



# DZIENNIK URZĘDOWY NARODOWEGO BANKU POLSKIEGO

Warszawa, dnia 26 maja 2003 r.

**Nr 9****TREŚĆ:****Poz.:****UCHWAŁA**

- 11 – nr 17/2003 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 25 kwietnia 2003 r. zmieniająca uchwałę w sprawie trybu i szczegółowych zasad przekazywania przez banki do Narodowego Banku Polskiego danych niezbędnych do ustalania polityki pieniężnej i okresowych ocen sytuacji pieniężnej państwa oraz oceny sytuacji finansowej banków i ryzyka sektora bankowego ..... 27

**11****UCHWAŁA NR 17/2003****Zarządu Narodowego Banku Polskiego**

z dnia 25 kwietnia 2003 r.

**zmieniająca uchwałę w sprawie trybu i szczegółowych zasad przekazywania przez banki do Narodowego Banku Polskiego danych niezbędnych do ustalania polityki pieniężnej i okresowych ocen sytuacji pieniężnej państwa oraz oceny sytuacji finansowej banków i ryzyka sektora bankowego.**

Na podstawie art. 23 ust. 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o Narodowym Banku Polskim (Dz. U. Nr 140, poz. 938, z 1998 r. Nr 160, poz. 1063, z 2000 r. Nr 53, poz. 648, Nr 62, poz. 718 i Nr 119, poz. 1252, z 2001 r. Nr 8, poz. 64, Nr 110, poz. 1189 i Nr 154, poz. 1784 i 1800, z 2002 r. Nr 126, poz. 1070 i Nr 141, poz. 1178 oraz z 2003 r. Nr 65, poz. 594) uchwała się, co następuje:

§ 1. W uchwale nr 3/2002 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 15 lutego 2002 r. w sprawie trybu i szczegółowych zasad przekazywania przez banki do Narodowego Banku Polskiego danych niezbędnych do ustalania polityki pieniężnej i okresowych ocen sytuacji pieniężnej państwa oraz oceny sytuacji finansowej banków i ryzyka sektora bankowego (Dz. Urz. NBP Nr 5, poz. 9, Nr 7, poz. 15, Nr 8, poz. 25 i Nr 13, poz. 34) wprowadza się następujące zmiany:

1) w § 2 w ust. 1 pkt 3 i 4 otrzymują brzmienie:

„3) ostatniego dnia miesiąca, w zakresie określonym w:

a) załączniku nr 2 do uchwały, z wyjątkiem danych na wzorach A0704, B0701, B0702, U0101 i U0102 oraz danych na wzorach dotyczących rachunku zysków i strat banku i danych szczegółowych do rachunku zysków i strat banku,

b) załączniku nr 3 do uchwały, z wyjątkiem danych na wzorze R0000 — „Raport — Rachunek zysków i strat banku”,

4) ostatniego dnia miesiąca kończącego kwartał w zakresie określonym w załączniku nr 2 do uchwały, z wyjątkiem da-

nych na wzorach A0704, R0026, R0027 i R0028, oraz w załącznikach nr 3 i 12 do uchwały,”;

2) po § 2 dodaje się § 2a i 2b w brzmieniu:

„§ 2a. Banki posiadające oddziały za granicą przekazują łączne dane banku i oddziału za granicą według stanu na koniec:

1) ostatniego dnia miesiąca, w zakresie określonym w:

a) załączniku nr 2 do uchwały, z wyjątkiem danych na wzorach B0701, B0702, U0101 i U0102 oraz danych na wzorach dotyczących rachunku zysków i strat banku i danych szczegółowych do rachunku zysków i strat banku,

b) załączniku nr 3 do uchwały, z wyjątkiem danych na wzorze R0000 — „Raport — Rachunek zysków i strat banku”,

2) ostatniego dnia miesiąca kończącego kwartał w zakresie określonym w załącznikach nr 2 i 3 do uchwały.

§ 2b. Banki, będące jednostkami dominującymi w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 37 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2002 r. Nr 76, poz. 694), przekazują dane według stanu na koniec:

1) ostatniego dnia miesiąca kończącego I półrocze oraz ostatniego dnia miesiąca kończącego rok w zakresie określonym w załącznikach nr 18 i 19 do uchwały,

2) ostatniego dnia miesiąca kończącego kwartał w zakresie określonym w załączniku nr 20 do uchwały.”;

3) § 6 otrzymuje brzmienie:

„§ 6. Banki, wymienione w pkt 1 — 16 i 19 — 21 załącznika nr 1 do uchwały, przekazują dane według stanu na koniec ostatniego dnia miesiąca w zakresie określonym w załączniku nr 17 do uchwały”;

4) w § 12:

a) w ust. 1 pkt 2 wyrazy „§ 18 ust. 1” zastępuje się wyrazami „ust. 15”;

b) w ust. 5 wyrazy „piętnastego dnia” zastępuje się wyrazami „dziesiątego dnia”;

c) dodaje się ust. 15 i 16 w brzmieniu:

„15. Banki, o których mowa w § 2a przekazują do Departamentu Statystyki dane, o których mowa w załącznikach 2 — 3 do uchwały — do końca piętnastego dnia roboczego po upływie miesiąca lub kwartału, którego dane dotyczą.

16. Banki, o których mowa w § 2b, przekazują do Generalnego Inspektoratu Nadzoru Bankowego NBP dane, o których mowa:

1) w załącznikach nr 18 i 20 do uchwały — do końca 60 dnia po upływie okresu, którego dane dotyczą,

2) w załączniku nr 19 do uchwały — do końca 120 dnia po upływie okresu, którego dane dotyczą.”;

5) w § 14 w ust. 1 po pkt 7 kropkę zastępuje się przecinkiem i dodaje się pkt 8 w brzmieniu:

„8) załącznikach nr 18 — 20 do uchwały należy przekazywać na nośniku magnetycznym bądź za pośrednictwem poczty elektronicznej.”;

6) załącznik nr 1 do uchwały otrzymuje brzmienie określone w załączniku nr 1 do niniejszej uchwały;

7) w załączniku nr 2 do uchwały:

a) uchyla się wzory A0325 i B0213,

b) wzory: A0100, A0203, A0307, A0308, A0311, A0319, A0400, A0407, A0700, A0800, P0203, P0300, P0700, P0900, P0901, B0212, B0300, B0701, B0702, R0000, R0011, R0012, R0018, R0030, R0040 otrzymują brzmienie określone w załączniku nr 2 do niniejszej uchwały;

c) dodaje się wzory: A0330, A0704, U0101, U0102, Z0021, R0026, R0027 i R0028 w brzmieniu określonym w załączniku nr 3 do niniejszej uchwały;

8) w załączniku nr 3 do uchwały wzór B3700 otrzymuje brzmienie określone w załączniku nr 4 do niniejszej uchwały;

9) załącznik nr 17 do uchwały otrzymuje brzmienie określone w załączniku nr 5 do niniejszej uchwały;

10) dodaje się załączniki nr 18 — 20 do uchwały w brzmieniu określonym odpowiednio w załącznikach nr 6 — 8 do niniejszej uchwały.

§ 2. Uchwała wchodzi w życie z dniem 30 czerwca 2003 r., z tym że banki przekazują dane na podstawie wzorów SB701 i SB702 określonych w załączniku nr 20 do uchwały, po raz pierwszy za III kwartał 2003 r.

Przewodniczący Zarządu Narodowego Banku Polskiego:

*L. Balcerowicz*

Załącznik nr 1 do uchwały nr 17/2003  
Zarządu Narodowego Banku Polskiego  
z dnia 25 kwietnia 2003 r.  
(poz. 11)

**LISTA BANKÓW**  
**przekazujących do Narodowego Banku Polskiego dane**  
**wymienione w załącznikach nr 8, 9, 10, 11, 15, 16 i 17 do uchwały**

1. Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.
2. Bank Gospodarki Żywnościowej S.A.
3. Bank Millennium S.A.
4. ING Bank Śląski S.A.
5. Bank Przemysłowo-Handlowy PBK S.A.
6. Bank Zachodni WBK S.A.
7. Kredyt Bank S.A.
8. Bank Polska Kasa Opieki S.A.
9. Bank Handlowy w Warszawie S.A.
10. BRE Bank S.A.
11. Raiffeisen Bank Polska S.A.
12. WestLB Bank Polska S.A.
13. ABN AMRO BANK (Polska) S.A.
14. Bank Ochrony Środowiska S.A.
15. Societe Generale S.A. Oddział w Polsce
16. Deutsche Bank Polska S.A.
17. CC-Bank S.A.
18. BNP Paribas Bank Polska S.A.
19. AIG Bank Polska S.A.
20. Rabobank Polska S.A.
21. Bank Gospodarstwa Krajowego

A0100

## KASA I OPERACJE Z BANKIEM CENTRALNYM (NBP)

		stan na dzień ..... w tys. zł			
		REZYDENT		NIEREZYDENT	
		złote	dewizy	dewizy	RAZEM
A1	<b>1. Kasa</b>	A1	B1	C1	D1
B1	a) gotówka	.....	.....	.....	.....
C1	b) pozostałe środki	.....	X	.....	.....
D1	w tym: - czeki podróżnicze obce	X	X	.....	.....
E1	- złoto niemonetarne i inne metale szlachetne	X	.....	.....	.....
F1	- czeki bankierskie	.....	.....	.....	.....
G1	<b>2. Operacje z bankiem centralnym (NBP)</b>	.....	.....	X	.....
H1	a) rachunek bieżący - nostro	.....	X	X	.....
J1	b) rezerwa obowiązkowa	.....	X	X	.....
K1	c) operacje otwartego rynku (lokata aukcyjna)	.....	X	X	.....
L5	d) lokaty	.....	.....	X	.....
L7	e) inne operacje z bankiem centralnym	.....	.....	X	.....
M1	f) odsetki	.....	.....	X	.....

Załącznik nr 2 do uchwały nr 17/2003  
Zarządu Narodowego Banku Polskiego  
z dnia 25 kwietnia 2003 r.  
(poz. 11)

**A0203**

**NALEŻNOŚCI OD INSTYTUCJI UBEZPIECZENIOWYCH  
I FUNDUSZY EMERYTALNYCH**

		stan na dzień .....						REZERWA CELOWA
		REZYDENT		NIEREZYDENT		RAZEM		
		złote	dewizy	złote	dewizy			
		A1	B1	C1	D1	E1	F1	
A1	1. Kredyty i pożyczki							
B1								
C1	a) w rachunku bieżącym							
D1	b) do 1 roku (włącznie)							
E1	c) powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)							
F1	d) powyżej 2 do 3 lat (włącznie)							
G1	e) powyżej 3 do 5 lat (włącznie)							
G5	f) powyżej 5 lat							
H1	2. Lokaty							
I1	3. Skupione wierzytelności							
I5	4. Zrealizowane gwarancje i poręczenia							
J1	5. Inne należności						X	
K1	6. Odsetki						X	
L1	a) niezapadłe						X	
M3	b) zapadłe						X	
M5	- od należności normalnych						X	
N1	- od należności pod obserwacją						X	
	- od należności zagrożonych						X	
Informacja uzupełniająca								
O1	z pozycji 1 – 5 oraz 6b wartość operacji z OFE						X	

A0307

**NALEŻNOŚCI ZAGROŻONE OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO**

**REZYDENT**

		stan na dzień ..... w tys. zł		
		PRZEDSIĘBIORSTWA I SPÓŁKI PAŃSTWOWE A1	PRZEDSIĘBIORSTWA I SPÓŁKI PRYWATNE ORAZ SPÓŁDZIELNIE B2	PRZEDSIĘBIORCY INDYWIDUALNI C2
A1	1. Należności poniżej standardu	.....	.....	.....
B1	z tego z tytułu - kredytów i pożyczek	.....	.....	.....
C1	- skupionych wierzytelności	.....	.....	.....
D1	- zrealizowanych gwarancji i poręczeń	.....	.....	.....
E2	- innych należności	.....	.....	.....
F1	2. Należności wątpliwe	.....	.....	.....
G1	z tego z tytułu - kredytów i pożyczek	.....	.....	.....
H1	- skupionych wierzytelności	.....	.....	.....
I1	- zrealizowanych gwarancji i poręczeń	.....	.....	.....
J2	- innych należności	.....	.....	.....
K1	3. Należności stracone	.....	.....	.....
L1	z tego z tytułu - kredytów i pożyczek	.....	.....	.....
M1	- skupionych wierzytelności	.....	.....	.....
N1	- zrealizowanych gwarancji i poręczeń	.....	.....	.....
O2	- innych należności	.....	.....	.....
P1	4. Odsetki od należności zagrożonych	.....	.....	.....
Q1	a) niezapadłe	.....	.....	.....
R1	b) zapadłe	.....	.....	.....
	<u>Informacja uzupełniająca:</u>			
	I. Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw celowych:			
S1	a) dotyczących należności poniżej standardu	.....	.....	.....
T1	b) dotyczących należności wątpliwych	.....	.....	.....
U1	c) dotyczących należności straconych	.....	.....	.....
	II. Należności nieobsługiwane:			
W1	a) poniżej standardu	.....	.....	.....
W2	b) wątpliwe	.....	.....	.....
W3	c) stracone	.....	.....	.....

# NALEŻNOŚCI ZAGROŻONE OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO

## REZYDENT

	stan na dzień ....., w tys. zł			
	OSOBY PRYWATNE	ROLNICY INDYWIDUALNI	INSTYTUCJE NIEKOMERCYJNE DZIAŁAJĄCE NA RZECZ GOSP. DOM.	REZERWA CELOWA REZYDENT OGÓLEM*)
	A1	B1	C2	D1
A1 1. Należności poniżej standardu				
B1 z tego z tytułu - kredytów i pożyczek				
C1 - skupionych wierzytelności				
D1 - zrealizowanych gwarancji i poręczeń				
E2 - innych należności				
F1 2. Należności wątpliwe				
G1 z tego z tytułu - kredytów i pożyczek				
H1 - skupionych wierzytelności				
I1 - zrealizowanych gwarancji i poręczeń				
J2 - innych należności				
K1 3. Należności stracone				
L1 z tego z tytułu - kredytów i pożyczek				
M1 - skupionych wierzytelności				
N1 - zrealizowanych gwarancji i poręczeń				
O2 - innych należności				
P1 4. Odsetki od należności zagrożonych				X
Q1 a) niezapadłe				X
R1 b) zapadłe				X
<u>Informacja uzupełniająca:</u>				
I. Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw celowych				
S1 a) dotyczących należności poniżej standardu				
T1 b) dotyczących należności wątpliwych				
U1 c) dotyczących należności straconych				
II. Należności nieobsługiwane:				
W1 a) poniżej standardu				
W2 b) wątpliwe				
W3 c) stracone				

\*) w wierszach S1, T1 i U1 należy wykazywać sumę kwot odsetek skapitalizowanych, na które nie tworzy się rezerwy celowej, z wszystkich kolumn (bez rezerwy celowej), odpowiednio z pozycji 1, 2 i 3 na formularzach A0307 i A0308

A0311

**NALEŻNOŚCI ZAGROŻONE OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO**

**NIEREZYDENT**

stan na dzień ..... w tys. zł

	PRZEDSIĘBIORSTWA	GOSPODARSTWA DOMOWE	INST. NIEKOM. DZIAŁ. NA RZECZ GOSP. DOMOW.	REZERWA CELOWA *)
	A2	B2	C1	D1
A1				
B1				
C1				
D1				
E2				
F1				
G1				
H1				
I1				
J2				
K1				
L1				
M1				
N1				
O2				
P1				
Q1				X
R1				X
				X
<b>Informacja uzupełniająca:</b>				
<b>I. Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw celowych:</b>				
S1				
T1				
U1				
<b>II. Należności nieobserwowane:</b>				
W1				
W2				
W3				

\*) w wierszach S1, T1 i U1 należy wykazywać sumę kwot odsetek skapitalizowanych, na które nie tworzy się rezerwy celowej z wszystkich kolumn (bez rezerwy celowej), odpowiednio z pozycji 1, 2 i 3



**A0319 REZERWY CELOWE OGÓLEM NA NALEŻNOŚCI ZAGROŻONE  
OD JEDNOSTEK NIEFINANSOWYCH**

**REZYDENT**

stan na dzień ..... w tys. zł.

	PRZEDS. I SPÓŁKI PAŃSTWOWE	PRZEDS. I SPÓŁKI PRYW. oraz SPÓŁDZ.	PRZEDSIĘ- BIORCY INDYWID.	OSOBY PRYWATNE	ROLNICY INDYWID.	INST. NIEKOMER. DZIAŁ. NA RZECZ GOSP. DOMOWYCH
	A1	B2	C2	D1	E1	F2
A1 1. Kredyty dyskontowe	.....	.....	.....	.....	.....	.....
A3 2. Kredyty w rachunku bieżącym	.....	.....	.....	.....	.....	.....
B2 3. Kredyty eksportowe	.....	.....	.....	X	.....	.....
B3 4. Kredyty operacyjne	.....	.....	.....	X	.....	.....
C2 5. Kredyty na inwestycje	.....	.....	.....	X	.....	.....
D1 w tym kredyty na inwestycje centralne	.....	.....	X	X	X	X
E2 6. Kredyty na nieruchomości	.....	.....	.....	.....	.....	.....
E3 a) mieszkaniowe	.....	.....	.....	.....	.....	.....
E4 b) pozostałe	.....	.....	.....	.....	X	.....
J1 7. Kredyty związane z funkcjonowaniem kart kredytowych	.....	.....	.....	.....	.....	.....
J3 8. Kredyty na zakup papierów wartościowych	.....	.....	.....	.....	.....	.....
K2 9. Pozostałe kredyty i pożyczki	.....	.....	.....	.....	.....	.....
L1 w tym kredyty na zakupy w systemie sprzedaży ratalnej	X	X	X	.....	X	X
N1 10. Skupione wierzytelności	.....	.....	.....	.....	.....	.....
O1 11. Zrealizowane gwarancje i poręczenia	.....	.....	.....	.....	.....	.....
P1 12. Inne należności	.....	.....	.....	.....	.....	.....
<u>Informacja uzupełniająca:</u>						
Z wyżej wymienionych pozycji (1-9):						
R1 - kredyty i pożyczki konsumenne	X	X	X	.....	X	X
S1 - kredyty dla rolnictwa	.....	.....	.....	X	.....	.....
TI w tym preferencyjne	.....	.....	.....	X	.....	.....

**A0400**  
**NALEŻNOŚCI OD SEKTORA INSTYTUCJI RZĄDOWYCH I SAMORZĄDOWYCH**

		stan na dzień .....						REZERWA
		w tys. zł						CELOWA
		REZYDENT		NIEREZYDENT		RAZEM	F1	
		złote	dewizy	złote	dewizy			
A2	1. Należności od instytucji rządowych szczebla centralnego	A1	B1	C1	D1	E1		
B2	2. Należności od instytucji samorządowych							
C2	3. Należności od funduszy ubezpieczeń społecznych							
E1	4. Pozostałe należności (ewidencjonowane na koncie 390)						X	
F1	5. Odsetki						X	
G1	a) niezapadłe						X	
H1	b) zapadłe						X	
I3	- od należności normalnych						X	
I5	- od należności pod obserwacją						X	
J1	- od należności zagrożonych						X	
	Informacja uzupełniająca: z pozycji 5 przypada na:							
K1	- należności z tytułu dopłat do oprocentowania kredytów udzielonych podmiotom niefinansowym						X	
L1	w tym: - dotyczące kredytów na nieruchomości mieszkaniowe udzielonych osobom prywatnym						X	
M1	- dotyczące kredytów preferencyjnych dla rolnictwa						X	

**A0407** **STRUKTURA NALEŻNOŚCI OD INSTYTUCJI RZĄDOWYCH**  
**SZCZEBLA CENTRALNEGO**

		stan na dzień ..... w tys. zł		
		REZYDENT	NIEREZYDENT	REZERWA CELOWA *)
		A1	B1	C1
A2	1. Należności normalne			X
A3	2. Należności pod obserwacją	X		
A4	z tego z tytułu - kredytów	X		
A5	- skupionych wierzytelności	X		
A6	- zrealizowanych gwarancji i poręczeń	X		
A7	- innych należności	X		
B2	3. Należności zagrożone			
B3	a) poniżej standardu	X		
B4	z tego z tytułu - kredytów	X		
B5	- skupionych wierzytelności	X		
B6	- zrealizowanych gwarancji i poręczeń	X		
B7	- innych należności	X		
C2	b) wątpliwe			
D2	z tego z tytułu - kredytów			
E2	- skupionych wierzytelności			
F2	- zrealizowanych gwarancji i poręczeń			
F3	- innych należności			
G2	c) stracone			
H2	z tego z tytułu - kredytów			
I2	- skupionych wierzytelności			
J2	- zrealizowanych gwarancji i poręczeń			
J3	- innych należności			
K2	4. Odsetki od należności zagrożonych i pod obserwacją			X
L2	a) niezapadłe			X
M2	b) zapadłe			X
Informacja uzupełniająca:				
Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw celowych:				
M6	a) dotyczących należności poniżej standardu	X		
N2	b) dotyczących należności wątpliwych			
O2	c) dotyczących należności straconych			
P2	d) dotyczących należności pod obserwacją	X		

\*) w wierszach M6, N2, O2 i P2 należy wykazywać kwotę odsetek skapitalizowanych, na które nie tworzy się rezerwy celowej, odpowiednio w punktach 2, 3a, 3b i 3c

A0700

## AKTYWA TRWAŁE

		stan na dzień..... w tys. zł						
		REZYDENT		NIEREZYDENT		RAZEM	REZERWA CELOWA, UMORZENIA I ODPISY Z TYTUŁU TRWAŁEJ UTRATY WARTOŚCI	
		złote	dewizy	złote	dewizy			
A2	1. Dotacje dla oddziałów zagranicznych banku sprawozdającego i bankowych biur maklerskich	A1	B1	C1	D1	E1	F1	
D1	2. Akcje i udziały w jednostkach zależnych							
E2	3. Akcje i udziały w jednostkach współzależnych							
F1	4. Akcje i udziały w jednostkach stowarzyszonych							
H1	5. Udziały mniejszościowe							
I1	6. Aktywa trwałe rzeczowe			X	X			
J1	a) grunty			X	X			
K1	b) budynki i lokale			X	X			
L1	c) pozostałe środki trwałe			X	X			
M1	d) środki trwałe w budowie			X	X			
O1	7. Wartości niematerialne i prawne			X	X			
Q1	a) wartość firmy			X	X			
R1	b) inne wartości niematerialne i prawne			X	X			
T1	8. Aktywa do zbycia			X	X			
U1	9. Rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne i prawne używane na podstawie umów leasingu, najmu i dzierżawy			X	X			
W1	10. Należności z tytułu aktywów trwałych oddanych do użytkowania na podstawie umów leasingu, najmu i dzierżawy			X	X			
Z1	11. Nakłady na wartości niematerialne i prawne			X	X			

**A0800**

**INNE AKTYWA**

	stan na dzień .....							w tys. zł	REZERWA CELOWA
	REZYDENT		NIEREZYDENT		RAZEM				
	złote A1	dewizy B1	złote C1	dewizy D1	E1	F1			
A1	1. Konta rozliczeniowe								X
B1	a) rozrachunki międzybankowe								X
C1	w tym: czeki przyjęte do inkasa								X
D1	b) rozrachunki między oddziałami banku sprawozdającego								X
E1	c) rozliczenia z tytułu obrotu papierami wartościowymi								X
G1	d) rozliczenia z tytułu operacji instrumentami pochodnymi								X
G2	w tym: rozliczenia z tytułu zakupu opcji								X
H1	2. Należności od dłużników różnych z tytułu:								
I1	a) Poczta Polska z tytułu obsługi zastępczej							X	
J1	b) podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych rozrachunków publiczno-prawnych							X	
J2	c) rozliczenia kart płatniczych								
K1	d) pozostali								
L1	w tym: - dopłaty na rzecz spółek z ograniczoną odpowiedzialnością								
L5	- należność BGK od KFM							X	X
M1	3. Koszty i przychody rozliczane w czasie								X
N1	a) koszty zapłacone z góry								X
O1	b) przychody do otrzymania								X
R1	c) różnice z tytułu transakcji swap								X
R2	4. Inne aktywa finansowe								
S1	5. Pozostałe aktywa								
T1	w tym: a) zapasy związane z działalnością uboczną banku							X	
U2	b) aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego							X	X
<b>Informacja uzupełniająca:</b>									
Z1	Podatek VAT naliczony (do zwrotu)								

**P0203**

**ZOBOWIĄZANIA WOBEC MIĘDZYNARODOWYCH ORGANIZACJI FINANSOWYCH,  
INSTYTUCJI UBEZPIECZENIOWYCH I FUNDUSZY EMERYTALNYCH**

	stan na dzień .....w tys. zł					
	REZYDENT			NIEREZYDENT		
	złote	dewizy	złote	dewizy	złote	RAZEM
	AI	BI	CI	DI	EI	
A2	1. Zobowiązania wobec międzynarodowych organizacji finansowych					
B1	a) rachunki bieżące					
E1	b) depozyty terminowe, zablokowane i z terminem wypowiedzenia					
F1	c) kredyty i pożyczki otrzymane					
G1	- z terminem pierwotnym do 1 roku (włącznie)					
H1	- z terminem pierwotnym powyżej 1 roku					
H3	d) zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych					
H5	e) inne zobowiązania					
H6	w tym terminowe					
I2	f) odsetki					
J2	2. Zobowiązania wobec instytucji ubezpieczeniowych i funduszy emerytalnych					
K1	a) rachunki bieżące					
P1	b) depozyty terminowe, zablokowane i z terminem wypowiedzenia					
Q2	c) kredyty i pożyczki otrzymane					
R2	- z terminem pierwotnym do 1 roku (włącznie)					
S2	- z terminem pierwotnym powyżej 1 roku					
S5	d) zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych					
T1	e) inne zobowiązania					
T5	w tym terminowe					
U2	f) odsetki					
	Informacja uzupełniająca:					
W1	z pozycji 2c, d, e operacje z terminem pierwotnym do 2 lat włącznie					
W2	z pozycji 2a – e wartość zobowiązań wobec OFE					

P0300

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO (CZ. I)

		stan na dzień ..... w tys. zł				RAZEM
		REZYDENT		NIEREZYDENT		
		złote A1	dewizy B1	złote C1	dewizy D1	
A2	1. Zobowiązania wobec przedsiębiorstw i spółek państwowych					E1
B1	a) depozyty bieżące					
C1	b) depozyty terminowe, zablokowane i z terminem wypowiedzenia					
C2	c) kredyty i pożyczki					
C3	- w tym do 1 roku włącznie					
C4	d) zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych					
C5	e) inne zobowiązania					
D2	f) odsetki					
E2	2. Zobowiązania wobec przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni					
F1	a) depozyty bieżące					
G1	b) depozyty terminowe, zablokowane i z terminem wypowiedzenia					
G2	c) kredyty i pożyczki					
G3	- w tym do 1 roku włącznie					
G4	d) zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych					
G5	e) inne zobowiązania					
H2	f) odsetki					
I2	3. Zobowiązania wobec przedsiębiorców indywidualnych					
J1	a) depozyty bieżące					
K1	b) depozyty terminowe, zablokowane i z terminem wypowiedzenia					
K2	c) zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych					
K3	d) inne zobowiązania					
L2	e) odsetki					
ZA	Informacja uzupełniająca:					
ZB	- z pozycji 1c, d, e operacje z terminem pierwotnym do 2 lat włącznie					
ZC	- z pozycji 2c, d, e operacje z terminem pierwotnym do 2 lat włącznie					
ZD	- z pozycji 3c, d operacje z terminem pierwotnym do 2 lat włącznie					

**P0300**

**ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO (CZ. II)**

stan na dzień ..... w tys. zł

	REZYDENT		NIEREZYDENT		RAZEM
	złote	dewizy	złote	dewizy	
	A1	B1	C1	D1	
M2	4. Zobowiązania wobec osób prywatnych				
N1	a) depozyty bieżące				
P1	b) depozyty terminowe, zablokowane i z terminem wypowiedzenia				
P4	w tym bony oszczędnościowe				
P6	c) zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych				
P7	d) inne zobowiązania				
Q2	e) odsetki				
Q6	5. Zobowiązania wobec rolników indywidualnych				
R1	a) depozyty bieżące				
R5	b) depozyty terminowe, zablokowane i z terminem wypowiedzenia				
R6	c) zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych				
R7	d) inne zobowiązania				
S2	e) odsetki				
W6	6. Zobowiązania wobec instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych				
X1	a) depozyty bieżące				
X5	b) depozyty terminowe, zablokowane i z terminem wypowiedzenia				
X6	c) zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych				
X7	d) inne zobowiązania				
Y2	e) odsetki				
Z5	7. Pozostałe zobowiązania (ewidencjonowane na koncie 291)				
ZA	Informacja uzupełniająca:				
ZE	- z pozycji 4c, d operacje z terminem pierwotnym do 2 lat włącznie				
ZF	- z pozycji 5c, d operacje z terminem pierwotnym do 2 lat włącznie				
ZG	- z pozycji 6c, d operacje z terminem pierwotnym do 2 lat włącznie				



**P0700**

**INNE PASYWA**

		stan na dzień ..... w tys. zł									
		REZYDENT		NIEREZYDENT		RAZEM					
		złote A1	dewizy B1	złote C1	dewizy D1	E1					
A1	1. Konta rozliczeniowe										
B1	a) rozrachunki międzybankowe										
C1	b) rozrachunki między oddziałami banku sprawozdającego										
D1	c) rozliczenia z tytułu obrotu papierami wartościowymi										
F1	d) rozliczenia z tytułu operacji instrumentami pochodnymi										
F2	w tym: rozliczenia z tytułu sprzedaży opcji										
G1	2. Zobowiązania wobec wierzycieli różnych										
H1	a) z tytułu obsługi zastępczej z Poczta Polska			X	X						
I1	b) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych rozrachunków publiczno-prawnych			X							
I2	c) z tytułu kart płatniczych										
J1	d) pozostali										
K1	w tym - fundusze specjalne			X	X						
K2	- zobowiązania wobec funduszy powołanych w ramach struktury banku sprawozdającego			X	X						
L1	3. Koszty i przychody rozliczane w czasie										
L2	w tym: ujemna wartość firmy										
M1	4. Przychody zastrzeżone										
M2	5. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych										
N1	6. Pozostałe pasywa										
O1	w tym: a) rozliczenia z tytułu przejęcia majątku do zbycia										
P1	b) zobowiązania z tytułu majątku używanego na podstawie umów leasingu, najmu i dzierżawy										
Q1	c) rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego			X							
R2	d) rezerwy na przyszłe zobowiązania										
S2	7. Różnice kursowe z przeliczenia zobowiązań podporządkowanych										
T1	8. Rezerwa na zabezpieczenie listów zastawnych										
U1	<b>Informacja uzupełniająca:</b> Podatek VAT należny										

## P0900 KAPITAŁY (FUNDUSZE) I ZOBOWIĄZANIA PODPORZĄDKOWANE Cz. I

		stan na dzień .....						w tys. zł	
		REZYDENT			NIEREZYDENT			RAZEM	
		złote	dewizy	złote	dewizy	złote	dewizy	E1	E1
	AJ	BI	CI	DI					
B1	1. Kapitał podstawowy (fundusz statutowy, kapitał zakładowy, fundusz udziałowy)		X	X	X	X			
C1	2. Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)		X	X	X	X			
C2	3. Akcje własne (wielkość ujemna)		X	X	X	X			
D1	4. Fundusz zapasowy (zasobowy w bankach spółdzielczych)		X	X	X	X			
E1	5. Fundusze (kapitały) rezerwowe		X	X	X	X			
E2	6. Fundusz ogólnego ryzyka		X	X	X	X			
F1	7. Wynik (zysk / strata) z lat ubiegłych		X	X	X	X			
F2	- nie podzielony zysk z lat ubiegłych / nie pokryta strata z lat ubiegłych przy uwzględnieniu zgody KNB		X	X	X	X			
J1	8. Fundusz z aktualizacji wyceny z tytułu:		X	X	X	X			
J2	a) rzeczowych aktywów trwałych		X	X	X	X			
J3	b) finansowych aktywów trwałych		X	X	X	X			
J4	c) wartości niematerialnych i prawnych		X	X	X	X			
J5	d) różnic kursowych		X	X	X	X			
J6	e) obrotowych aktywów finansowych		X	X	X	X			
J7	f) odroczonego podatku dochodowego (aktywa trwałe)		X	X	X	X			
J8	g) odroczonego podatku dochodowego (aktywa obrotowe)		X	X	X	X			
K2	9. Inne fundusze uzupełniające określone uchwałą KNB		X	X	X	X			
K4	10. Rezerwa na ryzyko i wydatki nie związane z podstawową działalnością banku sprawozdającego		X	X	X	X			
K8	11. Zobowiązania podporządkowane przy uwzględnieniu okresu wymagalności								
M2	12. Pozostałe zobowiązania podporządkowane								
N1	13. Odsetki od zobowiązań podporządkowanych								
P1	14. Wynik (zysk / strata) w trakcie zatwierdzenia		X	X	X	X			
P2	- strata w trakcie zatwierdzenia przy uwzględnieniu zgody KNB (wielkość ujemna)		X	X	X	X			
Q1	15. Wynik (zysk/strata) roku bieżącego		X	X	X	X			
Q2	- strata roku bieżącego przy uwzględnieniu zgody KNB (wielkość ujemna)		X	X	X	X			
R1	16. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)		X	X	X	X			
	Informacja uzupełniająca:								
S1	Wynik (zysk/strata) brutto roku bieżącego		X	X	X	X			

**P0901 KAPITAŁY (FUNDUSZE) I ZOBOWIĄZANIA PODPORZĄDKOWANE Cz. II**

		stan na dzień ..... w tys. zł				
		REZYDENT		NIEREZYDENT		RAZEM
		złote	dewizy	złote	dewizy	E1
		A1	B1	C1	D1	
A1	1. Dodatkowa kwota odpowiedzialności członków	.....	.....	.....	.....	.....
B1	w tym: kwota zwiększająca fundusze uzupełniające	.....	.....	.....	.....	.....
D1	2. Wartości niematerialne i prawne	.....	.....	X	.....	.....
E3	3. Zaangażowanie kapitałowe banku	.....	.....	.....	.....	.....
E5	- zaangażowanie kapitałowe banku przy uwzględnieniu zgody KNB	.....	.....	.....	.....	.....

**POZYCJE WALUTOWE**

**B0212**

	Skladniki pozycji walutowej													stan na dzień .....	
	bilansowa			pozabilansowa			indeksowana			strukturalna		Pozycja walutowa		długa (+)	krótka (-)
	długa (+)	krótka (-)		długa (+)	krótka (-)		długa (+)	krótka (-)		długa (+)		długa (+)	krótka (-)		
	AI	BI		CI	DI		EI	FI		GI		HI	II		
A1	207 - HUF														
B1	213 - CZK														
B5	233 - EEK														
D1	781 - AUD														
E1	784 - JPY														
F1	787 - USD														
G1	788 - CAD														
H1	789 - GBP														
I1	792 - DKK														
J1	796 - NOK														
K1	797 - CHF														
L1	798 - SEK														
N1	978 - EUR														
O1	201 - RUB														
O2	212 - SIT														
P1	214 - SKK														
P2	232 - UAH														
Q1	234 - LTL														
Q2	235 - LVL														
R1	615 - CYP														
R2	633 - HKD														
S1	660 - MTL														
S2	682 - ZAR														
T1	Imne waluty wymienialne														
U1	Waluty niewymienialne														
Z2	<b>RAZEM</b>														
Gwarancje i poręczenia dewizowe księgowane na kontach pozabilansowych															
Z3	udzielone	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		
Z5	otrzymane	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		
Informacje uzupełniające dot. ryzyka walutowego															
Z7	Kwota ekspozycji	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		
Z8	Metoda wyceniania wymogu kapitałowego*	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		
Z9	Kwota wymogu przy stosow. metody VaR lub mieszanej	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		

\*) w polu Z8.II należy wpisać: „1” jeśli bank stosuje metodę podstawową, „2” jeśli bank stosuje metodę VaR lub „3” jeśli bank stosuje metodę mieszaną.

**B0300** LISTA KLIENTÓW, WOBEC KTÓRYCH ZAANGAŻOWANIE BANKU JEST ZNACZĄCE<sup>1)</sup>  
ORAZ KLIENTÓW PODLEGAJĄCYCH ZGŁOSZENIU DO KOMISJI NADZORU BANKOWEGO<sup>2)</sup>

stan na dzień ..... w tys. zł

Lp.	Forma prawna <sup>3)</sup>	Identyfikator	Sektor <sup>4)</sup>	Nazwa firmy / nazwisko i imię
0001-9999	A1	A2	A3	A4

B1	Zaangażowanie bilansowe: (B2+B4+B5+B6+B7+B8)	
B2	kredyty, pożyczki i lokaty: - brutto	
X2	- rezerwy	
B3	w tym: kredyt konsorcjalny brutto	
B4	zaangażowanie kapitałowe: - wg cen nabycia	
X4	- wg wyceny bilansowej	
B5	dłużne papiery wartościowe: - wg cen nabycia	
X5	- wg wyceny bilansowej	
B6	skupione wierzytelności: - wg cen nabycia	
X6	- wg wyceny bilansowej	
B7	inne należności bilansowe: - brutto	
X7	- rezerwy	
B8	należne odsetki	
C1	Zaangażowanie pozabilansowe (C2+C3+Y7)	
C2	o charakterze gwarancyjnym (udzielo): - wg wart. nominalnej	
Y2	- rezerwy	
C3	o charakterze finansowym (udzielo) - wg wart. nominalnej	
C4	w tym otwarte linie kredytowe - wg wart. nominalnej	
Y3	o charakterze finansowym (udzielo) - rezerwy	
Y4	w tym otwarte linie kredytowe - rezerwy	
C7	transakcje pozabilansowe: - wg wart. nominalnej	
Y7	- ekwiwalent bilansowy	
D1	Całkowite zaangażowanie banku (B1+C1)	
D9	Podstawa klasyfikacji ekspozycji kredytowej wobec klienta <sup>5)</sup>	
D6	Ekspozycje kredytowe (struktura) <sup>6)</sup> : normalne - brutto	
Z6	- rezerwy	
D7	pod obserwacją - brutto	
Z7	- rezerwy	
D3	poniżej standardu - brutto	
Z3	- rezerwy	
D4	wątpliwe - brutto	
Z4	- rezerwy	
D5	stracone - brutto	
Z5	- rezerwy	
P1	Kredyty, pożyczki i lokaty walutowe: - brutto	
P2	- rezerwy	
P3	Kredyty, pożyczki i lokaty indeksowane: - brutto	
P4	- rezerwy	
E6	Zabezpieczenia pomniejszające podstawę tworzenia rezerw celowych	
N1	Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji (ust. Pr. bankowe) <sup>7)</sup>	
N2	Podstawa wyłączenia (ustawa Prawo bankowe) <sup>8)</sup>	
E7	Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji (uchwała KNB) <sup>9)</sup>	
E8	Podstawa wyłączenia (uchwała KNB) <sup>10)</sup>	
N9	Kwota koncentracji wobec klienta <sup>11)</sup>	

RESTRUKTURYZACJA<sup>13)</sup>

UDZIAŁOWCY<sup>12)</sup>

F1	Kwota należności restrukturyzowanych (na datę sprawozdawczą)	
F2	Odsetki	
F3	Kwoty zrestrukturyzowanych długów w roku sprawozdawczym	
F4	w tym kwoty: - umorzenia	
F5	- długu zamienionego na akcje	
F6	- długu zamienionego na majątek	
F7	- wierzytelności sprzedanych	

  

Forma prawna	% udziałów	Identyfikator	Nazwa firmy / nazwisko i imię
G1	H1	I1	J1

**B0300 PRZYPISY**

- 1) Bank w formie spółki akcyjnej, bank państwowy oraz bank spółdzielczy nie zrzeszony wykazuje klientów, wobec których zaangażowanie  $\geq 500$  tys. zł.  
Zrzeszony bank spółdzielczy wykazuje klientów, wobec których zaangażowanie: do końca 2005 roku  $\geq 30$  tys. zł  
od 2006 do końca 2010 roku  $\geq 50$  tys. zł  
po roku 2010  $\geq 100$  tys. zł
- 2) Art. 79 ust. 6 ustawy Prawo bankowe.
- 3) Formę prawną należy podawać zgodnie z następującą symboliką: OF - osoba fizyczna, OZ - osoba zagraniczna, FP - firma prywatna, SO - spółka z o.o., SA - spółka akcyjna, SR - spółka partnerska, SC - spółka cywilna, SP - spółka komandytowa, SK - spółka komandytowa, PP - przedsiębiorstwo państwowe, PS - Skarb Państwa, IS - instytucje samorządowe, IN - inne.
- 4) Należy podać oznaczenie sektora, do którego podmiot należy: F - sektor finansowy, N - sektor niefinansowy, B - sektor rządowy i samorządowy, E - podmiot podlegający zgłoszeniu na podstawie art. 79 ust. 6 ustawy - Prawo bankowe.
- 5) Należy podać oznaczenie klasyfikacji zgodnie z następującą symboliką: N - wszystkie należności normalne i pod obserwacją, F - należności zagrożone wyłączenie ze względu na sytuację finansową (nie występują żadne należności z tytułu kapitału lub odsetek przeterminowane powyżej 30 dni), P - gdy jakkolwiek należność przekracza termin spłaty o ponad 30 dni.
- 6) Zgodnie z definicją zawartą w rozporządzeniu Min.Fin. z dn. 10.12.2001 w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.
- 7) Należy wypełnić w przypadku zaangażowań określonych w art. 71 ust. 3 ustawy Prawo bankowe.
- 8) Należy podać podstawę określoną w poszczególnych punktach art. 71 ust. 3 ustawy Prawo bankowe, stosując następującą symbolikę: A - pkt 1), B - pkt 2), C - pkt 3), D - pkt 4), E - pkt 5).
- 9) Należy wypełnić w przypadku zaangażowań określonych w §2 uchwały KNB nr 7/2001.
- 10) Należy podać podstawę określoną w poszczególnych punktach §2 uchwały KNB nr 7/2001, stosując symbolikę: A - pkt 1), B - pkt 2), C - pkt 3), D - pkt 4), E - pkt 5), F - pkt 6), G - pkt 7), H - pkt 8), I - pkt 9), J - pkt 10), K - pkt 11), L - pkt 12), M - pkt 13), N - pkt 14), O - pkt 15), P - pkt 16).
- 11) Obliczona przez bank zgodnie z obowiązującymi przepisami zawartymi w ustawie Prawo bankowe oraz w uchwałach KNB nr 7/2001.
- 12) Należy wymienić podmioty posiadające ponad 20% udziałów, akcji lub głosów na Walnym Zgromadzeniu.
- 13) Należy wypełnić w przypadku, gdy rozpoczęty został proces restrukturyzacji.

**B0701**

**LISTA KLIENTÓW POWIĄZANYCH Z BANKIEM KAPITAŁOWO I/LUB PERSONALNIE,  
WOBEC KTÓRYCH ŁĄCZNE ZAANGAŻOWANIE BANKU JEST ZNACZĄCE<sup>1)</sup>  
ORAZ KLIENTÓW PODLEGAJĄCYCH ZGŁOSZENIU DO KOMISJI NADZORU BANKOWEGO<sup>2)</sup>**

**STRONA 1 - POWIĄZANIA KLIENTA/KREDYTOBIORCY**

stan na dzień ..... w tys. zł

LP.	FORMA PRAWNA <sup>3)</sup>	IDENTYFIKATOR REGON / PESEL	NAZWA / NAZWISKO I IMIĘ	ZW. KAPITAŁOWY <sup>4)</sup>		ZAANGAŻOWANIE BANKU <sup>5)</sup>			W TYM NALEŻNOŚCI :		
				KLIENT / KREDYTOBIORCA	KLIENT / KREDYTOBIORCA	% UDZ. KLIENTA W BANKU	% UDZ. BANKU W FIRMIE KLIENTA	BILANSOWE	POZABILANSOWE	CAŁKOWITE	NORMALNE I POD OBSERWACJĄ
01-99	A1	A2	A3	A4	A5	A6	B1	B2	B3	B4	B5

ŁĄCZENIE FUNKCJI W FIRMIE I W BANKU						STOSUNEK POKREWIEŃSTWA LUB POWINOWACTWA					
OSOBA Z BANKU			OSOBA Z FIRMY KLIENTA/KREDYTOBIORCY			OSOBA Z BANKU			OSOBA Z FIRMY KLIENTA/KREDYTOBIORCY		
PESEL	NAZWISKO I IMIĘ	FUNK. W BANKU <sup>6)</sup>	PESEL	NAZWISKO I IMIĘ	FUNK. W FIRMIE <sup>6)</sup>	PESEL	NAZWISKO I IMIĘ	FUNK. W BANKU <sup>6)</sup>	PESEL	NAZWISKO I IMIĘ	FUNK. W FIRMIE <sup>6)</sup>
C1	C2	C3	C4	D1	D2	D3	D4	D5	D6	D6	D6

1) Bank w formie spółki akcyjnej, bank państwowy oraz bank spółdzielczy niezrzeszony wykazuje klientów, wobec których zaangażowanie  $\geq 500$  tys. zł.  
Zrzeszony bank spółdzielczy wykazuje klientów, wobec których zaangażowanie: do końca 2005 roku  $\geq 30$  tys. zł  
od 2006 do końca 2010 roku  $\geq 50$  tys. zł  
po roku 2010  $\geq 100$  tys. zł

2) Art. 79 ust. 6 ustawy - Prawo bankowe.

3) Formę prawną należy podawać zgodnie z następującą symboliką: OF - osoba fizyczna, OZ - osoba zagraniczna, PP - firma prywatna, SO - spółka z o.o., SA - spółka partnerska, SC - spółka cywilna, SP - spółdzielnia, SK - spółka komandytowa, PP - przedsiębiorstwo państwowe, PS - Skarb Państwa, IS - instytucje samorządowe, IN - inne.

4) Związek kapitałowy podmiotu z bankiem: w kolumnie +/- należy wpisać "+", jeżeli istnieje powiązanie kapitałowe lub "-" jeżeli brak takiego powiązania, w następnych kolumnach należy podać % udziałów określających odpowiednio wysokość udziałów klienta w banku lub wysokość udziałów banku w firmie/kliencie banku.

5) Zaangażowanie banku wobec klienta - informacje pobierane z formularza B0300.

6) Dla określenia funkcji w firmie lub w banku należy stosować następującą symbolikę: Z - Zarząd (banku lub firmy), RN - Rada Nadzorcza (banku lub firmy), RB - Rada Banku, A - Akcjonariusz/Udziałowiec (banku lub firmy), W - Właściciel, D - Dyrektor (firmy lub banku), F - osoba fizyczna.

B0702

**LISTA KLIENTÓW POWIĄZANYCH Z BANKIEM KAPITAŁOWO I/LUB PERSONALNIE,  
WOBEK KTÓRYCH ŁĄCZNE ZAANGAŻOWANIE BANKU JEST ZNACZĄCE<sup>1)</sup>  
ORAZ KLIENTÓW PODLEGAJĄCYCH ZGŁOSZENIU DO KOMISJI NADZORU BANKOWEGO<sup>2)</sup>**

**STRONA 2 - POWIĄZANIA UDZIAŁOWCÓW KLIENTA/KREDYTOBIORCY**

stan na dzień .....

UDZIAŁOWIEC KLIENTA/KREDYTOBIORCY			ŁĄCZENIE FUNKCJI W FIRMLIE UDZIAŁOWCA I W BANKU				STOSUNEK POKREWIEŃSTWA LUB POWINOWACTWA OSOBA Z FIRMY UDZIAŁOWCA KLIENTA/KREDYTOBIORCY										
FORMA PRAWNA <sup>3)</sup>	REGON/PESEL	NAZWA/NAZWISKO I IMIĘ	ZMIANĄ KAPITAŁOWĄ <sup>4)</sup>		PESEL	NAZWISKO I IMIĘ	FUNK. 5) W BANKU	FUNK. 5) W FIRMLIE	PESEL	NAZWISKO I IMIĘ	FUNK. 5) W BANKU	PESEL	NAZWISKO I IMIĘ	FUNK. 5) W FIRMLIE			
			+/-	% UDZ. W BANKU											F1	F2	F3
E1	E2	E3	E4	E5	E6	F1	F2	F3	F4	F5	G1	G2	G3	G4	G5	G6	

1) Bank w formie spółki akcyjnej, bank państwowy oraz bank spółdzielczy nieurzeczysonny wykazuje klientów, wobec których zaangażowanie  $\geq$  500 tys. zł. Urzeczysonny bank spółdzielczy wykazuje klientów, wobec których zaangażowanie: do końca 2005 roku  $\geq$  30 tys. zł, od 2006 do końca 2010 roku  $\geq$  50 tys. zł, po roku 2010  $\geq$  100 tys. zł

2) Art. 79 ust. 6 ustawy - Prawo bankowe.

3) Formę prawną należy podawać zgodnie z następującą symboliką: OF - osoba fizyczna, OZ - osoba zagraniczna, FP - firma prywatna, SO - spółka z o.o., SA - spółka akcyjna, SR - spółka partnerska, SC - spółka cywilna, SP - spółdzielnia, SK - spółka komandytowa, PP - przedsiębiorstwo państwowe, PS - Skarb Państwa, IS - instytucje powiązanie kapitałowe lub " - " jeżeli istnieje powiązanie kapitałowe lub " - " jeżeli brak takiego powiązania, w następnych kolumnach należy podać % udziałów określający odpowiedzialno

4) Związek kapitałowy podmiotu z bankiem: w kolumnie +/- należy wpisać "+", jeżeli istnieje powiązanie kapitałowe lub " - " jeżeli brak takiego powiązania, w następnych kolumnach należy podać % udziałów określający odpowiedzialno

5) Dla określenia funkcji w firmie lub w banku należy stosować następującą symbolikę: Z - Zarząd (banku lub firmy), RN - Rada Nadzorcza (banku lub firmy), RB - Rada Banku, A - Akcjonariusz/Udziałowiec (banku lub firmy), W - Właściciel, D - Dyrektor (firmy lub banku), F - osoba fizyczna.



**R0000****RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT BANKU**

stan na dzień ..... w tys. zł

	A1	B1	C1
A1	<b>I</b>	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	
A2		Od sektora finansowego	
A4		Od papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	
A8		Od sektora niefinansowego	
A9		Od sektora instytucji rządowych i samorządowych	
B1	<b>II</b>	<b>Koszty odsetek</b>	
B2		Od sektora finansowego	
B5		Od sektora niefinansowego	
B6		Od sektora instytucji rządowych i samorządowych	
C1	<b>III</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	
D1	<b>IV</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	
E1	<b>V</b>	<b>Koszty z tytułu prowizji</b>	
F1	<b>VI</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	
G1	<b>VII</b>	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych, innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu</b>	
G2		Od jednostek zależnych	
G3		Od jednostek stowarzyszonych	
G4		Od pozostałych jednostek	
G5		Od jednostek współzależnych	
H1	<b>VIII</b>	<b>Wynik operacji finansowych</b>	
H2		Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	
H3		Pozostałych	
I1	<b>IX</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	
J1	<b>X</b>	<b>Wynik działalności bankowej</b>	
K1	<b>XI</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	
L1	<b>XII</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	
M1	<b>XIII</b>	<b>Koszty działania banku</b>	
M2		Wynagrodzenia	
M3		Ubezpieczenia i inne świadczenia	
M4		Inne	
N1	<b>XIV</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	
P1	<b>XV</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizację wartości</b>	
P2		Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	
P3		Aktualizacja wartości aktywów finansowych	
R1	<b>XVI</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	
R2		Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	
R3		Aktualizacja wartości aktywów finansowych	
S1	<b>XVII</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	
T1	<b>XVIII</b>	<b>Wynik z działalności operacyjnej (X+XI-XII-XIII-XIV+/-XVII)</b>	
U1	<b>XIX</b>	<b>Wynik na operacjach nadzwyczajnych</b>	
U2		Zyski nadzwyczajne	
U3		Straty nadzwyczajne	
V1	<b>XX</b>	<b>Zysk (strata) brutto (XVIII+/-XIX)</b>	
W2	<b>XXI</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	
W3	<b>XXII</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	
W4	<b>XXIII</b>	<b>Udział w zyskach (stratach) jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności</b>	
Z1	<b>XXIV</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	

# R0011 PRZYCHODY I KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK I PROWIZJI (I-VI) cz. 1

stan na dzień ..... w tys. zł

			KWOTA	w tym: NIEREZYDENT
	A1	B1	C1	D1
A1	<b>1</b>	<b>Przychody odsetkowe od lokat, kredytów i pożyczek sektora finansowego</b>		X
B1		w banku centralnym		X
B2		w tym: od operacji otwartego rynku		X
B3		w pozostałych monetarnych instytucjach finansowych		
B7		w instytucjach ubezpieczeniowych i funduszach emerytalnych		
B8		w pozostałych instytucjach pośrednictwa finansowego		
B9		w pomocniczych instytucjach finansowych		
D1	<b>2</b>	<b>Przychody odsetkowe od kredytów i pożyczek sektora niefinansowego</b>		X
D2		z tego: - przedsiębiorstw i spółek państwowych		X
D3		- przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni		X
D4		- przedsiębiorców indywidualnych		X
D5		- osób prywatnych		X
D6		- rolników indywidualnych		X
D7		- instytucji niekomerc. działających na rzecz gospodarstw domowych		X
E2	<b>3</b>	<b>Przychody odsetkowe od kredytów i pożyczek sektora instytucji rządowych i samorządowych</b>		X
E5		z tego: -instytucji rządowych szczebla centralnego		X
E6		- instytucji samorządowych		X
E7		- funduszy ubezpieczeń społecznych		X
F2	<b>4</b>	<b>Przychody odsetkowe od dłużnych papierów wartościowych</b>		
F3		Emitowanych przez: -bank centralny (NBP)		X
F4		w tym: -bonów pieniężnych		X
F5		-obligacji		X
F6		w tym: wyrażonych w walutach obcych		X
F7		- pozostałe monetarne instytucje finansowe		X
F8		w tym: wyrażonych w walutach obcych		X
F9		- pozostałe podmioty sektora finansowego		X
G4		w tym: wyrażonych w walutach obcych		X
G5		- podmioty niefinansowe		X
G6		w tym: wyrażonych w walutach obcych		X
G7		- instytucje rządowe szczebla centralnego		X
G8		w tym: - bonów skarbowych		X
G9		- obligacji restrukturyzacyjnych		X
H4		- pozostałych obligacji		X
H5		w tym: wyrażonych w walutach obcych		X
H6		w tym: euroobligacji		X
H7		w tym: obligacji Brady'ego		X
H8		- instytucje samorządowe		X
H9		w tym: wyrażonych w walutach obcych		X
I2		- fundusze ubezpieczeń społecznych		X
I3		w tym: wyrażonych w walutach obcych		X
P6	<b>5</b>	<b>Pozostałe przychody odsetkowe</b>		
P7		Odsetki od pożyczek podporządkowanych		X
		<b>Informacja uzupełniająca:</b>		
		Z pozycji wymienionych wyżej przypada na:		
R2		- odsetki od dłużnych papierów wartościowych handlowych		X
R3		- odsetki od dłużnych papierów wartościowych dostępnych do sprzed.		X
R4		- odsetki od dłużnych papierów wart. utrzymywanych do terminu zapadalności		X
S1		- odsetki z tytułu leasing'u		X
S3		- odsetki od papierów restrukturyzacyjnych		X
T1		Z pozycji 3 przypada na:		X
		- przychody odsetkowe z tytułu dopłat do oprocentowania kredytów udzielonych podmiotom niefinansowym		
T2		w tym: - dotyczące kredytów na nieruchomości mieszkaniowe udzielonych osobom prywatnym		X
T3		- dotyczące kredytów preferencyjnych dla rolnictwa		X

R0012

**PRZYCHODY I KOSZTY  
Z TYTUŁU ODSETEK I PROWIZJI (I-VI) cz. 2**

stan na dzień ..... w tys. zł

			KWOTA	w tym: NIEREZYDENT
	A1	B1	C1	D1
A1	<b>6</b>	<b>Koszty odsetkowe na rzecz sektora finansowego</b>		x
B1		banku centralnego		x
B2		w tym: od operacji otwartego rynku		x
C1		pozostałych monetarnych instytucji finansowych z tytułu:		
C2		- depozytów bieżących		x
C3		- depozytów terminowych		x
C4		- kredytów i pożyczek		x
D2		instytucji ubezpieczeniowych i funduszy emerytalnych z tytułu:		
D3		- depozytów bieżących		x
D4		- depozytów terminowych		x
D5		- kredytów i pożyczek		x
E5		pozostałych instytucji pośrednictwa finansowego z tytułu:		
E6		- depozytów bieżących		x
E7		- depozytów terminowych		x
E8		- kredytów i pożyczek		x
F2		pomocniczych instytucji finansowych z tytułu:		
F3		- depozytów bieżących		x
F4		- depozytów terminowych		x
F5		- kredytów i pożyczek		x
H1	<b>7</b>	<b>Koszty odsetkowe od depozytów podmiotów niefinansowych</b>		x
I1		od depozytów bieżących		x
I2		z tego: - przedsiębiorstw i spółek państwowych		x
I3		- przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni		x
I4		- przedsiębiorców indywidualnych		x
I5		- osób prywatnych		x
I6		- rolników indywidualnych		x
I7		- instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych		x
J1		na rachunkach terminowych i zablokowanych		x
K1		z tego: - przedsiębiorstw i spółek państwowych		x
K2		- przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni		x
K3		- przedsiębiorców indywidualnych		x
K4		- osób prywatnych		x
K5		- rolników indywidualnych		x
K6		- instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych		x
M1	<b>8</b>	<b>Koszty odsetkowe od depozytów instytucji rządowych i samorządowych</b>		x
M3		z tego: - instytucji rządowych szczebla centralnego		x
M4		- instytucji samorządowych		x
M5		- funduszy ubezpieczeń społecznych		x
P2	<b>9</b>	<b>Pozostałe koszty odsetkowe</b>		
R2		w tym: - odsetki od pożyczek podporządkowanych		x
R3		- odsetki od wyemitowanych papierów wartościowych		x
U1	<b>10</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek</b>		
		<b>Informacja uzupełniająca:</b>		
		Z pozycji 9 przypada na odsetki wobec:		
W1		- sektora finansowego		
W2		- sektora niefinansowego		
W3		- sektora instytucji rządowych i samorządowych		x

**R0018**

**PRZYCHODY I KOSZTY DZIAŁALNOŚCI BANKOWEJ,  
POZOSTAŁE PRZYCHODY I KOSZTY OPERACYJNE,  
KOSZTY DZIAŁANIA BANKU I AMORTYZACJA (VII-XIV) cz. 3**

stan na dzień ..... w tys. zł

	A1	B1	C1
A1	<b>13</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	
B1		przychody z działalności zarządzania majątkiem osób trzecich	
B2		z tytułu sprzedaży lub likwidacji rzeczowych aktywów trwałych	
B3		z tytułu sprzedaży wartości niematerialnych i prawnych	
B4		z tytułu odzyskanych należności nieściągalnych	
B5		otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	
B6		otrzymane darowizny	
B7		inne	
C1	<b>14</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	
D1		koszty z działalności zarządzania majątkiem osób trzecich	
D2		z tytułu sprzedaży lub likwidacji rzeczowych aktywów trwałych	
D3		z tytułu sprzedaży wartości niematerialnych i prawnych	
D4		koszty z tytułu odpisanych należności	
D5		zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	
D6		przekazane darowizny	
D7		z tytułu trwałej utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych	
D8		inne	
E1	<b>15</b>	<b>Saldo pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych</b>	
F1	<b>16</b>	<b>Przychody uboczne banku</b>	
G1	<b>17</b>	<b>Koszty uboczne banku</b>	
H1	<b>18</b>	<b>Wynik z działalności ubocznej</b>	
I1	<b>19</b>	<b>Koszty działania banku</b>	
I2		wynagrodzenia	
I3		ubezpieczenia	
I4		pozostałe świadczenia na rzecz pracowników	
I5		koszty utrzymania i wynajmu budynków	
I6		pozostałe koszty rzeczowe	
I7		podatki i opłaty	
I8		składka i wpłaty na BFG	
J1	<b>20</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	
J2		w tym: - amortyzacja budynków i budowli	
J3		- amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych	
		Informacja uzupełniająca:	
R1		podatek od towarów i usług (VAT) - należny	
R2		- naliczony	
R3		z pozycji 19 przypada na koszty z tytułu outsourcingu	

**R0030****REZERWY, WYNIK FINANSOWY (XV-XXII)**

stan na dzień ..... w tys. zł

	A1	B1	C1
A1	<b>1</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizację wartości</b>	
A2		na należności zagrożone	
B1		- poniżej standardu	
B2		- wątpliwe	
B3		- stracone	
B4		na należności normalne	
B6		na należności pod obserwacją	
C1		z tytułu trwałej utraty wartości papierów wartościowych	
C2		z tytułu trwałej utraty wartości akcji i udziałów w jednostkach zależnych, współzależnych i stowarzyszonych oraz udziałów mniejszościowych	
C4		na zobowiązania pozabilansowe	
C5		z tytułu tworzonych funduszy	
C6		inne	
C7		na ryzyko ogólne	
D1	<b>2</b>	<b>Przychody z rozwiązania rezerw</b>	
D2		na należności zagrożone	
E1		- poniżej standardu	
E2		- wątpliwe	
E3		- stracone	
E4		na należności normalne	
E6		na należności pod obserwacją	
F1		z tytułu trwałej utraty wartości papierów wartościowych	
F2		z tytułu trwałej utraty wartości akcji i udziałów w jednostkach zależnych, współzależnych i stowarzyszonych oraz udziałów mniejszościowych	
F4		na zobowiązania pozabilansowe	
F5		inne	
F6		na ryzyko ogólne	
G1	<b>3</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji</b>	
H1	<b>4</b>	<b>Zyski nadzwyczajne</b>	
I1	<b>5</b>	<b>Straty nadzwyczajne</b>	
J1	<b>6</b>	<b>Wynik na operacjach nadzwyczajnych</b>	
K1	<b>7</b>	<b>Wynik finansowy brutto</b>	
M1	<b>8</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	
M4		część bieżąca	
M5		część odroczone	
M6	<b>9</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	
N1	<b>10</b>	<b>Wynik (zysk/strata) po opodatkowaniu netto</b>	
P1		<b>Informacja uzupełniająca:</b> nie podzielony zysk (strata) z lat ubiegłych	
R1		wartość stanowiąca podstawę opodatkowania według deklaracji podatkowej	
S1		podatek faktycznie zapłacony	
T1		zysk przeznaczony na dywidendy	
U1		dywidendy wypłacone w okresie sprawozdawczym	
W1		należności spisane w ciężar rezerwy celowej	

R0040

## INFORMACJA UZUPEŁNIAJĄCA PRZYCHODY ODSETKOWE Z UWZGLĘDNIENIEM STRUKTURY KREDYTÓW

stan na dzień ..... w tys. zł

			REZYDENT		NIEREZYDENT		RAZEM
			złote	dewizy	złote	dewizy	
	A1	B1	C2	C3	D2	D3	E1
A2	<b>1</b>	<b>Przychody z odsetek od kredytów udzielonych podmiotom sektora niefinansowego z wyłączeniem osób prywatnych</b>					
H1		w tym: w rachunku bieżącym					
H2		dyskontowego					
H3		eksportowego					
H4		operacyjnego					
I1		na inwestycje					
I2		w tym: na inwestycje centralne					
I3		na nieruchomości:					
J1		mieszkaniowe					
J2		pozostałe nieruchomości					
J3		związanych z funkcjonowaniem kart kredytowych					
K1		na zakup papierów wartościowych					
K2		pozostałych kredytów i pożyczek					
K5		skupionych wierzytelności					
L1	<b>2</b>	<b>Przychody z odsetek od kredytów udzielonych osobom prywatnym</b>					
L2		w tym: w rachunku bieżącym					
L3		dyskontowego					
M1		na nieruchomości mieszkaniowe					
M2		na nieruchomości pozostałe					
M3		związanych z funkcjonowaniem kart kredytowych					
N1		na zakup papierów wartościowych					
N2		pozostałych kredytów i pożyczek					
N3		w tym: kredytów na zakupy w systemie sprzedaży ratalnej					
N5		skupionych wierzytelności					
		<u>Informacja uzupełniająca:</u> Z wyżej wymienionych pozycji przypada na:					
O1		- przychody z odsetek od kredytów dla rolnictwa					
P1		- preferencyjnych					
R1		w tym: na skup produktów rolnych					
S1		- przychody z odsetek od kredytów konsumenckich					

A0330

**INFORMACJA UZUPEŁNIAJĄCA  
KREDYTY I POŻYCZKI INDEKSOWANE DO WALUT OBCYCH (bez odsetek) DLA SEKTORA NIEFINANSOWEGO**

**WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW ICH REALIZACJI**

		stan na dzień .....					Razem
		w tys. zł					
		do 1 roku (włącznie) łącznie z rach. bieżącym	powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	powyżej 2 do 3 lat (włącznie)	powyżej 3 do 5 lat (włącznie)	powyżej 5 lat	
		A1	B1	C1	D1	E1	F1
<b>REZYDENT</b>							
A1	1. Przedsiębiorstwa *)	.....	.....	.....	.....	.....	.....
B1	2. Przedsiębiorcy indywidualni	.....	.....	.....	.....	.....	.....
C1	3. Osoby prywatne	.....	.....	.....	.....	.....	.....
D1	4. Rolnicy indywidualni	.....	.....	.....	.....	.....	.....
E1	5. Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	.....	.....	.....	.....	.....	.....
<b>NIEREZYDENT</b>							
F1	6. Przedsiębiorstwa *)	X	X	X	X	X	.....
G1	7. Gospodarstwa domowe	X	X	X	X	X	.....
H1	8. Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	X	X	X	X	X	.....
Informacja dodatkowa:							
I1	- Z pozycji 2 i 3 indeksowane kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	.....	.....	.....	.....	.....	.....
J1	- Z pozycji 3 indeksowane kredyty konsumenckie	.....	.....	.....	.....	.....	.....

\*) przedsiębiorstwa i spółki państwowe, przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie

Załącznik nr 3 do uchwały nr 17/2003  
Zarządu Narodowego Banku Polskiego  
z dnia 25 kwietnia 2003 r.  
(poz. 11)

**A0704**  
**INFORMACJA UZUPEŁNIAJĄCA<sup>1</sup>**  
**WYBRANE AKTYWA TRWAŁE W ODDZIALE BANKU ZA GRANICĄ**

		stan na dzień..... w tys. zł		REZERWY CELOWE, UMORZENIA, ODPISY Z TYTUŁU TRWAŁEJ UTRATY WARTOŚCI
		NIEREZYDENT		
		złote	dewizy	
		AI	BI	CI
AI	1. Aktywa trwałe rzeczowe	.....	.....	.....
BI	a) grunty	.....	.....	.....
CI	b) budynki i lokale	.....	.....	.....
DI	c) pozostałe środki trwałe	.....	.....	.....
EI	d) środki trwałe w budowie	.....	.....	.....
FI	2. Wartości niematerialne i prawne	.....	.....	.....
GI	a) wartość firmy	.....	.....	.....
HI	b) inne wartości niematerialne i prawne	.....	.....	.....
II	3. Aktywa do zbycia	.....	.....	.....
JI	4. Rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne i prawne używane na podstawie umów leasingu, najmu i dzierżawy	.....	.....	.....
KI	5. Należności z tytułu aktywów trwałych oddanych do użytkowania na podstawie umów leasingu, najmu i dzierżawy	.....	.....	.....
LI	6. Nakłady na wartości niematerialne i prawne	.....	.....	.....

<sup>1</sup> Formularz wypełniany jest tylko przez bank sprawozdający się łącznie z oddziałem za granicą.



**U0101 STRUKTURA NALEŻNOŚCI<sup>1</sup> ZWIĄZANYCH Z FINANSOWANIEM RYNKU NIERUCHOMOŚCI**  
**- w walucie polskiej**

**REZYDENT I NIEREZYDENT**

stan na dzień ..... w tys. zł

	normalne				pod obserwacją				poniżej standardu				wątpliwe		stracone		
	A1	B1	C1	D1	E1	F1	G1	H1	I1	J1	K1	L1	M1	N1	O1	P1	R1
<b>I Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe</b>																	
B1	1. Kredyty udzielone jednostkom sektora finansowego																
B2	w tym zabezpieczone hipoteką																
C1	2. Kredyty udzielone jednostkom sektora niefinansowego																
D1	a) osobom prywatnym*																
D2	w tym zabezpieczone hipoteką																
E1	b) przedsiębiorcom indywidualnym																
E2	w tym zabezpieczone hipoteką																
F1	c) przedsiębiorstwom**																
F2	w tym zabezpieczone hipoteką																
G1	d) instytucjom niekomercyjnym działającym na rzecz gospodarstw domowych																
G2	w tym zabezpieczone hipoteką																
H1	3. Kredyty udzielone jednostkom sektora instytucji rządowych i samorządowych																
H2	w tym zabezpieczone hipoteką																
<b>II. Kredyty na nieruchomości pozostałe</b>																	
J1	4. Kredyty udzielone jednostkom sektora finansowego																
J2	w tym zabezpieczone hipoteką																
K1	5. Kredyty udzielone jednostkom sektora niefinansowego																
L1	a) osobom prywatnym																
L2	w tym zabezpieczone hipoteką																
M1	b) przedsiębiorcom indywidualnym																
M2	w tym zabezpieczone hipoteką																
N1	c) rolnikom indywidualnym																
N2	w tym zabezpieczone hipoteką																
O1	d) przedsiębiorstwom**																
O2	w tym zabezpieczone hipoteką																
P1	e) instytucjom niekomercyjnym działającym na rzecz gospodarstw domowych																
P2	w tym zabezpieczone hipoteką																
R1	6. Kredyty udzielone jednostkom sektora instytucji rządowych i samorządowych																
R2	w tym zabezpieczone hipoteką																
Informacja uzupełniająca:																	
S1	Kredyty udzielone developerom																
S2	w tym zabezpieczone hipoteką																

\* rolnik indywidualny zaciągający kredyt na nieruchomości mieszkaniową traktowany jest jak osoba prywatna

\*\* przedsiębiorstwa i spółki państwowe, przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie

<sup>1</sup> należy wykazać kredyty i skupione wierzytelności z tytułu kredytów związanych z finansowaniem rynku nieruchomości

**U0102 STRUKTURA NALEŻNOŚCI<sup>1</sup> ZWIĄZANYCH Z FINANSOWANIEM RYNKU NIERUCHOMOŚCI**  
**- w walucie obcej**

**REZYDENT I NIEREZYDENT**

	normalne	pod obserwacją	poniżej standardu	stan na dzień .....				
				AI	BI	CI	wątpliwe	stracone
<b>I Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe</b>								
B1 1. Kredyty udzielone jednostkom sektora finansowego	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
B2 w tym zabezpieczone hipoteką	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
C1 2. Kredyty udzielone jednostkom sektora niefinansowego	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
D1 a) osobom prywatnym*	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
D2 w tym zabezpieczone hipoteką	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
E1 b) przedsiębiorcom indywidualnym	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
E2 w tym zabezpieczone hipoteką	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
F1 c) przedsiębiorstwom**	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
F2 w tym zabezpieczone hipoteką	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
G1 d) instytucjom niekomercyjnym działającym na rzecz gospodarstw domowych	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
G2 w tym zabezpieczone hipoteką	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
H1 3. Kredyty udzielone jednostkom sektora instytucji rządowych i samorządowych	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
H2 w tym zabezpieczone hipoteką	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
I1 <b>II. Kredyty na nieruchomości pozostałe</b>	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
J1 4. Kredyty udzielone jednostkom sektora finansowego	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
J2 w tym zabezpieczone hipoteką	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
K1 5. Kredyty udzielone jednostkom sektora niefinansowego	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
L1 a) osobom prywatnym	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
L2 w tym zabezpieczone hipoteką	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
M1 b) przedsiębiorcom indywidualnym	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
M2 w tym zabezpieczone hipoteką	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
N1 c) rolnikom indywidualnym	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
N2 w tym zabezpieczone hipoteką	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
O1 d) przedsiębiorstwom**	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
O2 w tym zabezpieczone hipoteką	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
P1 e) instytucjom niekomercyjnym działającym na rzecz gospodarstw domowych	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
P2 w tym zabezpieczone hipoteką	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
R1 6. Kredyty udzielone jednostkom sektora instytucji rządowych i samorządowych	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
R2 w tym zabezpieczone hipoteką	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
Informacja uzupełniająca:								
S1 Kredyty udzielone developerom	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
S2 w tym zabezpieczone hipoteką	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....

\* rolnik indywidualny zaciągający kredyt na nieruchomość mieszkaniową traktowany jest jak osoba prywatna

\*\* przedsiębiorstwa i spółki państwowe, przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie

<sup>1</sup> należy wykazać kredyty i skupione wierzytelności z tytułu kredytów związanych z finansowaniem rynku nieruchomości

Z0021

**INFORMACJA UZUPEŁNIAJĄCA**  
**INNE ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE**

(inne aktywa nieściągane spisane bez umorzenia)

stan na dzień .....		w tys. zł
		KWOTA
		A1
A1	1. Należności od sektora finansowego	.....
B1	2. Należności od sektora niefinansowego	.....
C1	3. Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych	.....
D1	4. Odsetki	.....

**R0026****PRZYCHODY I KOSZTY<sup>1</sup>  
Z TYTUŁU ODSETEK I PROWIZJI (I-VI) cz. 1**

stan na dzień ..... w tys. zł

			NIEREZYDENT
A1	1	B1	C1
A1	<b>1</b>	<b>Przychody odsetkowe od lokat, kredytów i pożyczek sektora finansowego</b>	
B1		w banku centralnym	x
B2		w tym: od operacji otwartego rynku	x
B3		w pozostałych monetarnych instytucjach finansowych	
B7		w instytucjach ubezpieczeniowych i funduszach emerytalnych	
B8		w pozostałych instytucjach pośrednictwa finansowego	
B9		w pomocniczych instytucjach finansowych	
D1	<b>2</b>	<b>Przychody odsetkowe od kredytów i pożyczek sektora niefinansowego</b>	
D2		z tego: - przedsiębiorstw i spółek państwowych	
D3		- przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni	
D4		- przedsiębiorców indywidualnych	
D5		- osób prywatnych	
D6		- rolników indywidualnych	
D7		- instytucji niekomerc. działających na rzecz gospodarstw domowych	
E2	<b>3</b>	<b>Przychody odsetkowe od kredytów i pożyczek sektora instytucji rządowych i samorządowych</b>	
E5		z tego: - instytucji rządowych szczebla centralnego	
E6		- instytucji samorządowych	
E7		- funduszy ubezpieczeń społecznych	
F2	<b>4</b>	<b>Przychody odsetkowe od dłużnych papierów wartościowych</b>	
F3		Emitowanych przez: - bank centralny (NBP)	x
F4		w tym: - bonów pieniężnych	x
F5		- obligacji	x
F6		w tym: wyrażonych w walutach obcych	x
F7		- pozostałe monetarne instytucje finansowe	
F8		w tym: wyrażonych w walutach obcych	
F9		- pozostałe podmioty sektora finansowego	
G4		w tym: wyrażonych w walutach obcych	
G5		- podmioty niefinansowe	
G6		w tym: wyrażonych w walutach obcych	
G7		- instytucje rządowe szczebla centralnego	
G8		w tym: - bonów skarbowych	
G9		- obligacji restrukturyzacyjnych	
H4		- pozostałych obligacji	
H5		w tym: wyrażonych w walutach obcych	
H6		w tym: euroobligacji	
H7		w tym: obligacji Brady'ego	
H8		- instytucje samorządowe	
H9		w tym: wyrażonych w walutach obcych	
I2		- fundusze ubezpieczeń społecznych	
I3		w tym: wyrażonych w walutach obcych	
P6	<b>5</b>	<b>Pozostałe przychody odsetkowe</b>	
P7		Odsetki od pożyczek podporządkowanych	
		<b>Informacja uzupełniająca:</b>	
		Z pozycji wymienionych wyżej przypada na:	
R2		- odsetki od dłużnych papierów wartościowych handlowych	
R3		- odsetki od dłużnych papierów wartościowych dostępnych do sprzed.	
R4		- odsetki od dłużnych papierów wart. utrzymywanych do terminu zapadalności	
S1		- odsetki z tytułu leasing'u	
S3		- odsetki od papierów restrukturyzacyjnych	
T1		Z pozycji 3 przypada na:	
		- przychody odsetkowe z tytułu dopłat do oprocentowania kredytów udzielonych podmiotom niefinansowym	
T2		w tym: - dotyczące kredytów na nieruchomości mieszkaniowe udzielonych osobom prywatnym	
T3		- dotyczące kredytów preferencyjnych dla rolnictwa	

<sup>1</sup> Formularz wypełniany jest tylko przez bank sprawozdający się łącznie z oddziałem za granicą.

R0027

**PRZYCHODY I KOSZTY<sup>1</sup>**  
**Z TYTUŁU ODSETEK I PROWIZJI (I-VI) cz. 2**

stan na dzień ..... w tys. zł

			NIEREZYDENT
	A1	B1	D1
A1	<b>6</b>	<b>Koszty odsetkowe na rzecz sektora finansowego</b>	
B1		banku centralnego	x
B2		w tym: od operacji otwartego rynku	x
C1		pozostałych monetarnych instytucji finansowych z tytułu:	
C2		- depozytów bieżących	
C3		- depozytów terminowych	
C4		- kredytów i pożyczek	
D2		instytucji ubezpieczeniowych i funduszy emerytalnych z tytułu:	
D3		- depozytów bieżących	
D4		- depozytów terminowych	
D5		- kredytów i pożyczek	
E5		pozostałych instytucji pośrednictwa finansowego z tytułu:	
E6		- depozytów bieżących	
E7		- depozytów terminowych	
E8		- kredytów i pożyczek	
F2		pomocniczych instytucji finansowych z tytułu:	
F3		- depozytów bieżących	
F4		- depozytów terminowych	
F5		- kredytów i pożyczek	
H1	<b>7</b>	<b>Koszty odsetkowe od depozytów podmiotów niefinansowych</b>	
I1		od depozytów bieżących	
I2		z tego: - przedsiębiorstw i spółek państwowych	
I3		- przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni	
I4		- przedsiębiorców indywidualnych	
I5		- osób prywatnych	
I6		- rolników indywidualnych	
I7		- instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych	
J1		na rachunkach terminowych i zablokowanych	
K1		z tego: - przedsiębiorstw i spółek państwowych	
K2		- przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni	
K3		- przedsiębiorców indywidualnych	
K4		- osób prywatnych	
K5		- rolników indywidualnych	
K6		- instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych	
M1	<b>8</b>	<b>Koszty odsetkowe od depozytów instytucji rządowych i samorządowych</b>	
M3		z tego: - instytucji rządowych szczebla centralnego	
M4		- instytucji samorządowych	
M5		- funduszy ubezpieczeń społecznych	
P2	<b>9</b>	<b>Pozostałe koszty odsetkowe</b>	
R2		w tym: - odsetki od pożyczek podporządkowanych	
R3		- odsetki od wyemitowanych papierów wartościowych	
U1	<b>10</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	
		<b>Informacja uzupełniająca:</b>	
		Z pozycji 9 przypada na odsetki wobec:	
W1		- sektora finansowego	
W2		- sektora niefinansowego	
W3		- sektora instytucji rządowych i samorządowych	

<sup>1</sup> Formularz wypełniany jest tylko przez bank sprawozdający się łącznie z oddziałem za granicą.

**R0028**

**PRZYCHODY I KOSZTY<sup>1</sup>  
Z TYTUŁU ODSETEK I PROWIZJI (I-VI) cz. 3**

stan na dzień ..... w tys. zł

			NIEREZYDENT
	A1	B1	C1
A1	<b>11</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	
B1		od kredytów i pożyczek	
B4		od operacji rozliczeniowych krajowych	
B5		od operacji rozliczeniowych zagranicznych	
B6		od zobowiązań gwarancyjnych	
B8		inne prowizje	
C1	<b>12</b>	<b>Koszty z tytułu prowizji</b>	
D1		od kredytów i pożyczek	
D4		od zobowiązań gwarancyjnych	
D6		inne prowizje	
E1	<b>13</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	
		Informacja uzupełniająca: z wyżej wymienionych pozycji przypada na:	
L1		- przychody z tytułu prowizji dotyczące działalności maklerskiej	
L2		w tym : z tytułu oferowania papierów wartościowych	
M1		- przychody z tytułu prowizji: - od sektora finansowego	
M2		- od sektora niefinansowego	
M3		- od sektora instytucji rządowych i samorządowych	
N1		- koszty z tytułu prowizji: - od sektora finansowego	
N2		- od sektora niefinansowego	
N3		- od sektora instytucji rządowych i samorządowych	

<sup>1</sup> Formularz wypełniany jest tylko przez bank sprawozdający się łącznie z oddziałem za granicą.

Załącznik nr 4 do uchwały nr 17/2003  
Zarządu Narodowego Banku Polskiego  
z dnia 25 kwietnia 2003 r.  
(poz. 11)

BIS - bank nr \_\_\_\_\_ nr przesyłki \_\_\_\_\_ wersja spraw. \_\_\_\_\_  
B3700

**RAPORT DLA SPRAWOZDAŃ B03 I B07**

ŁĄCZNE ZAANGAŻOWANIE BANKU WOBEC KLIENTÓW, DLA KTÓRYCH ZAANGAŻOWANIE BANKU JEST ZNACZĄCE

ORAZ KLIENTÓW PODLEGAJĄCYCH ZGŁOSZENIU DO KOMISJI NADZORU BANKOWEGO,

ŁĄCZNE ZAANGAŻOWANIE BANKU WOBEC KLIENTÓW MAJĄCYCH POWIĄZANIA PERSONALNE BĄDŹ KAPITAŁOWE Z BANKIEM

stan na dzień ..... w tys. zł

B03	KWOTY OGÓLEM	
	liczba klientów	liczba klientów z restrukturyzacją
B1	A1	A2
B2		
B3		
B4		
B5		
B6		
B7		
B8		
C1		
C2		
C3		
C4		
Y3		
Y4		
C7		
Y7		
D1		
D6		
Z6		
D7		
Z7		
D3		
Z3		
D4		
Z4		
D5		
Z5		
P1		
P2		
P3		
P4		
E6		
N1		
E7		
N9		
F1		
F2		
F3		

B07	ZAANGAŻOWANIE BANKU		EKSPOZYCJE KREDYTOWE (struktura)	
	BILANSOWE	POZABILANSOWE	CAŁKOWITE	NORMALNE I POD OBSERWACJĄ
	15	16	17	18
				19

Sporządził: \_\_\_\_\_ (imię i nazwisko) \_\_\_\_\_ (tel.) Podpis/pieczęć:

Zatwierdził: \_\_\_\_\_ (imię i nazwisko) \_\_\_\_\_ (tel.) Podpis/pieczęć:

**Załącznik nr 5 do uchwały nr 17/2003  
Zarządu Narodowego Banku Polskiego  
z dnia 25 kwietnia 2003 r.  
(poz. 11)**

Nazwa i numer banku

.....

**NIEPUBLICZNE REZYDENCKIE EMISJE DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH NA RYNKU KRAJOWYM**

w miesiącu .....

Dłużne papiery wartościowe		Stan zadłużenia na koniec miesiąca (mln PLN)	Wartość emisji w miesiącu (mln PLN)	Liczba emisji w miesiącu	Wartość wykupu w miesiącu (mln PLN)
		A1	B1	C1	D1
A1	1.	Krótkoterminowe dłużne papiery wartościowe - razem			
		z tego: wyemitowane przez			
B1	1.1.	bank sprawozdający			
C1	1.1.1.	z tego: nominowane w PLN			
D1	1.1.2.	nominowane w walutach obcych			
E1	1.1.2.1.	w tym: nominowane w EUR			
F1	1.2.	podmioty niebankowe finansowe			
G1	1.3.	podmioty niefinansowe			
H1	1.4.	instytucje samorządowe			
I1	2.	Długoterminowe dłużne papiery wartościowe - razem			
		z tego: wyemitowane przez			
J1	2.1.	bank sprawozdający			
K1	2.1.1.	z tego: nominowane w PLN			
L1	2.1.2.	nominowane w walutach obcych			
M1	2.1.2.1.	w tym: nominowane w EUR			
N1	2.2.	podmioty niebankowe finansowe			
O1	2.3.	podmioty niefinansowe			
P1	2.4.	instytucje samorządowe			
Q1	3.	Dłużne papiery wartościowe - razem (1.+2.)			
R1		<i>Informacja uzupełniająca:</i> Długoterminowe dłużne papiery wartościowe z terminem pierwotnym powyżej 5 lat (z poz. 2.)			

Sporządził: .....  
(czytelnie imię i nazwisko)

Podpis: .....

Telefon: .....

Data sporządzenia:

.....

Podpis osoby upoważnionej:

.....

Termin przekazywania: do końca dziesiątego dnia roboczego po upływie miesiąca, którego dane dotyczą.

Adresat: Narodowy Bank Polski, Departament Statystyki



Załącznik nr 6 do uchwały nr 17/2003  
Zarządu Narodowego Banku Polskiego  
z dnia 25 kwietnia 2003 r.  
(poz. 11)

## SB000 SKONSOLIDOWANE NORMY OSTROŻNOŚCIOWE

nazwa banku	wyróżnik
stan na dzień:	

Lp.	Wyszczególnienie	KWOTA w tys. zł
<b>ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA</b>		
1	<b>Fundusze własne</b>	
2	<b>Kapitał krótkoterminowy</b>	
3	<b>Przekroczenie progu koncentracji kapitałowej [6]</b>	
4	<b>Całkowity wymóg kapitałowy [4]=[4.1]+[4.2]</b> w tym:	
4.1	- obliczony metodą wartości zagrożonej	
4.2	- obliczony metodami standardowymi: [4.2]=suma([4.21]...[4.30]) w tym z tytułu:	
4.21	- ryzyka kredytowego	
4.22	- ryzyka walutowego	
4.23	- ryzyka cen towarów	
4.24	- ryzyka cen kapitałowych papierów wartościowych	
4.25	- ryzyka szczególnego instrumentów dłużnych	
4.26	- ryzyka ogólnego stóp procentowych	
4.27	- ryzyka rozliczenia/dostawy i kontrahenta	
4.28	- ryzyka gwarantowania emisji papierów wartościowych	
4.29	- przekroczenia limitu koncentracji wierzytelności [4.29]=[7]	
4.30	- inne	
5	<b>Współczynnik wypłacalności [5] = ([1]+[2]-[3])/(12.5*[4])</b>	
<b>KONCENTRACJA KAPITAŁOWA</b>		
6	<b>Przekroczenie progu koncentracji kapitałowej [6]=max{[6.1];[6.2]}</b>	
6.1	Przekroczenie progu 15%	
6.2	Przekroczenie progu 60%	
<b>KONCENTRACJA WIERZYTELNOŚCI</b>		
7	<b>Przekroczenie limitu koncentracji wierzytelności [7]=[7.1]+[7.2]</b>	
7.1	W portfelu bankowym [7.1]=[7.11]+[7.12]	
7.11	przekroczenie limitu 20%	
7.12	przekroczenie limitu 25%	
7.2	W portfelu handlowym [7.2]=suma([7.21]...[7.27])	
7.21	do 10 dni	
7.22	11 - 40 dni	
7.23	41 - 60 dni	
7.24	61 - 80 dni	
7.25	81 - 100 dni	
7.26	101 - 250 dni	
7.27	251 i więcej dni	
<b>WYNIK FINANSOWY</b>		
8	Wynik finansowy roku bieżącego (netto)	

**SB001 WYKAZ PODMIOTÓW PODPORZĄDKOWANYCH WOBEC BANKU I BLISKO POWIĄZANYCH Z BANKIEM**

	wyróżnik
--	----------

stan na dzień:

Skonsolidowane fundusze własne (w tys. zł):

Fundusze własne banku (na bazie solo w tys. zł):

Lp.	Podmiot objęty wykazem		Podstawowy przedmiot działalności podmiotu <sup>1)</sup>	Rodzaj powiązania <sup>2)</sup>	Sposób ujęcia w sprawozdaniu skonsolidowanym <sup>3)</sup>	Kapitały własne podmiotu (w tys. zł)	Procentowy udział banku w głosach na walnym zgromadzeniu podmiotu	Procentowy udział banku w kapitale zakładowym podmiotu	Zaangażowanie kapitałowe banku w podmiocie	
	Identyfikator REGON/EKZ	Nazwa							Siedziba	wg ceny nabycia
1										
2										
3										
4										
5										
6										

1) Należy podać oznaczenie sekcji wg tabeli PKD – Polskiej Klasyfikacji Działalności.  
 2) Należy podać oznaczenie powiązania jednostki zgodnie z symboliką: Z - zależna, W - współzależna, S - stowarzyszona, B - blisko powiązana.  
 3) Należy podać oznaczenie metody konsolidacji zgodnie z następującą symboliką: P - pełna, PR - proporcjonalna, PW - praw własności, N – jednostka nie objęta konsolidacją.

**SBB00 SPRAWOZDANIE FINANSOWE BANKU  
NA POTRZEBY NADZORU SKONSOLIDOWANEGO**

nazwa banku	wyróżnik
stan na dzień:	

SKONSOLIDOWANY BILANS	KWOTA w tys. zł
<b>A K T Y W A</b>	
<b>I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	
<b>II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	
<b>III. Należności od sektora finansowego</b>	
1. Należności krótkoterminowe	
a) w rachunku bieżącym	
b) pozostałe należności krótkoterminowe	
2. Należności długoterminowe	
<b>IV. Należności od sektora niefinansowego</b>	
1. Należności krótkoterminowe	
a) w rachunku bieżącym	
b) pozostałe należności krótkoterminowe	
2. Należności długoterminowe	
<b>V. Należności od sektora budżetowego</b>	
1. Należności krótkoterminowe	
a) w rachunku bieżącym	
b) pozostałe należności krótkoterminowe	
2. Należności długoterminowe	
<b>VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	
<b>VII. Dłużne papiery wartościowe</b>	
<b>VIII. Należności od jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności</b>	
1. Zależnych	
2. Współzależnych	
3. Stowarzyszonych	
<b>IX. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych wycenianych metodą praw własności</b>	
<b>X. Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych wycenianych metodą praw własności</b>	
<b>XI. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności</b>	
<b>XII. Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	
<b>XIII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	
<b>XIV. Wartości niematerialne i prawne, w tym:</b>	
- wartość firmy	
<b>XV. Wartość firmy jednostek podporządkowanych</b>	
<b>XVI. Rzeczowe aktywa trwałe</b>	
<b>XVII. Inne aktywa</b>	
1. Przejęte aktywa - do zbycia	
2. Zapasy	
3. Pozostałe	
<b>XVIII. Rozliczenia międzyokresowe</b>	
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	
<b>A k t y w a r a z e m</b>	

**SBB00 SPRAWOZDANIE FINANSOWE BANKU  
NA POTRZEBY NADZORU SKONSOLIDOWANEGO**

nazwa banku	wyróżnik
stan na dzień:	

SKONSOLIDOWANY BILANS	KWOTA w tys. zł
<b>P A S Y W A</b>	
<b>I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego</b>	
<b>II. Zobowiązania wobec sektora finansowego</b>	
1. Zobowiązania krótkoterminowe	
a) w rachunku bieżącym	
b) pozostałe zobowiązania krótkoterminowe	
2. Zobowiązania długoterminowe	
<b>III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego</b>	
1. Zobowiązania krótkoterminowe	
a) w rachunku bieżącym, w tym:	
- oszczędnościowe	
b) pozostałe zobowiązania krótkoterminowe, w tym:	
- oszczędnościowe	
2. Zobowiązania długoterminowe, w tym:	
- oszczędnościowe	
<b>IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego</b>	
1. Zobowiązania krótkoterminowe	
a) w rachunku bieżącym	
b) pozostałe zobowiązania krótkoterminowe	
2. Zobowiązania długoterminowe	
<b>V. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu</b>	
<b>VI. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</b>	
1. Krótkoterminowe	
2. Długoterminowe	
<b>VII. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych</b>	
<b>VIII. Zobowiązania wobec jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności</b>	
1. Zależnych	
2. Współzależnych	
3. Stowarzyszonych	
<b>IX. Fundusze specjalne i inne zobowiązania</b>	
<b>X. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone</b>	
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	
2. Ujemna wartość firmy	
3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	
<b>XI. Ujemna wartość firmy jednostek podporządkowanych</b>	
<b>XII. Rezerwy</b>	
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	
2. Pozostałe rezerwy	
a) krótkoterminowe	
b) długoterminowe	
<b>XIII. Zobowiązania podporządkowane</b>	
<b>XIV. Kapitały mniejszości</b>	
<b>XV. Kapitał zakładowy</b>	
<b>XVI. Należne wpłaty na kapitał zakładowy (wielkość ujemna)</b>	
<b>XVII. Akcje własne (wielkość ujemna)</b>	
<b>XVIII. Kapitał zapasowy</b>	
<b>XIX. Kapitał z aktualizacji wyceny</b>	
<b>XX. Pozostałe kapitały rezerwowe</b>	
<b>XXI. Różnice kursowe z przeliczenia jednostek podporządkowanych</b>	
1. Dodatnie różnice kursowe	
2. Ujemne różnice kursowe	
<b>XXII. Zysk (strata) z lat ubiegłych (+/-)</b>	
<b>XXIII. Zysk (strata) netto (+/-)</b>	
<b>P a s y w a r a z e m</b>	

**SBB00 SPRAWOZDANIE FINANSOWE BANKU  
NA POTRZEBY NADZORU SKONSOLIDOWANEGO**

nazwa banku	wyróżnik

stan na dzień:

SKONSOLIDOWANY BILANS	KWOTA w tys. zł
<b>Współczynnik wypłacalności</b>	
<b>Wartość księgowa</b>	
<b>Liczba akcji</b>	
<b>Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)</b>	

<b>POZYCJE POZABILANSOWE</b>	
<b>I. Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>	
1. Zobowiązania udzielone:	
a) finansowe	
b) gwarancyjne	
2. Zobowiązania otrzymane:	
a) finansowe	
b) gwarancyjne	
<b>II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży</b>	
<b>III. Pozostałe</b>	
<b>Pozycje pozabilansowe razem</b>	

**SRZSB      SPRAWOZDANIE FINANSOWE BANKU  
NA POTRZEBY NADZORU SKONSOLIDOWANEGO**

nazwa banku	wyróżnik
stan na dzień:	

<b>SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT</b>	<b>KWOTA w tys. zł</b>
<b>I.</b> Przychody z tytułu odsetek	
II. Koszty odsetek	
<b>III.</b> Wynik z tytułu odsetek (I-II)	
IV. Przychody z tytułu prowizji	
V. Koszty prowizji	
<b>VI.</b> Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	
VII. Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów	
VIII. Koszty sprzedanych produktów, towarów i materiałów	
IX. Koszty sprzedaży	
<b>X.</b> Wynik ze sprzedaży (VII-VIII-IX)	
XI. Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	
<b>XII.</b> Wyniki operacji finansowych	
<b>XIII.</b> Wynik z pozycji wymiany	
<b>XIV.</b> Wynik działalności bankowej (III+VI+X+XII+XIII)	
XV. Pozostałe przychody operacyjne	
XVI. Pozostałe koszty operacyjne	
XVII. Koszty działania banku i koszty ogólnego zarządu	
XVIII. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	
XIX. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	
1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	
XX. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	
1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	
XXI. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XIX-XX)	
<b>XXII.</b> Wynik działalności operacyjnej (XIV+XV-XVI-XVII+/-XXI)	
<b>XXIII.</b> Wyniki operacji nadzwyczajnych	
1. Zyski nadzwyczajne	
2. Straty nadzwyczajne	
XXIV. Odpis wartości firmy jednostek podporządkowanych	
XXV. Odpis ujemnej wartości firmy jednostek podporządkowanych	
<b>XXVI.</b> Zysk (strata) brutto (XXII+/-XXIII-XXIV+XXV)	
XXVII. Podatek dochodowy	
1. Część bieżąca	
2. Część odroczone	
XXVIII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	
XXIX. Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	
XXX. (Zyski) straty mniejszości	
<b>XXXI.</b> Zysk (strata) netto (XXVI-XXVII-XXVIII+/-XXIX+/-XXX)	

**SKWB0      SPRAWOZDANIE FINANSOWE BANKU  
NA POTRZEBY NADZORU SKONSOLIDOWANEGO**

nazwa banku	wyróżnik
stan na dzień:	

<b>ZESTAWIENIE ZMIAN W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE WŁASNYM</b>	<b>KWOTA w tys. zł</b>
<b>I. Kapitał własny na początek okresu (BO)</b>	
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	
b) korekty błędów podstawowych	
<b>I.a. Kapitał własny na początek okresu (BO), po uzgodnieniu do danych porównywalnych</b>	
<b>1. Kapitał zakładowy na początek okresu</b>	
1.1. Zmiany kapitału zakładowego	
a) zwiększenia z tytułu emisji akcji	
b) pozostałe zwiększenia	
c) zmniejszenia z tytułu umorzenia akcji	
d) pozostałe zmniejszenia	
<b>1.2. Kapitał zakładowy na koniec okresu</b>	
<b>2. Należne wpłaty na kapitał zakładowy na początek okresu</b>	
2.1. Zmiana należnych wpłat na kapitał zakładowy	
a) zwiększenia	
b) zmniejszenia	
<b>2.2. Należne wpłaty na kapitał zakładowy na koniec okresu</b>	
<b>3. Akcje własne na początek okresu</b>	
a) zwiększenia	
b) zmniejszenia	
<b>3.1. Akcje własne na koniec okresu</b>	
<b>4. Kapitał zapasowy na początek okresu</b>	
4.1. Zmiany stanu kapitału zapasowego	
a) zwiększenia (z tytułu)	
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	
- podziału zysku (ustawowo)	
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	
- inne zwiększenia	
b) zmniejszenia (z tytułu)	
- pokrycia straty	
- inne zmniejszenia	
<b>4.2. Kapitał zapasowy na koniec okresu</b>	
<b>5. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	
5.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	
a) zwiększenia	
b) zmniejszenia (z tytułu)	
- zbycia środków trwałych	
- inne zmniejszenia	
<b>5.2. Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	
<b>6. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	
6.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	
a) zwiększenia	
b) zmniejszenia	
<b>6.2 Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>	

**SKWB0 SPRAWOZDANIE FINANSOWE BANKU  
NA POTRZEBY NADZORU SKONSOLIDOWANEGO**

nazwa banku	wyróżnik
stan na dzień:	

<b>ZESTAWIENIE ZMIAN W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE WŁASNYM</b>	<b>KWOTA w tys. zł</b>
<b>7. Inne pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu</b>	
7.1. Zmiany innych pozostałych kapitałów rezerwowych	
a) zwiększenia	
b) zmniejszenia	
<b>7.2. Inne pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu</b>	
<b>8. Różnice kursowe z przeliczenia jednostek podporządkowanych</b>	
<b>9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>	
9.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	
b) korekty błędów podstawowych	
9.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	
9.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	
a) zwiększenia (z tytułu)	
- podziału zysku z lat ubiegłych	
- inne zwiększenia	
b) zmniejszenia	
9.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	
9.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	
b) korekty błędów podstawowych	
9.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	
9.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	
a) zwiększenia (z tytułu)	
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	
- inne zwiększenia	
b) zmniejszenia	
9.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	
9.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	
<b>10. Wynik netto</b>	
a) zysk netto	
b) strata netto	
<b>II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ )</b> (1.1.2 - 2.2 - 3.1 + 4.2 + 5.2 + 6.2 + 7.2 +/- 8 +/- 9.9 +/- 10)	
<b>III. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>	



**SRPPB      SPRAWOZDANIE FINANSOWE BANKU  
NA POTRZEBY NADZORU SKONSOLIDOWANEGO**

nazwa banku	wyróżnik
stan na dzień: <input style="width: 100px;" type="text"/>	

<b>SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH - metoda bezpośrednia</b>	<b>KWOTA w tys. zł</b>
<b>A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>	
<b>I. Wpływy</b>	
1. Odsetki	
2. Prowizje	
3. Sprzedaż	
4. Inne wpływy operacyjne	
<b>II. Wydatki</b>	
1. Odsetki	
2. Prowizje	
3. Dostawy i usługi	
4. Wynagrodzenia	
5. Ubezpieczenia i inne świadczenia	
6. Inne koszty działania banku i koszty ogólnego zarządu	
7. Podatki i opłaty o charakterze publicznoprawnym	
8. Inne wydatki operacyjne	
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I - II)</b>	
<b>B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	
<b>I. Wpływy</b>	
1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	
2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	
3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	
4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	
5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	
6. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	
7. Inne wpływy inwestycyjne	
<b>II. Wydatki</b>	
1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	
2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	
3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	
4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	
5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	
6. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	
7. Inne wydatki inwestycyjne	
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	
<b>C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	
<b>I. Wpływy</b>	
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	
2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki podmiotów sektora finansowego	
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	
4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	
5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	
6. Inne wpływy finansowe	

**SRPPB      SPRAWOZDANIE FINANSOWE BANKU  
NA POTRZEBY NADZORU SKONSOLIDOWANEGO**

nazwa banku	wyróżnik
stan na dzień:	

<b>SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH - metoda bezpośrednia</b>	<b>KWOTA w tys. zł</b>
<b>II. Wydatki</b>	
1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	
2. Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki podmiotów sektora finansowego	
3. Wykup dłużnych papierów wartościowych	
4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	
5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	
6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	
7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	
8. Dywidendy i inne udziały w zyskach wypłacone mniejszości	
9. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	
10. Nabycie akcji własnych	
11. Inne wydatki finansowe	
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	
<b>D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+/-B.III+/-C.III)</b>	
<b>E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:</b>	
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	
<b>F. Środki pieniężne na początek okresu</b>	
<b>G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/- D), w tym:</b>	
- o ograniczonej możliwości dysponowania	

**SRPPP      SPRAWOZDANIE FINANSOWE BANKU  
NA POTRZEBY NADZORU SKONSOLIDOWANEGO**

nazwa banku	wyróżnik
stan na dzień:	

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH - metoda pośrednia	KWOTA w tys. zł
<b>A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>	
<b>I. Zysk (strata) netto</b>	
<b>II. Korekty razem:</b>	
1. Zyski (straty) mniejszości	
2. Udział w (zyskach) stratach netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	
3. Amortyzacja, w tym:	
- odpisy wartości firmy jednostek podporządkowanych i ujemnej wartości firmy jednostek podporządkowanych	
4. (Zyski) straty z tytułu różnic kursowych	
5. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	
6. (Zysk) strata z działalności inwestycyjnej	
7. Zmiany stanu rezerw	
8. Zmiana stanu zapasów	
9. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	
10. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	
11. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	
12. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	
13. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	
14. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	
15. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	
16. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	
17. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	
18. Zmiana stanu innych zobowiązań	
19. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	
20. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	
21. Inne korekty	
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)</b>	
<b>B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	
<b>I. Wpływy</b>	
1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	
2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	
3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	
4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	
5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	
6. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	
7. Inne wpływy inwestycyjne	
<b>II. Wydatki</b>	
1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	
2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	
3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	
4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	
5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	
6. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	
7. Inne wydatki inwestycyjne	
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	

**SRPPP      SPRAWOZDANIE FINANSOWE BANKU  
NA POTRZEBY NADZORU SKONSOLIDOWANEGO**

nazwa banku	wyróżnik
stan na dzień:	

<b>SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH - metoda pośrednia</b>	<b>KWOTA w tys. zł</b>
<b>C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	
<b>I. Wpływy</b>	
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	
2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki podmiotów sektora finansowego	
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	
4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	
5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	
6. Inne wpływy finansowe	
<b>II. Wydatki</b>	
1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	
2. Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki podmiotów sektora finansowego	
3. Wykup dłużnych papierów wartościowych	
4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	
5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	
6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	
7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	
8. Dywidendy i inne udziały w zyskach wypłacone mniejszości	
9. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	
10. Nabycie akcji własnych	
11. Inne wydatki finansowe	
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	
<b>D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+/-B.III+/-C.III)</b>	
<b>E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:</b>	
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	
<b>F. Środki pieniężne na początek okresu</b>	
<b>G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/- D), w tym:</b>	
- o ograniczonej możliwości dysponowania	

Załącznik nr 7 do uchwały nr 17/2003  
Zarządu Narodowego Banku Polskiego  
z dnia 25 kwietnia 2003 r.  
(poz. 11)

**SN01A NOTY OBJAŚNIAJĄCE  
DO SKONSOLIDOWANEGO BILANSU BANKU**

nazwa banku	wyróżnik
stan na dzień:	

Nota 1 - do poz. III i VIII aktywów	KWOTA w tys. zł
<b>1.1 Należności (brutto) od sektora finansowego (wg struktury rodzajowej)</b>	
a) rachunki bieżące	
b) kredyty, lokaty i pożyczki, w tym:	
- lokaty w innych bankach i w innych podmiotach finansowych	
c) skupione wierzytelności	
d) zrealizowane gwarancje i poręczenia	
e) inne należności	
f) odsetki:	
- niezapadłe	
- zapadłe	
g) rezerwa utworzona na należności od sektora finansowego	
Należności (netto) od sektora finansowego, razem	
<b>1.2 Należności (brutto) od sektora finansowego (wg terminów zapadalności)</b>	
a) w rachunku bieżącym	
b) należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	
- do 1 miesiąca	
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	
- powyżej 1 roku do 5 lat	
- powyżej 5 lat	
- dla których termin zapadalności upłynął	
c) odsetki	
- niezapadłe	
- zapadłe	
<b>1.3 Należności (brutto) od sektora finansowego (wg struktury walutowej)</b>	
a) w walucie polskiej	
b) w walutach obcych	
<b>1.4 Należności (brutto) od sektora finansowego</b>	
1. Należności normalne	
2. Należności pod obserwacją	
3. Należności zagrożone, w tym:	
a) poniżej standardu	
b) wątpliwe	
c) stracone	
4. Odsetki	
a) niezapadłe	
b) zapadłe	
- od należności normalnych	
- od należności pod obserwacją	
- od należności zagrożonych	
<b>1.5 Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw celowych na należności od sektora finansowego dotyczące należności:</b>	
a) pod obserwacją	
b) zagrożonych	
- poniżej standardu	
- wątpliwych	
- straconych	
<b>1.6 Stan rezerw na należności od sektora finansowego</b>	
a) pod obserwacją	
b) zagrożone	
- poniżej standardu	
- wątpliwe	
- stracone	
<b>1.7 Wymagany poziom rezerw na należności od sektora finansowego na koniec okresu, zgodnie z obowiązującymi przepisami</b>	
<b>1.8 Należności (brutto) od sektora finansowego</b>	
a) od jednostek podporządkowanych wykazywanych metodą praw własności	
b) od pozostałych jednostek	

**SN02A NOTY OBJAŚNIAJĄCE  
DO SKONSOLIDOWANEGO BILANSU BANKU**

nazwa banku	wyróżnik
stan na dzień:	

Nota 2 - do poz. IV i VIII aktywów	KWOTA w tys. zł
<b>2.1 Należności (brutto) od sektora niefinansowego (wg struktury rodzajowej)</b>	
a) kredyty i pożyczki	
b) skupione wierzytelności	
c) zrealizowane gwarancje i poręczenia	
d) inne należności	
e) odsetki	
- niezapadłe	
- zapadłe	
f) rezerwa utworzona na należności od sektora niefinansowego	
Należności (netto) od sektora niefinansowego, razem	
<b>2.2 Należności (brutto) od sektora niefinansowego (wg terminów zapadalności)</b>	
a) w rachunku bieżącym	
b) należności terminowe o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	
- do 1 miesiąca	
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	
- powyżej 1 roku do 5 lat	
- powyżej 5 lat	
- dla których termin zapadalności upłynął	
c) odsetki	
- niezapadłe	
- zapadłe	
<b>2.3 Należności (brutto) od sektora niefinansowego (wg struktury walutowej)</b>	
a) w walucie polskiej	
b) w walutach obcych	
<b>2.4 Należności (brutto) od sektora niefinansowego</b>	
1. Należności normalne	
2. Należności pod obserwacją	
3. Należności zagrożone, w tym:	
a) poniżej standardu	
b) wątpliwe	
c) stracone	
4. Odsetki	
a) niezapadłe	
b) zapadłe	
- od należności normalnych	
- od należności pod obserwacją	
- od należności zagrożonych	
<b>2.5 Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw celowych na należności od sektora niefinansowego dotyczące należności:</b>	
a) pod obserwacją	
b) zagrożonych	
- poniżej standardu	
- wątpliwych	
- straconych	
<b>2.6 Stan rezerw na należności od sektora niefinansowego</b>	
a) normalne	
b) pod obserwacją	
c) zagrożone	
- poniżej standardu	
- wątpliwych	
- straconych	
<b>2.7 Wymagany poziom rezerw na należności od sektora niefinansowego na koniec okresu, zgodnie z obowiązującymi przepisami</b>	
<b>2.8 Należności (brutto) od sektora niefinansowego</b>	
a) od jednostek podporządkowanych wykazywanych metodą praw własności	
b) od pozostałych jednostek	

**SN03A NOTY OBJAŚNIAJĄCE  
DO SKONSOLIDOWANEGO BILANSU BANKU**

nazwa banku	wyróżnik
stan na dzień:	

Nota 3 - do poz. V aktywów	KWOTA w tys. zł
<b>3.1 Należności (brutto) od sektora budżetowego (wg struktury rodzajowej)</b>	
a) kredyty i pożyczki	
b) skupione wierzytelności	
c) zrealizowane gwarancje i poręczenia	
d) inne należności	
e) odsetki	
- niezapadłe	
- zapadłe	
f) rezerwa utworzona na należności od sektora budżetowego	
Należności (netto) od sektora budżetowego, razem	
<b>3.2 Należności (brutto) od sektora budżetowego (wg terminów zapadalności)</b>	
a) w rachunku bieżącym	
b) należności terminowe o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	
- do 1 miesiąca	
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	
- powyżej 1 roku do 5 lat	
- powyżej 5 lat	
- dla których termin zapadalności upłynął	
c) odsetki	
- niezapadłe	
- zapadłe	
<b>3.3 Należności (brutto) od sektora budżetowego (wg struktury walutowej)</b>	
a) w walucie polskiej	
b) w walutach obcych	
<b>3.4 Należności (brutto) od sektora budżetowego</b>	
1. Należności normalne	
2. Należności pod obserwacją	
3. Należności zagrożone, w tym:	
a) poniżej standardu	
b) wątpliwe	
c) stracone	
4. Odsetki	
a) niezapadłe	
b) zapadłe	
- od należności normalnych	
- od należności pod obserwacją	
- od należności zagrożonych	
<b>3.5 Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw celowych na należności od sektora budżetowego dotyczące należności:</b>	
a) pod obserwacją	
b) zagrożonych	
- poniżej standardu	
- wątpliwych	
- straconych	
<b>3.6 Stan rezerw na należności od sektora budżetowego</b>	
a) normalne	
b) pod obserwacją	
c) zagrożone	
- poniżej standardu	
- wątpliwych	
- straconych	
<b>3.7 Wymagany poziom rezerw na należności od sektora budżetowego na koniec okresu, zgodnie z obowiązującymi przepisami</b>	

**SN04A NOTY OBJAŚNIAJĄCE  
DO SKONSOLIDOWANEGO BILANSU BANKU**

nazwa banku	wyróżnik
stan na dzień:	

Nota 4 - do poz. VII aktywów	KWOTA w tys. zł
<b>4.1 Dłużne papiery wartościowe</b>	
a) emitowane przez banki centralne, w tym:	
- obligacje wyrażone w walutach obcych	
b) emitowane przez pozostałe banki, w tym:	
- wyrażone w walutach obcych	
c) emitowane przez inne podmioty finansowe, w tym:	
- wyrażone w walutach obcych	
d) emitowane przez podmioty niefinansowe, w tym:	
- wyrażone w walutach obcych	
e) emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego, w tym:	
- obligacje wyrażone w walutach obcych	
f) emitowane przez instytucje samorządowe, w tym:	
- wyrażone w walutach obcych	
g) emitowane przez fundusze ubezpieczeń społecznych, w tym:	
- wyrażone w walutach obcych	
<b>4.2 Dłużne papiery wartościowe (wg rodzaju)</b>	
1. Emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego, w tym:	
a) obligacje	
b) bony skarbowe	
c) inne	
2. Emitowane przez jednostkę dominującą, w tym:	
a) obligacje	
b) inne	
3. Emitowane przez znaczącego inwestora, w tym:	
a) obligacje	
b) inne	
4. Emitowane przez jednostki zależne, w tym:	
a) obligacje	
b) inne	
5. Emitowane przez jednostki współzależne, w tym:	
a) obligacje	
b) inne	
6. Emitowane przez jednostki stowarzyszone, w tym:	
a) obligacje	
b) inne	
7. Emitowane przez inne jednostki, w tym:	
a) obligacje	
b) inne	



**SN05A NOTY OBJAŚNIAJĄCE  
DO SKONSOLIDOWANEGO BILANSU BANKU**

nazwa banku	wyróżnik
stan na dzień:	

Noty 5 - 7 do pozycji aktywów	KWOTA w tys. zł
<b>Nota 5 - do poz. IX aktywów</b>	
<b>5.1. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych wycenianych metodą praw własności</b>	
a) w bankach	
b) w innych podmiotach sektora finansowego	
c) w podmiotach sektora niefinansowego	
<b>Nota 6 - do poz. X aktywów</b>	
<b>6.1. Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych wycenianych metodą praw własności</b>	
a) w bankach	
b) w innych podmiotach sektora finansowego	
c) w podmiotach sektora niefinansowego	
<b>Nota 7 - do poz. XI aktywów</b>	
<b>7.1 Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności</b>	
a) w bankach	
b) w innych podmiotach sektora finansowego	
c) w podmiotach sektora niefinansowego	

SN08A

## NOTY OBJAŚNIAJĄCE

DO SKONSOLIDOWANEGO BILANSU BANKU  
Nota 8 – do pozycji IX, X, XI aktywów

	wyróżnik
--	----------

nazwa banku

stan na dzień: 

jednostka podporządkowana			
LP.	identyfikator REGON/EKZ	nazwa	siedziba

podstawowy  
przedmiot  
działalności<sup>1)</sup>charakter  
powiązania<sup>2)</sup>metoda  
konsolidacji<sup>3)</sup>

podstawa kontroli <sup>4)</sup>	data objęcia kontroli / współkontroli / znaczącego wpływu
---------------------------------	-----------------------------------------------------------

wartość udziałów/akcji : - wg cen nabycia	
- wartość bilansowa	
- korekty aktualizujące wartość	
% posiadanego kapitału zakładowego	
% głosów na WZA	
nieopłacona przez bank wartość udziałów	
otrzymane lub należne dywidendy od jednostki za ostatni rok obrotowy	

kapitał własny jednostki	
w tym: - kapitał zakładowy	
- należne wpłaty na kap.zakładowy (wielkość ujemna)	
- kapitał zapasowy	
- pozostały kapitał własny	
w tym: - zysk/strata z lat ubiegłych	
- zysk/strata netto	
aktywa jednostki razem	
przychody ze sprzedaży	

1) Należy podać oznaczenie sekcji wg tabeli PKD – Polskiej Klasyfikacji Działalności.

2) Należy podać oznaczenie powiązania jednostki zgodnie z symboliką: Z - zależna, W - współzależna, S – stowarzyszona, B - blisko powiązana.

3) Należy podać oznaczenie metody konsolidacji zgodnie z następującą symboliką: P - pełna, PR – proporcjonalna, PW - praw własności, N – jednostka nie objęta konsolidacją.

4) Należy podać podstawę sprawowania kontroli wpisując oznaczenia literowe zawarte w definicji jednostki dominującej – zgodnie z art.3 ust.1 pkt 37 ustawy o rachunkowości.

**SN09A NOTY OBJAŚNIAJĄCE  
DO SKONSOLIDOWANEGO BILANSU BANKU**

nazwa banku	wyróżnik
stan na dzień:	

Noty 9 - 12 do pozycji aktywów	KWOTA w tys. zł
<b>Nota 9 - do poz. XII aktywów</b>	
<b>9.1. Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	
a) w podmiotach sektora finansowego	
b) w podmiotach sektora niefinansowego	
<b>Nota 10 - do poz. XIII aktywów</b>	
<b>10.1 Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe (wg rodzaju)</b>	
a) prawa poboru	
b) prawa pochodne	
c) inne	
<b>10.2 Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe (wg struktury walutowej)</b>	
a) w walucie polskiej	
b) w walutach obcych	
<b>Nota 11 - do poz. XIV aktywów</b>	
<b>11.1 Wartości niematerialne i prawne</b>	
a) koszty zakończonych prac rozwojowych	
b) wartość firmy	
c) koncesje, patenty, licencje i podobne wartości	
d) nakłady na wartości niematerialne i prawne	
e) inne wartości niematerialne i prawne	
<b>Nota 12 - do poz. XV aktywów</b>	
<b>12.1 Wartość firmy jednostek podporządkowanych</b>	
a) wartość firmy - jednostki zależne	
b) wartość firmy - jednostki współzależne	
c) wartość firmy - jednostki stowarzyszone	
<b>12.2 Zmiana stanu wartości firmy - jednostki zależne</b>	
a) wartość firmy brutto na początek okresu	
b) zwiększenia	
c) zmniejszenia	
d) wartość firmy brutto na koniec okresu	
e) odpis wartości firmy na początek okresu	
f) odpis wartości firmy za okres	
g) odpis wartości firmy na koniec okresu	
h) wartość firmy netto na koniec okresu	
<b>12.3 Zmiana stanu wartości firmy - jednostki współzależne</b>	
a) wartość firmy brutto na początek okresu	
b) zwiększenia	
c) zmniejszenia	
d) wartość firmy brutto na koniec okresu	
e) odpis wartości firmy na początek okresu	
f) odpis wartości firmy za okres	
g) odpis wartości firmy na koniec okresu	
h) wartość firmy netto na koniec okresu	
<b>12.4 Zmiana stanu wartości firmy - jednostki stowarzyszone</b>	
a) wartość firmy brutto na początek okresu	
b) zwiększenia	
c) zmniejszenia	
d) wartość firmy brutto na koniec okresu	
e) odpis wartości firmy na początek okresu	
f) odpis wartości firmy za okres	
g) odpis wartości firmy na koniec okresu	
h) wartość firmy netto na koniec okresu	

**SN13A NOTY OBJAŚNIAJĄCE  
DO SKONSOLIDOWANEGO BILANSU BANKU**

nazwa banku	wyróżnik
stan na dzień:	

Noty 13 - 15 do pozycji aktywów	KWOTA w tys. zł
<b>Nota 13 - do poz. XVI aktywów</b>	
<b>13.1 Rzeczowe aktywa trwałe</b>	
a) środki trwałe, w tym:	
- grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	
- budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	
- urządzenia techniczne i maszyny	
- środki transportu	
- inne środki trwałe	
b) środki trwałe w budowie	
<b>Nota 14 - do poz. XVII aktywów</b>	
<b>14.1 Przejęte aktywa - do zbycia</b>	
a) środki trwałe w budowie	
b) nieruchomości	
c) inne	
<b>Nota 15 - do poz. XVIII aktywów</b>	
<b>15.1 Rozliczenia międzyokresowe</b>	
a) aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	
b) koszty zapłacone z góry	
c) pozostałe rozliczenia międzyokresowe	



**SN17P NOTY OBJAŚNIAJĄCE  
DO SKONSOLIDOWANEGO BILANSU BANKU**

nazwa banku	wyróżnik
stan na dzień:	

Nota 17 - do poz. II i VIII pasywów	KWOTA w tys. zł
<b>17.1 Zobowiązania wobec sektora finansowego (wg struktury rodzajowej)</b>	
a) środki na rachunkach i depozyty, w tym:	
- depozyty banków i innych podmiotów finansowych	
b) kredyty i pożyczki otrzymane	
c) inne zobowiązania	
d) odsetki	
<b>17.2 Zobowiązania wobec sektora finansowego (wg terminów wymagalności)</b>	
a) zobowiązania bieżące	
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	
- do 1 miesiąca	
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	
- powyżej 1 roku do 5 lat	
- powyżej 5 lat do 10 lat	
- powyżej 10 lat do 20 lat	
- powyżej 20 lat	
- dla których termin wymagalności upłynął	
c) odsetki	
<b>17.3 Zobowiązania wobec sektora finansowego (wg struktury walutowej)</b>	
a) w walucie polskiej	
b) w walutach obcych	
<b>17.4 Zobowiązania wobec sektora finansowego - wobec jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności</b>	

**SN18P NOTY OBJAŚNIAJĄCE  
DO SKONSOLIDOWANEGO BILANSU BANKU**

nazwa banku	wyróżnik
stan na dzień:	

Nota 18 - do poz. III i VIII pasywów	KWOTA w tys. zł
<b>18.1 Zobowiązania wobec sektora niefinansowego (wg struktury rodzajowej)</b>	
a) środki na rachunkach i depozyty	
b) kredyty i pożyczki otrzymane	
c) inne zobowiązania	
d) odsetki	
<b>18.2. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego - rachunki oszczędnościowe (wg terminów wymagalności)</b>	
a) zobowiązania bieżące	
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	
- do 1 miesiąca	
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	
- powyżej 1 roku do 5 lat	
- powyżej 5 lat do 10 lat	
- powyżej 10 lat do 20 lat	
- powyżej 20 lat	
- dla których termin wymagalności upłynął	
c) odsetki	
<b>18.3 Zobowiązania wobec sektora niefinansowego - pozostałe (wg terminów wymagalności)</b>	
a) zobowiązania bieżące	
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	
- do 1 miesiąca	
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	
- powyżej 1 roku do 5 lat	
- powyżej 5 lat do 10 lat	
- powyżej 10 lat do 20 lat	
- powyżej 20 lat	
- dla których termin wymagalności upłynął	
c) odsetki	
<b>18.4 Zobowiązania wobec sektora niefinansowego (wg struktury walutowej)</b>	
a) w walucie polskiej	
b) w walucie obcej	
<b>18.5 Zobowiązania wobec sektora niefinansowego - wobec jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności</b>	

**SN19P NOTY OBJAŚNIAJĄCE  
DO SKONSOLIDOWANEGO BILANSU BANKU**

nazwa banku	wyróżnik
stan na dzień: <input style="width: 100px;" type="text"/>	

Noty 19 - 21 do pozycji pasywów	KWOTA w tys. zł
<b>Nota 19 - do poz. IV pasywów</b>	
<b>19.1 Zobowiązania wobec sektora budżetowego (wg struktury rodzajowej)</b>	
a) środki na rachunkach i depozyty	
b) kredyty i pożyczki otrzymane	
c) inne zobowiązania	
d) odsetki	
<b>19.2 Zobowiązania wobec sektora budżetowego (wg terminów wymagalności)</b>	
a) zobowiązania bieżące	
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	
- do 1 miesiąca	
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	
- powyżej 1 roku do 5 lat	
- powyżej 5 lat do 10 lat	
- powyżej 10 lat do 20 lat	
- powyżej 20 lat	
- dla których termin wymagalności upłynął	
c) odsetki	
<b>19.3 Zobowiązania wobec sektora budżetowego (wg struktury walutowej)</b>	
a) w walucie polskiej	
b) w walucie obcej	
<b>Nota 20 - do poz. IX pasywów</b>	
<b>20.1 Fundusze specjalne i inne zobowiązania</b>	
a) fundusze specjalne	
b) inne zobowiązania	
<b>Nota 21 - do poz. XI pasywów</b>	
<b>21.1 Ujemna wartość firmy jednostek podporządkowanych</b>	
a) ujemna wartość firmy - jednostki zależne	
b) ujemna wartość firmy - jednostki współzależne	
c) ujemna wartość firmy - jednostki stowarzyszone	
<b>21.2 Zmiana stanu ujemnej wartości firmy - jednostki zależne</b>	
a) ujemna wartość firmy brutto na początek okresu	
b) zwiększenia	
c) zmniejszenia	
d) ujemna wartość firmy brutto na koniec okresu	
e) odpis ujemnej wartości firmy na początek okresu	
f) odpis ujemnej wartości firmy za okres	
g) odpis ujemnej wartości firmy na koniec okresu	
h) ujemna wartość firmy netto na koniec okresu	
<b>21.3 Zmiana stanu ujemnej wartości firmy - jednostki współzależne</b>	
a) ujemna wartość firmy brutto na początek okresu	
b) zwiększenia	
c) zmniejszenia	
d) ujemna wartość brutto na koniec okresu	
e) odpis ujemnej wartości firmy na początek okresu	
f) odpis ujemnej wartości firmy za okres	
g) odpis ujemnej wartości firmy na koniec okresu	
h) ujemna wartość firmy netto na koniec okresu	
<b>21.4 Zmiana stanu ujemnej wartości firmy - jednostki stowarzyszone</b>	
a) ujemna wartość firmy brutto na początek okresu	
b) zwiększenia	
c) zmniejszenia	
d) ujemna wartość firmy brutto na koniec okresu	
e) odpis ujemnej wartości firmy na początek okresu	
f) odpis ujemnej wartości firmy za okres	
g) odpis ujemnej wartości firmy na koniec okresu	
h) ujemna wartość firmy netto na koniec okresu	





**SN23P NOTY OBJAŚNIAJĄCE  
DO SKONSOLIDOWANEGO BILANSU BANKU**

nazwa banku	wyróżnik
stan na dzień:	

<b>Noty 23 - 27 do pozycji pasywów</b>	
<b>Nota 23 - do poz. XIV pasywów</b>	
<b>23.1 Zmiana stanu kapitałów mniejszości</b>	
Stan na początek okresu (w tys zł)	
a) zwiększenia (w tys zł)	
b) zmniejszenia (w tys zł)	
Stan kapitałów mniejszości na koniec okresu	
<b>Nota 24 - do poz. XVII pasywów</b>	
<b>24.1 Akcje własne nabyte w celu sprzedaży</b>	
a) liczba	
b) wartość wg ceny nabycia (w tys zł)	
c) wartość bilansowa (w tys zł.)	
<b>24.2 Akcje własne nabyte w celu umorzenia</b>	
a) liczba	
b) wartość wg ceny nabycia (w tys zł)	
c) wartość bilansowa (w tys zł.)	
<b>24.3 Akcje własne banku posiadane przez jednostki podporządkowane</b>	
a) liczba	
b) wartość wg ceny nabycia (w tys zł.)	
c) wartość bilansowa (w tys zł.)	
<b>Nota 25 - do poz. XVIII pasywów</b>	
<b>25.1 Kapitał zapasowy</b>	
a) ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	
b) utworzony ustawowo	
c) utworzony zgodnie ze statutem ponad wymaganą ustawowo (minimalną) wartość	
d) z dopłat akcjonariuszy	
e) inny	
<b>Nota 26 - do poz. XIX pasywów</b>	
<b>26.1 Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny</b>	
a) z tytułu aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych	
b) z tytułu aktualizacji wyceny finansowych aktywów trwałych dostępnych do sprzedaży	
c) z tytułu aktualizacji wyceny pozostałych aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	
d) z tytułu odroczonego podatku dochodowego	
e) różnice kursowe z przeliczenia oddziałów zagranicznych	
f) inny	
<b>Nota 27 - do poz. XX pasywów</b>	
<b>27.1 Pozostałe kapitały rezerwowe</b>	
a) fundusz ogólnego ryzyka bankowego	
b) pozostałe kapitały rezerwowe	

**SN29P NOTY OBJAŚNIAJĄCE  
DO SKONSOLIDOWANEGO BILANSU BANKU**

nazwa banku	wyróżnik
stan na dzień:	

Nota 29 do zobowiązań pozabilansowych	KWOTA w tys. zł
<b>29.1 Zobowiązania warunkowe na rzecz jednostek powiązanych (z tytułu)</b>	
a) udzielonych zobowiązań gwarancyjnych, w tym:	
- jednostkom zależnym	
- jednostkom współzależnym	
- jednostkom stowarzyszonym	
- jednostce dominującej	
- znaczącemu inwestorowi	
b) udzielonych zobowiązań finansowych, w tym:	
- wobec jednostek zależnych	
- wobec jednostek współzależnych	
- wobec jednostek stowarzyszonych	
- wobec jednostki dominującej	
- wobec znaczącego inwestora	
<b>29.2 Zobowiązania warunkowe od jednostek powiązanych (z tytułu)</b>	
a) otrzymanych zobowiązań gwarancyjnych, w tym:	
- od jednostek zależnych	
- od jednostek współzależnych	
- od jednostek stowarzyszonych	
- od jednostki dominującej	
- od znaczącego inwestora	
b) otrzymanych zobowiązań finansowych, w tym:	
- od jednostek zależnych	
- od jednostek współzależnych	
- od jednostek stowarzyszonych	
- od jednostki dominującej	
- od znaczącego inwestora	

**SN30R NOTY OBJAŚNIAJĄCE**  
**DO SKONSOLIDOWANEGO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT BANKU**

nazwa banku	wyróżnik
stan na dzień:	

Noty 30 - 37	KWOTA w tys. zł
<b>Nota 30 - do poz. I</b>	
<b>30.1 Przychody z tytułu odsetek</b>	
a) od sektora finansowego	
b) od sektora niefinansowego	
c) od sektora budżetowego	
d) z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	
<b>Nota 31 - do poz. II</b>	
<b>31.1 Koszty odsetek</b>	
a) od sektora finansowego	
b) od sektora niefinansowego	
c) od sektora budżetowego	
<b>Nota 32 - do poz. IV</b>	
<b>32.1 Przychody z tytułu prowizji</b>	
a) prowizje z tytułu działalności bankowej	
b) prowizje z tytułu działalności maklerskiej	
c) pozostałe prowizje	
<b>Nota 33 - do poz. XI</b>	
<b>33.1 Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu</b>	
a) od jednostek zależnych	
b) od jednostek współzależnych	
c) od jednostek stowarzyszonych	
d) od pozostałych jednostek	
<b>Nota 34 - do poz. XII</b>	
<b>34.1 Wynik operacji finansowych</b>	
a) papierami wartościowymi	
- przychody z operacji papierami wartościowymi	
- koszty operacji papierami wartościowymi	
b) pozostałych	
- przychody	
- koszty	
<b>Nota 35 - do poz. XV</b>	
<b>35.1 Pozostałe przychody operacyjne</b>	
a) z tytułu działalności zarządzania majątkiem osób trzecich	
b) z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz aktywów do zbycia	
c) z tytułu odzyskanych należności przedawnionych i nieściągalnych	
d) otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	
e) otrzymane darowizny	
f) inne	
<b>Nota 36 - do poz. XVI</b>	
<b>36.1 Pozostałe koszty operacyjne</b>	
a) z tytułu działalności zarządzania majątkiem osób trzecich	
b) z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz aktywów do zbycia	
c) zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	
d) przekazane darowizny	
e) inne	
<b>Nota 37 - do poz. XVII</b>	
<b>37.1 Koszty działania banku i koszty ogólnego zarządu</b>	
a) wynagrodzenia	
b) ubezpieczenia i inne świadczenia	
c) koszty rzeczowe i inne	
d) składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	
Informacja uzupełniająca:	
Liczba zatrudnionych w banku i jednostkach zależnych (w etatach)	

**SN38R NOTY OBJAŚNIAJĄCE  
DO SKONSOLIDOWANEGO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT BANKU**

nazwa banku	wyróżnik
stan na dzień:	

Noty 38 - 42	KWOTA w tys. zł
<b>Nota 38 - do poz. XIX</b>	
<b>38.1 Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	
a) odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe:	
- należności normalne	
- należności pod obserwacją	
- należności zagrożone	
- ogólne ryzyko bankowe	
- inne	
b) aktualizacja wartości aktywów finansowych	
<b>Nota 39 - do poz. XX</b>	
<b>39.1 Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	
a) rozwiązanie rezerw na:	
- należności normalne	
- należności pod obserwacją	
- należności zagrożone	
- ogólne ryzyko bankowe	
- inne	
b) aktualizacja wartości aktywów finansowych	
<b>Nota 40</b>	
<b>40.1 Zysk (strata) na sprzedaży całości lub części udziałów jednostek podporządkowanych</b>	
a) zysk ze sprzedaży udziałów i akcji	
- w jednostkach zależnych	
- w jednostkach współzależnych	
- w jednostkach stowarzyszonych	
b) strata ze sprzedaży udziałów i akcji	
- w jednostkach zależnych	
- w jednostkach współzależnych	
- w jednostkach stowarzyszonych	
<b>Nota 41 - do poz. XXIV</b>	
<b>41.1 Odpis wartości firmy jednostek podporządkowanych</b>	
a) zależnych	
b) współzależnych	
c) stowarzyszonych	
<b>Nota 42 - do poz. XXV</b>	
<b>42.1 Odpis ujemnej wartości firmy jednostek podporządkowanych</b>	
a) zależnych	
b) współzależnych	
c) stowarzyszonych	

**SB300** LISTA KLIENTÓW, WOBEC KTÓRYCH ZAANGAŻOWANIE BANKU WRAZ Z PODMIOTAMI ZALEŻNYMI JEST ZNACZĄCE<sup>1)</sup>  
ORAZ KLIENTÓW PODLEGAJĄCYCH ZGŁOSZENIU DO KOMISJI NADZORU BANKOWEGO<sup>2)</sup>

stan na dzień ..... w tys. zł

Lp.		Forma prawna <sup>3)</sup>	Identyfikator	Sektor <sup>4)</sup>	Nazwa firmy / nazwisko i imię
0001-9999		A1	A2	A3	A4
B1	Zaangażowanie bilansowe: (B2+B4+B5+B6+B7+B8)				
B2	kredyty, pożyczki i lokaty: - brutto				
X2	- rezerwy				
B3	w tym: kredyt konsorcjalny brutto				
B4	zaangażowanie kapitałowe: - wg cen nabycia				
X4	- wg wyceny bilansowej				
B5	dłużne papiery wartościowe: - wg cen nabycia				
X5	- wg wyceny bilansowej				
B6	skupione wierzytelności: - wg cen nabycia				
X6	- wg wyceny bilansowej				
B7	inne należności bilansowe: - brutto				
X7	- rezerwy				
B8	należne odsetki				
C1	Zaangażowanie pozabilansowe (C2+C3 +Y7)				
C2	o charakterze gwarancyjnym (udzielone): - wg wart. nominalnej				
Y2	- rezerwy				
C3	o charakterze finansowym (udzielone) - wg wart. nominalnej				
C4	w tym otwarte linie kredytowe - wg wart. nominalnej				
Y3	o charakterze finansowym (udzielone) - rezerwy				
Y4	w tym otwarte linie kredytowe - rezerwy				
C7	transakcje pozabilansowe: - wg wart. nominalnej				
Y7	- ekwiwalent bilansowy				
D1	Całkowite zaangażowanie banku (B1+C1)				
UDZIAŁOWCY <sup>12)</sup>					
Forma prawna	% udziałów	Identyfikator	Nazwa firmy / nazwisko i imię		
G1	H1	I1	J1		
F1	Kwota należności restrukturyzowanych (na datę sprawozdawczą)				
F2	Odsetki				
F3	Kwoty zrestrukturyzowanych długów w roku sprawozdawczym				
F4	w tym kwoty: - umorzenia				
F5	- długu zamienionego na akcje				
F6	- długu zamienionego na majątek				
F7	- wierzytelności sprzedanych				
D9	Podstawa klasyfikacji ekspozycji kredytowej wobec klienta <sup>5)</sup>				
D6	Ekspozycje kredytowe (struktura) <sup>6)</sup> : normalne - brutto				
Z6	- rezerwy				
D7	pod obserwacją - brutto				
Z7	- rezerwy				
D3	poniżej standardu - brutto				
Z3	- rezerwy				
D4	wątpliwe - brutto				
Z4	- rezerwy				
D5	stracone - brutto				
Z5	- rezerwy				
P1	Kredyty, pożyczki i lokaty walutowe: - brutto				
P2	- rezerwy				
P3	Kredyty, pożyczki i lokaty indeksowane: - brutto				
P4	- rezerwy				
E6	Zabezpieczenia pomniejszające podstawę tworzenia rezerw celowych				
N1	Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji (ust. Pr. bankowe) <sup>7)</sup>				
N2	Podstawa wyłączenia (ustawa Prawo bankowe) <sup>8)</sup>				
E7	Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji (uchwała KNB) <sup>9)</sup>				
E8	Podstawa wyłączenia (uchwała KNB) <sup>10)</sup>				
N9	Kwota koncentracji wobec klienta <sup>11)</sup>				
RESTRUKTURYZACJA <sup>13)</sup>					

**SB300 PRZYPISY**

- 1) Należy wykazać klientów, wobec których zaangażowanie banku wraz z podmiotami zależnymi  $\geq 500$  tys. zł.
- 2) Art.79 ust. 6 ustawy Prawo bankowe.
- 3) Formę prawną należy podawać zgodnie z następującą symboliką: OF - osoba fizyczna, OZ - osoba zagraniczna, FP - firma prywatna, SO - spółka z o.o., SA - spółka akcyjna, SR - spółka partnerska, SC - spółka cywilna, SP - spółka komandytowa, SK - spółka komandytowa, PP - przedsiębiorstwo państwowe, PS - Skarb Państwa, IS - instytucje samorządowe, IN - inne.
- 4) Należy podać oznaczenie sektora, do którego podmiot należy: F - sektor finansowy, N - sektor finansowy, B - sektor rządowy i samorządowy, E - podmiot podlegający zgłoszeniu na podstawie art. 79 ust. 6 ustawy - Prawo bankowe.
- 5) Należy podać oznaczenie klasyfikacji zgodnie z następującą symboliką: N - wszystkie należności normalne i pod obserwacją, F - należności zagrożone wyłącznie ze względu na sytuację finansową (nie występują żadne należności z tytułu kapitału lub odsetek przeterminowane powyżej 30 dni), P - gdy jakakolwiek należność przekracza termin spłaty o ponad 30 dni.
- 6) Zgodnie z definicją zawartą w rozporządzeniu Min.Fin. z dn. 10.12.2001 w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.
- 7) Należy wypełnić w przypadku zaangażowań określonych w art.71 ust. 3 ustawy Prawo bankowe.
- 8) Należy podać podstawę określoną w poszczególnych punktach art.71 ust. 3 ustawy Prawo bankowe, stosując następującą symbolikę: A - pkt 1), B - pkt 2), C - pkt 3), D - pkt 4), E - pkt 5).
- 9) Należy wypełnić w przypadku zaangażowań określonych w §2 uchwały KNB nr 7/2001.
- 10) Należy podać podstawę określoną w poszczególnych punktach §2 uchwały KNB nr 7/2001, stosując symbolikę: A - pkt 1), B - pkt 2), C - pkt 3), D - pkt 4), E - pkt 5), F - pkt 6), G - pkt 7), H - pkt 8), I - pkt 9), J - pkt 10), K - pkt 11), L - pkt 12), M - pkt 13), N - pkt 14), O - pkt 15), P - pkt 16).
- 11) Obliczona przez bank zgodnie z obowiązującymi przepisami zawartymi w ustawie Prawo bankowe oraz w uchwale KNB nr 7/2001.
- 12) Należy wymienić podmioty posiadające ponad 20% udziałów, akcji lub głosów na Walnym Zgromadzeniu.
- 13) Należy wypełnić w przypadku, gdy rozpoczęty został proces restrukturyzacji.

**SB701**

**LISTA KLIENTÓW POWIĄZANYCH Z BANKIEM KAPITAŁOWO I/LUB PERSONALNIE,  
WOBEK KTÓRYCH ŁĄCZNE ZAANGAŻOWANIE BANKU WRAZ Z PODMIOTAMI ZALEŻNYMI JEST ZNACZĄCE<sup>1)</sup>  
ORAZ KLIENTÓW PODLEGAJĄCYCH ZGŁOSZENIU DO KOMISJI NADZORU BANKOWEGO<sup>2)</sup>**

**STRONA 1 - POWIĄZANIA KLIENTA/KREDYTOBIORCY**

LP.	FORMA PRAWNA <sup>3)</sup>	IDENTYFIKATOR REGON / PESEL	NAZWA / NAZWISKO I IMIĘ	ZW. KAPITAŁOWY <sup>4)</sup>		ZAANGAŻOWANIE BANKU <sup>5)</sup>			W TYM NALEŻNOŚCI :		
				+/ -	% UDZ. KLIENTA W BANKU	% UDZ. BANKU W FIRMIE KLIENTA	BILANSOWE	POZABILANSOWE	CAŁKOWITE	NORMALNE I POD OBSERWACJĄ	ZAGROŻONE
01-99	A1	A2	A3	A4	A5	A6	B1	B2	B3	B4	B5

stan na dzień ..... w tys zł

ŁĄCZENIE FUNKCJI W FIRMIE I W BANKU				STOSUNEK POKREWIEŃSTWA LUB POWINOWACTWA			
PESEL	NAZWISKO I IMIĘ	FUNK. W BANKU <sup>6)</sup>	FUNK. W FIRMIE <sup>6)</sup>	OSOBA Z BANKU		OSOBA Z FIRMY KLIENTA/KREDYTOBIORCY	
				PESEL	NAZWISKO I IMIĘ	PESEL	NAZWISKO I IMIĘ
C1	C2	C3	C4	D1	D2	D3	D4
							D5
							D6

1) Bank w formie spółki akcyjnej, bank państwowy oraz bank spółdzielczy niezrzeszony wykazuje klientów, wobec których zaangażowanie  $\geq 500$  tys. zł.  
Zrzeszony bank spółdzielczy wykazuje klientów, wobec których zaangażowanie: do końca 2005 roku  $\geq 30$  tys. zł  
od 2006 do końca 2010 roku  $\geq 50$  tys. zł  
po roku 2010  $\geq 100$  tys. zł

2) Art. 79 ust. 6 ustawy - Prawo bankowe.

3) Formę prawną należy podawać zgodnie z następującą symboliką: OF - osoba fizyczna, OZ - osoba zagraniczna, FP - firma prywatna, SO - spółka z o.o., SA - spółka partnerska, SC - spółka cywilna, SP - spółdzielnia, SK - spółka komandytowa, PP - przedsiębiorstwo państwowe, PS - Skarb Państwa, IS - instytucje samorządowe, IN - inne.

4) Związek kapitałowy podmiotu z bankiem: w kolumnie +/- należy wpisać "+", jeżeli istnieje powiązanie kapitałowe lub "- " jeżeli brak takiego powiązania, w następnych kolumnach należy podać % udziałów określający odpowiednio wysokość udziałów klienta w banku lub wysokość udziałów banku w firmie/kliencie banku.

5) Zaangażowanie banku wobec klienta - informacje pobierane z formularza SB300.

6) Dla określenia funkcji w firmie lub w banku należy stosować następującą symbolikę: Z - Zarząd (banku lub firmy), RN - Rada Nadzorcza ( banku lub firmy), A - Akcjonariusz/Udziałowiec (banku lub firmy), W - Właściciel, D- Dyrektor (firmy lub banku) , F - osoba fizyczna.



**SB702**

**LISTA KLIENTÓW POWIĄZANYCH Z BANKIEM KAPITAŁOWO I/LUB PERSONALNIE,  
WOBEC KTÓRYCH ŁĄCZNE ZAANGAŻOWANIE BANKU WRAZ Z PODMIOTAMI ZALEŻNYMI JEST ZNACZĄCE<sup>1)</sup>  
ORAZ KLIENTÓW PODLEGAJĄCYCH ZGŁOSZENIU DO KOMISJI NADZORU BANKOWEGO<sup>2)</sup>**

**STRONA 2 - POWIĄZANIA UDZIAŁOWCÓW KLIENIA/KREDYTOBIORCY**

UDZIAŁOWIEC KLIENIA/KREDYTOBIORCY				ŁĄCZENIE FUNKCJI W FIRMLIE UDZIAŁOWCA I W BANKU			STOSUNEK POKREWIEŃSTWA LUB POWINOWACTWA OSOBA Z FIRMY UDZIAŁOWCA KLIENIA/KREDYTOBIORCY								
FORMA PRAW- NA <sup>3)</sup>	REGON/ PESEL	NAZWA/NAZWISKO I IMIĘ	ZMIAZEK KAPITAŁOWY <sup>4)</sup>		PESEL	NAZWISKO I IMIĘ	FUNK. 5) W BANKU	FUNK. 5) W FIRMIE	PESEL	NAZWISKO I IMIĘ	FUNK. 5) W BANKU	PESEL	NAZWISKO I IMIĘ	FUNK. 5) W FIRMIE	
			+/- W BANKU	% UDZ W FIRMIE											E4
E1	E2	E3	E4	E5	E6	F1	F2	F3	F4	G1	G2	G3	G4	G5	G6

1) Bank w formie spółki akcyjnej, bank państwowy oraz bank spółdzielczy niezrzeszony wykazuje klientów, wobec których zaangażowanie ≥ 500 tys. zł.  
Zrzeszony bank spółdzielczy wykazuje klientów, wobec których zaangażowanie: do końca 2005 roku ≥ 30 tys. zł  
od 2006 do końca 2010 roku ≥ 50 tys. zł  
po roku 2010 ≥ 100 tys. zł

2) Art. 79 ust. 6 ustawy - Prawo bankowe.

3) Formę prawną należy podawać zgodnie z następującą symboliką: OF - osoba fizyczna, OZ - osoba zagraniczna, FP - firma prywatna, SO - spółka z o.o., SA - spółka akcyjna, SR - spółka partnerska, SC - spółka cywilna, SP - spółdzielnia, SK - spółka komandytowa, PP - przedsiębiorstwo państwowe, PS - Skarb Państwa, IS - instytucje samorządowe, IN - inne.

4) Związek kapitałowy podmiotu z bankiem: w kolumnie +/- należy wpisać "+", jeżeli istnieje powiązanie kapitałowe lub "-" jeżeli brak takiego powiązania; w następujących kolumnach należy podać % udziałów określający odpowiednio wysokość udziałów udziałowca klienta w banku lub wysokość udziałów banku w firmie udziałowca klienta banku.

5) Dla określenia funkcji w firmie lub w banku należy stosować następującą symbolikę: Z - Zarząd (banku lub firmy), RN - Rada Nadzorcza (banku lub firmy), A - Akcjonariusz/Udziałowiec (banku lub firmy), W - Właściciel, D - Dyrektor (firmy lub banku), F - osoba fizyczna.

stan na dzień .....

---

**CENA ROCZNEJ PRENUMERATY brutto (z 7% VAT) na 2003 rok wynosi: 68 zł. (Cena netto 63,55 zł + 7% VAT (tj. 4,45 zł))**

Wydawca: Narodowy Bank Polski. Redakcja: Departament Prawny, 00-919 Warszawa, ul. Świętokrzyska 11/21; <http://www.nbp.pl>

**Wpłaty na prenumeratę przyjmują:**

1) **jednostki kolportażowe RUCH S.A.** właściwe dla miejsca zamieszkania lub siedziby prenumeratora **do dnia 20 listopada na rok następny; infolinia bezpłatna: 0-800-1200-29.** Dostawa egzemplarzy następuje w uzgodniony sposób;

od osób lub instytucji zamieszkałych lub mających siedzibę w miejscowościach, w których nie ma jednostek kolportażowych „Ruch”, wpłaty należy wnosić na konto: „Ruch” S.A. Oddział Krajowej Dystrybucji Prasy w PBK S.A. XIII Oddział W-wa Nr 11101053-16551-2700-1-67 lub w kasach Oddziału Krajowej Dystrybucji Prasy, ul. Towarowa 28, czynnych codziennie od poniedziałku do piątku w godz. 8<sup>00</sup>-14<sup>00</sup>, jeżeli cena czasopisma w prenumeracie przewyższa kwotę 2,00/-egz. Dostawa w takim przypadku odbywa się pocztą zwykłą w ramach opłaconej prenumeraty, tzn. „pod opaską”.

2) **Urzędy pocztowe przyjmują przedpłaty do dnia 25 listopada na rok następny** od prenumeratorów obsługiwanych przez te urzędy oraz przez doręczycieli na wsi i w miejscowościach, gdzie dostęp do urzędu pocztowego jest utrudniony. Informacja tel. (0-22) 826-75-11.

Przedpłaty na prenumeratę przyjmują także:

3) **JARD-PRESS S.A.** - Kolportaż Prasy, 01-207 Warszawa, ul. Karolkowa 28, tel. 631-48-88;

4) **KOLPORTER S.A.**, 25-620 Kielce, ul. Kolberga 11, tel. w Warszawie 846-29-27 oraz

5) **GARMOND PRESS SA**, 01-106 Warszawa, ul. Nakielska 3, tel. 836-70-08, tel./fax 836-69-21.

---

Prenumeratę ze zleceniem wysyłki za granicę przyjmuje w terminie do dnia 31 października na rok następny **RUCH S.A.** Oddział Krajowej Dystrybucji Prasy, ul. Jana Kazimierza 31/33, fax: 5328 - 732; tel. 5328 - 731, 5328 - 816, 5328 - 820; internet: [www.ruch.pol.pl](http://www.ruch.pol.pl); [www.exportim.com](http://www.exportim.com); konto w PBK S.A. XIII Oddział Warszawa Nr 11101053-16551-2700-1-67.

Reklamacje z powodu niedoręczenia dziennika należy składać w rejonowych Oddziałach **RUCH S.A.**, w których opłacona została prenumerata, w terminie 15 dni po otrzymaniu następnego numeru.

Egzemplarze bieżące (poza prenumeratą) oraz z lat ubiegłych można nabywać na podstawie nadesłanego zamówienia w Departamencie Prawnym NBP, ul. Świętokrzyska 11/21, 00-919 Warszawa, tel. 829-92-50, fax 653-26-96 lub 829-94-46.