	Działalność zagraniczna
				Załącznik V część 2 pkt 107	Załącznik V część 2 pkt 107
				010	020
200	(Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych)	Art. 27 Układ pionowy ust. 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. 31 siódmej dyrektywy	MSSF 3 załącznik B pkt B64 lit. n) ppkt (i)		
230	Udział w zysku lub (-) stracie z inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych	Art. 27 Układ pionowy ust. 13–14 BAD	MSR 1 pkt 82 lit. c)		
240	Zysk lub (-) strata z tytułu aktywów trwałych i grup do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży i niekwalifikujących się jako działalność zaniechana		MSSF 5 pkt 37; Załącznik V część 2 pkt 27		
250	ZYSK LUB (-) STRATA PRZED OPODATKOWANIEM Z TYTUŁU DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ		MSR 1 pkt 102, WS6; MSSF 5 pkt 33A		
260	(Obciążenie lub (-) przychody podatkowe związane z zyskiem lub stratą z tytułu działalności kontynuowanej)	Art. 27 Układ pionowy ust. 15 BAD	MSR 1 pkt 82 lit. d); MSR 12 pkt 77		
270	ZYSK LUB (-) STRATA PO OPODATKOWANIU Z TYTUŁU DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ	Art. 27 Układ pionowy ust. 16 BAD	MSR 1, WS6		
275	Zyski lub (-) straty z tytułu zdarzeń nadzwyczajnych po opodatkowaniu	Art. 27 Układ pionowy ust. 21 BAD			
280	Zysk lub (-) strata po opodatkowaniu z tytułu działalności zaniechanej		MSR 1 pkt 82 lit. e); MSSF 5 pkt 33 lit. a), MSSF 5 pkt 33A		
290	ZYSK LUB (-) STRATA ZA DANY ROK	Art. 27 Układ pionowy ust. 23 BAD	MSR 1 pkt 81A lit. a)		

20.4 Podział aktywów 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 brutto	W tym: udzielenie zwłoki w spłacie zadłużenia	W tym: zagrożone	Skumulowana utrata wartości lub skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego
				Załącznik V część 2 pkt 109	Załącznik V część 2 pkt 163-183	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 46
				010	022	025	030
010	Instrumenty pochodne	Załącznik II do CRR; Załącznik V część 1 pkt 15	MSR 39 pkt 9				
020	W tym: instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)				
030	W tym: inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)				
040	Instrumenty udziałowe	Część 2 pkt 4-5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32	MSR 32 pkt 11				
050	W tym: instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)				
060	W tym: inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)				
070	W tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)				
080	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	Załącznik V część 1 pkt 24, 26				
090	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)				
100	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)				

		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: udzielenie zwłoki w spłacie zadłużenia	W tym: zagrożone	Skumulowana utrata wartości lub skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego
				Załącznik V część 2 pkt 109	Załącznik V część 2 pkt 163-183	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 46
				010	022	025	030
110	Institucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)				
120	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)				
130	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)				
140	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	Załącznik V część 1 pkt 24, 27				
150	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)				
160	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)				
170	Institucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)				
180	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)				
190	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)				
200	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP	Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP				
210	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi						

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: udzielenie zwłoki w spłacie zadłużenia	W tym: zagrożone	Skumulowana utrata wartości lub skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego
				Załącznik V część 2 pkt 109	Załącznik V część 2 pkt 163-183	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 46
				010	022	025	030
220	gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)				
230	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi						
240	W tym: kredyt konsumpcyjny						

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	W tym: udzielenie zwłoki w spłacie zadłużenia	W tym: zagrożone	Rezerwy na udzielone zobowiązania i gwarancje
				Załącznik V część 2 pkt 62	Załącznik V część 2 pkt 163-183	Załącznik V część 2 pkt 145-162	
				010	022	025	030
010	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	Załącznik I do CRR; Załącznik V część 2 pkt 56, 57	MSR 39 pkt 2 lit. h), pkt 4 lit. a), lit. c), pkt BC15; Załącznik I do CRR; Załącznik V część 2 pkt 56, 57				

Oś z

Kraj siedziby kontrahenta

		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>	<i>Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości</i>	Kwota nominalna	W tym: udzielenie zwłoki w spłacie zadłużenia	W tym: zagrożone	Rezerwy na udzielone zobowiązania i gwarancje
				Załącznik V część 2 pkt 62	Załącznik V część 2 pkt 163-183	Załącznik V część 2 pkt 145-162	
				010	022	025	030
020	Udzielone gwarancje finansowe	Załącznik I do CRR; Załącznik V część 2 pkt 56, 58	MSR 39 pkt 9 OS4, pkt BC21; MSSF 4 A; Załącznik I do CRR; Załącznik V część 2 pkt 56, 58				
030	Inne udzielone zobowiązania	Załącznik I do CRR; Załącznik V część 2 pkt 56, 59	Załącznik I do CRR; Załącznik V część 2 pkt 56, 59				

20.6 Podział zobowiązań pod względem geograficznym według siedziby kontrahenta

Oś z

Kraj siedziby kontrahenta

		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>	<i>Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości</i>	Wartość bilansowa
				Załącznik V część 1 pkt 28, część 2 pkt 107
				010
010	Instrumenty pochodne	Załącznik II do CRR	MSR 39 pkt 9, OS15 lit. a)	
020	W tym: instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	
030	W tym: inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	
040	Pozycje krótkie		MSR 39, OS15 lit. b)	
050	W tym: instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	

		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>	<i>Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości</i>	Wartość bilansowa
				Załącznik V część 1 pkt 28, część 2 pkt 107
				010
060	W tym: inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	
070	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 1 pkt 30	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 1 pkt 30	
080	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	
090	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	
100	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	
110	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	
120	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	
130	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)	

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

Oś z

Kraj siedziby kontrahenta

			Przedsiębiorstwa niefinansowe		
			Wartość bilansowa brutto	W tym: zagrożone	Skumulowana utrata wartości lub skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego
			Załącznik V część 2 pkt 109	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 46
			Załącznik V część 2 pkt 109	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 46
			010	012	020
010	A Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	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			
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			

			Przedsiębiorstwa niefinansowe		
			Wartość bilansowa brutto	W tym: zagrożone	Skumulowana utrata wartości lub skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego
			Załącznik V część 2 pkt 109	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 46
			010	012	020
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 24, 27			

21. 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 110–111
				010
010	Rzeczowe aktywa trwałe		MSR 16 pkt 6; MSR 1 pkt 54 lit. a)	
020	Model oparty na wartości przeszacowanej		MSR 17 pkt 49; MSR 16 pkt 31, pkt 73 lit. a), d)	
030	Model oparty na cenie nabycia		MSR 17 pkt 49; MSR 16 pkt 30, pkt 73 lit. a), d)	
040	Nieruchomości inwestycyjne		MSR 40 pkt WP5; MSR 1 pkt 54 lit. b)	
050	Model wartości godziwej		MSR 17 pkt 49; MSR 40 pkt 33–55, 76	
060	Model oparty na cenie nabycia		MSR 17 pkt 49; MSR 40 pkt 56, pkt 79 lit. c)	
070	Inne wartości niematerialne i prawne	Art. 4 Aktywa ust. 9 BAD	MSR 38 pkt 8, 118	
080	Model oparty na wartości przeszacowanej		MSR 17 pkt 49; MSR 38 pkt 75–87, pkt 124 lit. a) ppkt (ii)	
090	Model oparty na cenie nabycia		MSR 17 pkt 49; MSR 38 pkt 74	

22. Zarządzanie aktywami, usługi przechowywania i inne funkcje usługowe

22.1 Przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji według działalności

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD Art. 27 Układ pionowy ust. 4, 5 BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości MSSF 7 pkt 20 lit. c)	bieżący okres
				010
010	Przychody z tytułu opłat i prowizji		WST V część 2 pkt 10–12	
020	Papiery wartościowe			
030	Emisje	Załącznik V część 2 pkt 116 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 116 lit. a)	
040	Polecenia przelewów	Załącznik V część 2 pkt 116 lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 116 lit. b)	
050	Inne	Załącznik V część 2 pkt 116 lit. c)	Załącznik V część 2 pkt 116 lit. c)	
060	Usługi rozliczeniowe i rozrachunkowe	Załącznik V część 2 pkt 116 lit. d)	Załącznik V część 2 pkt 116 lit. d)	

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD Art. 27 Układ pionowy ust. 4, 5 BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości MSSF 7 pkt 20 lit. c)	Bieżący okres
				010
070	Zarządzanie aktywami	Załącznik V część 2 pkt 116 lit. e); Załącznik V część 2 pkt 117 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 116 lit. e); Załącznik V część 2 pkt 117 lit. a)	
080	Usługi przechowywania [według rodzajów klientów]	Załącznik V część 2 pkt 116 lit. e); Załącznik V część 2 pkt 117 lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 116 lit. e); Załącznik V część 2 pkt 117 lit. b)	
090	Zbiorowe inwestowanie			
100	Inne			
110	Centralna obsługa administracyjna zbiorowego inwestowania	Załącznik V część 2 pkt 116 lit. e); Załącznik V część 2 pkt 117 lit. c)	Załącznik V część 2 pkt 116 lit. e); Załącznik V część 2 pkt 117 lit. c)	
120	Transakcje powiernicze	Załącznik V część 2 pkt 116 lit. e); Załącznik V część 2 pkt 117 lit. d)	Załącznik V część 2 pkt 116 lit. e); Załącznik V część 2 pkt 117 lit. d)	
130	Usługi płatnicze	Załącznik V część 2 pkt 116 lit. e); Załącznik V część 2 pkt 117 lit. e)	Załącznik V część 2 pkt 116 lit. e); Załącznik V część 2 pkt 117 lit. e)	
140	Zasoby klientów podzielone, ale nie zarządzane [według rodzajów produktów]	Załącznik V część 2 pkt 117 lit. f)	Załącznik V część 2 pkt 117 lit. f)	
150	Zbiorowe inwestowanie			
160	Produkty ubezpieczeniowe			
170	Inne			
180	Finansowanie zintegrowane	Załącznik V część 2 pkt 116 lit. f)	Załącznik V część 2 pkt 116 lit. f)	
190	Obsługa działalności sekurytyzacyjnej	Załącznik V część 2 pkt 116 lit. g)	Załącznik V część 2 pkt 116 lit. g)	
200	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	Załącznik V część 2 pkt 116 lit. h)	MSR 39 pkt 47 lit. d) ppkt (ii); Załącznik V część 2 pkt 116 lit. h)	
210	Udzielone gwarancje finansowe	Załącznik V część 2 pkt 116 lit. h)	MSR 39 pkt 47 lit. c) ppkt (ii); Załącznik V część 2 pkt 116 lit. h)	
220	Inne	Załącznik V część 2 pkt 116 lit. j)	Załącznik V część 2 pkt 116 lit. j)	
230	(Koszty z tytułu opłat i prowizji)		WST V część 2 pkt 10–12	
240	(Usługi rozliczeniowe i rozrachunkowe)	Załącznik V część 2 pkt 116 lit. d)	Załącznik V część 2 pkt 116 lit. d)	
250	(Usługi przechowywania)	Załącznik V część 2 pkt 117 lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 117 lit. b)	

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD Art. 27 Układ pionowy ust. 4, 5 BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości MSSF 7 pkt 20 lit. c)	Bieżący okres
				010
260	(Obsługa działalności sekurytyzacyjnej)	Załącznik V część 2 pkt 116 lit. g)	Załącznik V część 2 pkt 116 lit. g)	
270	(Otrzymane zobowiązania do udzielenia pożyczki)	Załącznik V część 2 pkt 116 lit. i)	Załącznik V część 2 pkt 116 lit. i)	
280	(Otrzymane gwarancje finansowe)	Załącznik V część 2 pkt 116 lit. i)	Załącznik V część 2 pkt 116 lit. i)	
290	(Inne)	Załącznik V część 2 pkt 116 lit. j)	Załącznik V część 2 pkt 116 lit. j)	

22.2 Aktywa zaangażowane w świadczone usługi

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Kwota aktywów zaangażowanych w świadczone usługi
				Załącznik V część 2 pkt 117 lit. g)
				010
010	Zarządzanie aktywami [według rodzajów klientów]	Załącznik V część 2 pkt 117 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 117 lit. a)	
020	Zbiorowe inwestowanie			
030	Fundusze emerytalne			
040	Portfele klientów zarządzane na zasadzie uznaniowości			
050	Inne instrumenty inwestycyjne			
060	Przechowywane aktywa [według rodzajów klientów]	Załącznik V część 2 pkt 117 lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 117 lit. b)	
070	Zbiorowe inwestowanie			
080	Inne			
090	W tym: powierzone innym jednostkom			
100	Centralna obsługa administracyjna zbiorowego inwestowania	Załącznik V część 2 pkt 117 lit. c)	Załącznik V część 2 pkt 117 lit. c)	
110	Transakcje powiernicze	Załącznik V część 2 pkt 117 lit. d)	Załącznik V część 2 pkt 117 lit. d)	
120	Usługi płatnicze	Załącznik V część 2 pkt 117 lit. e)	Załącznik V część 2 pkt 117 lit. e)	
130	Zasoby klientów podzielone, ale nie zarządzane [według rodzajów produktów]	Załącznik V część 2 pkt 117 lit. f)	Załącznik V część 2 pkt 117 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

010	Razem			<i>Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości</i>	Wartość bilansowa aktywów finansowych ujętych w bilansie	
					MSSF 12 pkt 29 lit. a)	010
					W tym: wykorzystana pomoc na utrzymanie płynności finansowej	
					MSSF 12 pkt 29 lit. a); Załącznik V część 2 pkt 118	020
					Wartość godziwa wykorzystanej pomocy na utrzymanie płynności finansowej	
					030	
					Wartość bilansowa zobowiązań finansowych ujętych w bilansie	
					MSSF 12 pkt 29 lit. a)	040
					Kwota nominalna pozycji pozabilansowych podana przez instytucję sprawozdającą	
MSSF 12 pkt B26 lit. e)	050					
W tym: kwota nominalna udzielonych zobowiązań do udzielenia pożyczki						
060						
Straty poniesione przez instytucję sprawozdającą w bieżącym okresie						
MSSF 12 pkt B26 lit. b)	070					

30.2 Podział udziałów w jednostkach strukturyzowanych niepodlegających konsolidacji według charakteru działalności

Według charakteru działalności		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Jednostki specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji	Zarządzanie aktywami	Inna działalność
				Art. 4 ust. 1 pkt 66 CRR	Załącznik V część 2 pkt 117 lit. a)	
				Wartość bilansowa		
			MSSF 12 pkt 28, pkt B6 lit. a)	010	020	030
010	Wybrane aktywa finansowe ujęte w bilansie instytucji sprawozdającej		MSSF 12 pkt 29 lit. a), b)			
021	w tym: zagrożone	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 145-163			
030	Instrumenty pochodne	Załącznik II do CRR; Załącznik V część 1 pkt 6	MSR 39 pkt 9			
040	Instrumenty udziałowe	Część 2 pkt 4-5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32	MSR 32 pkt 11			
050	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	Załącznik V część 1 pkt 24, 26			
060	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	Załącznik V część 1 pkt 24, 27			
070	Wybrany kapitał własny i zobowiązania finansowe ujęte w bilansie instytucji sprawozdającej		MSSF 12 pkt 29 lit. a), b)			
080	Wyemitowane instrumenty udziałowe		MSR 32 pkt 4			
090	Instrumenty pochodne	Załącznik II do CRR	MSR 39 pkt 9, OS15 lit. a)			
100	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 1 pkt 30	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 1 pkt 30			
110	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31	Załącznik V część 1 pkt 31			
				Kwota nominalna		
120	Pozycje pozabilansowe podane przez instytucję sprawozdającą		MSSF 12 pkt B26 lit. e)			
131	w tym: zagrożone	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 145-162			

31. Jednostki powiązane

31.1 Jednostki powiązane: kwoty przypadające do zapłaty i kwoty należne

			Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Saldo należności				
				Jednostka dominująca i jednostki posiadające wspólną kontrolę lub znaczący wpływ	Jednostki zależne i inne jednostki z tej samej grupy	Jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	Kluczowy personel kierowniczy danej instytucji lub jej jednostki dominującej	Inne jednostki powiązane
				MSR 24 pkt 19 lit. a), b)	MSR 24 pkt 19 lit. c); Załącznik V część 2 pkt 120	MSR 24 pkt 19 lit. d), e); Załącznik V część 2 pkt 120	MSR 24 pkt 19 lit. f)	MSR 24 pkt 19 lit. g)
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD		Art. 43 ust. 7a czwartej dyrektywy	Art. 43 ust. 7a czwartej dyrektywy	Art. 43 ust. 7a czwartej dyrektywy	Art. 43 ust. 7a czwartej dyrektywy	Art. 43 ust. 7a czwartej dyrektywy
		Załącznik V część 2 pkt 120	Załącznik V część 2 pkt 120	010	020	030	040	050
010	Wybrane aktywa finansowe		MSR 24 pkt 18 lit. b)					
020	Instrumenty udziałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32	MSR 32 pkt 11					
030	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	Załącznik V część 1 pkt 24, 26					
040	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	Załącznik V część 1 pkt 24, 27					
050	w tym: aktywa finansowe, które utraciły wartość							
060	Wybrane zobowiązania finansowe		MSR 24 pkt 18 lit. b)					
070	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 1 pkt 30	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 1 pkt 30					

				Saldo należności									
				Jednostka dominująca i jednostki posiadające wspólną kontrolę lub znaczący wpływ	Jednostki zależne i inne jednostki z tej samej grupy	Jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	Kluczowy personel kierowniczy danej instytucji lub jej jednostki dominującej	Inne jednostki powiązane					
									MSR 24 pkt 19 lit. a), b)	MSR 24 pkt 19 lit. c); Załącznik V część 2 pkt 120	MSR 24 pkt 19 lit. d), e); Załącznik V część 2 pkt 120	MSR 24 pkt 19 lit. f)	MSR 24 pkt 19 lit. g)
									Art. 43 ust. 7a czwartej dyrektywy	Art. 43 ust. 7a czwartej dyrektywy	Art. 43 ust. 7a czwartej dyrektywy	Art. 43 ust. 7a czwartej dyrektywy	Art. 43 ust. 7a czwartej dyrektywy
Załącznik V część 2 pkt 120	Załącznik V część 2 pkt 120	010	020	030	040	050							
080	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31	Załącznik V część 1 pkt 31										
090	Kwota nominalna zobowiązań do udzielenia pożyczki, gwarancji finansowych i innych udzielonych zobowiązań	Załącznik V część 2 pkt 62	MSR 24 pkt 18 lit. b); Załącznik V część 2 pkt 62										
100	w tym: zagrożone niewykonaniem zobowiązania	Załącznik V część 2 pkt 61	MSR 24 pkt 18 lit. b); Załącznik V część 2 pkt 61										
110	Zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne otrzymane zobowiązania	Załącznik V część 2 pkt 63, 121	MSR 24 pkt 18 lit. b); Załącznik V część 2 pkt 63, 121										
120	Kwota referencyjna instrumentów pochodnych	Załącznik V część 2 pkt 70-71	Załącznik V część 2 pkt 70-71										
130	Odpisy z tytułu instrumentów dłużnych, które utraciły wartość, gwarancji zagrożonych niewykonaniem zobowiązania i zobowiązań zagrożonych niewykonaniem zobowiązania oraz rezerwy na te pozycje		MSR 24 pkt 18 lit. c)										

31.2 Jednostki powiązane: koszty i przychody generowane przez transakcje z

				Bieżący okres				
				Jednostka dominująca i jednostki posiadające wspólną kontrolę lub znaczący wpływ	Jednostki zależne i inne jednostki z tej samej grupy	Jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	Kluczowy personel kierowniczy danej instytucji lub jej jednostki dominującej	Inne jednostki powiązane
		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 120	Załącznik V część 2 pkt 120	010	020	030	040	050
010	Przychody odsetkowe	Art. 27 Układ pionowy ust. 1 BAD; Załącznik V część 2 pkt 21	MSR 24 pkt 18 lit. a); MSR 18 pkt 35 lit. b) ppkt (iii); Załącznik V część 2 pkt 21					
020	Koszty odsetkowe	Art. 27 Układ pionowy ust. 2 BAD; Załącznik V część 2 pkt 21	MSR 24 pkt 18 lit. a); MSR 1 pkt 97; Załącznik V część 2 pkt 21					
030	Przychody z tytułu dywidend	Art. 27 Układ pionowy ust. 3 BAD; Załącznik V część 2 pkt 28	MSR 24 pkt 18 lit. a); MSR 18 pkt 35 lit. b) ppkt (v); Załącznik V część 2 pkt 28					
040	Przychody z tytułu opłat i prowizji	Art. 27 Układ pionowy ust. 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 ust. 5 BAD	MSR 24 pkt 18 lit. a); MSSF 7 pkt 20 lit. c)					

			Bieżący okres				
			Jednostka dominująca i jednostki posiadające wspólną kontrolę lub znaczący wpływ	Jednostki zależne i inne jednostki z tej samej grupy	Jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	Kluczowy personel kierowniczy danej instytucji lub jej jednostki dominującej	Inne jednostki powiązane
			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)
	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 120	Załącznik V część 2 pkt 120	010	020	030	040	050
060	Zyski lub (-) straty z tytułu usunięcia z bilansu aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	Art. 27 Układ pionowy ust. 6 BAD	MSR 24 pkt 18 lit. a)				
070	Zyski lub (-) straty z tytułu usunięcia z bilansu aktywów niefinansowych	Załącznik V część 2 pkt 122	MSR 24 pkt 18 lit. a); Załącznik V część 2 pkt 122				
080	Zwiększenie lub (-) zmniejszenie w danym okresie utraty wartości i rezerw na instrumenty dłużne, które utraciły wartość, gwarancje zagrożone niewykonaniem zobowiązania i zobowiązania zagrożone niewykonaniem zobowiązania		MSR 24 pkt 18 lit. d)				

40. Struktura grupy

40.1 Struktura grupy: poszczególne podmioty

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

Siedziba jednostki, w której dokonano inwestycji	Sektor jednostki, w której dokonano inwestycji	Kod NACE	Skumulowane udziały w kapitale własnym [%]	Prawa głosu [%]	Struktura grupy [powiązania]	Podejście księgowe [grupa rozrachunkowa]	Podejście księgowe [grupa CRR]
MSSF 12 pkt 12 lit. b), pkt 21 lit. a) ppkt (iii); Załącznik V część 2 pkt 123, pkt 124 lit. g)	Załącznik V część 2 pkt 123, pkt 124 lit. h)	Załącznik V część 2 pkt 123, pkt 124 lit. i)	MSSF 12 pkt 21 ppkt (iv); Załącznik V część 2 pkt 123, pkt 124 lit. j)	MSSF 12 pkt 21 ppkt (iv); Załącznik V część 2 pkt 123, pkt 124 lit. k)	MSSF 12 pkt 10 lit. a) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 123, pkt 124 lit. l)	MSSF 12 pkt 21 lit. b); Załącznik V część 2 pkt 123, pkt 124 lit. m)	Art. 423 lit. b) CRR; Załącznik V część 2 pkt 123, pkt 124 lit. n)
Załącznik V część 2 pkt 123, pkt 124 lit. q)	Załącznik V część 2 pkt 123, pkt 124 lit. h)	Załącznik V część 2 pkt 123, pkt 124 lit. i)	Załącznik V część 2 pkt 123, pkt 124 lit. j)	Załącznik V część 2 pkt 123, pkt 124 lit. k)	Załącznik V część 2 pkt 123, pkt 124 lit. l)	Załącznik V część 2 pkt 123, pkt 124 lit. m)	Art. 423 lit. b) CRR; Załącznik V część 2 pkt 123, pkt 124 lit. n)
090	095	100	110	120	130	140	150

Wartość bilansowa	Cena przejęcia	Powiązanie wartości firmy z jednostką, w której dokonano inwestycji	Wartość godziwa inwestycji, w odniesieniu do których istnieją opublikowane notowania cen
Załącznik V część 2 pkt 123, pkt 124 lit. o)	Załącznik V część 2 pkt 123, pkt 124 lit. p)	Załącznik V część 2 pkt 123, pkt 124 lit. q)	MSSF 12 pkt 21 lit. b) ppkt (iii); Załącznik V część 2 pkt 123, pkt 124 lit. r)
Załącznik V część 2 pkt 123, pkt 124 lit. o)	Załącznik V część 2 pkt 123, pkt 124 lit. p)	Załącznik V część 2 pkt 123, pkt 124 lit. q)	Załącznik V część 2 pkt 123, pkt 124 lit. r)
160	170	180	190

40.2. Struktura grupy: poszczególne instrumenty

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

41. Wartość godziwa

41.1 Hierarchia wartości godziwej: instrumenty finansowe według kosztu zamortyzowanego

AKTYWA		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Wartość godziwa	Hierarchia wartości godziwej MSSF 13 pkt 93 lit. b), pkt BC216		
				MSSF 7 pkt 25–26	Poziom 1 MSSF 13 pkt 76	Poziom 2 MSSF 13 pkt 81	Poziom 3 MSSF 13 pkt 86
				010	020	030	040
010	Kredyty i wierzytelności	Art. 42a ust. 4 lit. b), art. 42a ust. 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9	MSSF 7 pkt 8 lit. c); MSR 39 pkt 9, OS16, OS26				
020	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	Załącznik V część 1 pkt 24, 26				
030	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	Załącznik V część 1 pkt 24, 27				
040	Inwestycje utrzymywane do upływu terminu zapadalności	Art. 42a ust. 4 lit. a), art. 42a ust. 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9	MSSF 7 pkt 8 lit. b); MSR 39 pkt 9, OS16, OS26				
050	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	Załącznik V część 1 pkt 24, 26				
060	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	Załącznik V część 1 pkt 24, 27				

AKTYWA	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Wartość godziwa	Hierarchia wartości godziwej MSSF 13 pkt 93 lit. b), pkt BC216		
			MSSF 7 pkt 25–26	Poziom 1 MSSF 13 pkt 76	Poziom 2 MSSF 13 pkt 81	Poziom 3 MSSF 13 pkt 86
			010	020	030	040
ZOBOWIĄZANIA						
070	Zobowiązania finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego	Art. 42a ust. 3 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 47	MSSF 7 pkt 8 lit. f); MSR 39 pkt 47			
080	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 1 pkt 30	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 1 pkt 30			
090	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31	Załącznik V część 1 pkt 31			
100	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 32–34	Załącznik V część 1 pkt 32–34			

41.2 Stosowanie opcji wyceny według wartości godziwej

Instrumenty finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy			Wartość bilansowa				
			Niedopasowanie księgowie	Wycena według wartości godziwej	Kontrakty hybrydowe		
MSSF 7 pkt B5 lit. a)			Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	MSR 39 pkt 9 lit. b) ppkt (i)	MSR 39 pkt 9 lit. b) ppkt (ii)	MSR 39 pkt 11A–12; Załącznik V część 2 pkt 127
AKTYWA					010	020	030
010	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9	MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (i); MSR 39 pkt 9				
020	Instrumenty udziałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32	MSR 32 pkt 11				

Instrumenty finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy				Wartość bilansowa		
				Niedopasowanie księgowo	Wycena według wartości godziwej	Kontrakty hybrydowe
MSSF 7 pkt B5 lit. a)		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	MSR 39 pkt 9 lit. b) ppkt (i)	MSR 39 pkt 9 lit. b) ppkt (ii)	MSR 39 pkt 11A-12; Załącznik V część 2 pkt 127
AKTYWA				010	020	030
030	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	Załącznik V część 1 pkt 24, 26			
040	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	Załącznik V część 1 pkt 24, 27			
ZOBOWIĄZANIA						
050	Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9	MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSR 39 pkt 9			
060	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 1 pkt 30	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32; Załącznik V część 1 pkt 30			
070	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31	Załącznik V część 1 pkt 31			
080	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 32-34	Załącznik V część 1 pkt 32-34			

41.3 Instrumenty hybrydowe niewyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy

	Pozostałe odrębne kontrakty hybrydowe [niewyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy]	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Wartość bilansowa
	AKTYWA FINANSOWE			010
010	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Art. 42a ust. 4 lit. b), art. 42a ust. 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9; Załącznik V część 2 pkt 129	MSR 39 pkt 9; Załącznik V część 2 pkt 129	
020	Dostępne do sprzedaży [umowy zasadnicze]	Art. 42a ust. 4 lit. b), art. 42a ust. 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 11; Załącznik V część 2 pkt 130	MSR 39 pkt 11; Załącznik V część 2 pkt 130	
030	Kredyty i wierzytelności [umowy zasadnicze]	Art. 42a ust. 4 lit. b), art. 42a ust. 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 11; Załącznik V część 2 pkt 130	MSR 39 pkt 11; Załącznik V część 2 pkt 130	
040	Inwestycje utrzymywane do upływu terminu zapadalności [umowy zasadnicze]	Art. 42a ust. 4 lit. b), art. 42a ust. 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 11; Załącznik V część 2 pkt 130	MSR 39 pkt 11; Załącznik V część 2 pkt 130	
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE				
050	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Art. 42a ust. 4 lit. b), art. 42a ust. 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9; Załącznik V część 2 pkt 129	MSR 39 pkt 9; Załącznik V część 2 pkt 129	
060	Zobowiązania finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego [umowy zasadnicze]	Art. 42a ust. 4 lit. b), art. 42a ust. 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9; Załącznik V część 2 pkt 130	MSR 39 pkt 11; Załącznik V część 2 pkt 130	

42. Rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne i prawne: wartość bilansowa według metody wyceny

		<i>Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości</i>	Wartość bilansowa
			010
010	Rzeczowe aktywa 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 132	
080	Model oparty na wartości przeszacowanej	MSR 38 pkt 75–87, pkt 124 lit. a) ppkt (ii)	
090	Model oparty na cenie nabycia	MSR 38 pkt 74	

43. Rezerwy

			Odniesienia do MSRF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Wartość bilansowa						
				Emerytury i inne zobowiązania z tytułu zdefiniowanych świadczeń pracowniczych	Inne długoterminowe świadczenia pracownicze	Restrukturyzacja	Nierozstrzygnięte sprawy sporne i postępowania podatkowe	Udzielone zobowiązania i gwarancje	Inne rezerwy	Razem
				MSR 19 pkt 63; MSR 1 pkt 78 lit. d); Załącznik V część 2 pkt 7	MSR 19 pkt 153; MSR 1 pkt 78 lit. d); Załącznik V część 2 pkt 8	MSR 37 pkt 70–83	MSR 37 załącznik C pkt 6–10	MSR 37 załącznik C 9; MSR 39 pkt 2 lit. h), pkt 47 lit. c), d), pkt BC15, OS4	MSR 37 pkt 14	
				Załącznik V część 2 pkt 7	Załącznik V część 2 pkt 8			Art. 24–25, art. 33 ust. 1 BAD		
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD		010	020	030	040	050	060	070
010	Saldo początkowe [wartość bilansowa na początku danego okresu]		MSR 37 pkt 84 lit. a)							
020	Zwiększenia, w tym zwiększenia istniejących rezerw		MSR 37 pkt 84 lit. b)							
030	(-) Wykorzystane kwoty		MSR 37 pkt 84 lit. c)							
040	(-) Niewykorzystane kwoty rozwiązane w danym okresie		MSR 37 pkt 84 lit. d)							
050	Zwiększenie kwoty zdyskontowanej [upływ czasu] i wpływ jakiegokolwiek zmiany stopy dyskontowej		MSR 37 pkt 84 lit. e)							
060	Inne zmiany									
070	Saldo końcowe [wartość bilansowa na koniec danego okresu]		MSR 37 pkt 84 lit. a)							

44 Programy o zdefiniowanym świadczeniu i świadczenia pracownicze

44.1 Składniki aktywów i zobowiązań netto programu o zdefiniowanym świadczeniu

		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Kwota
			010
010	Wartość 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 udziałowe	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 136	
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 7	
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
			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)	

		<i>Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości</i>	Zobowiązania z tytułu zdefiniowanych świadczeń
			010
070	Zwiększenie lub (-) zmniejszenie wymiany na walutę obcą	MSR 19 pkt 141 lit. e)	
080	Wyłacone 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 138	

44.3 Pozycje uzupełniające [związane z kosztami personelu]

		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>	<i>Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości</i>	Bieżący okres
				010
010	Emerytura i podobne koszty	Załącznik V część 2 pkt 139 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 139 lit. a)	
020	Płatności w formie akcji	Załącznik V część 2 pkt 139 lit. b)	MSSF 2 pkt 44; Załącznik V część 2 pkt 139 lit. b)	

45 Podział wybranych pozycji w rachunku zysków i strat

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

		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>	<i>Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości</i>	Bieżący okres	Zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego
				010	020
010	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i); MSR 39 pkt 55 lit. a)		
020	Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i); MSR 39 pkt 55 lit. a)		
030	ZYSKI LUB (-) STRATY Z TYTUŁU AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH WYCENIANYCH WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY	Art. 27 Układ pionowy ust. 6 BAD	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i)		

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

		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>	<i>Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości</i>	Bieżący okres
				010
020	Nieruchomości inwestycyjne		MSR 40 pkt 69; MSR 1 pkt 34 lit. a), pkt 98 lit. d)	
030	Wartości niematerialne i prawne		MSR 38 pkt 113–115A; MSR 1 pkt 34 lit. a)	
040	Inne aktywa		MSR 1 pkt 34 lit. a)	
050	ZYSKI LUB (-) STRATY Z TYTUŁU USUNIĘCIA Z BILANSU AKTYWÓW NIEFINANSOWYCH		MSR 1 pkt 34	

45.3 Inne przychody i koszty operacyjne

		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>	<i>Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości</i>	Przychody	Koszty
				010	020
010	Zmiany wartości godziwej rzeczowych aktywów trwałych wycenianych według modelu wartości godziwej	Załącznik V część 2 pkt 141	MSR 40 pkt 76 lit. d); Załącznik V część 2 pkt 141		
020	Nieruchomości inwestycyjne	Załącznik V część 2 pkt 141	MSR 40 pkt 75 lit. f); Załącznik V część 2 pkt 141		
030	Leasingi operacyjne inne niż nieruchomości inwestycyjne	Załącznik V część 2 pkt 142	MSR 17 pkt 50, 51, pkt 56 lit. b); Załącznik V część 2 pkt 142		
040	Inne	Załącznik V część 2 pkt 143	Załącznik V część 2 pkt 143		
050	INNE PRZYCHODY LUB KOSZTY OPERACYJNE	Załącznik V część 2 pkt 141-142	Załącznik V część 2 pkt 141-142		

46. Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Źródła zmian w kapitale własnym		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Kapitał	Azjo	Wyemitowane instrumenty udziałowe inne niż kapitał	Pozostałe udziały kapitałowe	Skumulowane inne całkowite dochody	Zyski zatrzymane
				MSR 1 pkt 106, pkt 54 lit. r)	MSR 1 pkt 106, pkt 78 lit. e)	MSR 1 pkt 106; Załącznik V część 2 pkt 15-16	MSR 1 pkt 106; Załącznik V część 2 pkt 17	MSR 1 pkt 106	Art. 4 ust. 1 pkt 123 CRR
				Art. 4. Pasywa ust. 9 BAD, art. 22 BAD	Art. 4 Pasywa ust. 10 BAD; Art. 4 ust. 1 pkt 124 CRR	Załącznik V część 2 pkt 15-17	Załącznik V część 2 pkt 17	Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy	Art. 4 Pasywa ust. 13 BAD; Art. 4 ust. 1 pkt 123 CRR
				010	020	030	040	050	060
010	Saldo początkowe [przed przekształceniem]								
020	Skutki korygowania błędów		MSR 1 pkt 106 lit. b); MSR 8 pkt 42						
030	Skutki zmian zasad rachunkowości		MSR 1 pkt 106 lit. b); MSR 1, WS6; MSR 8 pkt 22						
040	Saldo początkowe [bieżący okres]								
050	Emisja akcji zwykłych		MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)						
060	Emisja akcji uprzywilejowanych		MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)						
070	Emisja innych instrumentów udziałowych		MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)						
080	Realizacja lub wygaśnięcie innych wyemitowanych instrumentów udziałowych		MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)						

Źródła zmian w kapitale własnym		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Kapitał	Ażio	Wymitowane instrumenty udziałowe inne niż kapitał	Pozostałe udziały kapitałowe	Skumulowane inne całkowite dochody	Zyski zatrzymane
				MSR 1 pkt 106, pkt 54 lit. r)	MSR 1 pkt 106, pkt 78 lit. e)	MSR 1 pkt 106; Załącznik V część 2 pkt 15–16	MSR 1 pkt 106; Załącznik V część 2 pkt 17	MSR 1 pkt 106	Art. 4 ust. 1 pkt 123 CRR
				010	020	030	040	050	060
090	Zamiana długu na kapitał własny		MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)						
100	Obniżenie kapitału		MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)						
110	Dywidendy		MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii); MSR 32 pkt 35; MSR 1, WS6						
120	Zakup akcji własnych		MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii); MSR 32 pkt 33						
130	Sprzedaż lub umorzenie akcji własnych		MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii); MSR 32 pkt 33						
140	Przeklasyfikowanie instrumentów finansowych z kapitału własnego do zobowiązań		MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)						
150	Przeklasyfikowanie instrumentów finansowych ze zobowiązań do kapitału własnego		MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)						

Źródła zmian w kapitale własnym		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Kapitał	Ażio	Wyemitowane instrumenty udziałowe inne niż kapitał	Pozostałe udziały kapitałowe	Skumulowane inne całkowite dochody	Zyski zatrzymane
				MSR 1 pkt 106, pkt 54 lit. r)	MSR 1 pkt 106, pkt 78 lit. e)	MSR 1 pkt 106; Załącznik V część 2 pkt 15–16	MSR 1 pkt 106; Załącznik V część 2 pkt 17	MSR 1 pkt 106	Art. 4 ust. 1 pkt 123 CRR
				Art. 4. Pasywa ust. 9 BAD, art. 22 BAD	Art. 4 Pasywa ust. 10 BAD; Art. 4 ust. 1 pkt 124 CRR	Załącznik V część 2 pkt 15–17	Załącznik V część 2 pkt 17	Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy	Art. 4 Pasywa ust. 13 BAD; Art. 4 ust. 1 pkt 123 CRR
				010	020	030	040	050	060
160	Transfery między składnikami kapitału własnego		MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)						
170	Zwiększenie lub (-) zmniejszenie kapitału własnego wynikające z połączenia jednostek gospodarczych		MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)						
180	Płatności w formie akcji		MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii); MSSF 2 pkt 10						
190	Inne zwiększenia lub (-) zmniejszenia kapitału własnego		MSR 1 pkt 106 lit. d)						
200	Całkowite dochody ogółem za dany rok		MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (i)–(ii); MSR 1 pkt 81A lit. c); MSR 1, WS6						
210	Saldo końcowe [bieżący okres]								

		Kapitał z aktualizacji wyceny	Rezerwa odzwierciedlająca wartość godziwą	Pozostałe kapitały rezerwowe	Pierwsze różnice z konsolidacji	(-) Akcje własne	Zysk lub (-) strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej	Dywidendy tymczasowe (-)	Udziały mniejszości		Razem
									Skumulowane inne całkowite dochody	Inne pozycje	
Źródła zmian w kapitale własnym		MSSF 1 pkt 30, pkt D5–D8		MSR 1 pkt 106, pkt 54 lit. c)		MSR 1 pkt 106; MSR 32 pkt 34, 33; Załącznik V część 2 pkt 20	MSR 1 pkt 106 lit. a), pkt 83 lit. a) ppkt (ii)	MSR 1 pkt 106; MSR 32 pkt 35	MSR 1 pkt 54 lit. q), pkt 106 lit. a); MSR 27 pkt 27–28	MSR 1 pkt 54 lit. q), pkt 106 lit. a); MSR 27 pkt 27–28	MSR 1 pkt 9 lit. c), WS6
			Art. 4 Pasywa ust. 12 BAD		Art. 19 ust. 1 lit. c) siódmej dyrektywy	Aktywa pozycja C pkt III ppkt 7, pozycja D pkt III ppkt 2 czwartej dyrektywy; Załącznik V część 2 pkt 20	Art. 4 Pasywa ust. 14 BAD	Art. 26 ust. 2 lit. b) CRR	Art. 21 siódmej dyrektywy	Art. 21 siódmej dyrektywy	
		070	075	080	085	090	100	110	120	130	140
010	Saldo początkowe [przed przekształceniem]										
020	Skutki korygowania błędów										
030	Skutki zmian zasad rachunkowości										
040	Saldo początkowe [bieżący okres]										
050	Emisja akcji zwykłych										
060	Emisja akcji uprzywilejowanych										
070	Emisja innych instrumentów udziałowych										
080	Realizacja lub wygaśnięcie innych wyemitowanych instrumentów udziałowych										

		Kapitał z aktualizacji wyceny	Rezerwa odzwierciedlająca wartość godziwą	Pozostałe kapitały rezerwowe	Pierwsze różnice z konsolidacji	(-) Akcje własne	Zysk lub (-) strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej	Dywidendy tymczasowe (-)	Udziały mniejszości		Razem
									Skumulowane inne całkowite dochody	Inne pozycje	
Źródła zmian w kapitale własnym		MSSF 1 pkt 30, pkt D5-D8		MSR 1 pkt 106, pkt 54 lit. c)		MSR 1 pkt 106; MSR 32 pkt 34, 33; Załącznik V część 2 pkt 20	MSR 1 pkt 106 lit. a), pkt 83 lit. a) ppkt (ii)	MSR 1 pkt 106; MSR 32 pkt 35	MSR 1 pkt 54 lit. q), pkt 106 lit. a); MSR 27 pkt 27-28	MSR 1 pkt 54 lit. q), pkt 106 lit. a); MSR 27 pkt 27-28	MSR 1 pkt 9 lit. c), WS6
			Art. 4 Pasywa ust. 12 BAD		Art. 19 ust. 1 lit. c) siódmej dyrektywy	Aktywa pozycja C pkt III ppkt 7, pozycja D pkt III ppkt 2 czwartej dyrektywy; Załącznik V część 2 pkt 20	Art. 4 Pasywa ust. 14 BAD	Art. 26 ust. 2 lit. b) CRR	Art. 21 siódmej dyrektywy	Art. 21 siódmej dyrektywy	
		070	075	080	085	090	100	110	120	130	140
090	Zamiana długu na kapitał własny										
100	Obniżenie kapitału										
110	Dywidendy										
120	Zakup akcji własnych										
130	Sprzedż lub umorzenie akcji własnych										
140	Przeklasyfikowanie instrumentów finansowych z kapitału własnego do zobowiązań										
150	Przeklasyfikowanie instrumentów finansowych ze zobowiązań do kapitału własnego										

Źródła zmian w kapitale własnym		Kapitał z aktualizacji wyceny	Rezerwa odzwierciedlająca wartość godziwą	Pozostałe kapitały rezerwowe	Pierwsze różnice z konsolidacji	(-) Akcje własne	Zysk lub (-) strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej	Dywidendy tymczasowe (-)	Udziały mniejszości		Razem
									Skumulowane inne całkowite dochody	Inne pozycje	
		MSSF 1 pkt 30, pkt D5-D8		MSR 1 pkt 106, pkt 54 lit. c)		MSR 1 pkt 106; MSR 32 pkt 34, 33; Załącznik V część 2 pkt 20	MSR 1 pkt 106 lit. a), pkt 83 lit. a) ppkt (ii)	MSR 1 pkt 106; MSR 32 pkt 35	MSR 1 pkt 54 lit. q), pkt 106 lit. a); MSR 27 pkt 27-28	MSR 1 pkt 54 lit. q), pkt 106 lit. a); MSR 27 pkt 27-28	MSR 1 pkt 9 lit. c), WS6
			Art. 4 Pasywa ust. 12 BAD		Art. 19 ust. 1 lit. c) siódmej dyrektywy	Aktywa pozycja C pkt III ppkt 7, pozycja D pkt III ppkt 2 czwartej dyrektywy; Załącznik V część 2 pkt 20	Art. 4 Pasywa ust. 14 BAD	Art. 26 ust. 2 lit. b) CRR	Art. 21 siódmej dyrektywy	Art. 21 siódmej dyrektywy	
160	Transfery między składnikami kapitału własnego										
170	Zwiększenie lub (-) zmniejszenie kapitału własnego wynikające z połączenia jednostek gospodarczych										
180	Płatności w formie akcji										
190	Inne zwiększenia lub (-) zmniejszenia kapitału własnego										
200	Całkowite dochody ogółem za dany rok										
210	Saldo końcowe [bieżący okres]										

ZAŁĄCZNIK V

SPRAWOZDAWCZOŚĆ W ZAKRESIE INFORMACJI FINANSOWYCH

Spis treści

INSTRUKCJE OGÓLNE	581
1. Odniesienia	581
2. Konwencja	582
3. Konsolidacja	583
4. Portfele księgowo	583
4.1. Aktywa	583
4.2. Zobowiązania	584
5. Instrumenty finansowe	584
5.1. Aktywa finansowe	584
5.2. Zobowiązania finansowe	585
6. Podział według kontrahentów	585
INSTRUKCJE DOTYCZĄCE WZORÓW	586
1. Bilans	586
1.1. Aktywa (1.1)	586
1.2. Zobowiązania (1.2)	586
1.3. Kapitał własny (1.3)	587
2. Rachunek zysków i strat (2)	587
3. Sprawozdanie z całkowitych dochodów (3)	588
4. Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów (4)	588
5. Podział kredytów i zaliczek według produktów (5)	589
6. Podział kredytów i zaliczek udzielonych przedsiębiorstwom niefinansowym według kodów NACE (6)	590
7. Aktywa finansowe podlegające utracie wartości, które są przeterminowane lub które utraciły wartość (7)	590
8. Podział zobowiązań finansowych (8)	591
9. Zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne zobowiązania (9)	591
10. Instrumenty pochodne (10 oraz 11)	593
10.1. Klasyfikacja instrumentów pochodnych według rodzaju ryzyka	593
10.2. Kwoty podlegające zgłoszeniu w odniesieniu do instrumentów pochodnych	594
10.3. Instrumenty pochodne sklasyfikowane jako „zabezpieczenia ekonomiczne”	595
10.4. Podział instrumentów pochodnych według sektorów kontrahentów	595

11.	Zmiany w odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych i utraty wartości instrumentów udziałowych (12)	595
12.	Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje (13)	596
12.1.	Podział kredytów i zaliczek według zabezpieczeń i gwarancji (13.1)	596
12.2.	Zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie w danym okresie [będące w posiadaniu na dzień sprawozdawczy] (13.2)	596
12.3.	Skumulowane zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie [rzeczowych aktywów trwałych] (13.3)	596
13.	Hierarchia wartości godziwej: Instrumenty finansowe według wartości godziwej (14)	596
14.	Usunięcie z bilansu i zobowiązania finansowe związane z przeniesionymi aktywami finansowymi (15)	597
15.	Podział wybranych pozycji w rachunku zysków i strat (16)	597
15.1.	Przychody i koszty odsetkowe według instrumentów i sektorów kontrahentów (16.1)	597
15.2.	Zyski lub straty z tytułu usunięcia z bilansu aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy według instrumentów (16.2)	598
15.3.	Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu według instrumentów (16.3)	598
15.4.	Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu według ryzyka (16.4)	598
15.5.	Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenionych według wartości godziwej przez wynik finansowy według instrumentów (16.5)	598
15.6.	Zyski lub straty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń (16.6)	598
15.7.	Utrata wartości z tytułu aktywów finansowych i niefinansowych (16.7)	598
16.	Uzgodnienie zakresów konsolidacji na podstawie rachunkowości i CRR (17)	599
17.	Podział pod względem geograficznym (20)	599
18.	Rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne i prawne: aktywa podlegające leasingowi operacyjnemu (21)	599
19.	Zarządzanie aktywami, usługi przechowywania i inne usługi (22)	599
19.1.	Przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji według działalności (22.1)	599
19.2.	Aktywa zaangażowane w świadczone usługi (22.2)	600
20.	Udziały w jednostkach strukturyzowanych niepodlegających konsolidacji (30)	601
21.	Jednostki powiązane (31)	601
21.1.	Jednostki powiązane: kwoty przypadające do zapłaty i kwoty należne (31.1)	601
21.2.	Jednostki powiązane: koszty i przychody generowane przez transakcje z (31.2)	602
22.	Struktura grupy (40)	602
22.1.	Struktura grupy: „poszczególne podmioty” (40.1)	602
22.2.	Struktura grupy: „poszczególne instrumenty” (40.2)	603
23.	Wartość godziwa (41)	603
23.1.	Hierarchia wartości godziwej: instrumenty finansowe według kosztu zamortyzowanego (41.1)	603
23.2.	Stosowanie opcji wyceny według wartości godziwej (41.2)	603

23.3.	Instrumenty hybrydowe niewyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy (41.3)	603
24.	Rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne i prawne: wartość bilansowa według metody wyceny (42)	604
25.	Rezerwy (43)	604
26.	Programy o zdefiniowanym świadczeniu i świadczenia pracownicze (44)	604
26.1.	Składniki aktywów i zobowiązań netto programu o zdefiniowanym świadczeniu (44.1)	604
26.2.	Zmiany w zobowiązaniach z tytułu zdefiniowanych świadczeń (44.2)	604
26.3.	Pozycje uzupełniające [związane z kosztami personelu] (44.3)	604
27.	Podział wybranych pozycji na rachunku zysków i strat (45)	604
27.1.	Zyski lub straty z tytułu usunięcia z bilansu aktywów niefinansowych innych niż przeznaczone do sprzedaży (45.2)	604
27.2.	Inne przychody i koszty operacyjne (45.3)	605
28.	Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym (46)	605
29.	Ekspozycje zagrożone (18)	605
30.	Ekspozycje wstrzymane (19)	607
PRZYPORZĄDKOWANIE KATEGORII EKSPOZYCJI I SEKTORÓW KONTRAHENTÓW		610

CZĘŚĆ 1

INSTRUKCJE OGÓLNE

1. ODNIESIENIA

1. Niniejszy załącznik zawiera dodatkowe instrukcje dotyczące wzorów na potrzeby sprawozdawczości w zakresie informacji finansowych („FINREP”) w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia. Niniejszy załącznik stanowi uzupełnienie instrukcji przedstawionych we wzorach w załącznikach III i IV w formie odniesień.
2. Punkty danych wskazane we wzorach opracowuje się zgodnie z zasadami dotyczącymi ujmowania, kompensowania i wyceny określonymi w odpowiednich mających zastosowanie standardach rachunkowości zdefiniowanych w art. 4 ust. 1 pkt 77 CRR.
3. Instytucje przedkładają wyłącznie te części wzorów, które dotyczą:
 - (a) aktywów, zobowiązań, kapitału własnego, przychodów i kosztów, które są ujmowane przez instytucję;
 - (b) ekspozycji pozabilansowych i działań, w których instytucja uczestniczy;
 - (c) transakcji przeprowadzonych przez instytucję;
 - d) zasad wyceny, w tym metod szacowania odpisów aktualizujących z tytułu ryzyka kredytowego stosowanych przez instytucję.
4. Do celów załączników III i IV oraz niniejszego załącznika stosuje się następujące skróty i nazwy skrócone:
 - (a) „rozporządzenie w sprawie MSR”: rozporządzenie (WE) nr 1606/2002;
 - (b) „MSR” lub „MSSF”: „międzynarodowe standardy rachunkowości” zdefiniowane w art. 2 rozporządzenia w sprawie MSR przyjętego przez Komisję;
 - (c) „rozporządzenie EBC w sprawie pozycji bilansowych” lub „EBC/2008/32”: rozporządzenie Europejskiego Banku Centralnego (WE) nr 25/2009 ⁽¹⁾;
 - (d) „rozporządzenie w sprawie NACE”: rozporządzenie (WE) nr 1893/2006 Parlamentu Europejskiego i Rady ⁽²⁾;
 - (e) „BAD”: dyrektywa Rady 86/635/EWG ⁽³⁾;
 - (f) „czwarta dyrektywa”: czwarta dyrektywa Rady 78/660/EWG ⁽⁴⁾;
 - (g) „krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości”: krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości opracowane zgodnie z BAD;
 - (h) „MŚP”: mikroprzedsiębiorstwa oraz małe i średnie przedsiębiorstwa zdefiniowane w zaleceniu Komisji C(2003)1422 ⁽⁵⁾ „kod ISIN”: międzynarodowy kod identyfikujący papier wartościowy przyznawany papierom wartościowym, składający się z 12 znaków alfanumerycznych, pozwalający na jednoznaczną identyfikację emisji papierów wartościowych;
 - (i) „kod LEI”: globalny identyfikator podmiotu prawnego przyznawany podmiotom, pozwalający na jednoznaczną identyfikację strony transakcji finansowej.

⁽¹⁾ Rozporządzenie Europejskiego Banku Centralnego (WE) nr 25/2009 z dnia 19 grudnia 2008 r. w sprawie bilansu skonsolidowanego sektora monetarnych instytucji finansowych (wersja przekształcona) (EBC/2008/32) (Dz.U. L 15 z 20.1.2009, s. 14).

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

⁽³⁾ Dyrektywa Rady 86/635/EWG z dnia 8 grudnia 1986 r. w sprawie rocznych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych banków i innych instytucji finansowych (Dz.U. L 372 z 31.12.1986, s. 1).

⁽⁴⁾ Czwarta dyrektywa Rady 78/660/EWG z dnia 25 lipca 1978 r. wydana na podstawie art. 54 ust. 3 lit. g) Traktatu, w sprawie rocznych sprawozdań finansowych niektórych rodzajów spółek (Dz.U. L 222 z 14.8.1978, s. 11).

⁽⁵⁾ 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).

2. KONWENCJA

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

Tabela 1

Konwencja ma/winien, znaki dodatnie i ujemne

Składnik	Ma/winien	Saldo/zmiana	Zgłoszona wartość
Aktywa	Winien	Saldo aktywów	Dodatnia („normalna”, bez znaku)
		Zwiększenie aktywów	Dodatnia („normalna”, bez znaku)
		Ujemne saldo aktywów	Ujemna (konieczny znak minus „-”)
		Zmniejszenie aktywów	Ujemna (konieczny znak minus „-”)
Koszty		Saldo kosztów	Dodatnia („normalna”, bez znaku)
		Zwiększenie kosztów	Dodatnia („normalna”, bez znaku)
		Ujemne saldo kosztów (w tym odwrócenia)	Ujemna (konieczny znak minus „-”)
		Zmniejszenie kosztów	Ujemna (konieczny znak minus „-”)
Zobowiązania	Ma	Saldo zobowiązań	Dodatnia („normalna”, bez znaku)
		Zwiększenie zobowiązań	Dodatnia („normalna”, bez znaku)
		Ujemne saldo zobowiązań	Ujemna (konieczny znak minus „-”)
		Zmniejszenie zobowiązań	Ujemna (konieczny znak minus „-”)
Kapitał własny		Saldo kapitału własnego	Dodatnia („normalna”, bez znaku)
		Zwiększenie kapitału własnego	Dodatnia („normalna”, bez znaku)
		Ujemne saldo kapitału własnego	Ujemna (konieczny znak minus „-”)
		Zmniejszenie kapitału własnego	Ujemna (konieczny znak minus „-”)

Składnik	Ma/winien	Saldo/zmiana	Zgłoszona wartość
Przychód		Saldo przychodów	Dodatnia („normalna”, bez znaku)
		Zwiększenie przychodów	Dodatnia („normalna”, bez znaku)
		Ujemne saldo przychodów (w tym odwrócenia)	Ujemna (konieczny znak minus „-“)
		Zmniejszenie przychodów	Ujemna (konieczny znak minus „-“)

3. KONSOLIDACJA

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

- (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

4.1. Aktywa

12. „Portfele księgowe” oznaczają instrumenty finansowe agregowane według zasad wyceny. Agregacje takie nie obejmują inwestycji w jednostkach zależnych, wspólnych przedsięwzięciach i jednostkach stowarzyszonych, sald płatnych na żądanie sklasyfikowanych jako „Kasa, środki w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie”, jak również instrumentów finansowych sklasyfikowanych jako „Przeznaczone do sprzedaży” i przedstawionych w pozycjach „Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży” i „Zobowiązania uwzględnione w grupach do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży”.

13. W odniesieniu do aktywów finansowych stosuje się następujące portfele księgowe oparte na MSSF:

- (a) „Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu”;
- (b) „Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy”;
- (c) „Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży”;
- (d) „Kredyty i wierzytelności”;
- (e) „Inwestycje utrzymywane do upływu terminu zapadalności”.

14. W odniesieniu do aktywów finansowych stosuje się następujące portfele księgowe oparte na krajowych ogólnie przyjętych zasadach rachunkowości:

- (a) „Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu”;
- (b) „Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy”;

- c) „Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej ustalonej metodą praw własności”;
 - d) „Instrumenty dłużne nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia”; oraz
 - e) „Inne aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu”.
15. „Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu” mają takie samo znaczenie jak w ramach odpowiednich krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości opartych na BAD. Zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD instrumenty pochodne, które nie są przeznaczone do celów rachunkowości zabezpieczeń, ujmują się w tej pozycji niezależnie od metody zastosowanej do wyceny tych kontraktów. Instytucje uwzględniają kontrakty na instrumenty pochodne w bilansie wyłącznie w przypadku, gdy kontrakty takie ujmują się zgodnie z odpowiednimi standardami rachunkowości.
16. W odniesieniu do aktywów finansowych „metody ceny nabycia” obejmują te zasady wyceny, zgodnie z którymi składnik aktywów finansowych jest wyceniany według ceny nabycia wraz z naliczonymi odsetkami i z pomniejszeniem o wartość odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości.
17. Zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD „Inne aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu” obejmują aktywa finansowe, które nie kwalifikują się do ujęcia w innych portfelach księgowych. Przedmiotowy portfel księgowy obejmuje m.in. aktywa finansowe wyceniane według niższej spośród dwóch wartości: kwoty w momencie początkowego ujęcia lub wartości godziwej (tzw. „wycena według ceny nabycia lub wartości rynkowej” lub „LOCOM”).
18. Zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD instytucje, które otrzymały zezwolenie na zastosowanie określonych zasad wyceny instrumentów finansowych w MSSF lub które zostały zobowiązane do zastosowania takich zasad, przedkładają odpowiednie portfele księgowe w zakresie, w jakim są one stosowane.
19. „Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń” obejmują instrumenty pochodne przeznaczone do celów rachunkowości zabezpieczeń zgodnie z odpowiednimi mającymi zastosowanie standardami rachunkowości.
- 4.2. Zobowiązania**
20. W odniesieniu do zobowiązań finansowych stosuje się następujące portfele księgowe oparte na MSSF:
- (a) „Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu”;
 - (b) „Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy”;
 - (c) „Zobowiązania finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego”.
21. W odniesieniu do zobowiązań finansowych stosuje się następujące portfele księgowe oparte na krajowych ogólnie przyjętych zasadach rachunkowości:
- a) „Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu”; oraz
 - b) „Zobowiązania finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia”.
22. Zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości instytucje, które otrzymały zezwolenie na zastosowanie określonych zasad wyceny instrumentów finansowych w MSSF lub które zostały zobowiązane do zastosowania takich zasad, przedkładają odpowiednie portfele księgowe w zakresie, w jakim są one stosowane.
23. W ramach zarówno MSSF, jak i krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości „Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń” obejmują instrumenty pochodne przeznaczone do celów rachunkowości zabezpieczeń zgodnie z odpowiednimi mającymi zastosowanie standardami rachunkowości.
- 5. INSTRUMENTY FINANSOWE**
- 5.1. Aktywa finansowe**
24. Wartość bilansowa oznacza kwotę, którą należy zgłosić po stronie aktywów bilansu. Wartość bilansowa aktywów finansowych obejmuje odsetki naliczone.
25. Aktywa finansowe dzieli się pomiędzy następujące kategorie instrumentów: „Gotówka w kasie”, „Instrumenty pochodne”, „Instrumenty udziałowe”, „Dłużne papiery wartościowe” oraz „Kredyty i zaliczki”.
26. „Dłużne papiery wartościowe” są to posiadane przez instytucję instrumenty dłużne wyemitowane jako papiery wartościowe niebędące kredytami zgodnie z rozporządzeniem EBC w sprawie pozycji bilansowych.

27. „Kredyty i zaliczki” są to posiadane przez instytucje instrumenty dłużne niebędące papierami wartościowymi; pozycja ta obejmuje „kredyty” zgodnie z rozporządzeniem EBC w sprawie pozycji bilansowych, jak również zaliczki, których nie można sklasyfikować jako „kredyty” na mocy tego rozporządzenia. „Zaliczki niebędące kredytami” zostały opisane bardziej szczegółowo w części 1 pkt 41 lit. g) niniejszego załącznika. W rezultacie „instrumenty dłużne” obejmują „kredyty i zaliczki” oraz „dłużne papiery wartościowe”.

5.2. Zobowiązania finansowe

28. Wartość bilansowa oznacza kwotę, którą należy zgłosić po stronie zobowiązań bilansu. Wartość bilansowa zobowiązań finansowych obejmuje odsetki naliczone.
29. Zobowiązania finansowe dzieli się pomiędzy następujące kategorie instrumentów: „Instrumenty pochodne”, „Pozycje krótkie”, „Depozyty”, „Wyemitowane dłużne papiery wartościowe” oraz „Inne zobowiązania finansowe”.
30. „Depozyty” definiuje się w taki sam sposób jak w rozporządzeniu EBC w sprawie pozycji bilansowych.
31. „Wyemitowane dłużne papiery wartościowe” są to instrumenty dłużne wyemitowane przez instytucję jako papiery wartościowe niebędące depozytami zgodnie z rozporządzeniem EBC w sprawie pozycji bilansowych.
32. „Inne zobowiązania finansowe” obejmują wszystkie zobowiązania finansowe niebędące instrumentami pochodnymi, pozycjami krótkimi, depozytami i wyemitowanymi dłużnymi papierami wartościowymi.
33. Zgodnie z MSSF lub odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości „Inne zobowiązania finansowe” mogą obejmować gwarancje finansowe, jeżeli są one wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy [MSR 39 pkt 47 lit. a)] albo według wartości początkowej pomniejszonej o skumulowane odpisy amortyzacyjne [MSR 39 pkt 47 lit. c) ppkt (ii)]. Zobowiązania do udzielenia pożyczki zgłasza się jako „Inne zobowiązania finansowe”, w przypadku gdy zostały one wycenione jako zobowiązania finansowe według wartości godziwej przez wynik finansowy [MSR 39 pkt 4 lit. a)] lub w przypadku gdy stanowią one zobowiązania do udzielenia pożyczki poniżej rynkowej stopy procentowej [MSR 39 pkt 4 lit. b) i pkt 47 lit. d)]. Rezerwy z tytułu tych kontraktów [MSR 39 pkt 47 lit. c) ppkt (i) i pkt 47 lit. d) ppkt (i)] zgłasza się jako rezerwy na „Zobowiązania i udzielone gwarancje”.
34. „Inne zobowiązania finansowe” mogą również obejmować dywidendy do wypłacenia, kwoty przypadające do zapłaty z tytułu pozycji przejściowych i tranzytowych oraz kwoty przypadające do zapłaty z tytułu przyszłych rozliczeń transakcji obejmujących papiery wartościowe lub transakcji walutowych (zobowiązania z tytułu transakcji ujętych przed terminem płatności).

6. PODZIAŁ WEDŁUG KONTRAHENTÓW

35. W przypadku gdy wymagany jest podział według kontrahentów, stosuje się następujące sektory kontrahentów:
- (a) banki centralne;
 - (b) sektor instytucji rządowych i samorządowych: rządy centralne, krajowe lub regionalne i samorządy lokalne, w tym organy administracyjne i jednostki niekomercyjne, z wyjątkiem posiadanych przez te organy administracyjne spółek publicznych i prywatnych prowadzących działalność komercyjną (które należy zgłaszać w kategorii „przedsiębiorstwa niefinansowe”); fundusze zabezpieczenia społecznego; oraz organizacje międzynarodowe, takie jak Wspólnota Europejska, Międzynarodowy Fundusz Walutowy oraz Bank Rozrachunków Międzynarodowych;
 - (c) instytucje kredytowe: instytucje objęte definicją określoną w art. 4 ust. 1 pkt 1 CRR („przedsiębiorstwo, którego działalność polega na przyjmowaniu depozytów pieniężnych lub innych funduszy podlegających zwrotowi od klientów oraz na udzielaniu kredytów na swój własny rachunek”) i wielostronne banki rozwoju;
 - (d) inne instytucje finansowe: wszystkie instytucje finansowe i jednostki typu przedsiębiorstwo inne niż instytucje kredytowe, takie jak firmy inwestycyjne, fundusze inwestycyjne, zakłady ubezpieczeń, fundusze emerytalne, przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania oraz izby rozliczeniowe, jak również pozostali pośrednicy finansowi i pomocnicze instytucje finansowe;
 - (e) przedsiębiorstwa niefinansowe: przedsiębiorstwa i jednostki typu przedsiębiorstwo niezaangażowane w pośrednictwo finansowe, których podstawową działalnością jest produkcja wyrobów rynkowych i usług niefinansowych zgodnie z rozporządzeniem EBC w sprawie pozycji bilansowych;

- (f) gospodarstwa domowe: osoby fizyczne lub grupy osób fizycznych będące konsumentami lub będące producentami wyrobów i usług niefinansowych wyłącznie na użytek własny lub będące producentami wyrobów rynkowych oraz usług niefinansowych i finansowych, pod warunkiem że ich działalność nie jest tożsama z działalnością jednostek typu przedsiębiorstwo. Uwzględnia się organizacje nienastawione na zysk, które obejmują organizacje działające na rzecz gospodarstw domowych i których podstawową działalnością jest produkcja nierynkowych wyrobów i usług przeznaczonych dla określonych grup gospodarstw domowych.
36. Przypisanie do sektora kontrahentów opiera się wyłącznie na charakterze bezpośredniego kontrahenta. Ekspozycje utworzone wspólnie przez więcej niż jednego dłużnika klasyfikuje się w oparciu o cechy tego dłużnika, który miał dla instytucji większe lub decydujące znaczenie przy podejmowaniu decyzji o przyznaniu ekspozycji. Spośród innych klasyfikacji podział wspólnie utworzonych ekspozycji według sektora kontrahentów, kraju siedziby i kodów NACE powinien opierać się na cechach tego dłużnika, który ma większe lub decydujące znaczenie.

CZĘŚĆ 2

INSTRUKCJE DOTYCZĄCE WZORÓW

1. BILANS

1.1. Aktywa (1.1)

1. „Gotówka w kasie” obejmuje portfele krajowych i zagranicznych banknotów i monet w obiegu, które są powszechnie wykorzystywane do dokonywania płatności.
2. „Środki w bankach centralnych” obejmują salda w bankach centralnych płatne na żądanie.
3. „Inne depozyty płatne na żądanie” obejmują salda w instytucjach kredytowych płatne na żądanie.
4. „Inwestycje w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych” obejmują inwestycje w jednostkach stowarzyszonych, wspólnych przedsięwzięciach i jednostkach zależnych, które nie są w pełni lub proporcjonalnie skonsolidowane. Wartość bilansowa inwestycji uwzględnianych zgodnie z metodą praw własności obejmuje powiązaną wartość firmy.
5. Aktywa niebędące aktywami finansowymi, które z uwagi na swój charakter nie mogły zostać ujęte w określonych pozycjach bilansu, zgłasza się w pozycji „Inne aktywa”. Inne aktywa mogą obejmować złoto, srebro i inne towary, nawet jeżeli są one przeznaczone do obrotu.
6. „Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży” mają takie samo znaczenie jak w ramach MSSF 5.

1.2. Zobowiązania (1.2)

7. Rezerwy na „Emerytury i inne zobowiązania z tytułu zdefiniowanych świadczeń po okresie zatrudnienia” obejmują kwotę zobowiązań z tytułu zdefiniowanych świadczeń netto.
8. Zgodnie z MSSF lub odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości rezerwy na „Inne długoterminowe świadczenia pracownicze” obejmują kwotę deficytów w programach długoterminowych świadczeń pracowniczych wymienionych w MSR 19 pkt 153. Bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów z tytułu krótkoterminowych świadczeń pracowniczych [MSR 19 pkt 11 lit. a)], programów o zdefiniowanej składce [MSR 19 pkt 51 lit. a)] oraz świadczeń z tytułu rozwiązania stosunku pracy [MSR 19 pkt 169 lit. a)] ujmują się w pozycji „Inne zobowiązania”.
9. „Kapitał podstawowy płatny na żądanie” obejmuje instrumenty kapitałowe wyemitowane przez instytucję, które nie spełniają kryteriów pozwalających zaliczyć je do kategorii kapitału własnego. Instytucje uwzględniają w tej pozycji udziały w spółdzielniach, które nie spełniają kryteriów pozwalających sklasyfikować je jako kapitał własny.
10. Zobowiązania niebędące zobowiązaniami finansowymi, które z uwagi na swój charakter nie mogły zostać ujęte w określonych pozycjach bilansu, zgłasza się w pozycji „Inne zobowiązania”.
11. „Zobowiązania uwzględnione w grupach do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży” mają takie samo znaczenie jak w ramach MSSF 5.
12. „Fundusze ogólnego ryzyka bankowego” są to kwoty, które zostały przypisane zgodnie z art. 38 BAD. Po ujęciu kwoty te pojawiają się oddzielnie jako zobowiązania w pozycji „rezerwy” albo jako kapitał własny w pozycji „pozostałe kapitały rezerwowe”.

1.3. Kapitał własny (1.3)

13. Zgodnie z MSSF lub odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości instrumenty udziałowe będące instrumentami finansowymi obejmują kontrakty wchodzące w zakres MSR 32.
14. „Niewniesiony kapitał zadeklarowany” obejmuje wartość bilansową wyemitowanego przez instytucję kapitału, do którego wniesienia subskrybenci zostali wezwani, ale który nie został wniesiony przed upływem daty odniesienia.
15. „Element kapitałowy złożonych instrumentów finansowych” obejmuje wyemitowany przez instytucję element kapitałowy złożonych instrumentów finansowych (tj. instrumentów finansowych zawierających zarówno element zobowiązaniowy, jak i element kapitałowy), sklasyfikowany zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości (uwzględniając złożone instrumenty finansowe z wieloma wbudowanymi instrumentami pochodnymi, których wartości są ze sobą wzajemnie powiązane).
16. „Inne wyemitowane instrumenty udziałowe” obejmują instrumenty udziałowe będące instrumentami finansowymi, inne niż „Kapitał” i „Element kapitałowy złożonych instrumentów finansowych”.
17. „Pozostałe udziały kapitałowe” obejmują wszystkie instrumenty udziałowe niebędące instrumentami finansowymi, w tym m.in. transakcje płatności w formie akcji rozliczane w instrumentach kapitałowych [MSSF 2 pkt 10].
18. Zgodnie z MSSF lub odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości „Kapitał z aktualizacji wyceny” obejmuje kwotę rezerw wynikających z zastosowania MSR lub odpowiednich krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości po raz pierwszy, które nie zostały rozwiązane na potrzeby innego rodzaju rezerw.
19. „Pozostałe kapitały rezerwowe” dzieli się na „Rezerwy lub niepodzielone straty z tytułu inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych” oraz na „Inne”. „Rezerwy lub niepodzielone straty z tytułu inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych” obejmują łączną kwotę przychodów i kosztów wygenerowanych przez wspomniane inwestycje przez wynik finansowy w ostatnich latach. Pozycja „Inne” obejmuje rezerwy inne niż te ujawnione oddzielnie w pozostałych pozycjach i może obejmować ustawowy kapitał rezerwowy oraz statutowy kapitał rezerwowy.
20. „Akcje własne” obejmują wszystkie instrumenty finansowe wykazujące cechy własnych instrumentów udziałowych, które zostały wykupione przez instytucję.

2. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (2)

21. Przychody i koszty odsetkowe z tytułu instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu oraz z tytułu instrumentów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy zgłasza się oddzielnie od innych zysków i strat ujętych w pozycjach „przychody odsetkowe” i „koszty odsetkowe” („cena czysta”) albo jako część zysków i strat z tytułu tych kategorii instrumentów („cena brudna”).
22. Instytucje zgłaszają następujące pozycje z podziałem na portfele księgowe:
 - (a) „Przychody odsetkowe”;
 - (b) „Koszty odsetkowe”;
 - (c) „Przychody z tytułu dywidend”;
 - (d) „Zyski lub straty z tytułu usunięcia z bilansu aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy, netto”;
 - (e) „Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości aktywów finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy”.
23. „Przychody odsetkowe. Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń, ryzyko stopy procentowej” i „Koszty odsetkowe. Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń, ryzyko stopy procentowej” obejmują kwoty związane z tymi instrumentami pochodnymi zaklasyfikowanymi do kategorii „rachunkowość zabezpieczeń”, które obejmują ryzyko stopy procentowej. Zgłasza się je jako przychody i koszty odsetkowe w ujęciu brutto w celu przedstawienia prawidłowych przychodów i kosztów odsetkowych z tytułu pozycji zabezpieczonych, z którymi są one powiązane.

24. Kwoty związane z tymi instrumentami pochodnymi zaklasyfikowanymi do kategorii „przeznaczone do obrotu”, które są instrumentami zabezpieczającymi z ekonomicznego, ale nie z księgowego punktu widzenia, mogą być zgłaszane jako przychody i koszty odsetkowe w celu przedstawienia prawidłowych przychodów i kosztów odsetkowych z tytułu zabezpieczonych instrumentów finansowych. Kwoty te uwzględnia się jako część pozycji „Przychody odsetkowe. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu” oraz „Koszty odsetkowe. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu”.
 25. „Przychody odsetkowe – inne aktywa” obejmują kwoty przychodów odsetkowych nieuwzględnionych w pozostałych pozycjach. Pozycja ta może obejmować przychody odsetkowe związane z kasą, środkami w bankach centralnych i innymi depozytami płatnymi na żądanie oraz z aktywami trwałymi i grupami do zbycia sklasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży, a także z wynikiem odsetkowym netto z aktywów netto z tytułu zdefiniowanych świadczeń.
 26. „Koszty odsetkowe – inne zobowiązania” obejmują kwoty kosztów odsetkowych nieuwzględnionych w pozostałych pozycjach. Pozycja ta może obejmować koszty odsetkowe związane z zobowiązaniami uwzględnionymi w grupach do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży, koszty z tytułu zwiększenia wartości bilansowej rezerwy wskutek upływu czasu lub koszty odsetkowe netto z zobowiązań netto z tytułu zdefiniowanych świadczeń.
 27. „Zysk lub strata z tytułu aktywów trwałych i grup do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży i niekwalifikujących się jako działalność zaniechana” obejmuje zysk lub stratę z tytułu aktywów trwałych i grup do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży i niekwalifikujących się jako działalność zaniechana.
 28. Przychody z tytułu dywidendy wygenerowane przez aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy zgłasza się jako „przychody z tytułu dywidend” oddzielnie od innych zysków i strat z tych kategorii albo jako część zysków lub strat z tytułu tych kategorii instrumentów. Przychody z tytułu dywidendy wygenerowane przez jednostki zależne, jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia nieobjęte zakresem konsolidacji zgłasza się w pozycji „Udział w zysku lub (-) stracie z inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych” oraz – zgodnie z MSR 28 pkt 10 – wartość bilansowa inwestycji jest zmniejszana w przypadku inwestycji uwzględnianych zgodnie z metodą praw własności. Zgodnie z MSSF zyski lub straty z tytułu usunięcia z bilansu inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych zgłasza się w pozycji „Udział w zysku lub (-) stracie z inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych”.
 29. Zgodnie z MSSF lub odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości utrata wartości z tytułu „Aktywów finansowych wycenianych według ceny nabycia” obejmuje odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości poniesione wskutek zastosowania przepisów dotyczących trwałej utraty wartości przewidzianych w MSR 39 pkt 66.
 30. W odniesieniu do „Zysków lub (-) strat z tytułu rachunkowości zabezpieczeń, netto” instytucje zgłaszają zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających i pozycji zabezpieczanych, w tym rezultat nieefektywności wynikającej z instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne oraz z instrumentów zabezpieczających inwestycje netto w jednostkach działających za granicą.
3. SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW (3)
31. Zgodnie z MSSF lub odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości „Podatek dochodowy związany z pozycjami, które nie zostaną przeklasyfikowane” oraz „Podatek dochodowy związany z pozycjami, które można przeklasyfikować do zysku lub (-) straty” [MSR 1 pkt 91 lit. b), WS6] zgłasza się jako odrębne pozycje.
4. PODZIAŁ AKTYWÓW FINANSOWYCH WEDŁUG INSTRUMENTÓW I WEDŁUG SEKTORÓW KONTRAHENTÓW (4)
32. Aktywa finansowe dzieli się według instrumentów oraz – w stosownych przypadkach – według kontrahentów.
 33. Zgodnie z MSSF lub odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości instrumenty udziałowe zgłasza się ze szczegółowym podziałem („w tym”), tak aby zidentyfikować wyłącznie instrumenty wyceniane metodą ceny nabycia oraz konkretne sektory kontrahentów. Zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD instrumenty udziałowe zgłasza się ze szczegółowym podziałem („w tym”), tak aby zidentyfikować wyłącznie instrumenty nienotowane oraz konkretne sektory kontrahentów.
 34. W odniesieniu do aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży instytucje zgłaszają odpowiednio wartość godziwą aktywów, które utraciły wartość, i aktywów, które nie utraciły wartości, oraz łączną kwotę odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości ujętą w rachunku zysków i strat na dzień sprawozdawczy. Suma wartości godziwej aktywów, które nie utraciły wartości, i wartości godziwej aktywów, które utraciły wartość, odpowiada wartości bilansowej tych aktywów.

35. Zgodnie z MSSF lub odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości w przypadku aktywów sklasyfikowanych jako „Kredyty i wierzytelności” lub jako „Inwestycje utrzymywane do upływu terminu zapadalności” zgłasza się wartość bilansową brutto aktywów, które nie utraciły wartości, i aktywów, które utraciły wartość. Odpisy aktualizujące dzieli się na „Indywidualne odpisy aktualizujące z tytułu aktywów finansowych ocenianych indywidualnie”, „Indywidualne odpisy aktualizujące z tytułu aktywów finansowych ocenianych zbiorowo” oraz „Zbiorowe odpisy aktualizujące z tytułu poniesionych, ale niezgłoszonych strat”. Zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD w odniesieniu do aktywów finansowych sklasyfikowanych jako „aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia” zgłasza się wartość bilansową brutto aktywów, które nie utraciły wartości, i aktywów, które utraciły wartość.
36. „Indywidualne odpisy aktualizujące z tytułu aktywów finansowych ocenianych indywidualnie” obejmują łączną kwotę utraty wartości związanej z aktywami finansowymi, które zostały ocenione indywidualnie.
37. „Indywidualne odpisy aktualizujące z tytułu aktywów finansowych ocenianych zbiorowo” obejmują łączną kwotę zbiorowej utraty wartości naliczaną od nieistotnych kredytów, które utraciły wartość na zasadzie indywidualnej oraz w odniesieniu do których instytucja decyduje się zastosować podejście statystyczne (poziom portfela). Stosowanie tego podejścia nie wyklucza możliwości przeprowadzenia indywidualnej oceny utraty wartości kredytów, których kwoty są indywidualnie nieistotne, oraz zgłoszenia ich w związku z tym jako indywidualne odpisy aktualizujące z tytułu aktywów finansowych ocenianych indywidualnie.
38. „Zbiorowe odpisy aktualizujące z tytułu poniesionych, ale niezgłoszonych strat” obejmują łączną kwotę zbiorowej utraty wartości obliczoną na podstawie aktywów finansowych, które nie utraciły wartości na zasadzie indywidualnej. W odniesieniu do „odpisów aktualizujących z tytułu poniesionych, ale niezgłoszonych strat” można stosować przepisy MSR 39 pkt 59 lit. f), OS87 i OS90.
39. Suma aktywów, które nie utraciły wartości, i aktywów, które utraciły wartość, po odliczeniu wszystkich odpisów aktualizujących powinna odpowiadać wartości bilansowej.
40. We wzorze 4.5 uwzględniono wartość bilansową „Kredytów i zaliczek” i „Dłużnych papierów wartościowych”, które są objęte definicją „długu podporządkowanego” przedstawioną w pkt 54 niniejszej części.
5. PODZIAŁ KREDYTÓW I ZALICZEK WEDŁUG PRODUKTÓW (5)
41. „Wartość bilansową” kredytów i zaliczek zgłasza się według rodzaju produktu po odliczeniu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości. Salda płatne na żądanie sklasyfikowane jako „Kasa, środki w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie” również zgłasza się w tym wzorze; niezależnie od „portfela księgowego”, w którym są one uwzględnione, przypisuje się je do następujących produktów:
- „na żądanie (wezwanie) i w krótkim terminie (rachunek bieżący)” obejmuje salda płatne na żądanie (wezwanie), w krótkim terminie, rachunki bieżące i podobne salda, które mogą obejmować kredyty będące depozytami O/N na rzecz kredytobiorcy, niezależnie od ich formy prawnej. Przedmiotowa pozycja obejmuje również „kredyty w rachunku bieżącym” będące saldami ujemnymi na saldach obrotów bieżących;
 - „Zadłużenie z tytułu kart kredytowych” obejmuje kredyty udzielone za pośrednictwem kart obciążeniowych z odroczonej płatnością albo za pośrednictwem kart kredytowych [rozporządzenie EBC w sprawie pozycji bilansowych];
 - „Należności z tytułu dostaw i usług” obejmują kredyty udzielone innym dłużnikom na podstawie weksli lub innych dokumentów przyznających prawo do otrzymania przychodów z transakcji sprzedaży towarów lub z tytułu świadczenia usług. Pozycja ta obejmuje wszystkie transakcje faktoringowe (zarówno z regresem, jak i bez regresu);
 - „Leasingi finansowe” obejmują wartość bilansową należności z tytułu leasingu finansowego. Zgodnie z MSSF lub odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości „należności z tytułu leasingu finansowego” definiuje się w taki sam sposób jak w MSR 17;
 - „Kredyty z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu” obejmują finansowanie przyznane w zamian za papiery wartościowe zakupione na mocy umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu lub pożyczone na mocy umów pożyczki papierów wartościowych;
 - „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);

- (h) „Kredyty hipoteczne [kredyty zabezpieczone nieruchomościami]” obejmują kredyty formalnie zabezpieczone nieruchomościami, niezależnie od wartości współczynnika kredytu do zabezpieczenia (zwanego powszechnie „współczynnikiem LTV” – ang. loan-to-value);
 - (i) „Inne kredyty zabezpieczone” obejmują kredyty formalnie zabezpieczone zabezpieczeniem niezależnie od wartości współczynnika kredytu do jego zabezpieczenia (tzw. „współczynnik LTV”), inne niż „Kredyty zabezpieczone nieruchomościami”, „Leasingi finansowe” i „Kredyty z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu”. Zabezpieczenie to obejmuje oddane w zastaw papiery wartościowe, gotówkę i inne zabezpieczenia;
 - (j) „Kredyt konsumpcyjny” obejmuje kredyty udzielane głównie na potrzeby konsumpcji końcowej towarów i usług [rozporządzenie EBC w sprawie pozycji bilansowych];
 - (k) „Kredyty na zakup nieruchomości mieszkalnej” obejmują kredyty udzielane gospodarstwom domowym na inwestycję w nieruchomości mieszkalne na własny użytek lub na wynajem, w tym na budowę i remonty [rozporządzenie EBC w sprawie pozycji bilansowych];
 - (l) „Kredyty na finansowanie projektów inwestycyjnych” obejmują kredyty spłacane wyłącznie z dochodu z projektów, na realizację których ich udzielono.
6. PODZIAŁ KREDYTÓW I ZALICZEK UDZIELONYCH PRZEDSIĘBIORSTWOM NIEFINANSOWYM WEDŁUG KODÓW NACE (6)
- 42. Wartość bilansową brutto kredytów i zaliczek udzielonych na rzecz przedsiębiorstw niefinansowych klasyfikuje się według sektora działalności gospodarczej z zastosowaniem kodów zawartych w rozporządzeniu w sprawie NACE („kody NACE”) w oparciu o główną działalność kontrahenta.
 - 43. Ekspozycje utworzone wspólnie przez więcej niż jednego dłużnika klasyfikuje się zgodnie z częścią 1 pkt 36.
 - 44. Kody NACE zgłasza się na pierwszym poziomie dezagregacji (według „sekcji”).
 - 45. W odniesieniu do instrumentów dłużnych wycenianych według kosztu zamortyzowanego lub według wartości godziwej przez inne całkowite dochody „Wartość bilansowa brutto” oznacza wartość bilansową z wyłączeniem „Skumulowanej utraty wartości”. W odniesieniu do instrumentów dłużnych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy „Wartość bilansowa brutto” oznacza wartość bilansową z wyłączeniem „Skumulowanych zmian wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego”.
 - 46. „Skumulowaną utratę wartości” zgłasza się w odniesieniu do aktywów finansowych wycenianych według kosztu zamortyzowanego lub według wartości godziwej przez inne całkowite dochody. Dane dotyczące „Skumulowanych zmian wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego” zgłasza się w odniesieniu do aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy. „Skumulowana utrata wartości” obejmuje indywidualne odpisy aktualizujące z tytułu aktywów finansowych ocenianych indywidualnie i aktywów finansowych ocenianych zbiorowo zdefiniowanych w pkt 36 i 37, a także „Zbiorowe odpisy aktualizujące z tytułu poniesionych, ale niezgłoszonych strat” zdefiniowane w pkt 38, ale nie obejmuje kwot „Skumulowanych odpisów” zdefiniowanych w pkt 49.
7. AKTYWA FINANSOWE PODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI, KTÓRE SĄ PRZETERMINOWANE LUB KTÓRE UTRACIŁY WARTOŚĆ (7)
- 47. Instrumenty dłużne, które są przeterminowane, ale które nie utraciły wartości w terminie przekazywania sprawozdań, zgłasza się w portfelach księgowych podlegających utracie wartości. Zgodnie z MSSF lub odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości przedmiotowe portfele księgowe obejmują kategorie „Dostępne do sprzedaży”, „Kredyty i wierzytelności” oraz „Utrzymywane do upływu terminu zapadalności”. Zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD przedmiotowe portfele księgowe obejmują również „Instrumenty dłużne nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia” oraz „Inne aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu”.
 - 48. Aktywa kwalifikuje się jako przeterminowane w przypadku, gdy kontrahenci nie dokonali płatności w umownym terminie wymagalności. Zgłasza się całkowite kwoty takich aktywów i dokonuje się ich podziału zgodnie z liczbą dni najstarszej przeterminowanej transzy. Analiza przeterminowania nie obejmuje aktywów, które utraciły wartość. Wartość bilansową aktywów finansowych, które utraciły wartość, zgłasza się oddzielnie od aktywów przeterminowanych.
 - 49. Kolumna „Skumulowane odpisy” obejmuje łączną kwotę kwoty głównej oraz zaległe odsetki od każdego instrumentu dłużnego, którego instytucja już nie ujmuje, ponieważ został uznany za nieściągalny, niezależnie od portfela, w którym został uwzględniony. Kwoty te zgłasza się do momentu całkowitego wygaśnięcia wszystkich praw instytucji (wskutek upływu terminu przedawnienia, umorzenia lub z innych przyczyn) lub do momentu ich odzyskania.

50. „Odpisy” mogą być spowodowane zarówno zmniejszeniem wartości bilansowej aktywów finansowych ujmowanym bezpośrednio w rachunku zysków i strat, jak i obniżeniem kwot na kontach odpisów z tytułu utraty wartości z uwagi na straty kredytowe wpisane w ciężar wartości bilansowej aktywów finansowych.
8. PODZIAŁ ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH (8)
51. Ponieważ definicja „Depozytów” pokrywa się z definicją przedstawioną w rozporządzeniu EBC w sprawie pozycji bilansowych, regulowane lokaty oszczędnościowe klasyfikuje się zgodnie z rozporządzeniem EBC w sprawie pozycji bilansowych oraz przyporządkowuje odpowiednim kontrahentom. W szczególności nierozliczeniowe depozyty oszczędnościowe, które mimo że zgodnie z prawem mogą być realizowane na żądanie, to ich realizacja pociąga za sobą znaczące kary finansowe i ograniczenia, i których cechy są bardzo podobne do cech charakteryzujących depozyty O/N, klasyfikuje się jako depozyty zwrotne za wypowiedzeniem.
52. „Wyemitowane dłużne papiery wartościowe” deagreguje się na następujące rodzaje produktów:
- a) „Certyfikaty depozytowe” są to papiery wartościowe dające ich posiadaczom możliwość podjęcia środków z rachunku;
 - b) „Papiery wartościowe zabezpieczone aktywami” zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR;
 - c) „Obligacje zabezpieczone” zgodnie z art. 129 ust. 1 CRR;
 - d) „Kontrakty hybrydowe” obejmują kontrakty z wbudowanymi instrumentami pochodnymi;
 - e) „Pozostałe wyemitowane dłużne papiery wartościowe” obejmują dłużne papiery wartościowe nieujęte we wcześniejszych pozycjach, z rozróżnieniem na instrumenty zamienne i niezamienne.
53. Wyemitowane „Podporządkowane zobowiązania finansowe” traktuje się w taki sam sposób jak inne zaciągnięte zobowiązania finansowe. Zobowiązania podporządkowane wyemitowane w postaci papierów wartościowych klasyfikuje się jako „Wyemitowane dłużne papiery wartościowe”, natomiast zobowiązania podporządkowane w postaci depozytów – jako „Depozyty”.
54. Wzór 8.2 obejmuje wartość bilansową „Depozytów” i „Wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych”, które spełniają kryteria definicji długu podporządkowanego sklasyfikowanego według portfeli księgowych. „Podporządkowane instrumenty dłużne” umożliwiają dodatkowe rozszczenie wobec emitenta, które może zostać zrealizowane dopiero po zaspokojeniu wszystkich rozszczeń wyższej rangi [rozporządzenie EBC w sprawie pozycji bilansowych].
9. ZOBOWIĄZANIA DO UDZIELENIA POŻYCZKI, GWARANCJE FINANSOWE I INNE ZOBOWIĄZANIA (9)
55. Ekspozycje pozabilansowe obejmują pozycje pozabilansowe wymienione w załączniku I do CRR. Ekspozycje pozabilansowe dzieli się na udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki, przyznane gwarancje finansowe i inne udzielone zobowiązania.
56. Informacje na temat zobowiązań do udzielenia pożyczki, gwarancji finansowych i innych udzielonych oraz otrzymanych zobowiązań obejmują zarówno zobowiązania odwołalne, jak i nieodwołalne.
57. „Zobowiązania do udzielenia pożyczki” są wyraźnymi zobowiązaniami do udzielenia pożyczki na ustalonych wcześniej warunkach, z wyjątkiem tych, które są instrumentami pochodnymi, ponieważ mogą być rozliczone netto w środkach pieniężnych lub poprzez dostarczenie lub wyemitowanie innego instrumentu finansowego. Jako „Zobowiązania do udzielenia pożyczki” klasyfikuje się następujące pozycje załącznika I do CRR:
- (a) „Depozyty terminowe typu forward”;
 - (b) „Niewykorzystane zobowiązania kredytowe”, które obejmują zobowiązania „udzielenia kredytu” lub „udzielenia akceptu” na ustalonych wcześniej warunkach.

58. „Gwarancje finansowe” są to umowy zobowiązujące wystawcę do dokonania określonych płatności rekompensujących posiadaczowi stratę, jaką poniesie z powodu niedokonania przez określonego dłużnika płatności w przypadającym terminie zgodnie z pierwotnymi lub zmienionymi warunkami instrumentu dłużnego. Zgodnie z MSSF lub odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości umowy takie spełniają kryteria definicji umów gwarancji finansowych przedstawionej w MSR 39 pkt 9 i MSSF 4 załącznik A. Jako „Gwarancje finansowe” klasyfikuje się następujące pozycje załącznika I do CRR:
- (a) „Gwarancje mające charakter substytutu kredytu”;
 - (b) „Kredytowe instrumenty pochodne”, które spełniają kryteria definicji gwarancji finansowej;
 - (c) „Nieodwołalne akredytywy »standby« mające charakter substytutu kredytu”;
59. „Inne zobowiązania” obejmują następujące pozycje załącznika I do CRR:
- (a) „Niespłacona część częściowo opłaconych akcji i papierów wartościowych”;
 - (b) „Akredytywy dokumentowe otwarte lub potwierdzone”;
 - (c) Pozycje pozabilansowe związane z finansowaniem handlu;
 - (d) „Akredytywy dokumentowe, w przypadku których podstawowa wysyłka towaru stanowi zabezpieczenie akredytywy, oraz inne transakcje na warunkach samospłaty”;
 - (e) „Gwarancje i zabezpieczenia” (w tym gwarancje przetargowe i zabezpieczenia należytego wykonania umowy) oraz „gwarancje niemające charakteru substytutu kredytu”;
 - (f) „Gwarancje zapłaty za wysłane towary, gwarancje zapłaty cła i gwarancje zapłaty podatku”;
 - (g) Programy gwarancji emisji krótkoterminowych (NIF) i odnawialne gwarancje emisji (RUF);
 - (h) „Niewykorzystane zobowiązania kredytowe”, które obejmują zobowiązania „udzielenia pożyczki” lub „udzielenia akceptu”, w przypadku gdy warunki nie zostały wcześniej ustalone;
 - (i) „Niewykorzystane zobowiązania kredytowe”, które obejmują umowy „zakupu papierów wartościowych” lub „udzielenia gwarancji”;
 - (j) „Niewykorzystane zobowiązania kredytowe dotyczące gwarancji przetargowych i zabezpieczenia należytego wykonania umowy”;
 - (k) „Inne pozycje pozabilansowe” w załączniku I do CRR.
60. Zgodnie z MSSF lub odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości poniższe pozycje ujmuje się w bilansie i w związku z tym nie należy ich zgłaszać jako ekspozycje pozabilansowe:
- (a) „Kredytowe instrumenty pochodne”, które nie spełniają kryteriów definicji gwarancji finansowej, stanowią „instrumenty pochodne” zgodnie z MSR 39;
 - (b) „Akcepty” stanowią zobowiązania instytucji do wypłacenia w terminie zapadalności wartości nominalnej 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 usunięcia z bilansu przewidzianych w MSR 39;
 - (d) „Transakcje z prawem regresu”, które nie spełniają kryteriów usunięcia z bilansu przewidzianych w MSR 39;
 - (e) „Aktywa nabyte w ramach bezwarunkowych transakcji terminowych” stanowią „instrumenty pochodne” zgodnie z MSR 39;
 - (f) „Umowy sprzedaży aktywów z przyrzeczeniem odkupu w rozumieniu art. 12 ust. 3 i 5 dyrektywy 86/635/EWG”. Na mocy tego rodzaju umów jednostka przejmująca może, ale nie musi, zwrócić aktywa po wcześniej uzgodnionej cenie w uprzednio wyznaczonym terminie (lub w terminie, który zostanie wyznaczony w przyszłości). Dlatego też takie umowy spełniają kryteria definicji instrumentów pochodnych przedstawionej w MSR 39 pkt 9.

61. Pozycja „w tym: zagrożone niewykonaniem zobowiązania” obejmuje kwotę nominalną tych udzielonych zobowiązań do udzielenia pożyczki, przyznanych gwarancji finansowych i innych udzielonych zobowiązań, w przypadku których kontrahent nie wykonał zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR.
 62. W odniesieniu do ekspozycji pozabilansowych „Kwota nominalna” oznacza kwotę najlepiej odzwierciedlającą maksymalną ekspozycję instytucji na ryzyko kredytowe, nie uwzględniając żadnych ustanowionych zabezpieczeń lub innych instrumentów wsparcia jakości kredytowej. W szczególności w odniesieniu do przyznanych gwarancji finansowych kwota nominalna oznacza maksymalną kwotę, którą jednostka musiałaby zapłacić w przypadku konieczności wypłaty świadczenia z tytułu gwarancji. W odniesieniu do zobowiązań do udzielenia pożyczki kwota nominalna oznacza niewykorzystaną kwotę, którą instytucja zobowiązała się pożyczyć. Kwoty nominalne są to wartości ekspozycji przed zastosowaniem współczynników konwersji i technik ograniczania ryzyka kredytowego.
 63. We wzorze 9.2, w odniesieniu do otrzymanych zobowiązań do udzielenia pożyczki, kwota nominalna oznacza całkowitą niewykorzystaną kwotę, którą kontrahent zobowiązał się pożyczyć instytucji. W odniesieniu do innych otrzymanych zobowiązań kwota nominalna oznacza całkowitą kwotę, do której zobowiązała się druga strona transakcji. W odniesieniu do otrzymanych gwarancji finansowych „maksymalna uznawalna kwota gwarancji” oznacza maksymalną kwotę, którą kontrahent musiałby zapłacić w przypadku konieczności wypłaty świadczenia z tytułu gwarancji. Jeżeli otrzymana gwarancja finansowa została wystawiona przez więcej niż jednego gwaranta, kwotę objętą gwarancją zgłasza się w tym wzorze tylko raz; kwotę objętą gwarancją przypisuje się gwarantowi, który ma większe znaczenie dla ograniczenia ryzyka kredytowego.
10. INSTRUMENTY POCHODNE (10 ORAZ 11)
64. Wartość bilansową i kwotę referencyjną instrumentów pochodnych przeznaczonych do obrotu oraz instrumentów pochodnych przeznaczonych do celów rachunkowości zabezpieczeń zgłasza się w podziale według rodzaju ryzyka bazowego, rodzaju rynku (rynki pozagiełdowe a rynki regulowane) oraz rodzaju produktu.
 65. Instytucje zgłaszają instrumenty pochodne przeznaczone do celów rachunkowości zabezpieczeń według rodzaju zabezpieczenia.
 66. Instrumenty pochodne stanowiące element instrumentów hybrydowych, które zostały oddzielone od umowy zasadniczej, zgłasza się we wzorach 10 i 11 zgodnie z charakterem instrumentu pochodnego. We wspomnianych wzorach nie uwzględnia się kwoty umowy zasadniczej. Jeżeli jednak instrument hybrydowy jest wyceniany według wartości godziwej przez wynik finansowy, umowę jako całość uwzględnia się w kategorii przeznaczone do obrotu lub instrumenty finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy (tym samym wbudowane instrumenty pochodne nie są zgłaszane we wzorach 10 i 11).
- 10.1. **Klasyfikacja instrumentów pochodnych według rodzaju ryzyka**
67. Wszystkie instrumenty pochodne klasyfikuje się do następujących kategorii ryzyka:
 - a) ryzyko stopy procentowej: instrumenty pochodne stóp procentowych są to kontrakty związane z oprocentowanym instrumentem finansowym, których przepływy pieniężne ustala się w oparciu o referencyjne stopy procentowe lub inny kontrakt na stopę procentową, jak np. opcja na kontrakt terminowy typu future przeznaczony na zakup bonu skarbowego. Kategoria ta jest ograniczona do tych transakcji, których wszystkie składniki posiadają ekspozycję wyłącznie na stopę procentową jednej waluty. Tym samym z kategorii tej wyłączone są kontrakty zawierające element wymiany jednej lub większej liczby walut obcych, takich jak swapy walutowe i opcje walutowe, oraz inne kontrakty cechujące się głównie narażeniem na ryzyko walutowe, które należy zgłaszać jako kontrakty walutowe. Kontrakty na stopę procentową obejmują kontrakty terminowe na stopę procentową, jednowalutowe swapy stopy procentowej, kontrakty terminowe typu future, opcje na stopy procentowe (w tym opcje typu cap, floor, collar oraz corridor), opcje swapowe na stopy procentowe oraz warranty oparte na stopach procentowych;
 - b) ryzyko związane z inwestowaniem w akcje: instrumenty pochodne na akcje są to kontrakty, których zwrot, lub część zwrotu, jest powiązany z ceną danej akcji lub z indeksem cen akcji;
 - c) ryzyko związane z kursem walutowym i złotem: przedmiotowe instrumenty pochodne obejmują kontrakty zawierające element wymiany walut na rynku terminowym oraz ekspozycje na złoto. Dlatego też obejmują one bezwarunkowe zakupy terminowe, swapy walutowe (w tym swapy walutowo-procentowe), kontrakty walutowe typu future, opcje walutowe, walutowe opcje swapowe i warranty walutowe. Walutowe instrumenty pochodne obejmują wszystkie transakcje wiążące się z ekspozycją na więcej niż jedną walutę, zarówno na stopy procentowe, jak i na kursy wymiany. Umowy dotyczące złota obejmują wszystkie transakcje wiążące się z ekspozycją na ten towar;

- d) ryzyko kredytowe: kredytowe instrumenty pochodne są to kontrakty niespełniające kryteriów definicji gwarancji finansowych, w ramach których wypłata jest powiązana głównie z pewną miarą wiarygodności kredytowej określonego kredytu odniesienia. Kontrakty określają wymianę płatności, w ramach której wartość co najmniej jednego z dwóch elementów transakcji ustala się na podstawie jakości spłaty kredytu referencyjnego. Wypłaty mogą zostać zainicjowane szeregiem zdarzeń, w tym niewykonaniem zobowiązania, obniżeniem oceny wiarygodności kredytowej lub przewidzianą w umowie zmianą spreadu kredytowego referencyjnego składnika aktywów;
 - e) ryzyko towarowe: przedmiotowe instrumenty pochodne są to kontrakty, których zwrot, lub część zwrotu, jest powiązany z ceną lub z indeksem cen określonego towaru, takiego jak metal szlachetny (inny niż złoto), ropa naftowa, tarcica czy produkty rolne;
 - f) inne: przedmiotowe instrumenty pochodne obejmują wszelkie inne kontrakty na instrumenty pochodne, które nie wiążą się z ekspozycją na ryzyko walutowe, ryzyko stopy procentowej, ryzyko związane z inwestowaniem w akcje, ryzyko towarowe lub ryzyko kredytowe, takie jak instrumenty pochodne odnoszące się do zmian klimatycznych lub ubezpieczeniowe instrumenty pochodne.
68. Jeżeli więcej niż jeden rodzaj ryzyka bazowego wywiera wpływ na dany instrument pochodny, instrument ten przypisuje się do najbardziej wrażliwego rodzaju ryzyka. W przypadku instrumentów pochodnych z wieloma ekspozycjami w razie braku pewności transakcje przypisuje się zgodnie z następującą hierarchią ważności:
- a) towary: w tej kategorii zgłasza się wszystkie transakcje dotyczące instrumentów pochodnych związanych z ekspozycją towarową lub ekspozycją na indeks towarów, niezależnie od tego, czy wiążą się ze wspólną ekspozycją towarową oraz 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.

10.2. Kwoty podlegające zgłoszeniu w odniesieniu do instrumentów pochodnych

69. „Wartością bilansową” dla wszystkich instrumentów pochodnych (zabezpieczających lub handlowych) jest wartość godziwa. Instrumenty pochodne o dodatniej wartości godziwej (powyżej zera) są „aktywami finansowymi”, a instrumenty pochodne o ujemnej wartości godziwej (poniżej zera) – „zobowiązaniami finansowymi”. „Wartość bilansową” zgłasza się oddzielnie dla instrumentów pochodnych o dodatniej wartości godziwej („aktywów finansowych”) i oddzielnie dla tych o ujemnej wartości godziwej („zobowiązań finansowych”). W momencie początkowego ujęcia instrument pochodny klasyfikuje się jako „składnik aktywów finansowych” lub jako „zobowiązanie finansowe” zgodnie z jego początkową wartością godziwą. Po początkowym ujęciu, w miarę zwiększania lub zmniejszania się wartości godziwej instrumentu pochodnego, warunki wymiany mogą stać się korzystne (i wówczas instrument pochodny klasyfikuje się jako „składnik aktywów finansowych”) albo niekorzystne dla instytucji (i wówczas instrument pochodny klasyfikuje się jako „zobowiązanie finansowe”).
70. „Kwota referencyjna” jest to kwota nominalna brutto wszystkich zawartych transakcji, których nie były jeszcze rozliczone w dniu odniesienia. Przy ustalaniu kwoty referencyjnej bierze się pod uwagę w szczególności następujące elementy:
- a) w przypadku kontraktów o zmiennej nominalnej lub referencyjnej kwocie głównej podstawę sprawozdawczości stanowi kwota nominalna lub referencyjna w dniu odniesienia;
 - b) wartość kwoty referencyjnej, którą należy zgłosić w odniesieniu do kontraktu na instrumenty pochodne ze składnikiem mnożnikowym, jest efektywną kwotą referencyjną kontraktu lub wartością nominalną;
 - c) swapy: kwota referencyjna swapu odpowiada bazowej kwocie głównej, w oparciu o którą ustalono kurs wymiany odsetek, kurs wymiany walut lub inne przychody lub wydatki;
 - d) kontrakty związane z akcjami i towarami: kwota referencyjna, którą należy zgłosić w odniesieniu do kontraktu związanego z akcją lub towarem, odpowiada ilości towaru lub akcji zakontraktowanej na zakup lub sprzedaż pomnożonej przez wynikającą z umowy cenę jednostki. Kwota referencyjna, którą należy zgłosić w odniesieniu do kontraktów towarowych z wielokrotną wymianą kwoty głównej, jest to kwota umowna pomnożona przez liczbę pozostałych wymian kwoty głównej przewidzianych w umowie;

- e) kredytowe instrumenty pochodne: kwota umowy, którą należy zgłosić w odniesieniu do kredytowych instrumentów pochodnych, odpowiada wartości nominalnej odpowiedniego kredytu referencyjnego;
 - f) opcje binarne cechują się określoną wartością opcji w terminie wygaśnięcia – wartość ta może odpowiadać kwocie pieniężnej lub liczbie kontraktów na instrument bazowy. Wartość nominalną opcji binarnych określa się jako kwotę pieniężną lub jako wartość godziwą instrumentu bazowego w dniu odniesienia.
71. Kolumna „Kwota referencyjna” instrumentów pochodnych obejmuje w odniesieniu do każdej pozycji sumę kwot referencyjnych wszystkich kontraktów, w ramach których instytucja jest kontrahentem, niezależnie od tego, czy instrumenty pochodne są uznawane za aktywa czy za zobowiązania w bilansie. Zgłasza się wszystkie kwoty referencyjne, niezależnie od tego, czy wartość godziwa instrumentów pochodnych jest dodatnia, ujemna czy równa zero. Kompensowanie kwot referencyjnych nie jest dozwolone.
72. „Kwotę referencyjną” zgłasza się w kolumnie „Ogółem” oraz „w tym: sprzedane” dla pozycji: „Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym”, „Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym”, „Towary” oraz „Inne”. Pozycja „w tym: sprzedane” obejmuje kwoty referencyjne (kurs wykonania) umów, w ramach których kontrahentem (posiadaczom opcji) instytucji (wystawcy opcji) przysługuje prawo do wykonania opcji, a w odniesieniu do pozycji związanych z instrumentami pochodnymi ryzyka kredytowego – kwoty referencyjne umów, na mocy których instytucja (sprzedawca zabezpieczenia) dokonuje sprzedaży (przyznaje) zabezpieczenia swoim kontrahentom (nabywcom zabezpieczenia).
- 10.3. Instrumenty pochodne sklasyfikowane jako „zabezpieczenia ekonomiczne”**
73. Instrumenty pochodne niebędące efektywnymi instrumentami zabezpieczającymi, o których mowa w MSR 39, należy włączyć do portfela „przeznaczone do obrotu”. Dotyczy to również instrumentów pochodnych przeznaczonych do celów zabezpieczeń, które nie spełniają wymogów MSR 39 i nie mogą zostać uznane za efektywne instrumenty zabezpieczające, a także instrumentów pochodnych związanych z instrumentami udziałowymi nienotowanymi na rynku, których wartość godziwa nie może zostać wyceniona w wiarygodny sposób.
74. Instrumenty pochodne „przeznaczone do obrotu”, które spełniają kryteria definicji „zabezpieczeń ekonomicznych”, zgłasza się oddzielnie dla każdego rodzaju ryzyka. Pozycja „zabezpieczenia ekonomiczne” obejmuje te instrumenty pochodne, które klasyfikuje się jako „przeznaczone do obrotu”, ale które nie wchodzi w skład portfela handlowego zdefiniowanego w art. 4 ust. 1 pkt 86 CRR. Pozycja ta nie obejmuje instrumentów pochodnych przeznaczonych do przeprowadzania operacji giełdowych na rachunek własny.
- 10.4. Podział instrumentów pochodnych według sektorów kontrahentów**
75. Kontrahent zgłasza wartość bilansową oraz całkowitą kwotę referencyjną instrumentów pochodnych przeznaczonych do obrotu, jak również instrumentów pochodnych przeznaczonych do celów rachunkowości zabezpieczeń, które są przedmiotem obrotu na rynku pozagiełdowym, z zastosowaniem następujących kategorii kontrahentów:
- a) „instytucje kredytowe”;
 - b) „inne instytucje finansowe”; oraz
 - c) „pozostałe” – kategoria ta obejmuje wszystkich innych kontrahentów.
76. Wszystkie instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym, niezależnie od rodzaju ryzyka, z którym są powiązane, dzieli się według tych kontrahentów. Podział instrumentów pochodnych ryzyka kredytowego według kontrahentów odnosi się do sektora, do którego kontrahent danej instytucji w ramach umowy (nabywca lub sprzedawca zabezpieczenia) został przypisany.
- 11. ZMIANY W ODPISACH AKTUALIZUJĄCYCH Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI EKSPOZYCJI KREDYTOWYCH I UTRATY WARTOŚCI INSTRUMENTÓW UDZIAŁOWYCH (12)**
77. „Zwiększenia z tytułu kwot odpisanych na poczet szacowanych strat kredytowych w danym okresie” zgłasza się wówczas, gdy w odniesieniu do głównej kategorii aktywów lub kontrahenta szacowana utrata wartości za dany okres prowadzi do ujęcia kosztów netto, tj. gdy w odniesieniu do danej kategorii aktywów lub kontrahenta zwiększenia utraty wartości za dany okres przekraczają zmniejszenia. „Zmniejszenia z tytułu kwot rozwiązanych z tytułu szacowanych strat kredytowych w danym okresie” zgłasza się wówczas, gdy w odniesieniu do głównej kategorii aktywów lub kontrahenta szacowana utrata wartości za dany okres prowadzi do ujęcia przychodów netto, tj. gdy w odniesieniu do danej kategorii aktywów lub kontrahenta zmniejszenia utraty wartości za dany okres przekraczają zwiększenia.

78. Jak wyjaśniono w pkt 50 niniejszej części, „odpisanie” można dokonać, ujmując obniżenie kwoty składnika aktywów finansowych bezpośrednio w rachunku zysków i strat (z pominięciem konta odpisów z tytułu utraty wartości) albo obniżając kwotę na kontach odpisów z tytułu utraty wartości powiązanych z danym składnikiem aktywów finansowych. „Zmniejszenia z tytułu kwot wpisanych w ciężar odpisów aktualizujących” oznaczają zmniejszenia łącznej kwoty odpisów aktualizujących wynikające z „odpisań” dokonanych w danym okresie z uwagi na fakt, że powiązane instrumenty dłużne uznano za nieściągalne. „Korekty wartości uwzględnione bezpośrednio w rachunku zysków i strat” stanowią „odpisanie” dokonane w danym okresie bezpośrednio w ciężar kwoty powiązanego składnika aktywów finansowych.
12. OTRZYMANE ZABEZPIECZENIA I GWARANCJE (13)
- 12.1. **Podział kredytów i zaliczek według zabezpieczeń i gwarancji (13.1)**
79. Zastawy i gwarancje służące zabezpieczeniu kredytów i zaliczek zgłasza się według rodzaju zastawów, tj. kredyty hipoteczne i inne kredyty zabezpieczone, oraz według rodzajów gwarancji finansowych. Kredyty i zaliczki dzieli się według kontrahentów.
80. We wzorze 13.1 zgłasza się „maksymalną uznawalną kwotę zabezpieczenia lub gwarancji”. Suma kwot gwarancji finansowej lub zabezpieczenia przedstawiona w powiązanych kolumnach wzoru 13.1 nie może przekraczać wartości bilansowej powiązanego kredytu.
81. Do celów przekazywania informacji dotyczących kredytów i zaliczek według rodzaju zastawu stosuje się następujące definicje:
- (a) „Kredyty hipoteczne [kredyty zabezpieczone nieruchomościami]”: „Mieszkalne” obejmują kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi, a „Komercyjne” obejmują kredyty zabezpieczone zastawem na nieruchomości komercyjnej; w obydwu przypadkach zgodnie z definicją przedstawioną w CRR;
 - (b) „Inne kredyty zabezpieczone”: „Środki pieniężne [wyemitowane instrumenty dłużne]” obejmują zastawy na depozytach instytucji lub na dłużnych papierach wartościowych wyemitowanych przez instytucję, a „Pozostałe” obejmują zastawy na innych papierach wartościowych lub aktywach. Termin „instytucja” należy tutaj rozumieć jako odniesienie do instytucji, która dostarcza dłużny papier wartościowy wykorzystywany jako zabezpieczenie (będącej jego faktycznym emitentem) oraz otrzymuje kredyty i zaliczki, a nie do instytucji sprawozdającej, która otrzymuje zabezpieczenie oraz udziela kredytu i zaliczki;
 - (c) „Otrzymane gwarancje finansowe” obejmują umowy zobowiązujące wystawcę do dokonania określonych płatności w celu zrekompensowania instytucji ponoszonej straty z powodu niedokonania przez określonego dłużnika płatności w terminie zgodnie z pierwotnymi lub zmienionymi warunkami instrumentu dłużnego.
82. W przypadku kredytów i zaliczek zabezpieczonych jednocześnie więcej niż jednym rodzajem zabezpieczenia lub gwarancji kwotę „Maksymalnego uznawalnego zabezpieczenia/gwarancji” przypisuje się zgodnie z jakością takiego zabezpieczenia lub gwarancji, począwszy od tych o najwyższej jakości.
- 12.2. **Zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie w danym okresie [będące w posiadaniu na dzień sprawozdawczy] (13.2)**
83. Przedmiotowy wzór obejmuje wartość bilansową zabezpieczenia, które uzyskano pomiędzy początkiem i końcem danego okresu odniesienia, i które pozostaje ujęte w bilansie w dniu odniesienia.
- 12.3. **Skumulowane zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie [rzeczowych aktywów trwałych] (13.3)**
84. „Przejęcie [rzeczowych aktywów trwałych]” jest to łączna wartość bilansowa rzeczowych aktywów trwałych uzyskanych dzięki wejściu w posiadanie zabezpieczenia, które pozostaje ujęte w bilansie w dniu odniesienia, z wyjątkiem tych sklasyfikowanych jako „Rzeczowe aktywa trwałe”.
13. HIERARCHIA WARTOŚCI GODZIWEJ: INSTRUMENTY FINANSOWE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ (14)
85. Instytucje zgłaszają wartość instrumentów finansowych wycenianych według wartości godziwej zgodnie z hierarchią przedstawioną w MSSF 13 pkt 72.
86. „Zmiana wartości godziwej za dany okres” obejmuje zyski lub straty z tytułu aktualizacji wyceny instrumentów, które nadal istnieją na dzień sprawozdawczy, w danym okresie. Wspomniane zyski i straty zgłasza się w taki sam sposób jak przy ich włączaniu do sprawozdania z zysków lub strat; tym samym zgłaszane kwoty są kwotami przed opodatkowaniem.

87. „Skumulowana zmiana wartości godziwej przed opodatkowaniem” obejmuje kwotę zysków lub strat z tytułu aktualizacji wyceny instrumentów skumulowaną od dnia początkowego ujęcia do dnia odniesienia.
14. **USUNIĘCIE Z BILANSU I ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE ZWIĄZANE Z PRZENIESIONYMI AKTYWAMI FINANSOWYMI (15)**
88. We wzorze 15 uwzględnia się informacje na temat przeniesionych aktywów finansowych, których część lub całość nie kwalifikuje się do usunięcia z bilansu, oraz na temat aktywów finansowych w całości usuniętych z bilansu, w odniesieniu do których instytucja zachowuje prawa obsługi.
89. Powiązane zobowiązania zgłasza się zgodnie z portfelem, do którego włączono powiązane przeniesione aktywa finansowe po stronie aktywów, nie zaś zgodnie z portfelem, do którego zostały one włączone po stronie zobowiązań.
90. Kolumna „Kwoty usunięte z bilansu do celów kapitałowych” obejmuje wartość bilansową aktywów finansowych ujętych do celów rachunkowych, ale usuniętych z bilansu ze względów ostrożnościowych, ponieważ instytucja traktuje je jako pozycje sekurytyzacyjne do celów kapitałowych zgodnie z art. 109 CRR w związku z przeniesieniem istotnej części ryzyka zgodnie z art. 243 i 244 CRR.
91. „Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu” („repo”) są to transakcje, w ramach których instytucja otrzymuje gotówkę w zamian za aktywa finansowe sprzedane po ustalonej cenie, zobowiązując się do odkupienia tych samych (lub identycznych) aktywów po ustalonej cenie w ustalonym przyszłym terminie. Za „Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu” („repo”) uznawane są również transakcje związane z tymczasowym przeniesieniem złota pod zabezpieczenie gotówkowe. Kwoty otrzymane przez instytucję w zamian za aktywa finansowe przeniesione na osobę trzecią („tymczasową jednostkę przejmującą”) klasyfikuje się jako „umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu”, o ile ustanowiono zobowiązanie do przeprowadzania transakcji odwrotnej, a nie tylko uwzględniono taką opcję. Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu obejmują również operacje typu repo, które mogą obejmować:
- (a) kwoty otrzymane w zamian za papiery wartościowe tymczasowo przeniesione na osobę trzecią w postaci pożyczek papierów wartościowych udzielanych pod zastaw gotówki;
 - (b) kwoty otrzymane w zamian za papiery wartościowe tymczasowo przeniesione na osobę trzecią w postaci umów sprzedaży/odkupu.
92. „Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu” („repo”) i „kredyty z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu” („umowy z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu”) obejmują gotówkę otrzymaną lub pożyczoną przez instytucję.
93. W ramach transakcji sekurytyzacyjnej w przypadku usunięcia przeniesionych aktywów finansowych z bilansu instytucje zgłaszają zyski (straty) z tytułu pozycji w rachunku zysków i strat odpowiadających „portfelom księgowym”, w których aktywa finansowe zostały uwzględnione przed ich usunięciem z bilansu.
15. **PODZIAŁ WYBRANYCH POZYCJI W RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT (16)**
94. W odniesieniu do wybranych pozycji rachunku zysków i strat zgłasza się dalsze podziały zysków (lub przychodów) i strat (lub kosztów).
- 15.1. **Przychody i koszty odsetkowe według instrumentów i sektorów kontrahentów (16.1)**
95. Odsetki dzieli się według przychodu odsetkowego z tytułu aktywów finansowych i innych aktywów oraz kosztów odsetkowych z tytułu zobowiązań finansowych i innych zobowiązań. Przychody odsetkowe z tytułu aktywów finansowych obejmują przychody odsetkowe z tytułu instrumentów pochodnych przeznaczonych do obrotu, dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów i zaliczek. Koszty odsetkowe z tytułu zobowiązań finansowych obejmują koszty odsetkowe z tytułu instrumentów pochodnych przeznaczonych do obrotu, depozytów, wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych oraz innych zobowiązań finansowych. Na potrzeby wzoru 16.1 pozycje krótkie są uwzględniane w ramach innych zobowiązań finansowych. Pod uwagę bierze się wszystkie instrumenty uwzględnione w poszczególnych portfelach, z wyjątkiem instrumentów uwzględnionych w pozycjach „Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń”, które nie są wykorzystywane do zabezpieczania ryzyka stopy procentowej.
96. Odsetki od instrumentów pochodnych przeznaczonych do obrotu obejmują kwoty związane z tymi instrumentami pochodnymi przeznaczonymi do obrotu, które kwalifikują się jako „zabezpieczenia ekonomiczne”, uwzględnione jako przychody lub koszty odsetkowe w celu skorygowania przychodów i kosztów generowanych przez zabezpieczane instrumenty finansowe z ekonomicznego, ale nie z księgowego punktu widzenia.

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

97. Zyski lub straty z tytułu usunięcia z bilansu aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy dzieli się według rodzajów instrumentów finansowych i według portfeli księgowych. W odniesieniu do każdej pozycji zgłasza się zrealizowane zyski lub straty netto z tytułu transakcji usuniętej z bilansu. Kwota netto odpowiada różnicy między zrealizowanymi zyskami a zrealizowanymi stratami.

15.3. Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu według instrumentów (16.3)

98. Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu zgłasza się według rodzajów instrumentów; każda pozycja podziału odpowiada zrealizowanej i niezrealizowanej kwocie netto (zyski pomniejszone o straty) instrumentu finansowego.

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

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

- (a) instrumenty na stopę procentową: w tym obrót kredytami i zaliczkami, depozytami oraz dłużnymi papierami wartościowymi (posiadanymi lub emitowanymi);
- (b) instrumenty udziałowe: w tym obrót udziałami, jednostkami UCITS oraz innymi instrumentami udziałowymi;
- (c) transakcje walutowe: obejmujące wyłącznie obrót walutami;
- (d) instrumenty na ryzyko kredytowe: w tym obrót obligacjami powiązanymi z ryzykiem kredytowym;
- (e) instrumenty pochodne związane z towarami: pozycja ta obejmuje wyłącznie instrumenty pochodne, ponieważ towary przeznaczone do obrotu zgłasza się w pozycji „Inne aktywa”, a nie „Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu”;
- (f) inne: obejmuje obrót instrumentami finansowymi, których nie można sklasyfikować w ramach pozostałych podziałów.

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

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

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

101. Zyski i straty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń dzieli się według rodzaju rachunkowości zabezpieczeń: zabezpieczenie wartości godziwej, zabezpieczenie przepływów pieniężnych oraz zabezpieczenie inwestycji netto w jednostki działające za granicą. Zyski i straty związane z zabezpieczeniem wartości godziwej dzieli się na instrument zabezpieczający i pozycję zabezpieczaną.

15.7. Utrata wartości z tytułu aktywów finansowych i niefinansowych (16.7)

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

16. UZGODNIENIE ZAKRESÓW KONSOLIDACJI NA PODSTAWIE RACHUNKOWOŚCI I CRR (17)
103. „Zakres konsolidacji na podstawie rachunkowości” obejmuje wartość bilansową aktywów, zobowiązań i kapitału własnego, jak również kwoty nominalne ekspozycji pozabilansowych przygotowane z zastosowaniem zakresu konsolidacji na podstawie rachunkowości; oznacza to, że zakresem konsolidacji objęte są zakłady ubezpieczeń i przedsiębiorstwa niefinansowe.
104. W przedmiotowym wzorze pozycja „Inwestycje w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych” nie obejmuje jednostek zależnych, ponieważ zgodnie z zakresem konsolidacji na podstawie rachunkowości wszystkie jednostki zależne są w pełni skonsolidowane.
105. „Aktywa objęte umowami reasekuracji i ubezpieczenia” obejmują aktywa scedowane w ramach umowy reasekuracji, jak również ewentualne aktywa związane ze sporządzonymi umowami ubezpieczenia i reasekuracji.
106. „Zobowiązania objęte umowami ubezpieczenia i reasekuracji” obejmują zobowiązania objęte sporządzonymi umowami ubezpieczenia i reasekuracji.
17. PODZIAŁ POD WZGLĘDEM GEOGRAFICZNYM (20)
107. Instytucja korzysta ze wzoru 20 w przypadku przekroczenia progu opisanego w art. 5 ust. 1 lit. a) ppkt (iv). W podziale działalności pod względem geograficznym według miejsca wykonywania działalności we wzorach 20.1–20.3 dokonuje się rozróżnienia między „działalnością krajową” a „działalnością zagraniczną”. „Miejsce wykonywania działalności” oznacza jurysdykcję, w której został zarejestrowany podmiot prawny, który ujął odpowiedzialni składnik aktywów lub zobowiązanie; w przypadku oddziałów pozycja ta odnosi się do jurysdykcji ich siedziby. Do tych celów „Działalność krajowa” obejmuje działalność ujmowaną w państwie członkowskim, w którym instytucja wykonuje swoją działalność.
108. Wzory 20.4–20.7 zawierają informacje dotyczące „poszczególnych państw” z podziałem według siedziby bezpośredniego kontrahenta. Przedstawiony podział obejmuje ekspozycje lub zobowiązania wobec rezydentów w każdym państwie obcym, w którym instytucja posiada ekspozycje. Ekspozycje lub zobowiązania wobec organizacji ponadnarodowych nie są przypisywane do państwa siedziby instytucji, tylko do obszaru geograficznego „Inne państwa”.
109. W odniesieniu do instrumentów dłużnych we wzorze 20.4 zgłasza się „wartość bilansową brutto” zgodnie z definicją przedstawioną w części 2 pkt 45. W odniesieniu do instrumentów pochodnych i instrumentów udziałowych kwota, którą należy zgłosić, odpowiada wartości bilansowej. Pozycję kredytów i zaliczek „w tym: zagrożone” zgłasza się w sposób określony w pkt 145–157 niniejszego załącznika. Udzielenie zwłoki w spłacie zadłużenia obejmuje wszystkie umowy dłużne na potrzeby wzoru 19, które są objęte zakresem środków wstrzymujących zdefiniowanych w pkt 163–179 niniejszego załącznika. Ze wzoru 20.7 korzysta się przy zgłaszaniu informacji związanych z klasyfikowaniem zgodnie z kodami NACE według „poszczególnych państw”. Kody NACE zgłasza się na pierwszym poziomie dezagregacji (według „sekcji”).
18. RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE ORAZ WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE: AKTYWA PODLEGAJĄCE LEASINGOWI OPERACYJNEMU (21)
110. Do celów obliczania wartości progu, o którym mowa w art. 9 lit. e), 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 rzeczowych aktywów trwałych.
111. Zgodnie z MSSF lub odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości aktywa, które instytucja (leasingodawca) oddała w leasing osobom trzecim w ramach transakcji leasingu operacyjnego, zgłasza się w podziale według metody wyceny.
19. ZARZĄDZANIE AKTYWAMI, USŁUGI PRZECHOWYWANIA I INNE USŁUGI (22)
112. Do celów obliczania wartości progu, o którym mowa w art. 9 lit. f), kwota „przychodów z tytułu opłat i prowizji netto” odpowiada bezwzględnej wartości różnicy między „przychodami z tytułu opłat i prowizji” a „kosztami z tytułu opłat i prowizji”. Do tych samych celów kwota „odsetek netto” odpowiada bezwzględnej wartości różnicy między „przychodami odsetkowymi” a „kosztami odsetkowymi”.
- 19.1. **Przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji według działalności (22.1)**
113. Przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji zgłasza się według rodzaju działalności. Zgodnie z MSSF lub odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości niniejszy wzór obejmuje przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji z wyjątkiem:
- (a) kwot uwzględnianych przy obliczaniu efektywnych odsetek od instrumentów finansowych [MSSF 7 pkt 20 lit. c)] oraz

- (b) kwot wynikających z instrumentów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy [MSSF 7 pkt 20 lit. c) ppkt (i)].
114. Koszty transakcji bezpośrednio związane z nabyciem lub emisją instrumentów finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy nie są uwzględniane; koszty te stanowią składnik początkowej wartości nabycia/emisji tych instrumentów i podlegają amortyzacji w zyskach lub stratach przez cały okres ich zbywalności z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej [zob. MSR 39 pkt 43].
115. Koszty transakcji bezpośrednio związane z nabyciem lub emisją instrumentów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy uwzględnia się jako część pozycji „Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu, netto” lub „Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy, netto”. Nie są one częścią początkowej wartości nabycia lub emisji tych instrumentów i podlegają natychmiastowemu ujęciu w rachunku zysków i strat.
116. Instytucje zgłaszają przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji zgodnie z następującymi kryteriami:
- (a) „Papiery wartościowe. Emisje” obejmują opłaty i prowizje otrzymane za zaangażowanie w tworzenie lub emisję papierów wartościowych, które nie zostały utworzone ani wyemitowane przez instytucję;
 - (b) „Papiery wartościowe. Polecenia przelewów” obejmują opłaty i prowizje z tytułu przyjęcia, przekazania i wykonania zleceń kupna lub sprzedaży papierów wartościowych w imieniu klientów;
 - (c) „Papiery wartościowe. Inne” obejmują opłaty i prowizje wygenerowane przez instytucję świadczącą inne usługi związane z papierami wartościowymi, które nie zostały utworzone ani wyemitowane przez tę instytucję;
 - (d) „Usługi rozliczeniowe i rozrachunkowe” obejmują przychody (koszty) z tytułu opłat i prowizji wygenerowane przez instytucję (pobierane od instytucji) przy udziale w systemach rozliczeń i rozrachunków kontrahenta;
 - (e) „Zarządzanie aktywami”, „Usługi przechowywania”, „Centralna obsługa administracyjna przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania”, „Transakcje powiernicze”, „Usługi płatnicze” obejmują przychody (koszty) z tytułu opłat i prowizji wygenerowane przez instytucję (lub pobierane od instytucji) przy świadczeniu tych usług;
 - (f) „Finansowanie zintegrowane” obejmuje opłaty i prowizje otrzymane za zaangażowanie w tworzenie lub emisję instrumentów finansowych innych niż papiery wartościowe tworzone lub emitowane przez instytucję;
 - (g) „Obsługa działalności sekurytyzacyjnej” obejmuje, po stronie przychodów, przychody z tytułu opłat i prowizji wygenerowane przez instytucję świadczącą usługi w zakresie obsługi zadłużenia, a po stronie kosztów – koszty z tytułu opłat i prowizji pobierane od instytucji przez podmioty świadczące usługi obsługi zadłużenia;
 - (h) „Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki” oraz „Udzielone gwarancje finansowe” obejmują kwotę, ujętą jako przychody za dany okres, amortyzacji opłat i prowizji z tytułu tych działań wstępnie ujętych jako „inne zobowiązania finansowe”;
 - (i) „Otrzymane zobowiązania do udzielenia pożyczki” i „Otrzymane gwarancje finansowe” obejmują koszty z tytułu opłat i prowizji ujęte przez instytucję w konsekwencji uiszczenia opłaty przez kontrahenta, który zobowiązał się do udzielenia pożyczki lub udzielił gwarancji finansowej;
 - (j) „Inne” obejmują pozostałe przychody (koszty) z tytułu opłat i prowizji wygenerowane przez instytucję (lub pobierane od instytucji), takie jak opłaty i prowizje z tytułu „innych zobowiązań”, z tytułu usług wymiany walut (takich jak wymiana banknotów lub monet w walutach obcych) lub z tytułu świadczenia (korzystania) z innych odpłatnych porad i usług.

19.2. Aktywa zaangażowane w świadczone usługi (22.2)

117. Działalność związaną z zarządzaniem aktywami, świadczeniem usług przechowywania oraz świadczeniem innych usług przez instytucję zgłasza się, korzystając z następujących definicji:
- (a) „Zarządzanie aktywami” dotyczy aktywów należących bezpośrednio do klientów, w odniesieniu do których instytucja zapewnia usługi zarządzania. „Zarządzanie aktywami” zgłasza się według rodzaju klienta: przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania, fundusze emerytalne, portfele klientów zarządzane na zasadzie uznaniowości oraz inne instrumenty inwestycyjne;

- (b) „Przechowywane aktywa” dotyczą świadczonych przez instytucję usług w zakresie przechowywania instrumentów finansowych i administrowania nimi na rachunek klientów oraz usług pokrewnych do usług powierniczych, takich jak zarządzanie gotówką i zabezpieczeniem. „Przechowywane aktywa” zgłasza się według rodzajów klientów, których aktywa instytucja przechowuje, dokonując rozróżnienia między przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania a innymi klientami. Pozycja „W tym: powierzone innym jednostkom” dotyczy kwoty aktywów uwzględnionej w przechowywanych aktywach, której efektywne przechowywanie instytucja powierzyła innym podmiotom;
- (c) „Centralna obsługa administracyjna zbiorowego inwestowania” dotyczy usług administracyjnych świadczonych przez instytucję na rzecz przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania. Usługi te obejmują m.in. świadczenie usług agenta transferowego; sporządzanie dokumentów księgowych; przygotowywanie prospektu emisyjnego, raportów finansowych i wszystkich innych dokumentów przeznaczonych dla inwestorów; prowadzenie korespondencji poprzez rozpowszechnianie raportów finansowych i wszystkich innych dokumentów przeznaczonych dla inwestorów; dokonywanie emisji i wykupów oraz prowadzenie rejestru inwestorów; a także obliczanie wartości aktywów netto;
- (d) „Transakcje powiernicze” dotyczą działań, w ramach których instytucja występuje w swoim własnym imieniu, działając jednak na rachunek i ryzyko swoich klientów. W ramach transakcji powierniczych instytucja często świadczy usługi takie jak usługi zarządzania powierzonymi aktywami na rzecz jednostki strukturyzowanej lub usługi zarządzania portfelami na zasadzie uznaniowości. Wszystkie transakcje powiernicze zgłasza się wyłącznie w tej pozycji, niezależnie od tego, czy instytucja świadczy dodatkowo inne usługi;
- (e) „Usługi płatnicze” dotyczą pobierania, w imieniu klientów, płatności z tytułu instrumentów dłużnych, które nie zostały ujęte w bilansie instytucji ani przez nią utworzone;
- (f) „Zasoby klientów podzielone, ale niezarządzane” dotyczą produktów wyemitowanych przez podmioty spoza grupy, które instytucja podzieliła pomiędzy swoich aktualnych klientów. Pozycję tę zgłasza się według rodzajów produktów;
- (g) „Kwota aktywów zaangażowanych w świadczone usługi” obejmuje kwotę aktywów, w odniesieniu do której instytucja podejmuje działania, z zastosowaniem wartości godziwej. Jeżeli wartość godziwa nie jest dostępna, można skorzystać z innych podstaw wyceny, w tym wartości nominalnej. Jeżeli instytucja świadczy usługi na rzecz podmiotów takich jak przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania i fundusze emerytalne, przedmiotowe aktywa można wykazać według wartości, po której podmioty te ujmują aktywa w swoim bilansie. Zgłoszone kwoty obejmują, w stosownych przypadkach, odsetki naliczone.

20. UDZIAŁY W JEDNOSTKACH STRUKTURYZOWANYCH NIEPODLEGAJĄCYCH KONSOLIDACJI (30)

118. „Wykorzystana pomoc na utrzymanie płynności finansowej” oznacza sumę wartości bilansowej kredytu i zaliczek udzielonych jednostkom strukturyzowanym niepodlegającym konsolidacji oraz wartości bilansowej posiadanych dłużnych papierów wartościowych, które zostały wyemitowane przez jednostki strukturyzowane niepodlegające konsolidacji.

21. JEDNOSTKI POWIĄZANE (31)

119. Instytucje zgłaszają kwoty lub transakcje związane z ekspozycjami bilansowymi i pozabilansowymi, w przypadku których kontrahent jest jednostką powiązaną.
120. Należy wyeliminować transakcje wewnątrzgrupowe i saldo należności wewnątrz grupy. W pozycji „Jednostki zależne i inne jednostki z tej samej grupy” instytucje uwzględniają salda i transakcje z jednostkami zależnymi, które nie zostały wyeliminowane, ponieważ jednostki zależne nie są w pełni skonsolidowane w ramach zakresu konsolidacji ostrożnościowej albo ponieważ, zgodnie z art. 19 CRR, jednostki zależne są wyłączone z zakresu konsolidacji ostrożnościowej ze względu na fakt, że są nieistotne, bądź też, w przypadku instytucji będących częścią większej grupy, z uwagi na fakt, że ostateczna jednostka dominująca nad jednostkami zależnymi nie jest jednostką dominującą nad instytucją. W pozycji „Jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia” instytucje uwzględniają części sald i transakcji ze wspólnymi przedsięwzięciami i jednostkami stowarzyszonymi grupy, do której należy jednostka, które nie zostały wyeliminowane po przeprowadzeniu konsolidacji proporcjonalnej lub zastosowaniu metody praw własności.

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

121. W przypadku „Zobowiązań do udzielenia pożyczki, gwarancji finansowych i innych otrzymanych zobowiązań” kwota, którą należy zgłosić, odpowiada sumie „kwoty nominalnej” otrzymanych zobowiązań do udzielenia pożyczki, „maksymalnego uznawalnego zabezpieczenia/gwarancji” otrzymanych gwarancji finansowych oraz „kwoty nominalnej” pozostałych otrzymanych zobowiązań.

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

122. „Zyski lub straty z tytułu usunięcia z bilansu aktywów niefinansowych” obejmują wszystkie zyski i straty z tytułu usunięcia aktywów niefinansowych z bilansu wygenerowane przez transakcje z jednostkami powiązanymi. Pozycja ta obejmuje zyski i straty z tytułu usunięcia aktywów niefinansowych z bilansu, wygenerowane przez transakcje z jednostkami powiązanymi i stanowiące element następujących pozycji „Rachunku zysków i strat”:
- (a) „Zyski lub straty z tytułu usunięcia z bilansu inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych”;
 - (b) „Zyski lub straty z tytułu usunięcia z bilansu aktywów niefinansowych innych niż przeznaczone do sprzedaży”;
 - (c) „Zysk lub strata z tytułu aktywów trwałych i grup do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży i niekwalifikujących się jako działalność zaniechana”; oraz
 - (d) „Zysk lub strata z tytułu działalności zaniechanej”.

22. STRUKTURA GRUPY (40)

123. Instytucje przedkładają szczegółowe informacje na temat jednostek zależnych, wspólnych przedsięwzięć i jednostek stowarzyszonych według stanu na dzień sprawozdawczy. Należy zgłosić wszystkie jednostki zależne, niezależnie od rodzaju prowadzonej przez nie działalności. Papiery wartościowe klasyfikowane jako „Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu”, „Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy”, „Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży” i „Akcje własne”, tzn. udziały własne należące do instytucji instytucji sprawozdającej, są wyłączone z zakresu tego wzoru.

22.1. Struktura grupy: „poszczególne podmioty” (40.1)

124. Następujące informacje zgłasza się dla poszczególnych podmiotów z osobna:
- (a) „Kod LEI” obejmuje kod LEI jednostki, w której dokonano inwestycji;
 - (b) „Kod podmiotu” obejmuje kod identyfikacyjny jednostki, w której dokonano inwestycji. Kod podmiotu stanowi identyfikator wiersza i jest unikatowy dla każdego wiersza we wzorze 40.1.
 - (c) „Nazwa podmiotu” obejmuje nazwę jednostki, w której dokonano inwestycji;
 - (d) „Data wejścia” oznacza dzień, w którym jednostka, w której dokonano inwestycji, weszła w „zakres grupy”;
 - (e) „Kapitał podstawowy” oznacza całkowitą kwotę kapitału wyemitowanego przez jednostkę, w której dokonano inwestycji, według stanu na dzień odniesienia;
 - (f) „Kapitał własny jednostki, w której dokonano inwestycji”, „Aktywa jednostki, w której dokonano inwestycji, razem” oraz „Zysk lub (-) strata jednostki, w której dokonano inwestycji” obejmują kwoty tych pozycji przedstawione w ostatnim sprawozdaniu finansowym jednostki, w której dokonano inwestycji;
 - (g) „Siedziba jednostki, w której dokonano inwestycji” oznacza kraj siedziby jednostki, w której dokonano inwestycji;
 - (h) „Sektor jednostki, w której dokonano inwestycji” oznacza sektor kontrahenta zdefiniowany w części 1 pkt 35;
 - (i) „Kod NACE” przedstawia się w oparciu o podstawową działalność jednostki, w której dokonano inwestycji. W przypadku przedsiębiorstw niefinansowych kody NACE zgłasza się na pierwszym poziomie dezagregacji (według „sekcji”); w przypadku instytucji finansowych kody NACE zgłasza się na drugim poziomie szczegółowości (według „działu”);
 - (j) „Skumulowane udziały w kapitale własnym (%)” odpowiadają odsetkowi instrumentów własnościowych posiadanych przez instytucję w dniu odniesienia;
 - (k) „Prawa głosu (%)” oznaczają odsetek praw głosu powiązanych z instrumentami własnościowymi posiadanych przez instytucję w dniu odniesienia;
 - (l) „Struktura grupy [powiązania]” oznacza powiązania między jednostką dominującą a jednostką, w której dokonano inwestycji (jednostką zależną, wspólnym przedsięwzięciem lub jednostką stowarzyszoną);

- (m) „Podejście księgowe [grupa rachunkowa]” wskazuje podejście księgowe wraz z rachunkowym zakresem konsolidacji (pełna konsolidacja, konsolidacja proporcjonalna lub metoda praw własności);
- (n) „Podejście księgowe [grupa CRR]” wskazuje podejście księgowe wraz z zakresem konsolidacji na podstawie CRR (pełna integracja, integracja proporcjonalna lub metoda praw własności);
- (o) „Wartość bilansowa” oznacza kwoty zgłoszone w bilansie instytucji w odniesieniu do jednostek, w których dokonano inwestycji, które nie zostały skonsolidowane w pełni ani częściowo;
- (p) „Cena przejęcia” oznacza kwotę zapłaconą przez inwestorów;
- (q) „Powiązanie wartości firmy z jednostką, w której dokonano inwestycji” oznacza kwotę wartości firmy zgłoszoną w skonsolidowanym bilansie instytucji w odniesieniu do jednostki, w której dokonano inwestycji, w pozycjach „wartość firmy” lub „inwestycje w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych”;
- (r) „Wartość godziwa inwestycji, w odniesieniu do których istnieją opublikowane notowania cen” oznacza cenę w dniu odniesienia; przedstawia się ją wyłącznie w przypadku, gdy instrumenty są notowane.

22.2. **Struktura grupy: „poszczególne instrumenty” (40.2)**

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

- (a) „Kod papieru wartościowego” obejmuje kod ISIN papieru wartościowego. W przypadku papierów wartościowych, którym nie przypisano kodu ISIN, kod papieru wartościowego oznacza inny kod pozwalający jednoznacznie zidentyfikować dany papier wartościowy. „Kod papieru wartościowego” i „Kod jednostki dominującej” stanowią zbiorczy identyfikator wiersza i łącznie są unikatowe dla każdego wiersza we wzorze 40.2;
- (b) „Kod jednostki dominującej” oznacza kod identyfikacyjny jednostki w ramach grupy, która jest posiadaczem inwestycji;
- (c) „Kod podmiotu”, „Skumulowane udziały w kapitale własnym (%)”, „Wartość bilansowa” oraz „Cena przejęcia” zostały zdefiniowane powyżej. Kwoty te powinny odpowiadać wartości papierów wartościowych posiadanych przez powiązaną jednostkę dominującą.

23. WARTOŚĆ GODZIWA (41)

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

126. W przedmiotowym wzorze zgłasza się informacje dotyczące wartości godziwej instrumentów finansowych wycenianych według kosztu zamortyzowanego zgodnie z hierarchią przedstawioną w MSSF 7 pkt 27 A.

23.2. **Stosowanie opcji wyceny według wartości godziwej (41.2)**

127. W przedmiotowym wzorze zgłasza się informacje na temat stosowania opcji wyceny według wartości godziwej w odniesieniu do aktywów finansowych i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy. „Kontrakty hybrydowe” obejmują wartość bilansową instrumentów hybrydowych sklasyfikowanych jako całość w tych portfelach księgowych, tj. uwzględniają w całości wartość nierozdzielonych instrumentów hybrydowych.

23.3. **Instrumenty hybrydowe niewyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy (41.3)**

128. Przy pomocy przedmiotowego wzoru zgłasza się informacje na temat instrumentów hybrydowych z wyjątkiem tych kontraktów hybrydowych, które są wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy w ramach „opcji wyceny według wartości godziwej”, zgłaszanych przy pomocy wzoru 41.2.

129. „Przeznaczone do obrotu” obejmuje wartość bilansową instrumentów hybrydowych sklasyfikowanych, jako całość, jako „aktywa finansowe przeznaczone do obrotu” lub „zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu” – oznacza to, że pozycja ta uwzględnia w całości wartość nierozdzielonych instrumentów hybrydowych.

130. W pozostałych wierszach uwzględnia się wartość bilansową umów zasadniczych, które zostały oddzielone od wbudowanych instrumentów pochodnych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości. Zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości wartości bilansowe wbudowanych instrumentów pochodnych, które zostały oddzielone od tych umów zasadniczych, zgłasza się we wzorach 10 i 11.

24. RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE ORAZ WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE: WARTOŚĆ BILANSOWA WEDŁUG METODY WYCENY (42)
131. „Rzeczowe aktywa trwałe”, „Nieruchomości inwestycyjne” oraz „Inne wartości niematerialne i prawne” zgłasza się zgodnie z kryteriami stosowanymi przy dokonywaniu ich wyceny.
132. „Inne wartości niematerialne i prawne” obejmują wszystkie inne wartości niematerialne i prawne poza wartością firmy.
25. REZERWY (43)
133. Przedmiotowy wzór obejmuje uzgodnienie wartości bilansowej pozycji „Rezerwy” na początku i na koniec danego okresu według charakteru zmian.
26. PROGRAMY O ZDEFINIOWANYM ŚWIADCZENIU I ŚWIADCZENIA PRACOWNICZE (44)
134. W przedmiotowych wzorach uwzględnia się skumulowane informacje na temat wszystkich programów instytucji o zdefiniowanym świadczeniu. W przypadku istnienia więcej niż jednego programu o zdefiniowanym świadczeniu zgłasza się zagregowaną kwotę wszystkich tych programów.
- 26.1. **Składniki aktywów i zobowiązań netto programu o zdefiniowanym świadczeniu (44.1)**
135. „Składniki aktywów i zobowiązań netto programu o zdefiniowanym świadczeniu” przedstawiają uzgodnienie skumulowanej wartości bieżącej wszystkich zobowiązań (aktywów) netto programu o zdefiniowanym świadczeniu, a także praw do rekompensaty [MSR 19 pkt 140 lit. a), b)].
136. „Aktywa netto programu zdefiniowanych świadczeń” obejmują, w przypadku wystąpienia nadwyżki, kwoty nadwyżki, które ujmują się w bilansie, ponieważ nie wpływają na nie limity ustanowione w MRS 19 pkt 63. Kwotę tej pozycji i kwotę ujętą w pozycji uzupełniającej „Wartość godziwa wszelkiego prawa do rekompensaty ujętego jako składnik aktywów” uwzględnia się w pozycji „Inne aktywa” w bilansie.
- 26.2. **Zmiany w zobowiązaniach z tytułu zdefiniowanych świadczeń (44.2)**
137. „Zmiany w zobowiązaniach z tytułu zdefiniowanych świadczeń” przedstawiają uzgodnienie bilansów otwarcia i zamknięcia skumulowanej wartości bieżącej wszystkich zobowiązań instytucji z tytułu zdefiniowanych świadczeń. Wpływ różnych składników wymienionych w MRS 19 pkt 141 w danym okresie przedstawia się oddzielnie.
138. Kwota pozycji „Bilans zamknięcia [wartość bieżąca]” we wzorze dotyczącym zmian w zobowiązaniach z tytułu zdefiniowanych świadczeń odpowiada „Wartości bieżącej zobowiązań z tytułu zdefiniowanych świadczeń”.
- 26.3. **Pozycje uzupełniające [związane z kosztami personelu] (44.3)**
139. Do celów zgłaszania pozycji uzupełniających związanych z kosztami personelu stosuje się następujące definicje:
- (a) „Emerytura i podobne koszty” obejmuje kwotę ujętą w danym okresie jako koszty personelu związane z dowolnym stanowiskiem – zobowiązania z tytułu świadczeń w okresie zatrudnienia (zarówno programy o zdefiniowanej składce, jak i programy o zdefiniowanym świadczeniu) oraz składki na rzecz funduszy zabezpieczenia społecznego;
- (b) „Płatności w formie akcji” obejmują kwotę ujętą w danym okresie jako koszty personelu związane z płatnościami w formie akcji.
27. PODZIAŁ WYBRANYCH POZYCJI NA RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT (45)
- 27.1. **Zyski lub straty z tytułu usunięcia z bilansu aktywów niefinansowych innych niż przeznaczone do sprzedaży (45.2)**
140. Zyski i straty z tytułu usunięcia z bilansu aktywów niefinansowych innych niż przeznaczone do sprzedaży dzieli się według rodzajów aktywów; każda pozycja obejmuje zysk lub stratę z tytułu składnika aktywów (takiego jak nieruchomości, oprogramowanie, sprzęt, złoto, inwestycje), który został usunięty z bilansu.

27.2. Inne przychody i koszty operacyjne (45.3)

141. Inne przychody i koszty operacyjne dzieli się na następujące pozycje: korekty wartości godziwej 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.
142. „Leasingi operacyjne inne niż nieruchomości inwestycyjne” obejmują, w kolumnie „przychody”, osiągnięty zysk, a w kolumnie „koszty” – koszty poniesione przez instytucję jako leasingodawcę w ramach działań w zakresie leasingu operacyjnego innych niż te, w których aktywa klasyfikuje się jako nieruchomości inwestycyjne. Koszty ponoszone przez instytucję jako leasingobiorcę uwzględnia się w pozycji „Pozostałe koszty administracyjne”.
143. Zyski lub straty z tytułu aktualizacji wyceny portfeli metali szlachetnych i innych towarów wycenianych według wartości godziwej pomniejszonej o koszt sprzedaży zgłasza się w pozycjach uwzględnionych w sekcji „Inne przychody operacyjne. Inne” lub „Inne koszty operacyjne. Inne”.

28. SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM (46)

144. W sprawozdaniu ze zmian w kapitale własnym ujawnia się uzgodnienie między wartością bilansową na początku okresu (bilans otwarcia) i na koniec okresu (bilans zamknięcia) w odniesieniu do każdego składnika kapitału własnego.

29. EKSPOZYCJE ZAGROŻONE (18)

145. Do celów wzoru 18 za ekspozycje zagrożone uznaje się ekspozycje, które spełniają dowolne z poniższych kryteriów:
- a) przeterminowanie istotnych ekspozycji o ponad 90 dni;
 - b) małe prawdopodobieństwo wywiązania się w całości przez dłużnika ze swoich zobowiązań kredytowych bez konieczności realizacji zabezpieczenia, niezależnie od istnienia przeterminowanych kwot lub liczby dni przeterminowania.
146. Takie sklasyfikowanie ekspozycji jako zagrożonej obowiązuje niezależnie od sklasyfikowania ekspozycji jako ekspozycji, której dotyczy niewykonanie zobowiązania, do celów regulacyjnych zgodnie z art. 178 CRR lub jako ekspozycji o utraconej wartości do celów rachunkowości zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości.
147. Ekspozycje, w odniesieniu do których uznaje się, że miało miejsce niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR, oraz ekspozycje, w odniesieniu do których stwierdzono utratę wartości zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, zawsze uznaje się za ekspozycje zagrożone. Ekspozycje objętych „zbiorowymi odpisami aktualizującymi z tytułu poniesionych, ale niezgłoszonych strat”, o których mowa w pkt 38 niniejszego załącznika, nie uznaje się za ekspozycje zagrożone, chyba że spełniają kryteria uznania ich za ekspozycje zagrożone.
148. Ekspozycje klasyfikuje się w odniesieniu do ich pełnej kwoty i nie uwzględniając zabezpieczenia. Istotność ocenia się zgodnie z art. 178 CRR.
149. Do celów wzoru 18 „ekspozycje” obejmują wszystkie instrumenty dłużne (kredyty i zaliczki oraz dłużne papiery wartościowe) i ekspozycje pozabilansowe, z wyjątkiem przeznaczonych do obrotu. Ekspozycje pozabilansowe obejmują następujące pozycje, o charakterze odwołalnym i nieodwołalnym:
- a) udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki;
 - b) udzielone gwarancje finansowe;
 - c) inne udzielone zobowiązania.
150. Do celów wzoru 18 ekspozycja jest „przeterminowana”, jeżeli jakakolwiek część kwoty głównej, odsetek lub opłat nie została zapłacona w terminie wymagalności.

151. Do celów wzoru 18 „dłużnik” oznacza dłużnika w rozumieniu art. 178 CRR.
152. Zobowiązanie uznaje się za ekspozycję zagrożoną w jej kwocie nominalnej, jeżeli jej wykorzystanie lub uruchomienie w inny sposób doprowadziłoby do powstania ekspozycji, w przypadku których istniałoby ryzyko, że nie zostaną spłacone w pełni bez konieczności realizacji zabezpieczenia.
153. Udzielone gwarancje finansowe uznaje się za ekspozycje zagrożone w ich kwocie nominalnej, jeżeli istnieje ryzyko wezwania przez kontrahenta („strona korzystająca z gwarancji”) do wykonania danej gwarancji finansowej, w tym w szczególności w przypadku, gdy ekspozycja gwarantowana spełnia kryteria uznania jej za zagrożoną, o których mowa w pkt 145. Jeżeli stronie korzystającej z gwarancji nie wypłacono w terminie wymagalności świadczenia wynikającego z umowy gwarancji finansowej, instytucja sprawozdająca ocenia, czy wynikająca stąd wierzytelność spełnia kryteria uznania jej za zagrożoną.
154. Ekspozycje uznane za zagrożone zgodnie z pkt 145 klasyfikuje się jako zagrożone na zasadzie indywidualnej („w oparciu o transakcję”) lub jako zagrożone w odniesieniu do ogólnej ekspozycji wobec danego dłużnika („w oparciu o dłużnika”). Przy klasyfikacji ekspozycji zagrożonych na zasadzie indywidualnej lub wobec danego dłużnika w odniesieniu do poszczególnych rodzajów ekspozycji zagrożonych stosuje się następujące rodzaje klasyfikacji:
- w przypadku ekspozycji zagrożonych sklasyfikowanych zgodnie z art. 178 CRR jako ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, stosuje się klasyfikację określoną w art. 178;
 - w przypadku ekspozycji sklasyfikowanych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości jako zagrożone z powodu utraty wartości stosuje się kryteria dotyczące ujmowania utraty wartości określone w mających zastosowanie standardach rachunkowości;
 - w przypadku ekspozycji zagrożonych niesklasyfikowanych jako ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, ani ekspozycje o utraconej wartości, stosowane są przepisy art. 178 CRR dotyczące ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.
155. Jeżeli dana instytucja posiada ekspozycje bilansowe wobec dłużnika, które są przeterminowane o ponad 90 dni, a wartość bilansowa ekspozycji przeterminowanych brutto stanowi ponad 20 % wartości bilansowej wszystkich ekspozycji bilansowych wobec tego dłużnika brutto, wszystkie bilansowe i pozabilansowe ekspozycje wobec tego dłużnika uznaje się za zagrożone. Jeżeli dłużnik należy do grupy, ocenia się potrzebę uznania za zagrożone również ekspozycji wobec innych podmiotów należących do tej grupy, jeżeli nie zostały one już uznane za ekspozycje o utraconej wartości lub za ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, zgodnie z art. 178 CRR, z wyjątkiem ekspozycji będących przedmiotem odrębnych sporów niezwiązanych z wypłacalnością kontrahenta.
156. Uznaje się, że ekspozycje przestały być zagrożone, jeżeli wszystkie poniższe warunki są spełnione:
- ekspozycje spełniają stosowane przez instytucję sprawozdającą warunki zaprzestania klasyfikacji jako ekspozycje o utraconej wartości lub ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania;
 - 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.
- Jeżeli powyższe warunki nie są spełnione, daną ekspozycję nadal klasyfikuje się jako zagrożoną, nawet jeśli ekspozycja spełnia już stosowane przez instytucję sprawozdającą warunki zaprzestania klasyfikacji jako ekspozycja o utraconej wartości lub ekspozycja, której dotyczy niewykonanie zobowiązania, zgodnie z – odpowiednio – mającymi zastosowanie standardami rachunkowości lub art. 178 CRR.
157. Jeżeli w odniesieniu do ekspozycji zagrożonych zastosowane zostały środki wstrzymujące uznaje się, że ekspozycje te przestały być zagrożone, pod warunkiem że wszystkie poniższe warunki są spełnione:
- stosowanie środków wstrzymujących nie prowadzi do ujmowania utraty wartości lub niewykonania zobowiązania;
 - od zastosowania środków wstrzymujących upłynął rok;

- c) po zastosowaniu środków wstrzymujących nie pozostały żadne kwoty przeterminowane ani istnieją obawy co do pełnej spłaty ekspozycji zgodnie z warunkami mającymi zastosowanie po udzieleniu zwłoki. Brak obaw co do pełnej spłaty ekspozycji stwierdza się po analizie sytuacji finansowej dłużnika przez instytucję. Brak obaw można stwierdzić, jeżeli dłużnik uiścił – w drodze regularnych płatności zgodnie z warunkami mającymi zastosowanie po udzieleniu zwłoki – kwotę równą kwocie uprzednio przeterminowanej (w przypadku istnienia kwot przeterminowanych) lub kwocie odpisanej (w przypadku braku kwot przeterminowanych) w ramach środków wstrzymujących lub jeżeli dłużnik w inny sposób wykazał swoją zdolność do spełnienia warunków mających zastosowanie po udzieleniu zwłoki.

Powyższe szczególne warunki mają zastosowanie w uzupełnieniu do stosowanych przez instytucje sprawozdające kryteriów dotyczących ekspozycji o utraconej wartości lub ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, zgodnie z, odpowiednio, mającymi zastosowanie standardami rachunkowości lub art. 178 CRR.

158. Ekspozycje przeterminowane zgłasza się oddzielnie w kategoriach ekspozycji niezagrożonych i ekspozycji zagrożonych w ich pełnej kwocie. Niezagrożone ekspozycje przeterminowane o mniej niż 90 dni zgłasza się odrębnie w ich pełnej kwocie.
159. Ekspozycje zagrożone zgłasza się w podziale na przedziały okresu przeterminowania. Ekspozycje nieprzeterminowane lub przeterminowane o 90 dni lub mniej, uznane jednak za ekspozycje zagrożone ze względu na prawdopodobieństwo niepełnej spłaty, zgłasza się w odrębnej kolumnie. Ekspozycje wykazujące zarówno kwoty przeterminowane, jak i prawdopodobieństwem niepełnej spłaty klasyfikuje się do przedziałów okresu przeterminowania w zależności od liczby dni ich przeterminowania.
160. Następujące ekspozycje zgłasza się w odrębnych kolumnach:
- a) ekspozycje uznane za ekspozycje o utraconej wartości zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, z wyjątkiem ekspozycji, w przypadku których poniesiono, ale nie zgłoszono strat;
 - b) ekspozycje, w odniesieniu do których uznaje się, że miało miejsce niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR.
161. Dane liczbowe dotyczące „skumulowanej utraty wartości” i „skumulowanych zmian wartości godziwej wynikających z ryzyka kredytowego” zgłasza się zgodnie z pkt 46. „Skumulowana utrata wartości” oznacza zmniejszenie wartości bilansowej ekspozycji, bezpośrednio albo przy użyciu konta odpisów z tytułu utraty wartości. Skumulowana utrata wartości zgłoszona w odniesieniu do ekspozycji zagrożonej nie obejmuje poniesionych, ale niezgłoszonych strat. Poniesione, ale niezgłoszone straty zgłasza się w kolumnie dotyczącej skumulowanej utraty wartości w odniesieniu do ekspozycji niezagrożonych. „Skumulowane zmiany wartości godziwej wynikające z ryzyka kredytowego” zgłasza się w odniesieniu do ekspozycji wycenionych według wartości godziwej przez wynik finansowy zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości.
162. Odrębnie zgłasza się informacje o zabezpieczeniach posiadanych lub gwarancjach finansowych otrzymanych w związku z ekspozycjami zagrożonymi. Kwoty zgłaszane w odniesieniu do otrzymanych zabezpieczeń i otrzymanych gwarancji finansowych oblicza się zgodnie z pkt 79–82. W związku z powyższym suma kwot zgłoszonych w odniesieniu do zabezpieczeń i gwarancji finansowych razem jest ograniczona do wartości bilansowej ekspozycji powiązanej.
30. EKSPOZYCJE WSTRZYMANE (19)
163. Do celów wzoru 19 ekspozycje wstrzymane są umowami dłużnymi, w odniesieniu do których zastosowano środki wstrzymujące. Środki wstrzymujące obejmują ugody z dłużnikiem, który doświadcza lub wkrótce zacznie doświadczać trudności z wywiązywaniem się ze swoich zobowiązań finansowych („trudności finansowe”).
164. Do celów wzoru 19 ugoda dotyczy jednego z poniższych działań:
- a) zmiany dotychczasowych warunków umowy, z których – jak się uznaje – dłużnik nie może się wywiązać z powodu trudności finansowych („dług zagrożony”), prowadzących do niedostatecznej zdolności do obsługi długu, a która to zmiana nie miałaby miejsca, jeżeli dłużnik nie doświadczałby trudności finansowych;
 - b) całkowitego lub częściowego refinansowania zagrożonej umowy dłużnej, które nie miałoby miejsca, gdyby dłużnik nie doświadczał trudności finansowych.

Ugoda może spowodować poniesienie straty przez kredytodawcę.

165. Dowody świadczące o ugodzie obejmują:
- zmianę dotychczasowych warunków umowy na korzyść dłużnika;
 - zawarcie w zmienionej umowie bardziej korzystnych warunków niż warunki, które uzyskaliby od tej samej instytucji w tym czasie inni dłużnicy o podobnym profilu ryzyka.
166. Skorzystanie z klauzul, które – jeśli dłużnik korzysta z nich według swojego uznania – umożliwiają mu zmianę warunków umowy („wbudowane klauzule wstrzymujące”), uznaje się za ugodę, jeżeli instytucja zezwala na skorzystanie z tych klauzul i stwierdza, że dłużnik doświadcza trudności finansowych.
167. „Refinansowanie” oznacza korzystanie z umów dłużnych w celu zapewnienia całkowitej lub częściowej spłaty innych umów dłużnych, z których dłużnik nie jest w stanie się wywiązać na dotychczasowych warunkach.
168. Do celów wzoru 19 „dłużnik” obejmuje wszystkie podmioty fizyczne i prawne należące do tej samej grupy co dłużnik, które są objęte rachunkowym zakresem konsolidacji.
169. Do celów wzoru 19 „dług” obejmuje kredyty, dłużne papiery wartościowe oraz odwołalne i nieodwołalne udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki, ale nie obejmuje ekspozycji przeznaczonych do obrotu.
170. Do celów wzoru 19 „ekspozycja” oznacza to samo co „dług” w pkt 169.
171. Do celów wzoru 19 „instytucja” oznacza instytucję, która zastosowała środki wstrzymujące.
172. Jeżeli zawarto ugodę, ekspozycje uznaje się za wstrzymane, 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 wstrzymane, jeżeli dłużnik nie doświadcza trudności finansowych. Następujące środki uznaje się jednak za środki wstrzymujące:
- zmianę umowy, która została sklasyfikowana jako zagrożona przed tą zmianą, lub która zostałaby sklasyfikowana jako zagrożona, jeżeli nie zostałaby zmieniona;
 - zmianę umowy obejmującą całkowite lub częściowe umorzenie długu w drodze odpisów;
 - zezwolenie instytucji na skorzystanie z wbudowanych klauzul wstrzymujących w odniesieniu do dłużnika zagrożonego niewywiązaniem się z zobowiązania lub który zostałby uznany za zagrożonego niewywiązaniem się z zobowiązania w przypadku nieskorzystania z tych klauzul;
 - dokonanie przez dłużnika – w momencie zawarcia ugody dotyczącej przyznania mu przez instytucję dodatkowego długu lub blisko tego okresu – spłaty kwoty głównej lub odsetek od innej umowy zawartej z instytucją, która to umowa była zagrożona lub – w przypadku brak refinansowania – zostałaby sklasyfikowana jako zagrożona.
173. Zmianę prowadzącą do spłat dokonanych dzięki realizacji zabezpieczenia uznaje się za środek wstrzymujący, jeżeli zmiana taka stanowi przedmiot ugody.
174. W następujących okolicznościach przyjmuje się możliwe do odrzucenia w pewnych warunkach założenie, że wstrzymanie miało miejsce:
- zmieniona umowa była w całości lub częściowo przeterminowana o ponad 30 dni (nie będąc jednak zagrożoną) 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 okresu, dłużnik dokonał spłaty kwoty głównej lub odsetek od innej umowy zawartej z tą instytucją, która to umowa była w całości lub częściowo przeterminowana o 30 dni co najmniej raz podczas trzymiesięcznego okresu poprzedzającego jej refinansowanie;
 - instytucja zezwala na korzystanie z wbudowanych klauzul wstrzymujących w odniesieniu do dłużników będących stroną umowy przeterminowanej o 30 dni lub dłużników będących stroną umowy, która byłaby przeterminowana o 30 dni, gdyby nie skorzystano z tych klauzul.

175. Trudności finansowe ocenia się na poziomie dłużnika, zgodnie z pkt 168. Jedynie ekspozycje, względem których zastosowano środki wstrzymujące, określa się jako ekspozycje wstrzymane.
176. Uznaje się, że ekspozycje przestały być wstrzymane, jeżeli spełnione są wszystkie poniższe warunki:
- umowę uznaje się za niezagrożoną, w tym w przypadku gdy została ona usunięta z kategorii umów zagrożonych po dokonaniu analizy sytuacji finansowej dłużnika, która wykazała, że umowa ta nie spełnia już warunków uznania jej za zagrożoną;
 - od daty uznania ekspozycji wstrzymanej za niezagrożoną upłynął co najmniej dwuletni okres warunkowy;
 - przez co najmniej połowę okresu warunkowego dokonywane były regularne płatności w wyższej niż nieznaczna łącznej kwocie z tytułu odsetek lub kwoty głównej;
 - na koniec okresu warunkowego żadna z ekspozycji wobec dłużnika nie była przeterminowana o ponad 30 dni.
177. Jeżeli warunki, o których mowa w pkt 176, nie są spełnione na koniec okresu warunkowego, do czasu spełnienia wszystkich warunków ekspozycje nadal uznaje się za niezagrożone ekspozycje wstrzymane w okresie warunkowym. Spełnianie warunków ocenia się co najmniej raz na kwartał.
178. Ekspozycja wstrzymana może być uznana za ekspozycję niezagrożoną od daty zastosowania środków wstrzymujących, jeżeli spełniony jest jeden z poniższych warunków:
- przedłużenie okresu ekspozycji nie doprowadziło do uznania jej za zagrożoną;
 - na dzień zastosowania środków wstrzymujących ekspozycja nie została uznana za zagrożoną.
179. Jeżeli dodatkowe środki wstrzymujące są stosowane w odniesieniu do niezagrożonej umowy wstrzymanej w okresie warunkowym lub jeżeli umowa ta ulega przeterminowaniu o ponad 30 dni, zostaje ona sklasyfikowana jako zagrożona.
180. „Ekspozycje niezagrożone objęte środkami wstrzymującymi” obejmują ekspozycje wstrzymane, które nie spełniają kryteriów uznania ich za zagrożone. Ekspozycje wstrzymane, które zostały usunięte z kategorii „zagrożonych ekspozycji wstrzymanych”, zgłasza się odrębnie w ramach ekspozycji niezagrożonych objętych środkami wstrzymującymi w kolumnie „w tym: niezagrożone ekspozycje wstrzymane w okresie warunkowym”. Ekspozycje zagrożone objęte środkami wstrzymującymi obejmują ekspozycje wstrzymane, które spełniają kryteria uznania ich za zagrożone. Ekspozycje zagrożone objęte środkami wstrzymującymi obejmują:
- ekspozycje, które zostały sklasyfikowane jako zagrożone z powodu zastosowania środków wstrzymujących;
 - ekspozycje, które zostały sklasyfikowane jako zagrożone przed zastosowaniem środków wstrzymujących;
 - ekspozycje, w odniesieniu do których zastosowanie mają warunki określone w pkt 157;
 - ekspozycje wstrzymane, które zostały usunięte z kategorii ekspozycji niezagrożonych, w tym ekspozycje w okresie warunkowym, które zostały ponownie wstrzymane lub które uległy przeterminowaniu o ponad 30 dni.
- Ekspozycje, do których ma zastosowanie pkt 157, zgłasza się odrębnie w kolumnie „w tym: udzielenie zwłoki w odniesieniu do ekspozycji zagrożonych”.
181. Kolumna „Refinansowanie” obejmuje wartość bilansową brutto nowej umowy („dług refinansujący”) przyznaną w ramach transakcji refinansowania, która kwalifikuje się jako środek wstrzymujący, a także wartość bilansową brutto starej spłaconej umowy, która jest nadal należna.

182. Ekspozycje wstrzymane, 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 udzielenie zwłoki w drodze zmiany warunków ekspozycji zagrożonej prowadzi do jej usunięcia z bilansu i ujęcia w nim nowej ekspozycji, nową ekspozycję uznaje się za dług wstrzymany.
183. Skumulowaną utratę wartości i skumulowane zmiany wartości godziwej wynikające z ryzyka kredytowego zgłasza się zgodnie z pkt 46. „Skumulowana utrata wartości” oznacza zmniejszenie wartości bilansowej ekspozycji, bezpośrednio albo przy użyciu konta odpisów z tytułu utraty wartości. Kwota „skumulowanej utraty wartości” zgłaszana w kolumnie „w związku z ekspozycjami zagrożonymi objętymi środkami wstrzymującymi” w odniesieniu do ekspozycji zagrożonych nie obejmuje poniesionych, ale niezgłoszonych strat. Poniesione, ale niezgłoszone straty zgłasza się w kolumnie „w związku z ekspozycjami niezagrożonymi objętymi środkami wstrzymującymi”. „Skumulowane zmiany wartości godziwej wynikające z ryzyka kredytowego” zgłasza się w odniesieniu do ekspozycji wycenionych według wartości godziwej jako wynik finansowy zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości.

CZĘŚĆ 3

PRZYPORZĄDKOWANIE KATEGORII EKSPOZYCJI I SEKTORÓW KONTRAHENTÓW

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

Tabela 2

Metoda standardowa

Kategorie ekspozycji wg metody standardowej (art. 112 CRR)	Sektory kontrahentów w FINREP	Uwagi
a) Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	1) Banki centralne 2) Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Przedmiotowe ekspozycje przypisuje się do sektorów kontrahentów FINREP zgodnie z charakterem bezpośredniego kontrahenta.
b) Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	2) Sektor instytucji rządowych i samorządowych	
c) Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	2) Sektor instytucji rządowych i samorządowych	
d) Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	3) Instytucje kredytowe	
e) Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	2) Sektor instytucji rządowych i samorządowych	
f) Ekspozycje wobec instytucji (tj. ekspozycje wobec instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych)	3) Instytucje kredytowe 4) Inne instytucje finansowe	Przedmiotowe ekspozycje przypisuje się do sektorów kontrahentów FINREP zgodnie z charakterem bezpośredniego kontrahenta.
g) Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	2) Sektor instytucji rządowych i samorządowych 4) Inne instytucje finansowe 5) Przedsiębiorstwa niefinansowe 6) Gospodarstwa domowe	

Kategorie ekspozycji wg metody standardowej (art. 112 CRR)	Sektory kontrahentów w FINREP	Uwagi
h) Ekspozycje detaliczne	4) Inne instytucje finansowe 5) Przedsiębiorstwa niefinansowe 6) Gospodarstwa domowe	Przedmiotowe ekspozycje przypisuje się do sektorów kontrahentów FINREP zgodnie z charakterem bezpośredniego kontrahenta.
i) Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	2) Sektor instytucji rządowych i samorządowych 3) Instytucje kredytowe 4) Inne instytucje finansowe 5) Przedsiębiorstwa niefinansowe 6) Gospodarstwa domowe	Przedmiotowe ekspozycje przypisuje się do sektorów kontrahentów FINREP zgodnie z charakterem bezpośredniego kontrahenta.
j) Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1) Banki centralne 2) Sektor instytucji rządowych i samorządowych 3) Instytucje kredytowe 4) Inne instytucje finansowe 5) Przedsiębiorstwa niefinansowe 6) Gospodarstwa domowe	Przedmiotowe ekspozycje przypisuje się do sektorów kontrahentów FINREP zgodnie z charakterem bezpośredniego kontrahenta.
ja) Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	1) Banki centralne 2) Sektor instytucji rządowych i samorządowych 3) Instytucje kredytowe 4) Inne instytucje finansowe 5) Przedsiębiorstwa niefinansowe 6) Gospodarstwa domowe	Przedmiotowe ekspozycje przypisuje się do sektorów kontrahentów FINREP zgodnie z charakterem bezpośredniego kontrahenta.
k) Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	3) Instytucje kredytowe 4) Inne instytucje finansowe 5) Przedsiębiorstwa niefinansowe	Przedmiotowe ekspozycje przypisuje się do sektorów kontrahentów FINREP zgodnie z charakterem bezpośredniego kontrahenta.
l) Pozycje sekurytyzacyjne	2) Sektor instytucji rządowych i samorządowych 3) Instytucje kredytowe 4) Inne instytucje finansowe 5) Przedsiębiorstwa niefinansowe 6) Gospodarstwa domowe	Przedmiotowe ekspozycje należy przypisać do sektorów kontrahentów FINREP zgodnie z podstawowym ryzykiem sekurytyzacji. Jeżeli w FINREP pozycje sekurytyzowane są w dalszym ciągu ujmowane w bilansie, sektory kontrahentów odpowiadają sektorom bezpośrednich kontrahentów tych pozycji.
m) Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	3) Instytucje kredytowe 4) Inne instytucje finansowe 5) Przedsiębiorstwa niefinansowe	Przedmiotowe ekspozycje przypisuje się do sektorów kontrahentów FINREP zgodnie z charakterem bezpośredniego kontrahenta.
n) Ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania	Instrumenty udziałowe	Inwestycje w przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania klasyfikuje się jako instrumenty udziałowe w FINREP, niezależnie od tego, czy przepisy CRR dopuszczają możliwość przeprowadzenia pełnego przeglądu.
o) Ekspozycje kapitałowe	Instrumenty udziałowe	W FINREP akcje wydziela się jako instrumenty w ramach różnych kategorii aktywów finansowych.
p) Inne pozycje	Różne pozycje w bilansie	W FINREP inne pozycje mogą zostać uwzględnione w ramach różnych kategorii aktywów.

Tabela 3

Metoda wewnętrznych ratingów

Kategorie ekspozycji wg metody IRB (art. 147 CRR)	Sektory kontrahentów w FINREP	Uwagi
a) Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	1) Banki centralne 2) Sektor instytucji rządowych i samorządowych 3) Instytucje kredytowe	Przedmiotowe ekspozycje przypisuje się do sektorów kontrahentów FINREP zgodnie z charakterem bezpośredniego kontrahenta.
b) Ekspozycje wobec instytucji (tj. ekspozycje wobec instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, a także wobec niektórych podmiotów sektora instytucji rządowych i samorządowych oraz banków wielostronnych)	2) Sektor instytucji rządowych i samorządowych 3) Instytucje kredytowe 4) Inne instytucje finansowe	Przedmiotowe ekspozycje przypisuje się do sektorów kontrahentów FINREP zgodnie z charakterem bezpośredniego kontrahenta.
c) Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	4) Inne instytucje finansowe 5) Przedsiębiorstwa niefinansowe 6) Gospodarstwa domowe	Przedmiotowe ekspozycje przypisuje się do sektorów kontrahentów FINREP zgodnie z charakterem bezpośredniego kontrahenta.
d) Ekspozycje detaliczne	4) Inne instytucje finansowe 5) Przedsiębiorstwa niefinansowe 6) Gospodarstwa domowe	Przedmiotowe ekspozycje przypisuje się do sektorów kontrahentów FINREP zgodnie z charakterem bezpośredniego kontrahenta.
e) Ekspozycje kapitałowe	Instrumenty udziałowe	W FINREP akcje wydzielają się jako instrumenty w ramach różnych kategorii aktywów finansowych.
f) Pozycje sekurytyzacyjne	2) Sektor instytucji rządowych i samorządowych 3) Instytucje kredytowe 4) Inne instytucje finansowe 5) Przedsiębiorstwa niefinansowe 6) Gospodarstwa domowe	Przedmiotowe ekspozycje przypisuje się do sektorów kontrahentów FINREP zgodnie z podstawowym ryzykiem pozycji sekurytyzacyjnych. Jeżeli w FINREP pozycje sekurytyzowane są w dalszym ciągu ujmowane w bilansie, sektory kontrahentów odpowiadają sektorom bezpośrednich kontrahentów tych pozycji.
g) Inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego	Różne pozycje w bilansie	W FINREP inne pozycje mogą zostać uwzględnione w ramach różnych kategorii aktywów.

ZAŁĄCZNIK II

„ZAŁĄCZNIK VII

INSTRUKCJE DOTYCZĄCE SPRAWOZDAWCZOŚCI W ZAKRESIE STRAT Z TYTUŁU UDZIELONYCH KREDYTÓW ZABEZPIECZONYCH NIERUCHOMOŚCIAMI

1. Niniejszy załącznik zawiera dodatkowe instrukcje dotyczące tabel zawartych w załączniku VI niniejszego rozporządzenia. Niniejszy załącznik uzupełnia instrukcje w formie odniesień zawarte w tabelach załącznika VI.
 2. Stosuje się również wszystkie instrukcje ogólne zawarte w załączniku II część I.
1. Zakres sprawozdawczości
 3. Dane określone w art. 101 ust. 1 CRR podlegają sprawozdawczości wszystkich instytucji, które korzystają z nieruchomości do celów części trzeciej tytuł II CRR.
 4. Zakres niniejszego wzoru obejmuje wszystkie rynki krajowe, wobec których instytucja/grupa instytucji posiada ekspozycję (zob. art. 101 ust. 1 CRR). Zgodnie z art. 101 ust. 2 zdanie trzecie przedmiotowe dane należy zgłaszać oddzielnie dla każdego rynku nieruchomości w obrębie Unii.
 2. Definicje i instrukcje ogólne
 5. »Strata« oznacza »stratę ekonomiczną« zgodnie z definicją zawartą w art. 5 pkt 2 CRR. Przepływy kwot odzyskanych z innych źródeł (np. gwarancji bankowych, ubezpieczeń na życie itd.) nie są uznawane przy obliczaniu strat z tytułu nieruchomości. Strat z tytułu jednej pozycji nie kompensuje się z zyskiem udanego odzyskania innej pozycji.
 6. W przypadku ekspozycji zabezpieczonych nieruchomościami mieszkalnymi i komercyjnymi obliczenie straty ekonomicznej należy rozpocząć od należności z tytułu ekspozycji w dniu sprawozdawczym, a obliczenie to powinno zawierać: (i) wpływy z realizacji zabezpieczenia; (ii) koszty bezpośrednie (w tym płatności odsetek i koszty odzyskiwania związane z upłynianiem zabezpieczenia); oraz (iii) koszty pośrednie (w tym koszty operacyjne jednostki prowadzącej odzyskiwanie). Wszystkie elementy dyskontuje się na sprawozdawczy dzień odniesienia.
 7. wartość ekspozycji jest zgodna z zasadami określonymi w części trzeciej tytuł II CRR (zob. rozdział 2 w przypadku instytucji stosujących metodę standardową i rozdział 3 w przypadku instytucji stosujących metodę IRB).
 8. wartość nieruchomości jest zgodna z zasadami określonymi w części trzeciej tytuł II CRR.
 9. walutę sprawozdawczą stosuje się przy wykorzystaniu kursu walutowego w dniu sprawozdawczym. Ponadto jeżeli ekspozycja lub zabezpieczenie jest denominowane w innej walucie, przy oszacowaniach strat ekonomicznych należy uwzględnić wpływ wymiany walut.
 3. Podział pod względem geograficznym
 10. Zgodnie z zakresem sprawozdawczości sprawozdawczość w zakresie ekspozycji i strat z tytułu udzielonych kredytów zabezpieczonych nieruchomościami (»straty CR IP«) składa się z następujących wzorów:
 - a) jednego pełnego wzoru;
 - b) jednego wzoru dla każdego rynku krajowego w obrębie Unii, w którym instytucja posiada ekspozycję; oraz
 - c) jednego wzoru agregującego dane dla każdego rynku krajowego poza terytorium Unii, w którym instytucja posiada ekspozycję.
 4. Sprawozdawczość w zakresie ekspozycji i strat
 11. Ekspozycje: wszelkie ekspozycje, które traktuje się zgodnie z częścią trzecią tytuł II CRR i w przypadku których stosowane jest zabezpieczenie w celu obniżenia wymogów w zakresie funduszy własnych, zgłasza się w stratach CR IP. Oznacza to również, że jeżeli skutek ograniczenia ryzyka nieruchomości jest stosowany wyłącznie do celów wewnętrznych (tj. w ramach filaru 2) lub do dużych ekspozycji (zob. część czwarta CRR), takie ekspozycje i straty nie podlegają zgłoszeniu.

12. Straty: instytucja posiadająca ekspozycję na koniec okresu sprawozdawczego zgłasza straty. Straty zgłasza się natychmiast, gdy mają zostać zaksięgowane rezerwy, zgodnie z zasadami rachunkowości. Należy zgłaszać także szacowane straty. Dane na temat strat gromadzi się na zasadzie »kredyt po kredycie«, tj. poprzez zagregowanie danych na temat pojedynczych strat wynikających z ekspozycji zabezpieczonych nieruchomościami.
13. Dzień odniesienia: do zgłaszania strat stosuje się wartość ekspozycji od daty niewykonania zobowiązania.
- a) Straty należy zgłaszać w odniesieniu do wszystkich przypadków niewykonania zobowiązania z tytułu kredytów zabezpieczonych nieruchomościami, jakie wystąpią w trakcie odpowiedniego okresu sprawozdawczego (tj. niezależnie od tego, czy spłatę zakończono w trakcie danego okresu). Ponieważ może mieć miejsce duże przesunięcie czasowe między niewykonaniem zobowiązania a realizacją strat, oszacowania strat (obejmujące niekompletny proces odzyskania) zgłasza się w przypadkach, w których odzyskanie nie zostało zakończone w okresie sprawozdawczym.
- b) We wszystkich przypadkach niewykonania zobowiązania odnotowanych w okresie sprawozdawczym stosuje się następujące trzy scenariusze: (i) kredyt, którego dotyczy niewykonanie zobowiązania, może zostać zrestrukturyzowany, tak aby nie był już traktowany jako niewykonane zobowiązanie (nie odnotowano straty); (ii) realizacja wszystkich zabezpieczeń zostaje zakończona (zakończono odzyskanie, znana jest rzeczywista strata); lub (iii) niepełne odzyskanie (należy zastosować oszacowania strat). Sprawozdawczość w zakresie strat obejmuje wyłącznie straty z tytułu ppkt (ii) realizacja zabezpieczenia (odnotowane straty) oraz ppkt (iii) niepełne odzyskanie (oszacowania strat).
- c) Ponieważ straty zgłasza się jedynie w odniesieniu do ekspozycji cechujących się niewykonaniem zobowiązania w okresie sprawozdawczym, w zgłaszanych danych nie odzwierciedla się zmian w stratach z tytułu ekspozycji cechujących się niewykonaniem zobowiązania w poprzednim okresie sprawozdawczym. Oznacza to, że dochody uzyskane z realizacji zabezpieczenia w późniejszym okresie sprawozdawczym lub po niższych niż wcześniej zakładano kosztach nie podlegają zgłoszeniu.
14. Rola wyceny nieruchomości: do zgłaszania części ekspozycji zabezpieczonej hipotekami na nieruchomościach jako data odniesienia niezbędna jest ostatnia wycena nieruchomości przed datą niewykonania zobowiązania wynikającego z ekspozycji. Po przypadku niewykonania zobowiązania wycenę nieruchomości można zaktualizować. Przedmiotowa nowa wartość nie powinna jednak być wykorzystywana do celów zidentyfikowania części ekspozycji, która była pierwotnie w pełni (i całkowicie) zabezpieczona hipotekami na nieruchomościach. Nową wartość nieruchomości uwzględnia się jednak w sprawozdawczości w zakresie straty ekonomicznej (obniżona wartość nieruchomości jest częścią kosztów ekonomicznych). Innymi słowy ostatnią wycenę nieruchomości przed datą niewykonania zobowiązania stosuje się, aby określić, jaką część straty należy zgłosić w komórce 010 (identyfikacja wartości ekspozycji, która jest w pełni (i całkowicie) zabezpieczona), a wartość nieruchomości, której wycenę zaktualizowano, stosuje się w odniesieniu do kwoty, która ma zostać zgłoszona w komórkach 010 i 030 (oszacowanie możliwej kwoty odzyskania wynikającej z zabezpieczeń).
15. Ujmowanie sprzedaży pożyczek w okresie sprawozdawczym: instytucja posiadająca ekspozycję na koniec okresu sprawozdawczego, zgłasza straty, ale tylko wówczas, gdy w odniesieniu do tej ekspozycji zidentyfikowano niewykonanie zadania.

5. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
010	<p>Suma strat z tytułu udzielonych kredytów do referencyjnych wartości procentowych</p> <p>Odpowiednio art. 101 ust. 1 lit. a) i d) CRR.</p> <p>Wartość rynkowa i wartość bankowo-hipoteczna zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 74 i 76 CRR.</p> <p>Niniejsza kolumna obejmuje wszystkie straty z tytułu udzielonych kredytów zabezpieczonych nieruchomościami mieszkalnymi lub komercyjnymi do części ekspozycji traktowanej jako w pełni i całkowicie zabezpieczona zgodnie z art. 124 ust. 1 CRR.</p>
020	<p>W tym: nieruchomości wycenione za pomocą wartości bankowo-hipotecznej</p> <p>Zgłaszanie strat, w przypadku których wartość zabezpieczenia została obliczona jako wartość bankowo-hipoteczna.</p>

Kolumny	
030	<p>Suma całkowitych strat</p> <p>Odpowiednio art. 101 ust. 1 lit. b) i e) CRR.</p> <p>Wartość rynkowa i wartość bankowo-hipoteczna zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 74 i 76 CRR.</p> <p>Niniejsza kolumna obejmuje wszystkie straty z tytułu udzielonych kredytów zabezpieczonych nieruchomościami mieszkalnymi lub komercyjnymi do części ekspozycji traktowanej jako w pełni zabezpieczona zgodnie z art. 124 ust. 1 CRR.</p>
040	<p>W tym: nieruchomości wycenione za pomocą wartości bankowo-hipotecznej</p> <p>Zgłaszanie strat, w przypadku których wartość zabezpieczenia została obliczona jako wartość bankowo-hipoteczna.</p>
050	<p>Suma ekspozycji</p> <p>Odpowiednio art. 101 ust. 1 lit. c) i f) CRR.</p> <p>Wartością, którą należy zgłosić, jest tylko ta część wartości ekspozycji, którą traktuje się jako w pełni zabezpieczoną nieruchomość, tj. część traktowana jako niezabezpieczona jest nieistotna do celów sprawozdawczości w zakresie strat.</p>
Wiersze	
010	Nieruchomości mieszkalne
020	Nieruchomości komercyjne

ZAŁĄCZNIK III

„ZAŁĄCZNIK IX

INSTRUKCJE DOTYCZĄCE SPRAWOZDAWCZOŚCI W ZAKRESIE DUŻYCH EKSPOZYCJI ORAZ RYZYKA KONCENTRACJI

Spis treści

CZĘŚĆ I: INSTRUKCJE OGÓLNE	617
1. Struktura i konwencje	617
CZĘŚĆ II: INSTRUKCJE DOTYCZĄCE WZORÓW	617
1. Zakres i poziom sprawozdawczości w zakresie dużych ekspozycji	617
2. Struktura wzoru dla dużych ekspozycji	618
3. Definicje i instrukcje ogólne na potrzeby sprawozdawczości w zakresie dużych ekspozycji	619
4. C 26.00 - Wzór Limity LE	620
4.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy	620
5. C 27.00 - Dane wskazujące kontrahenta (LE1)	620
5.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn	620
6. C 28.00 - Ekspozycje w portfelu bankowym i handlowym (LE2)	622
6.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn	622
7. C 29.00 - Szczegóły ekspozycji wobec pojedynczych klientów w ramach grup powiązanych klientów (LE3)	628
7.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn	628
8. C 30.00 - Klasy zapadalności dziesięciu największych ekspozycji wobec instytucji i dziesięciu największych ekspozycji wobec nieregulowanych podmiotów sektora finansowego (wzór LE4)	629
8.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn	629
9. C 31.00 - Klasy zapadalności dziesięciu największych ekspozycji wobec instytucji i dziesięciu największych ekspozycji wobec nieregulowanych podmiotów sektora finansowego: szczegóły ekspozycji wobec pojedynczych klientów w ramach grup powiązanych klientów (wzór LE5) ..	630
9.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn	630

CZĘŚĆ I: INSTRUKCJE OGÓLNE

1. Struktura i konwencje

1. Ramy sprawozdawczości w zakresie dużych ekspozycji (LE – ang. large exposure) składają się z sześciu wzorów, które zawierają następujące informacje:
 - a) limity dużych ekspozycji;
 - b) dane wskazujące kontrahenta (wzór LE1);
 - c) ekspozycje w portfelu bankowym i handlowym (wzór LE2);
 - d) szczegóły ekspozycji wobec pojedynczych klientów w ramach grup powiązanych klientów (wzór LE3);
 - e) klasy zapadalności dziesięciu największych ekspozycji wobec instytucji i dziesięciu największych ekspozycji wobec nieregulowanych podmiotów sektora finansowego (wzór LE4);
 - f) klasy zapadalności dziesięciu największych ekspozycji wobec instytucji i dziesięciu największych ekspozycji wobec nieregulowanych podmiotów sektora finansowego; szczegóły ekspozycji wobec pojedynczych klientów w ramach grup powiązanych klientów (wzór LE5).
2. Instrukcje obejmują podstawy prawne, a także szczegółowe informacje dotyczące danych, które są zgłaszane w każdym wzorze.
3. W przypadku odwołań do kolumn, wierszy i komórek przedmiotowych wzorów w instrukcjach i zasadach walidacji przestrzega się konwencji oznaczania przedstawionej w kolejnych punktach.
4. Zasadniczo w instrukcjach i zasadach walidacji stosuje się następującą konwencję: {wzór;wiersz;kolumna}. Znak gwiazdki używa się do wskazania, że walidacja jest wykonywana dla wszystkich zgłoszonych wierszy.
5. W przypadku walidacji wewnątrz wzoru, w których stosuje się tylko punkty danych z tego wzoru, adnotacje nie odnoszą się do wzoru: {wiersz;kolumna}.
6. ABS(wartość): wartość bezwzględna bez znaku. Każdą kwotę, która zwiększa ekspozycje, zgłasza się jako wartość dodatnią. Natomiast każdą kwotę, która zmniejsza ekspozycje, zgłasza się jako wartość ujemną. Jeżeli przed oznaczeniem pozycji znajduje się znak ujemny (-), dla tej pozycji nie zgłasza się wartości dodatniej.

CZĘŚĆ II: INSTRUKCJE DOTYCZĄCE WZORÓW

W niniejszym załączniku instrukcje dotyczące sprawozdawczości w zakresie dużych ekspozycji mają również zastosowanie do sprawozdawczości w zakresie istotnych ekspozycji zgodnie z wymogami art. 9 i 11, zgodnie z zakresem określonym w tych artykułach.

1. Zakres i poziom sprawozdawczości w zakresie dużych ekspozycji

1. W celu zgłoszenia informacji dotyczących dużych ekspozycji wobec klientów lub grup powiązanych klientów zgodnie z art. 394 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 («CRR») na zasadzie nieskonsolidowanej instytucje stosują wzory LE1, LE2 i LE3.

2. W celu zgłoszenia informacji dotyczących dużych ekspozycji wobec klientów lub grup powiązanych klientów zgodnie z art. 394 ust. 1 CRR na zasadzie skonsolidowanej dominujące instytucje z państwa członkowskiego stosują wzory LE1, LE2 i LE3.
3. Zgłoszeniu podlega każda duża ekspozycja zdefiniowana zgodnie z art. 392 CRR, w tym duże ekspozycje, których nie uwzględnia się do celów zgodności z limitami dużych ekspozycji określonymi w art. 395 CRR.
4. W celu zgłoszenia informacji dotyczących 20 największych ekspozycji wobec klientów lub grup powiązanych klientów zgodnie z art. 394 ust. 1 zdanie ostatnie CRR na zasadzie skonsolidowanej dominujące instytucje z państwa członkowskiego, które podlegają przepisom części trzeciej tytuł II rozdział 3 CRR, stosują wzory LE1, LE2 i LE3. Kwotą stosowaną do określenia tych 20 największych ekspozycji jest wartość ekspozycji wynikająca z odjęcia kwoty w kolumnie 320 («kwoty wyłączone») wzoru LE2 od kwoty w kolumnie 210 («wartość całkowita») w tym samym wzorze.
5. W celu zgłoszenia informacji dotyczących dziesięciu największych ekspozycji wobec instytucji oraz dziesięciu największych ekspozycji wobec nieregulowanych podmiotów sektora finansowego zgodnie z art. 394 ust. 2 lit. a)–d) CRR na zasadzie skonsolidowanej dominujące instytucje z państwa członkowskiego stosują wzory LE1, LE2 i LE3. Na potrzeby sprawozdawczości dotyczącej struktury zapadalności tych ekspozycji zgodnie z art. 394 ust. 2 lit. e) CRR dominujące instytucje z państwa członkowskiego stosują wzory LE4 i LE5. Kwotą stosowaną do określenia tych 20 największych ekspozycji jest wartość ekspozycji obliczona w kolumnie 210 («wartość całkowita») wzoru LE2.
6. Dane dotyczące dużych ekspozycji i odpowiednich największych ekspozycji wobec grup powiązanych klientów i pojedynczych klientów nienależących do grup powiązanych klientów zgłasza się we wzorze LE2 (w którym grupę powiązanych klientów zgłasza się jako pojedynczą ekspozycję).
7. We wzorze LE3 instytucje zgłaszają dane dotyczące ekspozycji wobec pojedynczych klientów należących do grup powiązanych klientów, które są zgłaszane we wzorze LE2. Zgłoszenia ekspozycji wobec pojedynczego klienta we wzorze LE2 nie powiela się we wzorze LE3.

2. Struktura wzoru dla dużych ekspozycji

8. W kolumnach wzoru LE1 przedstawiane są informacje dotyczące danych wskazujących pojedynczych klientów lub grupy powiązanych klientów, wobec których instytucja posiada ekspozycję.
9. W kolumnach wzorów LE2 i LE3 przedstawiane są następujące zestawienia informacji:
 - a) wartość ekspozycji przed zastosowaniem wyłączeń i przed uwzględnieniem skutku ograniczania ryzyka kredytowego, w tym bezpośredniej i pośredniej ekspozycji oraz dodatkowych ekspozycji wynikających z transakcji, w przypadku których istnieje ekspozycja z tytułu aktywów bazowych;
 - b) skutek zastosowania wyłączeń i technik ograniczania ryzyka kredytowego;
 - c) wartość ekspozycji po zastosowaniu wyłączeń i po uwzględnieniu skutku ograniczania ryzyka kredytowego obliczana do celów art. 395 ust. 1 CRR.
10. W kolumnach wzorów LE4 i LE5 przedstawiane są informacje dotyczące klas zapadalności, do których przyporządkowuje się oczekiwane kwoty zapadalności dziesięciu największych ekspozycji wobec instytucji oraz dziesięciu największych ekspozycji wobec nieregulowanych podmiotów sektora finansowego.

3. Definicje i instrukcje ogólne na potrzeby sprawozdawczości w zakresie dużych ekspozycji

11. »Grupa powiązanych klientów« jest zdefiniowana w art. 4 ust. 1 pkt 39 CRR.
12. »Nieuregulowany podmiot sektora finansowego« jest zdefiniowany w art. 142 ust. 1 pkt 5 CRR.
13. »Instytucje« są zdefiniowane w art. 4 ust. 1 pkt 3 CRR.
14. Ekspozycje wobec spółek prawa cywilnego podlegają zgłoszeniu. Ponadto instytucje dodają kwoty kredytów spółki prawa cywilnego do poziomu zadłużenia każdego z partnerów. Ekspozycje wobec spółek prawa cywilnego, którym towarzyszą kwoty, dzieli się lub przyporządkowuje do partnerów według ich odpowiednich kwot. Takiemu zgłoszeniu podlegają także określone konstrukcje (np. rachunki wspólne, wspólnoty spadkowe, kredyty na »podstawioną osobę«) funkcjonujące w praktyce tak jak spółki prawa cywilnego.
15. Aktywa i pozycje pozabilansowe stosuje się bez wag ryzyka i stopni ryzyka zgodnie z art. 389 CRR. Do pozycji pozabilansowych nie stosuje się w szczególności współczynników konwersji kredytowej.
16. »Ekspozycje« są zdefiniowane w art. 389 CRR.
 - a) każdy składnik aktywów lub każdą pozycję pozabilansową w portfelu bankowym i handlowym, w tym pozycje określone w art. 400 CRR, ale z wyłączeniem pozycji, które wchodzą w zakres stosowania art. 390 ust. 6 lit. a)–d) CRR;
 - b) »ekspozycje pośrednie« oznaczają ekspozycje przyporządkowane do gwaranta lub wystawcy zabezpieczenia a nie do bezpośredniego kredytobiorcy zgodnie z art. 403 CRR. *[Podane tutaj definicje nie mogą się pod żadnym względem różnić od definicji określonych w głównym akcie.]*

Ekspozycje wobec grup powiązanych klientów oblicza się zgodnie z art. 390 ust. 5.

17. Zezwala się na uwzględnianie »umów o kompensowaniu zobowiązań« w skutkach wartości dużych ekspozycji, jak określono w art. 390 ust. 1, 2 i 3 CRR. Wartość ekspozycji z tytułu instrumentu pochodnego wymienionego w załączniku II do CRR określa się zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 CRR z uwzględnieniem skutków umów nowacji oraz innych umów o kompensowaniu zobowiązań do celów tych metod zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 CRR. Wartość ekspozycji z tytułu transakcji odkupu, transakcji udzielania lub zaciągania pożyczek papierów wartościowych lub towarów, transakcji z długim terminem rozliczenia i transakcji z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego można ustalać zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 4 lub 6 CRR. Zgodnie z art. 296 CRR wartość ekspozycji z tytułu indywidualnego zobowiązania prawnego wynikającego z umowy o kompensowaniu międzyproduktowym z kontrahentem instytucji dokonującej zgłoszenia zgłasza się we wzorach dla dużych ekspozycji jako »inne zobowiązania«.
18. »Wartość ekspozycji« oblicza się zgodnie z art. 390 CRR.
19. Skutek pełnego lub częściowego zastosowania wyłączeń i uznanych technik ograniczania ryzyka kredytowego na potrzeby obliczania ekspozycji do celów art. 395 ust. 1 CRR opisano w art. 399–403 CRR.
20. Umowy z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu, które podlegają sprawozdawczości w zakresie dużych ekspozycji, zgłasza się zgodnie z art. 402 ust. 3 CRR. Jeżeli kryteria przewidziane w art. 402 ust. 3 CRR są spełnione, instytucja zgłasza duże ekspozycje wobec każdej osoby trzeciej na kwotę rozszczenia, które dany kontrahent transakcji ma wobec tej osoby trzeciej, a nie na kwotę ekspozycji wobec kontrahenta.

4. **C 26.00 - Wzór Limity LE**

4.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy

Wiersze	Odniesienia prawne i instrukcje
010	<p>Klienci niebędący instytucjami</p> <p>Art. 395 ust. 1, art. 458 ust. 2 lit. d) ppkt (ii), art. 458 ust. 10 i art. 459 lit. b) CRR.</p> <p>Zgłoszeniu podlega wartość mającego zastosowanie limitu dla kontrahentów niebędących instytucjami. Wysokość limitu wynosi 25 % wartości uznanego kapitału zgłaszanego w wierszu 220 we wzorze 4 z załącznika I, chyba że zastosowanie ma bardziej restrykcyjna wartość procentowa w rezultacie zastosowania środków krajowych zgodnie z art. 458 CRR lub aktów delegowanych przyjętych zgodnie z art. 459 lit. b) CRR.</p>
020	<p>Instytucje</p> <p>Art. 395 ust. 1, art. 458 ust. 2 lit. d) ppkt (ii), art. 458 ust. 10 i art. 459 lit. b) CRR.</p> <p>Zgłoszeniu podlega wartość mającego zastosowanie limitu dla kontrahentów będących instytucjami. Zgodnie z art. 395 ust. 1 CRR wysokość limitu jest następująca:</p> <ul style="list-style-type: none"> — jeżeli 25 % wartości uznanego kapitału przekracza kwotę 150 mln EUR (lub wartość niższą niż kwota 150 mln EUR ustaloną przez właściwy organ zgodnie z art. 395 ust. 1 akapit trzeci CRR), zgłasza się 25 % wartości uznanego kapitału; — jeżeli kwota 150 mln EUR (lub niższy limit określony przez właściwy organ zgodnie z art. 395 ust. 1 CRR) jest wyższa niż 25 % wartości uznanego kapitału instytucji, zgłasza się kwotę 150 mln EUR (lub niższy limit, jeśli został on określony przez właściwy organ). Jeżeli instytucja ustanowiła niższy limit odnoszący się do jej uznanego kapitału, zgodnie z wymogiem w art. 395 ust. 1 akapit drugi CRR, zgłasza się ten niższy limit. <p>Limity te mogą być bardziej rygorystyczne w przypadku zastosowania środków krajowych zgodnie z art. 395 ust. 6 lub art. 458 CRR lub aktów delegowanych przyjętych zgodnie z art. 459 lit. b) CRR.</p>
030	<p>Instytucje wyrażone w %</p> <p>Art. 395 ust. 1 i art. 459 lit. a) CRR</p> <p>Wartość, która podlega zgłoszeniu, to wartość limitu bezwzględnego (zgłaszanego w wierszu 020) wyrażonego jako wartość procentowa uznanego kapitału.</p>

5. **C 27.00 - Dane wskazujące kontrahenta (LE1)**

5.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
010-070	<p>Dane wskazujące kontrahenta</p> <p>Instytucje zgłaszają dane wskazujące każdego kontrahenta, w odniesieniu do którego przedkładają informacje. Zgłoszenie obejmuje wszystkie kody, jakie przedkłada się zgodnie z kolumną 010 we wzorach LE2–LE5.</p> <p>Zgodnie z art. 394 ust. 1 lit. a) CRR instytucje zgłaszają dane wskazujące kontrahenta, wobec którego mają dużą ekspozycję, jak zdefiniowano w art. 392 CRR.</p> <p>Zgodnie z art. 394 ust. 2 lit. a) CRR instytucje zgłaszają dane wskazujące kontrahenta, wobec którego mają największe ekspozycje (w przypadkach, w których kontrahentem jest instytucja lub nieregulowany podmiot sektora finansowego).</p>

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
010	<p>Kod</p> <p>Kod ten stanowi identyfikator wiersza i musi być unikatowy dla każdego wiersza w tabeli.</p> <p>Kod odpowiada kodowi grupy w każdym przypadku, w którym istnieje grupa powiązanych klientów. W każdym innym przypadku kod ten odpowiada pojedynczemu kontrahentowi.</p> <p>Struktura kodu uzależniona jest od systemu sprawozdawczości krajowej, chyba że dostępna jest jednolita kodyfikacja na poziomie Unii.</p> <p>W odniesieniu do grupy powiązanych klientów zgłaszanym kodem jest kod jednostki dominującej. W przypadku gdy grupa powiązanych klientów nie posiada jednostki dominującej zgłaszanym kodem jest kod pojedynczego podmiotu, który jest uważany przez instytucję za najbardziej znaczący w ramach grupy powiązanych klientów. Kod ten stosuje się konsekwentnie w czasie.</p>
020	<p>Nazwa</p> <p>Nazwa odpowiada nazwie grupy w każdym przypadku, w którym istnieje grupa powiązanych klientów. W każdym innym przypadku nazwa odpowiada pojedynczemu kontrahentowi.</p> <p>W odniesieniu do grupy powiązanych klientów zgłaszaną nazwą jest nazwa jednostki dominującej lub – jeżeli grupa powiązanych klientów nie posiada jednostki dominującej – zgłasza się nazwę handlową tej grupy.</p>
030	<p>Kod LEI</p> <p>Jest to identyfikator podmiotu prawnego kontrahenta (LEI).</p> <p>W odniesieniu do grupy powiązanych klientów zgłaszanym identyfikatorem podmiotu prawnego jest kod jednostki dominującej. Jeżeli grupa powiązanych klientów nie posiada jednostki dominującej, zgłaszanym kodem jest kod pojedynczego podmiotu, który jest uważany przez instytucję za najbardziej znaczący w ramach grupy powiązanych klientów. Kod ten stosuje się konsekwentnie w czasie.</p>
040	<p>Siedziba kontrahenta</p> <p>Stosuje się kod kraju założenia kontrahenta określony w normie ISO 3166-1 alfa-2 (w tym pseudokody ISO przeznaczone dla organizacji międzynarodowych dostępne w najnowszej wersji »Vademecum bilansu płatności publikowanego przez Eurostat«)</p> <p>W przypadku grup powiązanych klientów nie zgłasza się ich siedzib.</p>
050	<p>Sektor kontrahenta</p> <p>Na podstawie podziału sektorowego gospodarki według FINREP każdemu kontrahentowi przydziela się jeden sektor:</p> <p>(i) banki centralne; (ii) instytucje rządowe szczebla centralnego; (iii) instytucje kredytowe; (iv) pozostałe instytucje sektora finansowego; (v) instytucje sektora niefinansowego; (vi) gospodarstwa domowe.</p> <p>W przypadku grup powiązanych klientów nie zgłasza się sektorów.</p>
060	<p>Kod NACE</p> <p>W odniesieniu do sektora gospodarki stosuje się kody NACE (Nomenclature statistique des activités économiques dans l'Union européenne = statystyczna klasyfikacja działalności gospodarczej w Unii Europejskiej).</p>

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
	<p>Niniejsza kolumna odnosi się wyłącznie do kontrahentów będących »pozostałymi instytucjami sektora finansowego« i »instytucjami sektora niefinansowego«. Kody NACE stosuje się, używając jednopozoomowego stopnia szczegółowości (np. »F — Budownictwo«) w przypadku »instytucji sektora niefinansowego« oraz dwupozoomowego stopnia szczegółowości w przypadku »pozostałych instytucji sektora finansowego«, który zapewnia oddzielne informacje odnośnie do działalności ubezpieczeniowej (np. »K65 — Ubezpieczenia, reasekuracja oraz fundusze emerytalne, z wyłączeniem obowiązkowego ubezpieczenia społecznego«).</p> <p>Sektory gospodarki »pozostałe instytucje sektora finansowego« i »instytucje sektora niefinansowego« klasyfikuje się na podstawie podziału kontrahentów według FINREP.</p> <p>W przypadku grup powiązanych klientów nie zgłasza się kodów NACE.</p>
070	<p>Rodzaj kontrahenta</p> <p>Art. 394 ust. 2 CRR</p> <p>Rodzaj kontrahenta w odniesieniu do dziesięciu największych ekspozycji wobec instytucji i dziesięciu największych ekspozycji wobec nieregulowanych podmiotów sektora finansowego zostaje określony poprzez zastosowanie oznaczenia »I« dla instytucji lub »U« dla nieregulowanych podmiotów sektora finansowego.</p>

6. C 28.00 - Ekspozycje w portfelu bankowym i handlowym (LE2)

6.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
010	<p>Kod</p> <p>Zob. kolumna 010 we wzorze LE1.</p>
020	<p>Grupa lub pojedynczy klient</p> <p>Instytucja zgłasza »1« w odniesieniu do zgłaszania ekspozycji wobec pojedynczych klientów lub »2« w odniesieniu do zgłaszania ekspozycji wobec grup powiązanych klientów.</p>
030	<p>Transakcje, w przypadku których istnieje ekspozycja z tytułu aktywów bazowych</p> <p>Art. 390 ust. 7 CRR</p> <p>Zgodnie z dalszymi specyfikacjami technicznymi właściwych organów krajowych, jeżeli instytucja posiada ekspozycje wobec zgłoszonego kontrahenta w drodze transakcji, w przypadku której istnieje ekspozycja z tytułu aktywów bazowych, zgłasza się oznaczenie równoważne z »Tak«; w przeciwnym razie zgłasza się oznaczenie równoważne z »Nie«.</p>
040-180	<p>Pierwotne ekspozycje</p> <p>Art. 24, 389, 390 i 392 CRR.</p> <p>W tej grupie kolumn instytucja zgłasza pierwotne ekspozycje w odniesieniu do ekspozycji bezpośrednich, ekspozycji pośrednich i dodatkowych ekspozycji wynikających z transakcji, w przypadku których istnieje ekspozycja z tytułu aktywów bazowych.</p> <p>Zgodnie z art. 389 CRR składniki aktywów i pozycje pozabilansowe stosuje się bez zastosowania wag ryzyka i stopni ryzyka. Do pozycji pozabilansowych nie stosuje się w szczególności współczynników konwersji kredytowej.</p>

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
	<p>Kolumny te zawierają pierwotną ekspozycję, tj. wartość ekspozycji bez uwzględniania korekt wartości i rezerw, które odlicza się w kolumnie 210.</p> <p>Definicję i obliczanie wartości ekspozycji określono w art. 389 i 390 CRR. Wyceny składników aktywów i pozycji pozabilansowych dokonuje się zgodnie ze standardami rachunkowości, którym podlega instytucja, zgodnie z art. 24 CRR.</p> <p>W kolumnach tych umieszcza się ekspozycje odliczane od funduszy własnych, które nie są ekspozycjami zgodnie z art. 390 ust. 6 lit. e). Przedmiotowe ekspozycje odlicza się w kolumnie 200.</p> <p>W kolumnach tych nie umieszcza się ekspozycji, o których mowa w art. 390 ust. 6 lit. a)–d) CRR.</p> <p>Do pierwotnych ekspozycji należą każdy składnik aktywów i wszystkie pozycje pozabilansowe zgodnie z art. 400 CRR. Wyłączenia odlicza się do celów art. 395 ust. 1 CRR w kolumnie 320.</p> <p>Uwzględnia się ekspozycje wynikające zarówno z portfela bankowego, jak i handlowego.</p> <p>W przypadku podziału ekspozycji w instrumentach finansowych, jeżeli różne ekspozycje wynikające z umów o kompensowaniu zobowiązań stanowią pojedynczą ekspozycję, taką ekspozycję przyporządkowuje się instrumentowi finansowemu odpowiadającemu głównemu składnikowi aktywów zawartemu w umowie o kompensowaniu zobowiązań (zob. również część wprowadzająca).</p>
040	<p>Całkowita pierwotna wartość ekspozycji</p> <p>Instytucja zgłasza sumę ekspozycji bezpośrednich i pośrednich oraz ekspozycji dodatkowych wynikających z ekspozycji na transakcje, w przypadku których istnieje ekspozycja z tytułu aktywów bazowych.</p>
050	<p>W tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania</p> <p>Art. 178 CRR.</p> <p>Instytucja zgłasza część całkowitej pierwotnej wartości ekspozycji, która odpowiada ekspozycjom cechującym się niewykonaniem zobowiązania.</p>
060-110	<p>Ekspozycje bezpośrednie</p> <p>Ekspozycje bezpośrednie oznaczają ekspozycje na poziomie »bezpśrednich kredytobiorców«.</p>
060	<p>Instrumenty dłużne</p> <p>Część 2, tabela, kategorie 2 i 3 w załączniku II do rozporządzenia (WE) nr 25/2009 (»EBC/2008/32«).</p> <p>Do instrumentów dłużnych należą dłużne papiery wartościowe, kredyty i zaliczki.</p> <p>Instrumenty zawarte w tej kolumnie są instrumentami kwalifikującymi się do kategorii »kredyty z terminem do jednego roku włącznie/powyżej jednego roku i do pięciu lat włącznie/powyżej pięciu lat« lub »dłużne papiery wartościowe«, zgodnie z EBC/2008/32.</p> <p>W tej kolumnie umieszcza się transakcje odkupu, transakcje udzielania lub zaciągania pożyczek papierów wartościowych lub towarów (transakcje finansowania papierów wartościowych) i transakcje z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego.</p>

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
070	<p>Instrumenty udziałowe</p> <p>Część 2, tabela, kategorie 4 i 5 w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32.</p> <p>Instrumenty zawarte w tej kolumnie są instrumentami kwalifikującymi się do kategorii »Papiery wartościowe z prawem do kapitału i udziały« lub »Jednostki uczestnictwa funduszy rynku pieniężnego« zgodnie z EBC/2008/32.</p>
080	<p>Instrumenty pochodne</p> <p>Art. 272 ust. 2 CRR i załącznik II do CRR.</p> <p>Do instrumentów zgłaszanych w tej kolumnie należą instrumenty pochodne wymienione w załączniku II do CRR i transakcje z długim terminem rozliczenia określone w art. 272 pkt 2 CRR.</p> <p>W tej kolumnie umieszcza się kredytowe instrumenty pochodne podlegające ryzyku kredytowemu kontrahenta.</p>
090-110	<p>Pozycje pozabilansowe</p> <p>Załącznik I do CRR.</p> <p>Wartość, która jest zgłaszana w tych kolumnach, jest wartością nominalną przed odliczeniem korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego i bez stosowania współczynników konwersji.</p>
090	<p>Zobowiązania do udzielenia pożyczki</p> <p>Załącznik I pkt 1 lit. c) i h), pkt 2 lit. b) ppkt (ii), pkt 3 lit. b) ppkt (i) i pkt 4 lit. a) CRR.</p> <p>Zobowiązania do udzielenia pożyczki są uprawdopodobnionymi przyszłymi zobowiązaniami do udzielenia kredytu na ustalonych wcześniej warunkach, z wyjątkiem tych, które są instrumentami pochodnymi, ponieważ mogą być rozliczane netto w środkach pieniężnych bądź poprzez dostarczenie lub wyemitowanie innego instrumentu finansowego.</p>
100	<p>Gwarancje finansowe</p> <p>Załącznik I pkt 1 lit. a), b) i f) CRR.</p> <p>Gwarancje finansowe są to umowy zobowiązujące ich wystawcę do dokonania określonych płatności rekompensujących posiadaczowi stratę, jaką poniesie z powodu niedokonania przez określonego dłużnika płatności w terminie zgodnie z pierwotnymi lub zmienionymi warunkami instrumentu dłużnego. W tej kolumnie zgłasza się kredytowe instrumenty pochodne, które nie zostały uwzględnione w kolumnie »instrumenty pochodne«.</p>
110	<p>Inne zobowiązania</p> <p>Inne zobowiązania są pozycjami w załączniku I do CRR, które nie należą do wcześniej wspomnianych kategorii. W tej kolumnie zgłasza się wartość ekspozycji z tytułu pojedynczego zobowiązania prawnego wynikającą z umowy o kompensowaniu międzyproduktowym zawartej z kontrahentem instytucji.</p>
120-180	<p>Ekspozycje pośrednie</p> <p>Art. 403 CRR.</p> <p>Zgodnie z art. 403 CRR instytucja kredytowa może zastosować metodę substytucyjną, jeżeli ekspozycja wobec klienta jest objęta gwarancją osoby trzeciej lub zabezpieczeniem wyemitowanym przez osobę trzecią.</p>

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
	<p>W tej grupie kolumn instytucja zgłasza kwoty ekspozycji bezpośrednich przekazanych gwarantowi lub emitentowi zabezpieczenia, pod warunkiem że temu ostatniemu zostałyby przypisana taka sama lub niższa waga ryzyka jak waga ryzyka, którą stosowano by wobec osoby trzeciej zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 2 CRR. Zabezpieczoną pierwotną ekspozycję referencyjną (ekspozycja bezpośrednia) odlicza się od ekspozycji wobec pierwotnego kredytobiorcy w kolumnach »Uznane techniki ograniczania ryzyka kredytowego«. Ekspozycja pośrednia zwiększa ekspozycję wobec gwaranta lub emitenta zabezpieczenia poprzez efekt substytucyjny. Ma to również zastosowanie do gwarancji przyznanych w ramach grupy powiązanych klientów.</p> <p>Instytucja zgłasza pierwotną kwotę ekspozycji pośredniej w kolumnie odpowiadającej rodzajowi gwarantowanej lub zabezpieczonej ekspozycji bezpośredniej; na przykład, jeżeli gwarantowana ekspozycja bezpośrednia jest instrumentem dłużnym, kwotę »ekspozycji pośredniej« przypisaną gwarantowi zgłasza się w kolumnie »Instrumenty dłużne«.</p> <p>W tej grupie kolumn zgłasza się również ekspozycje z tytułu obligacji powiązanych z ryzykiem kredytowym, zgodnie z art. 399 CRR.</p>
120	<p>Instrumenty dłużne</p> <p>Zob. kolumna 060.</p>
130	<p>Instrumenty udziałowe</p> <p>Zob. kolumna 070.</p>
140	<p>Instrumenty pochodne</p> <p>Zob. kolumna 080.</p>
150-170	<p>Pozycje pozabilansowe</p> <p>Wartość, która jest zgłaszana w tych kolumnach, jest wartością nominalną przed odliczeniem korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego i przed zastosowaniem współczynników konwersji.</p>
150	<p>Zobowiązania do udzielenia pożyczki</p> <p>Zob. kolumna 090.</p>
160	<p>Gwarancje finansowe</p> <p>Zob. kolumna 100.</p>
170	<p>Inne zobowiązania</p> <p>Zob. kolumna 110.</p>
180	<p>Dodatkowe ekspozycje wynikające z transakcji, w przypadku których istnieje ekspozycja z tytułu aktywów bazowych</p> <p>Art. 390 ust. 7 CRR.</p> <p>Dodatkowe ekspozycje wynikające z transakcji, w przypadku których istnieje ekspozycja z tytułu aktywów bazowych.</p>

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
190	<p>(-) Korekty wartości i rezerwy</p> <p>Art. 34, 24, 110 i 111 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Korekta wartości i rezerwy zawarte w odpowiednich standardach rachunkowości (dyrektywa 86/635/EWG lub rozporządzenie (WE) nr 1606/2002), które mają wpływ na wycenę ekspozycji zgodnie z art. 24 i 110 CRR.</p> <p>W niniejszej kolumnie zgłasza się korekty wartości i rezerwy w odniesieniu do wartości ekspozycji brutto podanej w kolumnie 040.</p>
200	<p>(-) Ekspozycje odliczane od funduszy własnych</p> <p>Art. 390 ust. 6 lit. e) CRR.</p> <p>Zgłasza się ekspozycje odliczane od funduszy własnych zawarte w różnych kolumnach całkowitej pierwotnej wartości ekspozycji.</p>
210-230	<p>Wartość ekspozycji przed zastosowaniem wyłączeń i ograniczenia ryzyka kredytowego</p> <p>Art. 394 ust. 1 lit. b) CRR.</p> <p>Instytucje zgłaszają wartość ekspozycji przed uwzględnieniem skutku ograniczania ryzyka kredytowego, w stosownych przypadkach.</p>
210	<p>Wartość całkowita</p> <p>Wartością ekspozycji, która jest zgłaszana w niniejszej kolumnie, jest kwota stosowana do określenia, czy dana ekspozycja jest dużą ekspozycją zgodnie z definicją zawartą w art. 392 CRR.</p> <p>Wyżej wymieniona wartość obejmuje pierwotną ekspozycję po odjęciu korekt wartości i rezerw oraz kwoty ekspozycji odliczanych od funduszy własnych.</p>
220	<p>W tym: portfel bankowy</p> <p>Kwota portfela bankowego w ramach łącznej kwoty ekspozycji przed wyłączeniami i ograniczaniem ryzyka kredytowego.</p>
230	<p>% wartości uznanego kapitału</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 71 i art. 395 CRR.</p> <p>Zgłaszana kwota stanowi udział procentowy wartości ekspozycji przed zastosowaniem wyłączeń i ograniczania ryzyka kredytowego, w odniesieniu do uznanego kapitału instytucji zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 71 CRR.</p>
240-310	<p>(-) Uznane techniki ograniczania ryzyka kredytowego</p> <p>Art. 399 i 401–403 CRR.</p> <p>Techniki ograniczania ryzyka kredytowego zdefiniowane w art. 4 ust. 1 pkt 57 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Na potrzeby niniejszej sprawozdawczości techniki ograniczania ryzyka kredytowego, które zostały uznane w części trzeciej tytuł II rozdział 3 i 4 CRR, stosuje się zgodnie z art. 401–403 CRR.</p> <p>Techniki ograniczania ryzyka kredytowego mogą mieć trzy różne efekty w systemie dużych ekspozycji: efekt substytucyjny; ochrona kredytowa rzeczywista inna niż efekt substytucyjny; oraz ujmowanie nieruchomości.</p>

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
240-290	<p>(-) Efekt substytucyjny uznanych technik ograniczania ryzyka kredytowego</p> <p>Art. 403 CRR.</p> <p>Kwota ochrony kredytowej rzeczywistej i nierzeczywistej zgłaszana w niniejszych kolumnach odpowiada ekspozycjom objętym gwarancją osoby trzeciej lub zabezpieczeniem wyemitowanym przez osobę trzecią, jeżeli instytucja decyduje się ujmować ekspozycję jako ponoszoną z gwarantem lub z emitentem zabezpieczenia.</p>
240	<p>(-) Instrumenty dłużne</p> <p>Zob. kolumna 060.</p>
250	<p>(-) Instrumenty udziałowe</p> <p>Zob. kolumna 070.</p>
260	<p>(-) Instrumenty pochodne</p> <p>Zob. kolumna 080.</p>
270-290	<p>(-) Pozycje pozabilansowe</p> <p>Do wartości w niniejszych kolumnach nie zastosowano współczynników konwersji.</p>
270	<p>(-) Zobowiązania do udzielenia pożyczki</p> <p>Zob. kolumna 090.</p>
280	<p>(-) Gwarancje finansowe</p> <p>Zob. kolumna 100.</p>
290	<p>(-) Inne zobowiązania</p> <p>Zob. kolumna 110.</p>
300	<p>(-) Ochrona kredytowa rzeczywista inna niż efekt substytucyjny</p> <p>Art. 401 CRR.</p> <p>Instytucja zgłasza kwoty ochrony kredytowej rzeczywistej zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 58 CRR, które są odliczane od wartości ekspozycji ze względu na zastosowanie art. 401 CRR.</p>
310	<p>(-) Nieruchomości</p> <p>Art. 402 CRR.</p> <p>Instytucja zgłasza kwoty odliczane od wartości ekspozycji ze względu na zastosowanie art. 402 CRR.</p>
320	<p>(-) Kwoty wyłączone</p> <p>Art. 400 CRR.</p> <p>Instytucja zgłasza kwoty wyłączone z systemu dużych ekspozycji.</p>

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
330-350	Wartość ekspozycji po zastosowaniu wyłączeń i ograniczenia ryzyka kredytowego Art. 394 ust. 1 lit. d) CRR. Instytucja zgłasza wartość ekspozycji po uwzględnieniu skutku ograniczenia ryzyka kredytowego obliczonego do celów art. 395 ust. 1 CRR.
330	Wartość całkowita Niniejsza kolumna zawiera kwotę, która jest uwzględniana w celu przestrzegania limitu dużych ekspozycji określonego w art. 395 CRR.
340	W tym: portfel bankowy Instytucja zgłasza całkowitą wartość ekspozycji należącej do portfela bankowego po zastosowaniu wyłączeń i uwzględnieniu skutku ograniczenia ryzyka kredytowego.
350	% wartości uznanego kapitału Instytucja zgłasza udział procentowy wartości ekspozycji po zastosowaniu wyłączeń i ograniczenia ryzyka kredytowego, w odniesieniu do uznanego kapitału instytucji zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 71 CRR.

7. C 29.00 - Szczegóły ekspozycji wobec pojedynczych klientów w ramach grup powiązanych klientów (LE3)

7.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
010-360	Instytucje zgłaszają we wzorze LE3 dane dotyczące pojedynczych klientów należących do grup powiązanych klientów zawartych w wierszach we wzorze L2.
010	Kod Kolumny 010 i 020 stanowią zbiorczy identyfikator wiersza i łącznie muszą być unikatowe dla każdego wiersza w tabeli. Zgłasza się kod pojedynczego kontrahenta należącego do grup powiązanych klientów. Zob. kolumna 010 we wzorze LE1.
020	Kod grupy Kolumny 010 i 020 stanowią zbiorczy identyfikator wiersza i łącznie muszą być unikatowe dla każdego wiersza w tabeli. Zob. kolumna 010 we wzorze LE1. W przypadku gdy klient przynależy do wielu grup powiązanych klientów, jest on zgłaszany jako członek wszystkich grup powiązanych klientów.
030	Transakcje, w przypadku których istnieje ekspozycja z tytułu aktywów bazowych Zob. kolumna 030 we wzorze LE2.

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
040	<p>Rodzaj powiązania</p> <p>Rodzaj powiązania między pojedynczym podmiotem a grupą powiązanych klientów określa się, stosując:</p> <p>»a« w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 39 lit. a) CRR (kontrola); lub</p> <p>»b« w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 39 lit. b) CRR (wzajemne powiązanie).</p>
050-360	<p>Jeżeli instrumenty finansowe ze wzoru LE2 są przekazywane całej grupie powiązanych klientów, przydziela się je pojedynczym kontrahentom wymienionym we wzorze LE3 zgodnie z kryteriami instytucji w zakresie prowadzenia działalności.</p> <p>Pozostałe instrukcje są takie same jak w przypadku wzoru LE2.</p>

8. **C 30.00 - Klasy zapadalności dziesięciu największych ekspozycji wobec instytucji i dziesięciu największych ekspozycji wobec nieregulowanych podmiotów sektora finansowego (wzór LE4)**

8.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
010	<p>Kod</p> <p>Kod ten stanowi identyfikator wiersza i musi być unikatowy dla każdego wiersza w tabeli.</p> <p>Zob. kolumna 010 we wzorze LE1.</p>
020-250	<p>Klasy zapadalności ekspozycji</p> <p>Art. 394 ust. 2 lit. e) CRR</p> <p>Instytucja zgłasza przedmiotowe informacje dla dziesięciu największych ekspozycji wobec instytucji i dziesięciu największych ekspozycji wobec nieregulowanych podmiotów sektora finansowego.</p> <p>Miesięczne klasy zapadalności definiuje się do jednego roku, kwartalne – od jednego roku do trzech lat, a dłuższe klasy zapadalności – od trzech lat.</p> <p>Dla każdej wartości ekspozycji przed zastosowaniem wyłączeń i ograniczenia ryzyka kredytowego (kolumna 210 we wzorze LE2) oczekiwane kwoty przypisuje się do odpowiedniej klasy zapadalności. W rezultacie ekspozycja może być rozłożona na różne kolumny. Instrumenty, które nie mają ustalonego terminu zapadalności, takie jak instrumenty kapitałowe, umieszcza się w kolumnie »nieokreślony termin zapadalności«.</p> <p>Przewidywany termin zapadalności ekspozycji zgłasza się zarówno dla ekspozycji bezpośrednich, jak i pośrednich.</p> <p>W przypadku ekspozycji bezpośrednich, dokonując przypisania oczekiwanych kwot instrumentów udziałowych, instrumentów dłużnych i instrumentów pochodnych do różnych klas zapadalności w niniejszym wzorze, należy postępować zgodnie z instrukcjami dla wzoru metod terminów zapadalności dotyczącego dodatkowych wskaźników płynności (zob. dokument konsultacyjny CP18 opublikowany dnia 23.5.2013 r.).</p> <p>W przypadku pozycji pozabilansowych przy przypisywaniu oczekiwanych kwot do klas zapadalności stosuje się termin zapadalności ryzyka bazowego. W szczególności, w przypadku depozytów terminowych typu forward oznacza to strukturę zapadalności depozytu; w przypadku gwarancji finansowych – strukturę zapadalności bazowych aktywów finansowych; w przypadku niewykorzystanych zobowiązań do udzielenia pożyczki – strukturę zapadalności pożyczki; a w przypadku innych zobowiązań – strukturę zapadalności danego zobowiązania.</p> <p>W przypadku ekspozycji pośrednich przypisania kwot do klas zapadalności dokonuje się na podstawie terminu zapadalności operacji gwarantowanych, które generują ekspozycje bezpośrednie.</p>

9. **C 31.00 - Klasy zapadalności dziesięciu największych ekspozycji wobec instytucji i dziesięciu największych ekspozycji wobec nieregulowanych podmiotów sektora finansowego: szczegóły ekspozycji wobec pojedynczych klientów w ramach grup powiązanych klientów (wzór LE5)**

9.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
010-260	Instytucja zgłasza we wzorze LE5 dane dotyczące pojedynczych kontrahentów należących do grup powiązanych klientów zawartych w wierszach we wzorze LE4.
010	Kod Kolumny 010 i 020 stanowią zbiorczy identyfikator wiersza i łącznie muszą być unikatowe dla każdego wiersza w tabeli. Zob. kolumna 010 we wzorze LE3.
020	Kod grupy Kolumny 010 i 020 stanowią zbiorczy identyfikator wiersza i łącznie muszą być unikatowe dla każdego wiersza w tabeli. Zob. kolumna 020 we wzorze LE3.
030-260	Klasy zapadalności ekspozycji Zob. kolumny 020-250 we wzorze LE4.”