

**PRZYCHODY I KOSZTY  
Z TYTUŁU ODSETEK I PROWIZJI (I-VI) Cz. III**

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

**R0016**

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

stan na dzień ..... w tys. zł

	A1	B1	C1
A1	<b>1</b>	<b>Przychody z akcji, udziałów kapitałowych</b>	
A2		jednostek zależnych	
A3		w tym: dywidendy	
B1		jednostek współzależnych	
B2		w tym: dywidendy	
B3		jednostek stowarzyszonych	
B4		w tym: dywidendy	
B5		mniejszościowych	
B6		w tym: dywidendy	
C1	<b>2</b>	<b>Przychody z operacji papierami wartościowymi przedstawiającymi prawo do kapitału</b>	
C2		emitowanymi przez podmioty sektora finansowego	
C3		emitowanymi przez podmioty sektora niefinansowego	
D1	<b>3</b>	<b>Przychody z operacji papierami wartościowymi dłużnymi emitowanymi przez:</b>	
D2		bank centralny (NBP)	
D3		w tym: - bonami pieniężnymi	
D4		- obligacjami	
D5		w tym: wyrażonymi w walutach obcych	
E1		pozostałe monetarne instytucje finansowe	
E2		w tym: wyrażonymi w walutach obcych	
F1		pozostałe podmioty sektora finansowego	
F2		w tym: wyrażonymi w walutach obcych	
G1		podmioty sektora niefinansowego	
G2		w tym: wyrażonymi w walutach obcych	
H1		instytucje rządowe szczebla centralnego	
H2		w tym: - bonami skarbowymi	
H3		- obligacjami restrukturyzacyjnymi	
H4		- pozostałymi obligacjami	
H5		w tym: wyrażonymi w walutach obcych	
H6		w tym: euroobligacje	
H7		w tym: obligacje Brady'ego	
I1		instytucje samorządowe	
I2		w tym: wyrażonymi w walutach obcych	
J1		fundusze ubezpieczeń społecznych	
J2		w tym: wyrażonymi w walutach obcych	
K1	<b>4</b>	<b>Przychody z operacji jednostkami uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych i certyfikatami inwestycyjnymi</b>	
L1	<b>5</b>	<b>Przychody z operacji finansowych pozostałych</b>	
M1		w tym: - z operacji dłużnymi papierami wartościowymi własnej emisji	
N1		- przychody z tytułu zobowiązań pozabilansowych	
N2		w tym: - przychody z operacji pochodnymi instrumentami finansowymi	
O1	<b>6</b>	<b>Przychody z operacji wymiany walutowej</b>	
P1		Informacja uzupełniająca: z wyżej wymienionych pozycji przypada na: - przychody z operacji papierami wartościowymi przejętymi od restrukturyzowanych podmiotów	
R1		z poz. 2 przypada na przychody z operacji: - papierami wartościowymi handlowymi	
R2		- papierami wartościowymi dostępnymi do sprzedaży	
S1		z poz. 3 przypada na przychody z operacji: - papierami wartościowymi handlowymi	
S2		- papierami wartościowymi dostępnymi do sprzedaży	
S3		- papierami wartościowymi utrzymywanymi do terminu zapadalności	

**R0017**

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

stan na dzień ..... w tys. zł

	A1	B1	C1
A1	<b>7</b>	<b>Koszty operacji papierami wartościowymi przedstawiającymi prawo do kapitału</b>	
A2		emitowanymi przez podmioty sektora finansowego	
A3		emitowanymi przez podmioty sektora niefinansowego	
B1	<b>8</b>	<b>Koszty operacji dłużnymi papierami wartościowymi emitowanymi przez:</b>	
C1		bank centralny (NBP)	
C2		w tym: - bonami pieniężnymi	
C3		- obligacjami	
C4		w tym: wyrażonymi w walutach obcych	
D1		pozostałe monetarne instytucje finansowe	
D2		w tym: wyrażonymi w walutach obcych	
E1		pozostałe podmioty sektora finansowego	
E2		w tym: wyrażonymi w walutach obcych	
F1		podmioty sektora niefinansowego	
F2		w tym: wyrażonymi w walutach obcych	
G1		instytucje rządowe szczebla centralnego	
G2		w tym: - bonami skarbowymi	
G3		- obligacjami restrukturyzacyjnymi	
G4		- pozostałymi obligacjami	
G5		w tym: wyrażonymi w walutach obcych	
G6		w tym: euroobligacjami	
G7		w tym: obligacje Brady'ego	
H1		instytucje samorządowe	
H2		w tym: wyrażonymi w walutach obcych	
I1		fundusze ubezpieczeń społecznych	
I2		w tym: wyrażonymi w walutach obcych	
J1	<b>9</b>	<b>Koszty operacji jednostkami uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych i certyfikatami inwestycyjnymi</b>	
K1	<b>10</b>	<b>Koszty operacji finansowych pozostałych</b>	
L1		w tym: - koszty emisji własnych papierów wartościowych	
M1		- koszty z tytułu zobowiązań pozabilansowych	
N1		w tym: koszty z operacji pochodnymi instrumentami finansowymi	
O1	<b>11</b>	<b>Koszty operacji wymiany walutowej</b>	
P1	<b>12</b>	<b>Wynik z pozostałej działalności bankowej</b>	
		Informacja uzupełniająca:	
R1		z wyżej wymienionych pozycji przypada na: - koszty operacji papierami wartościowymi przejętymi od restrukturyzowanych podmiotów	
S1		z poz. 7 przypada na koszty operacji: - papierami wartościowymi handlowymi	
S2		- papierami wartościowymi dostępnymi do sprzedaży	
T1		z poz. 8 przypada na koszty operacji: - papierami wartościowymi handlowymi	
T2		- papierami wartościowymi dostępnymi do sprzedaży	
T3		- papierami wartościowymi utrzymywanymi do terminu zapadalności	

**R0018**

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

stan na dzień ..... w tys. zł

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

**R0024**

## INFORMACJA UZUPEŁNIAJĄCA PRZYCHODY I KOSZTY Z TYTUŁU POCHODNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH

stan na dzień ..... w tys. zł

			zrealizowane	niezrealizowane	razem
	A1	B1	C1	D1	E1
<b>Przychody z operacji pochodnymi instrumentami finansowymi</b>					
A1	<b>1</b>	Zabezpieczające transakcje pochodne			
A5		walutowe			
B1		na stopę procentową			
B5		związane z papierami wartościowymi			
C1		związane z metalami szlachetnymi			
C5		związane z towarami			
D1		inne			
D5	<b>2</b>	Spekulacyjne transakcje pochodne			
E1		walutowe			
E5		na stopę procentową			
F1		związane z papierami wartościowymi			
F5		związane z metalami szlachetnymi			
G1		związane z towarami			
G5		inne			
<b>Koszty z operacji pochodnymi instrumentami finansowymi</b>					
H1	<b>3</b>	Zabezpieczające transakcje pochodne			
H5		walutowe			
I1		na stopę procentową			
I5		związane z papierami wartościowymi			
J1		związane z metalami szlachetnymi			
J5		związane z towarami			
K1		inne			
K5	<b>4</b>	Spekulacyjne transakcje pochodne			
L1		walutowe			
L5		na stopę procentową			
M1		związane z papierami wartościowymi			
M5		związane z metalami szlachetnymi			
N1		związane z towarami			
N5		inne			

**R0025****INFORMACJA UZUPEŁNIAJĄCA O PRZYCHODACH I KOSZTACH  
RACHUNKOWOŚCI ZABEZPIECZEŃ**

stan na dzień ..... w tys. zł

		POZYCJE ZABEZPIECZANE	Przychody (koszty) dot. pozycji zabezpieczanej	Przychody (koszty) dot. instrumentu zabezpieczającego	Wynik
	A1	B1	C1	D1	E1
A1	<b>1</b>	<b>Aktywa finansowe zabezpieczane przed ryzykiem zmiany wartości godziwej</b>			
B1		należności od banku centralnego			
B3		należności od sektora finansowego			
B5		należności od sektora niefinansowego			
C1		należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych			
C3		papiery wartościowe z prawem do kapitału handlowe			
C5		dłużne papiery wartościowe handlowe			
D1		papiery wartościowe z prawem do kapitału dostępne do sprzedaży			
D3		papiery wartościowe dłużne dostępne do sprzedaży			
D5		dłużne papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności			
E1		pozostałe aktywa finansowe			
F1	<b>2</b>	<b>Zobowiązania finansowe zabezpieczane przed ryzykiem zmiany wartości godziwej</b>			
G1		zobowiązania wobec banku centralnego			
G3		zobowiązania wobec sektora finansowego			
G5		zobowiązania wobec sektora niefinansowego			
H1		zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych			
H3		papiery wartościowe własnej emisji			
H5		pozostałe zobowiązania finansowe			
I1	<b>3</b>	<b>Aktywa finansowe zabezpieczane przed ryzykiem zmian przepływów pieniężnych</b>			
J1		należności od banku centralnego			
J3		należności od sektora finansowego			
J5		należności od sektora niefinansowego			
K1		należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych			
K3		papiery wartościowe z prawem do kapitału handlowe			
K5		dłużne papiery wartościowe handlowe			
L1		papiery wartościowe z prawem do kapitału dostępne do sprzedaży			
L3		papiery wartościowe dłużne dostępne do sprzedaży			
L5		dłużne papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności			
L7		pozostałe aktywa finansowe			
M1	<b>4</b>	<b>Zobowiązania finansowe zabezpieczane przed ryzykiem zmian przepływów pieniężnych</b>			
N1		zobowiązania wobec banku centralnego			
N3		zobowiązania wobec sektora finansowego			
N5		zobowiązania wobec sektora niefinansowego			
O1		zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych			
O3		papiery wartościowe własnej emisji			
O5		pozostałe zobowiązania finansowe			
P1	<b>5</b>	<b>Zabezpieczenie inwestycji netto</b>			

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

stan na dzień ..... w tys. zł

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

**R0040**

## INFORMACJA UZUPEŁNIAJĄCA PRZYCHODY ODSETKOWE Z UWZGLĘDNIENIEM STRUKTURY KREDYTÓW

stan na dzień ..... w tys. zł

			REZYDENT	NIEREZY- DENT	RAZEM
	A1	B1	C1	D1	E1
A2	<b>1</b>	<b>Przychody z odsetek od kredytów udzielonych podmiotom gospodarczym sektora niefinansowego *)</b>			
H1		w tym: w rachunku bieżącym			
H2		dyskontowego			
H3		eksportowego			
H4		operacyjnego			
I1		na inwestycje			
I2		w tym: na inwestycje centralne			
I3		na nieruchomości:			
J1		mieszkaniowe			
J2		pozostałe nieruchomości			
J3		związanych z funkcjonowaniem kart kredytowych			
K1		na zakup papierów wartościowych			
K2		pozostałych kredytów i pożyczek			
K5		skupionych wierzytelności			
L1	<b>2</b>	<b>Przychody z odsetek od kredytów udzielonych osobom prywatnym</b>			
L2		w tym: w rachunku bieżącym			
L3		dyskontowego			
M1		na nieruchomości mieszkaniowe			
M2		na nieruchomości pozostałe			
M3		związanych z funkcjonowaniem kart kredytowych			
N1		na zakup papierów wartościowych			
N2		pozostałych kredytów i pożyczek			
N3		w tym: kredytów na zakupy w systemie sprzedaży ratalnej			
N5		skupionych wierzytelności			
		<u>Informacja uzupełniająca:</u> Z wyżej wymienionych pozycji przypada na:			
O1		- przychody z odsetek od kredytów dla rolnictwa			
P1		- preferencyjnych			
R1		w tym: na skup produktów rolnych			
S1		- przychody z odsetek od kredytów konsumenckich			

\*) łącznie z instytucjami niekomercyjnymi działającymi na rzecz gospodarstw domowych



**R0050**

## ODSETKI OD DEPOZYTÓW SEKTORA NIEFINANSOWEGO

stan na dzień ..... w tys. zł

			złote	dewizy	RAZEM
	A1	B1	C1	D1	E1
REZYDENT					
A1	1	Odsetki od depozytów bieżących			
B1		przedsiębiorstw i spółek państwowych			
C1		przedsiębiorstw, spółek prywatnych i spółdzielni			
D1		przedsiębiorców indywidualnych			
E1		osób prywatnych			
F1		rolników indywidualnych			
G1		instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych			
I1	2	Odsetki od depozytów terminowych			
J1		przedsiębiorstw i spółek państwowych			
K1		przedsiębiorstw, spółek prywatnych i spółdzielni			
L1		przedsiębiorców indywidualnych			
M1		osób prywatnych			
N1		rolników indywidualnych			
P1		instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych			
NIEREZYDENT					
R1	3	Odsetki od depozytów bieżących			
R5		przedsiębiorstw			
S1		gospodarstw domowych			
S5		instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych			
T1	4	Odsetki od depozytów terminowych			
U1		przedsiębiorstw			
W1		gospodarstw domowych			
Z1		instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych			

**R0060**

# ODSETKI OD DEPOZYTÓW SEKTORA NIEFINANSOWEGO

**REZYDENT**

stan na dzień ..... w tys. zł

			złote	dewizy	RAZEM
	A1	B1	C1	D1	E1
A1	<b>I</b>	<b>Podmioty gospodarcze sektora niefinansowego *)</b>			
B1	1	Odsetki od depozytów bieżących			
C1	2	Odsetki od depozytów terminowych i zablokowanych			
D1		z terminem pierwotnym do 1 miesiąca (włącznie)			
E1		z terminem pierwotnym powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)			
F1		z terminem pierwotnym powyżej 3 do 6 miesięcy (włącznie)			
G1		z terminem pierwotnym powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)			
H1		z terminem pierwotnym powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)			
I1		z terminem pierwotnym powyżej 2 lat			
J1		zablokowane			
K1	<b>II</b>	<b>Osoby prywatne</b>			
L1	1	Odsetki od depozytów bieżących			
M1	2	Odsetki od depozytów terminowych i zablokowanych			
N1		z terminem pierwotnym do 1 miesiąca (włącznie)			
N2		w tym bony oszczędnościowe			
P1		z terminem pierwotnym powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)			
P2		w tym bony oszczędnościowe			
R1		z terminem pierwotnym powyżej 3 do 6 miesięcy (włącznie)			
R2		w tym bony oszczędnościowe			
S1		z terminem pierwotnym powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)			
S2		w tym bony oszczędnościowe			
T1		z terminem pierwotnym powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)			
T2		w tym bony oszczędnościowe			
U1		z terminem pierwotnym powyżej 2 lat			
U2		w tym bony oszczędnościowe			
W1		zablokowane			

\*) łącznie z instytucjami niekomercyjnymi działającymi na rzecz gospodarstw domowych