II

(Akty o charakterze nieustawodawczym)

ROZPORZĄDZENIA

ROZPORZĄDZENIE EUROPEJSKIEGO BANKU CENTRALNEGO (UE) 2021/943

z dnia 14 maja 2021 r.

zmieniające rozporządzenie (UE) 2015/534 w sprawie sprawozdawczości dotyczącej nadzorczych informacji finansowych (EBC/2021/24)

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) Komisja Europejska, na podstawie projektu wykonawczych standardów technicznych przedłożonego przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EUNB), przyjęła niedawno rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/451 ([3]), które uchyla i zastępuje rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 680/2014 ([4]).

(2) Ponieważ rozporządzenie Europejskiego Banku Centralnego (UE) 2015/534 (EBC/2015/13) ([5]) (zwane dalej „rozporządzeniem FINREP") przewiduje stosowanie do jego celów wzorów sprawozdawczych opracowanych przez EUNB i zawartych w rozporządzeniu wykonawczym (UE) nr 680/2014, zawarte w rozporządzeniu FINREP odniesienia do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014 należy odpowiednio zaktualizować. Należy również uwzględnić inne zmiany, które wymagają aktualizacji odesłań do rozporządzenia wykonawczego (UE) 2021/451 w celu zapewnienia spójności rozporządzenia FINREP z mającym zastosowanie rozporządzeniem wykonawczym Komisji. Zmiany te obejmują zmiany w nazewnictwie i strukturze niektórych wzorów sprawozdawczych w załącznikach do rozporządzenia FINREP dostosowujące je do nazewnictwa i struktury wzorów w załącznikach do rozporządzenia wykonawczego (UE) 2021/451.

(3) W dniu 20 maja 2019 r. Parlament Europejski i Rada Unii Europejskiej przyjęły rozporządzenie (UE) 2019/876 ([6]) zmieniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 ([7]). Dlatego też należy odpowiednio zaktualizować zawarte w rozporządzeniu FINREP odniesienia do 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 wykonawcze Komisji (UE) 2021/451 z dnia 17 grudnia 2020 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do sprawozdań nadzorczych instytucji oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze (UE) nr 680/2014 (Dz.U. L 97 z 19.3.2021, 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]) Rozporządzenie Europejskiego Banku Centralnego (UE) 2015/534 z dnia 17 marca 2015 r. w sprawie sprawozdawczości dotyczącej nadzorczych informacji finansowych (EBC/2015/13) (Dz.U. L 86 z 31.3.2015, s. 13).
([6]) Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji, a także rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz.U. L 150 z 7.6.2019, s. 1).
([7]) 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) Dla zagwarantowania pewności prawa konieczne jest, aby zmiany w odniesieniach miały zastosowanie od dnia, w którym traci moc rozporządzenie wykonawcze (UE) nr 680/2014. Niniejsze rozporządzenie powinno zatem mieć zastosowanie od dnia rozpoczęcia stosowania rozporządzenia wykonawczego (UE) 2021/451, tj. od dnia 28 czerwca 2021 r.

(5) Należy zatem odpowiednio zmienić rozporządzenie (UE) 2015/534 (EBC/2015/13),

PRZYJMUJE NINIEJSZE ROZPORZĄDZENIE:

Artykuł 1

Zmiany

W rozporządzeniu (UE) 2015/534 (EBC/2015/13) wprowadza się następujące zmiany:

1) w art. 1 wprowadza się następujące zmiany:

   a) w ust. 2 odniesienie do „rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014" zastępuje się odniesieniem do „rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2021/451 (*);

      (*) Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/451 z dnia 17 grudnia 2020 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do sprawozdań nadzorczych instytucji oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze (UE) nr 680/2014 (Dz.U. L 97 z 19.3.2021, s. 1).";

   b) ust. 3 otrzymuje brzmienie:

      „3. W przypadku gdy właściwe organy, w tym EBC, wymagają od instytucji stosowania się do wymogów określonych w częściach od drugiej do ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013, a także w tytule VII dyrektywy 2013/36/UE na zasadzie subskonsolidowanej zgodnie z art. 11 ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, takie instytucje mają obowiązek spełniać wymogi, które zostały określone w niniejszym rozporządzeniu na zasadzie skonsolidowanej, także na zasadzie subskonsolidowanej.";

2) art. 4 otrzymuje brzmienie:

   „*Artykuł 4*

   Format i częstotliwość sprawozdawczości na zasadzie skonsolidowanej oraz sprawozdawcze daty referencyjne i daty przekazywania danych dla istotnych instytucji kredytowych stosujących MSSF w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej na zasadzie skonsolidowanej zgodnie z art. 24 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013

   Zgodnie z art. 430 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 istotne instytucje kredytowe, które stosują MSSF na podstawie rozporządzenia (WE) nr 1606/2002 w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej na zasadzie skonsolidowanej zgodnie z art. 24 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, przekazują nadzorcze informacje finansowe na zasadzie skonsolidowanej zgodnie z art. 11 rozporządzenia wykonawczego (UE) 2021/451.";

3) art. 5 otrzymuje brzmienie:

   „*Artykuł 5*

   Format i częstotliwość sprawozdawczości na zasadzie skonsolidowanej oraz sprawozdawcze daty referencyjne i daty przekazywania danych dla istotnych instytucji kredytowych stosujących krajowe standardy rachunkowości na zasadzie skonsolidowanej na podstawie dyrektywy 86/635/EWG

   Zgodnie z art. 430 ust. 9 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 istotne instytucje kredytowe inne niż te, o których mowa w art. 4, które podlegają krajowym standardom rachunkowości na zasadzie skonsolidowanej na podstawie dyrektywy 86/635/EWG, przekazują nadzorcze informacje finansowe na zasadzie skonsolidowanej zgodnie z art. 12 rozporządzenia wykonawczego (UE) 2021/451.";

4) w art. 6 wprowadza się następujące zmiany:

   a) ust. 2 otrzymuje brzmienie:

      „2. Nadzorcza sprawozdawczość finansowa, o której mowa w ust. 1, obejmuje informacje określone w art. 11 rozporządzenia wykonawczego (UE) 2021/451, w tym informacje wskazane we wzorze 40.1 załącznika III do tego rozporządzenia, i ma miejsce z częstotliwością określoną w tym artykule.";

b) ust. 4 otrzymuje brzmienie:

„4. Nadzorcza sprawozdawczość finansowa, o której mowa w ust. 3, obejmuje informacje określone w art. 12 rozporządzenia wykonawczego (UE) 2021/451, w tym informacje wskazane we wzorze 40.1 załącznika IV do tego rozporządzenia, i ma miejsce z częstotliwością określoną w tym artykule.";

c) w ust. 7 i 8 odniesienie do „rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014" zastępuje się odniesieniem do „rozporządzenia wykonawczego (UE) 2021/451";

5) w art. 7 wprowadza się następujące zmiany:

a) w ust. 1 ostatnie zdanie otrzymuje brzmienie:

„Nadzorcza sprawozdawczość finansowa tych instytucji kredytowych ma miejsce z częstotliwością określoną w art. 11 rozporządzenia wykonawczego (UE) 2021/451 i obejmuje wspólne minimum informacji określone w załączniku I.";

b) w ust. 2 odniesienie do „rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014" zastępuje się odniesieniem do „rozporządzenia wykonawczego (UE) 2021/451";

c) ust. 4 otrzymuje brzmienie:

„4. Nadzorcza sprawozdawczość finansowa, o której mowa w ust. 3, ma miejsce z częstotliwością określoną w art. 12 rozporządzenia wykonawczego (UE) 2021/451 i obejmuje wspólne minimum informacji określone w załączniku I.";

d) w ust. 5 odniesienie do „rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014" zastępuje się odniesieniem do „rozporządzenia wykonawczego (UE) 2021/451";

6) w art. 8 ust. 4 lit. a) i b) odniesienie do „rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014" zastępuje się odniesieniem do „rozporządzenia wykonawczego (UE) 2021/451";

7) w art. 9 ust. 1 wprowadza się następujące zmiany:

a) w lit. a) ostatnie zdanie otrzymuje brzmienie:

„Nadzorcza sprawozdawczość finansowa ma miejsce z częstotliwością określoną w art. 11 rozporządzenia wykonawczego (UE) 2021/451.";

b) w lit. b) ostatnie zdanie otrzymuje brzmienie:

„Nadzorcza sprawozdawczość finansowa ma miejsce z częstotliwością określoną w art. 12 rozporządzenia wykonawczego (UE) 2021/451.";

8) w art. 10 ust. 2 odniesienie do „rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014" zastępuje się odniesieniem do „rozporządzenia wykonawczego (UE) 2021/451";

9) w art. 11 wprowadza się następujące zmiany:

a) ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. Nadzorcza sprawozdawczość finansowa, o której mowa w ust. 1, ma miejsce z częstotliwością określoną w art. 11 rozporządzenia wykonawczego (UE) 2021/451 i obejmuje wspólne minimum informacji określone w pkt 1 załącznika I.";

b) w ust. 3 odniesienie do „rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014" zastępuje się odniesieniem do „rozporządzenia wykonawczego (UE) 2021/451";

c) w ust. 4 ostatnie zdanie otrzymuje brzmienie:

„Taka nadzorcza sprawozdawczość finansowa ma miejsce z częstotliwością określoną w art. 12 rozporządzenia wykonawczego (UE) 2021/451 i obejmuje wspólne minimum informacji określone w pkt 2 załącznika I.";

d) w ust. 5 odniesienie do „rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014" zastępuje się odniesieniem do „rozporządzenia wykonawczego (UE) 2021/451";

10) w art. 12 ust. 4 lit. a) i b) odniesienie do „rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014" zastępuje się odniesieniem do „rozporządzenia wykonawczego (UE) 2021/451";

11) w art. 13 wprowadza się następujące zmiany:

a) ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. Nadzorcza sprawozdawczość finansowa, o której mowa w ust. 1, ma miejsce z częstotliwością określoną w art. 11 rozporządzenia wykonawczego (UE) 2021/451 i obejmuje wspólne minimum informacji określone w pkt 1 załącznika I.";

b) ust. 5 otrzymuje brzmienie:

„5. Nadzorcza sprawozdawczość finansowa, o której mowa w ust. 4, ma miejsce z częstotliwością określoną w art. 12 rozporządzenia wykonawczego (UE) 2021/451 i obejmuje wspólne minimum informacji określone w pkt 2 załącznika I.";

c) w ust. 3 i 6 odniesienie do „rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014" zastępuje się odniesieniem do „rozporządzenia wykonawczego (UE) 2021/451";

12) w art. 14 wprowadza się następujące zmiany:

a) ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. Nadzorcza sprawozdawczość finansowa, o której mowa w ust. 1, ma miejsce z częstotliwością określoną w art. 11 rozporządzenia wykonawczego (UE) 2021/451 i obejmuje wspólne minimum informacji określone w załączniku II.";

b) ust. 5 otrzymuje brzmienie:

„5. Nadzorcza sprawozdawczość finansowa, o której mowa w ust. 4, ma miejsce z częstotliwością określoną w art. 12 rozporządzenia wykonawczego (UE) 2021/451 i obejmuje wspólne minimum informacji określone w załączniku II.";

c) w ust. 3 i ust. 6 odniesienie do „rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014" zastępuje się odniesieniem do „rozporządzenia wykonawczego (UE) 2021/451";

13) w art. 15 ust. 4 lit. a) i b) odniesienie do „rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014" zastępuje się odniesieniem do „rozporządzenia wykonawczego (UE) 2021/451";

14) załączniki do rozporządzenia (UE) 2015/534 (EBC/2015/13) podlegają zmianie zgodnie z załącznikiem do niniejszej rozporządzenia.

Artykuł 2

Przepisy końcowe

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

2. Niniejsze rozporządzenie stosuje się od dnia 28 czerwca 2021 r.

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

Sporządzono we Frankfurcie nad Menem dnia 14 maja 2021 r.

W imieniu Rady Prezesów EBC
Christine LAGARDE
Prezes EBC

ZAŁĄCZNIK

W załącznikach do rozporządzenia (UE) 2015/534 (EBC/2015/13) wprowadza się następujące zmiany:

1) załącznik I otrzymuje brzmienie:

„*ZAŁĄCZNIK I*

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, »Uproszczona nadzorcza sprawozdawczość finansowa« obejmuje wzory z załącznika III do rozporządzenia wykonawczego (UE) 2021/451 wskazane w tabeli 1.

2. Dla nadzorowanych podmiotów stosujących krajowe ramy sprawozdawcze 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) 2021/451 wskazane w tabeli 2.

2a. Na zasadzie wyjątku od ust. 2 właściwy organ krajowy może zdecydować, aby podmioty, o których mowa w ust. 2, mające siedzibę w jego państwie członkowskim, przekazywały:

a) informacje określone we wzorze 9.1 lub informacje określone we wzorze 9.1.1 w załączniku IV do rozporządzenia wykonawczego (UE) 2021/451;

b) informacje określone we wzorze 11.1 lub informacje określone we wzorze 11.2 w załączniku IV do rozporządzenia wykonawczego (UE) 2021/451;

c) informacje określone we wzorze 12.0 lub informacje określone we wzorze 12.1 w załączniku IV do rozporządzenia wykonawczego (UE) 2021/451; oraz

d) informacje określone we wzorze 16.3 lub informacje określone we wzorze 16.4 w załączniku IV do rozporządzenia wykonawczego (UE) 2021/451.

3. Informacje z ust. 1 i ust. 2 podaje się zgodnie z instrukcjami wskazanymi w załączniku V do rozporządzenia wykonawczego (UE) 2021/451.

4. Wzory 17.1, 17.2 i 17.3 w tabeli 1 i 2 przeznaczone są jedynie dla instytucji kredytowych przekazujących dane na zasadzie skonsolidowanej. Wzór 40.1 w tabeli 1 i 2 przeznaczony jest dla instytucji kredytowych przekazujących dane na zasadzie skonsolidowanej i instytucji kredytowych, które nie stanowią części grupy, przekazujących dane na zasadzie indywidualnej.

5. Na potrzeby obliczania progów, o których mowa w części 2 tabeli 1 i 2 niniejszego załącznika, zastosowanie ma drugi akapit art. 5 ust. 5 rozporządzenia wykonawczego (UE) 2021/451.

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
4.2.1	Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów: aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu, obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy
4.2.2	Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów: aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy
4.3.1	Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów: aktywa finansowe według wartości godziwej przez inne całkowite dochody
4.4.1	Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów: aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego
4.5	Podporządkowane aktywa finansowe
5.1	**Kredyty i zaliczki inne niż przeznaczone do obrotu, przeznaczone do obrotu lub przeznaczone do sprzedaży, według produktów**
6.1	**Podział kredytów i zaliczek na rzecz przedsiębiorstw niefinansowych, innych niż aktywa przeznaczone do obrotu lub przeznaczone do sprzedaży, 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
9.1.1	Ekspozycje pozabilansowe – zobowiązania do udzielenia pożyczek, gwarancje finansowe i inne udzielone zobowiązania
9.2	Zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne otrzymane zobowiązania
10	**Instrumenty pochodne – przeznaczone do obrotu i zabezpieczenia ekonomiczne**
	Rachunkowość zabezpieczeń
11.1	Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń: podział według rodzajów ryzyka i według rodzajów zabezpieczeń
	Zmiany w odpisach aktualizujących i rezerwy na wypadek strat kredytowych
12.1	Zmiany w odpisach aktualizujących i rezerwy na wypadek strat kredytowych
	Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje
13.1	Podział zabezpieczeń i gwarancji według kredytów i zaliczek innych niż przeznaczone do obrotu
13.2.1	Zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie w danym okresie [będące w posiadaniu w dacie referencyjnej]
13.3.1	Skumulowane zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie
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 oraz aktywa przeznaczone do obrotu i zobowiązania przeznaczone do obrotu według instrumentu
	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 pożyczek, gwarancje finansowe i inne udzielone zobowiązania

17.3	Uzgodnienie zakresów konsolidacji na podstawie rachunkowości i CRR: Zobowiązania
	Informacje na temat ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych
18	Informacje na temat ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych
18.1	Wpływy i wypływy ekspozycji nieobsługiwanych - kredyty i zaliczki według sektora kontrahenta
18.2	Kredyty na nieruchomości komercyjne i dodatkowe informacje dotyczące kredytów zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach
19	**Ekspozycje restrukturyzowane**
	CZĘŚĆ 2 [KWARTALNA Z PROGIEM: CZĘSTOTLIWOŚĆ KWARTALNA LUB BRAK SPRAWOZDAWCZOŚCI]
	Struktura geograficzna
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
4.2.1	Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów: aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu, obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy
4.2.2	Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów: aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy
4.3.1	Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów: aktywa finansowe według wartości godziwej przez inne całkowite dochody
4.4.1	Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów: aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego
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 ustalanej metodą praw własności
4.9	Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów: aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według ceny nabycia
4.10	Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów: inne aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu
5.1	**Kredyty i zaliczki inne niż przeznaczone do obrotu, przeznaczone do obrotu lub przeznaczone do sprzedaży, według produktów**
6.1	**Podział kredytów i zaliczek na rzecz przedsiębiorstw niefinansowych, innych niż aktywa przeznaczone do obrotu lub przeznaczone do sprzedaży, 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 na podstawie krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości: zobowiązania do udzielenia pożyczek, gwarancje finansowe i inne udzielone zobowiązania
9.1.1	Ekspozycje pozabilansowe – zobowiązania do udzielenia pożyczek, gwarancje finansowe i inne udzielone zobowiązania
9.2	Zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne otrzymane zobowiązania
10	**Instrumenty pochodne – przeznaczone do obrotu i zabezpieczenia ekonomiczne**
	Rachunkowość zabezpieczeń
11.1	Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń: podział według rodzajów ryzyka i według rodzajów zabezpieczeń
11.2	Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń na podstawie krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości: Podział według rodzaju ryzyka
	Zmiany w odpisach aktualizujących i rezerwy na wypadek strat kredytowych
12	Zmiany w odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych i utraty wartości instrumentów udziałowych na podstawie krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości
12.1	Zmiany w odpisach aktualizujących i rezerwy na wypadek strat kredytowych
	Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje
13.1	Podział zabezpieczeń i gwarancji według kredytów i zaliczek innych niż przeznaczone do obrotu
13.2.1	Zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie w danym okresie [będące w posiadaniu w dacie referencyjnej]
13.3.1	Skumulowane zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie
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 oraz aktywa przeznaczone do obrotu i zobowiązania przeznaczone do obrotu według instrumentu
16.4	Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu oraz aktywa przeznaczone do obrotu i zobowiązania przeznaczone 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 pożyczek, gwarancje finansowe i inne udzielone zobowiązania
17.3	Uzgodnienie zakresów konsolidacji na podstawie rachunkowości i CRR: Zobowiązania
	Informacje na temat ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych
18	Informacje na temat ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych
18.1	Wpływy i wypływy ekspozycji nieobsługiwanych - kredyty i zaliczki według sektora kontrahenta
18.2	Kredyty na nieruchomości komercyjne i dodatkowe informacje dotyczące kredytów zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach
19	**Ekspozycje restrukturyzowane**
	CZĘŚĆ 2 [KWARTALNA Z PROGIEM: CZĘSTOTLIWOŚĆ KWARTALNA LUB BRAK SPRAWOZDAWCZOŚCI]
	Struktura geograficzna
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”

2) załącznik II otrzymuje brzmienie:

„*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) 2021/451 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
4.2.1	Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów: aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu, obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy
4.2.2	Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów: aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy
4.3.1	Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów: aktywa finansowe według wartości godziwej przez inne całkowite dochody
4.4.1	Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów: aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego
4.5	Podporządkowane aktywa finansowe
5.1	**Kredyty i zaliczki inne niż przeznaczone do obrotu, przeznaczone do obrotu lub przeznaczone do sprzedaży, 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
9.1.1	Ekspozycje pozabilansowe – zobowiązania do udzielenia pożyczek, gwarancje finansowe i inne udzielone zobowiązania
10	**Instrumenty pochodne – przeznaczone do obrotu i zabezpieczenia ekonomiczne**
	Rachunkowość zabezpieczeń
11.1	Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń: podział według rodzajów ryzyka i według rodzajów zabezpieczeń
	Zmiany w odpisach aktualizujących i rezerwy na wypadek strat kredytowych
12.1	Zmiany w odpisach aktualizujących i rezerwy na wypadek strat kredytowych
14	**Hierarchia wartości godziwej: instrumenty finansowe według wartości godziwej**
	Informacje na temat ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych
18	Informacje na temat ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych
18.1	Wpływy i wypływy ekspozycji nieobsługiwanych – kredyty i zaliczki według sektora kontrahenta
18.2	Kredyty na nieruchomości komercyjne i dodatkowe informacje dotyczące kredytów zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach
19	**Ekspozycje restrukturyzowane**

2. Dla nadzorowanych podmiotów stosujących krajowe ramy sprawozdawcze w oparciu o dyrektywę 86/635/EWG, innych niż wskazane w ust. 1, »Nadmiernie uproszczona nadzorcza sprawozdawczość finansowa« obejmuje wzory z załącznika IV do rozporządzenia wykonawczego (UE) 2021/451 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
4.2.1	Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów: aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu, obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy
4.2.2	Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów: aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy
4.3.1	Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów: aktywa finansowe według wartości godziwej przez inne całkowite dochody
4.4.1	Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów: aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego
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 ustalanej metodą praw własności
4.9	Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów: aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według ceny nabycia
4.10	Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów: inne aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu
5.1	**Kredyty i zaliczki inne niż przeznaczone do obrotu, przeznaczone do obrotu lub przeznaczone do sprzedaży, 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 na podstawie krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości: zobowiązania do udzielenia pożyczek, gwarancje finansowe i inne udzielone zobowiązania
9.1.1	Ekspozycje pozabilansowe – zobowiązania do udzielenia pożyczek, gwarancje finansowe i inne udzielone zobowiązania

10	**Instrumenty pochodne – przeznaczone do obrotu i zabezpieczenia ekonomiczne**
	Rachunkowość zabezpieczeń
11.1	Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń: podział według rodzajów ryzyka i według rodzajów zabezpieczeń
11.2	Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń na podstawie krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości: Podział według rodzaju ryzyka
	Zmiany w odpisach aktualizujących i rezerwy na wypadek strat kredytowych
12	Zmiany w odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych i utraty wartości instrumentów udziałowych na podstawie krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości
12.1	Zmiany w odpisach aktualizujących i rezerwy na wypadek strat kredytowych
	Informacje na temat ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych
18	Informacje na temat ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych
18.1	Wpływy i wypływy ekspozycji nieobsługiwanych - kredyty i zaliczki według sektora kontrahenta
18.2	Kredyty na nieruchomości komercyjne i dodatkowe informacje dotyczące kredytów zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach
19	**Ekspozycje restrukturyzowane**

3. Informacje z ust. 1 i 2 przekazuje się zgodnie z instrukcjami podanymi w załączniku V do rozporządzenia wykonawczego (UE) 2021/451.

4. Na zasadzie wyjątku od ust. 2 właściwy organ krajowy może zdecydować, aby podmioty, o których mowa w ust. 2, mające siedzibę w jego państwie członkowskim, przekazywały:

   a) informacje określone we wzorze 9.1 lub informacje określone we wzorze 9.1.1 w załączniku IV do rozporządzenia wykonawczego (UE) 2021/451;

   b) informacje określone we wzorze 11.1 lub informacje określone we wzorze 11.2 w załączniku IV do rozporządzenia wykonawczego (UE) 2021/451;

   c) informacje określone we wzorze 12.0 lub informacje określone we wzorze 12.1 w załączniku IV do rozporządzenia wykonawczego (UE) 2021/451";

3) załącznik III otrzymuje brzmienie:

„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) 2021/451 wskazane w załączniku IV do niniejszego rozporządzenia.

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) 2021/451 wskazane w załączniku V do niniejszego rozporządzenia.

3. Informacje z ust. 1 i 2 przekazuje się zgodnie z instrukcjami podanymi w załączniku V do rozporządzenia wykonawczego (UE) 2021/451.";

4) załącznik IV otrzymuje brzmienie:

„*ZAŁĄCZNIK IV*

”Punkty danych FINREP” na podstawie MSSF lub krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości zgodnych z MSSF

WZORY FINREP W ODNIESIENIU DO MSSF W ODNIESIENIU DO OGÓLNIE PRZYJĘTYCH ZASAD RACHUNKOWOŚCI		
NUMER WZORU	**KOD WZORU**	**NAZWA WZORU LUB GRUPY, DO KTÓREJ WZÓR NALEŻY**
		CZĘŚĆ 1 [CZĘSTOTLIWOŚĆ KWARTALNA]
		Bilans [sprawozdanie z sytuacji finansowej]
1.1	F 01.01	Bilans: aktywa
1.2	F 01.02	Bilans: zobowiązania
1.3	F 01.03	Bilans: kapitał własny
2	F 02.00	**Rachunek zysków i strat**
5,1	F 05.01	**Kredyty i zaliczki inne niż aktywa przeznaczone do obrotu, znajdujące się w obrocie lub przeznaczone do sprzedaży według produktów**
		Podział zobowiązań finansowych
8,1	F 08.01	Podział zobowiązań finansowych według produktów i według sektorów kontrahentów
8,2	F 08.02	Podporządkowane zobowiązania finansowe
10	F 10.00	**Instrumenty pochodne – z przeznaczeniem do obrotu i zabezpieczenia ekonomiczne**
		Rachunkowość zabezpieczeń
11,1	F 11.01	Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń: podział według rodzajów ryzyka i według rodzajów zabezpieczeń
		Informacje na temat ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych
18	F 18.00	Informacje na temat ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych
19	F 19.00	**Ekspozycje restrukturyzowane**

KOD BARWNY WE WZORACH

Punkty danych podlegające przekazaniu

1. Bilans [sprawozdanie z sytuacji finansowej]

1.1 Aktywa

		Odniesienia	*Podział w tabeli*	**Wartość bilansowa**
				Załącznik V część 1 pkt 27
				0010
0010	**Środki pieniężne, salda gotówkowe w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie**	*MSR 1 pkt 54 lit. i)*		
0020	Gotówka w kasie	*Załącznik V część 2 pkt 1*		
0030	Saldo gotówkowe w bankach centralnych	*Załącznik V część 2 pkt 2*		
0040	Inne depozyty płatne na żądanie	*Załącznik V część 2 pkt 3*	5	
0050	**Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu**	*MSSF 9 załącznik A*		
0060	Instrumenty pochodne	*MSSF 9 załącznik A*	10	
0070	Instrumenty udziałowe	*MSR 32 pkt 11*	4	
0080	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31*	4	
0090	Kredyty i zaliczki	*Załącznik V część 1 pkt 32*	4	
0096	**Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy**	*MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (ii); MSSF 9 pkt 4.1.4*	4	
0097	Instrumenty udziałowe	*MSR 32 pkt 11*	4	
0098	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31*	4	
0099	Kredyty i zaliczki	*Załącznik V część 1 pkt 32*	4	
0100	**Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy**	*MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.1.5*	4	
0120	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31*	4	
0130	Kredyty i zaliczki	*Załącznik V część 1 pkt 32*	4	
0141	**Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody**	*MSSF 7 pkt 8 lit. h); MSSF 9 pkt 4.1.2A*	4	
0142	Instrumenty udziałowe	*MSR 32 pkt 11*	4	
0143	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31*	4	
0144	Kredyty i zaliczki	*Załącznik V część 1 pkt 32*	4	
0181	**Aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego**	*MSSF 7 pkt 8 lit. f); MSSF 9 pkt 4.1.2*	4	
0182	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31*	4	
0183	Kredyty i zaliczki	*Załącznik V część 1 pkt 32*	4	
0240	**Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń**	*MSSF 9 pkt 6.2.1; Załącznik V część 1 pkt 22*	11	
0250	**Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczaniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej**	*MSR 39 pkt 89A lit. a); MSSF 9 pkt 6.5.8*		
0260	**Inwestycje w jednostkach zależnych, wspólnych przedsięwzięciach i jednostkach stowarzyszonych**	*MSR 1 pkt 54 lit. e); Załącznik V część 1 pkt 21, część 2 pkt 4*	40	
0270	**Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwałe**			
0280	Rzeczowe aktywa trwałe	*MSR 16 pkt 6; MSR 1 pkt 54 lit. a); MSSF 16 pkt 47 lit. a)*	21, 42	
0290	Nieruchomości inwestycyjne	*MSR 40 pkt 5; MSR 1 pkt 54 lit. b); MSSF 16,48*	21, 42	
0300	**Wartości niematerialne i prawne**	*MSR 1 pkt 54 lit. c); art. 4 ust. 1 pkt 115 CRR*		
0310	Wartość firmy	*MSSF 3 pkt B67 lit. d); art. 4 ust. 1 pkt 113 CRR*		
0320	Inne wartości niematerialne i prawne	*MSR 38 pkt 8, 118; MSSF 16 pkt 47 lit. a)*	21, 42	
0330	**Aktywa z tytułu podatku dochodowego**	*MSR 1 pkt 54 lit. n)–o)*		
0340	Bieżące należności podatkowe	*MSR 1 pkt 54 lit. n); MSR 12 pkt 5*		
0350	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	*MSR 1 pkt 54 lit. o); MSR 12 pkt 5; art. 4 ust. 1 pkt 106 CRR*		
0360	**Inne aktywa**	*Załącznik V część 2 pkt 5*		
0370	**Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży**	*MSR 1 pkt 54 lit. j); MSSF 5 pkt 38, załącznik V część 2 pkt 7*		
0380	**AKTYWA RAZEM**	*MSR 1 pkt 9 lit. a), WS6*		

1.2 Zobowiązania

		Odniesienia	*Podział w tabeli*	**Wartość bilansowa**
				Załącznik V część 1 pkt 27
				0010
0010	**Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu**	*MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (ii); MSSF 9 pkt BA.6*	8	
0020	Instrumenty pochodne	*MSSF 9 załącznik A; MSSF 9 pkt 4.2.1 lit. a); MSSF 9 pkt BA.7 lit. a)*	10	
0030	Pozycje krótkie	*MSSF 9 pkt BA.7 lit. b)*	8	
0040	Depozyty	*Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36*	8	
0050	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 37*	8	
0060	Inne zobowiązania finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 38–41*	8	
0070	**Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy**	*MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.2.2*	8	
0080	Depozyty	*Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36*	8	
0090	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 37*	8	
0100	Inne zobowiązania finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 38–41*	8	
0110	**Zobowiązania finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego**	*MSSF 7 pkt 8 lit. g); MSSF 9 pkt 4.2.1*	8	
0120	Depozyty	*Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36*	8	
0130	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 37*	8	
0140	Inne zobowiązania finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 38–41*	8	
0150	**Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń**	*MSSF 9 pkt 6.2.1; Załącznik V część 1 pkt 26*	11	
0160	**Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczaniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej**	*MSR 39 pkt 89A lit. b), MSSF 9 pkt 6.5.8*		
0170	**Rezerwy**	*MSR 37 pkt 10; MSR 1 pkt 54 lit. l)*	43	
0180	Emerytury i inne zobowiązania z tytułu zdefiniowanych świadczeń po okresie zatrudnienia	*MSR 19 pkt 63; MSR 1 pkt 78 lit. d); Załącznik V część 2 pkt 9*	43	
0190	Inne długoterminowe świadczenia pracownicze	*MSR 19 pkt 153; MSR 1 pkt 78 lit. d); Załącznik V część 2 pkt 10*	43	
0200	Restrukturyzacja	*MSR 37.71*	43	
0210	Nierozstrzygnięte sprawy sporne i postępowania podatkowe	*MSR 37 pkt 14, załącznik C, przykłady 6 i 10*	43	
0220	Udzielone zobowiązania i gwarancje	*MSSF 9 pkt 4.2.1 lit. c), d), pkt 9.5.5, pkt 9.B2.5; MSR 37, MSSF 4, załącznik V część 2 pkt 11*	9 12 43	
0230	Inne rezerwy	*MSR 37 pkt 14*	43	
0240	**Zobowiązania podatkowe**	*MSR 1 pkt 54 lit. n)–o)*		
0250	Bieżące zobowiązania podatkowe	*MSR 1 pkt 54 lit. n); MSR 12 pkt 5*		
0260	Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	*MSR 1 pkt 54 lit. o); MSR 12 pkt 5; art. 4 ust. 1 pkt 108 CRR*		
0270	**Kapitał podstawowy płatny na żądanie**	*MSR 32 PI 33; KIMSF 2; Załącznik V część 2 pkt 12*		
0280	**Inne zobowiązania**	*Załącznik V część 2 pkt 13*		
0290	**Zobowiązania uwzględnione w grupach do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży**	*MSR 1 pkt 54 lit. p); MSSF 5 pkt 38, załącznik V część 2 pkt 14*		
0300	**ZOBOWIĄZANIA RAZEM**	*MSR 1 pkt 9 lit. b); WS6*		

1.3 Kapitał własny

		Odniesienia	*Podział w tabeli*	Wartość bilansowa
				0010
0010	**Kapitał**	*MSR 1 pkt 54 lit. r), art. 22 BAD*	46	
0020	Kapitał wpłacony	*MSR 1 pkt 78 lit. e)*		
0030	Niewniesiony kapitał zadeklarowany			
0040	**Premia emisyjna**	*MSR 1 pkt 78 lit. e); art. 4 ust. 1 pkt 124 CRR*	46	
0050	**Wyemitowane instrumenty kapitałowe inne niż kapitał**	*Załącznik V część 2 pkt 18–19*	46	
0060	Element kapitałowy złożonych instrumentów finansowych	*MSR 32 pkt 28–29; Załącznik V część 2 pkt 18*		
0070	Inne wyemitowane instrumenty kapitałowe	*Załącznik V część 2 pkt 19*		
0080	**Pozostałe udziały kapitałowe**	*MSSF 2 pkt 10; Załącznik V część 2 pkt 20*		
0090	**Skumulowane inne całkowite dochody**	*art. 4 ust. 1 pkt 100 CRR*	46	
0095	Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do zysku lub straty	*MSR 1 pkt 82A lit. a)*		
0100	*Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwałe*	*MSR 16 pkt 39–41*		
0110	*Wartości niematerialne i prawne*	*MSR 38 pkt 85–87*		
0120	*Zyski lub (-) straty aktuarialne z tytułu programów emerytalnych o zdefiniowanych świadczeniach*	*MSR 1 pkt 7, WS6; MSR 19 pkt 120 lit. c)*		
0122	*Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży*	*MSSF 5 pkt 38, WS Przykład 12*		
0124	*Udział w innych ujętych przychodach i kosztach z tytułu inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych*	*MSR 1 WS6; MSR 28 pkt 10*		
0320	*Zmiany wartości godziwej instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody*	*MSR 1 pkt 7 lit. d); MSSF 9 pkt 5.7.5, B5.7.1; Załącznik V część 2 pkt 21*		
0330	*Nieefektywność zabezpieczeń wartości godziwej pod kątem zabezpieczenia instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody*	*MSR 1 pkt 7 lit. e); MSSF 9 pkt 5.7.5; pkt 6.5.3; MSSF 7 pkt 24C; Załącznik V część 2 pkt 22*		
0340	*Zmiany wartości godziwej instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody [pozycja zabezpieczana]*	*MSSF 9 pkt 5.7.5; lit. b); Załącznik V część 2 pkt 22*		
0350	*Zmiany wartości godziwej instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody [instrument zabezpieczający]*	*MSR 1 pkt 7 lit. e); MSSF 9 pkt 5.7.5, pkt 6.5.8 lit. a), załącznik V część 2 pkt 57*		
0360	*Zmiany wartości godziwej zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy wynikające ze zmian w ich ryzyku kredytowym*	*MSR 1 pkt 7 lit. f); MSSF 9 pkt 5.7.7; załącznik V część 2 pkt 23*		
0128	Pozycje, które można przeklasyfikować do zysku lub straty	*MSR 1 pkt 82A lit. a) ppkt (ii)*		
0130	*Zabezpieczenie inwestycji netto w jednostkach działających za granicą [efektywna część]*	*MSSF 9 pkt 6.5.13 lit. a); MSSF 7 pkt 24B lit. b) ppkt (ii), (iii); MSSF 7 pkt 24C lit. b) ppkt (i), (iv), pkt 24E lit. a); Załącznik V część 2 pkt 24*		
0140	*Przeliczenie waluty obcej*	*MSR 21 pkt 52 lit. b); MSR 21 pkt 32, 38–49*		
0150	*Zabezpieczające instrumenty pochodne. Rezerwa z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych [efektywna część]*	*MSR 1 pkt 7 lit. e); MSSF 7 pkt 24B lit. b) ppkt (ii)(iii); MSSF 7 pkt 24C lit. b) ppkt (i); pkt 24E; MSSF 9 pkt 6.5.11 lit. b); Załącznik V część 2 pkt 25*		
0155	*Zmiany wartości godziwej instrumentów dłużnych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody*	*MSR 1 pkt 7 lit. da) MSSF 9 pkt 4.1.2A; 5.7.10; Załącznik V część 2 pkt 26*		
0165	*Instrumenty zabezpieczające [elementy niewyznaczone]*	*MSR 1 pkt 7 lit. g), h); MSSF 9 pkt 6.5.15, 6.5.16; MSSF 7 pkt 24E lit. b), c); Załącznik V część 2 pkt 60*		
0170	*Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży*	*MSSF 5 pkt 38, WS Przykład 12*		
0180	*Udział w innych ujętych przychodach i kosztach z tytułu inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych*	*MSR 1 WS6; MSR 28 pkt 10*		
0190	**Zyski zatrzymane**	*art. 4 ust. 1 pkt 123 CRR*		
0200	**Kapitał z aktualizacji wyceny**	*MSSF 1 pkt 30, pkt D5–D8; Załącznik V część 2 pkt 28*		
0210	**Pozostałe kapitały rezerwowe**	*MSR 1 pkt 54; MSR 1 pkt 78 lit. e)*		
0220	Rezerwy lub niepodzielone straty z tytułu inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych uwzględnionych zgodnie z metodą praw własności	*MSR 28.11; Załącznik V część 2 pkt 29*		
0230	Inne	*Załącznik V część 2 pkt 29*		
0240	**(-) Akcje własne**	*MSR 1 pkt 79 lit. a) ppkt (vi); MSR 32 pkt 33–34, OS14, OS36; Załącznik V część 2 pkt 30*	46	
0250	**Zysk lub strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej**	*MSR 1 pkt 81B lit. b) ppkt (ii)*	2	
0260	**(-) Dywidendy wypłacone w ciągu roku obrotowego**	*MSR 32 pkt 35*		
0270	**Udziały mniejszości [udziały niekontrolujące]**	*MSR 1 pkt 54 lit. q)*		
0280	Skumulowane inne całkowite dochody	*art. 4 ust. 1 pkt 100 CRR*	46	
0290	Inne pozycje		46	
0300	**KAPITAŁ WŁASNY RAZEM**	*MSR 1 pkt 9 lit. c), WS6*	46	
0310	**KAPITAŁ WŁASNY RAZEM I ZOBOWIĄZANIA RAZEM**	*MSR 1 WS6*		

2. Rachunek zysków i strat

		Odniesienia	Podział w tabeli	Bieżący okres
				0010
0010	**Przychody odsetkowe**	*MSR 1.97; Załącznik V część 2 pkt 31*	16	
0020	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	*MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i), pkt B5 lit. e); Załącznik V część 2 pkt 33, 34*		
0025	Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy	*MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i), B5 lit. e), MSSF 9 pkt 5.7.1*		
0030	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	*MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i), pkt B5 lit. e)*		
0041	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	*MSSF 7 pkt 20 lit. b); MSSF 9 pkt 5.7.10–11; MSSF 9 pkt 4.1.2A*		
0051	Aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego	*MSSF 7 pkt 20 lit. b); MSSF 9 pkt 4.1.2; MSSF 9 pkt 5.7.2*		
0070	Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń, ryzyko stopy procentowej	*MSSF 9 załącznik A; B6.6.16; Załącznik V część 2 pkt 35*		
0080	Inne aktywa	*Załącznik V część 2 pkt 36*		
0085	Przychody odsetkowe z tytułu zobowiązań	*MSSF 9 pkt 5.7.1, załącznik V część 2 pkt 37*		
0090	**(Koszty odsetkowe)**	*MSR 1.97; Załącznik V część 2 pkt 31*	16	
0100	(Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu)	*MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i), pkt B5 lit. e); Załącznik V część 2 pkt 33, 34*		
0110	(Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy)	*MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i), pkt B5 lit. e)*		
0120	(Zobowiązania finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego)	*MSSF 7 pkt 20 lit. b); MSSF 9 pkt 5.7.2*		
0130	(Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń, ryzyko stopy procentowej)	*MSR 39 pkt 9; Załącznik V część 2 pkt 35*		
0140	(Inne zobowiązania)	*Załącznik V część 2 pkt 38*		
0145	(Koszty odsetkowe z tytułu aktywów)	*MSSF 9 pkt 5.7.1, załącznik V część 2 pkt 39*		
0150	**(Koszty z tytułu kapitału podstawowego płatnego na żądanie)**	*KIMSF 2 pkt 11*		
0160	**Przychody z tytułu dywidend**	*Załącznik V część 2 pkt 40*	31	
0170	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	*MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i), pkt B5 lit. e); Załącznik V część 2 pkt 40*		
0175	Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy	*MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i), B5 lit. e), MSSF 9 pkt 5.7.1A; Załącznik V część 2 pkt 40*		
0191	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	*MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (ii); MSSF 9 pkt 4.1.2A; MSSF 9 pkt 5.7.1A; Załącznik V część 2 pkt 41*		
0192	Inwestycje w jednostkach zależnych, wspólnych przedsięwzięciach i jednostkach stowarzyszonych uwzględnione zgodnie z metodą inną niż metoda praw własności	*Załącznik V część 2 pkt 42*		
0200	**Przychody z tytułu opłat i prowizji**	*MSSF 7 pkt 20 lit. c)*	22	
0210	**(Koszty z tytułu opłat i prowizji)**	*MSSF 7 pkt 20 lit. c)*	22	
0220	**Zyski lub (-) straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy, netto**	*Załącznik V część 2 pkt 45*	16	
0231	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	*MSSF 9 pkt 4.12A; MSSF 9 pkt 5.7.10–11*		
0241	Aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego	*MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (v); MSSF 9 pkt 4.1.2; MSSF 9 pkt 5.7.2*		
0260	Zobowiązania finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego	*MSSF 7 pkt 20 lit. a) pkt (v); MSSF 9 pkt 5.7.2*		
0270	Inne			
0280	**Zyski lub (-) straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu, netto**	*MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i); MSSF 9 pkt 5.7.1; Załącznik V część 2 pkt 43, 46*	16	
0287	**Zyski lub (-) straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy, netto**	*MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i); MSSF 9 pkt 5.7.1; Załącznik V część 2 pkt 46*		
0290	**Zyski lub (-) straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy, netto**	*MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i); MSSF 9 pkt 5.7.1; Załącznik V część 2 pkt 44*	16, 45	
0300	**Zyski lub (-) straty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń, netto**	*Załącznik V część 2 pkt 47*	16	
0310	**Różnice kursowe [zysk lub (-) strata] netto**	*MSR 21 pkt 28, pkt 52 lit. a)*		
0320	**Zyski lub (-) straty z tytułu zaprzestania ujmowania inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych, netto**	*Załącznik V część 2 pkt 56*		
0330	**Zyski lub (-) straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów niefinansowych, netto**	*MSR 1 pkt 34; Załącznik V część 2 pkt 48*	45	
0340	**Pozostałe przychody operacyjne**	*Załącznik V część 2 pkt 314–316*	45	
0350	**(Pozostałe koszty operacyjne)**	*Załącznik V część 2 pkt 314–316*	45	
0355	**CAŁKOWITE PRZYCHODY OPERACYJNE, NETTO**			
0360	**(Koszty administracyjne)**			
0370	(Koszty personelu)	*MSR 19 pkt 7; MSR 1 pkt 102, WS6*	44	
0380	(Pozostałe koszty administracyjne)		16	
0385	**(Wkład pieniężny na rzecz funduszy na cele restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz systemów gwarancji depozytów)**	*Załącznik V część 2 pkt 48i*		
0390	**(Amortyzacja)**	*MSR 1 pkt 102, 104*		
0400	(Rzeczowe aktywa trwałe)	*MSR 1.104; MSR 16 pkt 73 lit. e) ppkt (vii)*		
0410	(Nieruchomości inwestycyjne)	*MSR 1.104; MSR 40 pkt 79 lit. d) ppkt (iv)*		
0420	(Inne wartości niematerialne i prawne)	*MSR 1.104; MSR 38 pkt 118 lit. e) ppkt (vi)*		
0425	**Zyski lub (-) straty z tytułu modyfikacji, netto**	*MSSF pkt 5.4.3, MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 49*		
0426	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	*MSSF 7 pkt 35J*		
0427	Aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego	*MSSF 7 pkt 35J*		
0430	**(Rezerwy lub (-) odwrócenie rezerw)**	*MSR 37 pkt 59, 84; MSR 1 pkt 98 lit. b), f), g)*	9 12 43	
0435	(zobowiązania do zapłaty na rzecz funduszy na cele restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz systemów gwarancji depozytów)	*Załącznik V część 2 pkt 48i*		
0440	(Udzielone zobowiązania i gwarancje)	*MSSF 9 pkt 4.2.1 lit. c), d), pkt B2.5; MSR 37, MSSF 4, załącznik V część 2 pkt 50*		
0450	(Inne rezerwy)			
0460	**(Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy)**	*MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (viii); MSSF 9 pkt 5.4.4; Załącznik V część 2 pkt 51, 53*	12	
0481	(Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody)	*MSSF 9 pkt 5.4.4, 5.5.1, 5.5.2, 5.5.8*	12	
0491	(Aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego)	*MSSF 9 pkt 5.4.4, 5.5.1, 5.5.8*	12	
0510	**(Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych)**	*MSR 28 pkt 40–43*	16	
0520	**(Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów niefinansowych)**	*MSR 36 pkt 126 lit. a), b)*	16	
0530	(Rzeczowe aktywa trwałe)	*MSR 16 pkt 73 lit. e) ppkt (v)–(vi)*		
0540	(Nieruchomości inwestycyjne)	*MSR 40 pkt 79 lit. d) ppkt (v)*		
0550	(Wartość firmy)	*MSSF 3 załącznik B pkt B67 lit. d) ppkt (v); MSR 36.124*		
0560	(Inne wartości niematerialne i prawne)	*MSR 38 pkt 118 lit. e) ppkt (iv), (v)*		
0570	(Inne)	*MSR 36 pkt 126 lit. a), b)*		
0580	**Ujemna wartość firmy ujęta w zysku lub stracie**	*MSSF 3 załącznik B pkt B64 lit. n) ppkt (i)*		
0590	**Udział w zysku lub (-) stracie z inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych uwzględnionych zgodnie z metodą praw własności**	*Załącznik V część 2 pkt 54*		
0600	**Zysk lub (-) strata z tytułu aktywów trwałych i grup do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży i niekwalifikujących się jako działalność zaniechana**	*MSSF 5.37; Załącznik V część 2 pkt 55*		
0610	**ZYSK LUB (-) STRATA PRZED OPODATKOWANIEM Z TYTUŁU DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ**	*MSR 1 pkt 102, WS6; MSSF 5 pkt 33A*		
0620	**(Obciążenie lub (-) przychody podatkowe związane z zyskiem lub stratą z tytułu działalności kontynuowanej)**	*MSR 1 pkt 82 lit. d); MSR 12 pkt 77*		
0630	**ZYSK LUB (-) STRATA PO OPODATKOWANIU Z TYTUŁU DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ**	*MSR 1, WS6*		
0640	**Zysk lub (-) strata po opodatkowaniu z tytułu działalności zaniechanej**	*MSR 1 pkt 82 lit. ea); MSSF 5 pkt 33 lit. a), pkt 33A; Załącznik V część 2 pkt 56*		
0650	Zysk lub (-) strata przed opodatkowaniem z tytułu działalności zaniechanej	*MSSF 5 pkt 33 lit. b) ppkt (i)*		
0660	(Obciążenie lub (-) przychody podatkowe związane z działalnością zaniechaną)	*MSSF 5 pkt 33 lit. b) ppkt (ii), (iv)*		
0670	**ZYSK LUB (-) STRATA ZA DANY ROK**	*MSR 1 pkt 81A lit. a)*		
0680	Odnoszące się do udziałów mniejszości [udziałów niekontrolujących]	*MSR 1 pkt 81B lit. b) ppkt (i)*		
0690	Przypisane właścicielom jednostki dominującej	*MSR 1 pkt 81B lit. b) ppkt (ii)*		

5. Podział kredytów i zaliczek nieprzeznaczonych do obrotu według produktów

5.1 Kredyty i zaliczki inne niż aktywa przeznaczone do obrotu, znajdujące się w obrocie lub przeznaczone do sprzedaży według produktów

			Odniesienia	Wartość bilansowa brutto	Wartość bilansowa *Załącznik V część 1 pkt 27*					
					Banki centralne	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Instytucje kredytowe	Inne przedsiębiorstwa finansowe	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Gospodarstwa domowe
				Załącznik V część 1 pkt 34	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*
				0005	0010	0020	0030	0040	0050	0060
Według produk	0010	**Na żądanie [wezwanie] i w krótkim terminie [rachunek bieżący]**	*Załącznik V część 2 pkt 85 lit. a)*							
	0020	**Zadłużenie z tytułu kart kredytowych**	*Załącznik V część 2 pkt 85 lit. b)*							
	0030	**Należności z tytułu dostaw i usług**	*Załącznik V część 2 pkt 85 lit. c)*							
	0040	**Leasing finansowy**	*Załącznik V część 2 pkt 85 lit. d)*							
	0050	**Kredyty z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu**	*Załącznik V część 2 pkt 85 lit. e)*							
	0060	**Inne kredyty terminowe**	*Załącznik V część 2 pkt 85 lit. f)*							
	0070	**Zaliczki niebędące kredytami**	*Załącznik V część 2 pkt 85 lit. g)*							
	0080	**KREDYTY I ZALICZKI**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*							
Według zabezp	0090	w tym: Kredyty zabezpieczone nieruchomościami	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*							
	0100	w tym: inne kredyty zabezpieczone	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. b), pkt 87*							
Według celów	0110	w tym: kredyt konsumpcyjny	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a)*							
	0120	w tym: kredyty na zakup nieruchomości mieszkalnej	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. b)*							
Według podporządkow ania	0130	w tym: kredyty na finansowanie projektów inwestycyjnych	*Załącznik V część 2 pkt 89; Art. 147 ust. 8 CRR*							

8. Podział zobowiązań finansowych

8.1 Podział zobowiązań finansowych według produktów i według sektorów kontrahentów

		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Wartość bilansowa (Załącznik V część 1 pkt 27)				Skumulowane zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego
			Przeznaczone do obrotu	Wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Koszt zamortyzowany	Rachunkowość zabezpieczeń	
			MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSSF 9 załącznik A, MSSF 9 pkt BA.6–BA.7, MSSF 9 pkt 6.7	MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.2.2, MSSF 9 pkt 4.3.5	MSSF 7 pkt 8 lit. g); MSSF 9 pkt 4.2.1	MSSF 7 pkt 24A lit. a); MSSF 9 pkt 6	Art. 33 ust. 1 lit. b), art. 33 ust. 1 lit. c) CRR; Załącznik V część 2 pkt 101
			0010	0020	0030	0037	0040
0010	**Instrumenty pochodne**	MSSF 9 pkt BA.7 lit. a)					
0020	**Pozycje krótkie**	MSSF 9 pkt BA.7 lit. b)					
0030	Instrumenty udziałowe	MSR 32 pkt 11					
0040	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31					
0050	**Depozyty**	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36					
0060	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a), 44 lit. c)					
0070	*Rachunki bieżące / depozyty O/N*	Część 1 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33					
0080	*Lokaty o ustalonym terminie zapadalności*	Część 2 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33					
0090	*Depozyty zwrotne za wypowiedzeniem*	Część 2 pkt 9.3 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 2 pkt 97					
0100	*Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu*	Część 4 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33					
0110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b), 44 lit. c)					
0120	*Rachunki bieżące / depozyty O/N*	Część 1 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33					
0130	*Lokaty o ustalonym terminie zapadalności*	Część 2 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33					
0140	*Depozyty zwrotne za wypowiedzeniem*	Część 2 pkt 9.3 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 2 pkt 97					
0150	*Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu*	Część 4 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33					
0160	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c),44 lit. c)					
0170	*Rachunki bieżące / depozyty O/N*	Część 1 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33					
0180	*Lokaty o ustalonym terminie zapadalności*	Część 2 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33					
0190	*Depozyty zwrotne za wypowiedzeniem*	Część 2 pkt 9.3 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 2 pkt 97					
0200	*Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu*	Część 4 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33					
0210	Inne przedsiębiorstwa finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d),44 lit. c)					
0220	*Rachunki bieżące / depozyty O/N*	Część 1 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33					
0230	*Lokaty o ustalonym terminie zapadalności*	Część 2 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33					
0240	*Depozyty zwrotne za wypowiedzeniem*	Część 2 pkt 9.3 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 2 pkt 97					
0250	*Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu*	Część 4 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33					
0260	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), 44 lit. c)					
0270	*Rachunki bieżące / depozyty O/N*	Część 1 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33					
0280	*Lokaty o ustalonym terminie zapadalności*	Część 2 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33					
0290	*Depozyty zwrotne za wypowiedzeniem*	Część 2 pkt 9.3 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 2 pkt 97					
0300	*Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu*	Część 4 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33					
0310	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f), 44 lit. c)					
0320	*Rachunki bieżące / depozyty O/N*	Część 1 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33					
0330	*Lokaty o ustalonym terminie zapadalności*	Część 2 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33					
0340	*Depozyty zwrotne za wypowiedzeniem*	Część 2 pkt 9.3 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 2 pkt 97					
0350	*Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu*	Część 4 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33					
0360	**Wyemitowane dłużne papiery wartościowe**	Załącznik V część 1 pkt 37, część 2 pkt 98					
0370	Certyfikaty depozytowe	Załącznik V część 2 pkt 98 lit. a)					
0380	Papiery wartościowe zabezpieczone aktywami	art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR					
0390	Obligacje zabezpieczone	Art. 129 CRR					
0400	Kontrakty hybrydowe	Załącznik V część 2 pkt 98 lit. d)					
0410	Pozostałe wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 2 pkt 98 lit. e)					
0420	*Zamienne złożone instrumenty finansowe*	MSR 32, OS31					
0430	*Niewymienne*						
0440	**Inne zobowiązania finansowe**	Załącznik V część 1 pkt 38–41					
0445	w tym: zobowiązania z tytułu leasingu	MSSF 16 pkt 22, 26–28, 47 lit. b)					
0450	**ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE**						

8.2 Podporządkowane zobowiązania finansowe

		Odniesienia	Wartość bilansowa	
			Wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Według kosztu zamortyzowanego
			MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.2.2, MSSF 9 pkt 4.3.5	MSSF 7 pkt 8 lit. g); MSSF 9 pkt 4.2.1
			0010	0020
0010	**Depozyty**	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36		
0020	**Wyemitowane dłużne papiery wartościowe**	Załącznik V część 1 pkt 37		
0030	**PODPORZĄDKOWANE ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE**	Załącznik V część 2 pkt 99–100		

10. Instrumenty pochodne – z przeznaczeniem do obrotu i zabezpieczenia ekonomiczne

	Według rodzaju ryzyka / według produktów lub według rodzaju rynku	*Odniesienia*	Wartość bilansowa		Wartość nominalna	
			Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu i z przeznaczeniem do obrotu	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu i z przeznaczeniem do	Ogółem z przeznaczeniem do obrotu	w tym: sprzedane
			Załącznik V część 2 pkt 120, 131	*MSSF 9 pkt BA.7 lit. a); Załącznik V część 2 pkt 120, 131*	*Załącznik V część 2 pkt 133–135*	*Załącznik V część 2 pkt 133–135*
			0010	0020	0030	0040
0010	**Stopa procentowa**	*Załącznik V część 2 pkt 129 lit. a)*				
0020	w tym: zabezpieczenia ekonomiczne	*Załącznik V część 2 pkt 137–139*				
0030	Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0040	Inne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0050	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0060	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0070	**Kapitał własny**	*Załącznik V część 2 pkt 129 lit. b)*				
0080	w tym: zabezpieczenia ekonomiczne	*Załącznik V część 2 pkt 137–139*				
0090	Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0100	Inne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0110	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0120	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0130	**Pozycje walutowe i pozycje w złocie**	*Załącznik V część 2 pkt 129 lit. c)*				
0140	w tym: zabezpieczenia ekonomiczne	*Załącznik V część 2 pkt 137–139*				
0150	Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0160	Inne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0170	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0180	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0190	**Kredyt**	*Załącznik V część 2 pkt 129 lit. d)*				
0195	w tym: zabezpieczenia ekonomiczne z wykorzystaniem opcji wyceny według wartości godziwej	*MSSF 9 pkt 6.7.1; Załącznik V część 2 pkt 140*				
0201	w tym: inne zabezpieczenia ekonomiczne	*Załącznik V część 2 pkt 137-140*				
0210	Swap ryzyka kredytowego					
0220	Opcja na spread kredytowy					
0230	Swap przychodu całkowitego					
0240	Inne					
0250	**Towar**	*Załącznik V część 2 pkt 129 lit. e)*				
0260	w tym: zabezpieczenia ekonomiczne	*Załącznik V część 2 pkt 137–139*				
0270	**Inne**	*Załącznik V część 2 pkt 129 lit. f)*				
0280	w tym: zabezpieczenia ekonomiczne	*Załącznik V część 2 pkt 137–139*				
0290	**INSTRUMENTY POCHODNE**	*MSSF 9 załącznik A*				
0300	w tym: instrumenty będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym – instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c), 44 lit. e), część 2 pkt 141 lit. a), pkt 142*				
0310	w tym: instrumenty będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym – inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d), 44 lit. e), część 2 pkt 141 lit. b)*				
0320	w tym: instrumenty będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym – pozostałe	*Załącznik V część 1 pkt 44 lit. e), część 2 pkt 141 lit. c)*				

11. 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		Wartość nominalna	
			Aktywa	Zobowiązania	Ogółem zabezpieczenie	w tym: sprzedane
		MSSF 7 pkt 24A; Załącznik V część 2 pkt 120, 131	*MSSF 7 pkt 24A; Załącznik V część 2 pkt 120, 131*	*Załącznik V część 2 pkt 133–135*	*Załącznik V część 2 pkt 133–135*	
			0010	0020	0030	0040
0010	**Stopa procentowa**	*Załącznik V część 2 pkt 129 lit. a)*				
0020	Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0030	Inne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0040	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0050	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0060	**Kapitał własny**	*Załącznik V część 2 pkt 129 lit. b)*				
0070	Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0080	Inne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0090	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0100	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0110	**Pozycje walutowe i pozycje w złocie**	*Załącznik V część 2 pkt 129 lit. c)*				
0120	Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0130	Inne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0140	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0150	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0160	**Kredyt**	*Załącznik V część 2 pkt 129 lit. d)*				
0170	Swap ryzyka kredytowego	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0180	Opcja na spread kredytowy	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0190	Swap przychodu całkowitego	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0200	Inne	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0210	**Towar**	*Załącznik V część 2 pkt 129 lit. e)*				
0220	**Inne**	*Załącznik V część 2 pkt 129 lit. f)*				
0230	**ZABEZPIECZENIA WARTOŚCI GODZIWEJ**	*MSSF 7 pkt 24A; MSR 39 pkt 86 lit. a); MSSF 9 pkt 6.5.2 lit. a)*				
0240	**Stopa procentowa**	*Załącznik V część 2 pkt 129 lit. a)*				
0250	Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0260	Inne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0270	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0280	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0290	**Kapitał własny**	*Załącznik V część 2 pkt 129 lit. b)*				
0300	Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0310	Inne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0320	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0330	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0340	**Pozycje walutowe i pozycje w złocie**	*Załącznik V część 2 pkt 129 lit. c)*				
0350	Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0360	Inne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0370	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0380	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0390	**Kredyt**	*Załącznik V część 2 pkt 129 lit. d)*				
0400	Swap ryzyka kredytowego	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0410	Opcja na spread kredytowy	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0420	Swap przychodu całkowitego	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0430	Inne	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0440	**Towar**	*Załącznik V część 2 pkt 129 lit. e)*				
0450	**Inne**	*Załącznik V część 2 pkt 129 lit. f)*				
0460	**ZABEZPIECZENIA PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH**	*MSSF 7 pkt 24A; MSR 39 pkt 86 lit. b); MSSF 9 pkt 6.5.2 lit. b)*				
0470	**ZABEZPIECZENIE INWESTYCJI NETTO W JEDNOSTCE DZIAŁAJĄCEJ ZA GRANICĄ**	*MSSF 7 pkt 24A; MSR 39 pkt 86 lit. c); MSSF 9 pkt 6.5.2 lit. c)*				
0480	**ZABEZPIECZENIA WARTOŚCI GODZIWEJ PORTFELA PRZED RYZYKIEM STOPY PROCENTOWEJ**	*MSR 39 pkt 71, 81A, 89A, OS 114–132*				
0490	**ZABEZPIECZENIA PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH PORTFELA PRZED RYZYKIEM STOPY PROCENTOWEJ**	*MSR 39 pkt 71*				
0500	**INSTRUMENTY POCHODNE – RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ**	*MSSF 7 pkt 24A; MSR 39 pkt 9; MSSF 9 pkt 6.1*				
0510	w tym: instrumenty będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym – instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c), 44 lit. e), część 2 pkt 141 lit. a), pkt 142*				
0520	w tym: instrumenty będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym – inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d), 44 lit. e), część 2 pkt 141 lit. b)*				
0530	w tym: instrumenty będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym – pozostałe	*Załącznik V część 1 pkt 44 lit. e), część 2 pkt 141 lit. c)*				

18 Informacje na temat ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych

18.0 Informacje na temat ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych

			Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna																		
				Obsługiwane						Nieobsługiwane											
					Nieprzeterminowane lub przeterminowane <= 30 dni	Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	W tym: Instrumenty, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)	W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	W tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe		Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane <= 90 dni	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 lat <= 2 lat	Przeterminowane > 2 lat <= 5 lat	Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeterminowane > 7 lat	W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	W tym: obciążające się niewykonaniem zobowiązania	w tym: Instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)	w tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe
			0010	0020	0030	0055	0056	0057	0058	0060	0070	0080	0090	0101	0102	0106	0107	0109	0110	0121	0900
		Odniesienia	*Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 221*	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*MSSF 9 pkt 5.5.5; MSSF 7 pkt 35M lit. a); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. d)*	*MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*	*art. 47a ust. 3 CRR; Załącznik V część 2 pkt 213–215, 223–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)*	*art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. b)*	*MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*
0005	**Salda gotówkowe w bankach**	*Załącznik V część 2 pkt 2, 3*																			
0010	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*																			
0020	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*																			
0030	Sektor instytucji rządowych i	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*																			
0040	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*																			
0050	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*																			
0060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*																			
0070	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*																			
0080	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*																			
0090	Sektor instytucji rządowych i	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*																			
0100	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*																			
0110	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*																			
0120	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*																			
0130	W tym: małe i średnie	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MSP*																			
0140	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234 lit. a)*																			
0150	Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*																			
0160	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234 lit. a)*																			
0170	W tym: kredyt konsumpcyjny	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234 lit. b)*																			
0180	**INSTRUMENTY DŁUŻNE**	*Załącznik V część 2 pkt 233 lit. a)*																			
0181	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*																			
0182	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*																			
0183	Sektor instytucji rządowych i	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*																			
0184	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*																			
0185	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*																			
0186	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*																			
0191	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*																			
0192	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*																			
0193	Sektor instytucji rządowych i	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*																			
0194	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*																			
0195	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*																			
0196	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*																			
0900	W tym: małe i średnie	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MSP*																			
0903	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234 lit. a)*																			
0197	Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*																			
0910	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234 lit. a)*																			
0913	W tym: kredyt konsumpcyjny	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234 lit. b)*																			
0201	**INSTRUMENTY DŁUŻNE**	*Załącznik V część 2 pkt 233 lit. b)*																			
0211	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*																			
0212	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*																			
0213	Sektor instytucji rządowych i	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*																			
0214	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*																			
0215	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*																			
0216	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*																			
0221	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*																			
0222	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*																			
0223	Sektor instytucji rządowych i	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*																			
0224	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*																			
0225	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*																			
0226	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*																			
0920	W tym: małe i średnie	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MSP*																			
0923	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234 lit. a)*																			
0227	Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*																			
0930	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234 lit. a)*																			
0933	W tym: kredyt konsumpcyjny	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234 lit. b)*																			
0231	**INSTRUMENTY DŁUŻNE**	*Załącznik V część 2 pkt 233 lit. c), 234*																			
0330	**INSTRUMENTY DŁUŻNE INNE NIŻ**	*Załącznik V część 2 pkt 217*																			

		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna																		
			Obsługiwane						Nieobsługiwane											
				Nieprzeterminowane lub przeterminowane <= 30 dni	Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	W tym: Instrumenty, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)	W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	W tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe		Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane <= 90 dni	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 lat <= 2 lat	Przeterminowane > 2 lat <= 5 lat	Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeterminowane > 7 lat	W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	W tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania	w tym: Instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)	w tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe
		0010	0020	0030	0055	0056	0057	0058	0060	0070	0080	0090	0101	0102	0106	0107	0109	0110	0121	0900
	Odniesienia	*Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 221*	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*MSSF 9 pkt 5.5.5; MSSF 7 pkt 35M lit. a); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. d)*	*MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)*	*MSSF 9 pkt 5.5.10; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*	*art. 47a ust. 3 CRR; Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)*	*art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. b)*	*MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)*	*MSSF 9 pkt 5.5.10; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*
INSTRUMENTY DŁUŻNE PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY	*Załącznik V część 2 pkt 220*																			
Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	*Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 113, 116*																			
Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*																			
Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*																			
Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*																			
Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*																			
Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*																			
Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*																			
Udzielone gwarancje finansowe	*MSSF 4 załącznik A; Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. f), część 2 pkt 102–105, 114, 116*																			
Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*																			
Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*																			
Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*																			
Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*																			
Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*																			
Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*																			
Inne udzielone zobowiązania	*Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 115, 116*																			
Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*																			
Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*																			
Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*																			
Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*																			
Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*																			
Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*																			
EKSPOZYCJE POZABILANSOWE	*Załącznik V część 2 pkt 217*																			

18 Informacje na temat ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych

18.0 Informacje na temat ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych

		Odniesienia	Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy																Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji *Załącznik V część 2 pkt 119*			
				Ekspozycje obsługiwane – Skumulowana utrata wartości i rezerwy						Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy											Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe			
					w tym: Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni		w tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)	w tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	w tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe		Z małym prawdopodobieństwem wemspłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane <= 90 dni	Przeterminowane >90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 lata <= 2 lat	Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat	Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeterminowane > 7 lat	W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	W tym: Instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)	w tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi
			0130	0140	0910	0141	0142	0143	0150	0160	0170	0180	0191	0192	0196	0197	0950	0951	0952	0201	0200	0205	0210
			Załącznik V część 2 pkt 238	*Załącznik V część 2 pkt 238*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235, 237 lit. f)*	*MSSF 9 pkt 5.5.5; MSSF 7 pkt 35M lit. a); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. d)*	*MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*	*Załącznik V część 2 pkt 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)*	*MSSF 9 pkt 5.5.1, MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*	*Załącznik V część 2 pkt 239*	*Załącznik V część 2 pkt 239*	*Załącznik V część 2 pkt 239*	*Załącznik V część 2 pkt 239*
0335	**INSTRUMENTY DŁUŻNE**	*Załącznik V część 2 pkt 220*																					
0340	**Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki**	*Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 113, 116*																					
0350	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*																					
0360	Sektor instytucji rządowych i	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*																					
0370	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*																					
0380	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*																					
0390	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*																					
0400	Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*																					
0410	**Udzielone gwarancje finansowe**	*MSSF 4 załącznik A; Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. f), część 2 pkt 102–105, 114, 116*																					
0420	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*																					
0430	Sektor instytucji rządowych i	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*																					
0440	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*																					
0450	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*																					
0460	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*																					
0470	Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*																					
0480	**Inne udzielone zobowiązania**	*Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 115, 116*																					
0490	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*																					
0500	Sektor instytucji rządowych i	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*																					
0510	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*																					
0520	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*																					
0530	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*																					
0540	Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*																					
0550	**EKSPOZYCJE POZABILANSOWE**	*Załącznik V część 2 pkt 217*																					
0185	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*																					
0186	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*																					
0191	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*																					
0192	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*																					
0193	Sektor instytucji rządowych i	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*																					
0194	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*																					
0195	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*																					
0196	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*																					
0900	W tym: małe i średnie	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MSP*																					
0903	W tym: kredyty zabezpieczone	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234 lit. a)*																					
0197	Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*																					
0910	W tym: kredyty zabezpieczone	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234 lit. a)*																					
0913	W tym: kredyt konsumpcyjny	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234 lit. b)*																					
0201	**INSTRUMENTY DŁUŻNE**	*Załącznik V część 2 pkt 233 lit. b)*																					
0211	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*																					
0212	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*																					
0213	Sektor instytucji rządowych i	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*																					
0214	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*																					
0215	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*																					
0216	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*																					
0221	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*																					
0222	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*																					
0223	Sektor instytucji rządowych i	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*																					
0224	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*																					
0225	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*																					
0226	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*																					
0920	W tym: małe i średnie	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MSP*																					
0923	W tym: kredyty zabezpieczone	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234 lit. a)*																					
0227	Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*																					
0930	W tym: kredyty zabezpieczone	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234 lit. a)*																					
0933	W tym: kredyt konsumpcyjny	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234 lit. b)*																					
0231	**INSTRUMENTY DŁUŻNE**	*Załącznik V część 2 pkt 233 lit. a), 234*																					
0330	**INSTRUMENTY DŁUŻNE INNE NIŻ**	*Załącznik V część 2 pkt 217*																					

		Odniesienia		Ekspozycje obsługiwane – Skumulowana utrata wartości i rezerwy					Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy										Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe			
					w tym: Przeterminowane > 30 dni <=90 dni	w tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)	w tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	w tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe		Z małym prawdopodobieństwem wypłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane <= 90 dni	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 lata <= 2 lat	Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat	Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeterminowane > 7 lat	W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	W tym: Instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)	w tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi
			0130	0140	0910	0141	0142	0143	0150	0160	0170	0180	0191	0192	0196	0197	0950	0951	0952	0201	0200	0205	0210
			Załącznik V część 2 pkt 238	*Załącznik V część 2 pkt 238*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235, 237 lit. f)*	*MSSF 9 pkt 5.5.5; MSSF 7 pkt 35M lit. a); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. d)*	*MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)*	*MSSF 9 pkt 5.5.15; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*	*Załącznik V część 2 pkt 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)*	*MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)*	*MSSF 9 pkt 5.5.15; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*	*Załącznik V część 2 pkt 239*	*Załącznik V część 2 pkt 239*	*Załącznik V część 2 pkt 239*	*Załącznik V część 2 pkt 239*
0335	**INSTRUMENTY DŁUŻNE PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY**	*Załącznik V część 2 pkt 220*																					
0340	**Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki**	*Załącznik 1 do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 113, 116*																					
0350	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*																					
0360	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*																					
0370	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*																					
0380	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*																					
0390	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*																					
0400	Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*																					
0410	**Udzielone gwarancje finansowe**	*MSSF 4 załącznik A; Załącznik 1 do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. f), część 2 pkt 102–105, 114, 116*																					
0420	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*																					
0430	Sektor instytucji rządowych i	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*																					
0440	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*																					
0450	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*																					
0460	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*																					
0470	Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*																					
0480	**Inne udzielone zobowiązania**	*Załącznik 1 do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 115, 116*																					
0490	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*																					
0500	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*																					
0510	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*																					
0520	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*																					
0530	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*																					
0540	Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*																					
0550	**EKSPOZYCJE POZABILANSOWE**	*Załącznik V część 2 pkt 217*																					

19. Informacje na temat ekspozycji restrukturyzowanych

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi										
				Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi				Ekspozycje nieobsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi					
					Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	w tym: Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane w okresie warunkowym przeklasyfikowane z kategorii ekspozycji nieobsługiwanych		Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	w tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania	w tym: dotknięte utratą wartości	w tym: Restrukturyzacja ekspozycji uznanych za nieobsługiwane przed restrukturyzacją
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110
			art. 47b ust. 1 i 2 CRR; Załącznik V część 1 pkt 34, 240–245, 251–258	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259-261*	*art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 266*	*art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 244, 265–266*	*art. 47a ust. 7 CRR; Załącznik V część 2 pkt 256, 261*	*Załącznik V część 2 pkt 259-263*	*art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 266*	*art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 244, 265–266*	*art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. b)*	*MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. a)*	*art. 47b ust. 2 lit. c) CRR; Załącznik V część 2 pkt 231, 263*
0005	**Salda gotówkowe w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie**	*Załącznik V część 2 pkt 2, 3*											
0010	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*											
0020	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*											
0030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*											
0040	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*											
0050	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*											
0060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*											
0070	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*											
0080	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*											
0090	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*											
0100	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*											
0110	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*											
0120	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*											
0130	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*											
0140	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*											
0150	Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*											
0160	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*											
0170	W tym: kredyt konsumpcyjny	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)*											
0180	**INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG CENY NABYCIA LUB KOSZTU ZAMORTYZOWANEGO**	*Załącznik V część 2 pkt 249 lit. a)*											
0181	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*											
0182	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*											
0183	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*											
0184	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*											
0185	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*											
0186	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*											
0191	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*											
0192	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*											
0193	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*											
0194	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*											
0195	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*											
0196	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*											
0900	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*											
0903	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*											
0197	Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*											
0910	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*											
0913	W tym: kredyt konsumpcyjny	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)*											
0201	**INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI PODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI**	*Załącznik V część 2 pkt 249 lit. b)*											
0211	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*											
0212	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*											
0213	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*											
0214	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*											
0215	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*											
0216	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*											
0221	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*											
0222	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*											
0223	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*											
0224	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*											
0225	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*											
0226	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*											
0920	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*											
0923	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*											
0227	Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*											
0930	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*											
0933	W tym: kredyt konsumpcyjny	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)*											
0231	**INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG LOCOM W TRYBIE BEZWARUNKOWYM LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI NIEPODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI**	*Załącznik V część 2 pkt 249*											
0330	**INSTRUMENTY DŁUŻNE INNE NIŻ PRZEZNACZONE DO OBROTU LUB Z PRZEZNACZENIEM DO OBROTU**	*Załącznik V część 2 pkt 246*											
0335	**INSTRUMENTY DŁUŻNE PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY**	*Załącznik V część 2 pkt 247*											
0340	**Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki**	*Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 113, 116, 246*											

19. Informacje na temat ekspozycji restrukturyzowanych"

			Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy					Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji *Załącznik V część 2 pkt 119*			
					Ekspozycje nieobsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy			Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe			
								Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi		Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi	
			Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi – skumulowana utrata wartości i rezerwy		Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie		W tym: Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi		W tym: Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi
			0120	0130	0140	0150	0160	0170	0175	0180	0185
		Odniesienia	*Załącznik V część 2 pkt 267*	*Załącznik V część 2 pkt 207*	*Załącznik V część 2 pkt 207*	*art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 267*	*art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 244, 267*	*Załącznik V część 2 pkt 268*	*Załącznik V część 2 pkt 268*	*Załącznik V część 2 pkt 268*	*Załącznik V część 2 pkt 268*
0005	**Salda gotówkowe w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie**	*Załącznik V część 2 pkt 2, 3*									
0010	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*									
0020	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*									
0030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*									
0040	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*									
0050	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*									
0060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*									
0070	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*									
0080	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*									
0090	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*									
0100	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*									
0110	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*									
0120	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*									
0130	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*									
0140	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*									
0150	Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*									
0160	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*									
0170	W tym: kredyt konsumpcyjny	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)*									
0180	**INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG CENY NABYCIA LUB KOSZTU ZAMORTYZOWANEGO**	*Załącznik V część 2 pkt 249 lit. a)*									
0181	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*									
0182	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*									
0183	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*									
0184	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*									
0185	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*									
0186	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*									
0191	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*									
0192	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*									
0193	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*									
0194	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*									
0195	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*									
0196	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*									
0900	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*									
0903	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*									
0197	Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*									
0910	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*									
0913	W tym: kredyt konsumpcyjny	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)*									
0201	**INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI PODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI**	*Załącznik V część 2 pkt 249 lit. b)*									
0211	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*									
0212	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*									
0213	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*									
0214	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*									
0215	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*									
0216	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*									
0221	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*									
0222	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*									
0223	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*									
0224	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*									
0225	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*									
0226	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*									
0920	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*									
0923	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*									
0227	Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*									
0930	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*									
0933	W tym: kredyt konsumpcyjny	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)*									
0231	**INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG LOCOM W TRYBIE BEZWARUNKOWYM LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI NIEPODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI**	*Załącznik V część 2 pkt 249*									
0330	**INSTRUMENTY DŁUŻNE INNE NIŻ PRZEZNACZONE DO OBROTU LUB Z PRZEZNACZENIEM DO OBROTU**	*Załącznik V część 2 pkt 246*									
0335	**INSTRUMENTY DŁUŻNE PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY**	*Załącznik V część 2 pkt 247*									
0340	**Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki**	*Załącznik 1 do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 113, 116, 246*									

5) załącznik V otrzymuje brzmienie:

"ZAŁĄCZNIK V

"Punkty danych FINREP" na podstawie krajowych przepisów o rachunkowości

WZORY FINREP W ODNIESIENIU DO OGÓLNIE PRZYJĘTYCH ZASAD RACHUNKOWOŚCI		
NUMER WZORU	**KOD WZORU**	**NAZWA WZORU LUB GRUPY, DO KTÓREJ WZÓR NALEŻY**
		CZĘŚĆ 1 [CZĘSTOTLIWOŚĆ KWARTALNA]
		Bilans [sprawozdanie z sytuacji finansowej]
1.1	F 01.01	Bilans: aktywa
1.2	F 01.02	Bilans: zobowiązania
1.3	F 01.03	Bilans: kapitał własny
2	F 02.00	**Rachunek zysków i strat**
5,1	F 05.01	**Kredyty i zaliczki inne niż aktywa przeznaczone do obrotu, z przeznaczeniem do obrotu i przeznaczone do sprzedaży według produktów**
		Podział zobowiązań finansowych
8,1	F 08.01	Podział zobowiązań finansowych według produktów i według sektorów kontrahentów
8,2	F 08.02	Podporządkowane zobowiązania finansowe
10	F 10.00	**Instrumenty pochodne – z przeznaczeniem do obrotu i zabezpieczenia ekonomiczne**
		Rachunkowość zabezpieczeń
11,2	F 11.02	Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń na podstawie krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości: podział według rodzajów ryzyka
		Informacje na temat ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych
18	F 18.00	Informacje na temat ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych
19	F 19.00	**Ekspozycje restrukturyzowane**

KOD BARWNY WE WZORACH

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

Komórka niepodlegająca przekazaniu w przypadku instytucji sprawozdających podlegających odpowiednim standardom rachunkowości

Punkt danych podlegający przekazaniu

1. Bilans [sprawozdanie z sytuacji finansowej]

1.1 Aktywa

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	Podział w tabeli	**Wartość bilansowa**
					Załącznik V część 1 pkt 27–28
					0010
0010	**Środki pieniężne, salda gotówkowe w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie**	*Art. 4 Aktywa pkt 1 BAD*	*MSR 1 pkt 54 lit. i)*		
0020	Gotówka w kasie	*Załącznik V część 2 pkt 1*	*Załącznik V część 2 pkt 1*		
0030	Saldo gotówkowe w bankach centralnych	*Art. 13 ust. 2 BAD; Załącznik V część 2 pkt 2*	*Załącznik V część 2 pkt 2*		
0040	Inne depozyty płatne na żądanie	*Załącznik V część 2 pkt 3*	*Załącznik V część 2 pkt 3*	5	
0050	**Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu**		*MSSF 9 załącznik A*		
0060	Instrumenty pochodne		*MSSF 9 załącznik A*	10	
0070	Instrumenty kapitałowe		*MSR 32 pkt 11*	4	
0080	Dłużne papiery wartościowe		*Załącznik V część 1 pkt 31*	4	
0090	Kredyty i zaliczki		*Załącznik V część 1 pkt 32*	4	
0091	**Aktywa finansowe z przeznaczeniem do obrotu**	*Art. 32–33 BAD; Załącznik V część 1 pkt 17*			
0092	Instrumenty pochodne	*Załącznik II do CRR; Załącznik V część 1 pkt 17, 27*		10	
0093	Instrumenty kapitałowe	*Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33*		4	
0094	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31*		4	
0095	Kredyty i zaliczki	*Załącznik V część 1 pkt 32*		4	
0096	**Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy**		*MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (ii); MSSF 9 pkt 4.1.4*	4	
0097	Instrumenty kapitałowe		*MSR 32 pkt 11*	4	
0098	Dłużne papiery wartościowe		*Załącznik V część 1 pkt 31*	4	
0099	Kredyty i zaliczki		*Załącznik V część 1 pkt 32*	4	
0100	**Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy**	*Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości*	*MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.1.5*	4	
0110	Instrumenty kapitałowe			4	
0120	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31*	*Załącznik V część 1 pkt 31*	4	
0130	Kredyty i zaliczki	*Załącznik V część 1 pkt 32*	*Załącznik V część 1 pkt 32*	4	
0141	**Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody**		*MSSF 7 pkt 8 lit. h); MSSF 9 pkt 4.1.2A*	4	
0142	Instrumenty kapitałowe		*MSR 32 pkt 11*	4	
0143	Dłużne papiery wartościowe		*Załącznik V część 1 pkt 31*	4	
0144	Kredyty i zaliczki		*Załącznik V część 1 pkt 32*	4	
0171	**Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy**	*Art. 36 ust. 2 BAD*		4	
0172	Instrumenty kapitałowe	*Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33*		4	
0173	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31*		4	
0174	Kredyty i zaliczki	*Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 4 lit. b) dyrektywy o rachunkowości; Załącznik V część 1 pkt 32*		4	
0175	**Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej ustalanej metodą praw własności**	*Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 8 dyrektywy o rachunkowości*		4	
0176	Instrumenty kapitałowe	*Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33*		4	
0177	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31*		4	
0178	Kredyty i zaliczki	*Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 4 lit. b) dyrektywy o rachunkowości; Załącznik V część 1 pkt 32*		4	
0181	**Aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego**		*MSSF 7 pkt 8 lit. f); MSSF 9 pkt 4.1.2*	4	
0182	Dłużne papiery wartościowe		*Załącznik V część 1 pkt 31*	4	
0183	Kredyty i zaliczki		*Załącznik V część 1 pkt 32*	4	
0231	**Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia**	*Art. 35 BAD; art. 6 ust. 1 ppkt (i) i art. 8 ust. 2 dyrektywy o rachunkowości; Załącznik V część 1 pkt 18, 19*		4	
0390	Instrumenty kapitałowe	*Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33*		4	
0232	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31*		4	
0233	Kredyty i zaliczki	*Załącznik V część 1 pkt 32*		4	
0234	**Inne aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu**	*Art. 37 BAD; Art. 12 ust. 7 dyrektywy o rachunkowości; Załącznik V część 1 pkt 20*		4	
0235	Instrumenty kapitałowe	*Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33*		4	
0236	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31*		4	
0237	Kredyty i zaliczki	*Załącznik V część 1 pkt 32*		4	
0240	**Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń**	*Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 i 8 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 9; Załącznik V część 1 pkt 22*	*MSSF 9 pkt 6.2.1; Załącznik V część 1 pkt 22*	11	
0250	**Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczaniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej**	*Art. 8 ust. 5 i 6 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 89A lit. a)*	*MSR 39 pkt 89A lit. a); MSSF 9 pkt 6.5.8*		
0260	**Inwestycje w jednostkach zależnych, wspólnych przedsięwzięciach i jednostkach stowarzyszonych**	*Art. 4 Aktywa pkt 7–8 BAD; art. 2 ust. 2 dyrektywy o rachunkowości; Załącznik V część 1 pkt 21, część 2 pkt 4*	*MSR 1 pkt 54 lit. e); Załącznik V część 1 pkt 21, część 2 pkt 4*	40	
0270	**Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwałe**	*Art. 4 Aktywa pkt 10 BAD*			
0280	Rzeczowe aktywa trwałe		*MSR 16 pkt 6; MSR 1 pkt 54 lit. a); MSSF 16 pkt 47 lit. a)*	21, 42	
0290	Nieruchomości inwestycyjne		*MSR 40 pkt 5; MSR 1 pkt 54 lit. b); MSSF 16 pkt 48*	21, 42	
0300	**Wartości niematerialne i prawne**	*Art. 4 Aktywa pkt 9 BAD; art. 4 ust. 1 pkt 115 CRR*	*MSR 1 pkt 54 lit. c); art. 4 ust. 1 pkt 115 CRR*		
0310	Wartość firmy	*Art. 4 Aktywa pkt 9 BAD; art. 4 ust. 1 pkt 113 CRR*	*MSSF 3 pkt B67 lit. d); art. 4 ust. 1 pkt 113 CRR*		
0320	Inne wartości niematerialne i prawne	*Art. 4 Aktywa pkt 9 BAD*	*MSR 38 pkt 8, 118; MSSF 16 pkt 47 lit. a)*	21, 42	
0330	**Aktywa z tytułu podatku dochodowego**		*MSR 1 pkt 54 lit. n)–o)*		
0340	Bieżące należności podatkowe		*MSR 1 pkt 54 lit. n); MSR 12 pkt 5*		
0350	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	*Art. 17 ust. 1 lit. f) dyrektywy o rachunkowości; art. 4 ust. 1 pkt 106 CRR*	*MSR 1 pkt 54 lit. o); MSR 12 pkt 5; art. 4 ust. 1 pkt 106 CRR*		
0360	**Inne aktywa**	*Załącznik V część 2 pkt 5, 6*	*Załącznik V część 2 pkt 5*		
0370	**Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży**		*MSR 1 pkt 54 lit. j); MSSF 5 pkt 38, załącznik V część 2 pkt 7*		
0375	**(-) Redukcje wartości w odniesieniu do aktywów z przeznaczeniem do obrotu według wartości godziwej**	*Załącznik V część 1 pkt 29*			
0380	**AKTYWA RAZEM**	*Art. 4 Aktywa BAD*	*MSR 1 pkt 9 lit. a), WS6*		

1.2 Zobowiązania

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Podział w tabeli	Wartość bilansowa
					Załącznik V część 1 pkt 27–28
					0010
0010	**Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu**		MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (ii); MSSF 9 pkt BA.6	8	
0020	Instrumenty pochodne		MSSF 9 załącznik A; MSSF 9 pkt 4.2.1 lit. a); MSSF 9 pkt BA.7 lit. a)	10	
0030	Pozycje krótkie		MSSF 9 pkt BA.7 lit. b)	8	
0040	Depozyty		Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36	8	
0050	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe		Załącznik V część 1 pkt 37	8	
0060	Inne zobowiązania finansowe		Załącznik V część 1 pkt 38–41	8	
0061	**Zobowiązania finansowe z przeznaczeniem do obrotu**	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 3 i 6 dyrektywy o rachunkowości		8	
0062	Instrumenty pochodne	Załącznik II do CRR; Załącznik V część 1 pkt 25		10	
0063	Pozycje krótkie			8	
0064	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36		8	
0065	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 37		8	
0066	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 38–41		8	
0070	**Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy**	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 9	MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.2.2	8	
0080	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36	8	
0090	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 37	Załącznik V część 1 pkt 37	8	
0100	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 38–41	Załącznik V część 1 pkt 38–41	8	
0110	**Zobowiązania finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego**		MSSF 7 pkt 8 lit. g); MSSF 9 pkt 4.2.1	8	
0120	Depozyty		Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia	8	
0130	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe		Załącznik V część 1 pkt 37	8	
0140	Inne zobowiązania finansowe		Załącznik V część 1 pkt 38–41	8	
0141	**Zobowiązania finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia**	Art. 8 ust. 3 dyrektywy o rachunkowości		8	
0142	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36		8	
0143	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 37		8	
0144	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 38–41		8	
0150	**Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń**	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6, ust. 8 lit. a) dyrektywy o rachunkowości; Załącznik V	MSSF 9 pkt 6.2.1; Załącznik V część 1 pkt 26	11	
0160	**Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczaniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej**	Art. 8 ust. 5 i 6 dyrektywy o rachunkowości; Załącznik V część 2 pkt 8; MSR 39 pkt 89A lit. b)	MSR 39 pkt 89A lit. b), MSSF 9 pkt 6.5.8		
0170	**Rezerwy**	Art. 4 Pasywa pkt 6 BAD	MSR 37 pkt 10; MSR 1 pkt 54 lit. l)	43	
0175	Fundusze ogólnego ryzyka bankowego [jeżeli przedstawione w ramach zobowiązań]	Art. 38 ust. 1 BAD; Art. 4 ust. 1 pkt 112 CRR; Załącznik V część 2 pkt 15			
0180	Emerytury i inne zobowiązania z tytułu zdefiniowanych świadczeń po okresie zatrudnienia	Załącznik V część 2 pkt 9	MSR 19 pkt 63; MSR 1 pkt 78 lit. d); Załącznik V część 2 pkt 9	43	
0190	Inne długoterminowe świadczenia pracownicze	Załącznik V część 2 pkt 10	MSR 19 pkt 153; MSR 1 pkt 78 lit. d); Załącznik V część 2 pkt 10	43	
0200	Restrukturyzacja		MSR 37 pkt 71	43	
0210	Nierozstrzygnięte sprawy sporne i postępowania podatkowe		MSR 37 pkt 14, załącznik C, przykłady 6 i 10	43	
0220	Udzielone zobowiązania i gwarancje	Art. 4 Pasywa pkt 6 lit. c), Pozycje pozabilansowe, art. 27 ust. 11, art. 28 ust. 8, art. 33 BAD	MSSF 9 pkt 4.2.1 lit. c), d), pkt 9.5.5, pkt 9.B2.5; MSR 37, MSSF 4, załącznik V część 2 pkt 11	9 12 43	
0230	Inne rezerwy	Art. 4 Pasywa pkt 6 lit. c), Pozycje pozabilansowe BAD	MSR 37 pkt 14	43	
0240	**Zobowiązania podatkowe**		MSR 1 pkt 54 lit. n)–o)		
0250	Bieżące zobowiązania podatkowe		MSR 1 pkt 54 lit. n); MSR 12 pkt 5		
0260	Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Art. 17 ust. 1 lit. f) dyrektywy o rachunkowości; art. 4 ust. 1 pkt 108 CRR	MSR 1 pkt 54 lit. o); MSR 12 pkt 5; art. 4 ust. 1 pkt 108 CRR		
0270	**Kapitał podstawowy płatny na żądanie**		MSR 32 PI 33; KIMSF 2; Załącznik V część 2 pkt 12		
0280	**Inne zobowiązania**	Załącznik V część 2 pkt 13	Załącznik V część 2 pkt 13		
0290	**Zobowiązania uwzględnione w grupach do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży**		MSR 1 pkt 54 lit. p); MSSF 5 pkt 38, załącznik V część 2 pkt 14		
0295	**(-) Redukcje wartości w odniesieniu do zobowiązań przeznaczonych do obrotu według wartości godziwej**	Załącznik V część 1 pkt 29			
0300	**ZOBOWIĄZANIA RAZEM**		MSR 1 pkt 9 lit. b); WS6		

1.3 Kapitał własny

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Podział w tabeli	Wartość bilansowa
					0010
0010	**Kapitał**	Art. 4 Pasywa pkt 9 BAD, art. 22 BAD	MSR 1 pkt 54 lit. r), art. 22 BAD	46	
0020	Kapitał wpłacony	Art. 4 Pasywa pkt 9 BAD	MSR 1 pkt 78 lit. e)		
0030	Niewniesiony kapitał zadeklarowany	Art. 4 Pasywa pkt 9 BAD Załącznik V część 2 pkt 17			
0040	**Ażio**	Art. 4 Pasywa pkt 10 BAD art. 4 ust. 1 pkt 124 CRR	MSR 1 pkt 78 lit. e); art. 4 ust. 1 pkt 124 CRR	46	
0050	**Wyemitowane instrumenty kapitałowe inne niż kapitał**	Załącznik V część 2 pkt 18–19	Załącznik V część 2 pkt 18–19	46	
0060	Element kapitałowy złożonych instrumentów finansowych	art. 8 ust. 6 dyrektywy o rachunkowości; Załącznik V część 2 pkt 18	MSR 32 pkt 28–29; Załącznik V część 2 pkt 18		
0070	Inne wyemitowane instrumenty kapitałowe	Załącznik V część 2 pkt 19	Załącznik V część 2 pkt 19		
0080	**Pozostałe udziały kapitałowe**	Załącznik V część 2 pkt 20	MSSF 2 pkt 10; Załącznik V część 2 pkt 20		
0090	**Skumulowane inne całkowite dochody**	art. 4 ust. 1 pkt 100 CRR	art. 4 ust. 1 pkt 100 CRR	46	
0095	Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do zysku lub straty		MSR 1 pkt 82A lit. a)		
0100	*Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwałe*		MSR 16 pkt 39–41		
0110	*Wartości niematerialne i prawne*		MSR 38 pkt 85–87		
0120	*Zyski lub (-) straty aktuarialne z tytułu programów emerytalnych o zdefiniowanych świadczeniach*		MSR 1 pkt 7, WS6; MSR 19 pkt 120 lit. c)		
0122	*Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży*		MSSF 5 pkt 38, WS Przykład 12		
0124	*Udział w innych ujętych przychodach i kosztach z tytułu inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych*		MSR 1, WS6; MSR 28 pkt 10		
0320	*Zmiany wartości godziwej instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody*		MSR 1 pkt 7 lit. d); MSSF 9 pkt 5.7.5, B5.7.1; Załącznik V część 2 pkt 21		
0330	*Nieefektywność zabezpieczeń wartości godziwej pod kątem zabezpieczenia instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody*		MSR 1 pkt 7 lit. e); MSSF 9 pkt 5.7.5; pkt 6.5.3; MSSF 7 pkt 24C; Załącznik V część 2 pkt 22		
0340	*Zmiany wartości godziwej instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody [pozycja zabezpieczana]*		MSSF 9 pkt 5.7.5; 6.5.8 lit. b); Załącznik V część 2 pkt 22		
0350	*Zmiany wartości godziwej instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody [instrument zabezpieczający]*		MSR 1 pkt 7 lit. e); MSSF 9 pkt 5.7.5; pkt 6.5.8 lit. a); załącznik V część 2 pkt 57		
0360	*Zmiany wartości godziwej zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy wynikające ze zmian w ich ryzyku kredytowym*		MSR 1 pkt 7 lit. f); MSSF 9 pkt 5.7.7; załącznik V część 2 pkt 23		
0128	Pozycje, które można przeklasyfikować do zysku lub straty		MSR 1 pkt 82A lit. a) ppkt (ii)		
0130	*Zabezpieczenie inwestycji netto w jednostkach działających za granicą [efektywna część]*	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 i 8 dyrektywy o rachunkowości	MSSF 9 pkt 6.5.13 lit. a); MSSF 7 pkt 24B lit. b) ppkt (ii), (iii); MSSF 7 pkt 24C lit. b) ppkt (i), (iv), pkt 24E lit. a); Załącznik V część 2 pkt 24		
0140	*Przeliczenie waluty obcej*	Art. 39 ust. 6 BAD	MSR 21 pkt 52 lit. b); MSR 21 pkt 32, 38–49		
0150	*Zabezpieczające instrumenty pochodne. Rezerwa z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych [efektywna część]*	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 i 8 dyrektywy o rachunkowości	MSR 1 pkt 7 lit. e); MSSF 7 pkt 24B lit. b) ppkt (ii)(iii); MSSF 7 pkt 24C lit. b) ppkt (i); pkt 24E; MSSF 9 pkt 6.5.11 lit. b); Załącznik V część 2 pkt 25		
0155	*Zmiany wartości godziwej instrumentów dłużnych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody*		MSR 1 pkt 7 lit. da) MSSF 9 pkt 4.1.2A; 5.7.10; Załącznik V część 2 pkt 26		
0165	*Instrumenty zabezpieczające [elementy niewyznaczone]*		MSR 1 pkt 7 lit. g), h); MSSF 9 pkt 6.5.15, 6.5.16; MSSF 7 pkt 24 E lit. b) i c); Załącznik V część 2 pkt 60		
0170	*Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży*		MSSF 5 pkt 38, WS Przykład 12		
0180	*Udział w innych ujętych przychodach i kosztach z tytułu inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych*		MSR 1, WS6; MSR 28 pkt 10		
0190	**Zyski zatrzymane**	Art. 4 Pasywa pkt 13 BAD art. 4 ust. 1 pkt 123 CRR	art. 4 ust. 1 pkt 123 CRR		
0200	**Kapitał z aktualizacji wyceny**	Art. 4 Pasywa pkt 12 BAD	MSSF 1 pkt 30, pkt D5–D8; Załącznik V część 2 pkt 28		
0201	Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwałe	Art. 7 ust. 1 dyrektywy o rachunkowości			
0202	Instrumenty kapitałowe	Art. 7 ust. 1 dyrektywy o rachunkowości			
0203	Dłużne papiery wartościowe	Art. 7 ust. 1 dyrektywy o rachunkowości			
0204	Inne	Art. 7 ust. 1 dyrektywy o rachunkowości			
0205	**Rezerwa odzwierciedlająca wartość godziwą**	Art. 8 ust. 1 lit. a) dyrektywy o rachunkowości			
0206	Zabezpieczenie inwestycji netto w jednostkach działających za granicą	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 8 lit. b) dyrektywy o rachunkowości			
0207	Zabezpieczające instrumenty pochodne. Zabezpieczenia przepływów pieniężnych	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 8 lit. a) dyrektywy o rachunkowości; art. 30 lit. a) CRR			
0208	Zabezpieczające instrumenty pochodne. Inne zabezpieczenia	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 8 lit. a) dyrektywy o rachunkowości			
0209	Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej ustalanej metodą praw własności	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 8 ust. 2 dyrektywy o rachunkowości			
0210	**Pozostałe kapitały rezerwowe**	Art. 4 Pasywa pkt 11–13 BAD	MSR 1 pkt 54; MSR 1 pkt 78 lit. e)		
0215	Fundusze ogólnego ryzyka bankowego [jeżeli przedstawione w ramach kapitału własnego]	Art. 38 ust. 1 BAD; Art. 4 ust. 1 pkt 112 CRR; Załącznik V część 2 pkt 15			
0220	Rezerwy lub niepodzielone straty z tytułu inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych uwzględnionych zgodnie z metodą praw własności	Art. 9 ust. 7 lit. a) dyrektywy o rachunkowości; art. 27; Załącznik V część 2 pkt 29	MSR 28 pkt 11; Załącznik V część 2 pkt 29		
0230	Inne	Załącznik V część 2 pkt 29	Załącznik V część 2 pkt 29		
0235	**Pierwsze różnice z konsolidacji**	Art. 24 ust. 3 lit. c) dyrektywy o rachunkowości			
0240	**(-) Akcje własne**	Załącznik III, załącznik III Aktywa lit. D pkt III ppkt 2 dyrektywy o rachunkowości; Art. 4 Aktywa pkt 12 BAD; Załącznik V część 2 pkt 30	MSR 1 pkt 79 lit. a) ppkt (vi); MSR 32 pkt 33–34, OS14, OS36; Załącznik V część 2 pkt 30	46	
0250	**Zysk lub strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej**	Art. 4 Pasywa pkt 14 BAD	MSR 1 pkt 81B lit. b) ppkt (ii)	2	
0260	**(-) Dywidendy wypłacone w ciągu roku obrotowego**	Art. 26 ust. 2 lit. b) CRR	MSR 32 pkt 35		
0270	**Udziały mniejszości [udziały niekontrolujące]**	Art. 24 ust. 4 dyrektywy o rachunkowości	MSR 1 pkt 54 lit. q)		
0280	Skumulowane inne całkowite dochody	art. 4 ust. 1 pkt 100 CRR	art. 4 ust. 1 pkt 100 CRR	46	
0290	Inne pozycje			46	
0300	**KAPITAŁ WŁASNY RAZEM**		MSR 1 pkt 9 lit. c), WS6	46	
0310	**KAPITAŁ WŁASNY RAZEM I ZOBOWIĄZANIA RAZEM**	Art. 4 Pasywa BAD	MSR 1, WS6		

2. Rachunek zysków i strat

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Podział w tabeli	Bieżący okres
					0010
0010	**Przychody odsetkowe**	*Art. 27 Układ pionowy pkt 1 BAD; Załącznik V część 2 pkt 31*	*MSR 1 pkt 97; Załącznik V część 2 pkt 31*	16	
0020	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		*MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i), pkt B5 lit. e); Załącznik V część 2 pkt 33, 34*		
0025	Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy		*MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i), B5 lit. e), MSSF 9 pkt 5.7.1*		
0030	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy		*MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i), pkt B5 lit. e)*		
0041	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody		*MSSF 7 pkt 20 lit. b); MSSF 9 pkt 5.7.10–11; MSSF 9 pkt 4.1.2A*		
0051	Aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego		*MSSF 7 pkt 20 lit. b); MSSF 9 pkt 4.1.2; MSSF 9 pkt 5.7.2*		
0070	Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń, ryzyko stopy procentowej		*MSSF 9 załącznik A; B6.6.16; Załącznik V część 2 pkt 35*		
0080	Inne aktywa		*Załącznik V część 2 pkt 36*		
0085	Przychody odsetkowe z tytułu zobowiązań	*Załącznik V część 2 pkt 37*	*MSSF 9 pkt 5.7.1, załącznik V część 2 pkt 37*		
0090	**(Koszty odsetkowe)**	*Art. 27 Układ pionowy pkt 2 BAD; Załącznik V część 2 pkt 31*	*MSR 1 pkt 97; Załącznik V część 2 pkt 31*	16	
0100	(Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu)		*MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i), pkt B5 lit. e); Załącznik V część 2 pkt 33, 34*		
0110	(Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy)		*MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i), pkt B5 lit. e)*		
0120	(Zobowiązania finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego)		*MSSF 7 pkt 20 lit. b); MSSF 9 pkt 5.7.2*		
0130	(Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń, ryzyko stopy procentowej)		*MSR 39 pkt 9; Załącznik V część 2 pkt 35*		
0140	(Inne zobowiązania)		*Załącznik V część 2 pkt 38*		
0145	(Koszty odsetkowe z tytułu aktywów)	*Załącznik V część 2 pkt 39*	*MSSF 9 pkt 5.7.1, załącznik V część 2 pkt 39*		
0150	**(Koszty z tytułu kapitału podstawowego płatnego na żądanie)**		*KIMSF 2 pkt 11*		
0160	**Przychody z tytułu dywidend**	*Art. 27 Układ pionowy pkt 3 BAD; Załącznik V część 2 pkt 40*	*Załącznik V część 2 pkt 40*	3.1	
0170	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		*MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i), pkt B5 lit. e); Załącznik V część 2 pkt 40*		
0175	Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy		*MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i), B5 lit. e), MSSF 9 pkt 5.7.1A; Załącznik V część 2 pkt 40*		
0191	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody		*MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (ii); MSSF 9 pkt 4.1.2A; MSSF 9 pkt 5.7.1A; Załącznik V część 2 pkt 41*		
0192	Inwestycje w jednostkach zależnych, wspólnych przedsięwzięciach i jednostkach stowarzyszonych uwzględnione zgodnie z metodą inną niż metoda praw własności	*Załącznik V część 2 pkt 42*	*Załącznik V część 2 pkt 42*		
0200	**Przychody z tytułu opłat i prowizji**	*Art. 27 Układ pionowy pkt 4 BAD*	*MSSF 7 pkt 20 lit. c)*	2.2	
0210	**(Koszty z tytułu opłat i prowizji)**	*Art. 27 Układ pionowy pkt 5 BAD*	*MSSF 7 pkt 20 lit. c)*	2.2	
0220	**Zyski lub (-) straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy, netto**	*Art. 27 Układ pionowy pkt 6 BAD*	*Załącznik V część 2 pkt 45*	16	
0231	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody		*MSSF 9 pkt 4.1.2A; MSSF 9 pkt 5.7.10–11*		
0241	Aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego		*MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (v); MSSF 9 pkt 4.1.2; MSSF 9 pkt 5.7.2*		
0260	Zobowiązania finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego		*MSSF 7 pkt 20 lit. a) pkt (v); MSSF 9 pkt 5.7.2*		
0270	Inne				
0280	**Zyski lub (-) straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu, netto**		*MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i); MSSF 9 pkt 5.7.1; Załącznik V część 2 pkt 43, 46*	16	
0285	**Zyski lub (-) straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych z przeznaczeniem do obrotu, netto**	*Art. 27 Układ pionowy pkt 6 BAD*		16	
0287	**Zyski lub (-) straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy, netto**		*MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i); MSSF 9 pkt 5.7.1; Załącznik V część 2 pkt 46*		
0290	**Zyski lub (-) straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy, netto**		*MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i); MSSF 9 pkt 5.7.1; Załącznik V część 2 pkt 44*	16, 45	
0295	**Zyski lub (-) straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych nieprzeznaczonych do obrotu, netto**	*Art. 27 Układ pionowy pkt 6 BAD*		16	
0300	**Zyski lub (-) straty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń, netto**	*Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 i 8 dyrektywy o rachunkowości*	*Załącznik V część 2 pkt 47*	16	
0310	**Różnice kursowe [zysk lub (-) strata] netto**	*Art. 39 BAD*	*MSR 21 pkt 28, pkt 52 lit. a)*		
0320	**Zyski lub (-) straty z tytułu zaprzestania ujmowania inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych, netto**	*Art. 27 Układ pionowy pkt 13–14 BAD Załącznik V część 2 pkt 56*	*Załącznik V część 2 pkt 56*		
0330	**Zyski lub (-) straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów niefinansowych, netto**	*Załącznik V część 2 pkt 48*	*MSR 1 pkt 34; Załącznik V część 2 pkt 48*	4.5	
0340	**Pozostałe przychody operacyjne**	*Art. 27 Układ pionowy pkt 7 BAD; Załącznik V część 2 pkt 314–316*	*Załącznik V część 2 pkt 314–316*	4.5	
0350	**(Pozostałe koszty operacyjne)**	*Art. 27 Układ pionowy pkt 10 BAD; Załącznik V część 2 pkt 314–316*	*Załącznik V część 2 pkt 314–316*	4.5	
0355	**CAŁKOWITE PRZYCHODY OPERACYJNE, NETTO**				

0360	**(Koszty administracyjne)**	*Art. 27 Układ pionowy pkt 8 BAD*			
0370	(Koszty personelu)	*Art. 27 Układ pionowy pkt 8 lit. a) BAD*	*MSR 19 pkt 7; MSR 1 pkt 102, WS6*	44	
0380	(Pozostałe koszty administracyjne)	*Art. 27 Układ pionowy pkt 8 lit. b) BAD*		16	
0385	**(Wkład pieniężny na rzecz funduszy na cele restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz systemów gwarancji depozytów)**	*Załącznik V część 2 pkt 48i*	*Załącznik V część 2 pkt 48i*		
0390	**(Amortyzacja)**		*MSR 1 pkt 102, 104*		
0400	(Rzeczowe aktywa trwałe)	*Art. 27 Układ pionowy pkt 9 BAD*	*MSR 1 pkt 104; MSR 16 pkt 73 lit. e) ppkt (vii)*		
0410	(Nieruchomości inwestycyjne)	*Art. 27 Układ pionowy pkt 9 BAD*	*MSR 1 pkt 104; MSR 40 pkt 79 lit. d) ppkt (iv)*		
0415	(Wartość firmy)	*Art. 27 Układ pionowy pkt 9 BAD*			
0420	(Inne wartości niematerialne i prawne)	*Art. 27 Układ pionowy pkt 9 BAD*	*MSR 1 pkt 104; MSR 38 pkt 118 lit. e) ppkt (vi)*		
0425	**Zyski lub (-) straty z tytułu modyfikacji, netto**		*MSSF 9 pkt 5.4.3, MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 49*		
0426	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody		*MSSF 7 pkt 35J*		
0427	Aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego		*MSSF 7 pkt 35J*		
0430	**(Rezerwy lub (-) odwrócenie rezerw)**		*MSR 37 pkt 59, 84; MSR 1 pkt 98 lit. b), f), g)*	9 12 43	
0435	(zobowiązania do zapłaty na rzecz funduszy na cele restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz systemów gwarancji depozytów)	*Załącznik V część 2 pkt 48i*	*Załącznik V część 2 pkt 48i*		
0440	(Udzielone zobowiązania i gwarancje)	*Art. 27 Układ pionowy pkt 11–12 BAD*	*MSSF 9 pkt 4.2.1 lit. c), d), pkt B2.5; MSR 37, MSSF 4, załącznik V część 2 pkt 50*		
0450	(Inne rezerwy)				
0455	**(Zwiększenia lub (-) zmniejszenia funduszu ogólnego ryzyka bankowego, netto)**	*Art. 38 ust. 2 BAD*			
0460	**(Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy)**	*Art. 35–37 BAD, załącznik V część 2 pkt 52, 53*	*MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (viii); MSSF 9 pkt 5.4.4; Załącznik V część 2 pkt 51, 53*	12	
0481	(Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody)		*MSSF 9 pkt 5.4.4., 5.5.1, 5.5.2., 5.5.8*	12	
0491	(Aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego)		*MSSF 9 pkt 5.4.4., 5.5.1, 5.5.8*	12	
0510	**(Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych)**	*Art. 27 Układ pionowy pkt 13–14 BAD*	*MSR 28 pkt 40–43*	16	
0520	**(Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów niefinansowych)**		*MSR 36 pkt 126 lit. a), b)*	16	
0530	(Rzeczowe aktywa trwałe)	*Art. 27 Układ pionowy pkt 9 BAD*	*MSR 16 pkt 73 lit. e) ppkt (v)–(vi)*		
0540	(Nieruchomości inwestycyjne)	*Art. 27 Układ pionowy pkt 9 BAD*	*MSR 40 pkt 79 lit. d) ppkt (v)*		
0550	(Wartość firmy)	*Art. 27 Układ pionowy pkt 9 BAD*	*MSSF 3 załącznik B pkt B67 lit. d) ppkt (v); MSR 36 pkt 124*		
0560	(Inne wartości niematerialne i prawne)	*Art. 27 Układ pionowy pkt 9 BAD*	*MSR 38 pkt 118 lit. e) ppkt (iv), (v)*		
0570	(Inne)		*MSR 36 pkt 126 lit. a), b)*		
0580	**Ujemna wartość firmy ujęta w zysku lub stracie**	*Art. 24 ust. 3 lit. f) dyrektywy o rachunkowości*	*MSSF 3 załącznik B pkt B64 lit. n) ppkt (i)*		
0590	**Udział w zysku lub (-) stracie z inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych uwzględnionych zgodnie z metodą praw własności**	*Art. 27 Układ pionowy pkt 13–14 BAD*	*Załącznik V część 2 pkt 54*		
0600	**Zysk lub (-) strata z tytułu aktywów trwałych i grup do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży i niekwalifikujących się jako działalność zaniechana**		*MSSF 5 pkt 37; Załącznik V część 2 pkt 55*		
0610	**ZYSK LUB (-) STRATA PRZED OPODATKOWANIEM Z TYTUŁU DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ**		*MSR 1 pkt 102, WS6; MSSF 5 pkt 33A*		
0620	**(Obciążenie lub (-) przychody podatkowe związane z zyskiem lub stratą z tytułu działalności kontynuowanej)**	*Art. 27 Układ pionowy pkt 15 BAD*	*MSR 1 pkt 82 lit. d); MSR 12 pkt 77*		
0630	**ZYSK LUB (-) STRATA PO OPODATKOWANIU Z TYTUŁU DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ**	*Art. 27 Układ pionowy pkt 16 BAD*	*MSR 1, WS6*		
0632	**Zyski lub (-) straty z tytułu zdarzeń nadzwyczajnych po opodatkowaniu**	*Art. 27 Układ pionowy pkt 21 BAD*			
0633	Zysk lub strata z tytułu zdarzeń nadzwyczajnych przed opodatkowaniem	*Art. 27 Układ pionowy pkt 19 BAD*			
0634	(Obciążenie lub (-) przychody podatkowe związane z zyskiem lub stratą z tytułu zdarzeń nadzwyczajnych)	*Art. 27 Układ pionowy pkt 20 BAD*			
0640	**Zysk lub (-) strata po opodatkowaniu z tytułu działalności zaniechanej**		*MSR 1 pkt 82 lit. ea); MSSF 5 pkt 33 lit. a), pkt 33 A; Załącznik V część 2 pkt 56*		
0650	Zysk lub (-) strata przed opodatkowaniem z tytułu działalności zaniechanej		*MSSF 5 pkt 33 lit. b) ppkt (i)*		
0660	(Obciążenie lub (-) przychody podatkowe związane z działalnością zaniechaną)		*MSSF 5 pkt 33 lit. b) ppkt (ii), (iv)*		
0670	**ZYSK LUB (-) STRATA ZA DANY ROK**	*Art. 27 Układ pionowy pkt 23 BAD*	*MSR 1 pkt 81A lit. a)*		
0680	Odnoszące się do udziałów mniejszości [udziałów niekontrolujących]		*MSR 1 pkt 81B lit. b) ppkt (i)*		
0690	Przypisane właścicielom jednostki dominującej		*MSR 1 pkt 81B lit. b) ppkt (ii)*		

5. **Podział kredytów i zaliczek nieprzeznaczonych do obrotu według produktów**

5.1 **Kredyty i zaliczki inne niż aktywa przeznaczone do obrotu, z przeznaczeniem do obrotu i przeznaczone do sprzedaży według produktów**

			Odesłania	Wartość bilansowa brutto	Wartość bilansowa *Załącznik V część 1 pkt 27–28*					
					Banki centralne	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Instytucje kredytowe	inne instytucje finansowe	przedsiębiorstwa niefinansowe	gospodarstwa domowe
				Załącznik V część 1 pkt 34	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*
				0005	0010	0020	0030	0040	0050	0060
Według produk	0010	**Na żądanie [wezwanie] i w krótkim terminie [rachunek bieżący]**	*Załącznik V część 2 pkt 85 lit. a)*							
	0020	**Zadłużenie z tytułu kart kredytowych**	*Załącznik V część 2 pkt 85 lit. b)*							
	0030	**Należności z tytułu dostaw i usług**	*Załącznik V część 2 pkt 85 lit. c)*							
	0040	**Leasing finansowy**	*Załącznik V część 2 pkt 85 lit. d)*							
	0050	**Kredyty z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu**	*Załącznik V część 2 pkt 85 lit. e)*							
	0060	**Inne kredyty terminowe**	*Załącznik V część 2 pkt 85 lit. f)*							
	0070	**Zaliczki niebędące kredytami**	*Załącznik V część 2 pkt 85 lit. g)*							
	0080	**KREDYTY I ZALICZKI**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*							
Według zabezp	0090	w tym: Kredyty zabezpieczone nieruchomościami	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*							
	0100	w tym: inne kredyty zabezpieczone	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. b), pkt 87*							
Według celów	0110	w tym: kredyt konsumpcyjny	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a)*							
	0120	w tym: kredyty na zakup nieruchomości mieszkalnej	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. b)*							
Według podporządkow ania	0130	w tym: kredyty na finansowanie projektów inwestycyjnych	*Załącznik V część 2 pkt 89; Art. 147 ust. 8 CRR*							

8. Podział zobowiązań finansowych

8.1 Podział zobowiązań finansowych według produktów i według sektorów kontrahentów

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Wartość bilansowa Załącznik V część 1 pkt 27–28						Skumulowane zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego
				Przeznaczone do obrotu	Wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Koszt zamortyzowany	Z przeznaczeniem do obrotu	Metodą ceny nabycia	Rachunkowość zabezpieczeń	
				MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (ii); MSSF 9 załącznik A, MSSF 9 pkt BA.6–BA.7, MSSF 9 pkt 6.7	MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.2.2, MSSF 9 pkt 4.3.5	MSSF 7 pkt 8 lit. g); MSSF 9 pkt 4.2.1			MSSF 7 pkt 24A lit. a); MSSF 9 pkt 6	Art. 33 ust. 1 lit. b), art. 33 ust. 1 lit. c) CRR; Załącznik V część 2 pkt 101
					Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 9		art. 8 ust. 3 dyrektywy o rachunkowości; Załącznik V część 1 pkt 25	Art. 8 ust. 3 dyrektywy o rachunkowości	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 i ust. 8 akapit pierwszy lit. a) dyrektywy o rachunkowości;	Art. 33 ust. 1 lit. b), art. 33 ust. 1 lit. c) CRR; Załącznik V część 2 pkt 102
				0010	0020	0030	0034	0035	0037	0040
0010	**Instrumenty pochodne**	Załącznik II do CRR	MSSF 9 pkt BA.7 lit. a)							
0020	**Pozycje krótkie**		MSSF 9 pkt BA.7 lit. b)							
0030	Instrumenty kapitałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33	MSR 32 pkt 11							
0040	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31	Załącznik V część 1 pkt 31							
0050	**Depozyty**	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36							
0060	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a), 44 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a), 44 lit. c)							
0070	*Rachunki bieżące / depozyty O/N*	Część 2 pkt 9.1 w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33	Część 2 pkt 9.1 w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33							
0080	*Lokaty o ustalonym terminie zapadalności*	Część 2 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33	Część 2 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33							
0090	*Depozyty zwrotne za wypowiedzeniem*	Część 2 pkt 9.3 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 2 pkt 97	Część 2 pkt 9.3 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 2 pkt 97							
0100	*Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu*	Część 2 pkt 9.4 w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33	Część 2 pkt 9.4 w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33							
0110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b), 44 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b), 44 lit. c)							
0120	*Rachunki bieżące / depozyty O/N*	Część 2 pkt 9.1 w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33	Część 2 pkt 9.1 w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33							
0130	*Lokaty o ustalonym terminie zapadalności*	Część 2 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33	Część 2 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33							
0140	*Depozyty zwrotne za wypowiedzeniem*	Część 2 pkt 9.3 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 2 pkt 97	Część 2 pkt 9.3 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 2 pkt 97							
0150	*Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu*	Część 2 pkt 9.4 w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33	Część 2 pkt 9.4 w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33							
0160	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c), 44 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c), 44 lit. c)							
0170	*Rachunki bieżące / depozyty O/N*	Część 2 pkt 9.1 w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33	Część 2 pkt 9.1 w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33							
0180	*Lokaty o ustalonym terminie zapadalności*	Część 2 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33	Część 2 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33							
0190	*Depozyty zwrotne za wypowiedzeniem*	Część 2 pkt 9.3 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 2 pkt 97	Część 2 pkt 9.3 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 2 pkt 97							
0200	*Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu*	Część 2 pkt 9.4 w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33	Część 2 pkt 9.4 w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33							
0210	inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d), 44 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d), 44 lit. c)							
0220	*Rachunki bieżące / depozyty O/N*	Część 2 pkt 9.1 w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33	Część 2 pkt 9.1 w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33							
0230	*Lokaty o ustalonym terminie zapadalności*	Część 2 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33	Część 2 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33							
0240	*Depozyty zwrotne za wypowiedzeniem*	Część 2 pkt 9.3 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 2 pkt 97	Część 2 pkt 9.3 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 2 pkt 97							
0250	*Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu*	Część 2 pkt 9.4 w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33	Część 2 pkt 9.4 w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33							
0260	przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), 44 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), 44 lit. c)							
0270	*Rachunki bieżące / depozyty O/N*	Część 2 pkt 9.1 w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33	Część 2 pkt 9.1 w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33							
0280	*Lokaty o ustalonym terminie zapadalności*	Część 2 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33	Część 2 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33							
0290	*Depozyty zwrotne za wypowiedzeniem*	Część 2 pkt 9.3 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 2 pkt 97	Część 2 pkt 9.3 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 2 pkt 97							
0300	*Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu*	Część 2 pkt 9.4 w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33	Część 2 pkt 9.4 w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33							
0310	gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f), 44 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f), 44 lit. c)							
0320	*Rachunki bieżące / depozyty O/N*	Część 2 pkt 9.1 w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33	Część 2 pkt 9.1 w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33							
0330	*Lokaty o ustalonym terminie zapadalności*	Część 2 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33	Część 2 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33							
0340	*Depozyty zwrotne za wypowiedzeniem*	Część 2 pkt 9.3 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 2 pkt 97	Część 2 pkt 9.3 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 2 pkt 97							
0350	*Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu*	Część 2 pkt 9.4 w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33	Część 2 pkt 9.4 w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33							
0360	**Wyemitowane dłużne papiery wartościowe**	Załącznik V część 1 pkt 37, część 2 pkt 98	Załącznik V część 1 pkt 37, część 2 pkt 98							
0370	Certyfikaty depozytowe	Załącznik V część 2 pkt 98 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 98 lit. a)							
0380	Papiery wartościowe zabezpieczone aktywami	Art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR	Art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR							
0390	Obligacje zabezpieczone	Art. 129 CRR	Art. 129 CRR							
0400	Kontrakty hybrydowe	Załącznik V część 2 pkt 98 lit. d)	Załącznik V część 2 pkt 98 lit. d)							
0410	Pozostałe wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 2 pkt 98 lit. e)	Załącznik V część 2 pkt 98 lit. e)							
0420	*Zamienne złożone instrumenty finansowe*		MSR 32, OS31							
0430	*Niewymienne*									
0440	**Inne zobowiązania finansowe**	Załącznik V część 1 pkt 38–41	Załącznik V część 1 pkt 38–41							
0445	w tym: zobowiązania z tytułu leasingu		MSSF 16 pkt 22, 26–28, 47 lit. b)							
0450	**ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE**									

8.2 **Podporządkowane zobowiązania finansowe**

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	Wartość bilansowa		
				Wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	**Według kosztu zamortyzowanego**	**Metodą ceny nabycia**
				MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.2.2, MSSF 9 pkt 4.3.5	*MSSF 7 pkt 8 lit. g); MSSF 9 pkt 4.2.1*	
				Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 9		*Art. 8 ust. 3 dyrektywy o rachunkowości*
				0010	0020	0030
0010	**Depozyty**	*Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36*	*Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36*			
0020	**Wyemitowane dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 37*	*Załącznik V część 1 pkt 37*			
0030	**PODPORZĄDKOWANE ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE**	*Załącznik V część 2 pkt 99–100*	*Załącznik V część 2 pkt 99–100*			

10. Instrumenty pochodne – z przeznaczeniem do obrotu i zabezpieczenia ekonomiczne

	Według rodzaju ryzyka / według produktów lub według rodzaju rynku	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi	Wartość bilansowa				Wartość godziwa		Kwota referencyjna	
				Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu i z przeznaczeniem do obrotu	w tym: Aktywa finansowe wyceniane według metody ceny nabycia / LOCOM	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu i z przeznaczeniem do obrotu	w tym: Zobowiązania finansowe wyceniane według metody ceny nabycia / LOCOM	Wartość dodatnia	Wartość ujemna	Ogółem z przeznaczeniem do obrotu	w tym: sprzedane
				Załącznik V część 2 pkt 120, 131		MSSF 9 pkt BA.7 lit. a); Załącznik V część 2 pkt 120, 131				Załącznik V część 2 pkt 133–135	Załącznik V część 2 pkt 133–135
				Załącznik V część 1 pkt 17, część 2 pkt 120	Załącznik V część 2 pkt 124	Załącznik V część 1 pkt 25, część 2 pkt 120	Załącznik V część 2 pkt 124	Załącznik V część 2 pkt 132	Załącznik V część 2 pkt 132	Załącznik V część 2 pkt 133–135	Załącznik V część 2 pkt 133–135
				0010	0011	0020	0016	0022	0025	0030	0040
0010	**Stopa procentowa**	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. a)								
0020	w tym: zabezpieczenia ekonomiczne	Załącznik V część 2 pkt 137–139	Załącznik V część 2 pkt 137–139								
0030	Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136	Załącznik V część 2 pkt 136								
0040	Inne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136	Załącznik V część 2 pkt 136								
0050	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136	Załącznik V część 2 pkt 136								
0060	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136	Załącznik V część 2 pkt 136								
0070	**Kapitał własny**	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. b)								
0080	w tym: zabezpieczenia ekonomiczne	Załącznik V część 2 pkt 137–139	Załącznik V część 2 pkt 137–139								
0090	Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136	Załącznik V część 2 pkt 136								
0100	Inne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136	Załącznik V część 2 pkt 136								
0110	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136	Załącznik V część 2 pkt 136								
0120	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136	Załącznik V część 2 pkt 136								
0130	**Pozycje walutowe i pozycje w złocie**	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. c)	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. c)								
0140	w tym: zabezpieczenia ekonomiczne	Załącznik V część 2 pkt 137–139	Załącznik V część 2 pkt 137–139								
0150	Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136	Załącznik V część 2 pkt 136								
0160	Inne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136	Załącznik V część 2 pkt 136								
0170	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136	Załącznik V część 2 pkt 136								
0180	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136	Załącznik V część 2 pkt 136								
0190	**Kredyt**	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. d)	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. d)								
0195	w tym: zabezpieczenia ekonomiczne z wykorzystaniem opcji wyceny według wartości godziwej	Załącznik V część 2 pkt 140	MSSF 9 pkt 6.7.1; Załącznik V część 2 pkt 140								
0201	w tym: inne zabezpieczenia ekonomiczne	Załącznik V część 2 pkt 137–140	Załącznik V część 2 pkt 137–140								
0210	Swap ryzyka kredytowego										
0220	Opcja na spread kredytowy										
0230	Swap przychodu całkowitego										
0240	Inne										
0250	**Towar**	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. e)	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. e)								
0260	w tym: zabezpieczenia ekonomiczne	Załącznik V część 2 pkt 137–139	Załącznik V część 2 pkt 137–139								
0270	**Inne**	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. f)	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. f)								
0280	w tym: zabezpieczenia ekonomiczne	Załącznik V część 2 pkt 137–139	Załącznik V część 2 pkt 137–139								
0290	**INSTRUMENTY POCHODNE**	Załącznik II do CRR; Załącznik V część 1 pkt 16 lit. a)	MSSF 9 załącznik A								
0300	w tym: instrumenty będące przedmiotem ob	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c), 44 lit. e), część 2 pkt 141 lit. a), pkt 142	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c), 44 lit. e), część 2 pkt 141 lit. a), pkt 142								
0310	w tym: instrumenty będące przedmiotem ob	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d), 44 lit. e), część 2 pkt 141 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d), 44 lit. e), część 2 pkt 141 lit. b)								
0320	w tym: instrumenty będące przedmiotem ob	Załącznik V część 1 pkt 44 lit. e), część 2 pkt 141 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 44 lit. e), część 2 pkt 141 lit. c)								

11. Rachunkowość zabezpieczeń

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

	Według produktów lub według rodzaju rynku	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Wartość bilansowa				Kwota referencyjna				Wartość godziwa	
			Aktywa	w tym: aktywa wykazywane według kosztu zamortyzowanego / LOCOM	Zobowiązania	w tym: zobowiązania wykazywane według kosztu zamortyzowanego / LOCOM	Ogółem zabezpieczenie	w tym: instrumenty pochodne wykazywane według kosztu zamortyzowanego / LOCOM	w tym: sprzedane	w tym: instrumenty pochodne wykazywane według kosztu zamortyzowanego / LOCOM	Wartość dodatnia	Wartość ujemna
			Załącznik V część 1 pkt 17, część 2 pkt 120	Załącznik V część 2 pkt 124	Załącznik V część 1 pkt 25, część 2 pkt 120	Załącznik V część 2 pkt 124	Załącznik V część 2 pkt 133–135	Załącznik V część 2 pkt 124	Załącznik V część 2 pkt 133–135	Załącznik V część 2 pkt 124	Załącznik V część 2 pkt 132	Załącznik V część 2 pkt 132
			0005	0006	0007	0008	0010	0011	0020	0021	0030	0040
0010	**Stopa procentowa**	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. a)										
0020	Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136										
0030	Inne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136										
0040	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136										
0050	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136										
0060	**Kapitał własny**	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. b)										
0070	Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136										
0080	Inne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136										
0090	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136										
0100	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136										
0110	**Pozycje walutowe i pozycje w złocie**	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. c)										
0120	Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136										
0130	Inne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136										
0140	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136										
0150	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136										
0160	**Kredyt**	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. d)										
0170	Swap ryzyka kredytowego	Załącznik V część 2 pkt 136										
0180	Opcja na spread kredytowy	Załącznik V część 2 pkt 136										
0190	Swap przychodu całkowitego	Załącznik V część 2 pkt 136										
0200	Inne	Załącznik V część 2 pkt 136										
0210	**Towar**	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. e)										
0220	**Inne**	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. f)										
0230	**INSTRUMENTY POCHODNE – RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ**	Załącznik V część 1 pkt 22, 26										
0231	w tym: zabezpieczenia wartości godziwej	Załącznik V część 2 pkt 143										
0232	w tym: zabezpieczenia przepływów pieniężnych	Załącznik V część 2 pkt 143										
0233	w tym: zabezpieczenia ceny nabycia	Załącznik V część 2 pkt 143, 144										
0234	w tym: zabezpieczenie inwestycji netto w jednostce działającej za granicą	Załącznik V część 2 pkt 143										
0235	w tym: zabezpieczenia wartości godziwej portfela przed ryzykiem stopy procentowej	Załącznik V część 2 pkt 143										
0236	w tym: zabezpieczenia przepływów pieniężnych portfela przed ryzykiem stopy procentowej	Załącznik V część 2 pkt 143										
0240	w tym: instrumenty będące przedmiotem obrotu poza	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c), 44 lit. e), część 2 pkt 141 lit. a), pkt 142										
0250	w tym: instrumenty będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym – inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d), 44 lit. e), część 2 pkt 141 lit. b)										
0260	w tym: instrumenty będące przedmiotem obrotu poza	Załącznik V część 1 pkt 44 lit. e), część 2 pkt 141 lit. c)										

18 **Informacje na temat ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych**

18.0 Informacje na temat ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych

				Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna																				
				Obsługiwane							Nieobsługiwane													
						Nieprzeterminowane lub przeterminowane <= 30 dni	Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	W tym: Instrumenty, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)	W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe	W tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe		Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane <= 90 dni	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 rok <= 2 lata	Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat	Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeterminowane > 7 lat	W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	W tym: obciążające się niewykonaniem zobowiązania	w tym: Instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)	w tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe	w tym: o utraconej wartości
				0010	0020	0030	0055	0056	0057	0058	0060	0070	0080	0090	0101	0102	0106	0107	0109	0110	0121	0900	0122
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	*Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 221*	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*MSSF 9 pkt 5.5.5; MSSF 7 pkt 35M lit. a); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. d)*	*MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*	*Art. 47a ust. 3 CRR; Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)*	*Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. b)*	*MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*	
				Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 221	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*				*Art. 47a ust. 3 CRR; Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*		*Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. b)*			*Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)*
0005	**Salda gotówkowe w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie**	*Art. 13 ust. 2 BAD; Załącznik V część 2 pkt 2, 3*	*Załącznik V część 2 pkt 2, 3*																					
0010	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*																					
0020	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*																					
0030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*																					
0040	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*																					
0050	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*																					
0060	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*																					
0070	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*																					
0080	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*																					
0090	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*																					
0100	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*																					
0110	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*																					
0120	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*																					
0130	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*																					
0140	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234 lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234 lit. a)*																					
0150	gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*																					
0160	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234 lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234 lit. a)*																					
0170	W tym: kredyt konsumpcyjny	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234 lit. b)*	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234 lit. b)*																					
0180	**INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG CENY NABYCIA LUB KOSZTU ZAMORTYZOWANEGO**	*Załącznik V część 2 pkt 233 lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 233 lit. a)*																					
0181	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*																					
0182	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*																					
0183	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*																					
0184	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*																					
0185	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*																					
0186	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*																					
0191	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*																					
0192	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*																					
0193	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*																					
0194	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*																					
0195	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*																					
0196	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*																					
0900	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*																					
0903	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234 lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234 lit. a)*																					
0197	gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*																					
0910	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234 lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234 lit. a)*																					
0913	W tym: kredyt konsumpcyjny	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234 lit. b)*	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234 lit. b)*																					
0201	**INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI PODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI**	*Załącznik V część 2 pkt 233 lit. b)*	*Załącznik V część 2 pkt 233 lit. b)*																					
0211	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*																					
0212	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*																					
0213	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*																					
0214	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*																					
0215	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*																					
0216	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*																					
0221	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*																					
0222	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*																					
0223	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*																					
0224	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*																					
0225	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*																					
0226	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*																					
0920	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*																					
0923	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234 lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234 lit. a)*																					
0227	gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*																					
0930	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234 lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234 lit. a)*																					
0933	W tym: kredyt konsumpcyjny	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234 lit. b)*	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234 lit. b)*																					
0231	**INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG LOCOM W TRYBIE BEZWARUNKOWYM LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW**	*Załącznik V część 2 pkt 233 lit. c), 234*	*Załącznik V część 2 pkt 233 lit. c), 234*																					
0330	**INSTRUMENTY DŁUŻNE INNE NIŻ PRZEZNACZONE DO OBROTU LUB Z PRZEZNACZENIEM DO OBROTU**	*Załącznik V część 2 pkt 217*	*Załącznik V część 2 pkt 217*																					
0335	**INSTRUMENTY DŁUŻNE PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY**		*Załącznik V część 2 pkt 220*																					

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna																			
				Obsługiwane							Nieobsługiwane												
						Nieprzeterminowane lub przeterminowane <= 30 dni	Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	W tym: Instrumenty, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)	W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe	W tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe		Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane < = 90 dni	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 rok <= 2 lata	Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat	Przeterminowane > 5 lat <=7 lat	Przeterminowane > 7 lat	W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	W tym: obciążone się niewykonaniem zobowiązania	w tym: instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)	w tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe	w tym: o utraconej wartości
				0010	0020	0030	0055	0056	0057	0058	0060	0070	0080	0090	0101	0102	0106	0107	0109	0110	0121	0900	0122
				Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 221	Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239	Załącznik V część 2 pkt 222, 235	Załącznik V część 2 pkt 222, 235	MSSF 9 pkt 5.5.5; MSSF 7 pkt 35M lit. a); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. d)	MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)	MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)	Art. 47a ust. 3 CRR; Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. b)	MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)	MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)	
				Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 221	Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239	Załącznik V część 2 pkt 222, 235	Załącznik V część 2 pkt 222, 235				Art. 47a ust. 3 CRR; Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236		Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. b)			Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)
0340	**Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki**	Załącznik 1 do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 112, 113	Załącznik 1 do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 113, 116																				
0350	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)																				
0360	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)																				
0370	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)																				
0380	inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)																				
0390	przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)																				
0400	gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)																				
0410	**Udzielone gwarancje finansowe**	Załącznik 1 do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. f), część 2 pkt 112, 114	MSSF 4 załącznik A; Załącznik 1 do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. f), część 2 pkt 102–105, 114, 116																				
0420	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)																				
0430	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)																				
0440	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)																				
0450	inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)																				
0460	przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)																				
0470	gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)																				
0480	**Inne udzielone zobowiązania**	Załącznik 1 do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 112, 115	Załącznik 1 do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 115, 116																				
0490	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)																				
0500	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)																				
0510	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)																				
0520	inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)																				
0530	przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)																				
0540	gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)																				
0550	**EKSPOZYCJE POZABILANSOWE**	Załącznik V część 2 pkt 217	Załącznik V część 2 pkt 217																				

18 **Informacje na temat ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych**

18.0 Informacje na temat ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych

			Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy																	Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji *Załącznik V część 2 pkt 119*			
				Ekspozycje obsługiwane – Skumulowana utrata wartości i rezerwy					Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy											Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe			
				w tym: Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	w tym: Instrumenty, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)	w tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe	w tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe		Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane < = 90 dni	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 rok <= 2 lata	Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat	Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeterminowane > 7 lat	W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe	W tym: Instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)	w tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi
			0130	0140	0910	0141	0142	0143	0150	0160	0170	0180	0191	0192	0196	0197	0950	0951	0952	0201	0200	0205	0210
			Załącznik V część 2 pkt 238	*Załącznik V część 2 pkt 238*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235, 237 lit. f)*	*MSSF 9 pkt 5.5.5; MSSF 7 pkt 35M lit. a); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. d)*	*MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) pkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*	*Załącznik V część 2 pkt 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)*	*MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*	*Załącznik V część 2 pkt 239*	*Załącznik V część 2 pkt 239*	*Załącznik V część 2 pkt 239*	*Załącznik V część 2 pkt 239*
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Załącznik V część 2 pkt 238*	*Załącznik V część 2 pkt 238*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*				*Załącznik V część 2 pkt 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*				*Załącznik V część 2 pkt 239*	*Załącznik V część 2 pkt 239*	*Załącznik V część 2 pkt 239*	*Załącznik V część 2 pkt 239*
0005	**Salda gotówkowe w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie**	*Art. 13 ust. 2 BAD; Załącznik V część 2 pkt 2, 3*																					
0010	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*																					
0020	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*																					
0030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*																					
0040	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*																					
0050	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*																					
0060	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*																					
0070	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*																					
0080	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*																					
0090	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*																					
0100	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*																					
0110	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*																					
0120	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*																					
0130	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*																					
0140	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234 lit. a)*																					
0150	gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*																					
0160	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234 lit. a)*																					
0170	W tym: kredyt konsumpcyjny	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234 lit. b)*																					
0180	**INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG CENY NABYCIA LUB KOSZTU ZAMORTYZOWANEGO**	*Załącznik V część 2 pkt 233 lit. a)*																					
0181	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*																					
0182	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*																					
0183	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*																					
0184	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*																					
0185	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*																					
0186	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*																					
0191	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*																					
0192	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*																					
0193	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*																					
0194	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*																					
0195	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*																					
0196	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*																					
0900	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*																					
0903	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234 lit. a)*																					
0197	gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*																					
0910	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234 lit. a)*																					
0913	W tym: kredyt konsumpcyjny	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234 lit. b)*																					
0201	**INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI PODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI**	*Załącznik V część 2 pkt 233 lit. b)*																					
0211	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*																					
0212	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*																					
0213	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*																					
0214	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*																					
0215	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*																					
0216	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*																					
0221	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*																					
0222	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*																					
0223	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*																					
0224	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*																					
0225	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*																					
0226	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*																					
0920	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*																					
0923	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234 lit. a)*																					
0227	gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*																					
0930	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234 lit. a)*																					
0933	W tym: kredyt konsumpcyjny	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234 lit. b)*																					
0231	**INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG LOCOM W TRYBIE BEZWARUNKOWYM LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW**	*Załącznik V część 2 pkt 233 lit. c), 234*																					
0330	**INSTRUMENTY DŁUŻNE INNE NIŻ PRZEZNACZONE DO OBROTU LUB Z PRZEZNACZENIEM DO OBROTU**	*Załącznik V część 2 pkt 217*																					
0335	**INSTRUMENTY DŁUŻNE PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY**																						

			Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy																	Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji *Załącznik V część 2 pkt 119*			
			Ekspozycje obsługiwane – Skumulowana utrata wartości i rezerwy					Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy												Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe			
				w tym: Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	w tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)	w tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe	w tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe		Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane < = 90 dni	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 rok <= 2 lata	Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat	Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeterminowane > 7 lat	W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe	W tym: instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)	w tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi
			0130	0140	0910	0141	0142	0143	0150	0160	0170	0180	0191	0192	0196	0197	0950	0951	0952	0201	0200	0205	0210
			Załącznik V część 2 pkt 238	*Załącznik V część 2 pkt 238*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235, 237 lit. f)*	*MSSF 9 pkt 5.5.5; MSSF 7 pkt 35M lit. a); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. d)*	*MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*	*Załącznik V część 2 pkt 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)*	*MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*	*Załącznik V część 2 pkt 239*	*Załącznik V część 2 pkt 239*	*Załącznik V część 2 pkt 239*	*Załącznik V część 2 pkt 239*
	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD		*Załącznik V część 2 pkt 238*	*Załącznik V część 2 pkt 238*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*				*Załącznik V część 2 pkt 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*				*Załącznik V część 2 pkt 239*	*Załącznik V część 2 pkt 239*	*Załącznik V część 2 pkt 239*	*Załącznik V część 2 pkt 239*
0340	**Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki**	*Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 112, 113*																					
0350	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*																					
0360	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*																					
0370	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*																					
0380	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*																					
0390	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*																					
0400	gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*																					
0410	**Udzielone gwarancje finansowe**	*Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. f), część 2 pkt 112, 114*																					
0420	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*																					
0430	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*																					
0440	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*																					
0450	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*																					
0460	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*																					
0470	gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*																					
0480	**Inne udzielone zobowiązania**	*Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 112, 115*																					
0490	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*																					
0500	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*																					
0510	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*																					
0520	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*																					
0530	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*																					
0540	gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*																					
0550	**EKSPOZYCJE POZABILANSOWE**	*Załącznik V część 2 pkt 217*																					

19. Informacje na temat ekspozycji restrukturyzowanych

				Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi										
					Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi				Ekspozycje nieobsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi					
						Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	w tym: Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane w okresie warunkowym przeklasyfikowane z kategorii ekspozycji nieobsługiwanych		Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	w tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania	w tym: dotknięte utratą wartości	w tym: Restrukturyzacja ekspozycji uznanych za nieobsługiwane przed restrukturyzacją
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110
				Art. 47b ust. 1 i 2 CRR; Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 240–245, 251–258	Załącznik V część 2 pkt 256, 259–261	Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 266	Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 244, 265–266	Art. 47a ust. 7 CRR; Załącznik V część 2 pkt 256, 261	Załącznik V część 2 pkt 259–263	Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 266	Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 244, 265–266	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. b)	MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. a)	Art. 47b ust. 2 lit. c) CRR; Załącznik V część 2 pkt 231, 263
				Art. 47b ust. 1 i 2 CRR; Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 240–245, 251–255	Załącznik V część 2 pkt 256, 259–261	Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 266	Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 265–266	Art. 47a ust. 7 CRR; Załącznik V część 2 pkt 256, 261	Załącznik V część 2 pkt 259–263	Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 266	Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 265–266	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. b)	Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. a)	Art. 47b ust. 2 lit. c) CRR; Załącznik V część 2 pkt 231, 263
0005	**Salda gotówkowe w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie**	Art. 13 ust. 2 BAD; Załącznik V część 2 pkt 2, 3	Załącznik V część 2 pkt 2, 3											
0010	**Dłużne papiery wartościowe**	Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)											
0020	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)											
0030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)											
0040	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)											
0050	inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)											
0060	przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)											
0070	**Kredyty i zaliczki**	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)											
0080	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)											
0090	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)											
0100	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)											
0110	inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)											
0120	przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)											
0130	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP	Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP											
0140	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)											
0150	gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)											
0160	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)											
0170	W tym: kredyt konsumpcyjny	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)											
0180	**INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG CENY NABYCIA LUB KOSZTU ZAMORTYZOWANEGO**	Załącznik V część 2 pkt 249 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 249 lit. a)											
0181	**Dłużne papiery wartościowe**	Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)											
0182	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)											
0183	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)											
0184	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)											
0185	inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)											
0186	przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)											
0191	**Kredyty i zaliczki**	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)											
0192	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)											
0193	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)											
0194	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)											
0195	inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)											
0196	przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)											
0900	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP	Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP											
0903	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)											
0197	gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)											
0910	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)											
0913	W tym: kredyt konsumpcyjny	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)											
0201	**INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI PODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI**	Załącznik V część 2 pkt 249 lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 249 lit. b)											
0211	**Dłużne papiery wartościowe**	Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)											
0212	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)											
0213	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)											
0214	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)											
0215	inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)											
0216	przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)											
0221	**Kredyty i zaliczki**	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)											
0222	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)											
0223	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)											
0224	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)											
0225	inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)											
0226	przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)											
0920	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP	Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP											
0923	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)											
0227	gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)											
0930	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)											
0933	W tym: kredyt konsumpcyjny	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)											
0231	**INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG LOCOM W TRYBIE BEZWARUNKOWYM LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI NIEPODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI**	Załącznik V część 2 pkt 249	Załącznik V część 2 pkt 249											
0330	**INSTRUMENTY DŁUŻNE INNE NIŻ PRZEZNACZONE DO OBROTU LUB Z PRZEZNACZENIEM DO OBROTU**	Załącznik V część 2 pkt 246	Załącznik V część 2 pkt 246											
0335	**INSTRUMENTY DŁUŻNE PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY**		Załącznik V część 2 pkt 247											
0340	**Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki**	Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 112, 113, 246	Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 113, 116, 246											

19. **Informacje na temat ekspozycji restrukturyzowanych**„

				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy			Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji *Załącznik V część 2 pkt 119*					
						Ekspozycje nieobsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy			Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe			
					Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi – skumulowana utrata wartości i rezerwy		Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi		Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi	
										W tym: Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi		W tym: Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi
				0120	0130	0140	0150	0160	0170	0175	0180	0185
			Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	*Załącznik V część 2 pkt 267*	*Załącznik V część 2 pkt 207*	*Załącznik V część 2 pkt 207*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 267*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 244, 267*	*Załącznik V część 2 pkt 268*	*Załącznik V część 2 pkt 268*	*Załącznik V część 2 pkt 268*	*Załącznik V część 2 pkt 268*
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD		*Załącznik V część 2 pkt 267*	*Załącznik V część 2 pkt 207*	*Załącznik V część 2 pkt 207*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 267*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 267*	*Załącznik V część 2 pkt 268*	*Załącznik V część 2 pkt 268*	*Załącznik V część 2 pkt 268*	*Załącznik V część 2 pkt 268*
0005	**Salda gotówkowe w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie**	*Art. 13 ust. 2 BAD; Załącznik V część 2 pkt 2, 3*	*Załącznik V część 2 pkt 2, 3*									
0010	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*									
0020	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*									
0030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*									
0040	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*									
0050	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*									
0060	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*									
0070	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*									
0080	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*									
0090	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*									
0100	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*									
0110	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*									
0120	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*									
0130	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*									
0140	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*									
0150	gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*									
0160	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*									
0170	W tym: kredyt konsumpcyjny	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)*	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)*									
0180	**INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG CENY NABYCIA LUB KOSZTU ZAMORTYZOWANEGO**	*Załącznik V część 2 pkt 249 lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 249 lit. a)*									
0181	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*									
0182	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*									
0183	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*									
0184	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*									
0185	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*									
0186	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*									
0191	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*									
0192	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*									
0193	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*									
0194	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*									
0195	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*									
0196	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*									
0900	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*									
0903	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*									
0197	gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*									
0910	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*									
0913	W tym: kredyt konsumpcyjny	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)*	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)*									
0201	**INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI PODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI**	*Załącznik V część 2 pkt 249 lit. b)*	*Załącznik V część 2 pkt 249 lit. b)*									
0211	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*									
0212	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*									
0213	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*									
0214	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*									
0215	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*									
0216	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*									
0221	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*									
0222	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*									
0223	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*									
0224	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*									
0225	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*									
0226	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*									
0920	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*									
0923	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*									
0227	gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*									
0930	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*									
0933	W tym: kredyt konsumpcyjny	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)*	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)*									
0231	**INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG LOCOM W TRYBIE BEZWARUNKOWYM LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI NIEPODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI**	*Załącznik V część 2 pkt 249*	*Załącznik V część 2 pkt 249*									
0330	**INSTRUMENTY DŁUŻNE INNE NIŻ PRZEZNACZONE DO OBROTU LUB Z PRZEZNACZENIEM DO OBROTU**	*Załącznik V część 2 pkt 246*	*Załącznik V część 2 pkt 246*									
0335	**INSTRUMENTY DŁUŻNE PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY**		*Załącznik V część 2 pkt 247*									
0340	**Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki**	*Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 112, 113, 246*	*Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 113, 116, 246*									