



# DZIENNIK URZĘDOWY NARODOWEGO BANKU POLSKIEGO

Warszawa, dnia 1 marca 2004 r.

**Nr 1**

**TREŚĆ:**

**Poz.:**

**UCHWAŁA**

- 1 – nr 10/2004 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 19 lutego 2004 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 ..... 1

**1**

**UCHWAŁA NR 10/2004**

**Zarządu Narodowego Banku Polskiego**

z dnia 19 lutego 2004 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, Nr 137, poz. 1303, Nr 209, poz. 2035 i Nr 228, poz. 2260) uchwała się, co następuje:

§ 1. W uchwale nr 23/2003 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 25 lipca 2003 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 16, poz. 26) wprowadza się następujące zmiany:

1) w § 19 ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. Na wniosek banku, o którym mowa w ust. 1, Zarząd NBP może zwolnić bank z obowiązku przekazywania danych, o których mowa w uchwale:

- 1) w przypadku sprzedaży przez likwidatora przedsiębiorstwa bankowego,
- 2) na umotywowany wniosek likwidatora, w sytuacji gdy nie nastąpi sprzedaż przedsiębiorstwa bankowego jako całości,
- 3) w sprawach, w których ogłoszono upadłość przed dniem 1 października 2003 r.:

a) w przypadku sprzedaży przez syndyka przedsiębiorstwa bankowego w trybie art. 165 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665, Nr 126, poz. 1070, Nr 141, poz. 1178, Nr 144, poz. 1208, Nr 153, poz. 1271, Nr 169, poz. 1385 i 1387 i Nr 241, poz. 2074 oraz z 2003 r. Nr 50, poz. 424, Nr 60, poz. 535, Nr 65, poz. 594, Nr 228, poz. 2260 i Nr 229, poz. 2276),

b) w przypadku rozpoczęcia sprzedaży składników majątku przedsiębiorstwa bankowego w trybie art. 166 ustawy, o której mowa w lit. a,

4) w sprawach, w których upadłość ogłoszono dnia 1 października 2003 r. i później:

a) w przypadku sprzedaży przez syndyka przedsiębiorstwa bankowego w trybie art. 437 ustawy z dnia 28 lutego 2003 r. Prawo upadłościowe i naprawcze (Dz. U. Nr 60, poz. 535 i Nr 217, poz. 2125),

b) w przypadku rozpoczęcia sprzedaży składników majątku przedsiębiorstwa bankowego w trybie art. 439 ustawy, o której mowa w lit. a,

5) w innych szczególnie uzasadnionych przypadkach.”;

2) w załączniku nr 2 do uchwały:

a) uchyla się wzory: A0214, A0327, A0328, A0412, Z0014;

b) wzory: A0209, A0210, A0301, A0302, A0303, A0304, A0305, A0306, A0309, A0310, A0319, A0320, A0321, A0322, A0323, A0329, A0403, A0407, A0410, Z0011,

B0212, B0300, R0012 i R0030 otrzymują brzmienie określone w załączniku nr 1 do niniejszej uchwały;

c) wprowadza się:

– po wzorze A0213 wzory: A0215, A0216, A0217, A0218,

– po wzorze A0330 wzory: A0331, A0332, A0333, A0334, A0335, A0336, A0337,

– po wzorze A0411 wzory: A0413, A0414, A0415 i A0416

w brzmieniu określonym w załączniku nr 2 do niniejszej uchwały;

3) załącznik nr 11 do uchwały otrzymuje brzmienie określone w załączniku nr 3 do niniejszej uchwały;

4) w załączniku nr 15 do uchwały wzór SRZSB otrzymuje brzmienie określone w załączniku nr 4 do niniejszej uchwały;

5) w załączniku nr 16 do uchwały wzory SN17P i SN18P otrzymują brzmienie określone w załączniku nr 5 do niniejszej uchwały;

6) w załączniku nr 17 do uchwały wzór SB300 otrzymuje brzmienie określone w załączniku nr 6 do niniejszej uchwały.

§ 2. Uchwała wchodzi w życie z dniem 31 marca 2004 r.

Przewodniczący Zarządu Narodowego Banku Polskiego:

wz. *J. Stopyra*

**A0209 STRUKTURA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO**

(z wyłączeniem NBP)

REZYDENT

		stan na dzień .....				w tys. zł	
		POZOSTALE MONETARNE INSTYTUCJE FINANSOWE	INSTYTUCJE UBEZPIECZENIOWE I FUNDUSZE EMERYTALNE	POZOSTALE INSTYTUCJE POŚREDNICTWA FINANSOWEGO	POMOCNICZE INSTYTUCJE FINANSOWE	RAZEM	REZERWA CELOWA*)
		A1	B1	C2	D2	E1	F1
A1	1. Należności normalne						X
A5	2. Należności pod obserwacją						
A6	z tego z tytułu - lokat, kredytów i pożyczek						
A7	- skupionych wierzytelności						
A8	- zrealizowanych gwarancji i poręczeń						
A9	- innych należności						
B1	3. Należności zagrożone						
C1	a) poniżej standardu						
D1	z tego z tytułu - lokat, kredytów i pożyczek						
E1	- skupionych wierzytelności						
F1	- zrealizowanych gwarancji i poręczeń						
G2	- innych należności						
H1	b) wątpliwe						
I1	z tego z tytułu - lokat, kredytów i pożyczek						
J1	- skupionych wierzytelności						
K1	- zrealizowanych gwarancji i poręczeń						
L2	- innych należności						
M1	c) stracone						
N1	z tego z tytułu - lokat, kredytów i pożyczek						
O1	- skupionych wierzytelności						
P1	- zrealizowanych gwarancji i poręczeń						
Q2	- innych należności						
R3	4. Odsetki od należności zagrożonych						X
R4	5. Odsetki od należności pod obserwacją						X
<b>Informacja uzupełniająca:</b>							
Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw celowych:							
U1	a) dotyczących należności poniżej standardu						
W1	b) dotyczących należności wątpliwych						
X1	c) dotyczących należności straconych						
Y1	d) dotyczących należności pod obserwacją						
Wartość należności bez odsetek skapitałizowanych:							
Z1	a) poniżej standardu						X
Z2	b) wątpliwych						X
Z3	c) straconych						X
Z4	d) pod obserwacją						X

\*) w wierszach U1, W1, X1 i Y1 należy wykazywać kwotę odsetek skapitałizowanych, na które nie tworzy się rezerwy celowej, z kolumny RAZEM odpow. w punktach 2, 3a, 3b i 3c

Załącznik nr 1 do uchwały nr 10/2004  
Zarządu Narodowego Banku Polskiego  
z dnia 19 lutego 2004 r.  
(poz. 1)

## STRUKTURA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO

### NIEREZYDENT

stan na dzień ..... w tys. zł

	BANKI CENTRALNE I POZOSTALE MONETARNE INSTYTUCJE FINANSOWE	INSTYTUCJE UBEZPIECZENIOWE I FUNDUSZE EMERYTALNE	POZOSTALE INSTYTUCJE POŚREDNICTWA FINANSOWEGO	POMOCNICZE INSTYTUCJE FINANSOWE I MIĘDZYNA-RODOWE ORG. FINANSOWE	RAZEM	REZERWA CELOWA *)
A1	1. Należności normalne					
A5	2. Należności pod obserwacją					
A6	z tego z tytułu - lokat, kredytów i pożyczek					
A7	- skupionych wierzytelności					
A8	- zrealizowanych gwarancji i poręczeń					
A9	- innych należności					
B1	3. Należności zagrożone					
C1	a) poniżej standardu					
D1	z tego z tytułu - lokat, kredytów i pożyczek					
E1	- skupionych wierzytelności					
F1	- zrealizowanych gwarancji i poręczeń					
G2	- innych należności					
H1	b) wątpliwe					
I1	z tego z tytułu - lokat, kredytów i pożyczek					
J1	- skupionych wierzytelności					
K1	- zrealizowanych gwarancji i poręczeń					
L2	- innych należności					
M1	c) stracone					
N1	z tego z tytułu - lokat, kredytów i pożyczek					
O1	- skupionych wierzytelności					
P1	- zrealizowanych gwarancji i poręczeń					
Q2	- innych należności					
R3	4. Odsetki od należności zagrożonych					
R4	5. Odsetki od należności pod obserwacją					
	Informacja uzupełniająca:					
	Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw celowych:					
U1	a) dotyczących należności poniżej standardu					
W1	b) dotyczących należności wątpliwych					
X1	c) dotyczących należności straconych					
Y1	d) dotyczących należności pod obserwacją					
	Wartość należności bez odsetek skapitalizowanych:					
Z1	a) poniżej standardu					
Z2	b) wątpliwych					
Z3	c) straconych					
Z4	d) pod obserwacją					

\*) w wierszach U1, W1, X1 i Y1 należy wykazywać kwotę odsetek skapitalizowanych, na które nie tworzy się rezerwy celowej, z kolumny "RAZEM" odpowiednio w punktach 2, 3a, 3b i 3c

**A0301 NALEŻNOŚCI OGÓLEM OD PRZEDSIĘBIORSTW,  
SPÓŁEK I SPÓŁDZIELNI**

**REZYDENT**

		PRZEDSIĘBIORSTWA I SPÓŁKI PAŃSTWOWE		PRZEDSIĘBIORSTWA I SPÓŁKI PRYWATNE ORAZ SPÓŁDZIELNIE	
		złote A1	dewizy B1	złote C2	dewizy D2
A1	1. Kredyty w rachunku bieżącym	.....	.....	.....	.....
B1	2. Kredyty dyskontowe	.....	.....	.....	.....
C2	3. Kredyty eksportowe	.....	.....	.....	.....
C5	4. Kredyty operacyjne	.....	.....	.....	.....
D2	5. Kredyty na inwestycje	.....	.....	.....	.....
E1	w tym kredyty na inwestycje centralne	.....	.....	.....	.....
E2	w tym refinansowane przez NBP	.....	.....	.....	.....
F2	6. Kredyty na nieruchomości	.....	.....	.....	.....
F3	a) mieszkaniowe	.....	.....	.....	.....
F4	b) pozostałe	.....	.....	.....	.....
H2	7. Kredyty na zakup papierów wartościowych	.....	.....	.....	.....
J1	8. Kredyty związane z funkcjonowaniem kart kredytowych	.....	.....	.....	.....
K2	9. Pozostałe kredyty i pożyczki	.....	.....	.....	.....
L1	10. Skupione wierzycelności	.....	.....	.....	.....
L2	w tym z tytułu kredytów na nieruchomości mieszkaniowe	.....	.....	.....	.....
M1	11. Zrealizowane gwarancje i poręczenia	.....	.....	.....	.....
M2	12. Inne należności	.....	.....	.....	.....
N1	13. Odsetki	.....	.....	.....	.....
O1	a) niezapadłe	.....	.....	.....	.....
P1	b) zapadłe	.....	.....	.....	.....
	<b>Informacja uzupełniająca: z wyżej wymienionych pozycji (1-9):</b>				
S1	- kredyty dla rolnictwa	.....	.....	.....	.....
S2	w tym preferencyjne	.....	.....	.....	.....
S3	w tym preferencyjne na skup produktów rolnych	.....	.....	.....	.....
S4	- kredyty zabezpieczone hipoteką	.....	.....	.....	.....

stan na dzień ..... w tys. zł



**A0303**

**NALEŻNOŚCI OGÓLEM OD PRZEDSIĘBIORCÓW INDYWIDUALNYCH  
I OSÓB PRYWATNYCH**

**REZYDENT**

	stan na dzień .....	w tys. zł	PRZEDSIĘBIORCY INDYWIDUALNI		OSOBY PRYWATNE	
			złote	dewizy	złote	dewizy
			A2	B2	C1	D1
A1	1. Kredyty w rachunku bieżącym					
B1	2. Kredyty dyskontowe					
B2	3. Kredyty eksportowe			X	X	
B3	4. Kredyty operacyjne			X	X	
B5	5. Kredyty na inwestycje			X	X	
C1	6. Kredyty związane z funkcjonowaniem kart kredytowych					
D2	7. Kredyty na nieruchomości					
D3	a) mieszkaniowe					
D4	b) pozostałe					
H2	8. Kredyty na zakup papierów wartościowych					
I2	9. Pozostałe kredyty i pożyczki					
J1	w tym kredyty na zakupy w systemie sprzedaży ratalnej			X		
K1	10. Skupione wierzycielności					
K2	w tym z tytułu kredytów na nieruchomości mieszkaniowe					
L1	11. Zrealizowane gwarancje i poręczenia					
L2	12. Inne należności					
M1	13. Odsetki					
N1	a) niezapadłe					
O1	b) zapadłe					
	<u>Informacja uzupełniająca:</u>					
	Z wyżej wymienionych pozycji (1-9):					
R2	- kredyty i pożyczki detaliczne	X	X			
S1	- kredyty dla rolnictwa			X	X	
S2	w tym preferencyjne			X	X	
S3	w tym preferencyjne na skup produktów rolnych			X	X	
S4	- kredyty zabezpieczone hipoteką					

**A0304**

**NALEŻNOŚCI NORMALNE I POD OBSERWACJĄ  
OD PRZEDSIĘBIORCÓW INDYWIDUALNYCH I OSÓB PRYWATNYCH**

**REZYDENT**

stan na dzień ..... w tys. zł

	Należności normalne						Należności pod obserwacją		
	PRZEDSIĘBIORCY INDYWIDUALNI		OSOBY PRYWATNE		PRZEDSIĘBIORCY INDYWIDUALNI		OSOBY PRYWATNE		
	złote	dewizy	złote	dewizy	złote	dewizy	złote	dewizy	dewizy
A1	A2	B2	C1	D1	E2	F2	G1	H1	
1. Kredyty w rachunku bieżącym	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
2. Kredyty dyskontowe	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
3. Kredyty eksportowe	.....	.....	X	X	.....	.....	X	X	X
4. Kredyty operacyjne	.....	.....	X	X	.....	.....	X	X	X
5. Kredyty na inwestycje	.....	.....	X	X	.....	.....	X	X	X
6. Kredyty związane z funkcjonowaniem kart kredyt.	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
7. Kredyty na nieruchomości	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
D3	D4								
a) mieszkaniowe	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
b) pozostałe	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
8. Kredyty na zakup papierów wartościowych	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
9. Pozostałe kredyty i pożyczki	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
I2	J1								
w tym kredyty na zakupy w systemie sprzedaży ratalnej	X	X	.....	.....	X	X	.....	.....	.....
K1	L1								
10. Skupione wierzytelności	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
L1	L2								
w tym z tytułu: - factoringu	.....	.....	X	X	.....	.....	X	X	X
- leasingu	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
L3	L5								
- kredyty na nieruchomości	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
L5	L7								
11. Zrealizowane gwarancje i poręczenia	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
L7	M2								
12. Inne należności	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
M2	N2								
13. Odsetki	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
N2	O2								
a) niezapadłe	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
b) zapadłe	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
O2									
Informacja uzupełniająca:									
Z wyżej wymienionych pozycji (1-9):									
P3 - kredyty i pożyczki detaliczne	X	X	.....	.....	X	X	X	X	X
S2 - kredyty dla rolnictwa	.....	.....	X	X	.....	.....	X	X	X
S3 w tym preferencyjne	.....	.....	X	X	.....	.....	X	X	X
S4 w tym preferencyjne na skup produktów rolnych	.....	.....	X	X	.....	.....	X	X	X
S5 - kredyty zabezpieczone hipoteką	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
S6 - należności nieobsługiwane	.....	.....	.....	.....	X	X	X	X	X



**A0305 NALEŻNOŚCI OGÓLEM OD ROLNIKÓW INDYWIDUALNYCH  
I INSTYTUCJI NIEKOMERCYJNYCH DZIAŁAJĄCYCH  
NA RZECZ GOSPODARSTW DOMOWYCH**

**REZYDENT**

stan na dzień ..... w tys. zł

	ROLNICY INDYWIDUALNI		INSTYTUCJE NIEKOMERCYJNE DZIAŁAJĄCE NA RZECZ GOSP. DOMOWYCH	
	złote	dewizy	złote	dewizy
A1	A1	B1	C2	D2
1. Kredyty w rachunku bieżącym				
2. Kredyty dyskontowe				
3. Kredyty eksportowe				
4. Kredyty operacyjne				
5. Kredyty na inwestycje				
6. Kredyty związane z funkcjonowaniem kart kredytowych				
7. Kredyty na zakup papierów wartościowych				
8. Kredyty na nieruchomości				
9. Kredyty na nieruchomości	X	X		
10. Pozostałe				
11. Pozostałe kredyty i pożyczki				
12. Skupione wierzytelności				
13. w tym z tytułu kredytów na nieruchomości mieszkaniowe	X	X		
14. Zrealizowane gwarancje i poręczenia				
15. Inne należności				
16. Odsetki				
17. a) niezapadłe				
18. b) zapadłe				
<b>Informacja uzupełniająca:</b>				
Z wyżej wymienionych pozycji (1-9):				
O1				
O2				
O3	X	X		
O4				

**A0306 NALEŻNOŚCI NORMALNE I POD OBSERWACJĄ  
OD ROLNIKÓW INDYWIDUALNYCH ORAZ INSTYTUCJI NIEKOMERCYJNYCH  
DZIAŁAJĄCYCH NA RZECZ GOSPODARSTW DOMOWYCH**

**REZYDENT**

stan na dzień ..... w tys. zł

	Należności normalne						Należności pod obserwacją			
	ROLNICY INDYWIDUALNI		INSTYTUCJE NIEKOMERCYJNE DZIAŁAJĄCE NA RZECZ GOSP. DOM.		ROLNICY INDYWIDUALNI		INSTYTUCJE NIEKOMERCYJNE DZIAŁAJĄCE NA RZECZ GOSP. DOM.			
	złote	dewizy	złote	dewizy	złote	dewizy	złote	dewizy	złote	dewizy
A1	B1	C2	D2	E1	F1	G2	H2			
A1	1. Kredyty w rachunku bieżącym									
B1	2. Kredyty dyskontowe									
B2	3. Kredyty eksportowe									
B3	4. Kredyty operacyjne									
B5	5. Kredyty na inwestycje									
C1	6. Kredyty związane z funkcjonowaniem kart kredytowych									
C3	7. Kredyty na zakup papierów wartościowych									
C5	8. Kredyty na nieruchomości									
C6	a) mieszkaniowe									
C7	b) pozostałe									
D2	9. Pozostałe kredyty i pożyczki									
F1	10. Skupione wierzytelności									
G1	w tym z tytułu: - factoringu									
G2	- leasingu									
G3	- kredytów na nieruchomości mieszkaniowe									
G5	11. Zrealizowane gwarancje i poręczenia									
G7	12. Inne należności									
H2	13. Odsetki									
I2	a) niezapadłe									
J4	b) zapadłe									
<u>Informacja uzupełniająca:</u>										
Z wyżej wymienionych pozycji (1-9):										
K2	- kredyty dla rolnictwa									
K3	w tym preferencyjne									
K4	w tym preferencyjne na skup produktów rolnych									
K5	- kredyty zabezpieczone hipoteką									
K6	- należności nieobsługiwane									



A0310

## NALEŻNOŚCI NORMALNE OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO

### NIEREZYDENT

stan na dzień ..... w tys. zł

	PRZEDSIĘBIORSTWA		GOSPODARSTWA DOMOWE		INST. NIEKOMERCYJNE DZIAŁAJĄCE NA RZECZ GOSP. DOMOWYCH		
	złote	dewizy	złote	dewizy	złote	dewizy	
	A2	B2	C2	D2	E1	F1	
A1	1. Kredyty w rachunku bieżącym						
B1	2. Kredyty dyskontowe						
C2	3. Kredyty eksportowe						
C3	4. Kredyty operacyjne						
D2	5. Kredyty na inwestycje						
E1	6. Kredyty związane z funkcjonowaniem kart kredytowych						
E3	7. Kredyty na zakup papierów wartościowych						
E5	8. Kredyty na nieruchomości:						
E6	a) mieszkania						
E7	b) pozostałe						
F2	9. Pozostałe kredyty i pożyczki						
F3	w tym kredyty na zakupy w systemie sprzedaży ratalnej						
G1	10. Skupione wierzycielności						
G2	w tym z tytułu: - factoringu						
G3	- leasingu						
G4	- kredytów na nieruchomości mieszkaniowe						
G6	11. Zrealizowane gwarancje i poręczenia						
G7	12. Inne należności						
H2	13. Odsetki						
I2	a) niezapadłe						
J2	b) zapadłe						
	Informacja uzupełniająca:						
	Z wyżej wymienionych pozycji (1-9):						
K3	X	X			X	X	
L2							
L3							

**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	DI	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					X			
E4	b) pozostałe								
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 wierzycielności								
N2	w tym z tytułu kredytów na nieruchomości mieszkaniowe					X			
O1	11. Zrealizowane gwarancje i poręczenia								
P1	12. Inne należności								
<u>Informacja uzupełniająca:</u>									
Z wyżej wymienionych pozycji (1-9):									
R2	- kredyty i pożyczki detaliczne	X	X	X		X	X		
S1	- kredyty dla rolnictwa								
T1	w tym preferencyjne				X		X		

A0320

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

		<b>NIEREZYDENT</b> stan na dzień ..... w tys. zł		
		PRZEDSIĘBIORSTWA A2	GOSPODARSTWA DOMOWE B2	INSTYTUCJE NIEKOMERCYJNE DZIAŁ. NA RZECZ GOSP. DOMOWYCH C1
A1	1. Kredyty dyskontowe	.....	.....	.....
A3	2. Kredyty w rachunku bieżącym	.....	.....	.....
B2	3. Kredyty eksportowe	.....	.....	.....
B3	4. Kredyty operacyjne	.....	.....	.....
C2	5. Kredyty na inwestycje	.....	.....	.....
C3	6. Kredyty na nieruchomości	.....	.....	.....
C4	a) mieszkaniowe	.....	.....	.....
C5	b) pozostałe	.....	.....	.....
D1	7. Kredyty związane z funkcjonowaniem kart kredytowych	.....	.....	.....
D3	8. Kredyty na zakup papierów wartościowych	.....	.....	.....
E2	9. Pozostałe kredyty i pożyczki	.....	.....	.....
E3	w tym kredyty na zakupy w systemie sprzedaży ratalnej	X	.....	X
F1	10. Skupione wierzytelności	.....	.....	.....
F2	w tym z tytułu kredytów na nieruchomości mieszkaniowe	.....	.....	.....
G1	11. Zrealizowane gwarancje i poręczenia	.....	.....	.....
G3	12. Inne należności	.....	.....	.....
	Informacja uzupełniająca: Z wyżej wymienionych pozycji (1-9):			
H2	- kredyty i pożyczki detaliczne	X	.....	X
I1	- kredyty dla rolnictwa	.....	.....	.....

**A0321 REZERWY CELOWE OGÓLEM NA NALEŻNOŚCI NORMALNE I POD OBSERWACJĄ  
OD JEDNOSTEK NIEFINANSOWYCH**

**REZYDENT**

		stan na dzień .....					w tys. zł	
		PRZEDS. I SPÓŁKI PAŃSTWOWE	PRZEDS. I SPÓŁKI PRYW. oraz SPÓŁDZ.	PRZEDSIE- BIORCY INDYWID.	OSOBY PRYWATNE	ROLNICY INDYWID.	INSTYTUCJE NIEKOMER. DZIAŁ. NA RZECZ GOSP. DOMOWYCH	
		A1	B2	C2	D1	E1	F2	
A1	1. Kredyty w rachunku bieżącym							
A2	2. Kredyty dyskontowe							
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					X		
E4	b) pozostałe							
J1	7. Kredyty związane z funkcjonowaniem kart kredytowych							
J3	8. Kredyty na zakup papierów wartościowych							
K3	9. Pozostałe kredyty i pożyczki							
L1	w tym na zakupy w systemie sprzedaży ratalnej	X	X	X		X	X	
N1	10. Skupione wierzytelności							
N2	w tym z tyt.: - factoringu				X			
N3	- leasingu							
N5	- kredytów na nieruchomości mieszkaniowe					X		
N6	11. Zrealizowane gwarancje i poręczenia							
N7	12. Inne należności							
<b>Informacja uzupełniająca:</b>								
P1	- wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę nalicz. rezerw celowych dotycz. należności pod obserwacją							
R1	- wartość odsetek skapitalizowanych od należności normalnych, na które nie utworzono rezerw celowych	X	X	X		X	X	
S1	- wartość odsetek skapitalizowanych od należności pod obserwacją, na które nie utworzono rezerw celowych							
S5	- kredyty i pożyczki detaliczne	X	X	X		X	X	
U1	- kredyty dla rolnictwa				X			
U2	w tym preferencyjne				X			
U3	w tym preferencyjne na skup produktów rolnych				X	X	X	

**A0322 REZERWY CELOWE OGÓLEM NA NALEŻNOŚCI NORMALNE I POD OBSERWACJĄ  
OD JEDNOSTEK NIEFINANSOWYCH**

		<b>NIEREZYDENT</b> stan na dzień ..... w tys. zł		
		PRZEDSIĘBIORSTWA A2	GOSPODARSTWA DOMOWE B2	INSTYTUCJE NIEKOMER. DZIAŁ. NA RZECZ GOSP. DOMOWYCH C1
A1	1. Kredyty w rachunku bieżącym			
A2	2. Kredyty dyskontowe			
B2	3. Kredyty eksportowe			
B3	4. Kredyty operacyjne			
C2	5. Kredyty na inwestycje			
C3	6. Kredyty na nieruchomości			
C4	a) mieszkaniowe			
C5	b) pozostałe			
D1	7. Kredyty związane z funkcjonowaniem kart kredytowych			
D3	8. Kredyty na zakup papierów wartościowych			
E2	9. Pozostałe kredyty i pożyczki			
E3	w tym kredyty na zakupy w systemie sprzedaży ratalnej	X		X
F1	10. Skupione wierzycielności			
F2	w tym z tyt.: - factoringu			
F3	- leasingu			
F5	- kredytów na nieruchomości mieszkaniowe			
F6	11. Zrealizowane gwarancje i poręczenia			
F7	12. Inne należności			
	<u>Informacja uzupełniająca:</u>			
H1	- wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw celowych dotyczących należności pod obserwacją			
H2	- wartość odsetek skapitalizowanych od należności normalnych, na które nie utworzono rezerw celowych	X		X
H3	- wartość odsetek skapitalizowanych od należności pod obserwacją, na które nie utworzono rezerw celowych			
H5	- kredyty i pożyczki detaliczne	X		X
I3	- kredyty dla rolnictwa			



**A0323**

**NALEŻNOŚCI POD OBSERWACJĄ OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO**

**NIEREZYDENT**

stan na dzień ..... w tys. zł

	PRZEDSIĘBIORSTWA		GOSPODARSTWA DOMOWE		INSTYTUCJE NIEKOMER. DZIAŁAJĄCE NA RZECZ GOSP. DOMOWYCH	
	złote	dewizy	złote	dewizy	złote	dewizy
A1	A2	B2	C2	D2	E1	F1
1. Kredyty w rachunku bieżącym						
2. Kredyty dyskontowe						
3. Kredyty eksportowe						
4. Kredyty operacyjne						
5. Kredyty na inwestycje						
6. Kredyty na nieruchomości:						
a) mieszkaniowe						
b) pozostałe						
7. Kredyty związane z funkcjonowaniem kart kredytowych						
8. Kredyty na zakup papierów wartościowych						
9. Pozostałe kredyty i pożyczki						
10. Skupione wierzycielności	X	X			X	X
w tym kredyty na zakupy w systemie sprzedaży ratalnej						
w tym z tyt.: - factoringu						
- leasingu						
- kredytów na nieruchomości mieszkaniowe						
11. Zrealizowane gwarancje i poręczenia						
12. Inne należności						
13. Odsetki						
a) niezapadłe						
b) zapadłe						
Informacja uzupełniająca: Z wyżej wymienionych pozycji (1-9):						
- kredyty dla rolnictwa						

**A0329**  
**INFORMACJA UZUPELNIAJĄCA**  
**NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO**  
**(bez odsetek skapitalizowanych) cz. I**

**OGÓLEM**

		stan na dzień ..... w tys. zł				
		Należności pod obserwacją	Należności poniżej standardu	Należności wątpliwe	Należności stracone	Należności normalne
		A1	B1	C1	D1	E1
A1	1. Kredyty w rachunku bieżącym	.....	.....	.....	.....	.....
A2	w tym w walutach obcych	.....	.....	.....	.....	.....
B1	2. Kredyty dyskontowe	.....	.....	.....	.....	.....
B2	w tym w walutach obcych	.....	.....	.....	.....	.....
C1	3. Kredyty eksportowe	.....	.....	.....	.....	.....
C2	w tym w walutach obcych	.....	.....	.....	.....	.....
D1	4. Kredyty operacyjne	.....	.....	.....	.....	.....
D2	w tym w walutach obcych	.....	.....	.....	.....	.....
E1	5. Kredyty na inwestycje	.....	.....	.....	.....	.....
E2	w tym w walutach obcych	.....	.....	.....	.....	.....
F1	6. Kredyty na nieruchomości	.....	.....	.....	.....	.....
G1	a) mieszkaniowe	.....	.....	.....	.....	.....
G2	w tym w walutach obcych	.....	.....	.....	.....	.....
H1	b) pozostałe	.....	.....	.....	.....	.....
H2	w tym w walutach obcych	.....	.....	.....	.....	.....
I1	7. Kredyty na zakup papierów wartościowych	.....	.....	.....	.....	.....
I2	w tym w walutach obcych	.....	.....	.....	.....	.....
J1	8. Kredyty związane z funkcjonowaniem kart kredytowych	.....	.....	.....	.....	.....
J2	w tym w walutach obcych	.....	.....	.....	.....	.....
K1	9. Pozostałe kredyty i pożyczki	.....	.....	.....	.....	.....
K2	w tym w walutach obcych	.....	.....	.....	.....	.....

**A0329**  
**INFORMACJA UZUPELNIAJĄCA**  
**NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO**  
**(bez odsetek skapitalizowanych) cz. II**

**OGÓLEM**

		stan na dzień .....					w tys. zł
		Należności pod obserwacją	Należności poniżej standardu	Należności wątpliwe	Należności stracone	Należności normalne	
		A1	B1	C1	D1	E1	
L1	10. Skupione wierzytelności	.....	.....	.....	.....	.....	
L2	w tym w walutach obcych	.....	.....	.....	.....	.....	
M1	11. Zrealizowane gwarancje i poręczenia	.....	.....	.....	.....	.....	
M2	w tym w walutach obcych	.....	.....	.....	.....	.....	
N1	12. Inne należności	.....	.....	.....	.....	.....	
N2	w tym w walutach obcych	.....	.....	.....	.....	.....	
	<b>Informacja uzupełniająca</b>						
	<b>Z wyżej wymienionych pozycji :</b>						
P1	- kredyty dla rolnictwa	.....	.....	.....	.....	.....	
P2	w tym w walutach obcych	.....	.....	.....	.....	.....	
R1	- skupione wierzytelności z tytułu kredytów na nieruchomości mieszkaniowe	.....	.....	.....	.....	.....	
R2	w tym w walutach obcych	.....	.....	.....	.....	.....	
S1	<b>Informacja dodatkowa:</b>						
	- odsetki skapitalizowane od należności wym. w pkt 1-12	.....	.....	.....	.....	.....	

## A0403 STRUKTURA NALEŻNOŚCI OD INSTYTUCJI SAMORZĄDOWYCH

	stan na dzień ..... w tys. zł		
	REZYDENT A1	NIEREZYDENT C1	REZERWA CELOWA*) D1
A2	.....	.....	X
A3	.....	.....	.....
A4	.....	.....	.....
B2	.....	.....	.....
B3	.....	.....	.....
B4	.....	.....	.....
C2	.....	.....	.....
C3	.....	.....	.....
C4	.....	.....	.....
C5	.....	.....	.....
C6	.....	.....	.....
C7	.....	.....	.....
D2	.....	.....	.....
D3	.....	.....	.....
D4	.....	.....	.....
D5	.....	.....	.....
D6	.....	.....	.....
E2	.....	.....	.....
E3	.....	.....	.....
E4	.....	.....	.....
E5	.....	.....	.....
E6	.....	.....	.....
F5	.....	.....	X
F6	.....	.....	X
Informacja uzupełniająca:			
Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw celowych:			
G2	.....	.....	.....
H2	.....	.....	.....
I2	.....	.....	.....
J2	.....	.....	.....

\*) w wierszach G2, H2, I2 i J2 należy wykazywać kwotę odsetek skaptalizowanych, na które nie tworzy się rezerwy celowej, odpowiednio w punktach 2, 3a, 3b i 3c

**STRUKTURA NALEŻNOŚCI OD INSTYTUCJI RZĄDOWYCH  
SZCZEBLA CENTRALNEGO**

**A0407**

		stan na dzień .....			w tys. zł
		REZYDENT	NIEREZYDENT	REZERWA CELOWA *)	
		AI	BI	CI	
A2	1. Należności normalne				X
A3	2. Należności pod obserwacją				
A4	z tego z tytułu - kredytów				
A5	- skupionych wierzytelności				
A6	- zrealizowanych gwarancji i poręczeń				
A7	- innych należności				
B2	3. Należności zagrożone				
B3	a) poniżej standardu				
B4	z tego z tytułu - kredytów				
B5	- skupionych wierzytelności				
B6	- zrealizowanych gwarancji i poręczeń				
B7	- innych należności				
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				
K3	4. Odsetki od należności zagrożonych				X
K4	5. Odsetki od należności pod obserwacją				X
Informacja uzupełniająca:					
Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw celowych:					
M6	a) dotyczących należności poniżej standardu				
N2	b) dotyczących należności wątpliwych				
O2	c) dotyczących należności straconych				
P2	d) dotyczących należności pod obserwacją				

\*) 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

## A0410 STRUKTURA NALEŻNOŚCI OD FUNDUSZY UBEZPIECZEŃ SPOŁECZNYCH

		stan na dzień .....	w tys. zł
		REZYDENT	REZERWA CELOWA*)
		A1	B1
A1	1. Należności normalne		X
B1	2. Należności pod obserwacją		
B2	z tego z tytułu: - kredytów		
B3	- skupionych wierzytelności		
B4	- zrealizowanych gwarancji i poręczeń		
B5	- innych należności		
C1	3. Należności zagrożone		
D1	a) poniżej standardu		
D2	z tego z tytułu: - kredytów		
D3	- skupionych wierzytelności		
D4	- zrealizowanych gwarancji i poręczeń		
D5	- innych należności		
E1	b) wątpliwe		
E2	z tego z tytułu - kredytów		
E3	- skupionych wierzytelności		
E4	- zrealizowanych gwarancji i poręczeń		
E5	- innych należności		
F1	c) stracone		
F2	z tego z tytułu - kredytów		
F3	- skupionych wierzytelności		
F4	- zrealizowanych gwarancji i poręczeń		
F5	- innych należności		
G2	4. Odsetki od należności zagrożonych		X
G3	5. Odsetki od należności pod obserwacją		X
Informacja uzupełniająca:			
Wartosc zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw celowych:			
J1	a) dotyczących należności pod obserwacją		
K1	b) dotyczących należności poniżej standardu		
L1	c) dotyczących należności wątpliwych		
M1	d) dotyczących należności straconych		

\*) w wierszach J1, K1, L1 i M1 należy wykazywać kwotę odsetek skapitalizowanych, na które nie tworzy się rezerwy celowej, odpowiednio w punktach 2, 3a, 3b, 3c

**Z0011 POZABILANSOWE ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE**

stan na dzień ..... w tys. zł

	Sektor finansowy	Rezerwy celowe	Sektor niefinansowy	Rezerwy celowe	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Rezerwy celowe
	A1	B1	C1	D1	E1	F1
<b>GWARANCYJNE</b>						
A1	1. Zobowiązania normalne	X		X		X
A5	2. Zobowiązania pod obserwacją					
A6	- w tym wymagające tworzenia rezerw					
B1	3. Zobowiązania zagrożone					
C1	a) poniżej standardu					
C2	- w tym wymagające tworzenia rezerw					
D1	b) wątpliwe					
D2	- w tym wymagające tworzenia rezerw					
E1	c) stracone					
E2	- w tym wymagające tworzenia rezerw					
<b>DOTYCZĄCE FINANSOWANIA</b>						
F1	1. Zobowiązania normalne	X		X		X
F5	2. Zobowiązania pod obserwacją					
F6	- w tym wymagające tworzenia rezerw					
G1	3. Zobowiązania zagrożone					
H1	a) poniżej standardu					
H5	- w tym wymagające tworzenia rezerw					
I1	b) wątpliwe					
I5	- w tym wymagające tworzenia rezerw					
J1	c) stracone					
J5	- w tym wymagające tworzenia rezerw					
Informacja uzupełniająca:						
Wartość zabezp. praw. dot. gwarancji i poręczeń pomniejszających podstawę naliczania rezerw celowych:						
K1	a) poniżej standardu	X		X		X
L1	b) wątpliwych	X		X		X
M1	c) straconych	X		X		X
M5	d) pod obserwacją	X		X		X
Wartość zabezp. praw. dot. finansowania pomniejszających podstawę naliczania rezerw celowych:						
N1	a) poniżej standardu	X		X		X
O1	b) wątpliwych	X		X		X
P1	c) straconych	X		X		X
R1	d) pod obserwacją	X		X		X

**POZYCJE WALUTOWE**

**B0212**

		stan na dzień ..... w tys. zł									
		Składniki pozycji walutowej					Pozycja walutowa netto				
		bilansowe		pozabilansowe		indeksowane		poz. strukturalna		Pozycja walutowa netto	
aktywa	pasywa	kwoty do otrzymania	kwoty do wydania	aktywa	pasywa	aktywa	aktywa	długa (+)	krótka (-)		
A1	A2	B2	C2	D2	E2	F2	G1	H1	I1		
A1											
B1											
B5											
D1											
E1											
F1											
G1											
H1											
I1											
J1											
K1											
L1											
N1											
O1											
O2											
P1											
P2											
Q1											
Q2											
R1											
R2											
S1											
S2											
T1											
U1											
Z2											
Z3											
Z5											
Z7											
Z8											
Z9											

\*) 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 (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)	

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	Zaangazowanie wyłączone spod limitu koncentracji (ust. Pr. bankowe) <sup>7)</sup>
N2	Podstawa wyłączenia (ustawa Prawo bankowe) <sup>8)</sup>
E7	Zaangazowanie wyłączone spod limitu koncentracji (uchwała KNB) <sup>9)</sup>
E8	Podstawa wyłączenia (uchwała KNB) <sup>10)</sup>
N9	Kwota koncentracji wobec klienta <sup>1)</sup>

RESTRUKTURYZACJA<sup>13)</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

UDZIAŁOWCY<sup>12)</sup>

**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, 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 wyłącznie ze względu na sytuację finansową (nie występują żadne należności z tytułu kapitału lub odsetek przeterminowane powyżej 3 miesięcy), P - gdy jakkolwiek należność przekracza termin spłaty o ponad 3 miesiące.
- 6) Zgodnie z definicją zawartą w rozporządzeniu Ministra Finansów 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.

## 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>		x
		<b>Informacja uzupełniająca:</b>		
		Z pozycji 9 przypada na odsetki wobec:		
W1		- sektora finansowego		
W2		- sektora niefinansowego		
W3		- sektora instytucji rządowych i samorządowych		x

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 (bez uwzględnienia udziału w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności)</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	

A0215

**STRUKTURA ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH  
NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO<sup>1</sup> cz. I**

**REZYDENT**

		stan na dzień ..... w tys. zł			
		POZOSTAŁE MONETARNE INSTYTUCJE FINANSOWE AI	INSTYTUCJE UBEZPIECZENIOWE I FUNDUSZE EMERYTALNE BI	POZOSTAŁE INSTYTUCJE POŚREDNICTWA FINANSOWEGO CI	POMOCNICZE INSTYTUCJE FINANSOWE DI
<b>I. Wartość zabezpieczeń prawnych umożliwiających klasyfikację należności do kategorii normalnych</b>					
A1	Gwarancja lub poręczenie podmiotów - ust. 1 pkt 1	.....	.....	.....	.....
A3	Gwarancja lub poręczenie podmiotów - ust. 1 pkt 2	.....	.....	.....	.....
B1	Gwarancja lub poręczenie podmiotów - ust. 1 pkt 3	.....	.....	.....	.....
B3	Wpłata określonej kwoty - ust. 1 pkt 4	.....	.....	.....	.....
C1	Zastaw rejestrowy na prawach z papierów wartościowych - ust. 1 pkt 5	.....	.....	.....	.....
C3	Przeniesienie prawa własności papierów wartościowych - ust. 1 pkt 6	.....	.....	.....	.....
<b>II. Wartość zabezpieczeń prawnych umożliwiających zastąpienie oceny sytuacji ekonomiczno – finansowej dłużnika oceną sytuacji ekonomiczno – finansowej wystawcy zabezpieczenia</b>					
D1	Gwarancja lub poręczenie podmiotów - ust. 2 pkt 1	.....	.....	.....	.....
D3	Przelew wierzytelności - ust. 2 pkt 2	.....	.....	.....	.....
E1	Umowa ubezpieczenia lub gwarancja ubezpieczeniowa - ust. 2 pkt 3	.....	.....	.....	.....
E3	Gwarancja lub poręczenie podmiotów - ust. 2 pkt 4	.....	.....	.....	.....
F1	Gwarancja lub poręczenie podmiotów - ust. 2 pkt 5	.....	.....	.....	.....
F3	Gwarancja lub poręczenie podmiotów - ust. 2 pkt 6	.....	.....	.....	.....
G1	Przeniesienie prawa własności - ust. 2 pkt 7	.....	.....	.....	.....
G3	Zastaw rejestrowy - ust. 2 pkt 8	.....	.....	.....	.....

Załącznik nr 2 do uchwały nr 10/2004  
Zarządu Narodowego Banku Polskiego  
z dnia 19 lutego 2004 r.  
(poz. 1)

A0215

**STRUKTURA ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH  
NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO<sup>1</sup> cz. II**

REZYDENT

stan na dzień ..... w tys. zł

	POZOSTALE MONETARNE INSTYTUCJE FINANSOWE	INSTYTUCJE UBEZPIECZENIOWE I FUNDUSZE EMERYTALNE	POZOSTALE INSTYTUCJE POŚREDNICTWA FINANSOWEGO	POMOCNICZE INSTYTUCJE FINANSOWE
<b>III . Wartość zabezpieczeń prawnych umożliwiających pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw celowych</b>				
H1	Gwarancja lub poręczenie podmiotów - ust. 3 pkt 1	.....	.....	.....
H3	Gwarancja lub poręczenie podmiotów - ust. 3 pkt 2	.....	.....	.....
I1	Gwarancja lub poręczenie podmiotów - ust. 3 pkt 3	.....	.....	.....
I3	Gwarancja lub poręczenie podmiotów - ust. 3 pkt 4	.....	.....	.....
J1	Przelew wierzytelności - ust. 3 pkt 5	.....	.....	.....
J3	Umowa ubezpieczenia lub gwarancja ubezpieczeniowa - ust. 3 pkt 6	.....	.....	.....
K1	Gwarancja lub poręczenie podmiotów - ust. 3 pkt 7	.....	.....	.....
K3	Gwarancja lub poręczenie podmiotów - ust. 3 pkt 8	.....	.....	.....
L1	Gwarancja lub poręczenie podmiotów - ust. 3 pkt 9	.....	.....	.....
L3	Wpłata określonej kwoty - ust. 3 pkt 10	.....	.....	.....
M1	Zastaw rejestrowy - ust.3 pkt 11	.....	.....	.....
M3	Przelew wierzytelności - ust. 3 pkt 12	.....	.....	.....
N1	Blokada - ust. 3 pkt 13	.....	.....	.....
N3	Hipoteka - ust. 3 pkt 14	.....	.....	.....
O1	Przeniesienie prawa własności - ust. 3 pkt 15	.....	.....	.....
O3	Zastaw rejestrowy - ust. 3 pkt 16	.....	.....	.....
P1	Przeniesienie prawa własności - ust. 3 pkt 17	.....	.....	.....
P3	Zastaw rejestrowy - ust. 3 pkt 18	.....	.....	.....
Q1	Zastaw na statku - ust. 3 pkt 19	.....	.....	.....
Q3	Zastaw na statku - ust. 3 pkt 20	.....	.....	.....
R1	Przeniesienie prawa własności - ust. 3 pkt 21	.....	.....	.....
R3	Zastaw rejestrowy - ust. 3 pkt 22	.....	.....	.....
S1	Oświadczenie patronackie - ust. 3 pkt 23	.....	.....	.....
S3	Ubezpieczenie - ust. 3 pkt 24	.....	.....	.....
T1	Cesja wierzytelności - ust. 3 pkt 25	.....	.....	.....

**1)** należy wykazać wartość zabezpieczeń prawnych według rodzaju, zgodnie z załącznikiem nr 2 do rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków

A0216

**STRUKTURA ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH  
NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO<sup>1</sup> cz. I**

NIEREZYDENT

stan na dzień ..... w tys. zł

	BANKI CENTRALNE I POZOSTALE MONETARNE INSTYTUCJE FINANSOWE	INSTYTUCJE UBEZPIECZENIOWE I FUNDUSZE EMERYTALNE	POZOSTALE INSTYTUCJE POŚREDNICTWA FINANSOWEGO	POMOCNICZE INSTYTUCJE FINANSOWE I MIĘDZYNARODOWE ORGANIZACJE FINANSOWE
<b>I. Wartość zabezpieczeń prawnych umożliwiających klasyfikację należności do kategorii normalnych</b>				
A1	.....	.....	.....	.....
A3	.....	.....	.....	.....
B1	.....	.....	.....	.....
B3	.....	.....	.....	.....
C1	.....	.....	.....	.....
C3	.....	.....	.....	.....
<b>II. Wartość zabezpieczeń prawnych umożliwiających zastąpienie oceny sytuacji ekonomiczno – finansowej dłużnika oceną sytuacji ekonomiczno – finansowej wystawcy zabezpieczenia</b>				
D1	.....	.....	.....	.....
D3	.....	.....	.....	.....
E1	.....	.....	.....	.....
E3	.....	.....	.....	.....
F1	.....	.....	.....	.....
F3	.....	.....	.....	.....
G1	.....	.....	.....	.....
G3	.....	.....	.....	.....

**A0216**  
**STRUKTURA ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH**  
**NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO<sup>1</sup> cz. II**

**NIEREZYDENT**

stan na dzień ..... w tys. zł

	BANKI CENTRALNE I POZOSTALE MONETARNE INSTYTUCJE FINANSOWE	INSTYTUCJE UBEZPIECZENIOWE I FUNDUSZE EMERYTALNE	POZOSTAŁE INSTYTUCJE POŚREDNICTWA FINANSOWEGO		POMOCNICZE INSTYTUCJE FINANSOWE I MIĘDZYNARODOWE ORGANIZACJE FINANSOWE
			BI	CI	
<b>III . Wartość zabezpieczeń prawnych umożliwiających pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw celowych</b>					
H1	Gwarancja lub poręczenie podmiotów - ust. 3 pkt 1	.....	.....	.....	.....
H3	Gwarancja lub poręczenie podmiotów - ust. 3 pkt 2	.....	.....	.....	.....
I1	Gwarancja lub poręczenie podmiotów - ust. 3 pkt 3	.....	.....	.....	.....
I3	Gwarancja lub poręczenie podmiotów - ust. 3 pkt 4	.....	.....	.....	.....
J1	Przelew wierzytelności - ust. 3 pkt 5	.....	.....	.....	.....
J3	Umowa ubezpieczenia lub gwarancja ubezpieczeniowa - ust. 3 pkt 6	.....	.....	.....	.....
K1	Gwarancja lub poręczenie podmiotów - ust. 3 pkt 7	.....	.....	.....	.....
K3	Gwarancja lub poręczenie podmiotów - ust. 3 pkt 8	.....	.....	.....	.....
L1	Gwarancja lub poręczenie podmiotów - ust. 3 pkt 9	.....	.....	.....	.....
L3	Wpłata określonej kwoty - ust. 3 pkt 10	.....	.....	.....	.....
M1	Zastaw rejestrowy - ust.3 pkt 11	.....	.....	.....	.....
M3	Przelew wierzytelności - ust. 3 pkt 12	.....	.....	.....	.....
N1	Blokada - ust. 3 pkt 13	.....	.....	.....	.....
N3	Hipoteka - ust. 3 pkt 14	.....	.....	.....	.....
O1	Przeniesienie prawa własności - ust. 3 pkt 15	.....	.....	.....	.....
O3	Zastaw rejestrowy - ust.3 pkt 16	.....	.....	.....	.....
P1	Przeniesienie prawa własności - ust. 3 pkt 17	.....	.....	.....	.....
P3	Zastaw rejestrowy - ust.3 pkt 18	.....	.....	.....	.....
Q1	Zastaw na statku - ust. 3 pkt 19	.....	.....	.....	.....
Q3	Zastaw na statku - ust. 3 pkt 20	.....	.....	.....	.....
R1	Przeniesienie prawa własności - ust. 3 pkt 21	.....	.....	.....	.....
R3	Zastaw rejestrowy - ust. 3 pkt 22	.....	.....	.....	.....
S1	Oświadczenie patronackie - ust. 3 pkt 23	.....	.....	.....	.....
S3	Ubezpieczenie - ust. 3 pkt 24	.....	.....	.....	.....
T1	Cesja wierzytelności - ust.3 pkt 25	.....	.....	.....	.....

1) należy wykazać wartość zabezpieczeń prawnych według rodzaju, zgodnie z załącznikiem nr 2 do rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków







A0218

**STRUKTURA ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH  
NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO<sup>1</sup> cz. II**

**OGÓLEM**

**WEDŁUG OKRESÓW PRZETERMINOWANIA EKSPOZYCJI KREDYTOWEJ**

	stan na dzień ..... w tys. zł							
	do 1 miesiąca	powyżej 1 do 3 miesięcy	powyżej 3 do 6 miesięcy	powyżej 6 miesięcy do 1 roku	powyżej 1 roku do 2 lat	od 2 do 3 lat powyżej 3 do 5 lat	powyżej 5 lat	
	AI	BI	CI	DI	EI	FI	GI	HI
<b>III . Wartość zabezpieczeń prawnych umożliwiających pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw celowych</b>								
H1 Gwarancja lub poręczenie podmiotów - ust. 3 pkt 1	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
H3 Gwarancja lub poręczenie podmiotów - ust. 3 pkt 2	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
I1 Gwarancja lub poręczenie podmiotów - ust. 3 pkt 3	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
I3 Gwarancja lub poręczenie podmiotów - ust. 3 pkt 4	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
J1 Przelew wierzytelności - ust. 3 pkt 5	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
J3 Umowa ubezpieczenia lub gwarancja ubezpieczenia - ust. 3 pkt 6	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
K1 Gwarancja lub poręczenie podmiotów - ust. 3 pkt 7	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
K3 Gwarancja lub poręczenie podmiotów - ust. 3 pkt 8	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
L1 Gwarancja lub poręczenie podmiotów - ust. 3 pkt 9	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
L3 Wpłata określonej kwoty - ust. 3 pkt 10	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
M1 Zastaw rejestrowy - ust. 3 pkt 11	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
M3 Przelew wierzytelności - ust. 3 pkt 12	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
N1 Blokada - ust. 3 pkt 13	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
N3 Hipoteka - ust. 3 pkt 14	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
O1 Przeniesienie prawa własności - ust. 3 pkt 15	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
O3 Zastaw rejestrowy - ust. 3 pkt 16	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
P1 Przeniesienie prawa własności - ust. 3 pkt 17	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
P3 Zastaw rejestrowy - ust. 3 pkt 18	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
Q1 Zastaw na statku - ust. 3 pkt 19	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
Q3 Zastaw na statku - ust. 3 pkt 20	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
R1 Przeniesienie prawa własności - ust. 3 pkt 21	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
R3 Zastaw rejestrowy - ust. 3 pkt 22	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
S1 Oświadczenie patronackie - ust. 3 pkt 23	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
S3 Ubezpieczenie - ust. 3 pkt 24	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
TI Cesja wierzytelności - ust. 3 pkt 25	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....

1) należy wykazać wartość zabezpieczeń prawnych według rodzaju, zgodnie z załącznikiem nr 2 do rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków

**A0331 REZERWY CELOWE NA NALEŻNOŚCI  
OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO**

	stan na dzień ..... w tys. zł				
	Na należności normalne A1	Na należności pod obserwacją B1	Na należności poniżej standardu C1	Na należności wątpliwe D1	Na należności stracone E1
<b>REZYDENT</b>					
A1 1. Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	X	.....	.....	.....	.....
B1 w tym na należności w walutach obcych	X	.....	.....	.....	.....
C1 2. Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	X	.....	.....	.....	.....
D1 w tym na należności w walutach obcych	X	.....	.....	.....	.....
E1 3. Przedsiębiorcy indywidualni	X	.....	.....	.....	.....
F1 w tym na należności w walutach obcych	X	.....	.....	.....	.....
G1 4. Osoby prywatne	.....	.....	.....	.....	.....
H1 w tym na należności w walutach obcych	.....	.....	.....	.....	.....
I1 5. Rolnicy indywidualni	X	.....	.....	.....	.....
J1 w tym na należności w walutach obcych	X	.....	.....	.....	.....
K1 6. Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	X	.....	.....	.....	.....
L1 w tym na należności w walutach obcych	X	.....	.....	.....	.....
<b>NIEREZYDENT</b>					
M1 7. Przedsiębiorstwa	X	.....	.....	.....	.....
N1 w tym na należności w walutach obcych	X	.....	.....	.....	.....
O1 8. Gospodarstwa domowe	.....	.....	.....	.....	.....
P1 w tym na należności w walutach obcych	.....	.....	.....	.....	.....
R1 9. Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	X	.....	.....	.....	.....
S1 w tym na należności w walutach obcych	X	.....	.....	.....	.....
<b>Informacja uzupełniająca:</b>					
Rezerwy celowe na należności od osób prywatnych (rezydent i nierezydent łącznie)					
T1 z tego: - na pożyczki i kredyty detaliczne*	.....	X	X	X	.....
U1 - na kredyty mieszkaniowe*	X	.....	.....	.....	.....
W1 w tym zabezp. hipoteką na nieruchomości	X	.....	.....	.....	.....
X1 - na pozostał. należn. zabezp. hipoteką na nieruchomości	.....	.....	.....	.....	.....

\* Należy wykazać wartość rezerw celowych utworzonych na pożyczki i kredyty detaliczne oraz kredyty mieszkaniowe – zgodnie z definicją rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków

**A0332 NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO**

**WEDŁUG OKRESÓW PRZETERMINOWANIA**

stan na dzień ..... w tys. zł

**OGÓŁEM**

	Do 1 miesiąca		Powyżej 1 do 3 miesięcy		Powyżej 3 do 6 miesięcy		Powyżej 6 miesięcy do 1 roku		Powyżej 1 roku do 2 lat		Powyżej 2 do 3 lat		Powyżej 3 do 5 lat		Powyżej 5 lat	
	A1		B1		C1		D1		E1		F1		G1		H1	
<b>REZYDENT</b>																
A1	1. Przedsiębiorstwa i spółki państwowe															
B1	w tym w walutach obcych															
C1	2. Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie															
D1	w tym w walutach obcych															
E1	3. Przedsiębiorcy indywidualni															
F1	w tym w walutach obcych															
G1	4. Osoby prywatne															
H1	w tym w walutach obcych															
I1	5. Rolnicy indywidualni															
J1	w tym w walutach obcych															
K1	6. Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych															
L1	w tym w walutach obcych															
<b>NIEREZYDENT</b>																
M1	7. Przedsiębiorstwa															
N1	w tym w walutach obcych															
O1	8. Gospodarstwa domowe															
P1	w tym w walutach obcych															
R1	9. Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych															
S1	w tym w walutach obcych															
T1	Informacja uzupełniająca: z pozycji 4 i 8 kredyty i pożyczki detaliczne															
U1	w tym w walutach obcych															



A0333

## STRUKTURA ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO<sup>1</sup> cz. II

**REZYDENT**

stan na dzień ..... w tys. zł

	PRZEDS. I SPÓŁKI PAŃSTWOWE		PRZEDS. I SPÓŁKI PRYW. ORAZ SPÓŁDZIELNIE		PRZEDSIĘBIORCY INDYWIDUALNI		OSOBY PRYWATNE		ROLNICY INDYWIDUALNI		INSTYTUCJE NIEKOMERCYJNE DZIAŁAJĄCE NA RZECZ GOSP. DOM.	
	A1	B1	C1	D1	E1	F1						
<b>III. Wartość zabezpieczeń prawnych umożliwiających pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw celowych</b>												
H1	Gwarancja lub poręczenie podmiotów - ust. 3 pkt 1											
H3	Gwarancja lub poręczenie podmiotów - ust. 3 pkt 2											
I1	Gwarancja lub poręczenie podmiotów - ust. 3 pkt 3											
I3	Gwarancja lub poręczenie podmiotów - ust. 3 pkt 4											
J1	Przelew wierzytelności - ust. 3 pkt 5											
J3	Umowa ubezpieczenia lub gwar. ubezpiec. - ust. 3 pkt 6											
K1	Gwarancja lub poręczenie podmiotów - ust. 3 pkt 7											
K3	Gwarancja lub poręczenie podmiotów - ust. 3 pkt 8											
L1	Gwarancja lub poręczenie podmiotów - ust. 3 pkt 9											
L3	Wpłata określonej kwoty w ust. 3 pkt 10											
M1	Zastaw rejestrowy - ust. 3 pkt 11											
M3	Przelew wierzytelności - ust. 3 pkt 12											
N1	Blokada - ust. 3 pkt 13											
N3	Hipoteka - ust. 3 pkt 14											
O1	Przeniesienie prawa własności - ust. 3 pkt 15											
O3	Zastaw rejestrowy - ust. 3 pkt 16											
P1	Przeniesienie prawa własności - ust. 3 pkt 17											
P3	Zastaw rejestrowy - ust. 3 pkt 18											
Q1	Zastaw na statku - ust. 3 pkt 19											
Q3	Zastaw na statku - ust. 3 pkt 20											
R1	Przeniesienie prawa własności - ust. 3 pkt 21											
R3	Zastaw rejestrowy - ust. 3 pkt 22											
S1	Oświadczenie patronackie - ust. 3 pkt 23											
S3	Ubezpieczenie - ust. 3 pkt 24											
T1	Cesja wierzytelności - ust. 3 pkt 25											

1) należy wykazać wartość zabezpieczeń prawnych według rodzaju, zgodnie z załącznikiem nr 2 do rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków





**A0334 STRUKTURA ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH  
NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO<sup>1</sup> CZ. II**

**NIEREZYDENT**  
stan na dzień ..... w tys. zł

	PRZEDSIĘBIORSTWA A1	GOSPODARSTWA DOMOWE B1	INSTYTUCJE NIEKOMERCYJNE DZIAŁ. NA RZECZ GOSPODARSTW DOMOWYCH C1
<b>III. Wartość zabezpieczeń prawnych umożliwiających pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw celowych</b>			
H1	Gwarancja lub poręczenie podmiotów - ust. 3 pkt 1	.....	.....
H3	Gwarancja lub poręczenie podmiotów - ust. 3 pkt 2	.....	.....
I1	Gwarancja lub poręczenie podmiotów - ust. 3 pkt 3	.....	.....
I3	Gwarancja lub poręczenie podmiotów - ust. 3 pkt 4	.....	.....
J1	Przelew wierzytelności - ust. 3 pkt 5	.....	.....
J3	Umowa ubezpieczenia lub gwarancja ubezpieczeniowa - ust. 3 pkt 6	.....	.....
K1	Gwarancja lub poręczenie podmiotów - ust. 3 pkt 7	.....	.....
K3	Gwarancja lub poręczenie podmiotów - ust. 3 pkt 8	.....	.....
L1	Gwarancja lub poręczenie podmiotów - ust. 3 pkt 9	.....	.....
L3	Wpłata określonej kwoty w ust. 3 pkt 10	.....	.....
M1	Zastaw rejestrowy - ust. 3 pkt 11	.....	.....
M3	Przelew wierzytelności - ust. 3 pkt 12	.....	.....
N1	Blokada - ust. 3 pkt 13	.....	.....
N3	Hipoteka - ust. 3 pkt 14	.....	.....
O1	Przeniesienie prawa własności - ust. 3 pkt 15	.....	.....
O3	Zastaw rejestrowy - ust. 3 pkt 16	.....	.....
P1	Przeniesienie prawa własności - ust. 3 pkt 17	.....	.....
P3	Zastaw rejestrowy - ust. 3 pkt 18	.....	.....
Q1	Zastaw na statku - ust. 3 pkt 19	.....	.....
Q3	Zastaw na statku - ust. 3 pkt 20	.....	.....
R1	Przeniesienie prawa własności - ust. 3 pkt 21	.....	.....
R3	Zastaw rejestrowy - ust. 3 pkt 22	.....	.....
S1	Oświadczenie patronackie - ust. 3 pkt 23	.....	.....
S3	Ubezpieczenie - ust. 3 pkt 24	.....	.....
T1	Cesja wierzytelności - ust. 3 pkt 25	.....	.....

1) należy wykazać wartość zabezpieczeń prawnych według rodzaju, zgodnie z załącznikiem nr 2 do rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków

A0335

**STRUKTURA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO  
(bez odsetek skapitalizowanych)**

OGÓLEM

		stan na dzień .....					..... w tys. zł
	Należności normalne	Należności pod obserwacją	Należności poniżej standardu	Należności wątpliwe	Należności stracone		
	A1	B1	C1	D1	E1		
A1	.....	.....	.....	.....	.....	.....	
B1	.....	.....	.....	.....	.....	.....	
C1	.....	.....	.....	.....	.....	.....	
D1	.....	.....	.....	.....	.....	.....	
E1	.....	.....	.....	.....	.....	.....	
F1	.....	.....	.....	.....	.....	.....	
	1. Przedsiębiorstwa i spółki państwowe						
	2. Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie						
	3. Przedsiębiorcy indywidualni						
	4. Osoby prywatne						
	5. Rolnicy indywidualni						
	6. Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych						

A0336

**INFORMACJA UZUPEŁNIAJĄCA  
NALEŻNOŚCI OD OSÓB PRYWATNYCH  
(bez odsetek skapitalizowanych)**

**OGÓLEM**

	stan na dzień .....					w tys. zł
	Należności normalne A1	Należności pod obserwacją B1	Należności poniżej standardu C1	Należności wątpliwe D1	Należności stracone E1	
A1	1. Kredyty w rachunku bieżącym					
A2	w tym w walutach obcych					
B1	2. Kredyty dyskontowe					
B2	w tym w walutach obcych					
F1	6. Kredyty na nieruchomości					
G1	a) mieszkaniowe					
G2	w tym w walutach obcych					
H1	b) pozostałe					
H2	w tym w walutach obcych					
I1	7. Kredyty na zakup papierów wartościowych					
I2	w tym w walutach obcych					
J1	8. Kredyty związane z funkcjonowaniem kart kredytowych					
J2	w tym w walutach obcych					
K1	9. Pozostałe kredyty i pożyczki					
K2	w tym w walutach obcych					
L1	10. Skupione wierzytelności					
L2	w tym w walutach obcych					
M1	11. Zrealizowane gwarancje i poręczenia					
M2	w tym w walutach obcych					
N1	12. Inne należności					
N2	w tym w walutach obcych					
	<b>Informacja uzupełniająca</b>					
	Z wyżej wymienionych pozycji:					
O1	- Pożyczki i kredyty detaliczne*	X		X	X	
O2	w tym zabezp. hipoteką na nieruchom. niemieszkalnej	X		X	X	
Q1	- Kredyty mieszkaniowe*					
Q2	w tym zabezpieczone hipoteką					
R1	w tym zabezp. hipoteką na nieruchom. mieszkalnej					
R2	- Pozostałe należności zabezp. hipoteką na nieruchom. mieszkal.					
S1	- Odsetki skapitalizowane od należności wymienionych w pkt 1-12					

\* zgodnie z definicją zawartą w Rozporządzeniu Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków



A0337

**STRUKTURA ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH  
NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO<sup>1</sup> cz. II**

**OGÓLEM**

**WEDŁUG OKRESÓW PRZETERMINOWANIA EKSPOZYCJI KREDYTOWEJ**

	stan na dzień .....										w tys. zł
	do 1 miesiąca	powyżej 1 do 3 miesięcy	powyżej 3 do 6 miesięcy	powyżej 6 miesięcy do 1 roku	powyżej 1 roku do 2 lat	powyżej 2 do 3 lat	powyżej 3 do 5 lat	powyżej 5 lat			
	A1	B1	C1	D1	E1	F1	G1	H1			
<b>III. Wartość zabezpieczeń prawnych umożliwiających pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw celowych</b>											
H1 Gwarancja lub poręczenie podmiotów - ust. 3 pkt 1											
H3 Gwarancja lub poręczenie podmiotów - ust. 3 pkt 2											
I1 Gwarancja lub poręczenie podmiotów - ust. 3 pkt 3											
I3 Gwarancja lub poręczenie podmiotów - ust. 3 pkt 4											
J1 Przelew wierzytelności - ust. 3 pkt 5											
J3 Umowa ubezpieczenia lub gwarancja ubezpieczenia - ust. 3 pkt 6											
K1 Gwarancja lub poręczenie podmiotów - ust. 3 pkt 7											
K3 Gwarancja lub poręczenie podmiotów - ust. 3 pkt 8											
L1 Gwarancja lub poręczenie podmiotów - ust. 3 pkt 9											
L3 Wpłata określonej kwoty - ust. 3 pkt 10											
M1 Zastaw rejestrowy - ust. 3 pkt 11											
M3 Przelew wierzytelności - ust. 3 pkt 12											
N1 Blokada - ust. 3 pkt 13											
N3 Hipoteka - ust. 3 pkt 14											
O1 Przeniesienie prawa własności - ust. 3 pkt 15											
O3 Zastaw rejestrowy - ust. 3 pkt 16											
P1 Przeniesienie prawa własności - ust. 3 pkt 17											
P3 Zastaw rejestrowy - ust. 3 pkt 18											
Q1 Zastaw na statku - ust. 3 pkt 19											
Q3 Zastaw na statku - ust. 3 pkt 20											
R1 Przeniesienie prawa własności - ust. 3 pkt 21											
R3 Zastaw rejestrowy - ust. 3 pkt 22											
S1 Oświadczenie patronackie - ust. 3 pkt 23											
S3 Ubezpieczenie - ust. 3 pkt 24											
T1 Cesja wierzytelności - ust. 3 pkt 25											

1) należy wykazać wartość zabezpieczeń prawnych według rodzaju, zgodnie z załącznikiem nr 2 do rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków

**A0413 STRUKTURA ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH NA NALEŻNOŚCI  
OD SEKTORA INSTYTUCJI RZĄDOWYCH I SAMORZĄDOWYCH<sup>1</sup> cz. I**

**REZYDENT**

stan na dzień ..... w tys. zł

	INSTYTUCJE RZĄDOWE SZCZEBLA CENTRALNEGO	INSTYTUCJE	
		B1	C1
<b>I. Wartość zabezpieczeń prawnych umożliwiających klasyfikację należności do kategorii normalnych</b>			
A1	.....	.....	.....
A3	.....	.....	.....
B1	.....	.....	.....
B3	.....	.....	.....
C1	.....	.....	.....
C3	.....	.....	.....
<b>II. Wartość zabezpieczeń prawnych umożliwiających zastąpienie oceny sytuacji ekonomiczno – finansowej dłużnika ocena sytuacji ekonomiczno – finansowej wystawcy zabezpieczenia</b>			
D1	.....	.....	.....
D3	.....	.....	.....
E1	.....	.....	.....
E3	.....	.....	.....
F1	.....	.....	.....
F3	.....	.....	.....
G1	.....	.....	.....
G3	.....	.....	.....

**A0413 STRUKTURA ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH NA NALEŻNOŚCI  
OD SEKTORA INSTYTUCJI RZĄDOWYCH I SAMORZĄDOWYCH<sup>1</sup> cz. II**

**REZYDENT**

stan na dzień ..... w tys. zł

	INSTYTUCJE RZĄDOWE SZCZEBŁA CENTRALNEGO	FUNDUSZE UBEZPIECZEŃ SPOŁECZNYCH	INSTYTUCJE SAMORZĄDOWE
	A1	BI	C1
<b>III . Wartość zabezpieczeń prawnych umożliwiających pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw celowych</b>			
H1	Gwarancja lub poręczenie podmiotów - ust. 3 pkt 1	.....	.....
H3	Gwarancja lub poręczenie podmiotów - ust. 3 pkt 2	.....	.....
I1	Gwarancja lub poręczenie podmiotów - ust. 3 pkt 3	.....	.....
I3	Gwarancja lub poręczenie podmiotów - ust. 3 pkt 4	.....	.....
J1	Przelew wierzytelności – ust. 3 pkt 5	.....	.....
J3	Umowa ubezpieczenia lub gwarancja ubezpieczeniowa - ust. 3 pkt 6	.....	.....
K1	Gwarancja lub poręczenie podmiotów - ust. 3 pkt 7	.....	.....
K3	Gwarancja lub poręczenie podmiotów - ust. 3 pkt 8	.....	.....
L1	Gwarancja lub poręczenie podmiotów - ust. 3 pkt 9	.....	.....
L3	Wpłata określonej kwoty w ust. 3 pkt 10	.....	.....
M1	Zastaw rejestrowy – ust. 3 pkt 11	.....	.....
M3	Przelew wierzytelności – ust. 3 pkt 12	.....	.....
N1	Blokada – ust. 3 pkt 13	.....	.....
N3	Hipoteka – ust. 3 pkt 14	.....	.....
O1	Przeniesienie prawa własności – ust. 3 pkt 15	.....	.....
O3	Zastaw rejestrowy – ust. 3 pkt 16	.....	.....
P1	Przeniesienie prawa własności – ust. 3 pkt 17	.....	.....
P3	Zastaw rejestrowy – ust. 3 pkt 18	.....	.....
Q1	Zastaw na statku – ust. 3 pkt 19	.....	.....
Q3	Zastaw na statku – ust. 3 pkt 20	.....	.....
R1	Przeniesienie prawa własności – ust. 3 pkt 21	.....	.....
R3	Zastaw rejestrowy – ust. 3 pkt 22	.....	.....
S1	Oświadczenie patronackie – ust. 3 pkt 23	.....	.....
S3	Ubezpieczenie – ust. 3 pkt 24	.....	.....
T1	Cesja wierzytelności – ust. 3 pkt 25	.....	.....

1) należy wykazać wartość zabezpieczeń prawnych według rodzaju, zgodnie z załącznikiem nr 2 do rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków

**A0414 STRUKTURA ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH NA NALEŻNOŚCI  
OD SEKTORA INSTYTUCJI RZĄDOWYCH I SAMORZĄDOWYCH<sup>1</sup> cz. I**

**NIEREZYDENT**

stan na dzień ..... w tys. zł

		INSTYTUCJE RZĄDOWE SZCZEBŁA CENTRALNEGO	INSTYTUCJE SAMORZĄDOWE
		A1	B1
<b>I. Wartość zabezpieczeń prawnych umożliwiających klasyfikację należności do kategorii normalnych</b>			
A1	Gwarancja lub poręczenie podmiotów - ust. 1 pkt 1	.....	.....
A3	Gwarancja lub poręczenie podmiotów - ust. 1 pkt 2	.....	.....
B1	Gwarancja lub poręczenie podmiotów - ust. 1 pkt 3	.....	.....
B3	Wpłata określonej kwoty - ust. 1 pkt 4	.....	.....
C1	Zastaw rejestrowy na prawach z papierów wartościowych - ust. 1 pkt 5	.....	.....
C3	Przeniesienie prawa własności papierów wartościowych - ust. 1 pkt 6	.....	.....
<b>II. Wartość zabezpieczeń prawnych umożliwiających zastąpienie oceny sytuacji ekonomiczno – finansowej dłużnika oceną sytuacji ekonomiczno – finansowej wystawcy zabezpieczenia</b>			
D1	Gwarancja lub poręczenie podmiotów - ust. 2 pkt 1	.....	.....
D3	Przelew wierzytelności - ust. 2 pkt 2	.....	.....
E1	Umowa ubezpieczenia lub gwarancja ubezpieczeniowa KUKU - ust. 2 pkt 3	.....	.....
E3	Gwarancja lub poręczenie podmiotów - ust. 2 pkt 4	.....	.....
F1	Gwarancja lub poręczenie podmiotów - ust. 2 pkt 5	.....	.....
F3	Gwarancja lub poręczenie podmiotów - ust. 2 pkt 6	.....	.....
G1	Przeniesienie prawa własności - ust. 2 pkt 7	.....	.....
G3	Zastaw rejestrowy - ust. 2 pkt 8	.....	.....



**A0414 STRUKTURA ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH NA NALEŻNOŚCI  
OD SEKTORA INSTYTUCJI RZĄDOWYCH I SAMORZĄDOWYCH<sup>1</sup> cz. II**

**NIEREZYDENT**

stan na dzień ..... w tys. zł

	INSTYTUCJE RZĄDOWE SZCZEBŁA CENTRALNEGO	INSTYTUCJE SAMORZĄDOWE
	AI	BI
<b>III. Wartość zabezpieczeń prawnych umożliwiających pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw celowych</b>		
H1	Gwarancja lub poręczenie podmiotów - ust. 3 pkt 1	.....
H3	Gwarancja lub poręczenie podmiotów - ust. 3 pkt 2	.....
I1	Gwarancja lub poręczenie podmiotów - ust. 3 pkt 3	.....
I3	Gwarancja lub poręczenie podmiotów - ust. 3 pkt 4	.....
J1	Przelew wierzytelności - ust. 3 pkt 5	.....
J3	Umowa ubezpieczenia lub gwarancja ubezpieczeniowa - ust. 3 pkt 6	.....
K1	Gwarancja lub poręczenie podmiotów - ust. 3 pkt 7	.....
K3	Gwarancja lub poręczenie podmiotów - ust. 3 pkt 8	.....
L1	Gwarancja lub poręczenie podmiotów - ust. 3 pkt 9	.....
L3	Wpłata określonej kwoty w ust. 3 pkt 10	.....
M1	Zastaw rejestrowy - ust. 3 pkt 11	.....
M3	Przelew wierzytelności - ust. 3 pkt 12	.....
N1	Blokada - ust. 3 pkt 13	.....
N3	Hipoteka - ust. 3 pkt 14	.....
O1	Przeniesienie prawa własności - ust. 3 pkt 15	.....
O3	Zastaw rejestrowy - ust. 3 pkt 16	.....
P1	Przeniesienie prawa własności - ust. 3 pkt 17	.....
P3	Zastaw rejestrowy - ust. 3 pkt 18	.....
Q1	Zastaw na statku - ust. 3 pkt 19	.....
Q3	Zastaw na statku - ust. 3 pkt 20	.....
R1	Przeniesienie prawa własności - ust. 3 pkt 21	.....
R3	Zastaw rejestrowy - ust. 3 pkt 22	.....
S1	Oświadczenie patronackie - ust. 3 pkt 23	.....
S3	Ubezpieczenie - ust. 3 pkt 24	.....
T1	Cesja wierzytelności - ust. 3 pkt 25	.....

1) należy wykazać wartość zabezpieczeń prawnych według rodzaju, zgodnie z załącznikiem nr 2 do rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków





**A0416**

**STRUKTURA ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH  
NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA INSTYTUCJI RZĄDOWYCH I SAMORZĄDOWYCH<sup>1</sup> cz. II  
OGÓLEM**

**WEDŁUG OKRESÓW PRZETERMINOWANIA EKSPOZYCJI KREDYTOWEJ**

	stan na dzień ..... w tys. zł									
	do 1 miesiąca A1	powyżej 1 do 3 miesiący B1	powyżej 3 do 6 miesiący C1	powyżej 6 miesiący do 1 roku D1	powyżej 1 roku do 2 lat E1	powyżej 2 do 3 lat F1	powyżej 3 do 5 lat G1	powyżej 5 lat H1		
<b>III. Wartość zabezpieczeń prawnych umożliwiających pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw celowych</b>										
H1	Gwarancja lub poręczenie podmiotów - ust. 3 pkt 1									
H3	Gwarancja lub poręczenie podmiotów - ust. 3 pkt 2									
I1	Gwarancja lub poręczenie podmiotów - ust. 3 pkt 3									
I3	Gwarancja lub poręczenie podmiotów - ust. 3 pkt 4									
J1	Przelew wierzytelności - ust. 3 pkt 5									
J3	Umowa ubezpieczenia lub gwarancja ubezpieczenia - ust. 3 pkt 6									
K1	Gwarancja lub poręczenie podmiotów - ust. 3 pkt 7									
K3	Gwarancja lub poręczenie podmiotów - ust. 3 pkt 8									
L1	Gwarancja lub poręczenie podmiotów - ust. 3 pkt 9									
L3	Wpłata określonej kwoty - ust. 3 pkt 10									
M1	Zastaw rejestrowy - ust. 3 pkt 11									
M3	Przelew wierzytelności - ust. 3 pkt 12									
N1	Blokada - ust. 3 pkt 13									
N3	Hipoteka - ust. 3 pkt 14									
O1	Przeniesienie prawa własności - ust. 3 pkt 15									
O3	Zastaw rejestrowy - ust. 3 pkt 16									
P1	Przeniesienie prawa własności - ust. 3 pkt 17									
P3	Zastaw rejestrowy - ust. 3 pkt 18									
Q1	Zastaw na statku - ust. 3 pkt 19									
Q3	Zastaw na statku - ust. 3 pkt 20									
R1	Przeniesienie prawa własności - ust. 3 pkt 21									
R3	Zastaw rejestrowy - ust. 3 pkt 22									
S1	Oświadczenie patronackie - ust. 3 pkt 23									
S3	Ubezpieczenie - ust. 3 pkt 24									
T1	Cesja wierzytelności - ust. 3 pkt 25									

1) należy wykazać wartość zabezpieczeń prawnych według rodzaju, zgodnie z załącznikiem nr 2 do rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków

Nazwa i numer banku  
.....

Oszustwa w zakresie rozliczeń pieniężnych przeprowadzanych za pośrednictwem banków w ..... kwartale ..... r.

Lp.	Typ transakcji	Liczba transakcji (w szt.)	Wartość transakcji (w zł)	Wartość strat (w zł)	
				banki	inne podmioty
A	Transakcje dokonane za pośrednictwem polecenia przelewu				
B	Transakcje dokonane za pośrednictwem czeków w podziale na:				
1	Czeki z rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych:				
a)	w tym: zagubione lub skradzione				
b)	inne				
2	Czeki z innych rachunków				
a)	w tym: zagubione lub skradzione				
b)	inne				
C	Transakcje dokonane za pośrednictwem polecenia zapłaty				

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

Data sporządzenia  
.....  
Podpis osoby upoważnionej  
.....

Termin przekazania: do końca ostatniego dnia roboczego miesiąca po upływie kwartału, którego dane dotyczą.

Adresat: Narodowy Bank Polski, Departament Systemu Płatniczego

Załącznik nr 3 do uchwały nr 10/2004  
Zarządu Narodowego Banku Polskiego  
z dnia 19 lutego 2004 r.  
(poz. 1)

Załącznik nr 4 do uchwały nr 10/2004  
Zarządu Narodowego Banku Polskiego  
z dnia 19 lutego 2004 r.  
(poz. 1)

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

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

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	KWOTA w tys. zł
I. Przychody z tytułu odsetek	
II. Koszty odsetek	
<b>III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	
IV. Przychody z tytułu prowizji	
V. Koszty prowizji	
<b>VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	
VII. Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów	
VIII. Koszty sprzedanych produktów, towarów i materiałów	
IX. Koszty sprzedaży	
<b>X. Wynik ze sprzedaży (VII-VIII-IX)</b>	
XI. Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	
<b>XII. Wynik operacji finansowych</b>	
<b>XIII. Wynik z pozycji wymiany</b>	
<b>XIV. Wynik działalności bankowej (III+VI+XI+XII+XIII)</b>	
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. Wynik działalności operacyjnej (X+XIV+XV-XVI-XVII-XVIII+/-XXI)</b>	
<b>XXIII. Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	
1. Zyski nadzwyczajne	
2. Straty nadzwyczajne	
XXIV. Odpis wartości firmy jednostek podporządkowanych	
XXV. Odpis ujemnej wartości firmy jednostek podporządkowanych	
<b>XXVI. Zysk (strata) brutto (XXII+/-XXIII-XXIV+XXV)</b>	
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. Zysk (strata) netto (XXVI-XXVII-XXVIII+/-XXIX+/-XXX)</b>	

Załącznik nr 5 do uchwały nr 10/2004  
Zarządu Narodowego Banku Polskiego  
z dnia 19 lutego 2004 r.  
(poz. 1)

**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</b>	
a) wobec jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	
b) wobec pozostałych jednostek	

## 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</b>	
a) wobec jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	
b) wobec pozostałych jednostek	





**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, 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 wyłącznie ze względu na sytuację finansową (nie występują żadne należności z tytułu kapitału lub odsetek przeterminowane powyżej 3 miesięcy), P - gdy jakkolwiek należność przekracza termin spłaty o ponad 3 miesiące.
- 6) Zgodnie z definicją zawartą w rozporządzeniu Ministra Finansów 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.



---

**Cena brutto prenumeraty na 2004 r. (w tym 7% VAT) – 102 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) **KOLPORTER S.A.**, 25-659 Kielce, ul. Strycharska 6, tel. w Warszawie 577-14-27;

4) **GARMOND PRESS SA.**, 31-041 Kraków, ul. Sienna 5, tel. w Warszawie 836-70-08, 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 PEKAO S.A. IV O/Warszawa 68124010531111000004430494.

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 lub 585 41 16, fax 653-26-96 lub 653 11 14. Wpłaty na konto NBP DOR WOC 87 1010 0000 0000 1323 9600 0000, z zaznaczeniem: należność za Nr (rok) Dz. Urz. NBP.