

ZAŁĄCZNIK I

SPRAWOZDAWCZOŚĆ W ZAKRESIE PLANÓW FINANSOWANIA

Spis treści

CZĘŚĆ I: INSTRUKCJE OGÓLNE	3
1. Struktura i konwencje	3
1.1. Struktura.....	3
1.2. Konwencja numeracji	3
1.3. Konwencja znaku	3
CZĘŚĆ II: INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH FORMULARZY ..	4
1. Prognozy	4
2. Część 1A: Zestawienie bilansowe.....	5
2.1. Uwagi ogólne	5
2.2. Aktywa (P01.01)	5
2.2.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji	5
2.3.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji	11
3. Część 1B: wskaźniki płynności (P01.03).....	16
3.1. Uwagi ogólne	16
3.1.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji	16
4. Część 2A: szczegółowe zależności finansowania.....	18
4.1. Uwaga ogólna	18
4.2. Depozyty objęte i nieobjęte gwarancją oraz instrumenty finansowe podobne do depozytów nieobjęte gwarancją (P02.01)	18
4.2.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji	18
4.3. Źródła finansowania sektora publicznego i banków centralnych (P02.02)	19
4.3.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji	19
4.4. Innowacyjne struktury finansowania (P02.03)	21
4.4.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji	21
5. Część 2B: wycena	22
5.1. Uwagi ogólne	22
5.2. Wycena: pożyczone składniki aktywów (P02.04)	22
5.3. Wycena: depozyty i inne zobowiązania (P02.05)	22
6. Część 2C: aktywa i zobowiązania w walucie obcej i sprawozdawczej (P02.06)	22
6.1. Uwagi ogólne	22
7. Część 2D: plany restrukturyzacji aktywów i pasywów (P02.07 i P02.08)	23
7.1. Uwagi ogólne	23

8.	Część 4: rachunek zysków i strat (P04.01 i P04.02)	24
8.1.	Uwagi ogólne	24
8.1.1.	Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji dla P04.01	24
8.1.2.	Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji dla P04.02	25
9.	Część 5: planowane emisje (P05.00)	26
9.1.	Uwagi ogólne	26

CZEŚĆ I: INSTRUKCJE OGÓLNE

1. Struktura i konwencje

1.1. Struktura

1. Ogólnie rzecz biorąc, ramy sprawozdawczości w zakresie planów finansowania składają się z czterech zestawień formularzy:

a) Część 1: zestawienie bilansowe i wskaźniki płynności (formularze P01.01, P01.02 i P01.03);

b) Część 2:

- (i) szczegółowe zależności finansowania (P02.01, P02.02 i P02.03);
- (ii) wycena (P02.04 i P02.05);
- (iii) aktywa i zobowiązania w walucie obcej i sprawozdawczej (P02.06);
- (iv) plany restrukturyzacji aktywów i pasywów (P02.07 i P02.08);

c) Część 4: rachunek zysków i strat (P04.01 i P04.02);

d) Część 5: planowane emisje (P05.00).

2. Dla każdego formularza podano odniesienia prawne. Ta część wytycznych zawiera dalsze szczegółowe informacje dotyczące bardziej ogólnych aspektów sprawozdawczości w każdym zestawieniu formularzy i instrukcji dotyczących poszczególnych pozycji.

1.2. Konwencja numeracji

3. W przypadku odwołań do kolumn, wierszy i komórek przedmiotowych formularzy w dokumencie przestrzega się konwencji oznaczania przedstawionej poniżej. Te kody numeryczne są szeroko stosowane w zasadach walidacji.

4. W instrukcjach stosuje się następującą adnotację ogólną: {formularz;wiersz;kolumna}.

5. W przypadku walidacji wewnątrz formularza, w których stosuje się tylko punkty danych z tego formularza, adnotacje nie odnoszą się do formularza: {wiersz, kolumna}.

6. Na potrzeby sprawozdawczości bilansowej (część 1), zależności finansowej (część 2) i emisji (część 5) „w tym” odnosi się do pozycji, która jest podzbiorem kategorii aktywów lub pasywów wyższego rzędu, natomiast „pozycja uzupełniająca” odnosi się do osobnej pozycji, a nie do podzbioru. Zgłoszenie obydwu rodzajów pól jest obowiązkowe, o ile nie określono inaczej.

1.3. Konwencja znaku

7. Ogólnie rzecz biorąc, wszystkie kwoty powinny być przedstawiane jako wartości dodatnie. Należy wziąć pod uwagę następujące kwestie:

a) W odniesieniu do części 1 (bilans) i części 4 (rachunek zysków i strat) należy stosować konwencję znaku stosowaną dla ram sprawozdawczości finansowej

(FINREP) zgodnie z instrukcjami określonymi w załączniku V część 1 tabela 1 do rozporządzenia (UE) nr 680/2014.

- b) W przypadku wystąpienia deficytu wskaźnika pokrycia wypływów netto (LCR) lub wskaźnika stabilnego finansowania netto (NSFR) odpowiednie wartości powinny być wykazywane jako ujemne w formularzu P01.03 dotyczącym wskaźników płynności.
- c) W szczególnych warunkach rynkowych, tj. gdy do danego instrumentu stosuje się ujemną stopę procentową, w części 2B (wycena) można podać wartości ujemne.
- d) Kwoty wykazane w formularzach w części 2 (P02.07 i P02.08) mogą być przedstawione jako wartości ujemne, tj. gdy wartości wygaszania i zbycia są wyższe niż wartości nabycia.
- e) Wykupy w wierszach „Wymagalne (wypływy brutto)” w części 5 (emisje) powinny być wykazywane jako wartości dodatnie.

CZEŚĆ II: INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH FORMULARZY

1. Prognozy

8. Pozycje danych powinny być prognozowane na 3 lata od dnia odniesienia. Wyjątki stanowią wskaźnik pokrycia wypływów netto (P01.03) oraz dane dotyczące wycen (P02.04 i P02.05), które wymagają rocznych prognoz.

9. Dniem odniesienia powinien być 31 grudnia poprzedniego roku.

10. W przypadku gdy przepisy krajowe pozwalają instytucjom kredytowym na przekazywanie informacji finansowych na podstawie ich roku obrotowego, którego koniec nie pokrywa się z końcem roku kalendarzowego, za dzień odniesienia należy uznać ostatni dostępny rok obrotowy.

11. Dla dnia odniesienia na koniec roku obrotowego (t) podane wartości powinny odnosić się do:

Kolumny	
010	<u>Bieżąca sytuacja</u> Bieżąca sytuacja (koniec roku obrotowego t), która stanowi dzień odniesienia dla składania sprawozdań z planów finansowania.
030	<u>Prognoza na rok 1</u> Prognoza na rok 1 (koniec roku obrotowego $t + 1$ rok).
040	<u>Prognoza na rok 2</u> Prognoza na rok 2 (koniec roku obrotowego $t + 2$ lata).

050	<p><u>Prognoza na rok 3</u></p> <p>Prognoza na rok 3 (koniec roku obrotowego $t + 3$ lata).</p>
-----	---

12. O ile nie określono inaczej, podana wartość powinna być wartością bilansową.

2. Część 1A: Zestawienie bilansowe

2.1. Uwagi ogólne

13. Instytucje kredytowe powinny informować o planowanych zmianach w bilansie, w szczególności o trzyletniej prognozie stanu aktywów bilansowych (P01.01) i zobowiązań (P01.02).

14. W prognozach bilansowych należy również uwzględnić plany restrukturyzacji, tj. dane wykazywane również oddzielnie w formularzach P02.07 i P02.08.

2.2. Aktywa (P01.01)

2.2.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Wiersze	
010	<p><u>Gotówka i środki pieniężne w bankach centralnych</u></p> <p>Pozycja ta obejmuje gotówkę i środki pieniężne w bankach centralnych określone w załączniku V część 2 pkt 2 do rozporządzenia (UE) nr 680/2014.</p>
020	<p><u>Kredyty z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</u></p> <p>Kredyty z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu zdefiniowano w załączniku V część 2 pkt 85 lit. e) do rozporządzenia (UE) nr 680/2014.</p>
030	<p><u>Kredyty i zaliczki udzielone gospodarstwom domowym (z wyłączeniem kredytów z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)</u></p> <p>Kredyty i zaliczki zdefiniowano w załączniku V część 1 pkt 32 do rozporządzenia (UE) nr 680/2014.</p> <p>Pozycja ta obejmuje te kredyty i zaliczki, których kontrahentem jest gospodarstwo domowe, zgodnie z definicją zawartą w tym samym załączniku w części 1 pkt 42 lit. f). W przypadku kredytów i zaliczek kontrahent powinien być kredytobiorcą bezpośrednim, zgodnie z częścią 1 pkt 43 i pkt 44 lit. a).</p> <p>Kredyty z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu zdefiniowane w załączniku V część 2 pkt 85 lit. e) są wyłączone.</p>
035	<p><u>w tym: kredyty nieobsługiwane</u></p> <p>Pozycja ta obejmuje ekspozycje zagrożone określone w załączniku V część 2 pkt 213 do rozporządzenia (UE) nr 680/2014 oraz następujący tekst.</p>

040	<p><u>Działalność krajowa</u></p> <p>„Działalność krajowa” powinna obejmować działalność uznaną w państwie członkowskim, w którym znajduje się instytucja sprawozdająca, zgodnie z załącznikiem V część 2 pkt 270 do rozporządzenia (UE) nr 680/2014.</p>
041	<p><u>Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego dla działalności krajowej (pozycja uzupełniająca)</u></p> <p>Skumulowana utrata wartości i skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego zdefiniowano w załączniku V część 2 pkt 69–71 do rozporządzenia (UE) nr 680/2014.</p>
070	<p><u>w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi</u></p> <p>Kredyty zabezpieczone nieruchomościami zdefiniowano w załączniku V część 2 pkt 86 lit. a) i pkt 87 do rozporządzenia (UE) nr 680/2014. Rozróżnienie między kredytami zabezpieczonymi nieruchomościami mieszkalnymi a komercyjnymi przedstawiono w załączniku V część 2 pkt 173 lit. a).</p>
091	<p><u>Działalność w innych krajach EOG</u></p> <p>Pozycja ta obejmuje działalność uznaną w krajach Europejskiego Obszaru Gospodarczego (EOG) innych niż kraj jednostki sprawozdawczej.</p>
092	<p><u>Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego dla działalności w innych krajach EOG (pozycja uzupełniająca)</u></p> <p>Skumulowana utrata wartości i skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego zdefiniowano w załączniku V część 2 pkt 69–71 do rozporządzenia (UE) nr 680/2014.</p>
093	<p><u>w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi</u></p> <p>Kredyty zabezpieczone nieruchomościami zdefiniowano w załączniku V część 2 pkt 86 lit. a) i pkt 87 do rozporządzenia (UE) nr 680/2014. Rozróżnienie między kredytami zabezpieczonymi nieruchomościami mieszkalnymi a komercyjnymi przedstawiono w załączniku V część 2 pkt 173 lit. a).</p>
096	<p><u>Działalność w krajach nienależących do EOG</u></p> <p>Pozycja ta obejmuje działalność uznaną w krajach nienależących do EOG.</p>
097	<p><u>Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego dla działalności w krajach nienależących do EOG (pozycja uzupełniająca)</u></p> <p>Skumulowana utrata wartości i skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego zdefiniowano w załączniku V część 2 pkt 69–71 do rozporządzenia (UE) nr 680/2014.</p>

100	<p><u>Kredyty i zaliczki udzielone przedsiębiorstwom niefinansowym (z wyłączeniem kredytów z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)</u></p> <p>Kredyty i zaliczki zdefiniowano w załączniku V część 1 pkt 32 do rozporządzenia (UE) nr 680/2014.</p> <p>Pozycja ta obejmuje te kredyty i zaliczki, których kontrahentem jest przedsiębiorstwo niefinansowe zgodnie z definicją zawartą w tym samym załączniku w części 1 pkt 42 lit. e). W przypadku kredytów i zaliczek kontrahent powinien być kredytobiorcą bezpośrednim, zgodnie z częścią 1 pkt 43 i pkt 44 lit. a).</p> <p>Kredyty z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu zdefiniowane w załączniku V część 2 pkt 85 lit. e) są wyłączone.</p>
105	<p><u>w tym: kredyty nieobsługiwane</u></p> <p>Pozycja ta obejmuje ekspozycje zagrożone określone w załączniku V część 2 pkt 213 do rozporządzenia (UE) nr 680/2014 oraz następujący tekst.</p>
110	<p><u>Działalność krajowa</u></p> <p>„Działalność krajowa” powinna obejmować działalność uznaną w państwie członkowskim, w którym znajduje się instytucja sprawozdająca, zgodnie z załącznikiem V część 2 pkt 270 do rozporządzenia (UE) nr 680/2014.</p>
111	<p><u>Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego dla działalności krajowej (pozycja uzupełniająca)</u></p> <p>Skumulowana utrata wartości i skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego zdefiniowano w załączniku V część 2 pkt 69–71 do rozporządzenia (UE) nr 680/2014.</p>
140	<p><u>Małe i średnie przedsiębiorstwa</u></p> <p>Pozycja ta obejmuje kredyty i zaliczki krajowe (z wyłączeniem kredytów z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu) udzielone małym i średnim przedsiębiorstwom (MŚP) w rozumieniu załącznika V część 1 pkt 5 do rozporządzenia (UE) nr 680/2014.</p>
150	<p><u>Przedsiębiorstwa niefinansowe inne niż MŚP</u></p> <p>Pozycja ta obejmuje kredyty i zaliczki krajowe (z wyłączeniem kredytów z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu) udzielone przedsiębiorstwom niefinansowym innych niż MŚP.</p>
161	<p><u>Działalność w innych krajach EOG</u></p> <p>Pozycja ta obejmuje działalność uznaną w krajach EOG innych niż kraj jednostki sprawozdawczej.</p>

162	<p><u>Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego dla działalności w innych krajach EOG (pozycja uzupełniająca)</u></p> <p>Skumulowana utrata wartości i skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego zdefiniowano w załączniku V część 2 pkt 69–71 do rozporządzenia (UE) nr 680/2014.</p>
163	<p><u>Małe i średnie przedsiębiorstwa</u></p> <p>Pozycja ta obejmuje kredyty i zaliczki (z wyłączeniem kredytów z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu) udzielone w krajach EOG innych niż kraj jednostki sprawozdającej na rzecz MŚP w rozumieniu załącznika V część 1 pkt 5 do rozporządzenia (UE) nr 680/2014.</p>
164	<p><u>Przedsiębiorstwa niefinansowe inne niż MŚP</u></p> <p>Pozycja ta obejmuje kredyty i zaliczki (z wyłączeniem kredytów z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu) udzielone w krajach EOG innych niż kraj jednostki sprawozdającej na rzecz przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP.</p>
167	<p><u>Działalność w krajach nienależących do EOG</u></p> <p>Pozycja ta obejmuje działalność uznaną w krajach nienależących do EOG.</p>
168	<p><u>Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego dla działalności w krajach nienależących do EOG (pozycja uzupełniająca)</u></p> <p>Skumulowana utrata wartości i skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego zdefiniowano w załączniku V część 2 pkt 69–71 do rozporządzenia (UE) nr 680/2014.</p>
180	<p><u>Kredyty i zaliczki udzielone instytucjom kredytowym (z wyłączeniem kredytów z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)</u></p> <p>Kredyty i zaliczki (z wyłączeniem kredytów z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu) udzielone instytucjom kredytowym zdefiniowano w załączniku V część 1 pkt 42 lit. c) do rozporządzenia (UE) nr 680/2014.</p>
181	<p><u>Działalność krajowa</u></p> <p>„Działalność krajowa” powinna obejmować działalność uznaną w państwie członkowskim, w którym znajduje się instytucja sprawozdająca, zgodnie z załącznikiem V część 2 pkt 270 do rozporządzenia (UE) nr 680/2014.</p>
182	<p><u>Działalność w innych krajach EOG</u></p> <p>Pozycja ta obejmuje działalność uznaną w krajach EOG innych niż kraj jednostki sprawozdawczej.</p>
183	<p><u>Działalność w krajach nienależących do EOG</u></p> <p>Pozycja ta obejmuje działalność uznaną w krajach nienależących do EOG.</p>

190	<p><u>Kredyty i zaliczki udzielone innym przedsiębiorstwom finansowym (z wyłączeniem kredytów z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)</u></p> <p>Kredyty i zaliczki (z wyłączeniem kredytów z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu) udzielone innym przedsiębiorstwom finansowym zdefiniowano w załączniku V część 1 pkt 42 lit. d) do rozporządzenia (UE) nr 680/2014.</p>
191	<p><u>Działalność krajowa</u></p> <p>„Działalność krajowa” powinna obejmować działalność uznaną w państwie członkowskim, w którym znajduje się instytucja sprawozdająca, zgodnie z załącznikiem V część 2 pkt 270 do rozporządzenia (UE) nr 680/2014.</p>
192	<p><u>Działalność w innych krajach EOG</u></p> <p>Pozycja ta obejmuje działalność uznaną w krajach EOG innych niż kraj jednostki sprawozdawczej.</p>
193	<p><u>Działalność w krajach nienależących do EOG</u></p> <p>Pozycja ta obejmuje działalność uznaną w krajach nienależących do EOG.</p>
195	<p><u>Kredyty i zaliczki udzielone bankom centralnym (z wyłączeniem kredytów z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)</u></p> <p>Kredyty i zaliczki (z wyłączeniem kredytów z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu) udzielone bankom centralnym zdefiniowano w załączniku V część 1 pkt 42 lit. a) do rozporządzenia (UE) nr 680/2014.</p>
197	<p><u>Kredyty i zaliczki udzielone sektorowi instytucji rządowych i samorządowych (z wyłączeniem kredytów z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)</u></p> <p>Kredyty i zaliczki (z wyłączeniem kredytów z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu) udzielone sektorowi instytucji rządowych i samorządowych zdefiniowano w załączniku V część 1 pkt 42 lit. b) do rozporządzenia (UE) nr 680/2014.</p>
200	<p><u>Instrumenty pochodne</u></p> <p>Pozycja ta obejmuje instrumenty pochodne przeznaczone do obrotu i rachunkowości zabezpieczeń zgodnie z załącznikiem V część 1 pkt 15 lit. a), pkt 16 lit. a), pkt 17 i 22 do rozporządzenia (UE) nr 680/2014.</p>
205	<p><u>Dłużne papiery wartościowe</u></p> <p>Dłużne papiery wartościowe zdefiniowano w załączniku V część 1 pkt 31 do rozporządzenia (UE) nr 680/2014.</p>
207	<p><u>Instrumenty kapitałowe</u></p> <p>Pozycja ta obejmuje udziały w instrumentach kapitałowych innych jednostek, z wyłączeniem inwestycji w jednostkach zależnych, wspólnych przedsięwzięciach i jednostkach stowarzyszonych oraz zaklasyfikowanych jako aktywa trwałe i grupy do zbycia zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży.</p>

211	<p><u>Inne aktywa</u></p> <p>Pozycja ta obejmuje wszelkie inne aktywa, określone w wierszu 220, które nie zostały jeszcze wykazane w powyższych wierszach od 010 do 207.</p>
220	<p><u>Aktywa razem</u></p> <p>Pozycja ta obejmuje aktywa razem określone w załączniku V część 2 pkt 1–7 do rozporządzenia (UE) nr 680/2014.</p> <p>Międzynarodowe Standardy Rachunkowości (MSR) 1.9 (a), Wytyczne dotyczące wdrażania (IG) 6 oraz dyrektywa o rachunkowości bankowej (BAD) art. 4 „Aktywa”.</p>
230	<p><u>Niewykorzystane otwarte linie kredytowe</u></p> <p>Pozycja ta obejmuje wartość nominalną niewykorzystanych otwartych linii kredytowych określonych w załączniku V część 2 pkt 113 lit. b) do rozporządzenia (UE) nr 680/2014.</p>
240	<p><u>Kredyty i zaliczki udzielone jednostkom grupy kapitałowej nieobjętym zakresem konsolidacji ostrożnościowej (z wyłączeniem kredytów z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)</u></p> <p>Pozycja ta obejmuje kredyty i zaliczki, których kontrahenci są jednostkami grupy kapitałowej, ale nie są objęte zakresem konsolidacji ostrożnościowej. Obejmuje ona „jednostki zależne i inne jednostki z tej samej grupy” oraz „jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia” w oparciu o zasadę określoną w załączniku V część 2 pkt 289 do rozporządzenia (UE) nr 680/2014. Nie obejmuje kredytów z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu.</p>

2.3. Zobowiązania (P01.02)

2.3.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Wiersze	
010	<p><u>Umowy odkupu</u></p> <p>Umowy odkupu zdefiniowano w załączniku V część 2 pkt 183 i 184 do rozporządzenia (UE) nr 680/2014.</p>
020	<p><u>Depozyty gospodarstw domowych (z wyłączeniem umów odkupu)</u></p> <p>Depozyty zdefiniowano w załączniku V część 1 pkt 36 i część 2 pkt 97 do rozporządzenia (UE) nr 680/2014.</p> <p>Pozycja ta obejmuje depozyty, których kontrahentem, tj. deponentem, jest gospodarstwo domowe w rozumieniu załącznika V część 1 pkt 42 lit. f) do rozporządzenia (UE) nr 680/2014.</p> <p>Wyłącza się „umowy odkupu” określone w załączniku V część 2 pkt 183 i 184 do rozporządzenia (UE) nr 680/2014.</p>
030	<p><u>Działalność krajowa</u></p> <p>„Działalność krajowa” powinna obejmować działalność uznaną w państwie członkowskim, w którym znajduje się instytucja sprawozdająca, zgodnie z załącznikiem V część 2 pkt 270 do rozporządzenia (UE) nr 680/2014.</p>
051	<p><u>Działalność w innych krajach EOG</u></p> <p>Pozycja ta obejmuje działalność uznaną w krajach EOG innych niż kraj jednostki sprawozdawczej.</p>
052	<p><u>Działalność w krajach nienależących do EOG</u></p> <p>Pozycja ta obejmuje działalność uznaną w krajach nienależących do EOG.</p>
060	<p><u>Depozyty przedsiębiorstw niefinansowych (z wyłączeniem umów odkupu)</u></p> <p>Depozyty zdefiniowano w załączniku V część 1 pkt 36 i część 2 pkt 97 do rozporządzenia (UE) nr 680/2014.</p> <p>Pozycja ta obejmuje depozyty, których kontrahentem, tj. deponentem, jest przedsiębiorstwo niefinansowe zgodnie z definicją w załączniku V część 1 pkt 42 lit. e) do rozporządzenia (UE) nr 680/2014.</p> <p>Wyłącza się umowy odkupu określone w załączniku V część 2 pkt 183 i 184 do rozporządzenia (UE) nr 680/2014.</p>
070	<p><u>Działalność krajowa</u></p> <p>„Działalność krajowa” powinna obejmować działalność uznaną w państwie członkowskim, w którym znajduje się instytucja sprawozdająca, zgodnie z załącznikiem V część 2 pkt 270 do rozporządzenia (UE) nr 680/2014.</p>

090	<p><u>Małe i średnie przedsiębiorstwa</u></p> <p>Pozycja ta obejmuje depozyty krajowe (z wyłączeniem umów odkupu) dla MŚP określone w załączniku V część 1 pkt 5 ppkt (i) do rozporządzenia (UE) nr 680/2014.</p>
100	<p><u>Przedsiębiorstwa niefinansowe inne niż MŚP</u></p> <p>Pozycja ta obejmuje depozyty krajowe (z wyłączeniem umów odkupu) dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP.</p>
111	<p><u>Działalność w innych krajach EOG</u></p> <p>Pozycja ta obejmuje działalność uznaną w krajach EOG innych niż kraj jednostki sprawozdawczej.</p>
112	<p><u>Małe i średnie przedsiębiorstwa</u></p> <p>Pozycja ta obejmuje depozyty (z wyłączeniem umów odkupu) w krajach EOG innych niż kraj jednostki sprawozdawczej otrzymane od MŚP w rozumieniu załącznika V część 1 pkt 5 do rozporządzenia (UE) nr 680/2014.</p>
113	<p><u>Przedsiębiorstwa niefinansowe inne niż MŚP</u></p> <p>Pozycja ta obejmuje depozyty (z wyłączeniem umów odkupu) w krajach EOG innych niż kraj jednostki sprawozdawczej otrzymane od przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP.</p>
115	<p><u>Działalność w krajach nienależących do EOG</u></p> <p>Pozycja ta obejmuje działalność uznaną w krajach nienależących do EOG.</p>
130	<p><u>Depozyty instytucji kredytowych (z wyłączeniem umów odkupu)</u></p> <p>Pozycja ta obejmuje depozyty (z wyłączeniem umów odkupu) instytucji kredytowych określone w załączniku V część 1 pkt 42 lit. c) do rozporządzenia (UE) nr 680/2014.</p>
131	<p><u>Działalność krajowa</u></p> <p>„Działalność krajowa” powinna obejmować działalność uznaną w państwie członkowskim, w którym znajduje się instytucja sprawozdawcza, zgodnie z załącznikiem V część 2 pkt 270 do rozporządzenia (UE) nr 680/2014.</p>
132	<p><u>Działalność w innych krajach EOG</u></p> <p>Pozycja ta obejmuje działalność uznaną w krajach EOG innych niż kraj jednostki sprawozdawczej.</p>
133	<p><u>Działalność w krajach nienależących do EOG</u></p> <p>Pozycja ta obejmuje działalność uznaną w krajach nienależących do EOG.</p>

140	<p><u>Depozyty innych instytucji finansowych (z wyłączeniem umów odkupu)</u></p> <p>Pozycja ta obejmuje depozyty (z wyłączeniem umów odkupu) innych przedsiębiorstw finansowych określone w załączniku V część 1 pkt 42 lit. d).</p>
141	<p><u>Działalność krajowa</u></p> <p>„Działalność krajowa” powinna obejmować działalność uznaną w państwie członkowskim, w którym znajduje się instytucja sprawozdająca, zgodnie z załącznikiem V część 2 pkt 270 do rozporządzenia (UE) nr 680/2014.</p>
142	<p><u>Działalność w innych krajach EOG</u></p> <p>Pozycja ta obejmuje działalność uznaną w krajach EOG innych niż kraj jednostki sprawozdawczej.</p>
143	<p><u>Działalność w krajach nienależących do EOG</u></p> <p>Pozycja ta obejmuje działalność uznaną w krajach nienależących do EOG.</p>
145	<p><u>Depozyty banków centralnych (z wyłączeniem umów odkupu)</u></p> <p>Pozycja ta obejmuje depozyty (z wyłączeniem umów odkupu) banków centralnych określone w załączniku V część 1 pkt 42 lit. a) do rozporządzenia (UE) nr 680/2014.</p>
147	<p><u>Depozyty sektora instytucji rządowych i samorządowych (z wyłączeniem umów odkupu)</u></p> <p>Pozycja ta obejmuje depozyty (z wyłączeniem umów odkupu) sektora instytucji rządowych i samorządowych określone w załączniku V część 1 pkt 42 lit. b) do rozporządzenia (UE) nr 680/2014.</p>
150	<p><u>Wyemitowane krótkoterminowe dłużne papiery wartościowe (o pierwotnym terminie wymagalności < 1 rok)</u></p> <p>Pozycja ta obejmuje wyemitowane dłużne papiery wartościowe określone w załączniku V część 1 pkt 37 i część 2 pkt 98 do rozporządzenia (UE) nr 680/2014.</p> <p>Pozycja ta obejmuje wyemitowane dłużne papiery wartościowe z terminem pierwotnym poniżej 1. roku oraz takie, których najwcześniejszy możliwy termin wymagalności w dniu emisji jest krótszy niż 12 miesięcy.</p>
160	<p><u>Wyemitowane niezabezpieczone krótkoterminowe dłużne papiery wartościowe</u></p> <p>Pozycja ta obejmuje krótkoterminowe dłużne papiery wartościowe (jak określono w wierszu 150), które nie są zabezpieczone ani nie mają zabezpieczenia.</p>
170	<p><u>Wyemitowane zabezpieczone krótkoterminowe dłużne papiery wartościowe</u></p> <p>Pozycja ta obejmuje krótkoterminowe dłużne papiery wartościowe (jak określono w wierszu 150), które są zabezpieczone lub posiadają zabezpieczenie.</p>

180	<p><u>Wyemitowane długoterminowe dłużne papiery wartościowe (o pierwotnym terminie wymagalności \geq 1 rok)</u></p> <p>Pozycja ta obejmuje wyemitowane dłużne papiery wartościowe określone w załączniku V część 1 pkt 37 i część 2 pkt 98 do rozporządzenia (UE) nr 680/2014.</p> <p>Pozycja ta obejmuje dłużne papiery wartościowe o pierwotnym terminie wymagalności wynoszącym co najmniej 1 rok oraz takie, których najwcześniejszy możliwy termin wymagalności w dniu emisji wynosi co najmniej 12 miesięcy.</p>
190	<p><u>Wyemitowane niezabezpieczone długoterminowe dłużne papiery wartościowe razem</u></p> <p>Pozycja ta obejmuje długoterminowe dłużne papiery wartościowe (określone w wierszu 180), które nie są zabezpieczone ani nie mają zabezpieczenia.</p>
191	<p><u>Instrumenty dodatkowe w Tier I</u></p> <p>Pozycja ta obejmuje instrumenty kapitałowe spełniające warunki określone w art. 52 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
192	<p><u>Instrumenty w Tier II</u></p> <p>Pozycja ta obejmuje instrumenty kapitałowe lub pożyczki podporządkowane, które spełniają warunki określone w art. 63 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
193	<p><u>Instrumenty podporządkowane (jeszcze nie w T1 lub T2)</u></p> <p>Pozycja ta obejmuje zobowiązania, które zostaną spłacone zgodnie z krajowym prawem upadłościowym dopiero po spłacie w całości wszystkich klas wierzycieli zwykłych i „podrzędnych” wierzycieli uprzywilejowanych. Obejmują one zarówno zobowiązania podporządkowane umownie, jak i statutowo. Do tej kategorii zalicza się wyłącznie instrumenty podporządkowane, które nie zostały ujęte jako fundusze własne. W wierszu tym ujmuje się również część zobowiązań podporządkowanych, które zasadniczo kwalifikują się jako fundusze własne, ale nie zostały ujęte w funduszach własnych ze względu na przepisy dotyczące stopniowego wycofywania, takie jak art. 64 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (pozostały termin zapadalności) lub część 10 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (wpływ stosowania zasady praw nabytych).</p>
194	<p><u>„Podrzedne” uprzywilejowane</u></p> <p>Pozycja ta obejmuje następujące zobowiązania:</p> <ul style="list-style-type: none"> - niezabezpieczone roszczenia wynikające z instrumentów dłużnych spełniających warunki określone w art. 108 ust. 2 lit. a), b) i c) oraz ust. 3 dyrektywy 2014/59/UE; - niezabezpieczone roszczenia wynikające z instrumentów dłużnych, o których mowa w art. 108 ust. 5 akapit pierwszy lit. b) dyrektywy 2014/59/UE; - instrumenty dłużne o najniższym priorytecie spośród zwykłych niezabezpieczonych roszczeń wynikających z instrumentów dłużnych, o których mowa w art. 108 ust. 7 dyrektywy 2014/59/UE, w odniesieniu do których państwo członkowskie zapewniło, zgodnie z tym ustępem, taki sam stopień uprzywilejowania jak w przypadku roszczeń spełniających warunki określone w art. 108 ust. 2 lit. a), b) i c) oraz ust. 3 dyrektywy 2014/59/UE.

195	<p><u>Niezabezpieczone uprzywilejowane (HoldCo)</u></p> <p>W przypadku spółek holdingowych w tej kategorii wykazywane są niepodporządkowane dłużne papiery wartościowe (tj. podporządkowanie strukturalne).</p> <p>Pozycja ta obejmuje zwykle instrumenty niezabezpieczone wyemitowane przez podmiot objęty planem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, który nie posiada w swoim bilansie żadnych wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, które mają równy lub niższy stopień uprzywilejowania w stosunku do instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych.</p>
196	<p><u>Inne długoterminowe instrumenty niezabezpieczone</u></p> <p>Pozycja ta obejmuje długoterminowe niezabezpieczone instrumenty nieujęte w wierszach 191–195, które odnoszą się głównie do instrumentów powszechnie określanych jako uprzywilejowane niezabezpieczone.</p>
220	<p><u>Wyemitowane zabezpieczone długoterminowe dłużne papiery wartościowe razem</u></p> <p>Pozycja ta obejmuje długoterminowe dłużne papiery wartościowe (określone w wierszu 180), które są zabezpieczone lub posiadają zabezpieczenie.</p>
250	<p><u>Obligacje zabezpieczone</u></p> <p>Pozycja ta obejmuje obligacje kwalifikujące się do traktowania określonego w art. 129 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
280	<p><u>Papiery wartościowe zabezpieczone aktywami</u></p> <p>„Papiery wartościowe zabezpieczone aktywami” zdefiniowano w art. 4 ust. 1 pkt 61 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
310	<p><u>Inne zabezpieczone długoterminowe dłużne papiery wartościowe</u></p> <p>Pozycja ta obejmuje wszelkie inne wyemitowane długoterminowe dłużne papiery wartościowe (określone w wierszu 180), które są zabezpieczone lub posiadają zabezpieczenie, które nie zostały już zgłoszone w wierszu 250 lub 280.</p>
340	<p><u>Wyemitowane dłużne papiery wartościowe razem</u></p> <p>Pozycja ta obejmuje wyemitowane dłużne papiery wartościowe określone w załączniku V część 1 pkt 37 i część 2 pkt 98 do rozporządzenia (UE) nr 680/2014.</p>
350	<p><u>w tym: (o pierwotnym terminie wymagalności \geq 3 lata)</u></p> <p>Pozycja ta obejmuje wyemitowane dłużne papiery wartościowe (określone w wierszu 340) o pierwotnym terminie wymagalności wynoszącym co najmniej 3 lata oraz takie, których najwcześniejszy możliwy termin wymagalności w dniu emisji wynosi co najmniej 3 lata.</p>

360	<u>Instrumenty pochodne</u> Pozycja ta obejmuje rachunkowość zabezpieczeń instrumentów pochodnych zgodnie z definicją w załączniku V część 1 pkt 25 i 26 do rozporządzenia (UE) nr 680/2014.
370	<u>Kapitał własny razem</u> Pozycja ta obejmuje sumę kapitałów własnych zgodnie z definicją w załączniku V część 2 pkt 16–30 do rozporządzenia (UE) nr 680/2014.
381	<u>Inne zobowiązania</u> Pozycja ta obejmuje wszelkie inne zobowiązania, które mogą zostać uwzględnione w wierszu 390, a które nie zostały jeszcze wykazane w powyższych wierszach.
390	<u>Zobowiązania i kapitał własny razem</u> Pozycja ta obejmuje zobowiązania i kapitał własny razem zgodnie z definicją w załączniku V część 2 pkt 8–30 do rozporządzenia (UE) nr 680/2014. MSR 1.IG6 oraz BAD art. 4 „Zobowiązania”.
400	<u>Depozyty innych jednostek grupy kapitałowej nieobjętych zakresem konsolidacji ostrożnościowej (z wyłączeniem umów odkupu)</u> Pozycja ta obejmuje depozyty, których kontrahenci są jednostkami grupy kapitałowej, ale nie są objęci zakresem konsolidacji ostrożnościowej. Obejmuje ona „jednostki zależne i inne jednostki z tej samej grupy” oraz „jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia” w oparciu o zasadę określoną w załączniku V część 2 pkt 289 do rozporządzenia (UE) nr 680/2014. Nie obejmuje umów odkupu.

3. Część 1B: wskaźniki płynności (P01.03)

3.1. Uwagi ogólne

15. Niniejszy formularz obejmuje prognozę:

- a) wskaźnika pokrycia wpływów netto i jego głównych elementów w perspektywie 1 roku;
- b) wskaźnika stabilnego finansowania netto i jego głównych elementów w perspektywie 3 lat (P01.03).

16. Dane określone w formularzu P01.03 powinny być zgłaszane w przypadku, gdy instytucja kredytowa jest zobowiązana do obliczenia wskaźników płynności zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013 i rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2015/61, odpowiednio na poziomie indywidualnym lub skonsolidowanym. W przypadku gdy wymagane są skonsolidowane dane, dane należy przekazywać w oparciu o zakres wymagany w odniesieniu do płynności na mocy tytułu II rozdział II rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz art. 2 ust. 3 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.

3.1.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Wiersze	
010	<p><u>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</u>¹</p> <p>Pozycja ta obejmuje wskaźnik stabilnego finansowania netto zgodnie z częścią szóstą tytuł IV rozdział 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
012	<p><u>Wskaźnik stabilnego finansowania netto (NSFR) – dostępne stabilne finansowanie (ASF)</u>¹</p> <p>Pozycja ta obejmuje dostępne stabilne finansowanie zgodnie z częścią szóstą tytuł IV rozdział 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
014	<p><u>Wskaźnik stabilnego finansowania netto (NSFR) – wymagane stabilne finansowanie (RSF)</u>¹</p> <p>Pozycja ta obejmuje wymagane stabilne finansowanie zgodnie z częścią szóstą tytuł IV rozdział 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
020	<p><u>NSFR nadwyżka/(deficyt)</u></p> <p>Pozycja ta obejmuje dostępne stabilne finansowanie określone w wierszu 012 pomniejszone o wymagane stabilne finansowanie określone w wierszu 014.</p>
030	<p><u>Wskaźnik pokrycia wpływów netto</u></p> <p>Pozycja ta obejmuje wskaźnik pokrycia wpływów netto obliczany zgodnie z art. 4 ust. 1 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61 oraz załącznikami XXIV i XXV do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014.</p>
032	<p><u>Wskaźnik pokrycia wpływów netto (LCR) – zabezpieczenie przed utratą płynności</u></p> <p>Pozycja ta obejmuje zabezpieczenie przed utratą płynności określone w tytule II rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61 oraz w załącznikach XXIV i XXV do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014.</p>
034	<p><u>LCR –wypływ płynności netto</u></p> <p>Pozycja ta obejmuje wypływ płynności netto określony w tytule III rozdział 1 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61 oraz w załącznikach XXIV i XXV do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014.</p>
035	<p><u>Całkowity wypływ płynności</u></p> <p>Instytucje kredytowe powinny zgłaszać w tym miejscu wpływy zgodnie z tytułem III rozdział 2 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61 oraz załącznikami XXIV i XXV do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014.</p>
036	<p><u>Wykup wpływów razem</u></p>

¹ Do czasu obowiązywania wskaźnika stabilnego finansowania netto wprowadzonego rozporządzeniem (UE) nr 575/2013 w czerwcu 2021 r. dane, które należy przedstawić, powinny odnosić się do najnowszego przeglądu w ramach pakietu Bazylea III.

	Instrukcje kredytowe powinny zgłaszać w tym miejscu wykupy z tytułu wpływów zgodnie z tytułem III rozdział 3 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61 oraz załącznikami XXIV i XXV do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014. Pozycja ta obejmuje sumę redukcji wpływów całkowicie wyłączonych w odniesieniu do wpływów podlegających ograniczeniu wynoszącemu 90% oraz wpływów podlegających ograniczeniu wynoszącemu 75%.
040	<u>LCR nadwyżka/(deficyt)</u> Pozycja ta obejmuje zabezpieczenie przed utratą płynności określone w wierszu 032 pomniejszone o wpływ płynności netto określony w wierszu 034.

4. Część 2A: szczegółowe zależności finansowania

4.1. Uwaga ogólna

17. Instytucje kredytowe powinny zgłaszać:

- a) prognozę depozytów objętych systemem gwarancji depozytów zgodnie z dyrektywą 2014/49/UE równoważnym systemem gwarancji depozytów w państwie trzecim oraz tych depozytów, które nie są ubezpieczone (P02.01);
- b) prognozę innych instrumentów finansowych o charakterze depozytowym, które są sprzedawane klientom detalicznym (P02.01);
- c) prognozę źródeł finansowania, które są bezpośrednio lub pośrednio zapewniane przez sektor publiczny i banki centralne. Obejmują one średnio- i długoterminowe programy finansowania repo, programy finansowania gwarancji kredytowych oraz programy gwarancji kredytowych / dostaw w ramach gospodarki realnej (P02.02);
- d) prognozę innowacyjnych struktur finansowania dłużnego lub podobnego do dłużnego, w tym innowacyjnych instrumentów podobnych do depozytów (P02.03).

4.2. Depozyty objęte i nieobjęte gwarancją oraz instrumenty finansowe podobne do depozytów nieobjęte gwarancją (P02.01)

18. Instrument finansowy podobny do depozytu nieobjęty gwarancją to instrument finansowy, który może być podobny do depozytu, ale wiąże się z innym ryzykiem niż depozyt, ponieważ nie jest objęty systemem gwarancji depozytów.

4.2.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Wiersze	
010	<u>Depozyty objęte systemem gwarancji depozytów na podstawie dyrektywy 2014/49/UE lub równoważnym systemem gwarancji depozytów w państwie trzecim.</u> Instytucje kredytowe powinny zgłaszać gwarantowane depozyty zgodnie z art. 2 ust. 1 pkt 5 dyrektywy 2014/49/UE w sprawie systemów gwarancji depozytów, tj. wszystkie depozyty kwalifikujące się do roszczenia o wypłatę dla każdego klienta w instytucji kredytowej do wysokości 100 000 EUR na każdego deponenta. W tym

	<p>miejscu należy również zgłosić tymczasowe wysokie salda depozytów objęte systemem gwarancji depozytów zgodnie z art. 6 ust. 2.</p> <p>Instrumenty inne niż depozyty nie powinny być zgłaszane, niezależnie od tego, czy są one objęte systemami gwarancji depozytów czy też nie.</p>
020	<p><u>Depozyty nieobjęte systemem gwarancji depozytów na podstawie dyrektywy 2014/49/UE ani równoważnym systemem gwarancji depozytów w państwie trzecim.</u></p> <p>Pozycja ta obejmuje depozyty niewykazane w wierszu 010, w tym niezabezpieczoną część depozytów wykazanych w wierszu 010.</p>
030	<p><u>Instrumenty finansowe podobne do depozytów, ale które nie są depozytami i które są oferowane klientom detalicznym.</u></p> <p>Instytucje kredytowe powinny zgłaszać produkty, które mają pewną fikcyjną lub rzeczywistą koncepcję ochrony kapitału, ale mogą mieć zmienne wyniki. Pozycja ta obejmuje wyłącznie instrumenty nieobjęte systemami gwarancji depozytów.</p>

4.3. Źródła finansowania sektora publicznego i banków centralnych (P02.02)

4.3.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

19. Kwota wykazana w sprawozdaniu powinna być wartością bilansową finansowania pozostającego do spłaty na koniec każdego roku.

Wiersze	
005	<p><u>Krajowe i ponadnarodowe programy terminowego (poniżej jednego roku) finansowania typu repo</u></p> <p>Pozycja ta obejmuje programy mające zastosowanie do wielu instytucji kredytowych w obrębie jednego państwa członkowskiego UE w odróżnieniu od programów mających zastosowanie do poszczególnych instytucji kredytowych. Instytucje kredytowe powinny zgłaszać kwotę otrzymanego terminowego zabezpieczonego finansowania na rynku międzybankowym (w ramach transakcji repo dokonywanych przez banki centralne). Wyrażenie „terminowe” oznacza, że pierwotny termin wymagalności lub najwcześniejszy termin wypowiedzenia jest krótszy niż 1 rok.</p> <p>Finansowanie otrzymane w ramach programów finansowania banku centralnego, takich jak podstawowe operacje refinansujące Europejskiego Banku Centralnego (EBC), należy zgłaszać w tym wierszu niezależnie od formy prawnej transakcji, tj. czy jest ona przeprowadzana jako transakcja repo czy też w inny sposób.</p>

010	<p><u>Krajowe i ponadnarodowe programy terminowego (rok lub więcej) finansowania typu repo</u></p> <p>Pozycja ta obejmuje programy mające zastosowanie do wielu instytucji kredytowych w obrębie jednego państwa członkowskiego UE w odróżnieniu od programów mających zastosowanie do poszczególnych instytucji kredytowych. Instytucje kredytowe powinny zgłaszać kwotę otrzymanego terminowego zabezpieczonego finansowania na rynku międzybankowym (w ramach transakcji repo dokonywanych przez banki centralne). Wyrażenie „terminowe” oznacza, że pierwotny termin wymagalności lub najwcześniejszy termin wypowiedzenia wynosi co najmniej 1 rok.</p> <p>Środki finansowe otrzymane w ramach programów finansowania banku centralnego, takich jak długoterminowe operacje refinansujące EBC (LTRO), w tym warunkowe długoterminowe operacje refinansujące (TLTRO), należy zgłaszać w tym wierszu niezależnie od formy prawnej transakcji, tj. niezależnie od tego, czy jest ona przeprowadzana jako transakcja repo czy też w inny sposób.</p>
020	<p><u>Krajowe i ponadnarodowe programy terminowego (rok lub więcej) finansowania gwarancji kredytowych</u></p> <p>Pozycja ta obejmuje programy mające zastosowanie do wielu instytucji kredytowych w obrębie jednego państwa członkowskiego UE w odróżnieniu od programów mających zastosowanie do poszczególnych instytucji kredytowych. Instytucje kredytowe powinny zgłaszać kwotę wyemitowanych hurtowych niezabezpieczonych zobowiązań terminowych, które są gwarantowane przez organ krajowy lub ponadnarodowy, w przypadku gdy instytucja kredytowa nie wywiązuje się ze swoich zobowiązań. Wyrażenie „terminowe” oznacza, że pierwotny termin wymagalności lub najwcześniejszy termin wypowiedzenia jest dłuższy niż 1 rok lub że funkcja prolongaty gwarancji oferowana przez organy zapewnia domyślnie rzeczywisty termin wymagalności gwarancji wynosi co najmniej 1 rok.</p>
030	<p><u>Krajowe i ponadnarodowe programy terminowych (rok lub więcej) zachęt dla udzielania kredytów dla gospodarki realnej – wsparcie dla emisji długu</u></p> <p>Pozycja ta obejmuje programy mające zastosowanie do wielu instytucji kredytowych w obrębie jednego państwa członkowskiego UE w odróżnieniu od programów mających zastosowanie do poszczególnych instytucji kredytowych. Instytucje kredytowe powinny zgłaszać kwotę otrzymanego hurtowego zabezpieczonego lub niezabezpieczonego terminowego wsparcia dla emisji długu w celu jego emisji wyłącznie na potrzeby pośrednictwa kredytowego na rzecz gospodarki realnej za pomocą zachęt ze strony organu krajowego lub ponadnarodowego. Wyrażenie „terminowe” oznacza, że pierwotny termin wymagalności lub najwcześniejszy termin wypowiedzenia jest dłuższy niż 1 rok lub że funkcja prolongaty struktury oferowanej przez organy stanowi dorozumianą zachętę o rzeczywistym terminie wymagalności wynoszącym co najmniej 1 rok.</p>
040	<p><u>Krajowe i ponadnarodowe programy wsparcia terminowego (rok lub więcej) dla udzielania kredytów dla gospodarki realnej – udzielone kredyty</u></p> <p>Pozycja ta obejmuje programy mające zastosowanie do wielu instytucji kredytowych w obrębie jednego państwa członkowskiego UE w odróżnieniu od programów mających zastosowanie do poszczególnych instytucji kredytowych. Instytucje kredytowe powinny zgłaszać kwotę bezpośredniego finansowania</p>

	otrzymanego od sektora publicznego w celu finansowania gospodarki realnej, np. pożyczki udzielane przez bank będący własnością państwa lub inne instytucje publiczne, które powinny być wykorzystywane do udzielania pożyczek gospodarstwom domowym lub przedsiębiorstwom niefinansowym. Wyrażenie „terminowe” oznacza, że pierwotny termin wymagalności wynosi co najmniej 1 rok lub że funkcja prolongaty kredytu udzielonego przez organy oznacza rzeczywisty termin wymagalności dłuższy niż 1 rok.
--	---

4.4. Innowacyjne struktury finansowania (P02.03)

20. Zgodnie z załącznikiem do zalecenia ERRS w sprawie finansowania instytucji kredytowych (ESRB/2012/2) innowacyjne instrumenty finansowania mogą obejmować, ale nie wyłącznie:

- a) swapy płynnościowe: rodzaj zabezpieczonego kredytu, w ramach którego kredytodawca dostarcza kredytobiorcy aktywa o wysokiej płynności (np. gotówkę i obligacje skarbowe) w zamian za zastaw mniej płynnych zabezpieczeń (np. papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami), dokonując w ten sposób zwiększenia płynności;
- b) produkty strukturyzowane: produkty o określonej z góry strukturze spłaty w zależności od wartości w terminie wymagalności lub od rozwoju co najmniej jednego z czynników bazowych, takich jak akcje, indeksy akcyjne, kursy walutowe (FX), indeksy inflacji, dłużne papiery wartościowe lub towary. Produkty te mogą mieć formę strukturyzowanych papierów wartościowych lub strukturyzowanych depozytów;
- c) fundusze inwestycyjne typu ETF.

4.4.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Wiersze	
010	<p><u>Innowacyjne struktury finansowania dłużnego lub podobnego do dłużnego</u></p> <p>Instytucje kredytowe powinny zgłosić w tym miejscu pozostające w obrocie innowacyjne struktury finansowania dłużnego lub podobnego do dłużnego na dzień odniesienia oraz w prognozach na okres 3 lat.</p>
020	<p><u>w tym: sprzedawane MŚP</u></p> <p>Małe i średnie przedsiębiorstwa zdefiniowano w załączniku V część 1 pkt 5 do rozporządzenia (UE) nr 680/2014.</p>
030	<p><u>w tym: sprzedawane gospodarstwom domowym</u></p> <p>Gospodarstwa domowe zdefiniowano w załączniku V część 1 pkt 42 lit. f) do rozporządzenia (UE) nr 680/2014.</p>

040	<p><u>w tym: sprzedawane gospodarstwom domowym, które posiadają już depozyty bankowe</u></p> <p>Instytucje kredytowe powinny zgłosić w tym miejscu kwoty sprzedane gospodarstwom domowym, które przed zakupem innowacyjnego produktu finansowania posiadały depozyt(-y) w instytucji kredytowej.</p>
-----	---

Kolumny	
060	<p><u>Uwagi</u></p> <p>Instytucje kredytowe powinny przekazywać informacje na temat produktów podanych w wierszach 010–040. Dodatkowe informacje powinny obejmować co najmniej szczegóły dotyczące struktury produktów, liczby poszczególnych produktów, kontrahentów, terminów wymagalności oraz daty pierwszej emisji.</p>

5. Część 2B: wycena

5.1. Uwagi ogólne

21. Instytucje kredytowe informują o:

- a) prognozach rentowności aktywów w jednorocznym horyzoncie czasowym. Firmy powinny zgłaszać uzyskaną stopę zwrotu i nie powinny zgłaszać spreadu (P02.04);
- b) prognozach kosztów finansowania w jednorocznym horyzoncie czasowym (P02.05).

22. Dla celów zgłaszania rentowności aktywów i kosztów finansowania dla każdego wiersza formularza P02.04 i P02.05 poziom cen powinien być średnią ważoną stopy zwrotu / kosztów odpowiednich operacji. Stopę zwrotu / koszt należy ważyć wartością bilansową odpowiednich operacji na koniec każdego roku.

5.2. Wycena: pożyczone składniki aktywów (P02.04)

23. Zastosowanie mają definicje znajdujące się w wierszach w formularzu P01.01.

5.3. Wycena: depozyty i inne zobowiązania (P02.05)

24. Zastosowanie mają definicje znajdujące się w wierszach w formularzu P01.02.

6. Część 2C: aktywa i zobowiązania w walucie obcej i sprawozdawczej (P02.06)

6.1. Uwagi ogólne

25. Formularz P02.06 zawiera informacje na temat aktywów i zobowiązań w walutach obcych dla dwóch największych istotnych walut i w walucie sprawozdawczej. Formularz ten należy wypełnić w odniesieniu do tych instytucji kredytowych, które nie są małymi i niezłożonymi instytucjami, jak określono w art. 4 ust. 145 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

26. Instytucje kredytowe powinny przedstawić bilans w podziale na dwie największe istotne waluty i walutę sprawozdawczą. Walutę należy uznać za istotną,

jeżeli odpowiada ona za więcej niż 5% łącznych zobowiązań, jak określono w art. 415 ust. 2 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Ranking walut nie ma znaczenia, o ile zgłaszane są dwie największe waluty i waluta sprawozdawcza. Waluty zgłasza się jako oś z w formularzu P02.06.

27. Instytucje kredytowe powinny określić istotne waluty w oparciu o powyższy próg. W formularzu P02.06 należy również podać walutę sprawozdawczą.

28. Dane należy podawać w walucie, w której zostały wyrażone.

29. Formularz P02.06 dotyczy „Kredytów i zaliczek brutto oraz innych aktywów finansowych przed zabezpieczeniem poprzez walutowe transakcje terminowe, wymiany walutowe, swapy walutowe lub inne instrumenty” i nie obejmuje kredytów z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu. W odniesieniu do wierszy 015–037 zastosowanie mają definicje zawarte w formularzu P01.01. Dane dla tych wierszy należy przesłać bez uwzględniania efektu zabezpieczającego z tytułu walutowych transakcji terminowych, wymian walutowych, swapów walutowych lub innych instrumentów.

30. „Inne aktywa finansowe” powinny obejmować aktywa finansowe nieuwzględnione w wierszach 015–037, o których mowa powyżej, które również są wyrażone w odpowiedniej istotnej walucie lub walucie sprawozdawczej, w tym inwestycje w instrumenty kapitałowe w tej walucie. Dane dla tego wiersza należy przesłać bez uwzględniania efektu zabezpieczającego z tytułu walutowych transakcji terminowych, wymian walutowych, swapów walutowych lub innych instrumentów.

31. Formularz P02.06 dotyczy „Depozytów brutto i innych zobowiązań finansowych – przed zabezpieczeniem poprzez walutowe transakcje terminowe lub swapy walutowe lub inne instrumenty” i nie obejmuje umów odkupu. W odniesieniu do wierszy 045–080 zastosowanie mają definicje zawarte w formularzu P01.02. Dane dla tych wierszy należy przesłać bez uwzględniania efektu zabezpieczającego z tytułu walutowych transakcji terminowych, wymian walutowych, swapów walutowych lub innych instrumentów.

32. „Inne zobowiązania finansowe” powinny obejmować zobowiązania finansowe nieujęte w wierszach 045–080, o których mowa powyżej, a które są również wyrażone w odpowiedniej walucie lub walucie sprawozdawczej. Dane dla tego wiersza należy przesłać bez uwzględniania efektu zabezpieczającego z tytułu walutowych transakcji terminowych, wymian walutowych, swapów walutowych lub innych instrumentów.

7. Część 2D: plany restrukturyzacji aktywów i pasywów (P02.07 i P02.08)

7.1. Uwagi ogólne

33. Instytucje kredytowe, które nie są małymi i niezłożonymi instytucjami, jak określono w art. 4 ust. 145 rozporządzenia, i które planują znaczącą restrukturyzację swojego bilansu, powinny przekazywać dane w formularzach P02.07 i P02.08.

34. Instytucje kredytowe powinny zgłaszać:

- a) prognozę aktywów, które zamierzają nabyć/zbyć lub które zidentyfikowano do wygaszania (P02.07);

b) prognozę zobowiązań, które zamierzają nabyć lub zbyć (P02.08).

35. Do celów ustalenia, kiedy transakcję uznaje się za znaczącą restrukturyzację (w tym nabycia) bilansu, każda instytucja kredytowa powinna rozważyć ich wpływ na swoją strategię działalności i plan finansowania.

36. Wygaszanie i zbycie aktywów odnoszą się do aktywów, które nie będą strategicznie przesuwane w terminie wymagalności lub w przypadku których kontrahenci są zachęceni do znalezienia innego banku w celu sfinansowania bezpośrednio lub poprzez strategiczną sprzedaż portfela innej instytucji. Nabycie aktywów odnosi się do aktywów, które są strategicznie nabyte jako portfel zakupu istniejących aktywów od innej instytucji.

37. Nabycie zobowiązań odnosi się do zobowiązań, które są strategicznie nabyte od innego kontrahenta lub zbywane na jego rzecz na przykład w wyniku połączenia lub przejęcia.

38. Nabycie należy zgłaszać w ujęciu netto pomniejszonym o transakcje zbycia i wygaszenia.

39. W celu zakończenia prognozy formularza aktywów (P02.07) można zgłosić wartość ujemną w przypadku, gdy przedsiębiorstwo zamierza zbyć składnik aktywów lub gdy składnik aktywów został zidentyfikowany do wygaszenia.

40. W celu zakończenia prognozy formularza zobowiązań (P02.08) można zgłosić wartość ujemną w przypadku, gdy przedsiębiorstwo zamierza zbyć zobowiązanie lub gdy zobowiązanie zostało zidentyfikowane do wygaszenia.

41. Definicje w formularzach P01.01 i P01.02 stosuje się odpowiednio do formularzy P02.07 i P02.08.

8. Część 4: rachunek zysków i strat (P04.01 i P04.02)

8.1. Uwagi ogólne

42. Formularz P04.01 należy wypełnić w odniesieniu do tych instytucji kredytowych, które nie są małymi i niezłożonymi instytucjami, jak określono w art. 4 ust. 145 CRR, i które muszą zgłaszać plany finansowania zgodnie z niniejszymi wytycznymi.

43. Formularz P04.02 należy wypełnić w odniesieniu do tych instytucji kredytowych, które są małymi i niezłożonymi instytucjami, jak określono w art. 4 ust. 145 CRR, i które muszą zgłaszać plany finansowania zgodnie z niniejszymi wytycznymi.

44. Formularze te zawierają wybrane informacje z formularza F02.00 (rachunek zysków i strat) w załącznikach III i IV do rozporządzenia (UE) nr 680/2014. Instrukcje dotyczące przekazywania tych informacji określono w załączniku V część 2 pkt 31–56 do tego rozporządzenia.

8.1.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji dla P04.01

Wiersze

354	<p><u>Pozostałe pozycje (+/-) stanowiące wkład do całkowitego dochodu z działalności operacyjnej netto, netto</u></p> <p>Pozycja ta obejmuje wszelkie inne kwoty (netto) ujęte w całkowitym dochodzie operacyjnym netto, które nie zostały jeszcze wykazane w wierszach 010–350 powyżej.</p>
609	<p><u>Inne pozycje (+/-) stanowiące wkład do zysku lub (-) straty przed opodatkowaniem z tytułu działalności kontynuowanej</u></p> <p>Pozycja ta obejmuje wszelkie inne kwoty (netto) stanowiące wkład do zysku lub (-) straty przed opodatkowaniem z tytułu działalności kontynuowanej, które nie zostały jeszcze wykazane w wierszach 355–590 powyżej.</p>

8.1.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji dla P04.02

Wiersze	
297	<p><u>Zyski lub (-) straty operacyjne z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych</u></p> <p>Należy uwzględnić następujące pozycje, określone w formularzu F02.00 (rachunek zysków i strat) w załącznikach III i IV do rozporządzenia (UE) nr 680/2014:</p> <ul style="list-style-type: none"> • zyski lub (-) straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy, netto; • zyski lub (-) straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu, netto; • zyski lub (-) straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu, netto; • zyski lub (-) straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy, netto; • zyski lub (-) straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy, netto; • zyski lub (-) straty z tytułu aktywów finansowych i zobowiązań finansowych nieprzeznaczonych do obrotu, netto.
354	<p><u>Inne pozycje (+/-) stanowiące wkład do całkowitego dochodu operacyjnego netto, netto dla małych i niezłożonych instytucji</u></p> <p>Pozycja ta obejmuje wszelkie inne kwoty (netto) ujęte w całkowitym dochodzie operacyjnym netto, które nie zostały jeszcze wykazane w wierszach 010–297 powyżej.</p>
609	<p><u>Inne pozycje (+/-) stanowiące wkład do zysku lub (-) straty przed opodatkowaniem z tytułu działalności kontynuowanej dla małych i niezłożonych instytucji</u></p> <p>Wszelkie inne kwoty (netto) stanowiące wkład do zysku lub (-) straty przed opodatkowaniem z tytułu działalności kontynuowanej, które nie zostały jeszcze wykazane w wierszach 360–460 powyżej.</p>

9. Część 5: planowane emisje (P05.00)

9.1. Uwagi ogólne

45. Zastosowanie mają instrukcje dotyczące instrumentów dłużnych i podziałów w formularzu zobowiązań (P01.02).

46. Instytucje kredytowe powinny zgłaszać w wierszach „wymagalne (wplywy brutto)” odpowiedniego typu instrumentu kwotę tych instrumentów, które zgodnie z umową są wymagalne od końca poprzedniego okresu do końca odpowiedniego okresu. Pozycja ta powinna również uwzględniać instrumenty wykupione przez jednostki i umorzone, jak również anulowane przed umowną datą wymagalności.

47. Instytucje kredytowe powinny zgłaszać w wierszach „niezachowana emisja (wplywy brutto)” odpowiedniego typu instrumentu kwoty, które mają być wyemitowane, a nie zachowane przez instytucję od końca poprzedniego okresu do końca odpowiedniego okresu. Nie powinny one obejmować kwot, które mają zostać zachowane w sposób określony w następnym akapicie.

48. Instytucje kredytowe powinny zgłaszać w pozycji „zachowane emisje (pozycja uzupełniająca)” kwotę tych emisji, które nie są wprowadzane do obrotu, ale zamiast tego są zachowywane przez bank na przykład do celów operacji refinansowania z bankami centralnymi poprzez repo.

49. W przypadku instrumentów przenoszonych z jednej kategorii do drugiej, w tym stopniowo wygaszanych instrumentów dodatkowych z Tier I, które stają się w pełni kwalifikowalnymi instrumentami z Tier II, instrumenty te powinny być rejestrowane jako wplywy w wierszach „wymagalne (wplywy brutto)” odpowiedniej pierwotnej kategorii instrumentów oraz jako wplywy w wierszach „niezachowana emisja (wplywy brutto)” odpowiedniej nowej kategorii instrumentów.