

ROZPORZĄDZENIE EUROPEJSKIEGO BANKU CENTRALNEGO (UE) 2015/534**z dnia 17 marca 2015 r.****w sprawie sprawozdawczości dotyczącej nadzorczych informacji finansowych (EBC/2015/13)**

RADA PREZESÓW EUROPEJSKIEGO BANKU CENTRALNEGO,

uwzględniając rozporządzenie Rady (UE) nr 1024/2013 z dnia 15 października 2013 r. powierzające Europejskiemu Bankowi Centralnemu szczególne zadania w odniesieniu do polityki związanej z nadzorem ostrożnościowym nad instytucjami kredytowymi⁽¹⁾, w szczególności art. 4 ust. 1, art. 4 ust. 3, art. 6 ust. 2, art. 6 ust. 5 lit. d) i art. 10,

uwzględniając rozporządzenie Europejskiego Banku Centralnego (UE) nr 468/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. ustanawiające ramy współpracy pomiędzy Europejskim Bankiem Centralnym a właściwymi organami krajowymi oraz wyznaczonymi organami krajowymi w ramach Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego (rozporządzenie ramowe w sprawie Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego) (EBC/2014/17)⁽²⁾, w szczególności art. 21 ust. 1, art. 140 i art. 141 ust. 1,

a także mając na uwadze, co następuje:

- (1) Instytucje kredytowe są zobowiązane do regularnego przekazywania sprawozdań zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013⁽³⁾ (zwanym dalej także „CRR”) i rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 680/2014⁽⁴⁾. EBC gromadzi informacje sprawozdawcze zgodnie z decyzją EBC/2014/29⁽⁵⁾. Niniejsze rozporządzenie uzupełnia decyzję EBC/2014/29 poprzez dalsze określenie obowiązków odnoszących się do sprawozdawczości dotyczącej nadzorczych informacji finansowych.
- (2) Rozporządzenie wykonawcze (UE) nr 680/2014 określa jednolite obowiązki dla wszystkich instytucji podlegających rozporządzeniu (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej wobec właściwych organów w określonych obszarach wskazanych w art. 1 rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014. Jednym z tych obszarów są skonsolidowane informacje finansowe. Zgodnie z art. 99 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, przekazywanie nadzorczych informacji finansowych na zasadzie skonsolidowanej jest obowiązkowe dla instytucji kredytowych, które przygotowują swoje skonsolidowane sprawozdania finansowe zgodnie z międzynarodowymi standardami rachunkowości przyjętymi zgodnie z procedurą określoną w art. 6 ust. 2 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (WE) nr 1606/2002⁽⁶⁾. Obowiązkowe zgodnie z rozporządzeniem wykonawczym (UE) nr 680/2014 przekazywanie EBC przez właściwe organy krajowe nadzorczych informacji finansowych, dotyczące zarówno istotnych, jak i mniej istotnych nadzorowanych podmiotów, odbywa się obecnie zgodnie z decyzją EBC/2014/29 i powinno być kontynuowane bez zmian, ponieważ nie podlega ono zakresowi zastosowania niniejszego rozporządzenia.
- (3) Poza zakresem zastosowania niniejszego rozporządzenia pozostaje korzystanie z uprawnienia do żądania od instytucji kredytowych stosowania międzynarodowych standardów rachunkowości stosowanych zgodnie z rozporządzeniem (WE) nr 1606/2002 na potrzeby sprawozdawczości nadzorczej zgodnie z art. 24 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Mając na uwadze art. 150 rozporządzenia (UE) nr 468/2014 (EBC/2014/17) wcześniejsze decyzje właściwych organów krajowych w zakresie skorzystania lub nieskorzystania z tego uprawnienia powinny pozostać nienaruszone.
- (4) Zgodnie z art. 99 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w odniesieniu do instytucji kredytowych, które stosują międzynarodowe standardy rachunkowości stosownie do przepisów rozporządzenia (WE) nr 1606/2002 na potrzeby sprawozdawczości nadzorczej zgodnie z art. 24 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, przekazywanie nadzorczych informacji finansowych na zasadzie skonsolidowanej wymaga wydania przez właściwy organ decyzji w celu rozszerzenia na takie instytucje wymogów dotyczących sprawozdawczości. EBC powinien także podjąć decyzję o rozszerzeniu wymogów dotyczących przekazywania nadzorczych informacji finansowych na istotne nadzorowane grupy stosujące rozporządzenie (WE) nr 1606/2002 na potrzeby sprawozdawczości nadzorczej zgodnie z art. 24 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

⁽¹⁾ Dz.U. L 287 z 29.10.2013, s. 63.

⁽²⁾ Dz.U. L 141 z 14.5.2014, s. 1.

⁽³⁾ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 1).

⁽⁴⁾ 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).

⁽⁵⁾ Decyzja EBC/2014/29 Europejskiego Banku Centralnego z dnia 2 lipca 2014 r. w sprawie przedkładania Europejskiemu Bankowi Centralnemu danych nadzorczych przekazywanych właściwym organom krajowym przez nadzorowane podmioty zgodnie z rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 680/2014 (Dz.U. L 214 z 19.7.2014, s. 34).

⁽⁶⁾ 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).

- (5) Zgodnie z art. 99 ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w odniesieniu do instytucji kredytowych stosujących krajowe standardy rachunkowości na podstawie dyrektywy Rady 86/635/EWG⁽¹⁾, przekazywanie nadzorczych informacji finansowych na zasadzie skonsolidowanej wymaga uprzedniej decyzji właściwego organu w zakresie rozszerzenia na takie instytucje tej sprawozdawczości. EBC powinien także podjąć decyzję o rozszerzeniu wymogów dotyczących przekazywania nadzorczych informacji finansowych na istotne nadzorowane grupy stosujące krajowe standardy rachunkowości na podstawie dyrektywy 86/635/EWG. Zasięgnięto opinii Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego zgodnie z art. 99 ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
- (6) Rozporządzenie wykonawcze (UE) nr 680/2014 określa jednolite obowiązki w zakresie sprawozdawczości nadzorczej dotyczące obszarów z jego zakresu zastosowania. Stosowanie do art. 99 ust. 5 i ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, rozporządzenie wykonawcze (UE) nr 680/2014 dotyczy jedynie skonsolidowanych nadzorczych informacji finansowych. Przekazywanie nadzorczych informacji finansowych na zasadzie indywidualnej nie wchodzi w zakres jego zastosowania. Z tego względu właściwe organy mogą nałożyć wymogi dotyczące przekazywania nadzorczych informacji finansowych na zasadzie indywidualnej. Mając na uwadze potrzebę posiadania porównywalnych informacji finansowych dla istotnych i mniej istotnych nadzorowanych podmiotów, niniejsze rozporządzenie powinno określać nadzorcze informacje finansowe, które istotne i mniej istotne nadzorowane podmioty powinny przekazywać właściwym organom krajowym na zasadzie indywidualnej. Właściwe organy krajowe powinny następnie przekazywać te informacje EBC zgodnie z art. 140 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 468/2014 (EBC/2014/17).
- (7) Zgodnie z art. 40 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE⁽²⁾ właściwe organy przyjmujących państw członkowskich mogą wymagać, aby wszystkie instytucje kredytowe posiadające oddziały na ich terytorium przekazywały im okresowo sprawozdania dotyczące działalności prowadzonej przez nie w tych przyjmujących państwach członkowskich. Zgodnie z art. 2 ust. 20 rozporządzenia (UE) nr 468/2014 (EBC/2014/17), oddziały ustanowione w uczestniczącym państwie członkowskim przez instytucję kredytową mającą siedzibę w nieuczestniczącym państwie członkowskim są nadzorowanymi podmiotami. Mając na uwadze potrzebę posiadania porównywalnych informacji finansowych dotyczących istotnych nadzorowanych podmiotów, niniejsze rozporządzenie powinno określać informacje, które oddziały ustanowione w uczestniczącym państwie członkowskim przez instytucję kredytową mającą siedzibę w nieuczestniczącym państwie członkowskim powinny przekazywać właściwym organom krajowym. Właściwe organy krajowe powinny następnie przekazywać EBC te informacje zgodnie z art. 140 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 468/2014 (EBC/2014/17).
- (8) Artykuł 6 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 1024/2013 stanowi, że EBC powinien mieć uprawnienia nadzorcze w odniesieniu do instytucji kredytowych, finansowych spółek holdingowych lub finansowych spółek holdingowych o działalności mieszanej, lub mających siedzibę w uczestniczących państwach członkowskich oddziałów instytucji kredytowych, które mają siedzibę w nieuczestniczących państwach członkowskich. Dlatego zadania nadzorcze powierzone EBC nie obejmują oddziałów ustanowionych w uczestniczącym państwie członkowskim przez instytucję kredytową z państwa trzeciego. Oddziały te nie powinny zatem podlegać wymogom sprawozdawczym określonym w niniejszym rozporządzeniu. Z tych wymogów sprawozdawczych powinny ponadto zostać wyłączone oddziały ustanowione w uczestniczącym państwie członkowskim przez instytucję kredytową z innego uczestniczącego państwa członkowskiego, ponieważ należy je stosować na poziomie nadzorowanego podmiotu, który ustanowił oddział.
- (9) Celem wymogów określonych w niniejszym rozporządzeniu dotyczących istotnych i mniej istotnych nadzorowanych podmiotów, w tym oddziałów ustanowionych w uczestniczącym państwie członkowskim przez instytucję kredytową mającą siedzibę w nieuczestniczącym państwie członkowskim, powinno być zapewnienie przekazywania właściwym organom krajowym przez te nadzorowane podmioty wspólnego minimalnego zestawu informacji a nie nałożenie jednolitych wymogów sprawozdawczych. Dla właściwych organów krajowych może być odpowiednie, aby zbierały potrzebne minimum informacji w ramach szerszej sprawozdawczości, którą utworzą zgodnie z odpowiednim prawem unijnym lub krajowym, a która służy także innym celom niż cele nadzorcze, takim jak cele statystyczne.
- (10) Do celów wykonywania zadań EBC koniecznym jest otrzymywanie informacji finansowych od mniej istotnych nadzorowanych grup innych niż te, które przygotowują skonsolidowane sprawozdania zgodnie z międzynarodowymi standardami rachunkowości przyjętymi zgodnie z art. 6 ust. 2 rozporządzenia (WE) nr 1606/2002. Z tego względu niniejsze rozporządzenie powinno określać nadzorcze informacje finansowe, które takie grupy powinny przekazywać właściwym organom krajowym. W szczególności należy określić format, częstotliwość, dni odniesienia oraz okresy przekazywania danych i terminy w odniesieniu do przekazywania stosownych informacji. Celem tych wymogów powinno być zapewnienie przekazywania właściwym organom krajowym przez takie nadzorowane grupy wspólnego minimalnego zestawu informacji a nie nałożenie jednolitych wymogów sprawozdawczych.

(1) Dyrektywa Rady 86/635/EWG z 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).

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

- (11) Zgodnie z art. 6 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 1024/2013 oraz art. 21 rozporządzenia (UE) nr 468/2014 (EBC/2014/17) zarówno EBC, jak i właściwe organy krajowe podlegają obowiązkowi wymiany informacji. Bez uszczerbku dla uprawnień EBC do bezpośredniego otrzymywania informacji przekazywanych przez instytucje kredytowe oraz do posiadania bezpośredniego i stałego dostępu do takich informacji właściwe organy krajowe w szczególności przekazują EBC wszystkie informacje niezbędne do celów wykonywania zadań powierzonych EBC na mocy rozporządzenia (UE) nr 1024/2013.
- (12) Zgodnie z art. 2 ust. 3 rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014 można zezwolić instytucjom, aby przekazywały nadzorcze informacje finansowe na zasadzie skonsolidowanej na podstawie roku obrotowego, który nie pokrywa się z rokiem kalendarzowym. Także niniejsze rozporządzenia powinny pozwolić na przekazywanie takich informacji w oparciu o rok obrotowy, który nie pokrywa się z rokiem kalendarzowym.
- (13) EBC przeprowadził konsultacje publiczne niniejszego rozporządzenia oraz przeprowadził analizę potencjalnych kosztów i korzyści,

PRZYJMUJE NINIEJSZE ROZPORZĄDZENIE:

TYTUŁ I

PRZEDMIOT I DEFINICJE

Artykuł 1

Przedmiot

1. Niniejsze rozporządzenia określa wymogi dotyczące przekazywania właściwym organom krajowym nadzorczych informacji finansowych przez:
 - a) istotne nadzorowane grupy stosujące międzynarodowe standardy rachunkowości zgodnie z rozporządzeniem (WE) nr 1606/2002 na potrzeby sprawozdawczości nadzorczej zgodnie z art. 24 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w tym wszelkie ich podgrupy;
 - b) istotne nadzorowane grupy, inne niż wymienione w lit. a), podlegające krajowym standardom rachunkowości na podstawie dyrektywy 86/635/EWG, w tym wszelkie ich podgrupy;
 - c) istotne nadzorowane podmioty, w tym oddziały ustanowione w uczestniczącym państwie członkowskim przez instytucję kredytową mającą siedzibę w nieuczestniczącym państwie członkowskim;
 - d) istotne nadzorowane grupy w odniesieniu do podmiotów zależnych ustanowionych w nieuczestniczącym państwie członkowskim albo państwie trzecim;
 - e) mniej istotne nadzorowane grupy stosujące międzynarodowe standardy rachunkowości zgodnie z rozporządzeniem (WE) nr 1606/2002 na potrzeby sprawozdawczości nadzorczej zgodnie z art. 24 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w tym wszelkie ich podgrupy;
 - f) mniej istotne nadzorowane grupy, inne niż wymienione w lit. e), podlegające krajowym standardom rachunkowości na podstawie dyrektywy 86/635/EWG, w tym wszelkie ich podgrupy;
 - g) mniej istotne nadzorowane podmioty, w tym oddziały ustanowione w uczestniczącym państwie członkowskim przez instytucję kredytową mającą siedzibę w nieuczestniczącym państwie członkowskim.
2. W drodze wyjątku od art. 7 i art. 14 nadzorowane podmioty, które zostały wyłączone z obowiązku stosowania wymogów ostrożnościowych na zasadzie indywidualnej zgodnie z art. 7 lub art. 10 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, nie są zobowiązane do przekazywania nadzorczych informacji finansowych zgodnie z niniejszym rozporządzeniem.
3. Jeżeli właściwe organy, w tym EBC, wymagają od instytucji spełniania wymogów przewidzianych w częściach od drugiej do czwartej oraz w częściach od szóstej do ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz w tytule VII dyrektywy 2013/36/UE na zasadzie subskonsolidowanej zgodnie z art. 11 ust. 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, instytucje te spełniają wymogi przewidziane w niniejszym rozporządzeniu na zasadzie subskonsolidowanej.
4. Właściwe organy krajowe lub krajowe banki centralne mogą korzystać z danych zebranych zgodnie z niniejszym rozporządzeniem na potrzeby innych zadań.

5. Niniejsze rozporządzenie nie ma wpływu na standardy rachunkowości stosowane przez nadzorowane grupy i podmioty w skonsolidowanych sprawozdaniach finansowych i rocznych sprawozdaniach finansowych, ani też nie zmienia standardów rachunkowości stosowanych w sprawozdawczości nadzorczej. Ze względu na stosowanie przez nadzorowane grupy i podmioty różnych standardów rachunkowości należy przekazywać jedynie informacje związane z zasadami wyceny, w tym metody szacowania strat z tytułu ryzyka kredytowego, które istnieją w ramach odpowiednich standardów rachunkowości i są faktycznie stosowane przez odpowiednie nadzorowane grupy lub podmioty. W tym celu dla nadzorowanych grup i podmiotów stosujących krajowe standardy rachunkowości na podstawie dyrektywy 86/635/EWG zostały określone właściwe wzory sprawozdawcze. Nie trzeba przekazywać informacji z punktów danych zawartych we wzorach, które nie mają zastosowania do określonych nadzorowanych podmiotów.

6. Oddziały ustanowione w uczestniczących państwach członkowskich przez instytucje kredytowe ustanowione w nieuczestniczących państwach członkowskich mogą przekazywać odpowiednim właściwym organom krajowym informacje, do których przekazywania zobowiązane są na podstawie niniejszego rozporządzenia, za pośrednictwem instytucji kredytowej, przez którą zostały ustanowione.

Artykuł 2

Definicje

O ile nie postanowiono inaczej, na potrzeby niniejszego rozporządzenia stosuje się definicje zawarte w rozporządzeniu (UE) nr 468/2014 (EBC/2014/17) wraz z następującymi definicjami:

- (1) „MSR” i „MSSF” oznaczają „Międzynarodowe Standardy Rachunkowości” oraz „Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej”, o których mowa w art. 2 rozporządzenia (WE) nr 1606/2002;
- (2) „jednostka zależna” oznacza jednostkę zależną w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 16 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, będącą instytucją kredytową w rozumieniu art. 4. ust. 1 pkt 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013;
- (3) „podgrupa” oznacza grupę, której jednostka dominująca sama nie jest jednostką zależną innej instytucji posiadającej zezwolenie na działalność w tym samym uczestniczącym państwie członkowskim lub finansowej spółki holdingowej albo finansowej spółki holdingowej o działalności mieszanej ustanowionej w tym samym uczestniczącym państwie członkowskim;
- (4) „na zasadzie skonsolidowanej” oznacza na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 rozporządzenia (UE) nr 575/2013;
- (5) „na zasadzie subskonsolidowanej” oznacza na zasadzie subskonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 49 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

Artykuł 3

Zmiana statusu nadzorowanego podmiotu lub nadzorowanej grupy

1. Na potrzeby niniejszego rozporządzenia nadzorowany podmiot lub nadzorowaną grupę klasyfikuje się jako istotne 18 miesięcy po poinformowaniu tej instytucji o decyzji, o której mowa w art. 45 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 468/2014 (EBC/2014/17). Instytucja taka składa sprawozdawczość zgodnie z postanowieniami tytułu II niniejszego rozporządzenia jako istotny nadzorowany podmiot lub istotna nadzorowane grupa od pierwszej daty referencyjnej przypadającej po tym, jak została sklasyfikowana jako istotna.

2. Na potrzeby niniejszego rozporządzenia nadzorowany podmiot lub nadzorowaną grupę klasyfikuje się jako mniej istotne po poinformowaniu tej instytucji o decyzji, o której mowa w art. 46 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 468/2014 (EBC/2014/17). Następnie instytucja taka składa sprawozdawczość zgodnie z postanowieniami tytułu III niniejszego rozporządzenia.

TYTUŁ II

ISTOTNE NADZOROWANE GRUPY I PODMIOTY

ROZDZIAŁ I

Istotne nadzorowane grupy

Artykuł 4

Format i częstotliwość sprawozdawczości na zasadzie skonsolidowanej, daty referencyjne oraz daty przekazywania danych dla istotnych nadzorowanych grup stosujących MSSF w zakresie sprawozdawczości nadzorczej zgodnie z art. 24 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013

Zgodnie z art. 99 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 istotne nadzorowane grupy stosujące MSSF na mocy rozporządzenia (WE) nr 1606/2002 w zakresie sprawozdawczości nadzorczej zgodnie z art. 24 ust. 2 rozporządzenia (EU) nr 575/2013, przekazują nadzorcze informacje finansowe zgodnie z art. 2, art. 3 i art. 10 rozporządzenia (UE)

nr 680/2014 na zasadzie skonsolidowanej. Ich podgrupy stosujące MSSF na mocy rozporządzenia (WE) nr 1606/2002 w zakresie sprawozdawczości nadzorczej także przekazują nadzorcze informacje finansowe zgodnie z art. 2, art. 3 i art. 10 rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014 na zasadzie skonsolidowanej.

Artykuł 5

Format i częstotliwość sprawozdawczości na zasadzie skonsolidowanej, daty referencyjne oraz daty przekazywania danych dla istotnych nadzorowanych grup stosujących krajowe standardy rachunkowości w oparciu o dyrektywę 86/635/EWG

Zgodnie z art. 99 ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 istotne nadzorowane grupy inne niż wymienione w art. 4, podlegające krajowym standardom rachunkowości w oparciu o dyrektywę 86/635/EWG, w tym ich wszystkie podgrupy, przekazują nadzorcze informacje finansowe zgodnie z art. 2, art. 3 i art. 11 rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014 na zasadzie skonsolidowanej.

ROZDZIAŁ II

Istotne nadzorowane podmioty

Artykuł 6

Format i częstotliwość sprawozdawczości na zasadzie indywidualnej dla podmiotów, które nie stanowią części istotnej nadzorowanej grupy

1. Istotne nadzorowane podmioty, które nie stanowią części istotnej nadzorowanej grupy stosującej MSSF na podstawie rozporządzenia (WE) nr 1606/2002, ponieważ przygotowują swoje roczne sprawozdania finansowe zgodnie ze standardami rachunkowości, o których mowa w tym rozporządzeniu, lub dlatego, że stosują je na potrzeby sprawozdawczości nadzorczej zgodnie z art. 24 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, przekazują nadzorcze informacje finansowe właściwym organom krajowym na zasadzie indywidualnej. Dotyczy to także oddziałów ustanowionych w uczestniczącym państwie członkowskim przez instytucję kredytową z nieuczestniczącego państwa członkowskiego.
2. Nadzorcza sprawozdawczość finansowa, o której mowa w ust. 1, obejmuje informacje określone w art. 9 rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014 i ma miejsce z częstotliwością określoną w tym artykule.
3. Istotne nadzorowane podmioty inne niż wymienione w ust. 1, które nie stanowią części istotnej nadzorowanej grupy i podlegają krajowym standardom rachunkowości w oparciu o dyrektywę 86/635/EEC, w tym oddziały ustanowione w uczestniczącym państwie członkowskim przez instytucję kredytową z nieuczestniczącego państwa członkowskiego, przekazują nadzorcze informacje finansowe właściwym organom krajowym.
4. Nadzorcza sprawozdawczość finansowa, o której mowa w ust. 3, obejmuje informacje określone w art. 11 rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014 i ma miejsce z częstotliwością określoną w tym artykule.
5. Informacje określone w ust. 2 i ust. 4 obejmują jedynie informacje dotyczące:
 - a) aktywów, zobowiązań, kapitału własnego, przychodów i kosztów, które są uznawane przez nadzorowany podmiot zgodnie z obowiązującymi standardami rachunkowości;
 - b) ekspozycji pozabilansowych oraz działalności, w którą jest zaangażowany nadzorowany podmiot;
 - c) transakcji innych niż określone w lit. a) i b), przeprowadzanych przez nadzorowany podmiot;
 - d) zasad wyceny, w tym metod szacowania strat z tytułu ryzyka kredytowego, istniejących na mocy obowiązujących standardów rachunkowości, faktycznie stosowanych przez nadzorowany podmiot.
6. Właściwe organy krajowe mogą zbierać informacje, które należy przedłożyć EBC, określone w ust. 2 i ust. 4, w ramach szerszej sprawozdawczości krajowej, która – zgodnie z odpowiednim prawem unijnym lub krajowym – obejmuje dodatkowe nadzorcze informacje finansowe i służy także innym celom niż cele nadzorcze, takim jak cele statystyczne.

Artykuł 7

Format i częstotliwość sprawozdawczości na zasadzie indywidualnej dla podmiotów, które stanowią część istotnej nadzorowanej grupy

1. Istotne nadzorowane podmioty, które stosują MSSF zgodnie z rozporządzeniem (WE) nr 1606/2002, ponieważ przygotowują swoje roczne sprawozdania finansowe zgodnie ze standardami rachunkowości, o których mowa w tym rozporządzeniu, lub dlatego, że stosują je na potrzeby sprawozdawczości nadzorczej zgodnie z art. 24 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz które stanowią część istotnej nadzorowanej grupy, przekazują nadzorcze informacje finansowe właściwym organom krajowym na zasadzie indywidualnej. Nadzorcza sprawozdawczość finansowa tych podmiotów ma miejsce z częstotliwością określoną w art. 9 rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014 i obejmuje wspólne minimum informacji określone w załączniku I.
2. Właściwe organy krajowe przekazują EBC wszelkie dodatkowe wzory określone w załączniku III do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014, które zbierają. Właściwe organy krajowe informują EBC z wyprzedzeniem o wszelkich dodatkowych wzorach, które zamierzają przekazać.
3. Istotne nadzorowane podmioty inne niż wymienione w ust. 1, które podlegają krajowym standardom rachunkowości na podstawie dyrektywy 86/635/EWG i które stanowią część istotnej nadzorowanej grupy, przekazują nadzorcze informacje finansowe odpowiednim właściwym organom krajowym.
4. Nadzorcza sprawozdawczość finansowa, o której mowa w ust. 3, ma miejsce z częstotliwością określoną w art. 11 rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014 i obejmuje wspólne minimum informacji określone w załączniku I.
5. Właściwe organy krajowe przekazują EBC wszelkie dodatkowe wzory określone w załączniku IV do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014, które zbierają. Właściwe organy krajowe informują EBC z wyprzedzeniem o wszelkich dodatkowych wzorach, które zamierzają przekazać.
6. Informacje określone w ust. 1, ust. 2, ust. 4 i ust. 5 przekazuje się zgodnie z art. 6 ust. 5 niniejszego rozporządzenia.
7. Właściwe organy krajowe mogą zbierać informacje, które należy przedłożyć EBC, określone w ust. 1, ust. 2, ust. 4 i ust. 5 w ramach szerszej sprawozdawczości krajowej, która – zgodnie z odpowiednim prawem unijnym lub krajowym – obejmuje dodatkowe nadzorcze informacje finansowe i służy także innym celom niż cele nadzorcze, takim jak cele statystyczne.

Artykuł 8

Daty referencyjne i daty przekazywania danych dla istotnych nadzorowanych podmiotów

1. Informacje dotyczące istotnych nadzorowanych podmiotów określone w art. 6 i art. 7 mają następujące daty referencyjne:
 - a) sprawozdawczość kwartalna: 31 marca, 30 czerwca, 30 września i 31 grudnia;
 - b) sprawozdawczość półroczna: 30 czerwca i 31 grudnia;
 - c) sprawozdawczość roczna: 31 grudnia.
2. Informacje odnoszące się do okresu przekazuje się łącznie za okres od pierwszego dnia roku kalendarzowego do daty referencyjnej.
3. Jeżeli istotne nadzorowane podmioty są uprawnione do opracowywania rocznych sprawozdań finansowych w oparciu o rok obrotowy, który odbiega od roku kalendarzowego, właściwe organy krajowe mogą – na zasadzie wyjątku od ust. 1 i ust. 2 – dostosować daty referencyjne do końca roku obrotowego. Dostosowane daty referencyjne przypadają na trzy, sześć, dziewięć i 12 miesięcy po rozpoczęciu roku obrotowego. Informacje odnoszące się do okresu przekazuje się łącznie za okres od pierwszego dnia roku obrotowego do daty referencyjnej.
4. Właściwe organy krajowe przekazują EBC informacje dotyczące istotnych nadzorowanych podmiotów określone w art. 6 i art. 7 w następujących datach przekazywania danych:
 - a) w odniesieniu do istotnych nadzorowanych podmiotów, które nie stanowią części istotnej nadzorowanej grupy, do końca czterdziestego dnia roboczego po dacie referencyjnej, której dotyczą;

- b) w odniesieniu do istotnych nadzorowanych podmiotów, które stanowią część istotnej nadzorowanej grupy, do końca pięćdziesiątego piątego dnia roboczego po dacie referencyjnej, której dotyczą.
5. Właściwe organy krajowe decydują, kiedy nadzorowane podmioty muszą przekazać nadzorcze informacje finansowe, aby dotrzymać tych terminów.

ROZDZIAŁ III

Sprawozdawczość istotnych nadzorowanych grup w odniesieniu do jednostek zależnych z nieuczestniczącego państwa członkowskiego lub państwa trzeciego

Artykuł 9

Format i częstotliwość sprawozdawczości istotnych nadzorowanych grup w odniesieniu do jednostek zależnych ustanowionych w nieuczestniczącym państwie członkowskim lub państwie trzecim

1. Instytucje dominujące w uczestniczących państwach członkowskich oraz instytucje kontrolowane przez dominującą finansową spółkę holdingową lub dominującą finansową spółkę holdingową o działalności mieszanej z siedzibą w uczestniczącym państwie członkowskim zapewniają przekazywanie nadzorczych informacji finansowych dotyczących jednostek zależnych ustanowionych w nieuczestniczącym państwie członkowskim lub państwie trzecim odpowiednim właściwym organom krajowym na zasadzie indywidualnej, zgodnie z następującymi zasadami:

- a) w przypadku istotnych nadzorowanych grup, które stosują MSSF zgodnie z rozporządzeniem (WE) nr 1606/2002, ponieważ przygotowują swoje roczne sprawozdania finansowe zgodnie ze standardami rachunkowości, o których mowa w tym rozporządzeniu, lub dlatego, że stosują je na potrzeby sprawozdawczości nadzorczej zgodnie z art. 24 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 na najwyższym szczeblu konsolidacji w danym uczestniczącym państwie członkowskim, nadzorcza sprawozdawczość finansowa obejmuje informacje określone w pkt 1 załącznika II i ma miejsce z częstotliwością określoną w art. 9 rozporządzenia wykonawczego (WE) nr 680/2014;
- b) w przypadku istotnych nadzorowanych grup innych niż wskazane powyżej, które podlegają krajowym standardom rachunkowości na podstawie dyrektywy 86/635/EWG na najwyższym szczeblu konsolidacji w danym uczestniczącym państwie członkowskim, nadzorcza sprawozdawczość finansowa obejmuje informacje określone w pkt 2 załącznika II i ma miejsce z częstotliwością określoną w art. 11 rozporządzenia wykonawczego (WE) nr 680/2014.

2. W drodze wyjątku od ust. 1 jednostki dominujące, o których mowa w tym ustępie, nie przekazują informacji finansowych dotyczących jednostek zależnych, których całkowita wartość aktywów jest równa lub mniejsza od 3 mld euro. W tym celu całkowitą wartość aktywów ustala się na podstawie kryteriów przewidzianych w części IV tytułu 3 rozporządzenia (UE) nr 468/2014 (EBC/2014/17).

3. Jeżeli z aktualizacji listy nadzorowanych podmiotów, zgodnie z częścią IV tytułu 2 rozdział 3 rozporządzenia (UE) nr 468/2014 (EBC/2014/17), wynika, że całkowita wartość aktywów jednostki zależnej przekracza 3 mld euro, jednostka zależna zostaje uwzględniona w informacjach, które przekazuje się zgodnie z ust. 1, w pierwszej dacie referencyjnej, która przypada w ciągu 18 miesięcy po opublikowaniu zaktualizowanej listy nadzorowanych podmiotów. Jeżeli z aktualizacji wynika, że całkowita wartość aktywów jednostki zależnej jest mniejsza lub równa 3 mld euro, jednostka dominująca rozpoczyna przekazywanie informacji zgodnie z ust. 2 w pierwszej dacie referencyjnej, która przypada po opublikowaniu zaktualizowanej listy nadzorowanych podmiotów.

Artykuł 10

Daty referencyjne i daty przekazywania danych przez istotne nadzorowane grupy w odniesieniu do jednostek zależnych ustanowionych w nieuczestniczącym państwie członkowskim lub państwie trzecim

1. Informacje określone w art. 9 gromadzi się dla tych samych dat referencyjnych, co nadzorcze informacje finansowe dotyczące powiązanych istotnych nadzorowanych grup. Informacje odnoszące się do okresu przekazuje się łącznie za okres od pierwszego dnia roku obrotowego określonego na potrzeby przekazywania informacji finansowych do daty referencyjnej.
2. Właściwe organy krajowe przekazują EBC informacje dotyczące jednostek zależnych ustanowionych w nieuczestniczącym państwie członkowskim lub państwie trzecim, zgodnie z art. 9, do końca 55. dnia roboczego przypadającego po dacie referencyjnej, której informacje dotyczą.
3. Właściwe organy krajowe decydują, kiedy nadzorowane podmioty muszą przekazać nadzorcze informacje finansowe, aby dotrzymać tego terminu.

TYTUŁ III

MNIJ IZOTNE NADZOROWANE GRUPY I PODMIOTY

ROZDZIAŁ I

Mniej istotne nadzorowane grupy

Artykuł 11

Format i częstotliwość sprawozdawczości na zasadzie skonsolidowanej dla mniej istotnych nadzorowanych grup

1. Mniej istotne nadzorowane grupy stosujące MSSF na mocy rozporządzenia (WE) nr 1606/2002 w zakresie sprawozdawczości nadzorczej zgodnie z art. 24 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 przekazują nadzorcze informacje finansowe odpowiednim właściwym organom krajowym na zasadzie skonsolidowanej.
2. Nadzorcza sprawozdawczość finansowa, o której mowa w ust. 1, ma miejsce z częstotliwością określoną w art. 9 rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014 i obejmuje wspólne minimum informacji określone w pkt 1 załącznika I.
3. Właściwe organy krajowe przekazują EBC wszelkie dodatkowe wzory określone w załączniku III do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014, które zbierają. Właściwe organy krajowe informują EBC z wyprzedzeniem o wszelkich dodatkowych wzorach, które zamierzają przekazać.
4. Mniej istotne nadzorowane grupy inne niż wymienione w ust. 1, które podlegają krajowym standardom rachunkowości na podstawie dyrektywy 86/635/EWG, przekazują nadzorcze informacje finansowe odpowiednim właściwym organom krajowym. Ta nadzorcza sprawozdawczość finansowa ma miejsce z częstotliwością określoną w art. 11 rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014 i obejmuje wspólne minimum informacji określone w punkcie 2 załącznika I.
5. Właściwe organy krajowe przekazują EBC wszelkie dodatkowe wzory określone w załączniku IV do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014, które zbierają. Właściwe organy krajowe informują EBC z wyprzedzeniem o wszelkich dodatkowych wzorach, które zamierzają przekazać.
6. W drodze wyjątku od ust. 4-5 nadzorcza sprawozdawczość finansowa dotycząca mniej istotnych nadzorowanych grup, których całkowita wartość aktywów jest równa lub mniejsza od 3 mld euro, obejmuje informacje określone w załączniku III jako wspólne minimum, zamiast informacji określonych w ust. 4 niniejszego artykułu. Całkowita wartość aktywów nadzorowanych grup brana w tym celu pod uwagę jest to wartość wykorzystywana do stwierdzenia, czy nadzorowany podmiot jest istotny na podstawie wielkości, zgodnie z tytułem III część IV rozporządzenia (UE) nr 468/2014 (EBC/2014/17).
7. Jeżeli z aktualizacji listy nadzorowanych podmiotów, zgodnie z rozdziałem 3 tytuł II część IV rozporządzenia (UE) nr 468/2014 (EBC/2014/17), wynika, że całkowita wartość aktywów mniej istotnej nadzorowanej grupy przekracza 3 mld euro, grupa ta rozpoczyna przekazywanie informacji zgodnie z ust. 4 i ust. 5 w pierwszej dacie referencyjnej, która przypada w ciągu 18 miesięcy po opublikowaniu zaktualizowanej listy nadzorowanych podmiotów. Jeżeli z aktualizacji wynika, że całkowita wartość aktywów mniej istotnej nadzorowanej grupy jest mniejsza lub równa 3 mld euro, grupa ta rozpoczyna przekazywanie informacji zgodnie z ust. 6 w pierwszej dacie referencyjnej, która przypada po opublikowaniu zaktualizowanej listy nadzorowanych podmiotów.
8. Informacje wskazane w ust. 2, ust. 3, ust. 4, ust. 5 i ust. 6 przekazuje się zgodnie z art. 6 ust. 5 niniejszego rozporządzenia.
9. Właściwe organy krajowe mogą zbierać informacje, które należy przedłożyć EBC, określone w ust. 2, ust. 3, ust. 4, ust. 5 i ust. 6 w ramach szerszej sprawozdawczości krajowej, która – zgodnie z odpowiednimi przepisami Unii lub prawa krajowego – obejmuje dodatkowe nadzorcze informacje finansowe i służy także innym celom niż cele nadzorcze, takim jak cele statystyczne.

Artykuł 12

Daty referencyjne i daty przekazywania danych dla mniej istotnych nadzorowanych grup

1. Informacje dotyczące mniej istotnych nadzorowanych grup określone w art. 11 mają następujące daty referencyjne:
 - a) sprawozdawczość kwartalna: 31 marca, 30 czerwca, 30 września i 31 grudnia;

- b) sprawozdawczość półroczna: 30 czerwca i 31 grudnia;
- c) sprawozdawczość roczna: 31 grudnia.
2. Informacje odnoszące się do okresu przekazuje się łącznie za okres od pierwszego dnia roku kalendarzowego do daty referencyjnej.
3. Jeżeli właściwe organy krajowe zezwoliły mniej istotnym nadzorowanym grupom na przekazywanie nadzorczych informacji finansowych w oparciu o rok obrotowy, który odbiega od roku kalendarzowego, właściwe organy krajowe mogą – na zasadzie wyjątku od ust. 1 i ust. 2 – dostosować daty referencyjne do końca roku obrotowego. Dostosowane daty referencyjne przypadają trzy, sześć, dziewięć i 12 miesięcy po rozpoczęciu roku obrotowego. Informacje odnoszące się do okresu przekazuje się łącznie za okres od pierwszego dnia roku obrotowego do daty referencyjnej.
4. Właściwe organy krajowe przekazują EBC informacje określone w art. 11 w następujących datach przekazywania danych:
- a) w odniesieniu do mniej istotnych nadzorowanych grup, w tym podgrup sprawozdających na zasadzie skonsolidowanej, do końca pięćdziesiątego piątego dnia roboczego po dacie referencyjnej, której dotyczą;
- b) w odniesieniu do mniej istotnych nadzorowanych grup sprawozdających na zasadzie subskonsolidowanej zgodnie z art. 1 ust. 3, do końca sześćdziesiątego piątego dnia roboczego po dacie referencyjnej, której dotyczą.
5. Właściwe organy krajowe decydują, kiedy nadzorowane podmioty muszą przekazać nadzorcze informacje finansowe, aby dotrzymać tych terminów.

ROZDZIAŁ II

Mniej istotne nadzorowane podmioty

Artykuł 13

Format i częstotliwość sprawozdawczości na zasadzie indywidualnej dla mniej istotnych nadzorowanych podmiotów, które nie stanowią części grupy

1. Mniej istotne nadzorowane podmioty, które stosują MSSF na mocy rozporządzenia (WE) nr 1606/2002, ponieważ przygotowują swoje roczne sprawozdania finansowe zgodnie ze standardami rachunkowości, o których mowa w tym rozporządzeniu, lub dlatego, że stosują je na potrzeby sprawozdawczości nadzorczej zgodnie z art. 24 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i które nie stanowią części nadzorowanej grupy, w tym oddziały ustanowione w uczestniczącym państwie członkowskim przez instytucję kredytową mającą siedzibę w nieuczestniczącym państwie członkowskim, przekazują nadzorcze informacje finansowe odpowiednim właściwym organom krajowym na zasadzie indywidualnej.
2. Nadzorcza sprawozdawczość finansowa, o której mowa w ust. 1, ma miejsce z częstotliwością określoną w art. 9 rozporządzenia (UE) nr 680/2014 i obejmuje wspólne minimum informacji określone w pkt 1 załącznika I.
3. Właściwe organy krajowe przekazują EBC wszelkie dodatkowe wzory określone w załączniku III do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014, które zbierają. Właściwe organy krajowe informują EBC z wyprzedzeniem o wszelkich dodatkowych wzorach, które zamierzają przekazać.
4. Mniej istotne nadzorowane podmioty inne niż wymienione w ust. 1, które podlegają krajowym standardom rachunkowości na podstawie dyrektywy 86/635/EWG i które nie stanowią części nadzorowanej grupy, w tym oddziały ustanowione w uczestniczącym państwie członkowskim przez instytucję kredytową mającą siedzibę w nieuczestniczącym państwie członkowskim, przekazują nadzorcze informacje finansowe odpowiednim właściwym organom krajowym.
5. Nadzorcza sprawozdawczość finansowa, o której mowa w ust. 4, ma miejsce z częstotliwością określoną w art. 11 rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014 i obejmuje wspólne minimum informacji określone w pkt 2 załącznika I.
6. Właściwe organy krajowe przekazują EBC wszelkie dodatkowe wzory określone w załączniku IV do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014, które zbierają. Właściwe organy krajowe informują EBC z wyprzedzeniem o wszelkich dodatkowych wzorach, które zamierzają przekazać.

7. W odniesieniu do ust. 2, ust. 3, ust. 5 i ust. 6 obowiązują następujące wyjątki:
- nadzorcza sprawozdawczość finansowa dotycząca mniej istotnych nadzorowanych instytucji kredytowych, których całkowita wartość aktywów jest równa lub mniejsza od 3 mld euro, obejmuje informacje określone w załączniku III, jako wspólne minimum, zamiast informacji określonych w ust. 2, ust. 3, ust. 5 lub ust. 6;
 - przy przekazywaniu nadzorczej sprawozdawczości finansowej nie uwzględnia się oddziału ustanowionego w uczestniczącym państwie członkowskim przez instytucję kredytową z siedzibą w nieuczestniczącym państwie członkowskim, jeżeli całkowita wartość jego aktywów jest mniejsza niż 3 mld euro.
8. Całkowita wartość aktywów nadzorowanego podmiotu na potrzeby ust. 7 jest to wartość wykorzystywana do stwierdzenia, czy nadzorowany podmiot jest istotny na podstawie wielkości, zgodnie z tytułem III część IV rozporządzenia (UE) nr 468/2014 (EBC/2014/17).
9. Jeżeli z aktualizacji listy nadzorowanych podmiotów, zgodnie z rozdziałem 3 tytułu II część IV rozporządzenia (UE) nr 468/2014 (EBC/2014/17), wynika, że całkowita wartość aktywów mniej istotnego nadzorowanego podmiotu przekracza 3 mld euro, podmiot ten rozpoczyna przekazywanie informacji zgodnie z ust. 2, ust. 3, ust. 5 i ust. 6 w pierwszej dacie referencyjnej, która przypada w ciągu 18 miesięcy po opublikowaniu zaktualizowanej listy nadzorowanych podmiotów. Jeżeli z aktualizacji wynika, że całkowita wartość aktywów mniej istotnego nadzorowanego podmiotu jest mniejsza lub równa 3 mld euro, podmiot ten rozpoczyna przekazywanie informacji zgodnie z ust. 7 w pierwszej dacie referencyjnej, która przypada po opublikowaniu zaktualizowanej listy nadzorowanych podmiotów.
10. Informacje wskazane w ust. 2, ust. 3, ust. 5, ust. 6 i ust. 7 przekazuje się zgodnie z art. 6 ust. 5 niniejszego rozporządzenia.
11. Właściwe organy krajowe mogą zbierać informacje, które należy przedłożyć EBC, określone w ust. 2, ust. 3, ust. 5, ust. 6 i ust. 7 w ramach szerszej sprawozdawczości krajowej, która – zgodnie z odpowiednim prawem unijnym lub krajowym – obejmuje dodatkowe nadzorcze informacje finansowe i służy także innym celom niż cele nadzorcze, takim jak cele statystyczne.

Artykuł 14

Format i częstotliwość sprawozdawczości na zasadzie indywidualnej podmiotów, które stanowią część mniej istotnej nadzorowanej grupy

- Mniej istotne nadzorowane podmioty, które stosują MSSF na mocy rozporządzenia (WE) nr 1606/2002, ponieważ przygotowują swoje roczne sprawozdania finansowe zgodnie ze standardami rachunkowości, o których mowa w tym rozporządzeniu, lub dlatego, że stosują je na potrzeby sprawozdawczości nadzorczej zgodnie z art. 24 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i które stanowią część mniej istotnej nadzorowanej grupy, przekazują nadzorcze informacje finansowe odpowiednim właściwym organom krajowym na zasadzie indywidualnej.
- Nadzorcza sprawozdawczość finansowa, o której mowa w ust. 1, ma miejsce z częstotliwością określoną w art. 9 rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014 i obejmuje wspólne minimum informacji określone w załączniku II.
- Właściwe organy krajowe przekazują EBC wszelkie dodatkowe wzory określone w załączniku III do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014, które zbierają. Właściwe organy krajowe informują EBC z wyprzedzeniem o wszelkich dodatkowych wzorach, które zamierzają przekazać.
- Mniej istotne nadzorowane podmioty inne niż wymienione w ust. 1, które podlegają krajowym standardom rachunkowości na podstawie dyrektywy 86/635/EWG i które stanowią część mniej istotnej nadzorowanej grupy, przekazują nadzorcze informacje finansowe odpowiednim właściwym organom krajowym.
- Nadzorcza sprawozdawczość finansowa, o której mowa w ust. 4, ma miejsce z częstotliwością określoną w art. 11 rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014 i obejmuje wspólne minimum informacji określone w załączniku II.
- Właściwe organy krajowe przekazują EBC wszelkie dodatkowe wzory określone w załączniku IV do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014, które zbierają. Właściwe organy krajowe informują EBC z wyprzedzeniem o wszelkich dodatkowych wzorach, które zamierzają przekazać.

7. W drodze wyjątku od ust. 2, ust. 3, ust. 5 i ust. 6 nadzorczą sprawozdawczość finansowa mniej istotnych nadzorowanych podmiotów, których całkowita wartość aktywów jest równa lub mniejsza od 3 mld euro, obejmuje informacje określone w załączniku III. Całkowita wartość aktywów nadzorowanego podmiotu brana pod uwagę ze względu na powyższy cel to wartość wykorzystywana do stwierdzenia, czy nadzorowany podmiot jest istotny na podstawie wielkości, zgodnie z tytułem III część IV rozporządzenia (UE) nr 468/2014 (EBC/2014/17).

8. Jeżeli z aktualizacji listy nadzorowanych podmiotów, zgodnie z rozdziałem 3 tytuł II część IV rozporządzenia (UE) nr 468/2014 (EBC/2014/17), wynika, że całkowita wartość aktywów mniej istotnego nadzorowanego podmiotu przekracza 3 mld euro, podmiot ten rozpoczyna przekazywanie informacji zgodnie z ust. 2, ust. 3, ust. 5 i ust. 6 w pierwszej dacie referencyjnej, która przypada w ciągu 18 miesięcy po opublikowaniu zaktualizowanej listy nadzorowanych podmiotów. Jeżeli z aktualizacji wynika, że całkowita wartość aktywów mniej istotnego nadzorowanego podmiotu jest mniejsza lub równa 3 mld euro, podmiot ten rozpoczyna przekazywanie informacji zgodnie z ust. 7 w pierwszej dacie referencyjnej, która przypada po opublikowaniu zaktualizowanej listy nadzorowanych podmiotów.

9. Informacje wskazane w ust. 2, ust. 3, ust. 5, ust. 6 i ust. 7 przekazuje się zgodnie z art. 6 ust. 5 niniejszego rozporządzenia.

10. Właściwe organy krajowe mogą zbierać informacje, które należy przedłożyć EBC, określone w ust. 2, ust. 3, ust. 5, ust. 6 i ust. 7 w ramach szerszej sprawozdawczości krajowej, która – zgodnie z odpowiednim prawem unijnym lub krajowym – obejmuje dodatkowe nadzorcze informacje finansowe i służy także innym celom niż cele nadzorcze, takim jak cele statystyczne.

Artykuł 15

Daty referencyjne i daty przekazywania danych dla mniej istotnych nadzorowanych podmiotów

1. Informacje dotyczące mniej istotnych nadzorowanych podmiotów określone w art. 13 i art. 14 mają następujące daty referencyjne:

- a) sprawozdawczość kwartalna: 31 marca, 30 czerwca, 30 września i 31 grudnia;
- b) sprawozdawczość półroczna: 30 czerwca i 31 grudnia;
- c) sprawozdawczość roczna: 31 grudnia.

2. Informacje odnoszące się do okresu przekazuje się łącznie za okres od pierwszego dnia roku kalendarzowego do daty referencyjnej.

3. Jeżeli właściwe organy krajowe zezwoliły mniej istotnym nadzorowanym podmiotom na przekazywanie nadzorczych informacji finansowych w oparciu o rok obrotowy, który odbiega od roku kalendarzowego, właściwe organy krajowe mogą – na zasadzie wyjątku od ust. 1 i ust. 2 – dostosować daty referencyjne do końca roku obrotowego. Dostosowane daty referencyjne przypadają na trzy, sześć, dziewięć i 12 miesięcy po rozpoczęciu roku obrotowego. Informacje odnoszące się do okresu przekazuje się łącznie za okres od pierwszego dnia roku obrotowego do daty referencyjnej.

4. Właściwe organy krajowe przekazują EBC nadzorcze informacje finansowe dotyczące mniej istotnych nadzorowanych podmiotów określone w art. 13 i art. 14 w następujących datach przekazywania danych:

- a) w odniesieniu do mniej istotnych nadzorowanych podmiotów, które nie stanowią część nadzorowanej grupy, do końca pięćdziesiątego piątego dnia roboczego po dacie referencyjnej, której dotyczą;
- b) w odniesieniu do mniej istotnych nadzorowanych podmiotów, które stanowią część mniej istotnej nadzorowanej grupy, do końca sześćdziesiątego piątego dnia roboczego po dacie referencyjnej, której dotyczą.

5. Właściwe organy krajowe decydują, kiedy nadzorowane podmioty muszą przekazać nadzorcze informacje finansowe, aby dotrzymać tych terminów.

TYTUŁ IV

JAKOŚĆ DANYCH JĘZYK INFORMATYCZNY

Artykuł 16

Kontrola jakości danych

Właściwe organy krajowe monitorują informacje przekazywane EBC oraz zapewniają ich jakość i wiarygodność. Na te potrzeby właściwe organy krajowe przestrzegają wymogi z art. 4 i 5 decyzji EBC/2014/29.

*Artykuł 17***Język informatyczny stosowany przy przekazywaniu informacji od właściwych organów krajowych do EBC**

Właściwe organy krajowe przekazują dane określone w niniejszym rozporządzeniu zgodnie z taksonomią rozszerzalnego języka sprawozdawczości finansowej (eXtensible Business Reporting Language) w celu zapewnienia jednolitego formatu technicznego wymiany danych określonych w rozporządzeniu wykonawczym (UE) nr 680/2014. Na te potrzeby właściwe organy krajowe przestrzegają wymogi z art. 6 decyzji EBC/2014/29.

TYTUŁ V

PRZEPISY PRZEJŚCIOWE I KOŃCOWE*Artykuł 18***Pierwsze sprawozdawcze daty referencyjne**

1. 31 grudnia 2015 r. jest pierwszą datą referencyjną dla przekazywania zgodnie z niniejszym rozporządzeniem nadzorczych informacji finansowych dotyczących:
 - a) istotnych nadzorowanych grup;
 - b) istotnych nadzorowanych podmiotów, które nie stanowią części nadzorowanej grupy.
2. 30 czerwca 2016 r. jest pierwszą datą referencyjną dla przekazywania zgodnie z niniejszym rozporządzeniem nadzorczych informacji finansowych dotyczących:
 - a) istotnych nadzorowanych podmiotów, które stanowią część nadzorowanej grupy;
 - b) podmiotów zależnych od istotnych nadzorowanych grup ustanowionych w nieuczestniczącym państwie członkowskim lub państwie trzecim..
3. 30 czerwca 2017 r. jest pierwszą datą referencyjną dla przekazywania zgodnie z niniejszym rozporządzeniem nadzorczych informacji finansowych dotyczących:
 - a) mniej istotnych nadzorowanych grup;
 - b) mniej istotnych nadzorowanych podmiotów.

*Artykuł 19***Przepisy przejściowe**

Decyzje podjęte przez właściwe organy krajowe dotyczące przekazywania przez istotne nadzorowane grupy i podmioty nadzorczych informacji finansowych objętych zakresem zastosowania niniejszego rozporządzenia pozostają nienaruszone dla wszystkich dat referencyjnych poprzedzających pierwsze daty referencyjne określone w art. 18.

*Artykuł 20***Przepis końcowy**

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

Niniejsze rozporządzenie wiąże w całości i jest bezpośrednio stosowane w państwach członkowskich zgodnie z Traktatami.

Sporządzono we Frankfurcie nad Menem dnia 17 marca 2015 roku.

W imieniu Rady Prezesów EBC

Mario DRAGHI

Prezes EBC

ZAŁĄCZNIK I

Uproszczona nadzorcza sprawozdawczość finansowa

1. Dla nadzorowanych grup i podmiotów stosujących MSSF zgodnie z rozporządzeniem (WE) nr 1606/2002, jak również dla nadzorowanych podmiotów stosujących krajowe standardy rachunkowości w oparciu o dyrektywę 86/635/EWG, które są porównywalne z MSSF, „Uproszczona nadzorcza sprawozdawczość finansowa” obejmuje wzory z załącznika III do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014 wskazane w tabeli 1.
2. Dla nadzorowanych podmiotów stosujących krajowe standardy rachunkowości w oparciu o dyrektywę 86/635/EWG, innych niż wskazane w ust. 1, „Uproszczona nadzorcza sprawozdawczość finansowa” obejmuje wzory z załącznika IV do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014 wskazane w tabeli 2.
3. Informacje z ust. 1 i ust. 2 podaje się zgodnie z instrukcjami wskazanymi w załączniku V do rozporządzenia (UE) nr 680/2014.
4. Wzory 17.1, 17.2 oraz 17.3 w tabeli 1 i 2 przeznaczone są jedynie dla nadzorowanych grup, podczas gdy wzór 40.1 w tabeli 1 i 2 jest przeznaczony dla nadzorowanych grup i nadzorowanych podmiotów, które nie stanowią części grupy.
5. Na potrzeby obliczania progów, o którym mowa w części 2 tabela 1 i 2 niniejszego załącznika zastosowanie ma art. 5 lit. a) pkt 4 rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014.

Tabela 1

Numer wzoru	Nazwa wzoru lub grupy, do której wzór należy
	CZĘŚĆ 1 [CZĘSTOTLIWOŚĆ KWARTALNA]
	Bilans [sprawozdanie z sytuacji finansowej]
1.1	Bilans: aktywa
1.2	Bilans: zobowiązania
1.3	Bilans: kapitał własny
2	Rachunek zysków i strat
	Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów
4.1	Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów: aktywa finansowe przeznaczone do obrotu
4.2	Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów: aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy
4.3	Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów: aktywa finansowe dostępne do sprzedaży
4.4	Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów: kredyty i wierzycelności oraz inwestycje utrzymywane do upływu terminu zapadalności
4.5	Podporządkowane aktywa finansowe
5	Podział kredytów i zaliczek według produktów
6	Podział kredytów i zaliczek na rzecz przedsiębiorstw niefinansowych według kodów NACE
	Podział zobowiązań finansowych
8.1	Podział zobowiązań finansowych według produktów i według sektorów kontrahentów

Numer wzoru	Nazwa wzoru lub grupy, do której wzór należy
8.2	Podporządkowane zobowiązania finansowe
	Zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne zobowiązania
9.1	Ekspozycje pozabilansowe: zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne udzielone zobowiązania
9.2	Zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne otrzymane zobowiązania
10	Instrumenty pochodne: Handel
	Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń
11.1	Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń: podział według rodzajów ryzyka i według rodzajów zabezpieczeń
12	Zmiany w odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych i utraty wartości instrumentów udziałowych
	Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje
13.1	Podział kredytów i zaliczek według zabezpieczeń i gwarancji
13.2	Zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie w danym okresie [będące w posiadaniu na dzień sprawozdawczy]
13.3	Skumulowane zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie [rzeczowych aktywów trwałych]
14	Hierarchia wartości godziwej: instrumenty finansowe według wartości godziwej
	Podział wybranych pozycji w rachunku zysków lub strat
16.1	Przychody i koszty odsetkowe według instrumentów i według sektorów kontrahentów
16.3	Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu według instrumentów
	Uzgodnienie zakresów konsolidacji na podstawie rachunkowości i CRR: bilans
17.1	Uzgodnienie zakresów konsolidacji na podstawie rachunkowości i CRR: aktywa
17.2	Uzgodnienie zakresów konsolidacji na podstawie rachunkowości i CRR: ekspozycje pozabilansowe – zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne udzielone zobowiązania
17.3	Uzgodnienie zakresów konsolidacji na podstawie rachunkowości i CRR: zobowiązania
18	Ekspozycje normalne i zagrożone
19	Ekspozycje wstrzymane
CZĘŚĆ 2 [KWARTALNA Z PROGIEM: CZĘSTOTLIWOŚĆ KWARTALNA LUB NIEUWZGLĘDNIANIE W SPRAWOZDAWCZOŚCI]	
	Podział pod względem geograficznym
20.4	Podział aktywów pod względem geograficznym według siedziby kontrahenta
20.5	Podział ekspozycji pozabilansowych pod względem geograficznym według siedziby kontrahenta
20.6	Podział zobowiązań pod względem geograficznym według siedziby kontrahenta
CZĘŚĆ 4 [ROCZNA]	
	Struktura grupy
40.1	Struktura grupy: poszczególne podmioty

Tabela 2

Numer wzoru	Nazwa wzoru lub grupy, do której wzór należy
	CZĘŚĆ 1 [CZĘSTOTLIWOŚĆ KWARTALNA]
	Bilans [sprawozdanie z sytuacji finansowej]
1.1	Bilans: aktywa
1.2	Bilans: zobowiązania
1.3	Bilans: kapitał własny
2	Rachunek zysków i strat
	Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów
4.1	Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów: aktywa finansowe przeznaczone do obrotu
4.2	Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów: aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy
4.3	Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów: aktywa finansowe dostępne do sprzedaży
4.4	Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów: kredyty i wierzytelności oraz inwestycje utrzymywane do upływu terminu zapadalności
4.5	Podporządkowane aktywa finansowe
4.6	Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów: aktywa finansowe przeznaczone do obrotu
4.7	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	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	Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów: instrumenty dłużne nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia
4.10	Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów: inne aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu
5	Podział kredytów i zaliczek według produktów
6	Podział kredytów i zaliczek na rzecz przedsiębiorstw niefinansowych według kodów NACE
	Podział zobowiązań finansowych
8.1	Podział zobowiązań finansowych według produktów i według sektorów kontrahentów
8.2	Podporządkowane zobowiązania finansowe
	Zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne zobowiązania
9.1	Ekspozycje pozabilansowe: zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne udzielone zobowiązania
9.2	Zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne otrzymane zobowiązania
10	Instrumenty pochodne – przeznaczone do obrotu

Numer wzoru	Nazwa wzoru lub grupy, do której wzór należy
	Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń
11.2	Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń na podstawie krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości; podział według rodzajów ryzyka
12	Zmiany w odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych i utraty wartości instrumentów udziałowych
	Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje
13.1	Podział kredytów i zaliczek według zabezpieczeń i gwarancji
13.2	Zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie w danym okresie [będące w posiadaniu na dzień sprawozdawczy]
13.3	Skumulowane zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie [rzeczowych aktywów trwałych]
14	Hierarchia wartości godziwej: instrumenty finansowe według wartości godziwej
	Podział wybranych pozycji w rachunku zysków lub strat
16.1	Przychody i koszty odsetkowe według instrumentów i według sektorów kontrahentów
16.4	Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu według ryzyka
	Uzgodnienie zakresów konsolidacji na podstawie rachunkowości i CRR: bilans
17.1	Uzgodnienie zakresów konsolidacji na podstawie rachunkowości i CRR: aktywa
17.2	Uzgodnienie zakresów konsolidacji na podstawie rachunkowości i CRR: ekspozycje pozabilansowe – zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne udzielone zobowiązania
17.3	Uzgodnienie zakresów konsolidacji na podstawie rachunkowości i CRR: zobowiązania
18	Ekspozycje normalne i zagrożone
19	Ekspozycje wstrzymane
	CZĘŚĆ 2 [KWARTALNA Z PROGIEM: CZĘSTOTLIWOŚĆ KWARTALNA LUB NIEUWZGLĘDNIANIE W SPRAWOZDAWCZOŚCI]
	Podział pod względem geograficznym
20.4	Podział aktywów pod względem geograficznym według siedziby kontrahenta
20.5	Podział ekspozycji pozabilansowych pod względem geograficznym według siedziby kontrahenta
20.6	Podział zobowiązań pod względem geograficznym według siedziby kontrahenta
	CZĘŚĆ 4 [ROCZNA]
	Struktura grupy
40.1	Struktura grupy: poszczególne podmioty

ZAŁĄCZNIK II

Nadmiernie uproszczona nadzorcza sprawozdawczość finansowa

1. Dla nadzorowanych podmiotów stosujących MSSF zgodnie z rozporządzeniem (WE) nr 1606/2002, jak również dla nadzorowanych podmiotów stosujących krajowe ramy sprawozdawcze w oparciu o dyrektywę 86/635/EWG, które są porównywalne z MSSF, „Nadmiernie uproszczona nadzorcza sprawozdawczość finansowa” obejmuje wzory z załącznika III do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014 wskazane w tabeli 3.

Tabela 3

Numer wzoru	Nazwa wzoru lub grupy, do której wzór należy
	CZĘŚĆ 1 [CZĘSTOTLIWOŚĆ KWARTALNA]
	Bilans [sprawozdanie z sytuacji finansowej]
1.1	Bilans: aktywa
1.2	Bilans: zobowiązania
1.3	Bilans: kapitał własny
2	Rachunek zysków i strat
	Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów
4.1	Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów: aktywa finansowe przeznaczone do obrotu
4.2	Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów: aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy
4.3	Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów: aktywa finansowe dostępne do sprzedaży
4.4	Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów: kredyty i wierzytelności oraz inwestycje utrzymywane do upływu terminu zapadalności
4.5	Podporządkowane aktywa finansowe
5	Podział kredytów i zaliczek według produktów
	Podział zobowiązań finansowych
8.1	Podział zobowiązań finansowych według produktów i według sektorów kontrahentów
8.2	Podporządkowane zobowiązania finansowe
	Zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne zobowiązania
9.1	Ekspozycje pozabilansowe: zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne udzielone zobowiązania
10	Instrumenty pochodne – przeznaczone do obrotu
	Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń
11.1	Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń: podział według rodzajów ryzyka i według rodzajów zabezpieczeń
12	Zmiany w odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych i utraty wartości instrumentów udziałowych
14	Hierarchia wartości godziwej: instrumenty finansowe według wartości godziwej
18	Ekspozycje normalne i zagrożone
19	Ekspozycje wstrzymane

2. Dla nadzorowanych podmiotów stosujących krajowe ramy sprawozdawcze w oparciu o dyrektywę 86/635/EWG, innych niż wskazane w ust. 1, „Nadmiernie uproszczona nadzorczą sprawozdawczość finansowa” obejmuje wzory z załącznika IV do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014 wskazane w tabeli 4.

Tabela 4

Numer wzoru	Nazwa wzoru lub grupy, do której wzór należy
	CZĘŚĆ 1 [CZĘSTOTLIWOŚĆ KWARTALNA]
	Bilans [sprawozdanie z sytuacji finansowej]
1.1	Bilans: aktywa
1.2	Bilans: zobowiązania
1.3	Bilans: kapitał własny
2	Rachunek zysków i strat
	Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów
4.1	Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów: aktywa finansowe przeznaczone do obrotu
4.2	Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów: aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy
4.3	Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów: aktywa finansowe dostępne do sprzedaży
4.4	Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów: kredyty i wierzycelności oraz inwestycje utrzymywane do upływu terminu zapadalności
4.5	Podporządkowane aktywa finansowe
4.6	Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów: aktywa finansowe przeznaczone do obrotu
4.7	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	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	Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów: instrumenty dłużne nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia
4.10	Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów: inne aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu
5	Podział kredytów i zaliczek według produktów
	Podział zobowiązań finansowych
8.1	Podział zobowiązań finansowych według produktów i według sektorów kontrahentów
8.2	Podporządkowane zobowiązania finansowe
	Zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne zobowiązania
9.1	Ekspozycje pozabilansowe: zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne udzielone zobowiązania
10	Instrumenty pochodne – przeznaczone do obrotu

Numer wzoru	Nazwa wzoru lub grupy, do której wzór należy
11.2	Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości: Podział ze względu na rodzaj ryzyka
12	Zmiany w odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych i utraty wartości instrumentów udziałowych
18	Ekspozycje normalne i zagrożone
19	Ekspozycje wstrzymane

3. Informacje z ust. 1 i ust. 2 przekazuje się zgodnie z instrukcjami wskazanymi w załączniku V do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014.
-

ZAŁĄCZNIK III

Punkty danych nadzorczej sprawozdawczości finansowej

1. Dla nadzorowanych podmiotów stosujących MSSF zgodnie z rozporządzeniem (WE) nr 1606/2002, jak również dla nadzorowanych podmiotów stosujących krajowe standardy rachunkowości w oparciu o dyrektywę 86/635/EWG, które są porównywalne z MSSF, „Punkty danych nadzorczej sprawozdawczości finansowej” obejmują punkty danych z załącznika III do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014 wskazane w załączniku IV.
 2. Dla nadzorowanych podmiotów stosujących krajowe standardy rachunkowości w oparciu o dyrektywę 86/635/EWG, innych niż wskazane w ust. 1, „Punkty danych nadzorczej sprawozdawczości finansowej” obejmują punkty danych z załącznika IV do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014 wskazane w załączniku V.
 3. Informacje z ust. 1 i ust. 2 przekazuje się zgodnie z instrukcjami podanymi w załączniku V do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014.
-

ZAŁĄCZNIK IV

„Punkty danych FINREP” zgodnie z MSSF lub krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości porównywalnymi z MSSF

NUMER WZORU	Nazwa wzoru lub grupy, do której wzór należy
	CZĘŚĆ 1 [CZĘSTOTLIWOŚĆ KWARTALNA]
	Bilans [sprawozdanie z sytuacji finansowej]
1.1	Bilans: aktywa
1.2	Bilans: zobowiązania
1.3	Bilans: kapitał własny
2	Rachunek zysków i strat
5	Podział kredytów i zaliczek według produktów
	Podział zobowiązań finansowych
8.1	Podział zobowiązań finansowych według produktów i według sektorów kontrahentów
8.2	Podporządkowane zobowiązania finansowe
10	Instrumenty pochodne – przeznaczone do obrotu
	Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń
11.1	Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń: Podział według rodzajów ryzyka i według rodzajów zabezpieczeń
18	Ekspozycje normalne i zagrożone
19	Ekspozycje wstrzymane

KOD BARWNY WE WZORACH:



Punkt danych, który należy przekazać

1. Bilans [sprawozdanie z sytuacji finansowej]

1.1 Aktywa

		<i>Odniesienia</i>	Wartość bilan-sowa
			010
010	Kasa, środki w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	MSR 1 pkt 54 lit. (i)	
020	Gotówka w kasie	Część 2 pkt 1 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego (UE) 680/2014 (zwanego dalej „załącznikiem V”)	
030	Środki w bankach centralnych	Załącznik V część 2 pkt 2	

		Odniesienia	Wartość bilan- sowa
			010
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, paragraf 14 w Objaśnieniach stosowania (zwanym dalej „OS”)	
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 ramach zabezpieczania portfela przed ryzykiem stopy procentowej	MSR 39 pkt 89A lit. a)	
260	Inwestycje w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych	MSR 1 pkt 54 lit. e); załącznik V część 2 pkt 4	
270	Aktywa trwałe		
280	Rzeczowe aktywa trwałe	MSR 16 pkt 6; MSR 1 pkt 54 lit. a)	

		Odniesienia	Wartość bilan- sowa
			010
290	Nieruchomości inwestycyjne	MSR 40 pkt 5; MSR 1 pkt 54 lit. b)	
300	Wartości niematerialne i prawne	MSR 1 pkt 54 lit. c); art. 4 ust. 1 pkt 115 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (zwanego dalej „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	
330	Aktywa z tytułu podatku dochodowego	MSR 1 pkt 54 lit. n)–o)	
340	Bieżące należności podatkowe	MSR 1 pkt 54 lit. o); MSR 12 pkt 5; art. 4 ust. 1 pkt 106 CRR	
350	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	MSR 1 pkt 54 lit. o); MSR 12 pkt 5; art. 4 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 ogółem	MSR 1 pkt 9 lit. a), MSR Wytyczne stosowania (zwane dalej „WS”) 6	

1.2 Zobowiązania

		Odniesienia	Wartość bilan- sowa
			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)	
040	Depozyty	Część 2 pkt 9 załącznika II do rozporządzenia (WE) nr 25/2009; 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 załącznika II do rozporządzenia (WE) nr 25/2009; załącznik V część 1 pkt 30	
090	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31	

		Odniesienia	Wartość bilan- sowa
			010
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 załącznika II do rozporządzenia (WE) nr 25/2009; 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 ramach zabezpieczania portfela przed ryzykiem stopy procentowej	MSR 39 pkt 89A lit. b)	
170	Rezerwy	MSR 37 pkt 10; MSR 1 pkt 54 lit. l)	
180	Emerytury i inne zobowiązania z tytułu określonych świadczeń po okresie zatrudnienia	MSR 19 pkt 63; MSR 1 pkt 78 lit. d); załącznik V część 2 pkt 7	
190	Inne długoterminowe świadczenia pracownicze	MSR 19 pkt 153; MSR 1 pkt 78 lit. d); załącznik V część 2 pkt 8	
200	Restrukturyzacja	MSR 37 pkt 71, pkt 84 lit. a)	
210	Nierozstrzygnięte sprawy sporne i postępowania podatkowe	MSR 37, załącznik C, Przykłady 6 i 10	
220	Udzielone zobowiązania i gwarancje	MSR 37, załącznik C pkt 9	
230	Inne rezerwy		
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 Przykład ilustrujący (zwany dalej „PI”) nr 33; Komitet ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej (zwany dalej „KIMSF”) Interpretacja nr 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	Wartość bilan-sowa
			010
010	Kapitał	MSR 1 pkt 54 lit. r), Art. 22 dyrektywy 86/635/EWG (zwanej dalej „BAD”)	
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	Agio	MSR 1 pkt 78 lit. e); art. 4 ust. 1 pkt 124 CRR	
050	Wyemitowane instrumenty udziałowe inne niż kapitał	Załącznik V część 2 pkt 15–16	
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	
095	Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do zysku lub straty	MSR 1 pkt 82A lit. a)	
100	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 z określonymi świadczeniami	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 uznanych 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 waluty obcej	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	

		Odniesienia	Wartość bilan- sowa
			010
180	Udział w innych uznanych 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 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 rezerwy	MSR 1 pkt 54; MSR 1 pkt 78 lit. e)	
220	Kapitały rezerwowe 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	
250	Zysk lub strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej	MSR 27 pkt 28; MSR 1 pkt 83 lit. a) ppkt (ii)	
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	
290	Inne pozycje	MSR 27 pkt 27–28	
300	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM	MSR 1 pkt 9 lit. c), WS6	
310	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM I ZOBOWIĄZANIA RAZEM	MSR 1, WS6	

2. Rachunek zysków i strat

		Odniesienia	bieżący okres
			010
010	Przychody odsetkowe	MSR 1 pkt 97; MSR 18 pkt 35 lit. b) ppkt (iii); załącznik V część 2 pkt 21	
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)	

		Odniesienia	Bieżący okres
			010
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	
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)	
210	(Koszty z tytułu opłat i prowizji)	MSSF 7 pkt 20 lit. c)	
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	
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) ppkt (v); MSR 39 pkt 56	
270	Inne		

		Odniesienia	Bieżący okres
			010
280	Zyski lub (-) straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu, netto	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i); MSR 39 pkt 55 lit. a)	
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)	
300	Zyski lub (-) straty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń, netto	MSSF 7 pkt 24; załącznik V część 2 pkt 30	
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	
340	Pozostałe przychody operacyjne	Załącznik V część 2 pkt 141–143	
350	(Pozostałe koszty operacyjne)	Załącznik V część 2 pkt 141–143	
355	CAŁKOWITE PRZYCHODY OPERACYJNE (NETTO)		
360	(Koszty administracyjne)		
370	(Koszty personelu)	MSR 19 pkt 7; MSR 1 pkt 102, WS 6	
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)	
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)	
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	

		Odniesienia	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)	MSR 28 pkt 40–43	
520	(Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów niefinansowych)	MSR 36 pkt 126 lit. a), b)	
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 niekwalifikujące 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 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 82 lit. f)	
680	Odnoszące się do udziałów mniejszości [udziałów niekontrolujących]	MSR 1 pkt 83 lit. a) ppkt (i)	
690	Przypisane właścicielom jednostki dominującej	MSR 1 pkt 83 lit. a) ppkt (ii)	

5. Podział kredytów i zaliczek według produktów

			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
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)						
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)						

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		
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 załącznika II do rozporządzenia (WE) nr 25/2009; załącznik V część 1 pkt 30						
060	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)						
070	Rachunki bieżące/depozyty bieżące	Część 2 pkt 9.1 załącznika II do rozporządzenia (WE) nr 25/2009						
080	Depozyty terminowe	Część 2 pkt 9.2 załącznika II do rozporządzenia (WE) nr 25/2009						
090	Depozyty z terminem wypowiedzenia	Część 2 pkt 9.3 załącznika II do rozporządzenia (WE) nr 25/2009; 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
100	Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	Część 2 pkt 9.4 załącznika II do rozporządzenia (WE) nr 25/2009						
110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)						
120	Rachunki bieżące/depozyty bieżące	Część 2 pkt 9.1 załącznika II do rozporządzenia (WE) nr 25/2009						
130	Depozyty terminowe	Część 2 pkt 9.2 załącznika II do rozporządzenia (WE) nr 25/2009						
140	Depozyty z terminem wypowiedzenia	Część 2 pkt 9.3 załącznika II do rozporządzenia (WE) nr 25/2009; załącznik V część 2 pkt 51						
150	Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	Część 2 pkt 9.4 załącznika II do rozporządzenia (WE) nr 25/2009						
160	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)						
170	Rachunki bieżące/depozyty bieżące	Część 2 pkt 9.1 załącznika II do rozporządzenia (WE) nr 25/2009						
180	Depozyty terminowe	Część 2 pkt 9.2 załącznika II do rozporządzenia (WE) nr 25/2009						
190	Depozyty z terminem wypowiedzenia	Część 2 pkt 9.3 załącznika II do rozporządzenia (WE) nr 25/2009; 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
200	Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	Część 2 pkt 9.4 załącznika II do rozporządzenia (WE) nr 25/2009						
210	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)						
220	Rachunki bieżące/depozyty bieżące	Część 2 pkt 9.1 załącznika II do rozporządzenia (WE) nr 25/2009						
230	Depozyty terminowe	Część 2 pkt 9.2 załącznika II do rozporządzenia (WE) nr 25/2009						
240	Depozyty z terminem wypowiedzenia	Część 2 pkt 9.3 załącznika II do rozporządzenia (WE) nr 25/2009; załącznik V część 2 pkt 51						
250	Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	Część 2 pkt 9.4 załącznika II do rozporządzenia (WE) nr 25/2009						
260	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)						
270	Rachunki bieżące/depozyty bieżące	Część 2 pkt 9.1 załącznika II do rozporządzenia (WE) nr 25/2009						
280	Depozyty terminowe	Część 2 pkt 9.2 załącznika II do rozporządzenia (WE) nr 25/2009						

		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
290	Depozyty z terminem wypowiedzenia	Część 2 pkt 9.3 załącznika II do rozporządzenia (WE) nr 25/2009; załącznik V część 2 pkt 51						
300	Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	Część 2 pkt 9.4 załącznika II do rozporządzenia (WE) nr 25/2009						
310	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)						
320	Rachunki bieżące/depozyty bieżące	Część 2 pkt 9.1 załącznika II do rozporządzenia (WE) nr 25/2009						
330	Depozyty terminowe	Część 2 pkt 9.2 załącznika II do rozporządzenia (WE) nr 25/2009						
340	Depozyty z terminem wypowiedzenia	Część 2 pkt 9.3 załącznika II do rozporządzenia (WE) nr 25/2009; załącznik V część 2 pkt 51						
350	Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	Część 2 pkt 9.4 załącznika II do rozporządzenia (WE) nr 25/2009						
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
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

		Odniesienia	Wartość bilansowa	
			Wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Koszt zamortyzowany
			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 załącznika II do rozporządzenia (WE) nr 25/2009; 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 i 54		

10. Instrumenty pochodne – przeznaczone do obrotu

Według rodzaju ryzyka/według produktów lub według rodzaju rynku		NUMER WZORU 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 oprocentowania	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					

Według rodzaju ryzyka/według produktów lub według rodzaju rynku	NUMER WZORU	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
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					
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	Swapy ryzyka kredytowego					
220	Opcje na spread kredytowy					

Według rodzaju ryzyka/według produktów lub według rodzaju rynku		NUMER WZORU 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
230	Swapy 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	DERIVATIVES	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 oprocentowania	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					

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
150	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym					
160	Kredyt	Załącznik V część 2 pkt 67 lit. d)				
170	Swapy ryzyka kredytowego					
180	Opcje na spread kredytowy					
190	Swapy 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 oprocentowania	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					

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
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					
380	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym					
390	Kredyt	Załącznik V część 2 pkt 67 lit. d)				
400	Swapy ryzyka kredytowego					
410	Opcje na spread kredytowy					
420	Swapy 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 przepływów pieniężnych	MSSF 7 pkt 22 lit. b); MSR 39 pkt 86 lit. b)				

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
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, IE 1-31				
490	Portfel zabezpieczeń przepływów pieniężnych z tytułu ryzyka stopy procentowej	MSR 39 pkt 89A, PI 1-31				
500	INSTRUMENTY POCHODNE – RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ	MSSF 7 pkt 22 lit. b); MSR 39 pkt 9				
510	W tym: Opcje 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: Opcje 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: Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym – pozostałe	Załącznik V część 2 pkt 75 lit. c)				

18. Ekspozycje normalne i zagrożone

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto				
			Ekspozycje normalne				
					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	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)					

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto				
			Ekspozycje normalne				
					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
120	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)					
130	W tym: Małe i średnie przedsiębiorstwa	Art. 1 ust. 2 lit. a) zalecenia Komisji 2003/361/WE zwanego dalej „MŚP”)					
140	W tym: Nieruchomości komercyjne						
150	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)					
160	W tym: Hipoteczne kredyty mieszkaniowe						
170	W tym: Kredyty i pożyczki na cele konsumpcyjne						
180	INSTRUMENTY DŁUŻNE PO KOSZTACH AMORTYZACJI	Załącznik V część 1 pkt 13 lit. d), e)					
190	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26					
200	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)					
210	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)					

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto				
			Ekspozycje normalne				
					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	
220	Institucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)					
230	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)					
240	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)					
250	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27					
260	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)					
270	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)					
280	Institucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)					
290	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)					
300	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)					
310	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)					
320	INSTRUMENTY DŁUŻNE PO WARTOŚCI GODZIWEJ inne niż przeznaczone do obrotu	Załącznik V część 1 pkt 13 lit b), c)					
330	INSTRUMENTY DŁUŻNE inne niż przeznaczone do obrotu	Załącznik V część 1 pkt 13 lit b), c), d), e)					

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto				
			Ekspozycje normalne				
					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
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					
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)					

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto				
			Ekspozycje normalne				
					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	
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 7					

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto						
			Ekspozycje zagrożone						
				Z małym prawdopodobieństwem spłaty nieprzeterminowane lub przeterminowane < 90 dni	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 rok	W tym: zagrożone niewykonaniem zobowiązania	W tym: które utraciły wartość
			060	070	080	090	100	110	120
			Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 61	MSR 39 pkt 58-70
010	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26							
020	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)							
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)							
040	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)							

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto						
			Ekspozycje zagrożone						
				Z małym prawdopodobieństwem spłaty nieprzeterminowane lub przeterminowane < 90 dni	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 rok	W tym: zagrożone niewykonaniem zobowiązania	W tym: które utraciły wartość
			060	070	080	090	100	110	120
			Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 61	MSR 39 pkt 58-70
120	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)							
130	W tym: Małe i średnie przedsiębiorstwa	Art. 1 ust. 2 lit. a) zalecenia Komisji 2003/361/WE zwanego dalej „MŚP”)							
140	W tym: Nieruchomości komercyjne								
150	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)							
160	W tym: Hipoteczne kredyty mieszkaniowe								
170	W tym: Kredyty i pożyczki na cele konsumpcyjne								
180	INSTRUMENTY DŁUŻNE PO KOSZTACH AMORTYZACJI	Załącznik V część 1 pkt 13 lit. d), e)							
190	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26							
200	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)							
210	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)							

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto						
			Ekspozycje zagrożone						
				Z małym prawdopodobieństwem spłaty nieprzeterninowane lub przeterninowane < 90 dni	Przeterninowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterninowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterninowane > 1 rok	W tym: zagrożone niewykonaniem zobowiązania	W tym: które utraciły wartość
			060	070	080	090	100	110	120
			Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 61	MSR 39 pkt 58-70
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)							
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 PO WARTOŚCI GODZIWEJ inne niż przeznaczone do obrotu	Załącznik V część 1 pkt 13 lit b), c)							
330	INSTRUMENTY DŁUŻNE inne niż przeznaczone do obrotu	Załącznik V część 1 pkt 13 lit b), c), d), e)							

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto					
			Ekspozycje zagrożone					
			Z małym prawdopodobieństwem spłaty nieprzeterminowane lub przeterminowane < 90 dni	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 rok	W tym: zagrożone niewykończeniem zobowiązania	W tym: które utraciły wartość
			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
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						
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)						

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto						
			Ekspozycje zagrożone						
				Z małym prawdopodobieństwem spłaty nieprzeterminowane lub przeterminowane < 90 dni	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 rok	W tym: zagrożone niewykonaniem zobowiązania	W tym: które utraciły wartość
			060	070	080	090	100	110	120
			Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 61	MSR 39 pkt 58-70
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 7							

		Odniesienia	Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego oraz rezerw				
			130	140	150	Ekspozycje zagrożone	
						Z małym prawdopodobieństwem spłaty nieprzeterminowane lub przeterminowane < 90 dni	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni
						Załącznik V część 2 pkt 46	Załącznik V część 2 pkt 161
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)					

		Odniesienia	Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego oraz rezerw				
			130	140	150	Ekspozycje zagrożone	
						Z małym prawdopodobieństwem spłaty nieprzeterminowane lub przeterminowane < 90 dni	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni
						Załącznik V część 2 pkt 46	Załącznik V część 2 pkt 161
120	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)					
130	W tym: Małe i średnie przedsiębiorstwa	Art. 1 ust. 2 lit. a) zalecenia Komisji 2003/361/WE zwanego dalej „MŚP”)					
140	W tym: Nieruchomości komercyjne						
150	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)					
160	W tym: Hipoteczne kredyty mieszkaniowe						
170	W tym: Kredyty i pożyczki na cele konsumpcyjne						
180	INSTRUMENTY DŁUŻNE PO KOSZTACH AMORTYZACJI	Załącznik V część 1 pkt 13 lit. d), e)					
190	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26					
200	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)					
210	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)					

		Odniesienia	Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego oraz rezerw				
			130	140	150	Ekspozycje zagrożone	
						Z małym prawdopodobieństwem spłaty nieprzeterminowane lub przeterminowane < 90 dni	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni
						Załącznik V część 2 pkt 46	Załącznik V część 2 pkt 161
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)					
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 PO WARTOŚCI GODZIWEJ inne niż przeznaczone do obrotu	Załącznik V część 1 pkt 13 lit b), c)					
330	INSTRUMENTY DŁUŻNE inne niż przeznaczone do obrotu	Załącznik V część 1 pkt 13 lit b), c), d), e)					

		Odniesienia	Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego oraz rezerw				
			130	140	150	Ekspozycje zagrożone	
						Z małym prawdopodobieństwem spłaty nieprzeterminowane lub przeterminowane < 90 dni	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni
						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			
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					
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)					

		Odniesienia	Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego oraz rezerw				
			130	140	150	Ekspozycje zagrożone	
						Z małym prawdopodobieństwem spłaty nieprzeterminowane lub przeterminowane < 90 dni	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni
						Załącznik V część 2 pkt 46	Załącznik V część 2 pkt 161
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 7					

		Odniesienia	Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego oraz rezerw		Otrzymane zabezpieczenie i otrzymane gwarancje finansowe	
			Ekspozycje zagrożone		Otrzymane zabezpieczenie ekspozycji zagrożonych	Otrzymane gwarancje finansowe ekspozycji zagrożonych
			Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 rok		
			180	190	200	210
			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	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)				

		Odniesienia	Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego oraz rezerw		Otrzymane zabezpieczenie i otrzymane gwarancje finansowe	
			Ekspozycje zagrożone		Otrzymane zabezpieczenie ekspozycji zagrożonych	Otrzymane gwarancje finansowe ekspozycji zagrożonych
			Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 rok		
			180	190	200	210
			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
120	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)				
130	W tym: Małe i średnie przedsiębiorstwa	Art. 1 ust. 2 lit. a) zalecenia Komisji 2003/361/WE zwanego dalej „MŚP”)				
140	W tym: Nieruchomości komercyjne					
150	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)				
160	W tym: Hipoteczne kredyty mieszkaniowe					
170	W tym: Kredyty i pożyczki na cele konsumpcyjne					
180	INSTRUMENTY DŁUŻNE PO KOSZTACH AMORTYZACJI	Załącznik V część 1 pkt 13 lit. d), e)				
190	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26				
200	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)				
210	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)				

		Odniesienia	Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego oraz rezerw		Otrzymane zabezpieczenie i otrzymane gwarancje finansowe	
			Ekspozycje zagrożone		Otrzymane zabezpieczenie ekspozycji zagrożonych	Otrzymane gwarancje finansowe ekspozycji zagrożonych
			Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 rok		
			180	190	200	210
			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)				
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	Institucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)				
290	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)				
300	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)				
310	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)				
320	INSTRUMENTY DŁUŻNE PO WARTOŚCI GODZIWEJ inne niż przeznaczone do obrotu	Załącznik V część 1 pkt 13 lit b), c)				
330	INSTRUMENTY DŁUŻNE inne niż przeznaczone do obrotu	Załącznik V część 1 pkt 13 lit b), c), d), e)				

		Odniesienia	Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego oraz rezerw		Otrzymane zabezpieczenie i otrzymane gwarancje finansowe	
			Ekspozycje zagrożone		Otrzymane zabezpieczenie ekspozycji zagrożonych	Otrzymane gwarancje finansowe ekspozycji zagrożonych
			Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 rok		
			180	190	200	210
			Załącznik V część 2 pkt 159, 161	Załącznik V część 2 pkt 159, 161	Załącznik V część 2 pkt 162	Załącznik V część 2 pkt 162
340	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	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				
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)				

		Odniesienia	Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego oraz rezerw		Otrzymane zabezpieczenie i otrzymane gwarancje finansowe	
			Ekspozycje zagrożone		Otrzymane zabezpieczenie ekspozycji zagrożonych	Otrzymane gwarancje finansowe ekspozycji zagrożonych
			Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 rok		
			180	190	200	210
			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
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 7				

19. Ekspozycje wstrzymane

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto ekspozycji ze środkami w zakresie zwłoki				
			Ekspozycja ze środkami w zakresie zwłoki				
					Instrumenty o zmienionych warunkach	Refinansowanie	W tym: Normalne ekspozycje wstrzymane w okresie próby
			010	020	030	040	050
			Załącznik V część 2 pkt 45, 109, 163-182	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), 177, 178, 182	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), 177, 178, 181, 182	Załącznik V część 2 pkt 176 lit. b) 177, 180
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)					

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto ekspozycji ze środkami w zakresie zwłoki				
			Ekspozycja ze środkami w zakresie zwłoki				
				Instrumenty o zmienionych warunkach	Refinansowanie	W tym: Normalne ekspozycje wstrzymane w okresie próby	
			010	020	030	040	050
			Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), 177, 178, 182	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), 177, 178, 181, 182	Załącznik V część 2 pkt 176 lit. b) 177, 180	
120	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)					
130	W tym: Małe i średnie przedsiębiorstwa	Art. 1 ust. 2 lit. a) zalecenia Komisji 2003/361/WE					
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: Kredyty i pożyczki na cele konsumpcyjne						
180	INSTRUMENTY DŁUŻNE PO KOSZTACH AMORTYZACJI	Załącznik V część 1 pkt 13 lit. d), e)					
190	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26					
200	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)					
210	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)					
220	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)					
230	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)					

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto ekspozycji ze środkami w zakresie zwłoki				
			Ekspozycja ze środkami w zakresie zwłoki				
				Instrumenty o zmieni- nionych warunkach	Refinansowanie	W tym: Normalne ekspozycje wstrzy- mane w okresie próby	
			010	020	030	040	050
			Załącznik V część 2 pkt 45, 109, 163-182	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), 177, 178, 182	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), 177, 178, 181, 182	Załącznik V część 2 pkt 176 lit. b) 177, 180
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 samo- rządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)					
280	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)					
290	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)					
300	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)					
310	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)					
320	INSTRUMENTY DŁUŻNE PO WARTOŚCI GODZIWEJ inne niż przeznaczone do obrotu	Załącznik V część 1 pkt 13 lit. b), c)					
330	INSTRUMENTY DŁUŻNE inne niż przeznaczone do obrotu	Załącznik V część 1 pkt 13 lit. b), c), d), e)					
340	Udzielone zobowiązania do udzie- lenia 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					

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto ekspozycji ze środkami w zakresie zwłoki					
			Ekspozycja ze środkami w zakresie zwłoki					
				Instrumenty o zmienionych warunkach	Refinansowanie	W tym: Zagrożone niewykonaniem zobowiązań	W tym: Które utraciły wartość	W tym: Restrukturyzacja ekspozycji zagrożonych
			060	070	080	090	100	110
			Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a) 179 -180, 182	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), 179 -182	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 61	MSR 39 pkt 58-70	Załącznik V część 2 pkt 172 lit. a), 157
010	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26						
020	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)						
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)						
040	Institucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)						
050	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)						
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)						
070	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27						
080	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)						
090	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)						
100	Institucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)						
110	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)						

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto ekspozycji ze środkami w zakresie zwłoki					
			Ekspozycja ze środkami w zakresie zwłoki					
				Instrumenty o zmienionych warunkach	Refinansowanie	W tym: Zagrożone niewykonaniem zobowiązań	W tym: Które utraciły wartość	W tym: Restrukturyzacja ekspozycji zagrożonych
			060	070	080	090	100	110
			Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a) 179 -180, 182	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), 179 -182	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 61	MSR 39 pkt 58-70	Załącznik V część 2 pkt 172 lit. a), 157
120	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)						
130	W tym: Małe i średnie przedsiębiorstwa	Art. 1 ust. 2 lit. a) zalecenia Komisji 2003/361/WE						
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: Kredyty i pożyczki na cele konsumpcyjne							
180	INSTRUMENTY DŁUŻNE PO KOSZTACH AMORTYZACJI	Załącznik V część 1 pkt 13 lit. d), e)						
190	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26						
200	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)						
210	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)						
220	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)						
230	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)						

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto ekspozycji ze środkami w zakresie zwłoki					
			Ekspozycja ze środkami w zakresie zwłoki					
				Instrumenty o zmienionych warunkach	Refinansowanie	W tym: Zagrożone niewykonaniem zobowiązania	W tym: Które utraciły wartość	W tym: Restrukturyzacja ekspozycji zagrożonych
			060	070	080	090	100	110
			Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a) 179 -180, 182	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), 179 -182	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 61	MSR 39 pkt 58-70	Załącznik V część 2 pkt 172 lit. a), 157
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)						
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 PO WARTOŚCI GODZIWEJ inne niż przeznaczone do obrotu	Załącznik V część 1 pkt 13 lit. b), c)						
330	INSTRUMENTY DŁUŻNE inne niż przeznaczone do obrotu	Załącznik V część 1 pkt 13 lit. b), c), d), e)						
340	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	MSR 39 pkt 2 lit. h), pkt 4 lit. a), c), pkt BC15; załącznik I do CRR; załącznik V część 2 pkt 56-57						

		Odniesienia	Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw			
			120	130	140	Ekspozycja zagrożone ze środkami w zakresie zwłoki
						Instrumenty o zmiennych warunkach
			Załącznik V część 2 pkt 46, 183	Załącznik V część 2 pkt 145-183	Załącznik V część 2 pkt 145-183	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), 179 -180, 182, 183
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)				

		Odniesienia	Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw			
			120	130	140	Ekspozycja zagrożone ze środkami w zakresie zwłoki
						Instrumenty o zmiennych warunkach
			Załącznik V część 2 pkt 46, 183	Załącznik V część 2 pkt 145-183	Załącznik V część 2 pkt 145-183	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), 179-180, 182, 183
120	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)				
130	W tym: Małe i średnie przedsiębiorstwa	Art. 1 ust. 2 lit. a) zalecenia Komisji 2003/361/WE				
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: Kredyty i pożyczki na cele konsumpcyjne					
180	INSTRUMENTY DŁUŻNE PO KOSZTACH AMORTYZACJI	Załącznik V część 1 pkt 13 lit. d), e)				
190	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26				
200	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)				
210	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)				
220	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)				
230	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)				

		Odniesienia	Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw			
			120	130	140	Ekspozycja zagrożone ze środkami w zakresie zwłoki
						Instrumenty o zmiennych warunkach
			Załącznik V część 2 pkt 46, 183	Załącznik V część 2 pkt 145-183	Załącznik V część 2 pkt 145-183	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), 179 -180, 182, 183
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	Institucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)				
290	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)				
300	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)				
310	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)				
320	INSTRUMENTY DŁUŻNE PO WARTOŚCI GODZIWEJ inne niż przeznaczone do obrotu	Załącznik V część 1 pkt 13 lit. b), c)				
330	INSTRUMENTY DŁUŻNE inne niż przeznaczone do obrotu	Załącznik V część 1 pkt 13 lit. b), c), d), e)				
340	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	MSR 39 pkt 2 lit. h), pkt 4 lit. a), c), pkt BC15; załącznik I do CRR; załącznik V część 2 pkt 56-57				

		Odniesienia	Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw	Otrzymane zabezpieczenie i otrzymane gwarancje finansowe	
			Ekspozycja zagrożone ze środkami w zakresie zwłoki	Otrzymane zabezpieczenie ekspozycji zagrożonych	Otrzymane gwarancje finansowe ekspozycji zagrożonych
			Refinansowanie		
			160	170	180
			Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), 179 -183	Załącznik V część 2 pkt 162	Załącznik V część 2 pkt 162
010	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26			
020	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)			
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)			
040	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)			

		Odniesienia	Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw	Otrzymane zabezpieczenie i otrzymane gwarancje finansowe	
			Ekspozycja zagrożone ze środkami w zakresie zwłoki	Otrzymane zabezpieczenie ekspozycji zagrożonych	Otrzymane gwarancje finansowe ekspozycji zagrożonych
			Refinansowanie		
			160	170	180
			Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), 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)			
130	W tym: Małe i średnie przedsiębiorstwa	Art. 1 ust. 2 lit. a) zalecenia Komisji 2003/361/WE			
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: Kredyty i pożyczki na cele konsumpcyjne				
180	INSTRUMENTY DŁUŻNE PO KOSZTACH AMORTYZACJI	Załącznik V część 1 pkt 13 lit. d), e)			
190	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26			
200	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)			
210	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)			
220	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)			
230	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)			

		Odniesienia	Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw	Otrzymane zabezpieczenie i otrzymane gwarancje finansowe	
			Ekspozycja zagrożone ze środkami w zakresie zwłoki	Otrzymane zabezpieczenie ekspozycji zagrożonych	Otrzymane gwarancje finansowe ekspozycji zagrożonych
			Refinansowanie		
			160	170	180
			Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), 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)			
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)			
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 PO WARTOŚCI GODZIWEJ inne niż przeznaczone do obrotu	Załącznik V część 1 pkt 13 lit. b), c)			
330	INSTRUMENTY DŁUŻNE inne niż przeznaczone do obrotu	Załącznik V część 1 pkt 13 lit. b), c), d), e)			
340	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	MSR 39 pkt 2 lit. h), pkt 4 lit. a), c), pkt BC15; załącznik I do CRR; załącznik V część 2 pkt 56-57			

ZAŁĄCZNIK V

SPRAWOZDAWCZOŚĆ DOTYCZĄCA INFORMACJI FINANSOWYCH ZGODNIE Z KRAJOWYMI STANDARDAMI RACHUNKOWOŚCI

WZORY FINREP W ODNIESIENIU DO OGÓLNIE PRZYJĘTYCH ZASAD RACHUNKOWOŚCI	
NUMER WZORU	NAZWA WZORU LUB GRUPY, DO KTÓREJ WZÓR NALEŻY
	CZĘŚĆ 1 [CZĘSTOTLIWOŚĆ KWARTALNA]
	Bilans [sprawozdanie z sytuacji finansowej]
1.1	Bilans: aktywa
1.2	Bilans: zobowiązania
1.3	Bilans: kapitał własny
2	Rachunek zysków i strat
5	Podział kredytów i zaliczek według produktów
	Podział zobowiązań finansowych
8.1	Podział zobowiązań finansowych według produktów i według sektorów kontrahentów
8.2	Podporządkowane zobowiązania finansowe
10	Instrumenty pochodne – przeznaczone do obrotu
	Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń
11.2	Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości: podział według rodzaju ryzyka
18	Ekspozycje normalne i zagrożone
19	Ekspozycje wstrzymane

KOD BARWNY WE WZORACH:



Punkt danych, który należy przekazać

1. Bilans [sprawozdanie z sytuacji finansowej]

1.1 Aktywa

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o dyrektywę 86/635/EWG (zwaną dalej „BAD”)	Wartość bilansowa
			010
010	Kasa, środki w bankach centralnych	Art. 4 Aktywa ust. 1 BAD	
020	Gotówka w kasie	Część 2 pkt 1 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego (UE) 680/2014 (zwanego dalej „załącznikiem V”)	

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o dyrektywę 86/635/EWG (zwaną dalej „BAD”)	Wartość bilansowa
			010
030	Środki w bankach centralnych	Art. 13 ust. 2 BAD; załącznik V część 2 pkt 2	
091	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Załącznik V część 1 pkt 15	
092	Instrumenty pochodne	Załącznik II do rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (zwanego dalej „CRR”); załącznik V część 1 pkt 15	
093	Instrumenty udziałowe	Część 2 pkt 4-5 załącznika II do rozporządzenia (WE) nr 25/2009	
094	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	
095	Kredyty i zaliczki	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 dyrektywy 78/660/EWG (zwanej dalej „czwartą dyrektywą”)	
172	Instrumenty udziałowe	Część 2 pkt 4-5 załącznika II do rozporządzenia (WE) nr 25/2009	
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, art. 42c ust. 2 czwartej dyrektywy	
176	Instrumenty udziałowe	Część 2 pkt 4-5 załącznika II do rozporządzenia (WE) nr 25/2009	
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	
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 załącznika II do rozporządzenia (WE) nr 25/2009	

		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o dyrektywę 86/635/EWG (zwaną dalej „BAD”)</i>	Wartość bilansowa
			010
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, 5a, art. 42c ust. 1 lit. a) czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9; załącznik V część 1 pkt 19	
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	
270	Aktywa trwałe	Art. 4 Aktywa ust. 10 BAD	
280	Rzeczowe aktywa trwałe		
290	Nieruchomość inwestycyjna		
300	Wartości niematerialne i prawne	Art. 4 Aktywa ust. 9 BAD; art. 4 ust. 1 pkt 115 CRR	
310	Wartość firmy	Art. 4 Aktywa ust. 9 BAD; art. 4 ust. 1 pkt 113 CRR	
320	Inne wartości niematerialne i prawne	Art. 4 Aktywa ust. 9 BAD	
330	Aktywa z tytułu podatku dochodowego		
340	Bieżące należności podatkowe		
350	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Art. 43 ust. 1 pkt 11 czwartej dyrektywy; art. 4 ust. 1 pkt 106 CRR	
360	Inne aktywa	Załącznik V część 2 pkt 5	
380	Aktywa razem	Art. 4 Aktywa BAD	

1.2 Zobowiązania

		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>	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 załącznika II do rozporządzenia (WE) nr 25/2009; załącznik V część 1 pkt 30	

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Wartość bilansowa
			010
065	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31	
066	Inne zobowiązania finansowe	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 załącznika II do rozporządzenia (WE) nr 25/2009; 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	
170	Rezerwy	Art. 4 Pasywa ust. 6 BAD	
171	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 określonych świadczeń po okresie zatrudnienia	Załącznik V część 2 pkt 7	
190	Inne długoterminowe świadczenia pracownicze	Załącznik V część 2 pkt 8	
200	Restrukturyzacja		
210	Nierozstrzygnięte sprawy sporne i postępowania podatkowe		
220	Udzielone zobowiązania i gwarancje	Art. 24–25 BAD, art. 33 ust. 1 BAD	
230	Inne rezerwy		
240	Zobowiązania podatkowe		
250	Bieżące zobowiązania podatkowe		
260	Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Art. 43 ust. 1 pkt 11 czwartej dyrektywy; art. 4 ust. 1 pkt 108 CRR	
280	Inne zobowiązania	Załącznik V część 2 pkt 10	
300	Zobowiązania razem		

1.3 **Kapitał własny**

		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>	Wartość bilansowa
			010
010	Kapitał	Art. 4. Pasywa ust. 9 BAD, art. 22 BAD	
020	Kapitał wpłacony	Art. 4 Pasywa ust. 9 BAD	
030	Niewniesiony kapitał zadeklarowany	Art. 4 Pasywa ust. 9 BAD	
040	Agio	Art. 4 Pasywa ust. 10 BAD; art. 4 ust. 1 pkt 124 CRR	
050	Wyemitowane instrumenty udziałowe inne niż kapitał	Załącznik V część 2 pkt 15–16	
060	Element kapitałowy złożonych instrumentów finansowych	Art. 42a ust. 5a czwartej dyrektywy; załącznik V część 2 pkt 15	
070	Inne wyemitowane instrumenty udziałowe	Załącznik V część 2 pkt 16	
080	Pozostałe udziały kapitałowe	Załącznik V część 2 pkt 17	
190	Zyski zatrzymane	Art. 4 Pasywa ust. 13 BAD; art. 4 ust. 1 pkt 123 CRR	
200	Kapitał z aktualizacji wyceny	Art. 4 Pasywa ust. 12 BAD	
201	Aktywa trwałe	Art. 33 ust. 1 lit. c) czwartej dyrektywy	
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	Zabezpieczenia inwestycji netto w jednostkach działających za granicą	Art. 42a ust. 1, art. 42c ust. 1 lit. b) czwartej dyrektywy	
207	Zabezpieczające instrumenty pochodne – zabezpieczenia przepływów pieniężnych	Art. 42a ust. 1, art. 42c ust. 1 lit. a) czwartej dyrektywy; art. 30 lit. a) CRR	
208	Zabezpieczające instrumenty pochodne – inne zabezpieczenia	Art. 42a ust. 1, art. 42c ust. 1 lit. a) czwartej dyrektywy	
209	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	
210	Pozostałe kapitały rezerwowe	Art. 4 Pasywa ust. 11–13 BAD	
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	

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Wartość bilansowa
			010
220	Kapitały rezerwowe 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	
230	Inne	Załącznik V część 2 pkt 19	
235	Pierwsze różnice z konsolidacji	Art. 19 ust. 1 lit. c) dyrektywy 83/349/EWG (zwanej dalej „siódmą dyrektywą”)	
240	(-) Akcje własne	Art. 9, pozycja C pkt III ppkt 7, pozycja D pkt III ppkt 2 czwartej dyrektywy; załącznik V część 2 pkt 20	
250	Zysk lub strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej	Art. 4 Pasywa ust. 14 BAD	
260	(-) Dywidendy tymczasowe	Art. 26 ust. 2b CRR	
270	Udziały mniejszości [udziały niekontrolujące]	Artykuł 21 siódmej dyrektywy	
280	Skumulowane inne całkowite dochody	Art. 26 ust. 1 pkt 100 CRR	
290	Inne pozycje		
300	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM		
310	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM I ZOBOWIĄZANIA RAZEM	Art. 4 Pasywa BAD	

2. Rachunek zysków i strat

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	bieżący okres
			010
010	Przychody odsetkowe	Art. 27 Układ pionowy ust. 1 BAD; załącznik V część 2 pkt 21	
090	(Koszty odsetkowe)	Art. 27 Układ pionowy ust. 2 BAD; załącznik V część 2 pkt 21	
160	Przychody z tytułu dywidend	Art. 27 Układ pionowy ust. 3 BAD; załącznik V część 2 pkt 28	
200	Przychody z tytułu opłat i prowizji	Art. 27 Układ pionowy ust. 4 BAD	
210	(Koszty z tytułu opłat i prowizji)	Art. 27 Układ pionowy ust. 5 BAD	
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	

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Bieżący okres
			010
285	Zyski lub (-) straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu, netto	Art. 27 Układ pionowy ust. 6 BAD	
295	Zyski lub (-) straty z tytułu aktywów finansowych i zobowiązań finansowych nieprzeznaczonych do obrotu, netto	Art. 27 Układ pionowy ust. 6 BAD	
300	Zyski lub (-) straty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń, netto	Art. 42a ust. 1 i 5a, art. 42c ust. 1 lit. a) czwartej dyrektywy	
310	Różnice kursowe [zysk lub (-) strata] netto	Art. 39 BAD	
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		
340	Pozostałe przychody operacyjne	Art. 27 Układ pionowy ust. 7 BAD; załącznik V część 2 pkt 141–143	
350	(Pozostałe koszty operacyjne)	Art. 27 Układ pionowy ust. 10 BAD; załącznik V część 2 pkt 141–143	
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	
380	(Pozostałe koszty administracyjne)	Art. 27 Układ pionowy ust. 8 lit. b) BAD	
390	(Amortyzacja)		
400	(Rzeczowe aktywa trwałe)	Art. 27 Układ pionowy ust. 9 BAD	
410	(Nieruchomości inwestycyjne)	Art. 27 Układ pionowy ust. 9 BAD	
415	(Wartość firmy)	Art. 27 Układ pionowy ust. 9 BAD	
420	(Inne wartości niematerialne i prawne)	Art. 27 Układ pionowy ust. 9 BAD	
430	(Rezerwy lub (-) odwrócenie rezerw)		
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	

		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>	Bieżący okres
			010
460	(Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy)	Art. 35 -37 BAD	
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	
520	(Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów niefinansowych)		
530	(Rzeczowe aktywa trwałe)	Art. 27 Układ pionowy ust. 9 BAD	
540	(Nieruchomości inwestycyjne)	Art. 27 Układ pionowy ust. 9 BAD	
550	(Wartość firmy)	Art. 27 Układ pionowy ust. 9 BAD	
560	(Inne wartości niematerialne i prawne)	Art. 27 Układ pionowy ust. 9 BAD	
570	(Inne)		
580	Ujemna wartość firmy ujęta w zysku lub stracie	Art. 31 siódmej dyrektywy	
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	
610	ZYSK LUB (-) STRATA PRZED OPODATKOWANIEM Z TYTUŁU DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ		
620	(Obciążenie lub (-) przychody podatkowe związane z zyskiem lub stratą z tytułu działalności kontynuowanej)	Art. 27 Układ pionowy ust. 15 BAD	
630	ZYSK LUB (-) STRATA PO OPODATKOWANIU Z TYTUŁU DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ	Art. 27 Układ pionowy ust. 16 BAD	
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	
670	ZYSK LUB (-) STRATA ZA DANY ROK	Art. 27 Układ pionowy ust. 23 BAD	
680	Odnoszące się do udziałów mniejszości [udziałów niekontrolujących]		
690	Przypisane właścicielom jednostki dominującej		

5. Podział kredytów i zaliczek według produktów

			Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	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
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)						
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)						

8. Podział zobowiązań finansowych

8.1 Podział zobowiązań finansowych według produktów i według sektorów kontrahentów

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD		Wartość bilansowa			Skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego	Kwota wymagana do zapłaty w terminie zapadalności na mocy umowy		
				Obrót	Metodą ceny nabycia	Rachunkowość zabezpieczeń				
				Art. 42a ust. 3 czwartej dyrektywy; załącznik V część 1 pkt 15	Art. 42a ust. 3 czwartej dyrektywy	Art. 42a ust. 1, i ust. 5a art. 42c ust. 1 lit. a) czwartej dyrektywy			Art. 30 lit. b); art. 424 ust. 1 lit. d) ppkt (i) CRR	Artykuł 7 ust. 2 rozporządzenia (WE) nr 25/2009.
				034	035	037			040	050
010	Instrumenty pochodne	Załącznik II do CRR	MSR 39 pkt 9, paragraf 15 lit a) w Objasnieniach stosowania (zwanym dalej 'OS')							
020	Pozycje krótkie		MSR 39, OS 15 lit. b)							
030	Instrumenty udziałowe	Część 2 pkt 4-5 załącznika II do rozporządzenia (WE) nr 25/2009.	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 załącznika II do rozporządzenia (WE) nr 25/2009; załącznik V część 1 pkt 30	Część 2 pkt 9 załącznika II do rozporządzenia (WE) nr 25/2009; załącznik V część 1 pkt 30							
060	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)							
070	Rachunki bieżące/ depozyty bieżące	Część 2 pkt 9.1 załącznika II do rozporządzenia (WE) nr 25/2009	Część 2 pkt 9.1 załącznika II do rozporządzenia (WE) nr 25/2009							
080	Depozyty terminowe	Część 2 pkt 9.2 załącznika II do rozporządzenia (WE) nr 25/2009	Część 2 pkt 9.2 załącznika II do rozporządzenia (WE) nr 25/2009							
090	Depozyty z terminem wypowiedzenia	Część 2 pkt 9.3 załącznika II do rozporządzenia (WE) nr 25/2009; załącznik V część 2 pkt 51	Część 2 pkt 9.3 załącznika II do rozporządzenia (WE) nr 25/2009; załącznik V część 2 pkt 51							

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD		Wartość bilansowa			Skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego	Kwota wymagana do zapłaty w terminie zapadalności na mocy umowy		
				Obrót	Metodą ceny nabycia	Rachunkowość zabezpieczeń				
				Art. 42a ust. 3 czwartej dyrektywy; załącznik V część 1 pkt 15	Art. 42a ust. 3 czwartej dyrektywy	Art. 42a ust. 1, i ust. 5a art. 42c ust. 1 lit. a) czwartej dyrektywy			Art. 30 lit. b); art. 424 ust. 1 lit. d) ppkt (i) CRR	Artykuł 7 ust. 2 rozporządzenia (WE) nr 25/2009.
				034	035	037			040	050
100	Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	Część 2 pkt 9.4 załącznika II do rozporządzenia (WE) nr 25/2009	Część 2 pkt 9.4 załącznika II do rozporządzenia (WE) nr 25/2009							
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 bieżące	Część 2 pkt 9.1 załącznika II do rozporządzenia (WE) nr 25/2009	Część 2 pkt 9.1 załącznika II do rozporządzenia (WE) nr 25/2009							
130	Depozyty terminowe	Część 2 pkt 9.2 załącznika II do rozporządzenia (WE) nr 25/2009	Część 2 pkt 9.2 załącznika II do rozporządzenia (WE) nr 25/2009							
140	Depozyty z terminem wypowiedzenia	Część 2 pkt 9.3 załącznika II do rozporządzenia (WE) nr 25/2009; załącznik V część 2 pkt 51	Część 2 pkt 9.3 załącznika II do rozporządzenia (WE) nr 25/2009; załącznik V część 2 pkt 51							
150	Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	Część 2 pkt 9.4 załącznika II do rozporządzenia (WE) nr 25/2009	Część 2 pkt 9.4 załącznika II do rozporządzenia (WE) nr 25/2009							
160	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)							
170	Rachunki bieżące/ depozyty bieżące	Część 2 pkt 9.1 załącznika II do rozporządzenia (WE) nr 25/2009	Część 2 pkt 9.1 załącznika II do rozporządzenia (WE) nr 25/2009							
180	Depozyty terminowe	Część 2 pkt 9.2 załącznika II do rozporządzenia (WE) nr 25/2009	Część 2 pkt 9.2 załącznika II do rozporządzenia (WE) nr 25/2009							

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD		Wartość bilansowa			Skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego	Kwota wymagana do zapłaty w terminie zapadalności na mocy umowy		
				Obrót	Metodą ceny nabycia	Rachunkowość zabezpieczeń				
				Art. 42a ust. 3 czwartej dyrektywy; załącznik V część 1 pkt 15	Art. 42a ust. 3 czwartej dyrektywy	Art. 42a ust. 1, i ust. 5a art. 42c ust. 1 lit. a) czwartej dyrektywy			Art. 30 lit. b); art. 424 ust. 1 lit. d) ppkt (i) CRR	Artykuł 7 ust. 2 rozporządzenia (WE) nr 25/2009.
				034	035	037			040	050
190	Depozyty z terminem wypowiedzenia	Część 2 pkt 9.3 załącznika II do rozporządzenia (WE) nr 25/2009; załącznik V część 2 pkt 51	Część 2 pkt 9.3 załącznika II do rozporządzenia (WE) nr 25/2009; załącznik V część 2 pkt 51							
200	Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	Część 2 pkt 9.4 załącznika II do rozporządzenia (WE) nr 25/2009	Część 2 pkt 9.4 załącznika II do rozporządzenia (WE) nr 25/2009							
210	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)							
220	Rachunki bieżące/ depozyty bieżące	Część 2 pkt 9.1 załącznika II do rozporządzenia (WE) nr 25/2009	Część 2 pkt 9.1 załącznika II do rozporządzenia (WE) nr 25/2009							
230	Depozyty terminowe	Część 2 pkt 9.2 załącznika II do rozporządzenia (WE) nr 25/2009	Część 2 pkt 9.2 załącznika II do rozporządzenia (WE) nr 25/2009							
240	Depozyty z terminem wypowiedzenia	Część 2 pkt 9.3 załącznika II do rozporządzenia (WE) nr 25/2009; załącznik V część 2 pkt 51	Część 2 pkt 9.3 załącznika II do rozporządzenia (WE) nr 25/2009; załącznik V część 2 pkt 51							
250	Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	Część 2 pkt 9.4 załącznika II do rozporządzenia (WE) nr 25/2009	Część 2 pkt 9.4 załącznika II do rozporządzenia (WE) nr 25/2009							
260	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)							
270	Rachunki bieżące/ depozyty bieżące	Część 2 pkt 9.1 załącznika II do rozporządzenia (WE) nr 25/2009	Część 2 pkt 9.1 załącznika II do rozporządzenia (WE) nr 25/2009							

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD		Wartość bilansowa			Skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego	Kwota wymagana do zapłaty w terminie zapadalności na mocy umowy		
				Obrót	Metodą ceny nabycia	Rachunkowość zabezpieczeń				
				Art. 42a ust. 3 czwartej dyrektywy; załącznik V część 1 pkt 15	Art. 42a ust. 3 czwartej dyrektywy	Art. 42a ust. 1, i ust. 5a art. 42c ust. 1 lit. a) czwartej dyrektywy			Art. 30 lit. b); art. 424 ust. 1 lit. d) ppkt (i) CRR	Artykuł 7 ust. 2 rozporządzenia (WE) nr 25/2009.
				034	035	037			040	050
280	Depozyty terminowe	Część 2 pkt 9.2 załącznika II do rozporządzenia (WE) nr 25/2009	Część 2 pkt 9.2 załącznika II do rozporządzenia (WE) nr 25/2009							
290	Depozyty z terminem wypowiedzenia	Część 2 pkt 9.3 załącznika II do rozporządzenia (WE) nr 25/2009; załącznik V część 2 pkt 51	Część 2 pkt 9.3 załącznika II do rozporządzenia (WE) nr 25/2009; załącznik V część 2 pkt 51							
300	Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	Część 2 pkt 9.4 załącznika II do rozporządzenia (WE) nr 25/2009	Część 2 pkt 9.4 załącznika II do rozporządzenia (WE) nr 25/2009							
310	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)							
320	Rachunki bieżące/ depozyty bieżące	Część 2 pkt 9.1 załącznika II do rozporządzenia (WE) nr 25/2009	Część 2 pkt 9.1 załącznika II do rozporządzenia (WE) nr 25/2009							
330	Depozyty terminowe	Część 2 pkt 9.2 załącznika II do rozporządzenia (WE) nr 25/2009	Część 2 pkt 9.2 załącznika II do rozporządzenia (WE) nr 25/2009							
340	Depozyty z terminem wypowiedzenia	Część 2 pkt 9.3 załącznika II do rozporządzenia (WE) nr 25/2009; załącznik V część 2 pkt 51	Część 2 pkt 9.3 załącznika II do rozporządzenia (WE) nr 25/2009; załącznik V część 2 pkt 51							
350	Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	Część 2 pkt 9.4 załącznika II do rozporządzenia (WE) nr 25/2009	Część 2 pkt 9.4 załącznika II do rozporządzenia (WE) nr 25/2009							

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Wartość bilansowa			Skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego	Kwota wymagana do zapłaty w terminie zapadalności na mocy umowy		
			Obrót	Metodą ceny nabycia	Rachunkowość zabezpieczeń				
			Art. 42a ust. 3 czwartej dyrektywy; załącznik V część 1 pkt 15	Art. 42a ust. 3 czwartej dyrektywy	Art. 42a ust. 1, i ust. 5a art. 42c ust. 1 lit. a) czwartej dyrektywy			Art. 30 lit. b); art. 424 ust. 1 lit. d) ppkt (i) CRR	Artykuł 7 ust. 2 rozporządzenia (WE) nr 25/2009.
			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.26 ust. 1 pkt 61 CRR	Art.26 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; Komitet ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej (zwany dalej „KIMSF”) Interpretacja nr 9; załącznik V część 2 pkt 52 lit d)						
410	Pozostałe wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 2 pkt 52 lit. e)	Załącznik V część 2 pkt 52 lit. e)						
420	Zamienne złożone instrumenty finansowe		MSR 32, OS31						
430	Niewymienne								
440	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 32-34	Załącznik V część 1 pkt 32-34						
450	ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE								

8.2 Podporządkowane zobowiązania finansowe

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości		Wartość bilansowa	
				Koszt zamortyzowany	Metodą ceny nabycia
				Art. 42a ust. 3 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 47	Art. 42a ust. 3 czwartej dyrektywy
				020	030
010	Depozyty	Część 2 pkt 9 załącznika II do rozporządzenia (WE) nr 25/2009; załącznik V część 1 pkt 30	Część 2 pkt 9 załącznika II do rozporządzenia (WE) nr 25/2009; 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 i 54	Załącznik V część 2 pkt 53 i 54		

10. Instrumenty pochodne – przeznaczone do obrotu

Według rodzaju ryzyka/według produktów lub według rodzaju rynku	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD		Wartość wyceny według wartości rynkowej [wyceny według modelu]		Kwota referencyjna		
			Wartość dodatnia. Obrót	Wartość ujemna. Obrót	Ogółem obrót	W tym: sprzedane	
			Art.26 ust. 105 CRR	Art.26 ust. 105 CRR	Załącznik V część 2 pkt 70–71	Załącznik V część 2 pkt 72	
			022	025	030	040	
010	Stopa oprocentowania	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						

Według rodzaju ryzyka/według produktów lub według rodzaju rynku		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD		Wartość wyceny według wartości rynkowej [wyceny według modelu]		Kwota referencyjna	
				Wartość dodatnia. Obrót	Wartość ujemna. Obrót	Ogółem obrót	W tym: sprzedane
				Art.26 ust. 105 CRR	Art.26 ust. 105 CRR	Załącznik V część 2 pkt 70–71	Załącznik V część 2 pkt 72
				022	025	030	040
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						
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				

Według rodzaju ryzyka/według produktów lub według rodzaju rynku		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD		Wartość wyceny według wartości rynkowej [wyceny według modelu]		Kwota referencyjna	
				Wartość dodatnia. Obrót	Wartość ujemna. Obrót	Ogółem obrót	W tym: sprzedane
				Art.26 ust. 105 CRR	Art.26 ust. 105 CRR	Załącznik V część 2 pkt 70–71	Załącznik V część 2 pkt 72
				022	025	030	040
210	Swapy ryzyka kredytowego						
220	Opcja na spread kredytowy						
230	Swapy 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				
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

11.2 Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości: Podział według rodzaju 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)		
20	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 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
160	Kredyt	Załącznik V część 2 pkt 67 lit. d)		
170	Swapy ryzyka kredytowego			
180	Opcja na spread kredytowy			
190	Swapy 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: Opcje 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: Opcje 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: Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym – pozostałe	Załącznik V część 2 pkt 75 lit. c)		

18. Ekspozycje normalne i zagrożone

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD		Wartość bilansowa brutto		
				010	Ekspozycje normalne	
					020	Nieprzeterminowane lub przeterminowane <= 30 dni
						030
				Załącznik V część 2 pkt 45, 109, 145-162	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 158
010	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	Załącznik V część 1 pkt 24, 26			
020	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)			
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)			
040	Institucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)			
050	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)			
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)			
070	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	Załącznik V część 1 pkt 24, 27			
080	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)			
090	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)			
100	Institucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)			
110	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)			
120	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)			
130	W tym: Małe i średnie przedsiębiorstwa	Art. 1 ust. 2 lit. a) rozporządzenia Komisji 2003/361/WE (zwanego dalej „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 krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD		Wartość bilansowa brutto		
				010	020	Ekspozycje normalne
						Nieprzeterminowane lub przeterminowane <= 30 dni
				030		
				Załącznik V część 2 pkt 45, 109, 145-162	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 158
160	W tym: Hipoteczne kredyty mieszkaniowe					
170	W tym: Kredyty i pożyczki na cele konsumpcyjne					
180	INSTRUMENTY DŁUŻNE PO KOSZTACH AMORTYZACJI	Załącznik V część 1 pkt 13 lit d), e); pkt 14 lit. d), e)	Załącznik V część 1 pkt 13 lit d), e); pkt 14 lit. d), e)			
190	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	Załącznik V część 1 pkt 24, 26			
200	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)			
210	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)			
220	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)			
230	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)			
240	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)			
250	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	Załącznik V część 1 pkt 24, 27			
260	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)			
270	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)			
280	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)			
290	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)			
300	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)			

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD		Wartość bilansowa brutto		
				Ekspozycje normalne		
				010	020	Nieprzeterminowane lub przeterminowane <= 30 dni
				Załącznik V część 2 pkt 45, 109, 145-162	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 158
310	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)			
320	INSTRUMENTY DŁUŻNE PO WARTOŚCI GODZIWEJ inne niż przeznaczone do obrotu	Załącznik V część 1 pkt 13 lit b), c); pkt 14 lit. b), c)	Załącznik V część 1 pkt 13 lit b), c)			
330	INSTRUMENTY DŁUŻNE inne niż przeznaczone do obrotu	Załącznik V część 1 pkt 13 lit b), c), d), e); pkt 14 lit. b), c), d), e)	Załącznik V część 1 pkt 13 lit b), c), d), e)			
340	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	Załącznik I do CRR; załącznik V część 2 pkt 56 – 57	MSR 39 pkt 2 lit. h), pkt 4 lit. a), c), Uzasadnienie wniosków (ang. Basis for Conclusions, zwane dalej „BC”) pkt 15; załącznik I do CRR; załącznik V część 2 pkt 56 – 57			
350	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)			
360	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)			
370	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)			
380	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)			
390	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)			
400	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)			
410	Udzielone gwarancje finansowe	Załącznik I do CRR; załącznik V część 2 pkt 56, 58	MSR 39 pkt 9, OS4, BC21; MSSF 4 A; załącznik I do CRR; załącznik V część 2 pkt 56, 58			

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD		Wartość bilansowa brutto		
				010	020	Ekspozycje normalne
						Nieprzeterminowane lub przeterminowane <= 30 dni
				Załącznik V część 2 pkt 45, 109, 145-162	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 158
420	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)			
430	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)			
440	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)			
450	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)			
460	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)			
470	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)			
480	Inne udzielone zobowiązania	Załącznik I do CRR; załącznik V część 2 pkt 56, 59	Załącznik I do CRR; załącznik V część 2 pkt 56, 59			
490	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)			
500	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)			
510	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)			
520	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)			
530	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)			
540	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)			
550	EKSPOZYCJE POZABILANSOWE	Załącznik V część 2 pkt 55	Załącznik V część 2 pkt 55			

		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>		Wartość bilansowa brutto		
				Ekspozycje normalne		Ekspozycje zagrożone
				Przeterminowane > 30 dni <= 60 dni	Przeterminowane > 60 dni <= 90 dni	
				040	050	060
				Załącznik V część 2 pkt 158	Załącznik V część 2 pkt 158	Załącznik V część 2 pkt 145-162
010	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	Załącznik V część 1 pkt 24, 26			
020	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)			
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)			
040	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)			
050	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)			
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)			
070	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	Załącznik V część 1 pkt 24, 27			
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	W tym: Małe i średnie przedsiębiorstwa	Art. 1 ust. 2 lit. a) rozporządzenia Komisji 2003/361/WE (zwanego dalej „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)			

		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>		Wartość bilansowa brutto		
				Ekspozycje normalne		Ekspozycje zagrożone
				Przeterminowane > 30 dni <= 60 dni	Przeterminowane > 60 dni <= 90 dni	
				040	050	060
				Załącznik V część 2 pkt 158	Załącznik V część 2 pkt 158	Załącznik V część 2 pkt 145-162
160	W tym: Hipoteczne kredyty mieszkaniowe					
170	W tym: Kredyty i pożyczki na cele konsumpcyjne					
180	INSTRUMENTY DŁUŻNE PO KOSZTACH AMORTYZACJI	Załącznik V część 1 pkt 13 lit d), e); pkt 14 lit. d), e)	Załącznik V część 1 pkt 13 lit d), e); pkt 14 lit. d), e)			
190	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	Załącznik V część 1 pkt 24, 26			
200	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)			
210	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)			
220	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)			
230	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)			
240	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)			
250	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	Załącznik V część 1 pkt 24, 27			
260	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)			
270	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)			
280	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)			
290	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)			
300	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)			

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD		Wartość bilansowa brutto		
				Ekspozycje normalne		Ekspozycje zagrożone
				Przeterminowane > 30 dni <= 60 dni	Przeterminowane > 60 dni <= 90 dni	
				040	050	060
		Załącznik V część 2 pkt 158	Załącznik V część 2 pkt 158	Załącznik V część 2 pkt 145-162		
310	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)			
320	INSTRUMENTY DŁUŻNE PO WARTOŚCI GODZIWEJ inne niż przeznaczone do obrotu	Załącznik V część 1 pkt 13 lit b), c); pkt 14 lit. b), c)	Załącznik V część 1 pkt 13 lit b), c)			
330	INSTRUMENTY DŁUŻNE inne niż przeznaczone do obrotu	Załącznik V część 1 pkt 13 lit b), c), d), e); pkt 14 lit. b), c), d), e)	Załącznik V część 1 pkt 13 lit b), c), d), e)			
340	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	Załącznik I do CRR; załącznik V część 2 pkt 56 – 57	MSR 39 pkt 2 lit. h), pkt 4 lit. a), c), Uzasadnienie wniosków (ang. Basis for Conclusions, zwane dalej „BC”) pkt 15; załącznik I do CRR; załącznik V część 2 pkt 56 – 57			
350	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)			
360	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)			
370	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)			
380	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)			
390	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)			
400	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)			
410	Udzielone gwarancje finansowe	Załącznik I do CRR; załącznik V część 2 pkt 56, 58	MSR 39 pkt 9, OS4, BC21; MSSF 4 A; załącznik I do CRR; załącznik V część 2 pkt 56, 58			

		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>		Wartość bilansowa brutto		
				Ekspozycje normalne		Ekspozycje zagrożone
				Przeterminowane > 30 dni <= 60 dni	Przeterminowane > 60 dni <= 90 dni	
				040	050	060
				Załącznik V część 2 pkt 158	Załącznik V część 2 pkt 158	Załącznik V część 2 pkt 145-162
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	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)			
450	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)			
460	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)			
470	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)			
480	Inne udzielone zobowiązania	Załącznik I do CRR; załącznik V część 2 pkt 56, 59	Załącznik I do CRR; załącznik V część 2 pkt 56, 59			
490	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)			
500	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)			
510	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)			
520	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)			
530	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)			
540	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)			
550	EKSPOZYCJE POZABILANSOWE	Załącznik V część 2 pkt 55	Załącznik V część 2 pkt 55			

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD		Wartość bilansowa brutto		
				Ekspozycje zagrożone		
				Z małym prawdopodobieństwem spłaty nieprzeterminowane lub przeterminowane < 90 dni	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok
				070	080	090
				Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159
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)			
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) rozporządzenia Komisji 2003/361/WE (zwanego dalej „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)			

		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>		Wartość bilansowa brutto		
				Ekspozycje zagrożone		
				Z małym prawdopodobieństwem spłaty nieprzetereiminowane lub przetereiminowane < 90 dni	Przetereiminowane > 90 dni <= 180 dni	Przetereiminowane > 180 dni <= 1 rok
				070	080	090
				Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159
160	W tym: Hipoteczne kredyty mieszkaniowe					
170	W tym: Kredyty i pożyczki na cele konsumpcyjne					
180	INSTRUMENTY DŁUŻNE PO KOSZTACH AMORTYZACJI	Załącznik V część 1 pkt 13 lit d), e); pkt 14 lit. d), e)	Załącznik V część 1 pkt 13 lit d), e); pkt 14 lit. d), e)			
190	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	Załącznik V część 1 pkt 24, 26			
200	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)			
210	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)			
220	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)			
230	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)			
240	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)			
250	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	Załącznik V część 1 pkt 24, 27			
260	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)			
270	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)			
280	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)			
290	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)			
300	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)			

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD		Wartość bilansowa brutto		
				Ekspozycje zagrożone		
				Z małym prawdopodobieństwem spłaty nieprzeterminowane lub przeterminowane < 90 dni	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok
				070	080	090
				Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159
310	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)			
320	INSTRUMENTY DŁUŻNE PO WARTOŚCI GODZIWEJ inne niż przeznaczone do obrotu	Załącznik V część 1 pkt 13 lit b), c); pkt 14 lit. b), c)	Załącznik V część 1 pkt 13 lit b), c)			
330	INSTRUMENTY DŁUŻNE inne niż przeznaczone do obrotu	Załącznik V część 1 pkt 13 lit b), c), d), e); pkt 14 lit. b), c), d), e)	Załącznik V część 1 pkt 13 lit b), c), d), e)			
340	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	Załącznik I do CRR; załącznik V część 2 pkt 56 – 57	MSR 39 pkt 2 lit. h), pkt 4 lit. a), c), Uzasadnienie wniosków (ang. Basis for Conclusions, zwane dalej „BC”) pkt 15; załącznik I do CRR; załącznik V część 2 pkt 56 – 57			
350	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)			
360	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)			
370	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)			
380	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)			
390	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)			
400	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)			
410	Udzielone gwarancje finansowe	Załącznik I do CRR; załącznik V część 2 pkt 56, 58	MSR 39 pkt 9, OS4, BC21; MSSF 4 A; załącznik I do CRR; załącznik V część 2 pkt 56, 58			

		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>		Wartość bilansowa brutto		
				Ekspozycje zagrożone		
				Z małym prawdopodobieństwem spłaty nieprzeterminowane lub przeterminowane < 90 dni	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok
				070	080	090
				Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159	Załącznik V część 2 pkt 159
420	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)			
430	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)			
440	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)			
450	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)			
460	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)			
470	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)			
480	Inne udzielone zobowiązania	Załącznik I do CRR; załącznik V część 2 pkt 56, 59	Załącznik I do CRR; załącznik V część 2 pkt 56, 59			
490	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)			
500	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)			
510	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)			
520	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)			
530	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)			
540	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)			
550	EKSPOZYCJE POZABILANSOWE	Załącznik V część 2 pkt 55	Załącznik V część 2 pkt 55			

		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>		Wartość bilansowa brutto		
				Ekspozycje zagrożone		
				Przeterminowane > 1 rok	W tym: zagrożone niewykonaniem zobowiązania	W tym: które utraciły wartość
				100	110	120
				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)			
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)			
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) rozporządzenia Komisji 2003/361/WE (zwanego dalej „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)			

		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>		Wartość bilansowa brutto		
				Ekspozycje zagrożone		
				Przeterminowane > 1 rok	W tym: zagrożone niewykonaniem zobowiązań	W tym: które utraciły wartość
				100	110	120
				Załącznik V część 2 pkt 159	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 61	Art.4 ust. 1 pkt 95 CRR
160	W tym: Hipoteczne kredyty mieszkaniowe					
170	W tym: Kredyty i pożyczki na cele konsumpcyjne					
180	INSTRUMENTY DŁUŻNE PO KOSZTACH AMORTYZACJI	Załącznik V część 1 pkt 13 lit d), e); pkt 14 lit. d), e)	Załącznik V część 1 pkt 13 lit d), e); pkt 14 lit. d), e)			
190	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	Załącznik V część 1 pkt 24, 26			
200	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)			
210	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)			
220	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)			
230	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)			
240	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)			
250	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	Załącznik V część 1 pkt 24, 27			
260	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)			
270	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)			
280	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)			
290	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)			
300	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)			

		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>		Wartość bilansowa brutto		
				Ekspozycje zagrożone		
				Przeterminowane > 1 rok	W tym: zagrożone niewykonaniem zobowiązania	W tym: które utraciły wartość
				100	110	120
				Załącznik V część 2 pkt 159	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 61	Art.4 ust. 1 pkt 95 CRR
310	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)			
320	INSTRUMENTY DŁUŻNE PO WARTOŚCI GODZIWEJ inne niż przeznaczone do obrotu	Załącznik V część 1 pkt 13 lit b), c); pkt 14 lit. b), c)	Załącznik V część 1 pkt 13 lit b), c)			
330	INSTRUMENTY DŁUŻNE inne niż przeznaczone do obrotu	Załącznik V część 1 pkt 13 lit b), c), d), e); pkt 14 lit. b), c), d), e)	Załącznik V część 1 pkt 13 lit b), c), d), e)			
340	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	Załącznik I do CRR; załącznik V część 2 pkt 56 – 57	MSR 39 pkt 2 lit. h), pkt 4 lit. a), c), Uzasadnienie wniosków (ang. Basis for Conclusions, zwane dalej „BC”) pkt 15; załącznik I do CRR; załącznik V część 2 pkt 56 – 57			
350	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)			
360	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)			
370	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)			
380	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)			
390	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)			
400	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)			
410	Udzielone gwarancje finansowe	Załącznik I do CRR; załącznik V część 2 pkt 56, 58	MSR 39 pkt 9, OS4, BC21; MSSF 4 A; załącznik I do CRR; załącznik V część 2 pkt 56, 58			

		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>		Wartość bilansowa brutto		
				Ekspozycje zagrożone		
				Przeterminowane > 1 rok	W tym: zagrożone niewykonaniem zobowiązania	W tym: które utraciły wartość
				100	110	120
				Załącznik V część 2 pkt 159	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 61	Art.4 ust. 1 pkt 95 CRR
420	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)			
430	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)			
440	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)			
450	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)			
460	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)			
470	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)			
480	Inne udzielone zobowiązania	Załącznik I do CRR; załącznik V część 2 pkt 56, 59	Załącznik I do CRR; załącznik V część 2 pkt 56, 59			
490	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)			
500	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)			
510	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)			
520	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)			
530	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)			
540	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)			
550	EKSPOZYCJE POZABILANSOWE	Załącznik V część 2 pkt 55	Załącznik V część 2 pkt 55			

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD		Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego oraz rezerw		
					Ekspozycje normalne	Ekspozycje zagrożone
				130	140	150
				Załącznik V część 2 pkt 46	Załącznik V część 2 pkt 161	Załącznik V część 2 pkt 161
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)			
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) rozporządzenia Komisji 2003/361/WE (zwanego dalej „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 krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD		Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego oraz rezerw		
					Ekspozycje normalne	Ekspozycje zagrożone
				130	140	150
				Załącznik V część 2 pkt 46	Załącznik V część 2 pkt 161	Załącznik V część 2 pkt 161
160	W tym: Hipoteczne kredyty mieszkaniowe					
170	W tym: Kredyty i pożyczki na cele konsumpcyjne					
180	INSTRUMENTY DŁUŻNE PO KOSZTACH AMORTYZACJI	Załącznik V część 1 pkt 13 lit d), e); pkt 14 lit. d), e)	Załącznik V część 1 pkt 13 lit d), e); pkt 14 lit. d), e)			
190	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	Załącznik V część 1 pkt 24, 26			
200	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)			
210	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)			
220	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)			
230	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)			
240	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)			
250	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	Załącznik V część 1 pkt 24, 27			
260	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)			
270	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)			
280	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)			
290	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)			
300	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)			

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD		Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego oraz rezerw		
					Ekspozycje normalne	Ekspozycje zagrożone
				130	140	150
				Załącznik V część 2 pkt 46	Załącznik V część 2 pkt 161	Załącznik V część 2 pkt 161
310	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)			
320	INSTRUMENTY DŁUŻNE PO WARTOŚCI GODZIWEJ inne niż przeznaczone do obrotu	Załącznik V część 1 pkt 13 lit b), c); pkt 14 lit. b), c)	Załącznik V część 1 pkt 13 lit b), c)			
330	INSTRUMENTY DŁUŻNE inne niż przeznaczone do obrotu	Załącznik V część 1 pkt 13 lit b), c), d), e); pkt 14 lit. b), c), d), e)	Załącznik V część 1 pkt 13 lit b), c), d), e)			
340	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	Załącznik I do CRR; załącznik V część 2 pkt 56 – 57	MSR 39 pkt 2 lit. h), pkt 4 lit. a), c), Uzasadnienie wniosków (ang. Basis for Conclusions, zwane dalej „BC”) pkt 15; załącznik I do CRR; załącznik V część 2 pkt 56 – 57			
350	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)			
360	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)			
370	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)			
380	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)			
390	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)			
400	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)			
410	Udzielone gwarancje finansowe	Załącznik I do CRR; załącznik V część 2 pkt 56, 58	MSR 39 pkt 9, OS4, BC21; MSF 4 A; załącznik I do CRR; załącznik V część 2 pkt 56, 58			

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD		Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego oraz rezerw		
					Ekspozycje normalne	Ekspozycje zagrożone
				130	140	150
				Załącznik V część 2 pkt 46	Załącznik V część 2 pkt 161	Załącznik V część 2 pkt 161
420	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)			
430	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)			
440	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)			
450	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)			
460	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)			
470	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)			
480	Inne udzielone zobowiązania	Załącznik I do CRR; załącznik V część 2 pkt 56, 59	Załącznik I do CRR; załącznik V część 2 pkt 56, 59			
490	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)			
500	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)			
510	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)			
520	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)			
530	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)			
540	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)			
550	EKSPOZYCJE POZABILANSOWE	Załącznik V część 2 pkt 55	Załącznik V część 2 pkt 55			

		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>		Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego oraz rezerw		
				Ekspozycje zagrożone		
				Z małym prawdopodobieństwem spłaty nieprzeterminowane lub przeterminowane < 90 dni	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok
				160	170	180
				Załącznik V część 2 pkt 159, 161	Załącznik V część 2 pkt 159, 161	Załącznik V część 2 pkt 159, 161
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)			
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) rozporządzenia Komisji 2003/361/WE (zwanego dalej „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)			

		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>		Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego oraz rezerw		
				Ekspozycje zagrożone		
				Z małym prawdopodobieństwem spłaty nieprzetereiminowane lub przetereminowane < 90 dni	Przetereiminowane > 90 dni <= 180 dni	Przetereiminowane > 180 dni <= 1 rok
				160	170	180
				Załącznik V część 2 pkt 159, 161	Załącznik V część 2 pkt 159, 161	Załącznik V część 2 pkt 159, 161
160	W tym: Hipoteczne kredyty mieszkaniowe					
170	W tym: Kredyty i pożyczki na cele konsumpcyjne					
180	INSTRUMENTY DŁUŻNE PO KOSZTACH AMORTYZACJI	Załącznik V część 1 pkt 13 lit d), e); pkt 14 lit. d), e)	Załącznik V część 1 pkt 13 lit d), e); pkt 14 lit. d), e)			
190	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	Załącznik V część 1 pkt 24, 26			
200	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)			
210	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)			
220	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)			
230	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)			
240	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)			
250	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	Załącznik V część 1 pkt 24, 27			
260	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)			
270	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)			
280	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)			
290	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)			
300	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)			

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD		Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego oraz rezerw		
				Ekspozycje zagrożone		
				Z małym prawdopodobieństwem spłaty nieprzetereiminowane lub przetereminowane < 90 dni	Przetereiminowane > 90 dni <= 180 dni	Przetereiminowane > 180 dni <= 1 rok
				160	170	180
				Załącznik V część 2 pkt 159, 161	Załącznik V część 2 pkt 159, 161	Załącznik V część 2 pkt 159, 161
310	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)			
320	INSTRUMENTY DŁUŻNE PO WARTOŚCI GODZIWEJ inne niż przeznaczone do obrotu	Załącznik V część 1 pkt 13 lit b), c); pkt 14 lit. b), c)	Załącznik V część 1 pkt 13 lit b), c)			
330	INSTRUMENTY DŁUŻNE inne niż przeznaczone do obrotu	Załącznik V część 1 pkt 13 lit b), c), d), e); pkt 14 lit. b), c), d), e)	Załącznik V część 1 pkt 13 lit b), c), d), e)			
340	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	Załącznik I do CRR; załącznik V część 2 pkt 56 – 57	MSR 39 pkt 2 lit. h), pkt 4 lit. a), c), Uzasadnienie wniosków (ang. Basis for Conclusions, zwane dalej „BC”) pkt 15; załącznik I do CRR; załącznik V część 2 pkt 56 – 57			
350	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)			
360	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)			
370	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)			
380	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)			
390	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)			
400	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)			
410	Udzielone gwarancje finansowe	Załącznik I do CRR; załącznik V część 2 pkt 56, 58	MSR 39 pkt 9, OS4, BC21; MSSF 4 A; załącznik I do CRR; załącznik V część 2 pkt 56, 58			

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD		Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego oraz rezerw		
				Ekspozycje zagrożone		
				Z małym prawdopodobieństwem spłaty nieprzeterminowane lub przeterminowane < 90 dni	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok
				160	170	180
				Załącznik V część 2 pkt 159, 161	Załącznik V część 2 pkt 159, 161	Załącznik V część 2 pkt 159, 161
420	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)			
430	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)			
440	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)			
450	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)			
460	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)			
470	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)			
480	Inne udzielone zobowiązania	Załącznik I do CRR; załącznik V część 2 pkt 56, 59	Załącznik I do CRR; załącznik V część 2 pkt 56, 59			
490	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)			
500	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)			
510	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)			
520	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)			
530	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)			
540	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)			
550	EKSPOZYCJE POZABILANSOWE	Załącznik V część 2 pkt 55	Załącznik V część 2 pkt 55			

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD		Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego oraz rezerw	Otrzymane zabezpieczenie i otrzymane gwarancje finansowe	
				Ekspozycje zagrożone	Otrzymane zabezpieczenie ekspozycji zagrożonych	Otrzymane gwarancje finansowe ekspozycji zagrożonych
				Przeterminowane > 1 rok		
				190	200	210
				Załącznik V część 2 pkt 159, 161	Załącznik V część 2 pkt 162	Załącznik V część 2 pkt 162
010	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	Załącznik V część 1 pkt 24, 26			
020	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)			
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)			
040	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)			
050	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)			
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)			
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) rozporządzenia Komisji 2003/361/WE (zwanego dalej „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)			

		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>		Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego oraz rezerw	Otrzymane zabezpieczenie i otrzymane gwarancje finansowe	
				Ekspozycje zagrożone	Otrzymane zabezpieczenie ekspozycji zagrożonych	Otrzymane gwarancje finansowe ekspozycji zagrożonych
				Przeterminowane > 1 rok		
				190	200	210
				Załącznik V część 2 pkt 159, 161	Załącznik V część 2 pkt 162	Załącznik V część 2 pkt 162
160	W tym: Hipoteczne kredyty mieszkaniowe					
170	W tym: Kredyty i pożyczki na cele konsumpcyjne					
180	INSTRUMENTY DŁUŻNE PO KOSZTACH AMORTYZACJI	Załącznik V część 1 pkt 13 lit d), e); pkt 14 lit. d), e)	Załącznik V część 1 pkt 13 lit d), e); pkt 14 lit. d), e)			
190	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	Załącznik V część 1 pkt 24, 26			
200	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)			
210	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)			
220	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)			
230	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)			
240	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)			
250	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	Załącznik V część 1 pkt 24, 27			
260	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)			
270	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)			
280	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)			
290	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)			
300	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)			

		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>				Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego oraz rezerw	Otrzymane zabezpieczenie i otrzymane gwarancje finansowe	
						Ekspozycje zagrożone	Otrzymane zabezpieczenie ekspozycji zagrożonych	Otrzymane gwarancje finansowe ekspozycji zagrożonych
						Przeterminowane > 1 rok		
						190	200	210
						Załącznik V część 2 pkt 159, 161	Załącznik V część 2 pkt 162	Załącznik V część 2 pkt 162
310	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)					
320	INSTRUMENTY DŁUŻNE PO WARTOŚCI GODZIWEJ inne niż przeznaczone do obrotu	Załącznik V część 1 pkt 13 lit b), c); pkt 14 lit. b), c)	Załącznik V część 1 pkt 13 lit b), c)					
330	INSTRUMENTY DŁUŻNE inne niż przeznaczone do obrotu	Załącznik V część 1 pkt 13 lit b), c), d), e); pkt 14 lit. b), c), d), e)	Załącznik V część 1 pkt 13 lit b), c), d), e)					
340	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	Załącznik I do CRR; załącznik V część 2 pkt 56 – 57	MSR 39 pkt 2 lit. h), pkt 4 lit. a), c), Uzasadnienie wniosków (ang. Basis for Conclusions, zwane dalej „BC”) pkt 15; załącznik I do CRR; załącznik V część 2 pkt 56 – 57					
350	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)					
360	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)					
370	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)					
380	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)					
390	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)					
400	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)					
410	Udzielone gwarancje finansowe	Załącznik I do CRR; załącznik V część 2 pkt 56, 58	MSR 39 pkt 9, OS4, BC21; MSSF 4 A; załącznik I do CRR; załącznik V część 2 pkt 56, 58					

		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>		Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego oraz rezerw	Otrzymane zabezpieczenie i otrzymane gwarancje finansowe	
				Ekspozycje zagrożone	Otrzymane zabezpieczenie ekspozycji zagrożonych	Otrzymane gwarancje finansowe ekspozycji zagrożonych
				Przeterminowane > 1 rok		
				190	200	210
				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	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)			
450	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)			
460	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)			
470	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)			
480	Inne udzielone zobowiązania	Załącznik I do CRR; załącznik V część 2 pkt 56, 59	Załącznik I do CRR; załącznik V część 2 pkt 56, 59			
490	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)			
500	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)			
510	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)			
520	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)			
530	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)			
540	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)			
550	EKSPOZYCJE POZABILANSOWE	Załącznik V część 2 pkt 55	Załącznik V część 2 pkt 55			

19. Ekspozycje wstrzymane

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD		Wartość bilansowa brutto ekspozycji ze środkami w zakresie zwłoki		
				Ekspozycja normalne ze środkami w zakresie zwłoki		
				Instrumenty o zmienionych warunkach		
				010	020	030
				Załącznik V część 2 pkt 45, 109, 163-182	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), 177, 178, 182
010	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	Załącznik V część 1 pkt 24, 26			
020	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)			
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)			
040	Institucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)			
050	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)			
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)			
070	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	Załącznik V część 1 pkt 24, 27			
080	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)			
090	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)			
100	Institucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)			
110	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)			
120	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)			

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD		Wartość bilansowa brutto ekspozycji ze środkami w zakresie zwłoki		
				Ekspozycja normalna ze środkami w zakresie zwłoki		
				Instrumenty o zmienionych warunkach		
				010	020	030
				Załącznik V część 2 pkt 45, 109, 163-182	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), 177, 178, 182
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					
170	W tym: Kredyty i pożyczki na cele konsumpcyjne					
180	INSTRUMENTY DŁUŻNE PO KOSZTACH AMORTYZACJI	Załącznik V część 1 pkt 13 lit. d), e); pkt 14 lit. d), e)	Załącznik V część 1 pkt 13 lit. d), e))			
190	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	Załącznik V część 1 pkt 24, 26			
200	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)			
210	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)			
220	Instytucje 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)			

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD		Wartość bilansowa brutto ekspozycji ze środkami w zakresie zwłoki		
				Ekspozycja normalna ze środkami w zakresie zwłoki		
				Instrumenty o zmienionych warunkach		
				010	020	030
				Załącznik V część 2 pkt 45, 109, 163-182	Załącznik V część 2 pkt 145-162	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), 177, 178, 182
240	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)			
250	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	Załącznik V część 1 pkt 24, 27			
260	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)			
270	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)			
280	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)			
290	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)			
300	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)			
310	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)			
320	INSTRUMENTY DŁUŻNE PO WARTOŚCI GODZIWEJ inne niż przeznaczone do obrotu	Załącznik V część 1 pkt 13 lit. b), c); pkt 14 lit. b), c)	Załącznik V część 1 pkt 13 lit b), c)			
330	INSTRUMENTY DŁUŻNE inne niż przeznaczone do obrotu	Załącznik V część 1 pkt 13 lit. b), c), d), e); pkt 14 lit. b), c), d), e)	Załącznik V część 1 pkt 13 lit b), c), d), e)			
340	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	Załącznik I do CRR; załącznik V część 2 pkt 56-57	MSR 39 pkt 2 lit. h), pkt 4 lit. a), c), pkt BC15; załącznik I do CRR; załącznik V część 2 pkt 56-57			

		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>		Wartość bilansowa brutto ekspozycji ze środkami w zakresie zwłoki		
				Ekspozycja normalne ze środkami w zakresie zwłoki		Ekspozycja zagrożone ze środkami w zakresie zwłoki
				Refinansowanie	W tym: Normalne ekspozycje wstrzymane w okresie próby	
				040	050	060
				Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), 177, 178, 181, 182	Załącznik V część 2 pkt 176 lit. b) 177, 180	Załącznik V część 2 pkt 145-162
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)			
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	Institucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)			
110	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)			
120	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)			

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD		Wartość bilansowa brutto ekspozycji ze środkami w zakresie zwłoki		
				Ekspozycja normalne ze środkami w zakresie zwłoki		Ekspozycja zagrożone ze środkami w zakresie zwłoki
				Refinansowanie	W tym: Normalne ekspozycje wstrzymane w okresie próby	
				040	050	060
				Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), 177, 178, 181, 182	Załącznik V część 2 pkt 176 lit. b) 177, 180	Załącznik V część 2 pkt 145-162
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					
170	W tym: Kredyty i pożyczki na cele konsumpcyjne					
180	INSTRUMENTY DŁUŻNE PO KOSZTACH AMORTYZACJI	Załącznik V część 1 pkt 13 lit. d), e); pkt 14 lit. d), e)	Załącznik V część 1 pkt 13 lit d), e))			
190	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	Załącznik V część 1 pkt 24, 26			
200	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)			
210	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)			
220	Instytucje 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)			

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD		Wartość bilansowa brutto ekspozycji ze środkami w zakresie zwłoki		
				Ekspozycja normalne ze środkami w zakresie zwłoki		Ekspozycja zagrożone ze środkami w zakresie zwłoki
				Refinansowanie	W tym: Normalne ekspozycje wstrzymane w okresie próby	
				040	050	060
				Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), 177, 178, 181, 182	Załącznik V część 2 pkt 176 lit. b) 177, 180	Załącznik V część 2 pkt 145-162
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)			
280	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)			
290	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)			
300	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)			
310	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)			
320	INSTRUMENTY DŁUŻNE PO WARTOŚCI GODZIWEJ inne niż przeznaczone do obrotu	Załącznik V część 1 pkt 13 lit. b), c); pkt 14 lit. b), c)	Załącznik V część 1 pkt 13 lit b), c)			
330	INSTRUMENTY DŁUŻNE inne niż przeznaczone do obrotu	Załącznik V część 1 pkt 13 lit. b), c), d), e); pkt 14 lit. b), c), d), e)	Załącznik V część 1 pkt 13 lit b), c), d), e)			
340	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	Załącznik I do CRR; załącznik V część 2 pkt 56–57	MSR 39 pkt 2 lit. h), pkt 4 lit. a), c), pkt BC15; załącznik I do CRR; załącznik V część 2 pkt 56–57			

		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>		Wartość bilansowa brutto ekspozycji ze środkami w zakresie zwłoki		
				Ekspozycja zagrożone ze środkami w zakresie zwłoki		
				Instrumenty o zmienionych warunkach	Refinansowanie	W tym: Zagrożone niewykonaniem zobowiązania
				070	080	090
				Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a) 179 -180, 182	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), 179 -182	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 61
010	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	Załącznik V część 1 pkt 24, 26			
020	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)			
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)			
040	Institucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)			
050	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)			
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)			
070	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	Załącznik V część 1 pkt 24, 27			
080	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)			
090	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)			
100	Institucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)			
110	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)			
120	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)			

		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>		Wartość bilansowa brutto ekspozycji ze środkami w zakresie zwłoki		
				Ekspozycja zagrożone ze środkami w zakresie zwłoki		
				Instrumenty o zmienionych warunkach	Refinansowanie	W tym: Zagrożone niewykonaniem zobowiązania
				070	080	090
				Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a) 179 -180, 182	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), 179 -182	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 61
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					
170	W tym: Kredyty i pożyczki na cele konsumpcyjne					
180	INSTRUMENTY DŁUŻNE PO KOSZTACH AMORTYZACJI	Załącznik V część 1 pkt 13 lit. d), e); pkt 14 lit. d), e)	Załącznik V część 1 pkt 13 lit d), e))			
190	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	Załącznik V część 1 pkt 24, 26			
200	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)			
210	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)			
220	Instytucje 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)			

		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>		Wartość bilansowa brutto ekspozycji ze środkami w zakresie zwłoki		
				Ekspozycja zagrożone ze środkami w zakresie zwłoki		
				Instrumenty o zmienionych warunkach	Refinansowanie	W tym: Zagrożone niewykonaniem zobowiązania
				070	080	090
				Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a) 179 -180, 182	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), 179 -182	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 61
240	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)			
250	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	Załącznik V część 1 pkt 24, 27			
260	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)			
270	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)			
280	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)			
290	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)			
300	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)			
310	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)			
320	INSTRUMENTY DŁUŻNE PO WARTOŚCI GODZIWEJ inne niż przeznaczone do obrotu	Załącznik V część 1 pkt 13 lit. b), c); pkt 14 lit. b), c)	Załącznik V część 1 pkt 13 lit b), c)			
330	INSTRUMENTY DŁUŻNE inne niż przeznaczone do obrotu	Załącznik V część 1 pkt 13 lit. b), c), d), e); pkt 14 lit. b), c), d), e)	Załącznik V część 1 pkt 13 lit b), c), d), e)			
340	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	Załącznik I do CRR; załącznik V część 2 pkt 56–57	MSR 39 pkt 2 lit. h), pkt 4 lit. a), c), pkt BC15; załącznik I do CRR; załącznik V część 2 pkt 56–57			

		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>		Wartość bilansowa brutto ekspozycji ze środkami w zakresie zwłoki		Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego oraz rezerw	
				Ekspozycja zagrożone ze środkami w zakresie zwłoki			
				W tym: Które utraciły wartość	W tym: Restrukturyzacja ekspozycji zagrożonych		
				100	110		120
				Art.4 ust. 1 pkt 95 CRR	Załącznik V część 2 pkt 172 lit. a), 157		Załącznik V część 2 pkt 46, 183
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)				
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)				

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD		Wartość bilansowa brutto ekspozycji ze środkami w zakresie zwłoki		Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego oraz rezerw	
				Ekspozycja zagrożone ze środkami w zakresie zwłoki			
				W tym: Które utraciły wartość	W tym: Restrukturyzacja ekspozycji zagrożonych		
				100	110		120
				Art.4 ust. 1 pkt 95 CRR	Załącznik V część 2 pkt 172 lit. a), 157		Załącznik V część 2 pkt 46, 183
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						
170	W tym: Kredyty i pożyczki na cele konsumpcyjne						
180	INSTRUMENTY DŁUŻNE PO KOSZTACH AMORTYZACJI	Załącznik V część 1 pkt 13 lit. d), e); pkt 14 lit. d), e)	Załącznik V część 1 pkt 13 lit d), e))				
190	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	Załącznik V część 1 pkt 24, 26				
200	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)				
210	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)				
220	Instytucje 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)				

		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>		Wartość bilansowa brutto ekspozycji ze środkami w zakresie zwłoki		Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego oraz rezerw	
				Ekspozycja zagrożone ze środkami w zakresie zwłoki			
				W tym: Które utraciły wartość	W tym: Restrukturyzacja ekspozycji zagrożonych		
				100	110		120
				Art.4 ust. 1 pkt 95 CRR	Załącznik V część 2 pkt 172 lit. a), 157		Załącznik V część 2 pkt 46, 183
240	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)				
250	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	Załącznik V część 1 pkt 24, 27				
260	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)				
270	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)				
280	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)				
290	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)				
300	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)				
310	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)				
320	INSTRUMENTY DŁUŻNE PO WARTOŚCI GODZIWEJ inne niż przeznaczone do obrotu	Załącznik V część 1 pkt 13 lit. b), c); pkt 14 lit. b), c)	Załącznik V część 1 pkt 13 lit b), c)				
330	INSTRUMENTY DŁUŻNE inne niż przeznaczone do obrotu	Załącznik V część 1 pkt 13 lit. b), c), d), e); pkt 14 lit. b), c), d), e)	Załącznik V część 1 pkt 13 lit b), c), d), e)				
340	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	Załącznik I do CRR; załącznik V część 2 pkt 56–57	MSR 39 pkt 2 lit. h), pkt 4 lit. a), c), pkt BC15; załącznik I do CRR; załącznik V część 2 pkt 56–57				

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD		Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego oraz rezerw		
				Ekspozycje normalne ze środkami w zakresie zwłoki	Ekspozycja zagrożone ze środkami w zakresie zwłoki	
					Instrumenty o zmienionych warunkach	
				130	140	150
				Załącznik V część 2 pkt 145-183	Załącznik V część 2 pkt 145-183	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), 179 -180, 182, 183
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)			
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)			

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD		Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego oraz rezerw		
				Ekspozycje normalne ze środkami w zakresie zwłoki	Ekspozycja zagrożone ze środkami w zakresie zwłoki	
					Instrumenty o zmienionych warunkach	
				130	140	150
		Załącznik V część 2 pkt 145-183	Załącznik V część 2 pkt 145-183	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), 179 -180, 182, 183		
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					
170	W tym: Kredyty i pożyczki na cele konsumpcyjne					
180	INSTRUMENTY DŁUŻNE PO KOSZTACH AMORTYZACJI	Załącznik V część 1 pkt 13 lit. d), e); pkt 14 lit. d), e)	Załącznik V część 1 pkt 13 lit d), e))			
190	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	Załącznik V część 1 pkt 24, 26			
200	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)			
210	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)			
220	Instytucje 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)			

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD		Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego oraz rezerw		
				Ekspozycje normalne ze środkami w zakresie zwłoki	Ekspozycja zagrożone ze środkami w zakresie zwłoki	
					Instrumenty o zmienionych warunkach	
				130	140	150
				Załącznik V część 2 pkt 145-183	Załącznik V część 2 pkt 145-183	Załącznik V część 2 pkt 164 lit. a), 179 -180, 182, 183
240	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)			
250	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	Załącznik V część 1 pkt 24, 27			
260	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)			
270	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)			
280	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)			
290	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)			
300	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)			
310	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)			
320	INSTRUMENTY DŁUŻNE PO WARTOŚCI GODZIWEJ inne niż przeznaczone do obrotu	Załącznik V część 1 pkt 13 lit. b), c); pkt 14 lit. b), c)	Załącznik V część 1 pkt 13 lit b), c)			
330	INSTRUMENTY DŁUŻNE inne niż przeznaczone do obrotu	Załącznik V część 1 pkt 13 lit. b), c), d), e); pkt 14 lit. b), c), d), e)	Załącznik V część 1 pkt 13 lit b), c), d), e)			
340	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	Załącznik I do CRR; załącznik V część 2 pkt 56–57	MSR 39 pkt 2 lit. h), pkt 4 lit. a), c), pkt BC15; załącznik I do CRR; załącznik V część 2 pkt 56–57			

		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>		Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego oraz rezerw	Otrzymane zabezpieczenie i otrzymane gwarancje finansowe	
				Ekspozycja zagrożone ze środkami w zakresie zwłoki		
				Refinansowanie	Otrzymane zabezpieczenie ekspozycji zagrożonych	Otrzymane gwarancje finansowe ekspozycji zagrożonych
				160	170	180
				Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), 179 -183	Załącznik V część 2 pkt 162	Załącznik V część 2 pkt 162
010	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	Załącznik V część 1 pkt 24, 26			
020	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)			
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)			
040	Institucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)			
050	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)			
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)			
070	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	Załącznik V część 1 pkt 24, 27			
080	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)			
090	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)			
100	Institucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)			
110	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)			
120	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)			

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD		Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego oraz rezerw	Otrzymane zabezpieczenie i otrzymane gwarancje finansowe	
				Ekspozycja zagrożone ze środkami w zakresie zwłoki		
				Refinansowanie	Otrzymane zabezpieczenie ekspozycji zagrożonych	Otrzymane gwarancje finansowe ekspozycji zagrożonych
				160	170	180
				Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), 179 -183	Załącznik V część 2 pkt 162	Załącznik V część 2 pkt 162
130	W tym: Małe i średnie przedsiębiorstwa	Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP	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					
170	W tym: Kredyty i pożyczki na cele konsumpcyjne					
180	INSTRUMENTY DŁUŻNE PO KOSZTACH AMORTYZACJI	Załącznik V część 1 pkt 13 lit. d), e); pkt 14 lit. d), e)	Załącznik V część 1 pkt 13 lit d), e))			
190	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	Załącznik V część 1 pkt 24, 26			
200	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)			
210	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)			
220	Instytucje 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)			

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD		Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego oraz rezerw	Otrzymane zabezpieczenie i otrzymane gwarancje finansowe	
				Ekspozycja zagrożone ze środkami w zakresie zwłoki		
				Refinansowanie	Otrzymane zabezpieczenie ekspozycji zagrożonych	Otrzymane gwarancje finansowe ekspozycji zagrożonych
				160	170	180
				Załącznik V część 2 pkt 164 lit. b), 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)			
280	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)			
290	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)			
300	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)			
310	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)			
320	INSTRUMENTY DŁUŻNE PO WARTOŚCI GODZIWEJ inne niż przeznaczone do obrotu	Załącznik V część 1 pkt 13 lit. b), c); pkt 14 lit. b), c)	Załącznik V część 1 pkt 13 lit b), c)			
330	INSTRUMENTY DŁUŻNE inne niż przeznaczone do obrotu	Załącznik V część 1 pkt 13 lit. b), c), d), e); pkt 14 lit. b), c), d), e)	Załącznik V część 1 pkt 13 lit b), c), d), e)			
340	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	Załącznik I do CRR; załącznik V część 2 pkt 56–57	MSR 39 pkt 2 lit. h), pkt 4 lit. a), c), pkt BC15; załącznik I do CRR; załącznik V część 2 pkt 56–57			