



NARODOWY
BANK POLSKI

maj 2022 r.

Instrukcja uzupełniająca pakiet NB300

Spis treści

1. Podstawy prawne oraz zasady sporządzania sprawozdań	3
1.1. Podstawy prawne	3
1.2. Zawartość sprawozdań	3
1.3. Terminy i częstotliwość raportowania	5
1.4. Format dostarczania danych do NBP	6
1.5. Jednostki miary	6
2. Informacje dotyczące sposobu wypełniania tabel	6
2.1. Formularz NB300	6
2.2. Formularz MB300	38
2.3. Formularz NBS300	39
2.4. Formularz NB300D	43
3. Wymagania dotyczące przygotowania plików instancji XBRL	44
3.1. Wypełnianie kontekstów i określenie waluty sprawozdania	44
3.2. Nazewnictwo plików instancji	45

1. Podstawy prawne oraz zasady sporządzania sprawozdań

1.1. Podstawy prawne

1. Uchwała Zarządu Narodowego Banku Polskiego nr 52/2017 z dnia 14 grudnia 2017 r. (Dz. Urz. NBP poz. 26) 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.
2. Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (tekst jednolity Dz.U.2021.2439 z dnia 2021.12.28).
3. Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (Dz.U.U.E.L.2013.176.1 z dnia 2013.06.27) wraz z późniejszymi zmianami.

1.2. Zawartość sprawozdań

Sprawozdania o znaczących zaangażowaniach banków prezentują listy klientów, wobec których wartość całkowitego zaangażowania banków i/lub wartość zaangażowania z tytułu instrumentów pochodnych przekracza ustalone poziomy, a także klientów, o których mowa w art. 79b ust.1 ustawy Prawo bankowe. Sprawozdania sporządzane są odrębnie, zarówno w ujęciu jednostkowym, jak i w ujęciu skonsolidowanym.

Jednostki zobowiązane do sporządzania sprawozdań oraz zakres prezentowanych danych określa uchwała Zarządu NBP, wskazana w pkt.1.1.

1.2.1. Zawartość sprawozdania jednostkowego

Sprawozdanie jednostkowe według stanu na koniec kwartału sporządzane jest według wzoru formularza NB300, a sprawozdanie jednostkowe według stanu na koniec 1 i 2 miesiąca w kwartale sporządzane jest według wzoru formularza MB300.

W formularzu NB300 wykazywani są klienci:

- wobec których całkowite zaangażowanie banku osiąga wartość:
 - **≥ 500 tys. zł** (dla banków w formie spółki akcyjnej, banków państwowych, oddziałów instytucji kredytowej, oddziałów banku zagranicznego oraz banków spółdzielczych niezrzeszonych, które uzyskały zgodę KNF na samodzielne działanie).

- **≥ 100 tys. zł** (dla pozostałych banków spółdzielczych).
- których wysokie zaangażowanie z tytułu instrumentów pochodnych liczone jako suma wyceny bilansowej (dodatniej i ujemnej) transakcji pochodnych zawartych z bankiem osiąga wartość **≥ 500 tys. zł**.

W sprawozdaniu NB300 wykazaniu podlegają również klienci, o których mowa w art. 79b ust. 1 ustawy Prawo bankowe, jeśli ich zaangażowanie osiąga wskazane powyżej wartości.

W formularzu MB300 wykazywani są klienci wobec których całkowite zaangażowanie banku osiąga wartość:

- **≥ 2 mln zł** (dla banków w formie spółki akcyjnej, banków państwowych, oddziałów instytucji kredytowej, oddziałów banku zagranicznego oraz banków spółdzielczych niezrzeszonych, które uzyskały zgodę KNF na samodzielne działanie).
- **≥ 500 tys. zł** (dla pozostałych banków spółdzielczych).

Wartość całkowitego zaangażowania banku wobec klienta wyznaczana jest jako suma:

- zaangażowania bilansowego z tytułu kredytów i pozostałych należności wg wartości bilansowej brutto,
- zaangażowania bilansowego z tytułu instrumentów kapitałowych i dłużnych wg ich wyceny bilansowej,
- zaangażowania pozabilansowego z tytułu udzielonych zobowiązań o charakterze finansowym i gwarancyjnych wg ich wartości nominalnej, a z tytułu instrumentów pochodnych według ich ekwiwalentu bilansowego.

Wysokie zaangażowanie z tytułu instrumentów pochodnych ustala się jako sumę:

- wartości bilansowej instrumentów pochodnych o wycenie dodatniej (aktywnej),
- wartości bilansowej instrumentów pochodnych o wycenie ujemnej (pasywnej).

Dla ustalenia wartości zaangażowania należy sumować wartość bezwzględną wyceny dodatniej i ujemnej instrumentów pochodnych zawartych z danym kontrahentem (przykładowo, jeżeli zawarto 2 transakcje, z których na datę sprawozdawczą jedna ma wycenę dodatnią/aktywną w wysokości 250 tys. zł, a druga ma wycenę ujemną/pasywną w wysokości 300 tys. zł, to zdefiniowane wyżej zaangażowanie wynosi 550 tys. zł).

Grupy pozycji B3800 i B3900 formularza NB300, prezentujące informacje o zaangażowaniu z tytułu instrumentów pochodnych, wypełniane są przez banki w formie spółki akcyjnej, banki państwowe, oddziały instytucji kredytowej, oddziały banku zagranicznego tylko dla klientów, których zaangażowanie z tytułu instrumentów pochodnych liczone jako suma

wyceny bilansowej (dodatniej i ujemnej) transakcji pochodnych zawartych z bankiem osiąga wartość ≥ 500 tys. zł.

Banki spółdzielcze nie wykazują danych o wysokich zaangażowaniach z tytułu instrumentów pochodnych – nie wypełniają grup pozycji B3800 i B3900.

Jeśli zaangażowanie wobec klienta z tytułu instrumentów pochodnych jest wysokie, a także wartość całkowitego zaangażowania banku wobec tego klienta jest mniejsza niż 500 tys. zł, na formularzu NB300 należy wypełnić tylko pozycje od B3000 do B3108 i B3112 oraz pozycje od B3800 do B3943.

1.2.2. Zawartość sprawozdania skonsolidowanego

Sprawozdanie skonsolidowane według stanu na koniec kwartału sporządzane jest według wzoru formularza NBS300.

W formularzu NBS300 wykazywani są klienci banków sporządzających skonsolidowane sprawozdanie finansowe:

- wobec których całkowite zaangażowanie banku (łącznie zaangażowanie jednostki dominującej oraz podmiotów od niej zależnych) osiąga wartość ≥ 500 tys. zł,
- o których mowa w art. 79b ust. 1 ustawy Prawo bankowe, jeśli ich zaangażowanie osiąga wskazaną wyżej wartość.

1.3. Terminy i częstotliwość raportowania

Przekazywanie do Narodowego Banku Polskiego listy klientów, wobec których zaangażowanie banku jest znaczące, następuje zgodnie z terminami określonymi w uchwale Zarządu Narodowego Banku Polskiego wymienionej w pkt.1.1.

Sprawozdania dotyczące znaczących zaangażowań w ujęciu jednostkowym sporządzane są z częstotliwością miesięczną oraz kwartalną:

- miesięczne sprawozdania na wzorze formularza MB300, według stanu na koniec miesiąca za 1 i 2 miesiąc w kwartale,
- kwartalne sprawozdania na wzorze formularza NB300, według stanu na koniec miesiąca kończącego kwartał.

Sprawozdania dotyczące znaczących zaangażowań w ujęciu skonsolidowanym sporządzane są z częstotliwością kwartalną na wzorze formularza NBS300, według stanu na koniec kwartału.

Obowiązują następujące terminy przekazania do NBP sprawozdań dotyczących znaczących zaangażowań:

- jednostkowe – do 20 dni roboczych po zakończeniu okresu sprawozdawczego,
- skonsolidowane – do 70 dni kalendarzowych po zakończeniu okresu sprawozdawczego.

1.4. Format dostarczania danych do NBP

Sprawozdania o znaczących zaangażowaniach, sporządzane na wzorach NB300, MB300 oraz NBS300 stanowią wyodrębniony rodzaj sprawozdawczości obsługiwanej przez System Informacji Sprawozdawczej, dla której opracowany został przez NBP pakiet taksonomii XBRL. Sprawozdania w postaci przesyłek zawierających plik instance sporządzony zgodnie z taksonomią XBRL, dostarczane są za pośrednictwem portalu internetowego SIS, według zasad obowiązujących dla wszystkich rodzajów sprawozdań obsługiwanych w systemie SIS.

W skład każdego sprawozdania, oprócz danych określonych przez wzory formularzy NB300, MB300 lub NBS300 wchodzi formularz NB300D wskazujący dane osób sporządzających i zatwierdzających sprawozdanie.

1.5. Jednostki miary

Dane zawarte na formularzach NB300, MB300 i NBS300 prezentowane są w złotych (PLN) bez miejsc po przecinku oraz w procentach z dwoma miejscami po przecinku.

2. Informacje dotyczące sposobu wypełniania tabel

2.1. Formularz NB300

LISTA KLIENTÓW, WOBEC KTÓRYCH ZAANGAŻOWANIE BANKU JEST ZNACZĄCE, KLIENTÓW PODLEGAJĄCYCH ZGŁOSZENIU DO KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO ORAZ KLIENTÓW, WOBEC KTÓRYCH ZAANGAŻOWANIE Z TYTUŁU INSTRUMENTÓW POCHODNYCH JEST WYSOKIE.

Formularz NB300 wypełniany jest z częstotliwością kwartalną przez banki, oddziały instytucji kredytowych i oddziały banków zagranicznych dla tych zaangażowań, które spełniają definicje: znaczącego zaangażowania, wysokiego zaangażowania z tytułu instrumentów pochodnych oraz zaangażowania wobec klientów, o których mowa w art. 79b ust.1 prawa bankowego. Danych na temat instrumentów pochodnych w grupach pozycji oznaczonych numerami od B3800 do B3943 nie wypełniają banki spółdzielcze.

Zaangażowanie wobec klienta z tytułu zarejestrowanej działalności gospodarczej należy wykazywać posługując się identyfikatorem REGON. Jeśli działalność ta jest prowadzona przez osoby fizyczne, jako udziałowców należy wykazać osoby fizyczne z domniemaniem równego udziału. Jeśli klient posiada zaangażowanie z tytułu kilku kredytów zaciągniętych na działalność gospodarczą, to należy je wykazać łącznie.

Informacje dotyczące sposobu prezentacji kredytów wspólnych

W przypadku gdy bank udzielił kredytu kilku kredytobiorcom jednocześnie (kredyt wspólny), pełną kwotę takiego kredytu wykazuje się w poz. B3201 „Zaangażowania bilansowe” oraz odpowiednio w poz. B3202 „Kredyty i inne należności wyceniane według zamortyzowanego kosztu...” jako zaangażowanie tylko wobec jednego ze współkredytobiorców. W pozycji B3112 „Kredyty wspólne” należy wpisać symbol „T”, oznaczający, że zaangażowanie bilansowe (B3201) i/lub zaangażowanie pozabilansowe (B3301) obejmuje kredyt wspólny. W przeciwnym wypadku należy wpisać symbol „N”, oznaczający, że zaangażowanie całkowite nie obejmuje kredytu wspólnego.

Jako kredyt wspólny należy traktować również kredyt w sytuacji gdy do długu przystąpił inny kredytobiorca.

Pełną kwotę kredytu wspólnego należy też wykazać w informacji dodatkowej w poz. B3223 „Kredyty wspólne wykazane w ramach zaangażowań bilansowych”. Jeśli z kredytem wspólnym związana jest niewykorzystana linia kredytowa (niewykorzystana transza kredytu), to zaangażowanie pozabilansowe dotyczące kredytu wspólnego wykazuje się dodatkowo w pozycji B3321. Dane na temat pozostałych współkredytobiorców należy wykazać w pozycjach B7400-B7410.

Wspólne zaangażowanie należy wykazać wobec tego współkredytobiorcy, którego łączne zaangażowanie wynikające z kredytu wspólnego oraz innych zaangażowań, ma najwyższą wartość. Dane pozostałych współkredytobiorców należy wykazać w pozycjach B7400-B7410. Wartość zaangażowania z tytułu kredytu wspólnego raportowana w pozycjach B7400-B7410 nie jest dodawana do innych zaangażowań wobec tych klientów.

Inne zaangażowanie klienta, który posiada kredyt wspólny, jest raportowane odrębnie – jako zaangażowanie tego klienta – jeśli wartość tego zaangażowania przekroczy kwotę (próg) podlegającą raportowaniu w sprawozdaniu NB300. Przy ustalaniu poziomu wyznaczającego obowiązek raportowania nie uwzględnia się w tym przypadku kredytu wspólnego. W arkuszu wypełnianym dla tego klienta należy również wypełnić poz. B3225 – „Łączna wartość ekspozycji bilansowej wobec klienta” i odpowiednio poz. B3226 „Wartość odpisów/rezerwy celowe”. Pozycja B3225 obrazuje łączną ekspozycję bilansową banku wobec klienta, tj. zaangażowanie bilansowe wykazane w pozycji B3201 oraz ekspozycję z tytułu kredytu wspólnego niezaliczonego do zaangażowania bilansowego tego klienta. Ta ostatnia jest uwzględniana w zaangażowaniu współkredytobiorcy, wobec którego bank posiada najwyższe

łącznie zaangażowanie. Pozycja B3225 stanowi informację dodatkową i nie jest wliczana do łącznego zaangażowania klienta.

Analogicznie do pozycji B3225 i B3226 należy wypełnić pozycję B3323 – „Łączna wartość ekspozycji pozabilansowej wobec klienta (wartość nominalna)” i B3324 – „Wartość odpisów/rezerwy celowe”. W pozycji B3323 należy wykazać sumę zobowiązań pozabilansowych udzielonych klientowi wykazanemu w arkuszu, obejmującą zaangażowanie pozabilansowe wykazane w poz. B3301 oraz zobowiązanie pozabilansowe wynikające z kredytu wspólnego przypisane do zaangażowania wobec innego współkredytobiorcy, niewykazane w poz. B3301.

W odniesieniu do klientów określonych w art. 79b ust. 1 ustawy Prawo bankowe, przy ustalaniu poziomu wyznaczającego obowiązek raportowania należy uwzględnić kredyty wspólne. Dla tych klientów obowiązek raportowania istnieje zawsze, gdy zaangażowanie tego klienta razem z kredytami wspólnymi osiąga próg sprawozdawczy, tj. 500 tys. zł (dla banków w formie spółki akcyjnej, banków państwowych, oddziałów instytucji kredytowej, oddziałów banku zagranicznego oraz banków spółdzielczych niezrzeszonych, które uzyskały zgodę KNF na samodzielne działanie) oraz 100 tys. zł (dla pozostałych banków spółdzielczych) nawet gdy klient ma tylko kredyty wspólne.

Sposób prezentacji kredytów wspólnych udzielanych podmiotom prowadzącym działalność gospodarczą oraz osobom fizycznym obrazują poniższe przykłady:

Przykład 1

Bank identyfikuje następujące ekspozycje:

Kredyt indywidualny Klient A – 100 tys. zł

Kredyt indywidualny Klient B – 90 tys. zł

Kredyt wspólny Klient A + Klient B – 400 tys. zł

Kredyt wspólny Klient B + Klient C – 500 tys. zł

W sytuacji opisanej w przykładzie 1 należy wykazać zaangażowania:

1. wobec_klienta B zaangażowanie w wysokości 990 tys. zł (90 tys. zł + 400 tys. zł + 500 tys. zł),

w pozycji B3112 „Kredyty wspólne” wartość ‘T’

w pozycji B3202 „Kredyty i inne należności wyceniane według zamortyzowanego kosztu” kwota 990 tys. zł

w pozycji B3223 „Kredyty wspólne wykazane w ramach zaangażowań bilansowych” kwota 900 tys. zł

w pozycji B3225 „Łączna wartość ekspozycji bilansowej wobec klienta” kwota 990 tys. zł

w pozycji B7407 „Kwota wspólnego zaangażowania kredytowego” o wartości 400 tys. zł i 500 tys. zł, odpowiednio dla współkredytobiorców A i C.

w pozycji B7409 „Pozostałe zaangażowanie bilansowe wobec współkredytobiorcy” wartość 100 tys. zł dla klienta A.

2. zaangażowania indywidualnego wobec klienta A nie wykazujemy, bo jest poniżej progu
3. zaangażowanie wobec klienta C prezentujemy tylko w pozycjach B7400-B7410

Przykład 2

Bank identyfikuje następujące ekspozycje:

Kredyt indywidualny Klient A – 100 tys. zł

Kredyt indywidualny Klient B – 90 tys. zł

Kredyt indywidualny Klient D – 260 tys. zł

Kredyt X wspólny dla Klienta A + Klienta B – 400 tys. zł

Kredyt Y wspólny Klienta B + Klienta C – 500 tys. zł

Kredyt Z wspólny Klienta C + Klienta D – 600 tys. zł

W sytuacji opisanej w przykładzie 2 należy wykazać zaangażowania:

1. wobec klienta C w wysokości 1100 tys. zł

w pozycji B3112 „Kredyty wspólne” – wartość ‘T’

W pozycji B3202 „Kredyty i inne należności wyceniane według zamortyzowanego kosztu” – wartość 1100 tys. zł

w pozycji B3223 „Kredyty wspólne wykazane w ramach zaangażowań bilansowych” wartość 1100 tys. zł

w pozycji B3225 „Łączna wartość ekspozycji bilansowej wobec klienta” wartość 1100 tys. zł

w pozycji B7407 „Kwota wspólnego zaangażowania kredytowego” wartości 500 tys. zł i 600 tys. zł, odpowiednio dla współkredytobiorców B i D.

w pozycji B7409 „Pozostałe zaangażowanie bilansowe wobec współkredytobiorcy” wartość odpowiednio 490 tys. zł dla klienta B oraz 260 tys. zł dla klienta D.

2. wobec klienta A w wysokości 500 tys. zł

w pozycji B3112 „Kredyty wspólne” wartość ‘T’

w pozycji B3202 „Kredyty i inne należności wyceniane według zamortyzowanego kosztu” wartość 500 tys. zł

w pozycji B3223 „Kredyty wspólne wykazane w ramach zaangażowań bilansowych” wartość 400 tys. zł

w pozycji B3225 „Łączna wartość ekspozycji bilansowej wobec klienta” wartość 500 tys. zł

w pozycji B7407 „Kwota wspólnego zaangażowania kredytowego” wartość 400 tys. zł dla współkredytobiorcy B

w pozycji B7409 „Pozostałe zaangażowanie bilansowe wobec współkredytobiorcy” wartość 590 tys. zł dla współkredytobiorcy B

3. Ekspozycje indywidualne (poza kredytem wspólnym) wobec klientów B i D wykazujemy tylko w poz. B7409 „Pozostałe zaangażowanie bilansowe wobec współkredytobiorcy”, gdyż są poniżej progu wyznaczającego obowiązek raportowania sprawozdania NB300.

Przykład 3

Bank identyfikuje następujące ekspozycje:

Kredyt indywidualny Klient A – 600 tys. zł

Kredyt indywidualny Klient B – 700 tys. zł

Kredyt X wspólny dla Klienta A + Klienta B – 1 000 tys. zł

W sytuacji opisanej w przykładzie 3 należy wykazać zaangażowania:

1. wobec klienta B w wysokości 1 700 tys. zł

w pozycji B3112 „Kredyty wspólne” wartość ‘T’

W pozycji B3202 „Kredyty i inne należności wyceniane według zamortyzowanego kosztu” wartość 1 700 tys. zł

w pozycji B3223 „Kredyty wspólne wykazane w ramach zaangażowań bilansowych” wartość 1 000 tys. zł

w pozycji B3225 „Łączna wartość ekspozycji bilansowej wobec klienta” wartość 1 700 tys. zł

w pozycji B7407 „Kwota wspólnego zaangażowania kredytowego” wartość 1 000 tys. zł dla współkredytobiorcy A.

w pozycji B7409 „Pozostałe zaangażowanie bilansowe wobec współkredytobiorcy” wartość odpowiednio 600 tys. zł dla klienta A

2. wobec klienta A w wysokości 600 tys. zł

w pozycji B3112 „Kredyty wspólne” wartość ‘N’

w pozycji B3202 „Kredyty i inne należności wyceniane według zamortyzowanego kosztu” wartość 600 tys. zł

w pozycji B3223 „Kredyty wspólne wykazane w ramach zaangażowań bilansowych” wartość 0 zł

w pozycji B3225 „Łączna wartość ekspozycji bilansowej wobec klienta” wartość 1600 tys. zł

Przykład 4

Bank identyfikuje następujące ekspozycje:

Kredyt1 w wysokości 300 tys. zł udzielony klientom: A, B i D

Kredyt2 w wysokości 200 tys. zł udzielony klientom: A i B

Kredyt3 w wysokości 400 tys. zł udzielony klientom: B i CDyr

Kredyt4 w wysokości 25 tys. zł udzielony klientowi A

Kredyt5 w wysokości 30 tys. zł udzielony klientowi B

Kredyt6 w wysokości 80 tys. zł udzielony klientowi CDyr

Kredyt7 w wysokości 40 tys. zł udzielony klientowi D

Klient CDyr jest klientem, o którym mowa w art. 79b ust.1 ustawy Prawo bankowe.

W sytuacji opisanej w przykładzie 4, należy zastosować następujące grupowanie zaangażowań:

1. wobec klienta B w wysokości 930 tys. zł

w pozycji B3112 „Kredyty wspólne” wartość ‘T’

w pozycji B3202 „Kredyty i inne należności wyceniane według zamortyzowanego kosztu” wartość 930 tys. zł

w pozycji B3223 „Kredyty wspólne wykazane w ramach zaangażowań bilansowych” wartość 900 tys. zł

w pozycji B3225 „Łączna wartość ekspozycji bilansowej wobec klienta” wartość 930 tys. zł

w pozycjach B7407 „Kwota wspólnego zaangażowania kredytowego” wartości 500 tys. zł, 400 tys. zł i 300 tys. zł, odpowiednio dla klientów A, Cdyr i D.

w poz. B7409 „Pozostałe zaangażowanie bilansowe wobec współkredytobiorcy” wartości 25 tys. zł, 80 tys. zł i 40 tys. zł, odpowiednio dla klientów A, Cdyr i D.

2. zaangażowań indywidualnych (poza kredytem wspólnym) wobec klientów A, D i CDyr nie wykazujemy, gdyż są poniżej progu raportowania zaangażowań.

Jeśli kredyt na działalność gospodarczą zaciągnął jeden z małżonków, to zaangażowanie z tego tytułu należy wykazać osobno od kredytów udzielonych małżonkowi/małżonkom na cele nie związane z działalnością gospodarczą. Jeśli każdy z małżonków osobno zaciągnął kredyt związany z prowadzoną przez nich (osobno) działalnością gospodarczą, zaangażowania takie należy wykazać osobno, posługując się identyfikatorem REGON każdego z małżonków.

W przypadku, gdy do zadłużenia podmiotu prowadzącego działalność gospodarczą, posługującego się identyfikatorem REGON przystąpił inny podmiot gospodarczy i za zadłużenie odpowiadają solidarnie, to w sprawozdaniu NB300 zadłużenie to należy wykazywać analogicznie jak dla osób fizycznych (w szczególności małżonków), które zaciągnęły wspólnie kredyt na cele niezwiązane z działalnością gospodarczą, tj. w sposób ustalony dla tzw. „kredytów wspólnych”.

2.1.1. Grupa pozycji B3100 Identyfikacja klienta

Grupa pozycji B3100 wypełniana jest dla wszystkich klientów wykazywanych w sprawozdaniu, niezależnie od tego, z jakiego tytułu następuje obowiązek raportowania danych o tym kliencie (przekroczenie poziomu całkowitego zaangażowania bądź przekroczenie poziomu zaangażowania z tytułu instrumentów pochodnych).

B3101 Forma prawna – należy wpisać jedno z poniższych oznaczeń:

FK – osoba fizyczna krajowa;

PK – osoba krajowa: prawna lub inna posługująca się numerem REGON;

FZ – zagraniczna osoba fizyczna;

PZ – zagraniczna osoba prawna.

B3102 Identyfikator klienta – należy podać numer REGON, PESEL lub EKZ.

Identyfikator REGON w przypadku oznaczenia PK w polu B3101 - 9-cyfrowy numer statystyczny podmiotu gospodarczego w Rejestrze Urzędowym Podmiotów Gospodarki Narodowej, nadawany przez GUS osobie prawnej, jednostce organizacyjnej nie mającej osobowości prawnej lub osobie fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą (osiem pierwszych cyfr stanowi liczbę porządkową, dziewiąta jest cyfrą kontrolną wyliczaną z zastosowaniem wag: 8 9 2 3 4 5 6 7 oraz modulo 11).

Identyfikator PESEL w przypadku oznaczenia FK w polu B3101 - 11-cyfrowy symbol numeryczny – nadawany osobom fizycznym krajowym w Powszechnym Elektronicznym Systemie Ewidencji Ludności (6 pierwszych cyfr określa datę urodzenia w formacie rrrmdd, trzy kolejne stanowią liczbę porządkową, 10 cyfra oznacza płeć, 11 cyfra kontrolna wyliczana z zastosowaniem wag: 1 3 7 9 1 3 7 9 13 oraz modulo 10).

Identyfikator EKZ w przypadku oznaczeń PZ lub FZ w polu B3101 12-znakowy identyfikator w Ewidencji Klientów Zagranicznych, nadawany przez UKNF na podstawie zgłoszeń banków (pierwszy znak – stały symbol „Z”, drugi znak zawiera oznaczenie cyfrowe formy prawnej klienta „0” - osoba prawna, „1” – osoba fizyczna, kolejne trzy znaki zawierają stały ciąg „000”, kolejne dwa znaki zawierają oznaczenie literowe kraju według słownika oznaczeń GUS, kolejne 5 znaków zawiera liczbę porządkową nadawaną w systemie ewidencji).

B3103 Nazwa jednostki/Imię i nazwisko – należy wykazać, w zależności od formy prawnej, nazwę firmy, bądź imię i nazwisko klienta.

B3104 Wielkość przedsiębiorstwa – należy **wpisać** jedno z poniższych oznaczeń:

D – duże przedsiębiorstwo,

M – mikro, małe lub średnie przedsiębiorstwo,

P – pozostali klienci.

Dużym przedsiębiorstwem określa się przedsiębiorstwo, które zatrudnia 250 lub więcej osób i którego obroty roczne przekraczają 50 mln EUR, i/lub których roczna suma bilansowa przekracza 43 mln EUR.

Mikro, małym lub średnim przedsiębiorstwem (MŚP) określa się przedsiębiorstwo, które zatrudnia mniej niż 250 osób i którego obroty roczne nie przekraczają 50 mln EUR, i/lub którego roczna suma bilansowa nie przekracza 43 mln EUR.

W przypadku jeśli dany klient nie spełnia trzech warunków (dotyczących wielkości zatrudnienia, obrotu, sumy bilansowej) bank powinien dokonywać klasyfikacji biorąc pod uwagę spełnienie co najmniej dwóch warunków.

Za przedsiębiorstwo uznaje się każdy podmiot prowadzący działalność gospodarczą, niezależnie od jego formy prawnej. Obejmuje to w szczególności osoby prowadzące działalność na własny rachunek oraz firmy rodzinne prowadzące działalność rzemieślniczą lub inne rodzaje działalności, oraz spółki cywilne lub stowarzyszenia regularnie prowadzące działalność gospodarczą.

Oznaczenie wielkości przedsiębiorstwa obowiązuje dla wszystkich klientów wykazywanych w sprawozdaniu. Wobec klientów nie zaliczanych do sektora niefinansowego oraz klientów nie spełniających podanych powyżej definicji dużego oraz mikro, małego lub średniego przedsiębiorstwa należy stosować oznaczenie symbolem P – pozostali klienci.

B3105 Sektor – należy wpisać symbol sektora, do którego dany klient należy, zgodnie z poniższym oznaczeniem:

F – podmiot sektora finansowego;

N – podmiot sektora niefinansowego;

B – podmiot sektora rządowego i samorządowego.

B3107 Ekspozycja podlegająca zgłoszeniu w trybie art. 79b ust. 1 Prawa bankowego – należy wpisać oznaczenie T – tak lub N – nie, w zależności od tego, czy zaangażowanie dotyczy klienta, o którym mowa w art. 79b ust 1 ustawy Prawo bankowe.

B3108 Wysokie zaangażowanie z tytułu instrumentów pochodnych – należy wypełnić oznaczenie T– tak lub N – nie.

Wartość T w tym polu oznacza, że zaangażowanie z tytułu instrumentów pochodnych wobec danego klienta, zgodnie z definicją „wysokiego zaangażowania z tytułu instrumentów pochodnych” stanowi wartość ≥ 500 tys. zł

W takim przypadku należy wypełnić pozycje w grupach B3800 Instrumenty pochodne (wartość bilansowa) oraz B3900 Instrumenty pochodne (wartość nominalna).

Wartość N w tym polu oznacza, że zaangażowanie z tytułu instrumentów pochodnych wobec danego klienta, zgodnie z definicją „wysokiego zaangażowania z tytułu instrumentów pochodnych” jest niższe niż 500 tys. zł.

W takim przypadku nie należy wypełniać pozycji w grupach B3800 Instrumenty pochodne (wartość bilansowa) oraz B3900 Instrumenty pochodne (wartość nominalna).

Banki spółdzielcze, których nie obejmuje obowiązek wypełniania informacji o wysokim zaangażowaniu z tytułu instrumentów pochodnych, zawsze wypełniają pole B3108 wartością N niezależnie od wysokości istniejącego zaangażowania z tego tytułu wobec danego klienta.

B3111 Kod LEI klienta – należy podać kod LEI.

Kod LEI (Legal Entity Identifier) to 20 znakowy, alfa-numeryczny identyfikator podmiotu zgodny z normą ISO17442, nadawany przez agencje kodujące akredytowane przez Global Legal Entity Identifier Foundation (GLEIF), unikalnie identyfikujący podmioty w skali globalnej. Zgodnie z przepisami rozporządzenia wykonawczego Komisji Europejskiej nr 2017/105 wydanego do rozporządzenia (UE) nr 648/2012 (EMIR) kod LEI jest wymagany jako numer identyfikujący podmiotu zawierającego transakcje pochodne na światowych rynkach finansowych. Obowiązek wypełniania pola B3111 dotyczy tylko tych podmiotów, które posiadają aktywny (zaktualizowany) kod LEI.

B3112 Kredyty wspólne - należy wpisać symbol „T”, oznaczający, że zaangażowanie bilansowe (B3201) lub zaangażowanie pozabilansowe (B3300) obejmuje kredyt wspólny. W przeciwnym

wypadku należy wpisać symbol „N”, oznaczający, że całkowite zaangażowanie wobec klienta nie obejmuje kredytu wspólnego.

2.1.2. Grupa pozycji B3200 Zaangażowanie bilansowe

Pozycje wypełniane są według poniższych zasad:

Pozycja **B3201 – Zaangażowanie bilansowe** stanowi sumę pozycji: B3202+B3220+B3206+B3208+B3209

B3202 Kredyty i inne należności wyceniane według zamortyzowanego kosztu (wartość bilansowa brutto) – należy wykazywać wartość zaangażowania banku z tytułu kredytów i innych należności według wartości bilansowej brutto.

Przez „Kredyty i inne należności wyceniane według zamortyzowanego kosztu” należy rozumieć aktywa prezentowane na formularzu F01 sprawozdania FINREP w pozycji „Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu”, obejmującej Kredyty i zaliczki oraz Instrumenty dłużne z tego portfela. Banki stosujące PSR w pozycji B3202 wykazują „Kredyty i inne należności” oraz „Inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności”.

Wartością bilansową brutto jest wartość bilansowa bez pomniejszenia o umorzenia, dokonane odpisy aktualizujące /utworzone rezerwy celowe.

Definicja ta jest zgodna z zawartą w „Instrukcji uzupełniającej pakiet FINREP jednostkowy (FINPL)”.

B3203 Wartość odpisów (banki MSR) - rezerwy celowe (banki PSR)

- banki stosujące Międzynarodowe Standardy Rachunkowości/ Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej (MSR) w pozycji tej wykazują wartość odpisów aktualizujących utworzonych na Kredyty i inne należności wykazane w pozycji B3202,
- banki stosujące polskie zasady rachunkowości (PSR) – wartość rezerw celowych i odpisów aktualizujących utworzonych na te należności.

B3220 Kredyty i inne należności wyceniane według wartości godziwej – należy wykazać kredyty i zaliczki prezentowane w sprawozdaniu Finrep jednostkowy w formularzu F 01.01 w portfelach: Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, Aktywa finansowe inne niż przeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat, Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz aktywa z tytułu dodatniej wyceny instrumentów pochodnych wykazywane w formularzu F-01 w pozycji instrumenty pochodne (portfel:

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu) oraz w pozycji Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń.

B3205 Instrumenty kapitałowe (cena nabycia) – należy wykazywać wartość zaangażowania bilansowego banku z tytułu posiadanych akcji lub udziałów według ceny nabycia.

B3206 Instrumenty kapitałowe (wartość bilansowa) – należy wykazywać wartość zaangażowania bilansowego banku z tytułu posiadanych instrumentów kapitałowych według ich wyceny na dzień bilansowy.

Instrumenty kapitałowe (udziałowe) – instrumenty dające prawo do udziału w aktywach netto innej jednostki, w tym papiery wartościowe w rozumieniu art. 3 pkt. 1 *ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi* wyemitowane lub wystawione na podstawie właściwych przepisów prawa polskiego lub obcego, które mogą być przedmiotem obrotu na rynku kapitałowym.

B3207 Instrumenty dłużne (cena nabycia) – należy wykazywać wartość zaangażowania bilansowego banku z tytułu instrumentów dłużnych według ceny ich nabycia innych niż wykazane w pozycji B3202.

B3208 Instrumenty dłużne (wartość bilansowa) – należy wykazywać wartość dłużnych papierów wartościowych prezentowanych w pozycji B3207 według ich aktualnej wartości prezentowanej w bilansie, tj. z uwzględnieniem odsetek, dyskonta oraz odpisów z tytułu trwałej utraty wartości. Nie należy tu wykazywać instrumentów dłużnych prezentowanych w pozycji B3202.

Instrumenty dłużne – instrumenty finansowe reprezentujące wierzytelności na oznaczone sumy, płatne we wskazanych terminach.

B3209 Pozostałe należności (wartość bilansowa brutto) – należy wykazać wartość bilansową brutto należności wobec klienta, innych niż wykazywane w pozycji B3202 i B3220, w tym wartość należności wykazanych w sprawozdaniu FINREP w pozycji „pozostałe aktywa” oraz w pozycji „kasa, środki w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie”.

W pozycji tej nie wykazuje się ekspozycji wymienionych w art. 390 ust. 6 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (z późn. zm.), w tym aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

B3210 Wartość odpisów (banki MSR) - rezerwy celowe (banki PSR)

- banki stosujące MSR w pozycji tej wykazują wartość odpisów aktualizujących utworzonych na pozostałe należności wykazane w pozycji B3209,
- banki stosujące PSR wykazują wartość rezerw celowych/odpisów aktualizujących utworzonych na należności wykazane w pozycji B3209.

B3212 Informacje dodatkowe:

B3213 Kredyty i inne należności wyceniane według zamortyzowanego kosztu oraz pozostałe

należności w walutach obcych (wartość bilansowa brutto) – należy wykazać, według wartości bilansowej brutto, wartość kredytów i innych należności w walutach obcych wykazanych w pozycji B3202 i B3220 oraz pozostałych należności w walutach obcych wykazanych w pozycji B3209.

B3214 Wartość odpisów (banki MSR) - rezerwy celowe (banki PSR)

- banki stosujące MSR w pozycji tej wykazują wartość odpisów aktualizujących, utworzonych na kredyty i inne należności w walutach obcych oraz na pozostałe należności w walutach obcych wykazane w pozycji B3213,
- banki stosujące PSR – wartość rezerw celowych/odpisów aktualizujących utworzonych na te należności.

B3221 Kredyty zabezpieczone hipoteką (wartość bilansowa brutto) – należy wykazać pełną wartość bilansową brutto należności w całości lub częściowo zabezpieczonych hipoteką, stosując definicję kredytów zabezpieczonych hipoteką zawartą w sprawozdawczości FINREP.

B3228 Wartość odpisów (banki MSR) - rezerwy celowe (banki PSR)

- banki stosujące MSR w pozycji tej wykazują wartość odpisów aktualizujących, utworzonych na kredyty zabezpieczone hipoteką wykazane w pozycji B3221,
- banki stosujące PSR – wartość rezerw celowych/odpisów aktualizujących utworzonych na te należności.

B3222 Wartość zabezpieczenia – wykazuje się wartość zabezpieczenia hipotecznego na podstawie danych z operatu szacunkowego, wyceny rynkowej lub szacunkowej wyceny dokonanej przez bank zgodnie z art. 208 CRR oraz wytycznymi zawartymi w Rekomendacji S. Prezentowana wartość powinna stanowić najniższą z następujących pozycji: wartość nieruchomości z wyceny, wysokość wpisu hipotecznego, wartość bilansowa brutto wierzytelności kredytowej.

B3223 Kredyty wspólne wykazane w ramach zaangażowań bilansowych (wartość bilansowa brutto) należy wykazać wartość bilansową kredytu udzielonego klientowi łącznie z innym kredytobiorcą (dotyczy to też sytuacji, gdy ma miejsce przystąpienie do długu), wykazanego jako zaangażowanie bilansowe wobec klienta w poz. B3202, B3220 lub B3209.

B3224 Wartość odpisów (banki MSR) - rezerwy celowe (banki PSR)

- banki stosujące MSR w pozycji tej wykazują wartość odpisów aktualizujących, utworzonych na kredyty wspólne wykazane w pozycji B3223,
- banki stosujące PSR – wartość rezerw celowych/odpisów aktualizujących utworzonych na te należności.

B3225 Łączna wartość ekspozycji bilansowej wobec klienta (wartość bilansowa brutto) – należy tu wykazać sumę zaangażowania bilansowego wykazanego w pozycji B3201 oraz ekspozycji z tytułu kredytu wspólnego niezaliczonej do zaangażowania bilansowego klienta, tj. z tytułu kredytu, który został przypisany innemu współkredytobiorcy.

B3226 Wartość odpisów (banki MSR) - rezerwy celowe (banki PSR)

- banki stosujące MSR w pozycji tej wykazują wartość odpisów aktualizujących, utworzonych na ekspozycje wykazane w pozycji B3225,
- banki stosujące PSR – wartość rezerw celowych/odpisów aktualizujących utworzonych na te należności.

B3230 Składki wniesione do funduszy rozliczeniowych tworzonych przez CCP - należy wykazać, określoną na podstawie zawartych umów oraz wewnętrznych regulacji (regulaminów) danego centralnego kontrahenta - CCP, wartość składek wniesionych do funduszy rozliczeniowych tworzonych przez danego centralnego kontrahenta - CCP zgodnie z art. 42 rozporządzenia (UE) nr 648/2012 (EMIR). Nie należy uwzględniać tu ani wstępnych, ani zmiennych depozytów zabezpieczających, o których mowa poniżej.

Przykładowo, jeżeli bank jest uczestnikiem rozliczającym systemu rozliczeń OTC prowadzonego przez KDPW_CCP, to powinien wykazać wpłaty do funduszu zabezpieczającego, o których mowa w §85 *Regulaminu rozliczeń transakcji (w obrocie niezorganizowanym)* KDPW_CCP. Jeżeli bank byłby jednocześnie uczestnikiem rozliczającym systemu rozliczeń w obrocie zorganizowanym tej izby, to powinien wykazać wpłaty do funduszy zabezpieczających tworzonych dla obu prowadzonych przez nią systemów rozliczeń.

B3231 Złożone wstępne depozyty zabezpieczające - „Wstępny depozyt zabezpieczający” oznacza zabezpieczenie pobrane przez kontrahenta w celu pokrycia jego aktualnej i potencjalnej przyszłej ekspozycji w okresie między ostatnim pobraniem zmiennego depozytu zabezpieczającego a upłynięciem pozycji lub zabezpieczeniem ryzyka rynkowego w następstwie niewykonania zobowiązania przez drugiego kontrahenta.

B3232 Złożone zmienne depozyty zabezpieczające – „Zmienny depozyt zabezpieczający” oznacza zabezpieczenie pobrane przez kontrahenta w celu odzwierciedlenia wyników codziennej wyceny aktywnych transakcji – tj. wyceny rynkowej lub wyceny w oparciu o model, o których mowa w art. 11 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 648/2012.

2.1.3. Grupa pozycji B3300 Zaangażowanie pozabilansowe

B3301 Zaangażowanie pozabilansowe – pozycja wyliczeniowa, stanowiąca sumę pozycji B3302+B3304+B3306+B3309

B3302 Gwarancyjne (wartość nominalna) – należy wykazać wartość nominalną udzielonych zobowiązań pozabilansowych o charakterze gwarancyjnym. W pozycji tej należy wykazać także zobowiązania banku wynikające z umowy gwarantowania emisji papierów wartościowych (subemisji).

B3303 Rezerwy na zobowiązania gwarancyjne – banki stosujące MSR wykazują kwotę utworzonych rezerw na udzielone zobowiązania pozabilansowe o charakterze gwarancyjnym, a banki stosujące PSR kwotę utworzonych rezerw celowych.

B3304 Otwarte linie kredytowe (wartość nominalna) – należy wykazać wartość nominalną udzielonych zobowiązań pozabilansowych o charakterze finansowym, w formie otwartej linii kredytowej (w tym także w rachunku bieżącym).

B3305 Rezerwy na zobowiązania z tytułu otwartych linii kredytowych - banki stosujące MSR wykazują kwotę utworzonych rezerw na otwarte linie kredytowe, a banki stosujące PSR kwotę utworzonych rezerw celowych na te zobowiązania.

B3306 Pozostałe dotyczące finansowania (wartość nominalna) - należy wykazać wartość nominalną udzielonych zobowiązań pozabilansowych o charakterze finansowym, innych niż otwarte linie kredytowe, w tym wartość akceptowanych strat, otwartych akredytyw importowych.

B3307 Rezerwy na pozostałe zobowiązania pozabilansowe - banki stosujące MSR wykazują kwotę utworzonych rezerw na pozostałe zobowiązania pozabilansowe wykazane w poz. B3306, a banki stosujące PSR kwotę utworzonych rezerw celowych na te zobowiązania.

B3310 Zobowiązanie do wniesienia dodatkowych limitowanych wpłat do funduszy rozliczeniowych tworzonych przez CCP

Należy wykazać, określoną na podstawie zawartych umów oraz wewnętrznych regulacji /regulaminów danego centralnego kontrahenta - CCP, wartość zobowiązań do wniesienia dodatkowych limitowanych wpłat do funduszy rozliczeniowych tworzonych przez tego centralnego kontrahenta - CCP zgodnie z art. 43 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 648/2012 (z późn.zm.).

Przykładowo, jeżeli bank jest uczestnikiem rozliczającym w systemie rozliczeń OTC prowadzonym przez KDPW_CCP, to na podstawie *Regulaminu rozliczeń transakcji (w obrocie niezorganizowanym)* tej izby przyjmuje się, że zobowiązanie do wniesienia dodatkowej wpłaty do funduszu rozliczeniowego OTC wynosi nie więcej niż 50% kwoty dotychczasowych wpłat na ten fundusz, wynikającej z ostatniej aktualizacji (zgodnie z §108a wspomnianego regulaminu).

B3308 Transakcje pozabilansowe (wartość nominalna instrumentu bazowego) - należy wykazywać wartość nominalną instrumentu bazowego z tytułu zawartej z klientem transakcji pozabilansowej.

B3309 Ekwiwalent bilansowy – należy wykazać wartość transakcji pozabilansowych wg wartości ustalonej odpowiednio zgodnie z art. 274-276 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013.

B3320 – Informacje dodatkowe:

B3321 – Otwarte linie na kredyty wspólne (wartość nominalna) – należy wykazać wartość

otwartych linii kredytowych/niewykorzystanych transz kredytowych wykazanych przez bank w ewidencji pozabilansowej, związanych z kredytami wspólnymi prezentowanymi w poz. B3223.

B3322 – Wartość odpisów (banki MSR) - rezerwy celowe (banki PSR)

- banki stosujące MSR w pozycji tej wykazują wartość rezerw utworzonych na linie kredytowe/ niewykorzystane transze kredytowe dotyczące kredytów wspólnych wykazane w pozycji B3321,
- banki stosujące PSR – wartość rezerw celowych utworzonych na te linie kredytowe.

B3323 Łączna wartość ekspozycji pozabilansowej wobec klienta (wartość nominalna) – należy tu wykazać sumę zaangażowania pozabilansowego wykazanego w pozycji B3301 oraz ekspozycji z tytułu zobowiązań pozabilansowych związanych z kredytem wspólnym niezaliczonych do zaangażowania pozabilansowego klienta, które zostały przypisane innemu współkredytobiorcy (np. z tytułu linii kredytowych, niewykorzystanych transz kredytu wspólnego).

B3324 Wartość odpisów (banki MSR) - rezerwy celowe (banki PSR)

- banki stosujące MSR w pozycji tej wykazują wartość rezerw utworzonych na ekspozycje pozabilansowe dotyczące kredytów wspólnych, wykazane w pozycji B3323,
- banki stosujące PSR – wartość rezerw celowych utworzonych na te ekspozycje pozabilansowe

2.1.4. Grupa B3400 Zabezpieczenia stanowiące ochronę rzeczywistą/nierzeczywistą

B3401 Wartość zabezpieczeń stanowiących ochronę rzeczywistą – należy wykazać wartość uznanej ochrony kredytowej rzeczywistej, zgodnie z częścią trzecią, tytuł II, rozdział 4 (Ograniczanie ryzyka kredytowego) rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013.

B3402 Wartość zabezpieczeń stanowiących ochronę nierzeczywistą – należy wykazać wartość uznanej ochrony kredytowej nierzeczywistej, o której mowa w części trzeciej, tytuł II, rozdział 4 (Ograniczanie ryzyka kredytowego) rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013.

2.1.5. Grupa pozycji B3500 całkowite zaangażowanie banku

B3501 Całkowite zaangażowanie banku – pozycja wyliczeniowa, stanowiąca sumę pozycji B3201+B3301

B3502 Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji – należy wykazać wartość zaangażowania wobec klienta, wyłączonego spod limitu koncentracji na podstawie przepisów art. 390 i 400 ust. 1 rozporządzenia nr 575/2013, z uwzględnieniem przepisów rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 lipca 2016 r. w sprawie rodzajów ekspozycji banków wyłączonych z limitów dużych ekspozycji (Dz. U z 2016 r. poz. 1018.)

B3504 Kwota koncentracji zaangażowań wobec klienta – należy wykazać wartość zaangażowania wobec klienta po uwzględnieniu wyłączenia spod limitu dużych ekspozycji i ograniczenia ryzyka kredytowego zgodnie z art. 395 rozporządzenia nr 575/2013.

B3505 Wskaźnik koncentracji zaangażowań w stosunku do funduszy własnych (w %) – należy wykazać wskaźnik procentowy (z czterema miejscami po przecinku) obrazujący udział wartości zaangażowania wobec klienta wykazanego w poz. B3504 do wartości kapitału Tier I, o którym mowa w art. 25 rozporządzenia nr 575/2013.

B3506 – Kwota przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań – należy wykazać kwotę przekroczenia wartości zaangażowania wykazanego w poz. B3504 ponad limit stanowiący 25% kapitału Tier I, o którym mowa w art. 25 rozporządzenia nr 575/2013.

Uwaga! Oddziały instytucji kredytowych nie wypełniają pozycji B3502, B3504, B3505 i B3506.

2.1.6. Grupa B3600 Klasyfikacja ekspozycji – Dotyczy banków stosujących PSR

Pozycje grupy B3600 wypełniają tylko banki stosujące polskie standardy rachunkowości.

W poszczególnych pozycjach należy wykazać ekspozycje bilansowe (wykazane w pozycji B3202 oraz B3209) i pozabilansowe (wykazane w pozycji B3302, B3304, B3306) zakwalifikowane do poszczególnych kategorii, zgodnie z zasadami określonymi w rozporządzeniu Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. z 2015 r., poz. 2066).

B3601 Ekspozycje bilansowe (wartość bilansowa brutto) – jest to pozycja wyliczeniowa stanowiąca sumę następujących pozycji: $B3601 = B3602 + B3604 + B3606 + B3608 + B3610$.

W pozycjach **B3602, B3604, B3606, B3608 i B3610** należy wykazać odpowiednio wartość bilansową **brutto** ekspozycji bilansowych zakwalifikowanych do poszczególnych kategorii: normalne, pod obserwacją, poniżej standardu, wątpliwe, stracone, a w pozycjach **B3603, B3605, B3607, B3609, B3611**, wartość rezerw celowych/odpisów aktualizujących wartość utworzonych na poszczególne kategorie należności.

B3639 Kwoty możliwe do odzyskania z zabezpieczeń – należy wykazać wartość, która zgodnie z kalkulacjami banku i obowiązującymi wewnętrznymi procedurami, w szczególności zgodnie

z rozporządzeniem w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banku mogą stanowić pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw celowych (Dz. U. z 2015 r., poz. 2066).

B3612 Ekspozycje pozabilansowe (wartość nominalna) – jest to pozycja wyliczeniowa stanowiąca sumę następujących pozycji: $B3612 = B3613 + B3615 + B3617 + B3619 + B3621$

W pozycjach **B3613, B3615, B3617, B3619, B3621** – należy wykazać wartość nominalną zobowiązań pozabilansowych udzielonych o charakterze finansowym i gwarancyjnym, zakwalifikowanych do poszczególnych kategorii: normalne, pod obserwacją, poniżej standardu, wątpliwe, stracone, natomiast w pozycjach **B3614, B3616, B3618, B3620, B3622** należy wykazać odpowiednio wartość rezerw celowych utworzonych na poszczególne kategorie ekspozycji pozabilansowych.

B3623 Podstawa klasyfikacji ekspozycji kredytowej wobec klienta – należy wstawić jedno z następujących oznaczeń:

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.

B3630 Przeterminowanie należności – etykieta opisująca ekspozycje wykazywane w pozycjach B3631, B3633, B3635 i B3637

B3631 Nieprzeterminowane – należy wykazać ekspozycje bilansowe wykazane w pozycji B3601 według ich wartości bilansowej brutto, które są obsługiwane zgodnie z terminami określonymi w umowie.

B3632 Rezerwy celowe – należy wykazać wartość rezerw celowych/ odpisów aktualizujących utworzonych na ekspozycje wykazane w pozycji B3631

B3633 Przeterminowane ≥ 1 dzień ≤ 30 dni – należy wykazać ekspozycje wykazane w pozycji B3601 według ich wartości bilansowej brutto, których opóźnienie w spłacie, w stosunku do terminów spłaty określonych w umowie z klientem jest większe lub równe 1 dzień i mniejsze lub równe 30 dni.

B3634 Rezerwy celowe – należy wykazać wartość rezerw celowych/odpisów aktualizujących utworzonych na ekspozycje wykazane w pozycji B3633

B3635 Przeterminowane > 30 dni ≤ 90 dni – należy wykazać ekspozycje wykazane w pozycji B3601 według ich wartości bilansowej brutto, których opóźnienie w spłacie, w stosunku do terminów spłaty określonych w umowie z klientem jest większe niż 30 dni i mniejsze lub równe 90 dni.

B3636 Rezerwy celowe – należy wykazać wartość rezerw celowych/ odpisów aktualizujących utworzonych na ekspozycje wykazane w pozycji B3635

B3637 Przeterminowane > 90 dni – należy wykazać ekspozycje wykazane w pozycji B3601 według ich wartości bilansowej brutto, których opóźnienie w spłacie, w stosunku do terminów spłaty określonych w umowie z klientem jest większe niż 90 dni.

B3638 Rezerwy celowe – należy wykazać wartość rezerw celowych/ odpisów aktualizujących utworzonych na ekspozycje wykazane w pozycji B3637

2.1.7. Grupa B3700 Klasyfikacja ekspozycji – dotyczy banków stosujących MSR

Pozycje z grupy B3700 są wypełniane tylko przez banki stosujące MSR. Należy tu wykazać ekspozycje bilansowe prezentowane w pozycji B3202 i B3209 oraz ekspozycje pozabilansowe, które zgodnie z regulacjami banku są objęte odpisami aktualizującymi.

B3701 Ekspozycje bez utraty wartości (wartość bilansowa brutto) – należy wykazać łączną wartość ekspozycji bilansowych bez utraty wartości, tj. sumę pozycji B3721 i B3731.

B3721 Ekspozycje bez utraty wartości, bez znaczącego wzrostu ryzyka kredytowego od początkowego ujęcia, Faza 1 (wartość bilansowa brutto) jest pozycją wyliczeniową, stanowiącą sumę następujących pozycji: $B3721 = B3723 + B3725 + B3727 + B3729$.

B3722 Przeterminowanie należności - pozycja stanowi etykietę opisującą ekspozycje wykazywane w pozycjach B3723, B3725, B3727 i B3729.

B3723 Nieprzeterminowane – należy wykazać ekspozycje bez utraty wartości bez znaczącego wzrostu ryzyka kredytowego od początkowego ujęcia, Faza 1, według ich wartości bilansowej brutto, które są obsługiwane zgodnie z terminami określonymi w umowie.

B3724 Wartość odpisów – należy wykazać wartość odpisów aktualizujących wartość należności nieprzeterminowanych wykazanych w pozycji B3723.

B3725 Przeterminowane ≥ 1 dzień ≤ 30 dni – należy wykazać ekspozycje bez utraty wartości bez znaczącego wzrostu ryzyka kredytowego od początkowego ujęcia, Faza 1, według ich wartości bilansowej brutto, których opóźnienie w spłacie, w stosunku do terminów spłaty określonych w umowie z klientem jest większe lub równe 1 dzień i mniejsze lub równe 30 dni.

B3726 – Wartość odpisów – należy wykazać wartość odpisów aktualizujących wartość należności wykazanych w pozycji B3725.

B3727 – Przeterminowane > 30 dni ≤ 90 dni – należy wykazać ekspozycje bez utraty wartości, bez znaczącego wzrostu ryzyka kredytowego od początkowego ujęcia, Faza 1, według ich wartości bilansowej brutto, których opóźnienie w spłacie, w stosunku do terminów spłaty określonych w umowie z klientem jest większe niż 30 dni i mniejsze lub równe 90 dni.

B3728 – Wartość odpisów – należy wykazać wartość odpisów aktualizujących wartość należności wykazanych w pozycji B3727.

B3729 Przeterminowane > 90 dni – należy wykazać ekspozycje bez utraty wartości, bez znaczącego wzrostu ryzyka kredytowego od początkowego ujęcia, Faza 1, według ich wartości bilansowej brutto, których opóźnienie w spłacie, w stosunku do terminów spłaty określonych w umowie z klientem jest większe niż 90 dni.

B3730 Wartość odpisów – należy wykazać wartość odpisów aktualizujących wartość należności wykazanych w pozycji B3729.

B3731 Ekspozycje bez utraty wartości, z istotnym wzrostem ryzyka kredytowego od początkowego ujęcia, Faza 2 (wartość bilansowa brutto) jest pozycją wyliczeniową, stanowiącą sumę następujących pozycji: $B3731=B3733+B3735+B3737+B3739$.

B3732 Przeterminowanie należności - pozycja stanowi etykietę opisującą ekspozycje wykazywane w pozycjach B3733, B3735, B3737 i B3739.

W pozycjach od **B3733 do B3740** należy wykazać ekspozycje bez utraty wartości, z istotnym wzrostem ryzyka kredytowego od początkowego ujęcia, Faza 2 według okresów przeterminowania analogicznych jak dla ekspozycji wykazanych w pozycjach od B3723 do B3730. Dla ekspozycji zakwalifikowanych do poszczególnych okresów przeterminowania, należy odpowiednio wykazać odpisy aktualizujące tj. w pozycjach B3734, B3736, B3738, B3740.

B3707 Ekspozycje ze stwierdzoną rozpoznaną utratą wartości, Faza 3, (wartość bilansowa brutto) jest pozycją wyliczeniową, stanowiącą sumę następujących pozycji $B3707=B3709+B3717+B3719+B3713$.

W pozycjach od **B3709 do B3714** należy wykazać ekspozycje ze stwierdzoną utratą wartości, Faza 3, według okresów przeterminowania analogicznych jak dla ekspozycji wykazanych w pozycjach od B3723 do B3730 oraz od B3733 do B3740. Dla ekspozycji zakwalifikowanych do poszczególnych okresów przeterminowania, należy odpowiednio wykazać odpisy aktualizujące wartość, tj. w pozycjach B3710, B3718, B3720, B3714.

B3741 Kwoty możliwe do odzyskania z zabezpieczeń dla ekspozycji ze stwierdzoną utratą wartości, Faza 3 – należy wykazać wartość zabezpieczeń, która zgodnie z kalkulacjami banku i obowiązującymi wewnętrznymi procedurami, jest uwzględniana przy kalkulacji odpisów aktualizujących wartość ekspozycji ze stwierdzoną utratą wartości.

B3715 Wartość nominalna zobowiązań pozabilansowych – należy wykazać wartość nominalną zobowiązań pozabilansowych udzielonych o charakterze finansowym i gwarancyjnym.

B3716 Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe – należy wykazać wartość rezerw utworzonych na zobowiązania pozabilansowe wykazane w pozycji B3715.

2.1.8. Grupy pozycji B3800 Instrumenty pochodne (wartość bilansowa) oraz B3900 Instrumenty pochodne (wartość nominalna)

Pozycje w grupach B3800 i B3900 wypełniane są dla klientów, dla których w pozycji B3108 wprowadzona jest wartość „T”, co oznacza, że zaangażowanie wobec tych klientów z tytułu instrumentów pochodnych jest wysokie, tj. ≥ 500 tys. zł.

Zasady wykazywania aktywów i pasywów z tytułu instrumentów pochodnych oraz wartości nominalnej instrumentów pochodnych są analogiczne jak w pakiecie FINREP. Instrumenty pochodne obejmują, zarówno instrumenty pochodne zaklasyfikowane do kategorii instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu, jak i instrumenty pochodne stanowiące efektywne zabezpieczenie.

B3801 AKTYWA jest pozycją wyliczeniową, stanowiącą sumę pozycji B3801 = B3802+B3810+B3811+B3825+B3830+B3831. Jest to suma wycen dodatnich instrumentów pochodnych (transakcji stopy procentowej, transakcji kapitałowymi instrumentami finansowymi, transakcji walutowych (FX), kredytowych instrumentów pochodnych, transakcji metalami szlachetnymi i towarami, innych transakcji pochodnych) związanych z transakcjami zawartymi z klientem, stanowiących aktywa bilansu.

B3802 Transakcje stopy procentowej – należy wykazać wartość wyceny dodatniej (aktywów) transakcji stopy procentowej: IRS, FRA oraz pozostałych wykazywanych odpowiednio w pozycjach **B3803, B3806, B3809**. Należy spełnić następującą regułę wyliczeniową B3802 = B3803+B3806+B3809.

Wartość aktywów dotycząca instrumentów IRS oraz FRA jest sumą wartości wyceny dodatniej instrumentów kupionych i sprzedanych, klasyfikowanych do w/w kategorii.

B3810 Transakcje kapitałowymi instrumentami finansowymi – należy wykazać wartość aktywów z tytułu zawartych z klientem transakcji kapitałowymi instrumentami finansowymi.

B3811 Transakcje walutowe (FX) – należy wykazać wartość wyceny dodatniej (aktywów) transakcji walutowych (FX Outright Forward, FX Swap, Cross Currency Swap, FX Option, pozostałych), wykazywanych odpowiednio w pozycjach **B3812, B3815, B3818, B3821, B3824**.

Wartość aktywów z tytułu wyceny ww. instrumentów jest sumą wartości wyceny dodatniej (aktywów) instrumentów kupionych i sprzedanych klasyfikowanych do w/w kategorii.

Należy spełnić następujące reguły wyliczeniowe:

$$B3811 = B3812+B3815+B3818+B3821+B3824$$

$$B3821 = B3822+B3823$$

Uwaga!

W pozycji **B3821 FX Option** wartość wyceny dodatniej jest sumą wartości wyceny dodatniej (aktywów) instrumentów kupionych (B3822) i sprzedanych (B3823) klasyfikowanych do tej kategorii.

W pozycjach **B3812 Outright Forward**, **B3815 FX Swap**, **B3818 Cross Currency Swap**, wykazywane są wartości wyceny dodatniej wszystkich transakcji klasyfikowanych do w/w kategorii.

B3825 Kredytowe instrumenty pochodne - należy wykazać wartość wyceny dodatniej (aktywów) transakcji kredytowymi instrumentami pochodnymi (Credit Default Swap i pozostałych), wykazywanych odpowiednio w pozycjach **B3826 i B3829**.

Wartość aktywów z tytułu wyceny ww. instrumentów jest sumą wartości wyceny dodatniej (aktywów) instrumentów kupionych i sprzedanych.

Należy spełnić następujące reguły wyliczeniowe:

$$B3825 = B3826+B3829$$

$$B3826 = B3827+B3828$$

B3830 Transakcje metalami szlachetnymi i towarami - należy wykazać wartość aktywów z tytułu zawartych z klientem transakcji metalami szlachetnymi i towarami.

B3831 Inne - należy wykazać wartość aktywów z tytułu zawartych z klientem pozostałych, niewymienionych wyżej transakcji.

B3840 Informacje dodatkowe - etykieta informacyjna – pozycja nie podlega wypełnianiu.

B3844 Wartość przyjętych wstępnych depozytów zabezpieczających – należy wykazać wartość przyjętych zabezpieczeń transakcji pochodnych zawartych z klientem, wykazywanych w wierszach: B3802-B3831.

Wstępny depozyt zabezpieczający oznacza zabezpieczenie pobrane przez kontrahenta w celu pokrycia jego aktualnej i potencjalnej przyszłej ekspozycji w okresie między ostatnim pobraniem zmiennego depozytu zabezpieczającego a upłynięciem pozycji lub zabezpieczeniem ryzyka rynkowego w następstwie niewykonania zobowiązania przez drugiego kontrahenta;

B3845 Wartość zabezpieczenia przyjętego w formie gotówki – należy wykazać wstępne depozyty zabezpieczające przyjęte w formie środków pieniężnych

B3846 Wartość zabezpieczenia przyjętego w innej formie (w tym papiery wartościowe, w wartości godziwej) - należy wykazać wstępne depozyty zabezpieczające przyjęte w innej formie niż środki pieniężne;

B3847 Wartość przyjętych zmiennych depozytów zabezpieczających - „Zmienny depozyt zabezpieczający” oznacza zabezpieczenie pobrane przez kontrahenta w celu odzwierciedlenia wyników codziennej wyceny aktywnych transakcji pochodnych – tj. wyceny rynkowej lub wyceny w oparciu o model, o których mowa w art. 11 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 648/2012.

B3848 Wartość zabezpieczenia przyjętego w formie gotówki – należy wykazać zmienne depozyty zabezpieczające przyjęte w formie środków pieniężnych

B3849 Wartość zabezpieczenia przyjętego w innej formie (w tym papiery wartościowe, w wartości godziwej) - należy wykazać zmienne depozyty zabezpieczające przyjęte w innej formie niż środki pieniężne

B3843 Wartość pozycji objętych prawnie skuteczną klauzulą close-out netting – aktywa - w tej pozycji należy wykazać wartość ekspozycji z tytułu transakcji zawartych na podstawie umowy ramowej (np. ISDA) zapewniającej close-out netting (netting w razie upadłości kontrahenta, netting upadłościowy).

Należy wykazać wartość bilansową wszystkich transakcji, które na podstawie umowy ramowej podlegają close-out netting.

B3850 PASYWA – jest pozycją wyliczeniową, stanowiącą sumę pozycji $B3850 = B3851 + B3860 + B3865 + B3879 + B3884 + B3885$. Jest to suma ujemnych wycen instrumentów pochodnych (transakcji stopy procentowej, transakcji kapitałowymi instrumentami finansowymi, transakcji walutowych (FX), kredytowych instrumentów pochodnych, transakcji metalami szlachetnymi i towarami, innych transakcji pochodnych) związanych z transakcjami zawartymi z klientem, stanowiących pasywa bilansu.

B3851 Transakcje stopy procentowej – należy wykazać wartość wyceny ujemnej (pasywów) transakcji stopy procentowej: IRS, FRA oraz pozostałych, wykazywanych odpowiednio w pozycjach **B3852, B3855, B3858**.

Zastosowane są następujące reguły wyliczeniowe: $B3851 = B3852 + B3855 + B3858$

B3860 Transakcje kapitałowymi instrumentami finansowymi – należy wykazać wartość pasywów z tytułu zawartych z klientem transakcji kapitałowymi instrumentami finansowymi.

B3865 Transakcje walutowe (FX) - należy wykazać wartość wyceny ujemnej (pasywów) transakcji walutowych (FX Outright Forward, FX Swap, Cross Currency Swap, FX Option, pozostałych), wykazywanych odpowiednio w pozycjach **B3866, B3869, B3872, B3875, B3878**.

Należy spełnić następujące reguły wyliczeniowe:

$$B3865 = B3866+B3869+B3872+B3875+B3878$$

$$B3875 = B3876+B3877$$

Uwaga!:

W pozycji **B3875 FX Option** wartość pasywów z tytułu wyceny jest sumą wartości wyceny ujemnej (pasywów) instrumentów kupionych (B3876) i sprzedanych (B3877) klasyfikowanych do tej kategorii.

W pozycjach **B3866 Outright Forward**, **B3869 FX Swap**, **B3872 Cross Currency Swap**, wykazywane są wartości wyceny ujemnej wszystkich transakcji klasyfikowanych do w/w kategorii.

B3879 Kredytowe instrumenty pochodne - należy wykazać wartość wyceny ujemnej (pasywów) transakcji kredytowymi instrumentami pochodnymi (Credit Default Swap i pozostałych), wykazywanych odpowiednio w pozycjach **B3880 i B3883**.

Wartość pasywów z tytułu wyceny ww. instrumentów jest sumą wartości wyceny ujemnej (pasywów) instrumentów kupionych i sprzedanych.

Należy spełnić następujące reguły wyliczeniowe:

$$B3879 = B3880+B3883$$

$$B3880 = B3881+B3882$$

B3884 Transakcje metalami szlachetnymi i towarami - należy wykazać wartość pasywów z tytułu zawartych z klientem transakcji metalami szlachetnymi i towarami.

B3885 Inne - należy wykazać wartość pasywów z tytułu zawartych z klientem transakcji pozostałymi instrumentami pochodnymi.

B3890 Informacje dodatkowe - etykieta informacyjna – pozycja nie podlega wypełnianiu

B3894 Wartość złożonych wstępnych depozytów zabezpieczających – należy wykazać wartość złożonych zabezpieczeń transakcji pochodnych zawartych z klientem, wykazywanych w wierszach: B3851-B3885.

Wstępny depozyt zabezpieczający oznacza zabezpieczenie pobrane przez kontrahenta w celu pokrycia jego aktualnej i potencjalnej przyszłej ekspozycji w okresie między ostatnim pobraniem zmiennego depozytu zabezpieczającego a upłynięciem pozycji lub zabezpieczeniem ryzyka rynkowego w następstwie niewykonania zobowiązania przez drugiego kontrahenta.

B3895 Wartość zabezpieczenia złożonego w formie gotówki – należy wykazać wstępne depozyty zabezpieczające złożone w formie środków pieniężnych

B3896 Wartość zabezpieczenia złożonego w innej formie (w tym papiery wartościowe, w wartości godziwej) - należy wykazać wstępne depozyty zabezpieczające złożone w innej formie niż środki pieniężne

B3897 Wartość złożonych zmiennych depozytów zabezpieczających - „Zmienny depozyt zabezpieczający” oznacza zabezpieczenie pobrane przez kontrahenta w celu odzwierciedlenia wyników codziennej wyceny aktywnych transakcji pochodnych – tj. wyceny rynkowej lub wyceny w oparciu o model, o których mowa w art. 11 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 648/2012.

B3898 Wartość zabezpieczenia złożonego w formie gotówki – należy wykazać zmienne depozyty zabezpieczające złożone w formie środków pieniężnych.

B3899 Wartość zabezpieczenia złożonego w innej formie (w tym papiery wartościowe, w wartości godziwej) - należy wykazać zmienne depozyty zabezpieczające złożone w innej formie niż środki pieniężne.

B3893 Wartość pozycji objętych prawnie skuteczną klauzulą close-out netting – pasywa - należy wykazać wartość ekspozycji z tytułu transakcji zawartych na podstawie umowy ramowej (np. ISDA), zapewniającej close-out netting (netting w razie upadłości kontrahenta, netting upadłościowy).

Należy wykazać wartość bilansową wszystkich transakcji, które na podstawie umowy ramowej podlegają close-out netting.

W pozycjach grupy **B3900 - Instrumenty pochodne (wartość nominalna)** struktura prezentacji danych jest analogiczna jak w grupie B3800, z tym, że w poszczególnych pozycjach grupy B3900 należy wykazać **wartość nominalną** transakcji pochodnych zawartych z klientem.

Jako wartość nominalną w pozycjach niewykazywanych z wyszczególnieniem instrumentów kupionych i sprzedanych, należy wykazywać sumę kwot nominalnych sprzedanych i kupionych instrumentów pochodnych (poz. B3909, B3910, B3924, B3929, B3930, B3931). Dotyczy to także kontraktów, do których ma zastosowanie dwustronna umowa o kompensacie zobowiązań. Kwotę nominalną transakcji pochodnej należy wykazywać jednokrotnie. Nie można prezentować podwójnie kwoty nominalnej transakcji pochodnej – raz jako kwotę zobowiązania i drugi raz jako kwotę należności. Dla każdej walutowej transakcji pochodnej należy prezentować jedynie kwotę waluty bazowej (a

dokładniej jej równowartość w przeliczeniu na złote według kursu średniego NBP na dzień sporządzenia sprawozdania).

Należy spełnić następujące reguły wyceniowe:

$$B3901 = B3902+B3910+B3911+B3925+B3930+B3931$$

$$B3902 = B3903+B3906+B3909$$

$$B3906 = B3907+B3908$$

$$B3911 = B3912+B3915+B3918+B3921+B3924$$

$$B3921 = B3922+B3923$$

$$B3925 = B3926+B3929$$

$$B3926 = B3927+B3928$$

Uwaga!

W pozycjach **B3903 IRS**, **B3906 FRA**, **B3921 FX Option**, **B3926 Credit Default Swap** wykazywana jest sumaryczna wartość nominalna wszystkich sprzedanych i kupionych instrumentów pochodnych, wykazywanych odpowiednio w pozycjach B3904 i B3905, B3907 i B3908, B3922 i B3923, B3927 i B3928, klasyfikowanych do w/w kategorii.

W pozycjach **B3912 Outright Forward**, **B3915 FX Swap**, **B3918 Cross Currency Swap**, wykazywane są wartości wszystkich transakcji (kupionych i sprzedanych) klasyfikowanych do w/w kategorii, jednakże nie stanowią one sumy pozycji kupionych i sprzedanych wykazywanych odpowiednio w pozycjach B3913 i B3914, B3916 i B3917, B3919 i B3920, w których wykazywane są wartości tylko takich transakcji, w których jedną z walut jest PLN. W pozycji B3903 IRS wykazywane są wartości wszystkich transakcji (kupionych i sprzedanych), jednakże nie muszą one stanowić sumy pozycji kupionych i sprzedanych wykazywanych w B3904 i B3905 (ze względu na przypadki, w których podział na instrumenty kupione i sprzedane nie ma zastosowania).

2.1.9. Grupa B7100 Powiązania kapitałowe/personalne klienta

W pozycjach grupy **B7100 Powiązania kapitałowe/personalne klienta** wykazuje się istnienie lub brak powiązań kapitałowych i/lub personalnych klienta z bankiem.

B7101 Związek z bankiem – należy wykazać rodzaj powiązania klienta z bankiem, stosując jedno z poniższych oznaczeń:

K – istnieje wyłącznie powiązanie kapitałowe klienta z bankiem;

P – istnieje wyłącznie powiązanie personalne klienta z bankiem;

D – istnieje zarówno kapitałowe, jak i personalne powiązanie klienta z bankiem;

N – brak powiązań kapitałowych i personalnych klienta z bankiem.

Uznaje się, że istnieje powiązanie kapitałowe, jeżeli udział w kapitale (funduszu udziałowym spółdzielni) jest większy lub równy 5%.

W takim przypadku stosuje się symbole K lub D, w przeciwnym przypadku (gdy udział jest mniejszy niż 5%) uznaje się, że powiązanie kapitałowe nie istnieje i stosuje się symbole P lub N.

Kontroli podlega powiązanie wypełniania wartości w polu B7101 z innymi pozycjami grup: B7100, B7200 i B7300

- wartość K w polu B7101, wymaga wypełnienia przynajmniej jednego z pól B7102 lub B7103, prezentujących wielkość % udziałów odpowiednio klienta w banku lub banku w firmie - kliencie banku.
- wartość P w polu B7101 wymaga wypełnienia przynajmniej jednej pozycji listy z grupy B7200 lub B7300
- wartość D w polu B7101 wymaga wypełnienia przynajmniej jednego z pól B7102 lub B7103 a także przynajmniej jednej pozycji listy z grupy B7200 lub B7300.
- wartość N w polu B7101 wskazuje na brak powiązań, zatem nie wypełnia się ani pól B7102, B7103 ani żadnej z list w grupach B7200 lub B7300

Pozycje B7102 % udziału podmiotu w banku i B7103 % udziału banku w podmiocie – należy wykazać wartość procentową udziałów.

2.1.10. Grupa B7200 Łączenie funkcji w firmie i w banku

W pozycjach grupy **B7200 Łączenie funkcji w firmie i w banku** prezentowana jest lista osób pełniących jednocześnie funkcje kierownicze w banku oraz w firmie/kliencie (B3102) banku. W przypadku klientów będących osobami fizycznymi dla oznaczenia funkcji w firmie (pozycja B7204) stosuje się oznaczenie „F”.

Kontrolowane jest wypełnienie pól w grupie od B7201 do B7204 (albo wszystkie albo żadne) dla każdej pozycji z listy.

B7201 Identyfikator osoby łączącej funkcje – należy podać identyfikator (PESEL/EKZ) osoby łączącej funkcje w banku oraz w firmie/kliencie banku, kontrola według zasady budowy identyfikatora PESEL lub EKZ.

B7202 Imię i nazwisko – należy wykazać imię i nazwisko osoby łączącej funkcję w firmie/kliencie banku i w banku.

Dla określenia funkcji w firmie lub w banku, odpowiednio w pozycjach **B7203 Funkcja w banku** i **B7204 Funkcja w firmie** należy zastosować następującą symbolikę:

Z – Zarząd (banku lub firmy);

RN – Rada nadzorcza (banku lub firmy);

A – Akcjonariusz/Udziałowiec (banku lub firmy);

W – Właściciel;

D – Dyrektor (w banku lub w firmie);

F – Osoba fizyczna (klient)

Oznaczenie F stosowane jest w pozycji B7204 w przypadku klientów – osób fizycznych, powiązanych personalnie z bankiem poprzez sprawowaną funkcję w banku lub w pozycji B7306 w przypadku klientów – osób fizycznych powiązanych poprzez pokrewieństwo/powinowactwo z osobami z banku.

2.1.11. Grupa B7300 - Stosunek pokrewieństwa/powinowactwa z osobą z banku

W pozycjach grupy **B7300 Stosunek pokrewieństwa/powinowactwa z osobą z banku** prezentowana jest lista powiązań stosunkiem pokrewieństwa/powinowactwa pomiędzy osobami pełniącymi funkcje w banku oraz w firmie/kliencie (B3102) banku.

Jako osoby, które łączy z klientem stosunek pokrewieństwa należy traktować: jego rodziców, dzieci, dziadków, rodzeństwo, wnuki.

Jako osoby, które łączy z klientem stosunek powinowactwa należy traktować: małżonka klienta, rodziców i dzieci małżonka oraz rodzeństwo małżonka.

Kontrolowane jest wypełnienie pól w grupie od B7301 do B7306 (albo wszystkie albo żadne) dla każdej pozycji z listy.

B7301 Identyfikator osoby z banku – należy wykazać identyfikator (PESEL/EKZ) osoby z banku powiązanej stosunkiem pokrewieństwa/powinowactwa z klientem banku lub osobą z firmy -klientem.

B7302 Imię i nazwisko osoby z banku – należy wykazać imię i nazwisko osoby z banku powiązanej stosunkiem pokrewieństwa/powinowactwa z klientem banku lub osobą z firmy-klientem.

B7303 Funkcja w banku – należy wykazać funkcję w banku osoby powiązanej stosunkiem pokrewieństwa/powinowactwa z klientem banku lub osobą z firmy klientem, stosując odpowiednio symbolikę przedstawioną w opisie dla pozycji B7203

B7304 Identyfikator osoby z firmy – należy wykazać identyfikator (PESEL/EKZ) klienta (w przypadku klientów będących osobami fizycznymi) lub osoby z firmy klienta powiązanej stosunkiem pokrewieństwa/powinowactwa z osobą z banku.

B7305 Imię i nazwisko osoby z firmy – należy wykazać imię i nazwisko klienta (w przypadku klientów będących osobami fizycznymi) lub osoby z firmy klienta powiązanej stosunkiem pokrewieństwa/powinowactwa z osobą z banku.

B7306 Funkcja w firmie – należy wykazać funkcję w firmie osoby z firmy klienta połączonej stosunkiem pokrewieństwa/powinowactwa z osobą z banku, stosując odpowiednio symbolikę przedstawioną w opisie dla pozycji B7204, w przypadku klientów będących osobami fizycznymi stosuje się oznaczenie „F”.

2.1.12. Grupa B7400 Kredyty wspólne

W pozycjach grupy B7400 wykazuje się informacje na temat współkredytobiorców klienta, tj. gdy bank zawarł umowę udzielając kredytu co najmniej dwóm podmiotom.

B7401 etykieta informacyjna „**Współkredytobiorca**” – pozycja nie podlega wypełnianiu.

B7402 Forma prawna – należy wpisać formę prawną współkredytobiorcy stosując jedno z oznaczeń wymienionych w opisie do pozycji B3101.

B7403 Identyfikator współkredytobiorcy – należy wykazać identyfikator współkredytobiorcy (REGON, PESEL lub EKZ) zgodnie z oznaczeniem podanym w pozycji B3102.

B7405 Kod LEI współkredytobiorcy - należy wykazać kod LEI współkredytobiorcy.

B7406 Nazwa jednostki/Imię i nazwisko – należy wykazać nazwę/ imię i nazwisko podmiotu/osoby będącego współkredytobiorcą klienta.

B7407 Kwota wspólnego zaangażowania kredytowego – należy wykazać wartość kredytu wspólnego udzielonego klientowi wspólnie z innym współkredytobiorcą/ współkredytobiorcami oraz otwartych linii kredytowych związanych z tym kredytem/kredytami.

B7408 Wartość odpisów (banki MSR) - rezerwy celowe (banki PSR) - wartość odpisów (banki MSR) - rezerwy celowe (banki PSR)

- banki stosujące MSR w pozycji tej wykazują wartość odpisów aktualizujących, utworzonych na kredyty i zaangażowanie pozabilansowe wykazane w pozycji B7407,
- banki stosujące PSR – wartość rezerw celowych/odpisów aktualizujących, utworzonych na te należności.

B7409 Pozostałe zaangażowanie bilansowe wobec współkredytobiorcy – należy wykazać wartość zaangażowania bilansowego banku wobec współkredytobiorcy wykazanego w pozycjach od B7403 do B7408, innego niż z tytułu kredytu zaciągniętego wspólnie z klientem wymienionym w poz. B3102.

B7410 Pozostałe zaangażowanie pozabilansowe wobec współkredytobiorcy - należy wykazać wartość zaangażowania pozabilansowego banku wobec współkredytobiorcy wykazanego w pozycjach od B7403 do B7408, innego niż z tytułu kredytu zaciągniętego wspólnie z klientem wymienionym w poz. B3102.

2.1.13. Grupa B7500 Udziałowcy Klienta

Lista udziałowców prezentowana w pozycjach grup B7500 i B7600 sporządzana jest dla wszystkich klientów (B3102) według poniższych kryteriów:

- **w przypadku klientów spółek z o.o. oraz spółek akcyjnych** należy wykazywać podmioty posiadające co najmniej 20% udziałów, akcji lub głosów na Walnym Zgromadzeniu;
- **w przypadku klientów spółek cywilnych** należy wykazywać współników z domniemaniem równego udziału, o ile liczba współników jest mniejsza niż pięciu;
- **w przypadku klientów spółek jawnych, partnerskich lub komandytowych** należy wykazywać współników wnoszących do spółki wkład o wartości przekraczającej 20% sumy wszystkich wkładów (wspólników, partnerów, komandytariuszy lub komplementariuszy);
- **w przypadku klientów spółek komandytowo-akcyjnych** należy wykazywać komplementariuszy lub akcjonariuszy, których wartość wkładu lub obejmowanych akcji przekracza 20% sumy wartości wkładów i kapitału zakładowego;
- w przypadku działalności gospodarczej prowadzonej jednoosobowo, jako udziałowca należy wykazać właściciela z 100% wkładem;
- **w przypadku, gdy udziałowcem klienta jest Skarb Państwa** - w pozycji tej należy wykazywać odpowiednio Prezesa Rady Ministrów, Ministrów, pełnomocników Rządu lub państwowe osoby prawne, wykonujące prawa z akcji Skarbu Państwa, zgodnie z wykazem podmiotów nadzorowanych przez Prezesa Rady Ministrów zawartym w Rozporządzeniu Rady Ministrów z dnia 26 stycznia 2021 r. w sprawie wykazu spółek, w których prawa z akcji Skarbu Państwa wykonuje Prezes Rady Ministrów lub inni członkowie Rady Ministrów, pełnomocnicy Rządu lub państwowe osoby prawne, w tym jednoosobowe spółki Skarbu Państwa (Dz.U.2021.168 z dnia 2021.01.27 z późn. zm.). W pozycji

„Identyfikator udziałowca” należy prezentować REGON odpowiedniego Ministerstwa lub Kancelarii Prezesa Rady Ministrów;

- nie należy wykazywać udziałowców urzędów centralnych, naczelnych bądź samorządowych, w tym ministerstw, urzędów wojewódzkich, miejskich i gminnych, sądów i Narodowego Banku Polskiego, gdyż podmioty te nie posiadają zinstytucjonalizowanych organów pełniących wobec nich funkcje właścicielskie;
- **w przypadku podmiotów utworzonych przez organy administracji państwowej i samorządowej** w celu realizacji zadań ustawowych, jako udziałowców należy wykazać instytucje wypełniające uprawnienia właścicielskie wobec tych podmiotów. Przykładowo, jeśli zakład opieki zdrowotnej utworzony został przez gminę/miasto, należy przyjąć domniemanie 100% udziału gminy/miasta, a w przypadku utworzenia uczelni, należy przyjąć 100% udział stosownego ministerstwa;
- w przypadku klientów – fundacji, należy wykazywać fundatorów wnoszących ponad 20% majątku przy ustanowieniu fundacji.

B7501 Forma prawna – należy wykazać formę prawną udziałowca klienta stosując jedno z poniższych oznaczeń:

FK – osoba fizyczna krajowa;

PK – osoba prawna lub inna posługująca się numerem REGON, krajowa;

FZ – osoba zagraniczna fizyczna;

PZ – osoba zagraniczna prawna.

B7502 % udziałów – należy wykazać wartość procentową posiadanych udziałów w firmie/kliencie banku (z dwoma miejscami po przecinku).

B7503 Identyfikator udziałowca – należy wykazać identyfikator (REGON, PESEL lub EKZ) udziałowca klienta.

B7504 Nazwa jednostki/imię i nazwisko – należy wykazać, w zależności od rodzaju formy prawnej, nazwę firmy bądź imię i nazwisko udziałowca klienta.

B7506 Kod LEI udziałowca - należy wykazać kod LEI udziałowca

2.1.14. Grupa B7600 - Powiązania kapitałowe/personalne udziałowca klienta

W pozycjach grupy **B7600 Powiązania kapitałowe/personalne udziałowca klienta** wskazywane jest istnienie lub brak powiązań kapitałowych i/lub personalnych udziałowca klienta banku z bankiem.

B7601 Związek z bankiem – należy wykazać związek udziałowcy klienta z bankiem, stosując następującą symbolikę:

- K – istnieje wyłącznie powiązanie kapitałowe udziałowca klienta z bankiem,
- P – istnieje wyłącznie powiązanie personalne udziałowca klienta z bankiem;
- D – istnieje zarówno kapitałowe jak i personalne powiązanie udziałowca klienta z bankiem,
- N – brak powiązań kapitałowych i personalnych udziałowca klienta z bankiem.

Uznaje się istnienie powiązania kapitałowego, jeżeli udział w kapitale (funduszu udziałowym spółdzielni) jest większy lub równy 5%.

W takim przypadku stosuje się symbole K lub D, w przeciwnym przypadku (gdy udział jest mniejszy niż 5%) uznaje się że powiązanie kapitałowe nie istnieje i stosuje się symbole P lub N.

Kontrola powiązań pomiędzy polem B7601 i polami B7602 i B7603 przebiega w sposób analogiczny jak w przypadku pól B7101 oraz B7102 i B7103.

B7602 i B7603 % udziału podmiotu w banku (banku w podmiocie) – należy wykazać odpowiednio % udziałów podmiotu w banku oraz banku w podmiocie (liczba z dwoma miejscami po przecinku).

2.1.15. Grupy B7700 Łączenie funkcji w firmie udziałowca i w banku oraz B7800 Stosunek pokrewieństwa /powinowactwa osoby z firmy udziałowca z osobą z banku

Pozycje w grupach B7700 i B7800 wypełniane są dla udziałowców klientów, dla których w pozycji B7601 wprowadzona jest wartość różna od „N”.

W pozycjach grupy **B7700 Łączenie funkcji w firmie udziałowca i w banku** - należy wykazać listę osób pełniących jednocześnie funkcje w banku oraz będących udziałowcem bądź pełniących funkcje w firmie-udziałowcu klienta banku.

B7701 Identyfikator osoby łączącej funkcje – należy wykazać identyfikator (PESEL/EKZ) osoby łączącej funkcje, kontrola według zasady budowy identyfikatora PESEL lub EKZ.

B7702 Imię i nazwisko – należy wypełnić imię i nazwisko osoby łączącej funkcje

B7703 Funkcja w banku i B7704 Funkcja w firmie – należy wykazać odpowiednio funkcję udziałowca klienta w banku oraz w firmie, stosując jedno z poniższych oznaczeń:

- Z – Zarząd (banku lub firmy);
- RN – Rada nadzorcza (banku lub firmy);
- A – Akcjonariusz/Udziałowiec (banku lub firmy);
- W – Właściciel (w firmie);
- D – Dyrektor (w banku lub w firmie);
- F – Osoba fizyczna (udziałowiec)

Oznaczenie F stosowane jest w pozycji B7704 w przypadku udziałowców klienta będących osobami fizycznymi dla wskazania ich powiązania personalnego z bankiem poprzez sprawowaną funkcję w banku oraz w pozycji B7806 dla wskazania powiązania personalnego z bankiem poprzez pokrewieństwo/powinowactwo z osobami z banku.

W pozycjach grupy **B7800 Stosunek pokrewieństwa/powinowactwa osoby z firmy udziałowca z osobą z banku** należy prezentować listę powiązań stosunkiem pokrewieństwa/powinowactwa pomiędzy osobami pełniącymi funkcje w banku oraz osobami będącymi udziałowcem lub pełniącymi funkcje w firmie-udziałowcu klienta banku.

Jako osoby, które łączy z udziałowcem klienta stosunek pokrewieństwa należy traktować jego: rodziców, dzieci, dziadków, rodzeństwo, wnuki.

Jako osoby, które łączy z udziałowcem klienta stosunek powinowactwa należy traktować: małżonka udziałowcy klienta, rodziców i dzieci małżonka oraz rodzeństwo małżonka.

B7801 Identyfikator osoby z banku – należy wykazać identyfikator (PESEL/EKZ) osoby z banku połączonej stosunkiem pokrewieństwa/powinowactwa z udziałowcem lub osobą z firmy-udziałowca.

B7802 Imię i nazwisko osoby z banku – należy wykazać imię i nazwisko osoby z banku połączonej stosunkiem pokrewieństwa/powinowactwa z udziałowcem lub osobą z firmy-udziałowca.

B7803 Funkcja w banku – należy określić funkcję w banku osoby połączonej stosunkiem pokrewieństwa/powinowactwa z udziałowcem lub osobą z firmy-udziałowca, stosując oznaczenia analogiczne jak w pozycji B7703.

B7804 Identyfikator osoby z firmy - należy wykazać identyfikator (PESEL/EKZ) udziałowca lub osoby z firmy-udziałowca, połączonej stosunkiem pokrewieństwa/ powinowactwa z osobą z banku.

B7805 Imię i nazwisko osoby z firmy – należy wykazać imię i nazwisko udziałowca lub osoby z firmy-udziałowca połączonej stosunkiem pokrewieństwa/ powinowactwa z osobą z banku.

B7806 Funkcja w firmie – należy wykazać funkcję w firmie osoby z firmy-udziałowca połączonej stosunkiem pokrewieństwa/powinowactwa z osobą z banku, stosując oznaczenia analogiczne jak w pozycji B7704 (w przypadku osób fizycznych będących udziałowcem bądź stosuje się oznaczenie „F”).

2.2. Formularz MB300

LISTA KLIENTÓW, WOBEC KTÓRYCH ZAANGAŻOWANIE BANKU JEST ZNACZĄCE.

Formularz MB300 wypełniany jest z częstotliwością miesięczną przez banki, oddziały instytucji kredytowych i oddziały banków zagranicznych dla zaangażowań całkowitych przekraczających poziom progu sprawozdawczego dla sprawozdań miesięcznych, według definicji i warunków określonych w niniejszej instrukcji.

Sposób wypełniania tabel w sprawozdaniu miesięcznym MB300 jest analogiczny jak w przypadku kwartalnego sprawozdania jednostkowego NB300, z tym że sprawozdanie MB300 nie obejmuje danych na temat zaangażowań z tytułu instrumentów pochodnych, informacji na temat powiązań personalnych klienta oraz informacji na temat powiązań kapitałowych i personalnych udziałowców klienta (oprócz informacji z części B7100 i B7500).

2.2.1. Grupa pozycji B3100 Identyfikacja klienta

Pozycje grupy B3100 należy wypełnić dla wszystkich klientów podlegających obowiązkowi wykazania w sprawozdaniu, stosując identyczne oznaczenia jak wskazane w opisie dla poszczególnych pozycji grupy B3100 dla sprawozdania jednostkowego NB300:

2.2.2. Grupy od B3200 do B3500 oraz B3600, B3700 oraz B7400

Pozycje w grupach od B3200 do B3500 dotyczące informacji na temat wartości zaangażowań oraz B3600 i B3700 dotyczące informacji na temat klasyfikacji ekspozycji a także B7400 dotyczące kredytów wspólnych należy wypełniać zgodnie z instrukcją do analogicznych pozycji dla formularza NB300.

2.2.3. Grupa B7100 Powiązania kapitałowe/personalne klienta

W pozycjach grupy B7100 należy wykazywać informacje dotyczące istnienia powiązań kapitałowych i/lub personalnych klientów z bankiem.

W wypełnianych pozycjach grupy B7100 formularza MB300 stosuje się symbolikę identyczną jak dla formularza NB300. Kontrola powiązań wypełniania wartości w polu B7101 z wypełnieniem pól B7102 i B7103 jest analogiczna jak w sprawozdaniu NB300.

2.2.4. Grupa B7500 Udziałowcy Klienta

Dane o udziałowcach klienta obejmują pozycje z grupy B7500 wypełniane zgodnie z instrukcją do analogicznych pozycji dla formularza NB300.

2.3. Formularz NBS300

LISTA KLIENTÓW, WOBEC KTÓRYCH ZAANGAŻOWANIE BANKU JEST ZNACZĄCE ORAZ KLIENTÓW PODLEGAJĄCYCH ZGŁOSZENIU DO KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO, INFORMACJE NA BAZIE SKONSOLIDOWANEJ.

Formularz wypełniany jest z częstotliwością kwartalną przez banki zobowiązane przepisami prawa do sporządzania skonsolidowanych sprawozdań finansowych (zakres konsolidacji zgodny z MSR). Sprawozdanie sporządzone na bazie skonsolidowanej stanowi uzupełnienie i modyfikację, w wyniku konsolidacji obejmującej zaangażowania banku i jednostek zależnych, danych prezentowanych w sprawozdaniu jednostkowym (NB300) za dany okres.

Sposób wypełniania tabel w sprawozdaniu NBS300 sporządzanym w oparciu o dane ustalone na bazie skonsolidowanej jest analogiczny jak w przypadku sprawozdania jednostkowego NB300, z tym że sprawozdanie NBS300 nie obejmuje danych na temat zaangażowań z tytułu instrumentów pochodnych wyspecyfikowanych w sprawozdaniu jednostkowym w grupach pozycji: B3800 i B3900. Nie należy także wypełniać pozycji od B3600 do B3639 w zakresie klasyfikacji ekspozycji stosowanej przez banki PSR.

2.3.1. Grupa B3100 - Identyfikacja klienta

Pozycje w grupie B3100 należy wypełnić stosując identyczne oznaczenia jak wskazane w opisie dla poszczególnych pozycji grupy B3100 dla sprawozdania jednostkowego NB300.

Dodatkowo w sprawozdaniu na bazie skonsolidowanej sporządzanym na wzorze NBS300 należy wypełnić pozycję B3109 - Rodzaj informacji, stosując jedno z poniższych oznaczeń:

Z – dane dotyczące klienta zostały zmienione w wyniku konsolidacji;

N – dane w sprawozdaniu dotyczą klienta nie występującego w sprawozdaniu jednostkowym;

B – dane klienta nie zostały zmienione w stosunku do danych prezentowanych w sprawozdaniu jednostkowym NB300.

2.3.2. Grupy od B7100 do B7800

W pozycjach grup B7100 i B7800 należy wykazywać informacje dotyczące powiązań kapitałowych i/lub personalnych klientów (i udziałowców klientów) z bankiem oraz z jego jednostkami zależnymi.

W pozycjach formularza NBS300 stosuje się symbole analogiczne jak dla formularza NB300.

B7101 Związek z bankiem:

K - istnieje wyłącznie powiązanie kapitałowe klienta z bankiem lub jednostkami od niego zależnymi;

P - istnieje wyłącznie powiązanie personalne klienta z bankiem lub jednostkami od niego zależnymi;

D - istnieje zarówno kapitałowe, jak i personalne powiązanie klienta z bankiem lub jednostkami od niego zależnymi;

N - brak powiązań kapitałowych i personalnych klienta z bankiem lub jednostkami od niego zależnymi.

Uznaje się istnienie powiązania kapitałowego, jeżeli udział w kapitale (funduszu udziałowym spółdzielni) jest większy lub równy 5%. W takim przypadku stosuje się symbole K lub D. W przeciwnym przypadku, to znaczy gdy udział jest mniejszy niż 5% uznaje się brak powiązania kapitałowego i stosuje się symbole P lub N.

W pozycji B7102 % udziału podmiotu w banku należy podać odpowiednio wysokość procentową udziałów podmiotu w banku i jego jednostkach zależnych,

W pozycji B7103 % udziału banku w podmiocie należy podać wysokość procentową udziałów banku wraz z jednostkami zależnymi w podmiocie.

Kontrola powiązań wypełniania wartości w polu B7101 z wypełnieniem pól B7102 i B7103 oraz grup B7200 i B7300 jest analogiczna jak w sprawozdaniu NB300.

W pozycjach grupy B7200 Łączenie funkcji w firmie i w banku należy wymienić wszystkie osoby, które pełnią funkcje kierownicze, jednocześnie w banku lub jednostkach od niego zależnych oraz w firmie/kliencie banku. W przypadku klientów będących osobami fizycznymi dla oznaczenia funkcji w firmie (pozycja B7204) stosuje się oznaczenie „F”.

B7201 Identyfikator osoby łączącej funkcje oraz B7202 Imię i nazwisko – należy wypełnić dane osoby łączącej funkcje w banku lub jednostce od niego zależnej oraz w firmie/kliencie banku.

Dla określenia funkcji w firmie lub w banku i jednostkach od niego zależnych, odpowiednio w pozycjach **B7203 Funkcja w banku** i **B7204 – Funkcja w firmie**, należy zastosować identyczne symbole jak w NB300.

W grupie pozycji B7300 Stosunek pokrewieństwa/powinowactwa z osobą z banku prezentowana jest lista powiązań stosunkiem pokrewieństwa/powinowactwa pomiędzy osobami pełniącymi funkcje w banku i jego jednostkach zależnych oraz w firmie/kliencie banku.

Obowiązuje wykazywanie powiązań osób do II stopnia pokrewieństwa/powinowactwa:

Jako osoby, które łączy z klientem stosunek pokrewieństwa należy traktować: jego rodziców, dzieci, dziadków, rodzeństwo, wnuki.

Jako osoby, które łączy z klientem stosunek powinowactwa należy traktować: małżonka klienta, rodziców i dzieci małżonka oraz rodzeństwo małżonka.

Kontrolowane jest wypełnienie pól w grupie B7301 do B7306 (albo wszystkie albo żadne) dla każdej pozycji z listy.

B7301 Identyfikator osoby z banku oraz B7302 Imię i nazwisko osoby z banku – należy wypełnić dane osoby pełniącej funkcje w banku lub jego jednostce zależnej.

B7304 Identyfikator osoby z firmy oraz B7305 Imię i nazwisko osoby z firmy – należy wypełnić dane klienta (w przypadku osób fizycznych) lub dane osoby pełniącej funkcje w firmie/kliencie banku lub jego jednostkach zależnych.

B7303 Funkcja w banku oraz B7306 Funkcja w firmie – należy wypełnić stosując odpowiednio symbolikę wskazana w opisie do pozycji B7203 i B7204.

W grupie pozycji odnoszących się do Udziałowcy Klienta – pozycje grup B7500 B7600 należy wypełnić zgodnie z instrukcją do analogicznych pozycji w formularzu NB300.

W grupie B7600 - Powiązania kapitałowe/personalne udziałowca klienta wykazywane jest istnienie lub brak powiązań kapitałowych i/lub personalnych udziałowca klienta banku z bankiem lub jego jednostkami zależnymi.

B7601 - Związek z bankiem – należy wypełnić stosując oznaczenia analogiczne jak opisane w pozycji B7101, w odniesieniu do udziałowca klienta.

B7602 i B7603 % udziału podmiotu w banku (banku w podmiocie) – należy wykazać odpowiednio wysokość procentową udziałów podmiotu w banku i jego jednostkach zależnych oraz banku i jego jednostek zależnych w podmiocie (liczba z dwoma miejscami po przecinku), analogicznie jak w opisie do pozycji B7102 i B7103.

Pozycje grup od B7700 do B7800 są wypełniane dla udziałowców klientów, dla których w pozycji B7601 wprowadzona jest wartość różna od „N”.

W pozycjach grupy **B7700 Łączenie funkcji w firmie udziałowca i w banku** należy wykazać listę osób pełniących jednocześnie funkcje w banku lub jego jednostkach zależnych oraz będących udziałowcem bądź pełniących funkcje w firmie-udziałowcu klienta banku.

B7701 Identyfikator osoby łączącej funkcje oraz **B7702 Imię i nazwisko** – należy wypełnić dane osoby łączącej funkcje w banku lub jednostce od niego zależnej oraz w firmie-udziałowcu klienta.

B7703 Funkcja w banku i B7704 Funkcja w firmie – należy wykazać odpowiednio funkcję udziałowca klienta w banku lub jego jednostkach zależnych oraz w firmie-udziałowcu klienta, stosując odpowiednio jedno z oznaczeń podanych w opisie do pozycji B7203 i B7204. W przypadku udziałowców będących osobami fizycznymi powiązanych personalnie poprzez sprawowaną funkcję w banku lub jego jednostkach zależnych należy stosować oznaczenie „F” w pozycji B7704 .

W pozycjach grupy **B7800 Stosunek pokrewieństwa/powinowactwa osoby z firmy udziałowca z osobą z banku** prezentowana jest lista powiązań stosunkiem pokrewieństwa/powinowactwa pomiędzy osobami pełniącymi funkcje w banku lub jego jednostkach zależnych oraz będących udziałowcem bądź pełniących funkcje w firmie-udziałowcu klienta banku.

Obowiązuje wykazywanie powiązań osób do II stopnia pokrewieństwa/powinowactwa:

Jako osoby, które łączy z klientem stosunek pokrewieństwa należy traktować: jego rodziców, dzieci, dziadków, rodzeństwo, wnuki.

Jako osoby, które łączy z klientem stosunek powinowactwa należy traktować: małżonka klienta, rodziców i dzieci małżonka oraz rodzeństwo małżonka.

B7801 Identyfikator osoby z banku oraz **B7802 Imię i nazwisko osoby z banku** – należy wypełnić dane osoby pełniącej funkcje w banku lub jego jednostce zależnej.

B7804 Identyfikator osoby z firmy oraz **B7805 Imię i nazwisko osoby z firmy** – należy wypełnić dane udziałowca bądź dane osoby pełniącej funkcje w firmie-udziałowcu.

B7803 Funkcja w banku – należy określić funkcję w banku lub jednostkach zależnych od banku osoby powiązanej stosunkiem pokrewieństwa/powinowactwa z udziałowcem bądź osobą z firmy-udziałowca, stosując oznaczenia **analogiczne jak w opisie dla pozycji B7203 i B7204**,

B7806 Funkcja w firmie – należy wykazać funkcję w firmie osoby z firmy-udziałowca powiązanej stosunkiem pokrewieństwa/powinowactwa z osobą z banku lub jego jednostki zależnej, stosując odpowiednio jedno z oznaczeń wymienionych w opisie dla pozycji B7204 (w przypadku osób fizycznych będących udziałowcem stosuje się oznaczenie „F”).

2.4. Formularz NB300D

DANE O SPORZĄDZAJĄCYM I ZATWIERDZAJĄCYM SPRAWOZDANIE.

Formularz stanowi uzupełnienie informacji przekazywanych zarówno w sprawozdaniach jednostkowych, jak i w sprawozdaniu skonsolidowanym.

Formularz podlega obowiązkowi wypełnienia przez wszystkie jednostki zobowiązane do sporządzania sprawozdań, niezależnie od występowania zaangażowań podlegających wykazywaniu na formularzach NB300, MB300 i NBS300.

W przypadku jednostek nie posiadających zaangażowań podlegających obowiązkowi wykazywania w sprawozdaniu, wypełnienie formularza stanowi potwierdzenie tego faktu i faktu wypełnienia obowiązków sprawozdawczych.

W formularzu należy obowiązkowo wypełnić dane obejmujące Imię, Nazwisko oraz nr telefonu osób sporządzających i zatwierdzających sprawozdanie (DAN003, DAN004, DAN006, DAN009, DAN010, DAN012).

W pozycji „Występowanie znaczących zaangażowań” (DAN015) należy obowiązkowo podać wartość „T” - tak lub „N” - nie.

Wartość „T” potwierdza fakt występowania w banku zaangażowań spełniających kryteria obowiązku wykazywania w sprawozdaniu, w takim przypadku kontrolowany jest fakt wykazania w sprawozdaniu danych z odpowiedniego formularza NB300, MB300 lub NBS300 dotyczących przynajmniej jednego klienta.

Wartość „N” potwierdza fakt braku w banku zaangażowań spełniających kryteria obowiązku wykazywania w sprawozdawczości, w takim przypadku sprawozdanie nie może zawierać żadnej pozycji z formularzy NB300, MB300 lub NBS300.

3. Wymagania dotyczące przygotowania plików instancji XBRL

3.1. Wypełnianie kontekstów i określenie waluty sprawozdania

3.1.1. Wypełnianie kontekstu

Identyfikator kontekstu (wartość atrybutu id) zbudowana jest z kilku członów połączonych znakiem „_”:

Baza kontekstu: N_A_RRRRMMDD

[bank (N)]_[rodzaj sprawozdania (A)]_[data sprawozdawcza]

gdzie:

N – skrócona nazwa banku - oznaczenie zgodne z EWIB, w przypadku banków spółdzielczych przybiera postać BS.nnnn, gdzie nnnn oznacza czteroznakowy wyróżnik numeru banku.

A – oznaczenie rodzaju sprawozdania, przyjmuje następujące wartości dla sprawozdań NB300 :

nbjm – sprawozdanie jednostkowe miesięczne

nbjk - sprawozdania jednostkowe kwartalne

nbs – sprawozdanie skonsolidowane

Entity Identifier:

Trzy lub cztery cyfrowy numer (wyróżnik) banku

Entity Scheme:

<http://sis2.nbp.pl/N>

gdzie: N - skrócona nazwa banku (j.w.)

Period Date:

Data sprawozdawcza w formacie: RRRR-MM-DD

3.1.2. Określanie waluty sprawozdania

Unit ID: PLN

Measure:

iso4217:PLN

3.2. Nazewnictwo plików instancji

Zasada stosowania nazw plików instancji XBRL jest analogiczna do zasady określonej dla identyfikatorów kontekstów, tzn:

Dla sprawozdania pojedynczego banku:

N_A_RRRRMMDD.xml (lub N_A_RRRRMMDD.zip)

[skrótowa nazwa banku (N)]_[skrót rodzaju sprawozdania (a)]_[data sprawozdawcza], gdzie A przyjmuje wartości: **nbjm**, **nbjk**, **nbs** odpowiednio dla sprawozdania jednostkowego miesięcznego, jednostkowego kwartalnego lub skonsolidowanego.

Dla sprawozdania banków spółdzielczych przesyłanego przez bank zrzeszający:

Banki zrzeszające przesyłają sprawozdania banków spółdzielczych jako pojedyncze pliki dla każdego banku.

BS.nnnn_A_RRRRMMDD.xml (lub BS.nnnn_A_RRRRMMDD.zip)

[numer banku spółdzielczego (nnnn)]_[skrót rodzaju sprawozdania (A)]_[data sprawozdawcza] gdzie A przyjmuje wartości: **nbjm**, **nbjk** odpowiednio dla sprawozdania jednostkowego miesięcznego lub jednostkowego kwartalnego

Sprawozdania banków spółdzielczych mogą być również przesyłane w zbiorczej przesyłce zawierającej pliki pojedynczych instancji XBRL sprawozdań banków spółdzielczych spakowanych w pliku formatu ZIP.

Nazwa pliku zbiorczego powinna być zbudowana wg wzoru:

Zxx_N_A_RRRRMMDD.zip

[Z][oznaczenie numeru zbioru (xx)]_[skrótowa nazwa banku zrzeszającego (N)]_[skrót rodzaju sprawozdania(A)]_[data sprawozdawcza]

Uwaga: Zaleca się przesyłanie plików instancji sprawozdania NB300 w postaci spakowanej w formacie *.zip. Dopuszcza się przesyłanie plików w formacie oryginalnym - *.xml jednak tylko w przypadku plików o wielkości do 10 MB.

