

–Załącznik 2 – Instrukcje dotyczące sprawozdawczości w zakresie ekspozycji objętych działaniami stosowanymi w odpowiedzi na kryzys spowodowany przez COVID-19

CZEŚĆ I: INSTRUKCJE OGÓLNE

1. Struktura i konwencje–

1.1. Struktura

1. Niniejszy załącznik zawiera instrukcje dotyczące następujących wzorów w załączniku 1 dotyczących kredytów i zaliczek niesklasyfikowanych jako „przeznaczone do obrotu”, „handlowe” lub „przeznaczone do sprzedaży” w rozumieniu mających zastosowanie standardów rachunkowości:
 - a. przegląd moratoriów (ustawowych i pozaustawowych) zgodnych z wytycznymi EUNB, innych działań restrukturyzacyjnych związanych z COVID-19 oraz nowo udzielonych kredytów i zaliczek objętych programami gwarancji publicznych w związku z kryzysem spowodowanym przez COVID-19 (F 90.01, F 90.02, F 90.03);
 - b. kredyty i zaliczki objęte moratoriami zgodnymi z wytycznymi EUNB (ustawowymi i pozaustawowymi) i innymi działaniami restrukturyzacyjnymi związanymi z COVID-19 (F 91.01, F 91.02);
 - c. kredyty i zaliczki objęte wygasłymi moratoriami zgodnymi z wytycznymi EUNB (ustawowymi i pozaustawowymi) i wygasłymi działaniami restrukturyzacyjnymi związanymi z COVID-19 (F 91.03, F 91.04);
 - d. nowo udzielone kredyty i zaliczki objęte programami gwarancji publicznych w związku z kryzysem spowodowanym przez COVID-19 (F 91.05);
 - e. działania stosowane w odpowiedzi na kryzys spowodowany przez COVID-19: podział według kodów NACE (F 92.01)
 - f. przychody odsetkowe oraz przychody z tytułu opłat i prowizji wynikające z kredytów i zaliczek objętych działaniami związanymi z COVID-19 oraz informacje ostrożnościowe dotyczące kredytów i zaliczek objętych

programami gwarancji publicznych w związku z kryzysem spowodowanym przez COVID-19 (F 93.01, F 93.02).

2. O ile nie określono inaczej, instrukcje powinny być stosowane zarówno przez instytucje korzystające z krajowych standardów rachunkowości (krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości (krajowych GAAP)), jak i przez instytucje korzystające z międzynarodowych standardów sprawozdawczości finansowej (MSSF) w ramach swoich publicznych sprawozdań finansowych.
3. Punkty danych wskazane we wzorach należy opracować zgodnie z zasadami dotyczącymi ujmowania, kompensowania i wyceny określonymi w odpowiednich mających zastosowanie standardach rachunkowości zdefiniowanych w art. 4 ust. 1 pkt 77 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

1.2. Konwencje

4. Do celów załącznika 1 szare tło punktu danych oznacza, że danego punktu danych nie należy zgłaszać, a „w tym” oznacza pozycję będącą podzbiorem kategorii aktywów lub pasywów wyższego poziomu.

1.3. Konwencja znaku

5. Należy stosować konwencję znaku wykorzystywaną do celów ram sprawozdawczości finansowej (FINREP) zgodnie z instrukcjami określonymi w załączniku V część 1 tabela 1 do rozporządzenia (UE) nr 680/2014¹. W związku z tym skumulowaną utratę wartości i skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego należy ujmować w sprawozdawczości jako wartości ujemne.

1.4. Skróty

6. Do celów niniejszego załącznika stosuje się następujące skróty:
 - (a) „CRR”: rozporządzenie (UE) nr 575/2013;
 - (b) „MSSF”: „międzynarodowe standardy sprawozdawczości finansowej” w rozumieniu art. 2 rozporządzenia (WE) nr 1606/2002;
 - (c) „krajowe GAAP”: krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości opracowane na mocy dyrektywy 86/635/EWG
 - (d) „BAD”: dyrektywa Rady 86/635/EWG²;

¹ Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 680/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne dotyczące sprawozdawczości nadzorczej instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013.

² Dyrektywa Rady 86/635/EWG z dnia 8 grudnia 1986 r. w sprawie rocznych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych banków i innych instytucji finansowych (Dz.U. L 372 z 31.12.1986, s. 1).

- (e) „kody NACE”: kody w rozporządzeniu (WE) nr 1893/2006 Parlamentu Europejskiego i Rady³;
- (f) „Wytyczne EUNB dotyczące moratoriów”: wytyczne EUNB dotyczące ustawowych i pozaustawowych moratoriów na spłaty kredytów, stosowanych w obliczu kryzysu spowodowanego przez COVID-19⁴;
- (g) „ITS”: rozporządzenie wykonawcze (UE) nr 680/2014⁵.

³ Rozporządzenie (WE) nr 1893/2006 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 20 grudnia 2006 r. w sprawie statystycznej klasyfikacji działalności gospodarczej NACE Rev. 2 i zmieniające rozporządzenie Rady (EWG) nr 3037/90 oraz niektóre rozporządzenia WE w sprawie określonych dziedzin statystycznych (Dz.U. L 393 z 30.12.2006, s. 1).

⁴ EBA/GL/2020/02.

⁵ Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 680/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne dotyczące sprawozdawczości nadzorczej instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013.

CZEŚĆ II: INSTRUKCJE DOTYCZĄCE WZORÓW

1. Przegląd moratoriów zgodnych z wytycznymi EUNB (ustawowych i pozaustawowych) (F90.01)

1.1. Uwagi ogólne

7. Wzór obejmuje moratoria zgodne z wytycznymi EUNB (ustawowe i pozaustawowe) na kredyty i zaliczki spełniające wymogi określone w pkt 10 wytycznych EUNB dotyczących moratoriów.
8. We wzorze należy podawać informacje na temat liczby dłużników oraz wartości bilansowej kredytów i zaliczek objętych moratoriami zgodnymi z wytycznymi EUNB o różnym statusie (wnioskowane/przyznane). Ponadto wzór zawiera podział moratoriów zgodnych z wytycznymi EUNB według rezydualnego terminu zapadalności oraz informacje dotyczące wartości bilansowej brutto moratoriów ustawowych w rozumieniu wytycznych EUNB dotyczących moratoriów.

1.2. F 90.01: PRZEGLĄD MORATORIÓW ZGODNYCH Z WYTYCZNYMI EUNB (USTAWOWYCH I POZAUSTAWOWYCH)

1.2.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	Instrukcje
0010	<p><u>Liczba dłużników</u></p> <p>Instytucje powinny zgłaszać liczbę otrzymanych wniosków poszczególnych klientów o zastosowanie moratoriów zgodnych z wytycznymi EUNB, niezależnie od tego, czy zostały one już zrealizowane.</p> <p>Wielokrotne wnioski tego samego klienta powinny być liczone przez instytucje jako tylko jeden wniosek danego klienta.</p> <p>W przypadku, gdy nie jest znana liczba wniosków klientów o zastosowanie moratoriów zgodnych z wytycznymi EUNB, należy zgłosić wartość szacunkową.</p>
0020	<p><u>W tym: przyznane</u></p> <p>Instytucje powinny zgłaszać liczbę dłużników, których wnioski o zastosowanie moratoriów zgodnych wytycznymi EUNB zostały już zrealizowane.</p>
0030	<p><u>Wartość bilansowa brutto</u></p> <p>Załącznik V część 1 pkt 34 do ITS.</p> <p>Instytucje powinny zgłaszać wartość bilansową brutto kredytów i zaliczek na rzecz dłużników, którzy wystąpili o zastosowanie moratoriów zgodnych z wytycznymi</p>

	<p>EUNB, niezależnie od tego, czy takie działania zostały już zrealizowane. Należy tu uwzględnić zarówno obowiązujące, jak i wygasłe moratoria zgodne z wytycznymi EUNB.</p> <p>Wartość bilansową brutto ekspozycji objętych moratoriami zgodnymi z wytycznymi EUNB o charakterze zarówno ustawowym, jak i pozaustawowym, należy zgłaszać tylko raz jako moratoria ustawowe.</p> <p>Wartość bilansową brutto ekspozycji objętych zarówno moratoriami zgodnymi z wytycznymi EUNB, jak i innymi działaniami restrukturyzacyjnymi związanymi z COVID-19, należy zgłaszać tylko raz w ramach kredytów objętych moratoriami zgodnymi z wytycznymi EUNB w niniejszym wzorze, nie zgłaszając jej dodatkowo we wzorze F 90.02.</p> <p>W przypadku, gdy nie jest znana wartość bilansowa brutto kredytów i zaliczek na rzecz dłużników uprawnionych do ubiegania się o moratoria zgodne z wytycznymi EUNB, należy zgłosić wartość szacunkową.</p>
0040	<p><u>W tym: przyznane</u></p> <p>Załącznik V część 1 pkt 34 do ITS.</p> <p>Instytucje powinny zgłaszać wartość bilansową brutto kredytów i zaliczek, w odniesieniu do których zrealizowano już moratoria zgodne z wytycznymi EUNB.</p> <p>Ta kolumna powinna być sumą kolumn 0060–0120.</p>
0050	<p><u>W tym: moratoria ustawowe</u></p> <p>Załącznik V część 1 pkt 34 do ITS i pkt 10 wytycznych EUNB dotyczących moratoriów.</p> <p>Instytucje powinny zgłaszać wartość bilansową brutto kredytów i zaliczek objętych moratoriami opartymi na właściwych przepisach krajowych i spełniających kryteria ogólnych moratoriów na spłatę określone w pkt 10 wytycznych EUNB dotyczących moratoriów.</p> <p>Ekspozycje objęte moratoriami zgodnymi z wytycznymi EUNB o charakterze zarówno ustawowym, jak i pozaustawowym, należy zgłaszać tylko raz jako moratoria ustawowe.</p>
0055	<p><u>W tym: objęte rozszerzonymi moratoriami</u></p> <p>Załącznik V część 1 pkt 34 do ITS.</p> <p>W tej kolumnie należy uwzględnić wartość bilansową brutto kredytów i zaliczek, w odniesieniu do których rozszerzono dane działanie z zakresu moratoriów zgodnych z wytycznymi EUNB.</p>
0060	<p><u>W tym: wygasłe</u></p> <p>Załącznik V część 1 pkt 34 do ITS.</p>

	<p>Należy zgłaszać wartość bilansową brutto kredytów i zaliczek, w odniesieniu do których moratoria zgodne z wytycznymi EUNB wygasły według stanu na dzień odniesienia (tj. rezydualny termin moratoriów wynosi zero).</p> <p>W przypadku, gdy moratoria zgodne z wytycznymi EUNB wygasły, ale dana ekspozycja w dalszym ciągu objęta jest innymi działaniami restrukturyzacyjnymi związanymi z COVID-19, ekspozycję taką należy zgłosić w tej kolumnie oraz we wzorze F 91.03. Takiej ekspozycji nie należy zgłaszać we wzorach F 90.02 i F 91.02.</p>
0070-0120	<p><u>Rezydualny termin moratoriów</u></p> <p>Załącznik V część 1 pkt 34 do ITS.</p> <p>Wartość bilansową brutto kredytów i zaliczek należy zgłaszać w podziale według rezydualnego terminu moratoriów zgodnych z wytycznymi EUNB.</p> <p>Rezydualny termin moratoriów to okres biegnący od dnia odniesienia do zakończenia stosowania moratoriów.</p>

Wiersze	Instrukcje
0010	<p><u>Kredyty i zaliczki objęte moratoriami zgodnymi z wytycznymi EUNB</u></p> <p>Pkt 10 i pkt 19 lit. a) i b) wytycznych EUNB dotyczących moratoriów; załącznik V część 1 pkt 32 do ITS.</p> <p>Institucje powinny zgłaszać kredyty i zaliczki, w odniesieniu do których wystąpiono o zastosowanie moratoriów zgodnych z wytycznymi EUNB spełniających wymogi pkt 10 wytycznych EUNB dotyczących moratoriów. Kwota ta obejmuje również kredyty i zaliczki, w odniesieniu do których faktycznie zrealizowano i zgłoszono w kolumnach 0020 i 0040–0120 moratoria zgodne z wytycznymi EUNB, w tym wygasłe (rezydualny termin odnośnego działania wynosi zero).</p> <p>Ekspozycje objęte zarówno moratoriami zgodnymi z wytycznymi EUNB, jak i innymi działaniami restrukturyzacyjnymi związanymi z COVID-19, należy zgłaszać tylko raz jako moratoria zgodne z wytycznymi EUNB w niniejszym wzorze, nie zgłaszając ich dodatkowo we wzorze F 90.02.</p>
0020	<p><u>W tym: gospodarstwa domowe</u></p> <p>Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f) do ITS.</p>
0030	<p><u>W tym: zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi</u></p> <p>Część 2 pkt 86 lit. a) i pkt 87 lit. a) ITS.</p>

0040	<u>W tym: przedsiębiorstwa niefinansowe</u> Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e) do ITS.
0050	<u>W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa</u> Załącznik V część 1 pkt 5 lit. i) do ITS.
0060	<u>W tym: zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi</u> Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a) i pkt 87 lit. a) do ITS.

2. Przegląd innych działań restrukturyzacyjnych związanych z COVID-19 (F 90.02)

2.1. Uwagi ogólne

9. Wzór obejmuje inne kredyty i zaliczki objęte działaniami restrukturyzacyjnymi związanymi z COVID-19, które nie spełniają wymogów określonych w pkt 10 wytycznych EUNB dotyczących moratoriów. Należy uwzględnić wszystkie rodzaje działań restrukturyzacyjnych (zmiany w umowie lub refinansowanie), o ile dotyczą one kryzysu związanego z COVID-19, z wyłączeniem „nowo udzielonych kredytów objętych programami gwarancji publicznych w związku z kryzysem spowodowanym przez COVID-19”. Te ostatnie należy zgłaszać tylko we wzorze F 91.05 i w odpowiedniej kolumnie we wzorze F 92.01.

10. Przy pomocy wzoru należy podawać informacje o liczbie dłużników oraz wartości bilansowej brutto kredytów i zaliczek objętych innymi działaniami restrukturyzacyjnymi związanymi z COVID-19. Ponadto wzór zawiera podział innych działań restrukturyzacyjnych związanych z COVID-19 w formie okresu karencji/moratorium na spłatę według rezydualnego terminu.

2.2. F 90.02: PRZEGLĄD INNYCH DZIAŁAŃ RESTRUKTURYZACYJNYCH ZWIĄZANYCH Z COVID-19

2.2.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	Instrukcje
0010	<p><u>Liczba dłużników</u></p> <p>Instytucje powinny zgłaszać liczbę otrzymanych wniosków poszczególnych klientów o zastosowanie innych działań restrukturyzacyjnych związanych z COVID-19, niezależnie od tego, czy działania takie zostały faktycznie przyznane.</p> <p>Wielokrotne wnioski tego samego klienta powinny być liczone przez instytucje jako tylko jeden wniosek.</p>
0020	<p><u>W tym: przyznane</u></p> <p>Instytucje powinny zgłaszać liczbę dłużników, których wnioski o zastosowanie innych działań restrukturyzacyjnych związanych z COVID-19 zostały już zrealizowane.</p>
0030	<p><u>Wartość bilansowa brutto</u></p> <p>Załącznik V część 1 pkt 34 do ITS.</p> <p>Instytucje powinny zgłaszać wartość bilansową brutto kredytów i zaliczek na rzecz dłużników, którzy wystąpili o zastosowanie działań restrukturyzacyjnych związanych z COVID-19, niezależnie od tego, czy takie działania zostały już zrealizowane. W przypadku działań restrukturyzacyjnych związanych z COVID-19</p>

	<p>w formie okresu karencji/moratorium na spłatę należy tu uwzględnić zarówno wygasłe, jak i obowiązujące działania.</p> <p>Wartość bilansową brutto ekspozycji objętych zarówno moratoriami zgodnymi z wytycznymi EUNB, jak i innymi działaniami restrukturyzacyjnymi związanymi z COVID-19, należy zgłaszać tylko raz w ramach kredytów objętych moratoriami zgodnymi z wytycznymi EUNB we wzorze F 90.01, nie zgłaszając ich dodatkowo w niniejszym wzorze.</p>
0040	<p><u>W tym: przyznane</u></p> <p>Załącznik V część 1 pkt 34 do ITS.</p> <p>Instytucje powinny zgłaszać wartość bilansową brutto kredytów i zaliczek, w odniesieniu do których zrealizowano już działania restrukturyzacyjne związane z COVID-19.</p>
0050	<p><u>W tym: wygasłe</u></p> <p>Załącznik V część 1 pkt 34; część 2 pkt 358 lit. a) do ITS.</p> <p>Wyłącznie w przypadku działań restrukturyzacyjnych związanych z COVID-19 w formie okresu karencji/moratorium na spłatę należy zgłaszać wartość bilansową brutto kredytów i zaliczek, w odniesieniu do których według stanu na dzień odniesienia nastąpiło wygaśnięcie danego okresu karencji/moratorium na spłatę. Okres karencji/moratorium na spłatę zdefiniowano w załączniku V część 2 pkt 358 lit. a) do ITS i nie są one zgodne z wymogami pkt 10 wytycznych EUNB dotyczących moratoriów.</p>
0055	<p><u>W tym: objęte rozszerzonymi działaniami restrukturyzacyjnymi związanymi z COVID-19</u></p> <p>Załącznik V część 1 pkt 34 do ITS.</p> <p>W tej kolumnie należy uwzględnić wartość bilansową brutto kredytów i zaliczek, w odniesieniu do których rozszerzono dodatkowe działania restrukturyzacyjne związane z COVID-19.</p>
0060-0110	<p><u>Rezydualny termin działań restrukturyzacyjnych związanych z COVID-19 (okres karencji/moratorium na spłatę)</u></p> <p>Załącznik V część 1 pkt 34; część 2 pkt 358 lit. a) do ITS.</p> <p>Wartość bilansową brutto kredytów i zaliczek należy zgłaszać w podziale według rezydualnego terminu innych działań restrukturyzacyjnych związanych z COVID-19.</p> <p>Należy zgłaszać wyłącznie rezydualny termin innych działań restrukturyzacyjnych związanych z COVID-19 w formie okresu karencji/moratorium na spłatę.</p> <p>Rezydualny termin okresu karencji/moratorium na spłatę to okres biegnący od dnia odniesienia do zakończenia stosowania okresu karencji/moratorium na spłatę.</p>

Wiersze	Instrukcje
0010	<p><u>Inne kredyty i zaliczki objęte działaniami restrukturyzacyjnymi związanymi z COVID-19</u></p> <p>Załącznik V część 1 pkt 32 do ITS.</p> <p>Instytucje powinny zgłaszać wszystkie rodzaje wnioskowanych/przyznanych przez nie działań restrukturyzacyjnych wynikających z kryzysu spowodowanego przez COVID-19, które nie spełniają wymogów pkt 10 wytycznych EUNB dotyczących moratoriów, z wyłączeniem „nowo udzielonych kredytów objętych programami gwarancji publicznych w związku z kryzysem spowodowanym przez COVID-19”.</p>
0020	<p><u>W tym: gospodarstwa domowe</u></p> <p>Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f) do ITS.</p>
0030	<p><u>W tym: przedsiębiorstwa niefinansowe</u></p> <p>Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e) do ITS.</p>

3. Przegląd nowo udzielonych kredytów i zaliczek objętych programami gwarancji publicznych w związku z kryzysem spowodowanym przez COVID-19 (F 90.03)

3.1. Uwagi ogólne

11. Wzór obejmuje nowo udzielone kredyty i zaliczki, o których mowa w pkt 15 niniejszych wytycznych, objęte programami gwarancji publicznych wprowadzanymi przez państwa członkowskie w odpowiedzi na kryzys spowodowany przez COVID-19. W przypadku, gdy dochodzi do refinansowania wcześniejszego długu nowym kredytem lub przekształcenia kilku długów w nowy kredyt, taki nowy kredyt wykazany w sprawozdaniu finansowym należy zgłosić w niniejszym wzorze, jeżeli jest on objęty programami gwarancji publicznych wprowadzanymi przez państwa członkowskie w odpowiedzi na kryzys spowodowany przez COVID-19.

12. We wzorze należy podawać informacje o liczbie dłużników oraz wartości bilansowej brutto takich kredytów. Ponadto wzór zawiera podział ze względu na rezydualny termin zapadalności gwarancji publicznej. We wzorze wymagane są również informacje o płatnościach z tytułu gwarancji otrzymanych w danym okresie od gwaranta publicznego.

3.2. F 90.03: PRZEGLĄD NOWO UDZIELONYCH KREDYTÓW I ZALICZEK OBJĘTYCH PROGRAMAMI GWARANCJI PUBLICZNYCH W ZWIĄZKU Z KRYZYSEM SPOWODOWANYM PRZEZ COVID-19

3.2.1 Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	Instrukcje
0010	<u>Liczba dłużników</u> Należy zgłaszać liczbę dłużników, którym przyznano gwarancje publiczne.
0020	<u>W tym: objęte wykorzystaną gwarancją publiczną</u> Instytucje powinny zgłaszać liczbę dłużników, których gwarancja publiczna otrzymana w odpowiedzi na kryzys spowodowany przez COVID-19 w odniesieniu do nowo udzielonych kredytów została już wykorzystana, ale nie otrzymano jeszcze płatności od gwaranta.
0030	<u>Wartość bilansowa brutto</u> Załącznik V część 1 pkt 34 do ITS.
0040	<u>W tym: objęte wykorzystaną gwarancją publiczną</u> Załącznik V część 1 pkt 34 do ITS. Instytucje powinny zgłaszać wartość bilansową brutto kredytów, w odniesieniu do których otrzymano gwarancję publiczną w odpowiedzi na kryzys spowodowany

	przez COVID-19, jeżeli dana gwarancja została już wykorzystana, ale nie otrzymano jeszcze płatności od gwaranta.
0050-0080	<p><u>W tym: rezydualny termin zapadalności gwarancji publicznej</u></p> <p>Załącznik V część 1 pkt 34 do ITS.</p> <p>Wartość bilansową brutto nowo udzielonych kredytów i zaliczek objętych gwarancją publiczną otrzymaną w odpowiedzi na kryzys spowodowany przez COVID-19 należy przedstawić w podziale według rezydualnego terminu zapadalności gwarancji publicznej.</p>
0090	<p><u>Płatność otrzymana od gwaranta publicznego w danym okresie.</u></p> <p>Instytucje powinny zgłaszać płatność otrzymaną z tytułu gwarancji publicznej przyznanej w odpowiedzi na kryzys spowodowany przez COVID-19 w odniesieniu do nowo udzielonych kredytów w danym okresie.</p>

Wiersze	Instrukcje
0010	<p><u>Nowo udzielone kredyty i zaliczki objęte programami gwarancji publicznych</u></p> <p>Załącznik V część 1 pkt 32 do ITS.</p> <p>Instytucje powinny zgłaszać nowo udzielone kredyty i zaliczki objęte programami gwarancji publicznych wprowadzanymi przez państwa członkowskie w odpowiedzi na kryzys spowodowany przez COVID-19. Kategoria ta powinna obejmować zarówno kredyty udzielone nowym kredytobiorcom, jak i kredyty refinansowe udzielone dotychczasowym kredytobiorcom, które kwalifikują się jako nowe kredyty.</p>
0020	<p><u>W tym: gospodarstwa domowe</u></p> <p>Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f) do ITS.</p>
0030	<p><u>W tym: przedsiębiorstwa niefinansowe</u></p> <p>Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e) do ITS.</p>

4. Kredyty i zaliczki objęte moratoriami zgodnymi z wytycznymi EUNB (ustawowymi i pozaustawowymi) (F 91.01)

4.1. Uwagi ogólne

13. Wzór obejmuje kredyty i zaliczki objęte moratoriami zgodnymi z wytycznymi EUNB (ustawowymi i pozaustawowymi).

14. We wzorze przedstawiono podział wartości bilansowej brutto i związanych z nią odpisów na straty według statusu ekspozycji (obsługiwane i nieobsługiwane). Ponadto w odrębnych kolumnach należy wykazać następujące ekspozycje, należące zarówno do kategorii „nieobsługiwane”, jak i „obsługiwane”: i) ekspozycje, w odniesieniu do których przyznano okres karencji dla kapitału i odsetek oraz ii) ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi.

15. Inne informacje należy podać w następujących kolumnach: i) w przypadku ekspozycji obsługiwanych – „instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)”; oraz ii) w przypadku ekspozycji nieobsługiwanych – te, wobec których „istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane ≤ 90 dni”; iii) gwarancja publiczna otrzymana w związku z kryzysem spowodowanym przez COVID-19; iv) wpływy do ekspozycji nieobsługiwanych oraz v) strata ekonomiczna wynikająca z zastosowania tych działań.

4.2. F 91.01: KREDYTY I ZALICZKI OBJĘTE MORATORIAM I ZGODNYMI Z WYTYCZNYMI EUNB (USTAWOWYMI I POZAUSTAWOWYMI)

4.2.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	Instrukcje
0010	<u>Wartość bilansowa brutto</u> Załącznik V część 1 pkt 34 do ITS. Kwoty zgłaszane w tej kolumnie odpowiadają sumie kwot zgłoszonych w kolumnach 0020 i 0060.
0020	<u>Obsługiwane</u> Załącznik V część 1 pkt 34 i część 2 pkt 213–239 do ITS.
0030	<u>W tym: okres karencji dla kapitału i odsetek</u>

	<p>Załącznik V część 1 pkt 34 do ITS.</p> <p>Instytucje powinny zgłaszać wartość bilansową brutto kredytów i zaliczek, w odniesieniu do których według stanu na dzień odniesienia w wyniku moratoriów zgodnych z wytycznymi EUNB występuje okres karencji dla kapitału i odsetek. Dotyczy to dłużników, którzy w ciągu okresu obowiązywania moratoriów nie posiadają zobowiązań płatniczych.</p>
0040	<p><u>W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi</u></p> <p>Art. 47b CRR; załącznik V część 1 pkt 34 i część 2 pkt 240–268 do ITS.</p> <p>W przypadku ekspozycji podlegających moratorium zgodnym z wytycznymi EUNB, które podlegają również innym działaniom restrukturyzacyjnym związanym z COVID-19, ekspozycje należy zgłaszać w tej kolumnie.</p>
0050	<p><u>W tym: instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)</u></p> <p>MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); załącznik V część 1 pkt 34 do ITS.</p> <p>Kolumna ta powinna być zgłaszana wyłącznie przez instytucje stosujące MSSF.</p>
0060	<p><u>Nieobsługiwane</u></p> <p>Art. 47a ust. 3 CRR; załącznik V część 1 pkt 34 i część 2 pkt 213–239 do ITS.</p>
0070	<p><u>W tym: okres karencji dla kapitału i odsetek</u></p> <p>Załącznik V część 1 pkt 34 do ITS.</p> <p>Instytucje powinny zgłaszać wartość bilansową brutto kredytów i zaliczek, w odniesieniu do których według stanu na dzień odniesienia w wyniku moratoriów zgodnych z wytycznymi EUNB występuje okres karencji dla kapitału i odsetek. Dotyczy to dłużników, którzy w ciągu okresu obowiązywania moratoriów nie posiadają zobowiązań płatniczych.</p>
0080	<p><u>W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi</u></p> <p>Art. 47b CRR; załącznik V część 1 pkt 34 i część 2 pkt 240–268 do ITS.</p> <p>W przypadku ekspozycji podlegających moratorium zgodnym z wytycznymi EUNB, które podlegają również innym działaniom restrukturyzacyjnym związanym z COVID-19, ekspozycje należy zgłaszać w tej kolumnie.</p>
0090	<p><u>W tym: istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane <= 90 dni</u></p> <p>Załącznik V część 1 pkt 34 i część 2 pkt 236 do ITS.</p>

0100	<p><u>Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego</u></p> <p>Załącznik V część 2 pkt 69–71 do ITS.</p> <p>Kwoty zgłaszane w tej kolumnie odpowiadają sumie kwot zgłoszonych w kolumnach 0110 i 0150.</p>
0110	<p><u>Obsługiwane</u></p> <p>Załącznik V część 2 pkt 69–71 do ITS.</p>
0120	<p><u>W tym: okres karencji dla kapitału i odsetek</u></p> <p>Załącznik V część 2 pkt 69–71 do ITS.</p> <p>Instytucje powinny zgłaszać skumulowaną utratę wartości i skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego dla kredytów i zaliczek, w odniesieniu do których według stanu na dzień odniesienia w wyniku moratoriów zgodnych z wytycznymi EUNB występuje okres karencji dla kapitału i odsetek. Dotyczy to dłużników, którzy w ciągu okresu obowiązywania moratoriów nie posiadają zobowiązań płatniczych.</p>
0130	<p><u>W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi</u></p> <p>Załącznik V część 2 pkt 69–71 do ITS.</p>
0140	<p><u>W tym: instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)</u></p> <p>MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); załącznik V część 2 pkt 69–71 do ITS.</p> <p>Kolumna ta powinna być zgłaszana wyłącznie przez instytucje stosujące MSSF.</p>
0150	<p><u>Nieobsługiwane</u></p> <p>Załącznik V część 2 pkt 69–71 do ITS.</p>
0160	<p><u>W tym: okres karencji dla kapitału i odsetek</u></p> <p>Załącznik V część 2 pkt 69–71 do ITS.</p> <p>Instytucje powinny zgłaszać skumulowaną utratę wartości i skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego dla kredytów i zaliczek, w odniesieniu do których według stanu na dzień odniesienia w wyniku moratoriów zgodnych z wytycznymi EUNB występuje okres karencji dla kapitału i odsetek. Dotyczy to dłużników, którzy w ciągu okresu obowiązywania moratoriów nie posiadają zobowiązań płatniczych.</p>
0170	<p><u>W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi</u></p>

	Załącznik V część 2 pkt 69–71 do ITS.
0180	<p><u>W tym: istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane ≤ 90 dni</u></p> <p>Załącznik V część 2 pkt 69–71 i część 2 pkt 236 do ITS.</p>
0190	<p><u>Gwarancja publiczna otrzymana w związku z kryzysem spowodowanym przez COVID-19</u></p> <p>Pkt 15 niniejszych wytycznych.</p> <p>Instytucje powinny zgłaszać maksymalną kwotę gwarancji publicznej wprowadzanej przez państwa członkowskie w odpowiedzi na kryzys spowodowany przez COVID-19 w odniesieniu do kredytów i zaliczek objętych moratoriami zgodnymi z wytycznymi EUNB. Kwota gwarancji nie powinna przekraczać wartości bilansowej brutto stosownego kredytu. Przy obliczaniu maksymalnej dostępnej kwoty gwarancji publicznej otrzymywanej w związku z kryzysem spowodowanym przez COVID-19 nie należy uwzględniać faktu istnienia innych form zabezpieczenia lub gwarancji.</p>
0200	<p><u>Wpływy do ekspozycji nieobsługiwanych</u></p> <p>Wpływy należy zgłaszać co kwartał od początku okresu sprawozdawczego do dnia odniesienia.</p> <p>W przypadku ekspozycji, która w trakcie okresu sprawozdawczego ulegała wielokrotnie przeklasyfikowaniu z nieobsługiwanej na obsługiwaną, kwotę wpływów należy określić poprzez porównanie statusu danej ekspozycji na początku okresu sprawozdawczego z jej statusem w dniu odniesienia.</p> <p>Przeklasyfikowanie ekspozycji nieobsługiwanej z jednego portfela księgowego do innego nie powinno być zgłaszane jako wpływ.</p>
0210	<p><u>Strata ekonomiczna</u></p> <p>Pkt 19 lit. d) wytycznych EUNB dotyczących; MSSF 9 pkt 5.4.3.</p> <p>Stratę ekonomiczną należy obliczyć jako różnicę między wartością bieżącą netto renegowanych lub zmienionych przepływów pieniężnych wynikających z umowy a wartością bieżącą netto przepływów pieniężnych przed zastosowaniem moratorium.</p> <p>Powinny ją zgłaszać zarówno instytucje sporządzające sprawozdania zgodnie z krajowymi GAAP, jak i instytucje sporządzające sprawozdania zgodnie z MSSF. W przypadku instytucji sporządzających sprawozdania zgodnie z MSSF stratę ekonomiczną należy obliczyć zgodnie z MSSF 9 pkt 5.4.3.</p> <p>Instytucje powinny zgłaszać tę kolumnę jedynie w przypadku, gdy obliczyły stratę ekonomiczną. Nie należy zgłaszać obliczonych zysków ekonomicznych.</p>

Wiersze	Instrukcje
0010	<p><u>Kredyty i zaliczki objęte moratoriami zgodnymi z wytycznymi EUNB</u></p> <p>Pkt 19 lit. b) wytycznych EUNB dotyczących moratoriów; załącznik V część 1 pkt 32 do ITS.</p> <p>Należy zgłaszać kredyty i zaliczki, w odniesieniu do których zostały już zrealizowane i nie wygasły moratoria zgodne z wytycznymi EUNB (ustawowe i pozaustawowe).</p> <p>Ekspozycje objęte zarówno moratoriami zgodnymi z wytycznymi EUNB, jak i innymi działaniami restrukturyzacyjnymi związanymi z COVID-19, należy zgłaszać tylko raz w niniejszym wzorze, nie zgłaszając ich dodatkowo we wzorze F 91.02.</p> <p>Kredyty i zaliczki nieobjęte moratoriami zgodnymi z wytycznymi EUNB nie powinny być zgłaszane w tym wzorze, lecz we wzorze F 91.02. Kredyty i zaliczki w tych dwóch wzorach wzajemnie się wykluczają.</p>
0020	<p><u>W tym: gospodarstwa domowe</u></p> <p>Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f) do ITS.</p>
0030	<p><u>W tym: zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi</u></p> <p>Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a) i pkt 87 lit. a) do ITS.</p>
0040	<p><u>W tym: przedsiębiorstwa niefinansowe</u></p> <p>Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e) do ITS.</p>
0050	<p><u>W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa</u></p> <p>Załącznik V część 1 pkt 5 lit. i) do ITS.</p>
0060	<p><u>W tym: zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi</u></p> <p>Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a) i pkt 87 lit. a) do ITS.</p>

5. Inne kredyty i zaliczki objęte działaniami restrukturyzacyjnymi związanymi z COVID-19 (F 91.02)

5.1. Uwagi ogólne

16. Wzór obejmuje kredyty i zaliczki objęte działaniami restrukturyzacyjnymi związanymi z COVID-19, które nie spełniają wymogów określonych w pkt 10 wytycznych EUNB dotyczących moratoriów. Należy uwzględnić wszystkie rodzaje działań restrukturyzacyjnych (zmiany w umowie lub refinansowanie), o ile dotyczą one kryzysu spowodowanego przez COVID-19, z wyłączeniem „nowo udzielonych kredytów objętych programami gwarancji publicznych w związku z kryzysem spowodowanym przez COVID-19”. Te ostatnie należy zgłaszać tylko we wzorze F 91.05 i w odpowiedniej kolumnie we wzorze F 92.01.

17. We wzorze przedstawiono podział wartości bilansowej brutto i związanych z nią odpisów na straty według statusu ekspozycji (obsługiwane i nieobsługiwane). Ponadto w odrębnych kolumnach należy wskazać ekspozycje (obsługiwane i nieobsługiwane), w odniesieniu do których przyznano okres karencji dla kapitału i odsetek.

18. Inne informacje należy podać w następujących kolumnach: i) w przypadku ekspozycji obsługiwanych – „instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)”; oraz ii) w przypadku ekspozycji nieobsługiwanych – te, wobec których „istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane ≤ 90 dni”; iii) gwarancja publiczna otrzymana w związku z kryzysem spowodowanym przez COVID-19; iv) wpływy do ekspozycji nieobsługiwanych.

5.2. F 91.02: INNE KREDYTY I ZALICZKI OBJĘTE DZIAŁANIAM I RESTRUKTURYZACYJNYMI ZWIĄZANYMI Z COVID-19

5.2.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	Instrukcje
0010	<p><u>Wartość bilansowa brutto</u></p> <p>Załącznik V część 1 pkt 34 do ITS.</p> <p>Kwoty zgłaszane w tej kolumnie odpowiadają sumie kwot zgłoszonych w kolumnach 0020 i 0050.</p> <p>Każdy inny kredyt objęty działaniami restrukturyzacyjnymi związanymi z COVID-19 należy zgłaszać tylko raz, niezależnie od liczby zastosowanych działań.</p>

0020	<p><u>Obsługiwane</u></p> <p>Załącznik V część 1 pkt 34 i część 2 pkt 213–239 do ITS.</p>
0030	<p><u>W tym: okres karencji dla kapitału i odsetek</u></p> <p>Załącznik V część 1 pkt 34 do ITS.</p> <p>Instytucje powinny zgłaszać wartość bilansową brutto kredytów i zaliczek, w odniesieniu do których według stanu na dzień odniesienia w wyniku innych działań restrukturyzacyjnych związanych z COVID-19 występuje okres karencji dla kapitału i odsetek. Dotyczy to dłużników, którzy w ciągu okresu restrukturyzacji nie posiadają zobowiązań płatniczych.</p>
0040	<p><u>W tym: instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)</u></p> <p>MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); załącznik V część 1 pkt 34 do ITS.</p> <p>Kolumna ta powinna być zgłaszana wyłącznie przez instytucje stosujące MSSF.</p>
0050	<p><u>Nieobsługiwane</u></p> <p>Art. 47a ust. 3 CRR; załącznik V część 1 pkt 34 i część 2 pkt 213–239 do ITS.</p>
0060	<p><u>W tym: okres karencji dla kapitału i odsetek</u></p> <p>Załącznik V część 1 pkt 34 do ITS.</p> <p>Instytucje powinny zgłaszać wartość bilansową brutto kredytów i zaliczek, w odniesieniu do których według stanu na dzień odniesienia w wyniku działań restrukturyzacyjnych związanych z COVID-19 występuje okres karencji dla kapitału i odsetek. Dotyczy to dłużników, którzy w ciągu okresu restrukturyzacji nie posiadają zobowiązań płatniczych.</p>
0070	<p><u>W tym: istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane ≤ 90 dni</u></p> <p>Załącznik V część 1 pkt 34 i część 2 pkt 236 do ITS.</p>
0080	<p><u>Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego</u></p> <p>Załącznik V część 2 pkt 69–71 do ITS.</p> <p>Kwoty zgłaszane w tej kolumnie odpowiadają sumie kwot zgłoszonych w kolumnach 0090 i 0120.</p>

0090	<p><u>Obsługiwane</u></p> <p>Załącznik V część 2 pkt 69–71 do ITS.</p>
0100	<p><u>W tym: okres karencji dla kapitału i odsetek</u></p> <p>Załącznik V część 2 pkt 69–71 do ITS.</p> <p>Instytucje powinny zgłaszać skumulowaną utratę wartości i skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego dla kredytów i zaliczek, w odniesieniu do których według stanu na dzień odniesienia w wyniku działań restrukturyzacyjnych związanych z COVID-19 występuje okres karencji dla kapitału i odsetek. Dotyczy to dłużników, którzy w ciągu okresu restrukturyzacji nie posiadają zobowiązań płatniczych.</p>
0110	<p><u>W tym: instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)</u></p> <p>MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); załącznik V część 2 pkt 69–71 do ITS.</p> <p>Kolumna ta powinna być zgłaszana wyłącznie przez instytucje stosujące MSSF.</p>
0120	<p><u>Nieobsługiwane</u></p> <p>Załącznik V część 2 pkt 69–71 do ITS.</p>
0130	<p><u>W tym: okres karencji dla kapitału i odsetek</u></p> <p>Załącznik V część 2 pkt 69–71 do ITS.</p> <p>Instytucje powinny zgłaszać skumulowaną utratę wartości i skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego dla kredytów i zaliczek, w odniesieniu do których według stanu na dzień odniesienia w wyniku działań restrukturyzacyjnych związanych z COVID-19 występuje okres karencji dla kapitału i odsetek. Dotyczy to dłużników, którzy w ciągu okresu restrukturyzacji nie posiadają zobowiązań płatniczych.</p>
0140	<p><u>W tym: istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane ≤ 90 dni</u></p> <p>Załącznik V część 2 pkt 69–71 i część 2 pkt 236 do ITS.</p>
0150	<p><u>Gwarancja publiczna otrzymana w kontekście kryzysu związanego z COVID-19</u></p> <p>Pkt 15 niniejszych wytycznych.</p> <p>Instytucje powinny zgłaszać maksymalną kwotę gwarancji publicznej wprowadzanej przez państwa członkowskie w odpowiedzi na kryzys spowodowany przez COVID-19 w odniesieniu do innych kredytów i zaliczek objętych działaniami restrukturyzacyjnymi związanymi z COVID-19 (z</p>

	wyłączeniem „nowo udzielonych kredytów objętych programami gwarancji publicznych w związku z kryzysem spowodowanym przez COVID-19”). Kwota gwarancji nie powinna przekraczać wartości bilansowej brutto stosownego kredytu. Przy obliczaniu maksymalnej dostępnej kwoty gwarancji publicznej otrzymywanej w związku z kryzysem spowodowanym przez COVID-19 nie należy uwzględniać faktu istnienia innych form zabezpieczenia lub gwarancji.
0160	<p><u>Wpływy do ekspozycji nieobsługiwanych</u></p> <p>Wpływy należy zgłaszać co kwartał od początku okresu sprawozdawczego do dnia odniesienia.</p> <p>W przypadku ekspozycji, która w trakcie okresu sprawozdawczego ulegała wielokrotnie przeklasyfikowaniu z nieobsługiwanej na obsługiwaną, kwotę wpływów należy określić poprzez porównanie statusu danej ekspozycji na początku okresu sprawozdawczego z jej statusem w dniu odniesienia.</p> <p>Przeklasyfikowanie ekspozycji nieobsługiwanej z jednego portfela księgowego do innego nie powinno być zgłaszane jako wpływ.</p>

Wiersze	Instrukcje
0010	<p><u>Inne kredyty i zaliczki objęte działaniami restrukturyzacyjnymi związanymi z COVID-19</u></p> <p>Załącznik V część 1 pkt 32 do ITS.</p> <p>Instytucje powinny zgłaszać wszystkie działania restrukturyzacyjne, które zostały zrealizowane w związku z kryzysem spowodowanym przez COVID-19 i które nie spełniają wymogów określonych w pkt 10 wytycznych EUNB dotyczących moratoriów.</p> <p>W przypadku działań restrukturyzacyjnych w formie okresu karencji/moratorium na spłatę w tym wierszu należy zgłosić wyłącznie kredyty i zaliczki objęte niewygasłym okresem karencji/moratorium na spłatę.</p> <p>Kredyty i zaliczki objęte zarówno moratoriami zgodnymi z wytycznymi EUNB, jak i innymi działaniami restrukturyzacyjnymi związanymi z COVID-19, należy zgłaszać tylko raz we wzorze F 91.01, nie zgłaszając ich dodatkowo we wzorze F 91.02. Kredyty i zaliczki w tych dwóch wzorach wzajemnie się wykluczają.</p>
0020	<p><u>W tym: gospodarstwa domowe</u></p> <p>Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f) do ITS.</p>
0030	<p><u>W tym: przedsiębiorstwa niefinansowe</u></p> <p>Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e) do ITS.</p>

6. Kredyty i zaliczki objęte wygasłymi moratoriami zgodnymi z wytycznymi EUNB (ustawowymi i pozaustawowymi) (F 91.03)

6.1. Uwagi ogólne

19. Wzór obejmuje zaliczki i kredyty, w odniesieniu do których moratoria zgodne z wytycznymi EUNB (ustawowe i pozaustawowe) wygasły według stanu na dzień odniesienia, niezależnie od tego, czy inne działania restrukturyzacyjne związane z COVID-19 nadal obowiązują, czy już wygasły.

20. We wzorze przedstawiono podział wartości bilansowej brutto i związanych z nią odpisów na straty według statusu ekspozycji (obsługiwane i nieobsługiwane). Ponadto w odrębnych kolumnach należy wskazać ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi.

21. Inne informacje należy podać w następujących kolumnach: i) w przypadku ekspozycji obsługiwanych – „instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)”; oraz ii) w przypadku ekspozycji nieobsługiwanych – te, wobec których „istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane ≤ 90 dni”; iii) gwarancje publiczne otrzymane w związku z kryzysem spowodowanym przez COVID-19; iv) wpływy do ekspozycji nieobsługiwanych oraz v) strata ekonomiczna wynikająca z zastosowania tych działań.

6.2. F 91.03: KREDYTY I ZALICZKI OBJĘTE WYGASŁYMI MORATORIAM I ZGODNYMI Z WYTYCZNYMI EUNB (USTAWOWYMI I POZAUSTAWOWYMI)

6.2.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	Instrukcje
0010	<u>Wartość bilansowa brutto</u> Załącznik V część 1 pkt 34 do ITS. Kwoty zgłaszane w tej kolumnie odpowiadają sumie kwot zgłoszonych w kolumnach 0020 i 0050.
0020	<u>Obsługiwane</u> Załącznik V część 1 pkt 34 i część 2 pkt 213–239 do ITS.

0030	<p><u>W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi</u></p> <p>Art. 47b CRR; załącznik V część 1 pkt 34 i część 2 pkt 240–268 do ITS.</p> <p>W tej kolumnie należy również uwzględnić ekspozycje objęte zarówno wygasłymi moratoriami zgodnymi z wytycznymi EUNB, jak i innymi działaniami restrukturyzacyjnymi związanymi z COVID-19 (obowiązującymi lub wygasłymi).</p>
0040	<p><u>W tym: instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)</u></p> <p>MSSF 9 pkt 5.5.3, MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); załącznik V część 1 pkt 34 i część 2 pkt 213–239 do ITS.</p> <p>Kolumna ta powinna być zgłaszana wyłącznie przez instytucje stosujące MSSF.</p>
0050	<p><u>Nieobsługiwane</u></p> <p>Art. 47a ust. 3 CRR; załącznik V część 1 pkt 34 i część 2 pkt 213–239 do ITS.</p>
0060	<p><u>W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi</u></p> <p>Art. 47b CRR; załącznik V część 1 pkt 34 i część 2 pkt 240–268 do ITS.</p> <p>W tej kolumnie należy również uwzględnić ekspozycje objęte zarówno wygasłymi moratoriami zgodnymi z wytycznymi EUNB, jak i innymi działaniami restrukturyzacyjnymi związanymi z COVID-19 (obowiązującymi lub wygasłymi).</p>
0070	<p><u>W tym: istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane <= 90 dni</u></p> <p>Załącznik V część 1 pkt 34 i część 2 pkt 236 do ITS.</p>
0080	<p><u>Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego</u></p> <p>Załącznik V część 2 pkt 69–71 do ITS.</p> <p>Kwoty zgłaszane w tej kolumnie odpowiadają sumie kwot zgłoszonych w kolumnach 0090 i 0120.</p>
0090	<p><u>Obsługiwane</u></p> <p>Załącznik V część 2 pkt 69–71 do ITS.</p>
0100	<p><u>W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi</u></p> <p>Załącznik V część 2 pkt 69–71 do ITS.</p>

0110	<p><u>W tym: instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)</u></p> <p>MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); załącznik V część 2 pkt 69–71 do ITS.</p> <p>Kolumna ta powinna być zgłaszana wyłącznie przez instytucje stosujące MSSF.</p>
0120	<p><u>Nieobsługiwane</u></p> <p>Załącznik V część 2 pkt 69–71 do ITS.</p>
0130	<p><u>W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi</u></p> <p>Załącznik V część 2 pkt 69–71 do ITS.</p>
0140	<p><u>W tym: istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane ≤ 90 dni</u></p> <p>Załącznik V część 2 pkt 69–71 i 236 do ITS.</p>
0150	<p><u>Gwarancja publiczna otrzymana w związku z kryzysem spowodowanym przez COVID-19</u></p> <p>Pkt 15 niniejszych wytycznych.</p> <p>Instytucje powinny zgłaszać maksymalną kwotę gwarancji publicznej wprowadzanej przez państwa członkowskie w odpowiedzi na kryzys spowodowany przez COVID-19 w odniesieniu do kredytów i zaliczek objętych wygasłymi moratoriami zgodnymi z wytycznymi EUNB. Kwota gwarancji nie powinna przekraczać wartości bilansowej brutto odnośnego kredytu. Przy obliczaniu maksymalnej dostępnej kwoty gwarancji publicznej otrzymywanej w związku z kryzysem spowodowanym przez COVID-19 nie należy uwzględniać faktu istnienia innych form zabezpieczenia lub gwarancji.</p>
0160	<p><u>Wpływy do ekspozycji nieobsługiwanych</u></p> <p>Wpływy należy zgłaszać co kwartał od początku okresu sprawozdawczego do dnia odniesienia.</p> <p>W przypadku ekspozycji, która w trakcie okresu sprawozdawczego ulegała wielokrotnie przeklasyfikowaniu z nieobsługiwanej na obsługiwaną, kwotę wpływów należy określić poprzez porównanie statusu danej ekspozycji na początku okresu sprawozdawczego z jej statusem w dniu odniesienia.</p> <p>Przeklasyfikowanie ekspozycji nieobsługiwanej z jednego portfela księgowego do innego nie powinno być zgłaszane jako wpływ.</p>
0170	<p><u>Strata ekonomiczna</u></p> <p>Pkt 19 lit. d) wytycznych EUNB dotyczących moratoriów; MSSF 9 pkt 5.4.3.</p>

	<p>Stratę ekonomiczną należy obliczyć jako różnicę między wartością bieżącą netto renegowanych lub zmienionych przepływów pieniężnych wynikających z umowy a wartością bieżącą netto przepływów pieniężnych przed zastosowaniem moratorium.</p> <p>Powinny ją zgłaszać zarówno instytucje sporządzające sprawozdania zgodnie z krajowymi GAAP, jak i instytucje sporządzające sprawozdania zgodnie z MSSF. W przypadku instytucji sporządzających sprawozdania zgodnie z MSSF stratę ekonomiczną należy obliczyć zgodnie z MSSF 9 pkt 5.4.3.</p> <p>Instytucje powinny zgłaszać tę kolumnę jedynie w przypadkach, gdy obliczyły stratę ekonomiczną. Nie należy zgłaszać obliczonych zysków ekonomicznych.</p>
--	---

Wiersze	Instrukcje
0010	<p><u>Kredyty i zaliczki objęte wygasłymi moratoriami zgodnymi z wytycznymi EUNB</u></p> <p>Pkt 19 lit. b) wytycznych EUNB dotyczących moratoriów; załącznik V część 1 pkt 32 do ITS.</p> <p>Instytucje powinny zgłaszać kredyty i zaliczki, w odniesieniu do których moratoria zgodne z wytycznymi EUNB (ustawowe i pozaustawowe) posiadają rezydualny termin wynoszący zero (wygasły). Kredyty i zaliczki powinny być zgłaszane od pierwszego dnia po wygaśnięciu moratorium.</p> <p>W przypadku wygaśnięcia moratoriów zgodnych z wytycznymi EUNB ekspozycje powinny być zgłaszane również w odpowiedniej kolumnie wzoru F 90.01.</p> <p>Ekspozycje objęte zarówno wygasłymi moratoriami zgodnymi z wytycznymi EUNB, jak i wygasłymi działaniami restrukturyzacyjnymi związanymi z COVID-19 (w formie okresu karencji/moratorium na spłatę) należy zgłaszać wyłącznie w tym wzorze, nie zgłaszając ich dodatkowo we wzorze F 91.04.</p>
0020	<p><u>W tym: gospodarstwa domowe</u></p> <p>Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f) do ITS.</p>
0030	<p><u>W tym: zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi</u></p> <p>Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a) i pkt 87 lit. a) do ITS.</p>
0040	<p><u>W tym: przedsiębiorstwa niefinansowe</u></p> <p>Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e) do ITS.</p>
0050	<p><u>W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa</u></p> <p>Załącznik V część 1 pkt 5 lit. i) do ITS.</p>

0060	<u>W tym: zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi</u> Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a) i pkt 87 lit. a) do ITS.
------	---

7. Inne kredyty i zaliczki objęte wygasłymi działaniami restrukturyzacyjnymi związanymi z COVID-19 (okres karencji/moratorium na spłatę) (F 91.04)

7.1. Uwagi ogólne

22. Wzór obejmuje inne działania restrukturyzacyjne związane z COVID-19 w formie okresu karencji/moratorium na spłatę, które według stanu na dzień odniesienia wygasły i które nie spełniają wymogów określonych w pkt 10 wytycznych EUNB dotyczących moratoriów. Ekspozycje objęte zarówno wygasłymi moratoriami zgodnymi z wytycznymi EUNB, jak i wygasłymi działaniami restrukturyzacyjnymi związanymi z COVID-19 (w formie okresu karencji/moratorium na spłatę) należy zgłaszać wyłącznie raz we wzorze F 91.03, nie zgłaszając ich dodatkowo w niniejszym wzorze. W przypadku, gdy nie wygasło dane moratorium zgodne z wytycznymi EUNB, lecz nastąpiło wygaśnięcie innego związanego z COVID-19 okresu karencji/moratorium na spłatę, ekspozycje należy w dalszym ciągu zgłosić we wzorze F 91.01.

23. We wzorze przedstawiono podział wartości bilansowej brutto i związanych z nią odpisów na straty według statusu ekspozycji (obsługiwane i nieobsługiwane).

24. Inne informacje należy podać w następujących kolumnach: i) w przypadku ekspozycji obsługiwanych – „instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)”; oraz ii) w przypadku ekspozycji nieobsługiwanych – te, wobec których „istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane ≤ 90 dni”; iii) gwarancja publiczna otrzymana w związku z kryzysem spowodowanym przez COVID-19; iv) wpływy do ekspozycji nieobsługiwanych.

7.2. F 91.04: INNE KREDYTY I ZALICZKI OBJĘTE WYGASŁYMI DZIAŁANAMI RESTRUKTURYZACYJNYMI ZWIĄZANYMI Z COVID-19 (OKRES KARENCJI/MORATORIUM NA SPŁATĘ)

7.2.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	Instrukcje
0010	<u>Wartość bilansowa brutto</u> Załącznik V część 1 pkt 34 do ITS. Kwoty zgłaszane w tej kolumnie odpowiadają sumie kwot zgłoszonych w kolumnach 0020 i 0040.

0020	<p><u>Obsługiwane</u></p> <p>Załącznik V część 1 pkt 34 i część 2 pkt 213–239 do ITS.</p>
0030	<p><u>W tym: instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)</u></p> <p>MSSF 9 pkt 5.5.3, MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); załącznik V część 1 pkt 34 i część 2 pkt 213–239 do ITS.</p> <p>Kolumna ta powinna być zgłaszana wyłącznie przez instytucje stosujące MSSF.</p>
0040	<p><u>Nieobsługiwane</u></p> <p>Art. 47a ust. 3 CRR; załącznik V część 1 pkt 34 i część 2 pkt 213–239 do ITS.</p>
0050	<p><u>W tym: istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane <= 90 dni</u></p> <p>Załącznik V część 1 pkt 34 i część 2 pkt 236 do ITS.</p>
0060	<p><u>Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego</u></p> <p>Załącznik V część 2 pkt 69–71 do ITS.</p> <p>Kwoty zgłaszane w tej kolumnie odpowiadają sumie kwot zgłoszonych w kolumnach 0070 i 0090.</p>
0070	<p><u>Obsługiwane</u></p> <p>Załącznik V część 2 pkt 69–71 do ITS.</p>
0080	<p><u>W tym: instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)</u></p> <p>MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); załącznik V część 2 pkt 69–71 do ITS.</p> <p>Kolumna ta powinna być zgłaszana wyłącznie przez instytucje stosujące MSSF.</p>
0090	<p><u>Nieobsługiwane</u></p> <p>Załącznik V część 2 pkt 69–71 do ITS.</p>
0100	<p><u>W tym: istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane <= 90 dni</u></p>

	Załącznik V część 2 pkt 69–71 i 236 do ITS.
0110	<p><u>Gwarancja publiczna otrzymana w związku z kryzysem spowodowanym przez COVID-19</u></p> <p>Pkt 15 niniejszych wytycznych.</p> <p>Institucje powinny zgłaszać maksymalną kwotę gwarancji publicznej wprowadzanej przez państwa członkowskie w odpowiedzi na kryzys spowodowany przez COVID-19 w odniesieniu do innych kredytów i zaliczek objętych wygasłymi działaniami restrukturyzacyjnymi związanymi z COVID-19. Kwota gwarancji nie powinna przekraczać wartości bilansowej brutto odnośnego kredytu. Przy obliczaniu maksymalnej dostępnej kwoty gwarancji publicznej otrzymywanej w związku z kryzysem spowodowanym przez COVID-19 nie należy uwzględniać faktu istnienia innych form zabezpieczenia lub gwarancji.</p>
0120	<p><u>Wpływy do ekspozycji nieobsługiwanych</u></p> <p>Wpływy należy zgłaszać co kwartał od początku okresu sprawozdawczego do dnia odniesienia.</p> <p>W przypadku ekspozycji, która w trakcie okresu sprawozdawczego ulegała wielokrotnie przeklasyfikowaniu z nieobsługiwanej na obsługiwaną, kwotę wpływów należy określić poprzez porównanie statusu danej ekspozycji na początku okresu sprawozdawczego z jej statusem w dniu odniesienia.</p> <p>Przeklasyfikowanie ekspozycji nieobsługiwanej z jednego portfela księgowego do innego nie powinno być zgłaszane jako wpływ.</p>

Wiersze	Instrukcje
0010	<p><u>Inne kredyty i zaliczki objęte wygasłymi działaniami restrukturyzacyjnymi związanymi z COVID-19 (okres karencji/moratorium na spłatę)</u></p> <p>Załącznik V część 1 pkt 32 i część 2 pkt 358 lit. a) do ITS.</p> <p>Institucje powinny zgłaszać kredyty i zaliczki, w odniesieniu do których inne działania restrukturyzacyjne związane z COVID-19 w formie okresu karencji/moratorium na spłatę posiadają rezydualny termin wynoszący zero (wygasły). Kredyty i zaliczki powinny być zgłaszane od pierwszego dnia po wygaśnięciu działania restrukturyzacyjnego.</p> <p>W przypadku wygaśnięcia działań restrukturyzacyjnych związanych z COVID-19 ekspozycje powinny być zgłaszane również w odpowiedniej kategorii wzoru F 90.02.</p>

0020	<u>W tym: gospodarstwa domowe</u> Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f) do ITS.
0030	<u>W tym: przedsiębiorstwa niefinansowe</u> Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e) do ITS.

8. Nowo udzielone kredyty i zaliczki objęte programami gwarancji publicznych w związku z kryzysem spowodowanym przez COVID-19 (F 91.05);

8.1. Uwagi ogólne

25. Wzór obejmuje nowo udzielone kredyty i zaliczki, o których mowa w pkt 15 niniejszych wytycznych, objęte programami gwarancji publicznych wprowadzanymi przez państwa członkowskie w odpowiedzi na kryzys spowodowany przez COVID-19. W przypadku, gdy dochodzi do refinansowania wcześniejszego długu nowym kredytem lub przekształcenia kilku długów w nowy kredyt, taki nowy kredyt wykazany w sprawozdaniu finansowym należy zgłosić w niniejszym wzorze, jeżeli jest on objęty programem gwarancji publicznej dotyczącym kryzysu spowodowanego przez COVID-19.

26. We wzorze przedstawiono podział wartości bilansowej brutto i związanych z nią odpisów na straty według statusu ekspozycji (obsługiwane i nieobsługiwane). Ponadto w odrębnych kolumnach należy wskazać ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi. W przypadku, gdy nowe gwarantowane kredyty zostały przyznane na refinansowanie wcześniejszej umowy dłużnej, klasyfikację ekspozycji należy ocenić zgodnie z przepisami art. 47b CRR i załącznika V część 2 pkt 240–268 do ITS.

27. Inne informacje należy podać w następujących kolumnach: i) w przypadku ekspozycji obsługiwanych – „instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)”; ii) w przypadku ekspozycji nieobsługiwanych – te, wobec których „istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane ≤ 90 dni”; iii) kwota gwarancji publicznych związanych z kredytami i zaliczkami; iv) wpływy do ekspozycji nieobsługiwanych oraz v) wpływy związane z nowymi kredytami.

8.2. F 91.05: NOWO UDZIELONE KREDYTY I ZALICZKI OBJĘTE PROGRAMAMI GWARANCJI PUBLICZNYCH W ZWIĄZKU Z KRYZYSEM SPOWODOWANYM PRZEZ COVID-19

8.2.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	Instrukcje
0010	<u>Wartość bilansowa brutto</u> Załącznik V część 1 pkt 34 do ITS.

	<p>Kwoty zgłaszane w tej kolumnie odpowiadają sumie kwot zgłoszonych w kolumnach 0020 i 0050.</p>
0020	<p><u>Obsługiwane</u></p> <p>Załącznik V część 1 pkt 34 i część 2 pkt 213–239 do ITS.</p>
0030	<p><u>W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi</u></p> <p>Art. 47b CRR; załącznik V część 1 pkt 34 i część 2 pkt 240–268 do ITS.</p> <p>Należy zgłaszać wartość bilansową brutto nowej umowy („dług refinansujący”) przyznanej w ramach obsługiwanej transakcji refinansowania, która kwalifikuje się jako działanie restrukturyzacyjne.</p>
0040	<p><u>W tym: instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)</u></p> <p>MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); załącznik V część 1 pkt 34 do ITS.</p> <p>Kolumna ta powinna być zgłaszana wyłącznie przez instytucje stosujące MSSF.</p>
0050	<p><u>Nieobsługiwane</u></p> <p>Art. 47a ust. 3 CRR; załącznik V część 1 pkt 34 i część 2 pkt 213–239 do ITS.</p>
0060	<p><u>W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi</u></p> <p>Art. 47b CRR; załącznik V część 1 pkt 34 i część 2 pkt 240–268 do ITS.</p> <p>Należy zgłaszać wartość bilansową brutto nowej umowy („dług refinansujący”) przyznanej w ramach nieobsługiwanej transakcji refinansowania, która kwalifikuje się jako działanie restrukturyzacyjne.</p>
0070	<p><u>W tym: istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane ≤ 90 dni</u></p> <p>Załącznik V część 1 pkt 34 i część 2 pkt 236 do ITS.</p>
0080	<p><u>Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego</u></p> <p>Załącznik V część 2 pkt 69–71 do ITS.</p> <p>Kwoty zgłaszane w tej kolumnie odpowiadają sumie kwot zgłoszonych w kolumnach 0090 i 0120.</p>

0090	<p><u>Obsługiwane</u></p> <p>Załącznik V część 2 pkt 69–71 do ITS.</p>
0100	<p><u>W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi</u></p> <p>Załącznik V część 2 pkt 69–71 do ITS.</p> <p>Należy zgłaszać odpisy na straty dotyczące nowej umowy („dług refinansujący”) przyznanej w ramach obsługiwanej transakcji refinansowania, która kwalifikuje się jako działanie restrukturyzacyjne.</p>
0110	<p><u>W tym: instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)</u></p> <p>MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); załącznik V część 2 pkt 69–71 do ITS.</p> <p>Kolumna ta powinna być zgłaszana wyłącznie przez instytucje stosujące MSSF.</p>
0120	<p><u>Nieobsługiwane</u></p> <p>Załącznik V część 2 pkt 69–71 do ITS.</p>
0130	<p><u>W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi</u></p> <p>Załącznik V część 2 pkt 69–71 do ITS.</p> <p>Należy zgłaszać odpisy na straty dotyczące nowej umowy („dług refinansujący”) przyznanej w ramach nieobsługiwanej transakcji refinansowania, która kwalifikuje się jako działanie restrukturyzacyjne.</p>
0140	<p><u>W tym: istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane ≤ 90 dni</u></p> <p>Załącznik V część 2 pkt 69–71 i pkt 236 do ITS.</p>
0150	<p><u>Gwarancja publiczna otrzymana w związku z kryzysem spowodowanym przez COVID-19</u></p> <p>Pkt 15 niniejszych wytycznych.</p> <p>Instytucje powinny zgłaszać maksymalną kwotę gwarancji publicznej wprowadzanej przez państwa członkowskie w odpowiedzi na kryzys spowodowany przez COVID-19 w odniesieniu do nowo udzielonych kredytów i zaliczek. Kwota gwarancji nie powinna przekraczać wartości bilansowej brutto odnośnego kredytu. Przy obliczaniu maksymalnej dostępnej kwoty gwarancji publicznej otrzymywanej w związku z kryzysem spowodowanym przez COVID-19 nie należy uwzględniać faktu istnienia innych form zabezpieczenia lub gwarancji.</p>

0160	<p><u>Wpływy do ekspozycji nieobsługiwanych</u></p> <p>Wpływy należy zgłaszać co kwartał od początku okresu sprawozdawczego do dnia odniesienia.</p> <p>W przypadku ekspozycji, która w trakcie okresu sprawozdawczego ulegała wielokrotnie przeklasyfikowaniu z nieobsługiwanej na obsługiwaną, kwotę wpływów należy określić poprzez porównanie statusu danej ekspozycji na początku okresu sprawozdawczego z jej statusem w dniu odniesienia.</p> <p>Przeklasyfikowanie ekspozycji nieobsługiwanej z jednego portfela księgowego do innego nie powinno być zgłaszane jako wpływ.</p>
0170	<p><u>Wpływy związane z nowymi kredytami</u></p> <p>Instytucje powinny zgłaszać wartość bilansową brutto nowo udzielonych kredytów i zaliczek od ostatniego sprawozdawczego dnia odniesienia w poszczególnych kategoriach kredytów (w odpowiednich wierszach).</p>

Wiersze	Instrukcje
0010	<p><u>Nowo udzielone kredyty i zaliczki objęte programami gwarancji publicznych</u></p> <p>Pkt 15 niniejszych wytycznych; załącznik V część 1 pkt 32 do ITS.</p>
0020	<p><u>W tym: gospodarstwa domowe</u></p> <p>Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f) do ITS.</p>
0030	<p><u>W tym: zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi</u></p> <p>Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a) i pkt 87 lit. a) do ITS.</p>
0040	<p><u>W tym: przedsiębiorstwa niefinansowe</u></p> <p>Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e) do ITS.</p>
0050	<p><u>W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa</u></p> <p>Załącznik V część 1 pkt 5 lit. i) do ITS.</p>
0060	<p><u>W tym: zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi</u></p> <p>Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a) i pkt 87 lit. a) do ITS.</p>

9. Działania stosowane w odpowiedzi na kryzys spowodowany przez COVID-19: podział według kodów NACE (F 92.01)

9.1. Uwagi ogólne

28. Wzór obejmuje kredyty i zaliczki na rzecz przedsiębiorstw niefinansowych objęte moratoriami zgodnymi z wytycznymi EUNB (ustawowymi i pozaustawowymi) i innymi działaniami restrukturyzacyjnymi związanymi z COVID-19 oraz nowo udzielone kredyty i zaliczki, o których mowa w pkt 15 niniejszych wytycznych, objęte programami gwarancji publicznych wprowadzanymi w odpowiedzi na kryzys spowodowany przez COVID-19.

29. Wzór zawiera informacje podzielone według sektora działalności gospodarczej przy zastosowaniu kodów NACE odpowiadających działalności podstawowej kontrahenta. Ponadto należy przedstawiać informacje na temat przyznanej kwoty gwarancji publicznej według kodu NACE.

30. Klasyfikacja ekspozycji według kodu NACE powinna być zgodna z instrukcjami w załączniku V część 2 pkt 91 i 92 do ITS.

9.2. F 92.01: DZIAŁANIA STOSOWANE W ODPOWIEDZI NA KRYZYS SPOWODOWANY PRZEZ COVID-19: PODZIAŁ WEDŁUG KODÓW NACE

9.2.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	Instrukcje
0010	<p><u>Wartość bilansowa brutto kredytów i zaliczek objętych moratoriami zgodnymi z wytycznymi EUNB</u></p> <p>Załącznik V część 1 pkt 34 do ITS.</p> <p>Należy zgłaszać wartość bilansową brutto kredytów i zaliczek na rzecz przedsiębiorstw niefinansowych objętych moratoriami zgodnymi z wytycznymi EUNB niesklasyfikowanych jako „przeznaczone do obrotu”, „handlowe” lub „przeznaczone do sprzedaży” w rozumieniu mających zastosowanie standardów rachunkowości.</p> <p>Należy zgłaszać wyłącznie kredyty i zaliczki na rzecz przedsiębiorstw niefinansowych, w odniesieniu do których zrealizowane zostały i nie wygasły moratoria zgodne z wytycznymi EUNB.</p>
0020	<p><u>Wartość bilansowa brutto innych kredytów i zaliczek objętych działaniami restrukturyzacyjnymi związanymi z COVID-19</u></p> <p>Załącznik V część 1 pkt 34 do ITS.</p> <p>Należy zgłaszać wartość bilansową brutto innych kredytów i zaliczek na rzecz przedsiębiorstw niefinansowych objętych działaniami restrukturyzacyjnymi</p>

	<p>związanymi z COVID-19 niesklasyfikowanych jako „przeznaczone do obrotu”, „handlowe” lub „przeznaczone do sprzedaży” w rozumieniu mających zastosowanie standardów rachunkowości.</p> <p>Należy zgłaszać wyłącznie kredyty i zaliczki na rzecz przedsiębiorstw niefinansowych, w odniesieniu do których zrealizowane zostały i nie wygasły działania restrukturyzacyjne związane z COVID-19, które nie spełniają wymogów pkt 10 wytycznych EUNB dotyczących moratoriów.</p>
0030	<p><u>Wartość bilansowa brutto nowo udzielonych kredytów i zaliczek objętych programami gwarancji publicznych w związku z kryzysem spowodowanym przez COVID-19</u></p> <p>Pkt 15 niniejszych wytycznych; załącznik V część 1 pkt 34 do ITS.</p> <p>Należy zgłaszać wartość bilansową brutto nowo udzielonych kredytów i zaliczek na rzecz przedsiębiorstw niefinansowych objętych systemami gwarancji publicznych niesklasyfikowanych jako „przeznaczone do obrotu”, „handlowe” lub „przeznaczone do sprzedaży” w rozumieniu mających zastosowanie standardów rachunkowości.</p>
0040	<p><u>Gwarancja publiczna otrzymana w związku z kryzysem spowodowanym przez COVID-19</u></p> <p>Pkt 15 niniejszych wytycznych.</p> <p>Instytucje powinny zgłaszać maksymalną kwotę gwarancji publicznej otrzymywanej w związku z kryzysem spowodowanym przez COVID-19 w odniesieniu do wszystkich kredytów i zaliczek z wyłączeniem kredytów sklasyfikowanych jako „przeznaczone do obrotu”, „handlowe” lub „przeznaczone do sprzedaży” w rozumieniu mających zastosowanie standardów rachunkowości. Kwota gwarancji nie powinna przekraczać wartości bilansowej brutto odnośnego kredytu. Przy obliczaniu maksymalnej dostępnej kwoty gwarancji publicznej otrzymywanej w związku z kryzysem spowodowanym przez COVID-19 nie należy uwzględniać faktu istnienia innych form zabezpieczenia lub gwarancji.</p>

Wiersze	Instrukcje
0010-0180	<p><u>Podział kredytów i zaliczek według kodów NACE</u></p> <p>Rozporządzenie (WE) nr 1893/2006 Parlamentu Europejskiego i Rady; załącznik V część 1 pkt 32 i część 2 pkt 91 i 92 do ITS.</p>
0190	<p><u>Razem</u></p> <p>Wiersz 0190 jest sumą wierszy 0010–0180.</p>

10. Przychody odsetkowe oraz przychody z tytułu opłat i prowizji wynikające z kredytów i zaliczek objętych działaniami związanymi z COVID-19 (F 93.01)

10.1. Uwagi ogólne

31. Wzór obejmuje informacje na temat wpływu na zysk lub stratę, jaki mają kredyty i zaliczki objęte moratoriami zgodnymi z wytycznymi EUNB (ustawowymi i pozaustawowymi) i innymi działaniami restrukturyzacyjnymi związanymi z COVID-19 oraz nowo udzielone kredyty i zaliczki, o których mowa w pkt 15 niniejszych wytycznych, objęte programami gwarancji publicznych wprowadzanymi w odpowiedzi na kryzys spowodowany przez COVID-19.

10.2. F 93.01: Przychody odsetkowe oraz przychody z tytułu opłat i prowizji wynikające z kredytów i zaliczek objętych działaniami związanymi z COVID-19

10.2.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	Instrukcje
0010	<u>Bieżący okres</u> Należy zgłosić faktyczny stan na dzień odniesienia.
0020	<u>Planowany stan na koniec roku obrachunkowego</u> Instytucje powinny zgłaszać planowany stan na koniec kolejnego roku obrachunkowego, uwzględniając skutki epidemii COVID-19. W przypadku dnia odniesienia stanowiącego koniec roku obrachunkowego należy zgłosić planowany stan na koniec kolejnego roku obrachunkowego.
0030	<u>Uwagi</u> Instytucje powinny przekazywać dodatkowe informacje na temat istotnych zmian w zakresie przychodów odsetkowych lub przychodów z tytułu opłat i prowizji w porównaniu z poprzednim okresem.

Wiersze	Instrukcje
0010	<u>Przychody odsetkowe wynikające z kredytów i zaliczek objętych działaniami związanymi z COVID-19</u> Załącznik V część 2 pkt 31 do ITS. Przychody odsetkowe w rozumieniu przepisów załącznika V część 2 pkt 31 do ITS wynikające z kredytów i zaliczek objętych moratoriami zgodnymi z wytycznymi EUNB (ustawowymi i pozaustawowymi) i innymi działaniami restrukturyzacyjnymi związanymi z COVID-19 oraz nowo udzielonych kredytów

	<p>i zaliczek objętych programami gwarancji publicznych w związku z kryzysem spowodowanym przez COVID-19.</p>
0020	<p><u>Przychody z tytułu opłat i prowizji wynikające z kredytów i zaliczek objętych działaniami związanymi z COVID-19</u></p> <p>MSSF 7 pkt 20 lit. c); art. 27 Układ pionowy ust. 4 BAD</p> <p>Przychody z tytułu opłat i prowizji w rozumieniu przepisów załącznika V do ITS [MSSF 7 pkt 20 lit. c), art. 27 Układ pionowy ust. 4 BAD] wynikające z kredytów i zaliczek objętych moratoriami zgodnymi z wytycznymi EUNB (ustawowymi i pozaustawowymi) i innymi działaniami restrukturyzacyjnymi związanymi z COVID-19 oraz nowo udzielonych kredytów i zaliczek objętych programami gwarancji publicznych w związku z kryzysem spowodowanym przez COVID-19.</p>

11. Informacje ostrożnościowe dotyczące kredytów i zaliczek objętych programami gwarancji publicznych w związku z kryzysem spowodowanym przez COVID-19 (F 93.02)

11.1. Uwagi ogólne

32. Wzór obejmuje informacje ostrożnościowe dotyczące kredytów i zaliczek objętych programami gwarancji publicznych wprowadzanymi w odpowiedzi na kryzys spowodowany przez COVID-19.

11.2. F 93.02: INFORMACJE OSTROŻNOŚCIOWE DOTYCZĄCE KREDYTÓW I ZALICZEK OBJĘTYCH PROGRAMAMI GWARANCJI PUBLICZNYCH W ZWIĄZKU Z KRYZYSEM SPOWODOWANYM PRZEZ COVID-19

11.2.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	Instrukcje
0010	<u>Kwota</u> Należy zgłosić faktyczny stan na dzień odniesienia.
0020	<u>Planowany stan na koniec roku</u> Instytucje powinny zgłaszać planowany stan na koniec roku, uwzględniając skutki epidemii COVID-19. W przypadku sprawozdań na koniec roku należy zgłaszać planowany stan na koniec kolejnego roku.
0030	<u>Uwagi</u> Instytucje powinny przekazywać dodatkowe informacje w przypadku, gdy: - wiersze 0010 i 0020 nie zawierają tej samej kwoty, tj. nie wszystkie gwarancje kwalifikują się jako uznane zabezpieczenie zgodnie z CRR; - wiersze 0030 lub 0060 nie są równe 0, tj. uznanie gwarancji publicznej państwa nie zmniejsza kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem danego kredytu lub zaliczki do 0.

Wiersze	Instrukcje
0010	<u>Wartość ekspozycji kredytów i zaliczek objętych niewygasłymi programami gwarancji publicznych w związku z kryzysem spowodowanym przez COVID-19</u>

	<p>Wartość ekspozycji – w rozumieniu załącznika I wzór C 07.00 kolumna 0200 i wzór C 08.01 kolumna 0110 do ITS – kredytów i zaliczek, w odniesieniu do których zostały zastosowane programy gwarancji publicznej w związku z kryzysem spowodowanym przez COVID-19, a dana gwarancja dotychczas nie wygasła.</p>
0020	<p><u>W tym: Kredyty i zaliczki, w przypadku których gwarancje kwalifikują się jako uznane zabezpieczenie do celów ograniczania ryzyka kredytowego zgodnie z CRR</u></p> <p>Wartość ekspozycji kredytów i zaliczek zgłoszonych w wierszu 0010, jeżeli otrzymana gwarancja publiczna kwalifikuje się jako uznane zabezpieczenie do celów ograniczania ryzyka kredytowego zgodnie z przepisami części trzeciej tytuł II rozdział 4 CRR.</p> <p>Jeżeli kwota zgłoszona w tym wierszu różni się od kwoty zgłoszonej w wierszu 0010, przyczyny należy wyjaśnić w kolumnie 0030.</p>
0030	<p><u>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem takich kredytów i zaliczek</u></p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem, określona do celów art. 92 ust. 3 CRR, w odniesieniu do kredytów i zaliczek zgłoszonych w wierszu 0020.</p> <p>Jeżeli kwota zgłoszona w tym wierszu nie jest równa 0, należy to wyjaśnić w kolumnie 0030.</p>
0040	<p><u>W tym: kredyty i zaliczki restrukturyzowane w celu zastosowania takich gwarancji</u></p> <p>Wartość ekspozycji tych kredytów i zaliczek zgłoszonych w wierszu 0010, które nie były początkowo objęte gwarancją publiczną i w związku z tym były restrukturyzowane w celu uzyskania takiej kwalifikacji.</p>
0050	<p><u>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem takich kredytów i zaliczek (przed restrukturyzacją)</u></p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem, określona do celów art. 92 ust. 3 CRR, w odniesieniu do kredytów i zaliczek zgłoszonych w wierszu 0040 – przed restrukturyzacją.</p>
0060	<p><u>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem związana z takimi kredytami i zaliczkami</u></p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem, obliczona do celów art. 92 ust. 3 CRR, w odniesieniu do kredytów i zaliczek zgłoszonych w wierszu 0010.</p> <p>Jeżeli kwota zgłoszona w tym wierszu nie jest równa 0, należy to wyjaśnić w kolumnie 0030.</p>
0070	<p><u>Wartość ekspozycji kredytów i zaliczek w ramach wygasłych programów gwarancji publicznych w związku z kryzysem spowodowanym przez COVID-19</u></p>

	<p>Wartość ekspozycji – w rozumieniu załącznika I wzór C 07.00 kolumna 0200 i wzór C 08.01 kolumna 0110 do ITS – kredytów i zaliczek, w odniesieniu do których zostały zastosowane programy gwarancji publicznej w związku z kryzysem spowodowanym przez COVID-19, a dana gwarancja już wygasła. Należy zgłaszać wyłącznie te kredyty i zaliczki, w odniesieniu do których pozostają do uregulowania dalsze płatności z tytułu kapitału, odsetek lub opłat.</p>
0080	<p><u>Ekspozycja ważona ryzykiem takich kredytów i zaliczek</u></p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem, obliczona do celów art. 92 ust. 3 CRR, w odniesieniu do kredytów i zaliczek zgłoszonych w wierszu 0070.</p>