

Warszawa, dnia 18 grudnia 2020 r.

Poz. 27

**UCHWAŁA NR 62/2020
ZARZĄDU NARODOWEGO BANKU POLSKIEGO**

z dnia 14 grudnia 2020 r.

zmieniająca uchwałę w sprawie trybu i szczegółowych zasad przekazywania przez banki do Narodowego Banku Polskiego danych niezbędnych do ustalania polityki pieniężnej i okresowych ocen sytuacji pieniężnej państwa oraz oceny sytuacji finansowej banków i ryzyka sektora bankowego

Na podstawie art. 23 ust. 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o Narodowym Banku Polskim (Dz. U. z 2020 r. poz. 2027) uchwała się, co następuje:

§ 1. W uchwale nr 71/2016 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 22 grudnia 2016 r. w sprawie trybu i szczegółowych zasad przekazywania przez banki do Narodowego Banku Polskiego danych niezbędnych do ustalania polityki pieniężnej i okresowych ocen sytuacji pieniężnej państwa oraz oceny sytuacji finansowej banków i ryzyka sektora bankowego (Dz. Urz. NBP z 2017 r. poz. 1 i 26, z 2018 r. poz. 4, z 2019 r. poz. 6 oraz z 2020 r. poz. 2 i 19) wprowadza się następujące zmiany:

1) w § 6 ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. Banki, o których mowa w ust. 1 oraz § 7, przekazują dane określone w załączniku nr 12, zapewniając, odrębnie dla każdego z pakietów sprawozdawczych, aktualną informację o osobach sporządzających i zatwierdzających sprawozdanie.”;

2) w § 7 dotychczasową treść oznacza się jako ust. 1 i dodaje się ust. 2 w brzmieniu:

„2. Banki określone w załączniku nr 14 przekazują dane na koniec ostatniego dnia kwartału, w zakresie określonym w załączniku nr 13, w następujących terminach: I kwartał – 12 maja, II kwartał – 11 sierpnia, III kwartał – 11 listopada, IV kwartał – 11 lutego. Dane określone w załączniku nr 13 sporządzane są na najwyższym poziomie konsolidacji w Polsce. Banki działające w grupie kapitałowej przekazują dane skonsolidowane z zastosowaniem konsolidacji ostrożnościowej, a pozostałe banki dane jednostkowe.”;

3) w § 17 w ust. 1 pkt 1a otrzymuje brzmienie:

„1a) § 6 oraz załącznikach nr 10 i 13 do uchwały – należy przekazywać drogą elektroniczną za pośrednictwem Portalu internetowego Systemu Informacji Sprawozdawczej, przy użyciu taksonomii XBRL udostępnionej przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego.”;

4) w § 18 ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Dane przekazywane za pośrednictwem Portalu internetowego Systemu Informacji Sprawozdawczej, w zakresie określonym w załącznikach nr 2 i 5–9 do uchwały, powinny zawierać imiona i nazwiska osób je sporządzających oraz osób zatwierdzających, które są upoważnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych banku.”;

5) w § 21 dotychczasową treść oznacza się jako ust. 1 i dodaje się ust. 2 w brzmieniu:

„2. Jeśli dzień sprawozdawczy przypada na dzień wolny od pracy, sprawozdania przekazuje się następnego dnia roboczego.”;

- 6) załącznik nr 10 do uchwały otrzymuje brzmienie określone w załączniku nr 1 do niniejszej uchwały;
- 7) dodaje się załączniki nr 13 i 14 do uchwały w brzmieniu określonym odpowiednio w załącznikach nr 2 i 3 do niniejszej uchwały.

§ 2. Uchwała wchodzi w życie z dniem 31 grudnia 2020 r.

Przewodniczący Zarządu Narodowego Banku Polskiego: *A. Glapiński*

Załączniki do uchwały nr 62/2020 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 14 grudnia 2020 r. (poz. 27)

Załącznik nr 1

FP00 Częstotliwość przekazywania danych sprawozdawczych – Plany finansowania (FP)

Waluta		PLN – w zaokrągleniu do pełnego złotego
SPRZĄDZANE		
Termin przekazywania (w ciągu po upływie okresu, którego dane dotyczą)		
Stosowane standardy rachunkowości		
Częstotliwość przekazywania danych		
Lp.	Zestawienia formularzy	Tytuł formularza
1.	Część 1A – Zestawienie bilansowe	P 01.01 – Aktywa
2.		P 01.02 – Pasywa
3.	Część 1B – Wskaźniki płynności	P 01.03 – Wskaźniki płynności
4.	Część 2A – Szczegółowe zależności finansowania	P 02.01 – Depozyty objęte i nieobjęte gwarancją oraz instrumenty finansowe podobne do depozytu nieobjęte gwarancją
5.		P 02.02 – Źródła finansowania sektora publicznego i banków centralnych
6.		P 02.03 – Innowacyjne struktury finansowania
7.	Część 2B – Wycena	P 02.04 – Wycena: Aktywa kredytowe
8.		P 02.05 – Wycena: Zobowiązania z tytułu depozytów i inne zobowiązania
9.	Część 2C – Aktywa i zobowiązania w walucie obcej i sprawozdawczej	P 02.06 – Dwie najbardziej istotne waluty i waluta sprawozdawcza
10.	Część 2D – Plany restrukturyzacji aktywów i pasywów	P 02.07 – Nabywanie aktywów kredytowych, wygaszanie i plany zbycia
11.		P 02.08 – Nabywanie zobowiązań z tytułu depozytów i plany zbycia
12.	Część 4 – Rachunek zysków i strat	P 04.01 – Rachunek zysków i strat
13.		P 04.02 – Rachunek zysków i strat dla małych instytucji kredytowych oraz instytucji kredytowych o nieskomplikowanej strukturze
14.	Część 5 – Dłużne papiery wartościowe: emisje i wykupy	P 05.00 – Dłużne papiery wartościowe: emisje i wykupy

„√” – oznacza obowiązek przekazania wzoru

R – roczna

Międzynarodowe Standardy Rachunkowości

90 dni kalendarzowych

SKONSOLIDOWANE

Część 1A – Zestawienie bilansowe
P 01.01 – Aktywa cz. I

Pozostające w obrocie		Bieżąca sytuacja	Prognoza na rok 1	Prognoza na rok 2	Prognoza na rok 3
010	Gotówka i środki pieniężne w bankach centralnych				
020	Kredyt z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu				
030	Kredyty i zaliczki udzielone gospodarstwom domowym (z wyłączeniem kredytów z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)				
035	w tym: kredyty nieobsługiwane				
040	Działalność krajowa				
041	Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego dla działalności krajowej (pozycja uzupełniająca)				
070	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi				
091	Działalność w innych krajach EOG				
092	Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego dla działalności w innych krajach EOG (pozycja uzupełniająca)				
093	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi				
096	Działalność w krajach nienależących do EOG				
097	Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego dla działalności w krajach nienależących do EOG (pozycja uzupełniająca)				
100	Kredyty i zaliczki udzielone przedsiębiorstwom niefinansowym (z wyłączeniem kredytów z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)				
105	w tym: kredyty nieobsługiwane				
110	Działalność krajowa				
111	Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego dla działalności krajowej (pozycja uzupełniająca)				
140	Małe i średnie przedsiębiorstwa				
150	Przedsiębiorstwa niefinansowe inne niż MŚP				

Część 1A – Zestawienie bilansowe
P 01.01 – Aktywa cz. II

Pozostające w obrocie		Bieżąca sytuacja	Prognoza na rok 1	Prognoza na rok 2	Prognoza na rok 3
161	Działalność w innych krajach EOG				
162	Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego dla działalności w innych krajach EOG (pozycja uzupełniająca)				
163	Małe i średnie przedsiębiorstwa				
164	Przedsiębiorstwa niefinansowe inne niż MiSP				
167	Działalność w krajach nienależących do EOG				
168	Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego dla działalności w krajach nienależących do EOG (pozycja uzupełniająca)				
180	Kredyty i zaliczki udzielone instytucjom kredytowym (z wyłączeniem kredytów z otrzymanym przyzrzeniem odkupu)				
181	Działalność krajowa				
182	Działalność w innych krajach EOG				
183	Działalność w krajach nienależących do EOG				
190	Kredyty i zaliczki udzielone innym przedsiębiorstwom finansowym (z wyłączeniem kredytów z otrzymanym przyzrzeniem odkupu)				
191	Działalność krajowa				
192	Działalność w innych krajach EOG				
193	Działalność w krajach nienależących do EOG				
195	Kredyty i zaliczki udzielone bankom centralnym (z wyłączeniem kredytów z otrzymanym przyzrzeniem odkupu)				
197	Kredyty i zaliczki udzielone sektorowi instytucji rządowych i samorządowych (z wyłączeniem kredytów z otrzymanym przyzrzeniem odkupu)				
200	Instrumenty pochodne				
205	Dłużne papiery wartościowe				

**Część 1A – Zestawienie bilansowe
P 01.01 – Aktywa cz. III**

Pozostające w obrocie		Bieżąca sytuacja	Prognoza na rok 1	Prognoza na rok 2	Prognoza na rok 3
		010	030	040	050
207	Instrumenty kapitałowe				
211	Pozostałe aktywa				
220	Aktywa razem				
	Pozycje pozabilansowe i transakcje wewnątrz grupy				
230	Niewykorzystane otwarte linie kredytowe				
	Pozycja uzupełniająca: Wewnątrz grupy				
240	Kredyty i zaliczki udzielone jednostkom grupy kapitałowej nieobjętym zakresem konsolidacji ostrożnościowej (z wyłączeniem kredytów z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)				

**Część 1A – Zestawienie bilansowe
P 01.02 – Pasywa cz. I**

	Pozostające w obrocie	Bieżąca sytuacja	Prognoza		
			na rok 1	na rok 2	na rok 3
010	Umowy odkupu	010	030	040	050
020	Depozyty gospodarstw domowych (z wyłączeniem umów odkupu)				
030	Działalność krajowa				
051	Działalność w innych krajach EOG				
052	Działalność w krajach nienależących do EOG				
060	Depozyty przedsiębiorstw niefinansowych (z wyłączeniem umów odkupu)				
070	Działalność krajowa				
090	Male i średnie przedsiębiorstwa				
100	Przedsiębiorstwa niefinansowe inne niż MŚP				
111	Działalność w innych krajach EOG				
112	Male i średnie przedsiębiorstwa				
113	Przedsiębiorstwa niefinansowe inne niż MŚP				
115	Działalność w krajach nienależących do EOG				
130	Depozyty instytucji kredytowych (z wyłączeniem umów odkupu)				
131	Działalność krajowa				
132	Działalność w innych krajach EOG				
133	Działalność w krajach nienależących do EOG				
140	Depozyty innych instytucji finansowych (z wyłączeniem umów odkupu)				
141	Działalność krajowa				
142	Działalność w innych krajach EOG				
143	Działalność w krajach nienależących do EOG				
145	Depozyty banków centralnych (z wyłączeniem umów odkupu)				
147	Depozyty sektora instytucji rządowych i samorządowych (z wyłączeniem umów odkupu)				
150	Wyemitowane krótkoterminowe dłużne papiery wartościowe (o pierwotnym terminie wymagalności <1 rok)				
160	Wyemitowane niezabezpieczone krótkoterminowe dłużne papiery wartościowe				
170	Wyemitowane zabezpieczone krótkoterminowe dłużne papiery wartościowe				

**Część 1A – Zestawienie bilansowe
P 01.02 – Pasywa cz. II**

Pozostające w obrocie		Bieżąca sytuacja	Prognoza		
			na rok 1	na rok 2	na rok 3
		010	030	040	050
180	Wyemitowane długoterminowe dłużne papiery wartościowe (o pierwotnym terminie wymagalności >=1 rok)				
190	Wyemitowane niezabezpieczone długoterminowe dłużne papiery wartościowe razem				
191	Instrumenty dodatkowe w Tier I				
192	Instrumenty w Tier II				
193	Instrumenty podporządkowane (jeszcze nie w T1 lub T2)				
194	„Podrzędne” uprzywilejowane				
195	Niezabezpieczone uprzywilejowane (HoldCo)				
196	Inne długoterminowe instrumenty niezabezpieczone				
220	Wyemitowane zabezpieczone długoterminowe dłużne papiery wartościowe razem				
250	Obligacje zabezpieczone				
280	Papiery wartościowe zabezpieczone aktywami				
310	Inne zabezpieczone długoterminowe dłużne papiery wartościowe				
340	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe razem				
350	w tym: (o pierwotnym terminie wymagalności >= 3 lata)				
360	Instrumenty pochodne				
370	Kapitał własny razem				
381	Inne zobowiązania				
390	Zobowiązania i kapitał własny razem				
	Wewnątrz grupy				
400	Depozyty innych jednostek grupy kapitałowej nieobjętych zakresem konsolidacji ostrożnościowej (z wyłączeniem umów odkupu)				

Część 1B – Wskaźniki płynności
P 01.03 – Wskaźniki płynności

Pozostające w obrocie		Bieżąca sytuacja	Prognoza na rok 1	Prognoza na rok 2	Prognoza na rok 3
010	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (NSFR) (w procentach)				
012	Dostępne stabilne finansowanie				
014	Wymagane stabilne finansowanie				
020	NSFR nadwyżka/(deficyt)				
030	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR) (w procentach)				
032	Zabezpieczenie przed utratą płynności				
034	Wypływ płynności netto				
035	Wypływy razem				
036	Wykup wpływów razem				
040	LCR nadwyżka/(deficyt)				

**Część 2A – Szczegółowe zależności finansowania
P 02.01 – Depozyty objęte i nieobjęte gwarancją oraz instrumenty finansowe podobne do depozytu nieobjęte gwarancją**

Pozostające w obrocie		Bieżąca sytuacja	Prognoza na rok 1	Prognoza na rok 2	Prognoza na rok 3
010	Depozyty objęte systemem gwarancji depozytów na podstawie dyrektywy 2014/49/WE lub równoważnym systemem gwarancji depozytów w państwie trzecim	010	030	040	050
020	Depozyty nieobjęte systemem gwarancji depozytów na podstawie dyrektywy 2014/49/WE ani równoważnym systemem gwarancji depozytów w państwie trzecim				
030	Instrumenty finansowe podobne do depozytów, ale które nie są depozytami i które są oferowane klientom detalicznym				

P 02.02 – Źródła finansowania sektora publicznego i banków centralnych

Pozostające w obrocie		Bieżąca sytuacja	Prognoza na rok 1	Prognoza na rok 2	Prognoza na rok 3
005	Krajowe i ponadnarodowe programy terminowego (poniżej jednego roku) finansowania typu repo	010	030	040	050
010	Krajowe i ponadnarodowe programy terminowego (rok lub więcej) finansowania typu repo				
020	Krajowe i ponadnarodowe programy terminowego (rok lub więcej) finansowania gwarancji kredytowych				
030	Krajowe i ponadnarodowe programy terminowych (rok lub więcej) zachęt dla udzielania kredytów dla gospodarki realnej				
040	Krajowe i ponadnarodowe programy wsparcia terminowego (rok lub więcej) dla udzielania kredytów dla gospodarki realnej – udzielone kredyty				

**Część 2A – Szczegółowe zależności finansowania
P 02.03 – Innowacyjne struktury finansowania**

Pozostające w obrocie		Bieżąca sytuacja	Prognoza na rok 1	Prognoza na rok 2	Prognoza na rok 3	Uwagi (wymagane)
010	Innowacyjne struktury finansowania dłużnego lub podobnego do dłużnego					
020	w tym: sprzedawane MŚP					
030	w tym: sprzedawane gospodarstwom domowym					
040	– w tym: sprzedawane gospodarstwom domowym, które posiadają już depozyty bankowe					

Część 2B – Wycena
P 02.04 – Wycena: Aktywa kredytowe

		%	Poziom cen w zakresie kredytów ujętych w bilansie	Bieżąca sytuacja	Prognoza na rok 1
010	Kredyty i zaliczki udzielone gospodarstwom domowym (z wyłączeniem kredytów z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)				
020	Działalność krajowa				
031	Działalność w innych krajach EOG				
032	Działalność w krajach nienależących do EOG				
050	Kredyty udzielone przedsiębiorstwom niefinansowym (z wyłączeniem kredytów z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)				
060	Działalność krajowa				
071	Działalność w innych krajach EOG				
072	Działalność w krajach nienależących do EOG				
085	Kredyty i zaliczki udzielone instytucjom kredytowym (z wyłączeniem kredytów z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)				
090	Działalność krajowa				
100	Działalność w innych krajach EOG				
110	Działalność w krajach nienależących do EOG				
120	Kredyty i zaliczki udzielone innym przedsiębiorstwom finansowym (z wyłączeniem kredytów z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)				
130	Działalność krajowa				
140	Działalność w innych krajach EOG				
150	Działalność w krajach nienależących do EOG				
160	Kredyty i zaliczki udzielone bankom centralnym (z wyłączeniem kredytów z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)				
170	Kredyty i zaliczki udzielone sektorowi instytucji rządowych i samorządowych (z wyłączeniem kredytów z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)				

Część 2B – Wycena
P 02.05 – Wycena: Zobowiązania z tytułu depozytów i inne zobowiązania cz. I

Poziom cen w zakresie depozytów ujętych w bilansie		%	Bieżąca sytuacja	Prognoza na rok 1
010	Depozyty gospodarstw domowych (z wyłączeniem umów odkupu)			
020	Działalność krajowa			
031	Działalność w innych krajach EOG			
032	Działalność w krajach nienależących do EOG			
050	Depozyty przedsiębiorstw niefinansowych (z wyłączeniem umów odkupu)			
060	Działalność krajowa			
071	Działalność w innych krajach EOG			
072	Działalność w krajach nienależących do EOG			
079	Depozyty instytucji kredytowych (z wyłączeniem umów odkupu)			
081	Działalność krajowa			
082	Działalność w innych krajach EOG			
083	Działalność w krajach nienależących do EOG			
084	Depozyty innych instytucji finansowych (z wyłączeniem umów odkupu)			
085	Działalność krajowa			
086	Działalność w innych krajach EOG			
087	Działalność w krajach nienależących do EOG			
088	Depozyty banków centralnych (z wyłączeniem umów odkupu)			
089	Depozyty sektora instytucji rządowych i samorządowych (z wyłączeniem umów odkupu)			
090	Wymitowane krótkoterminowe dłużne papiery wartościowe (o pierwotnym terminie wymagalności <1 rok)			
100	Wymitowane długoterminowe dłużne papiery wartościowe (o pierwotnym terminie wymagalności >=1 rok)			
110	Wymitowane niezabezpieczone długoterminowe dłużne papiery wartościowe razem			
120	Instrumenty dodatkowe w Tier I			
130	Instrumenty w Tier II			
140	Instrumenty podporządkowane (jeszcze nie w T1 lub T2)			

Część 2B – Wycena
P 02.05 – Wycena: Zobowiązania z tytułu depozytów i inne zobowiązania cz. II

		%		Bieżąca sytuacja	Prognoza na rok 1
150	„Podrzędne” uprzywilejowane			010	020
160	Niezabezpieczone uprzywilejowane (HoldCo)				
170	Inne długoterminowe instrumenty niezabezpieczone				
180	Razem zabezpieczone długoterminowe papiery dłużne				
190	Obligacje zabezpieczone				
200	Papiery wartościowe zabezpieczone aktywami				
210	Inne zabezpieczone długoterminowe dłużne papiery wartościowe				

**Część 2C – Aktywa i zobowiązania w walucie obcej i sprawozdawczej
P 02.06 – Dwie najbardziej istotne waluty i waluta sprawozdawcza**

	Oś z		Waluta		
	Pozostające w obrocie	Bieżąca sytuacja	Prognoza na rok 1	Prognoza na rok 2	Prognoza na rok 3
		010	030	040	050
	Kredyty i zaliczki brutto oraz inne aktywa finansowe przed zabezpieczeniem poprzez walutowe transakcje terminowe, wymiany walutowe, swapy walutowe lub inne instrumenty				
015	Kredyty i zaliczki udzielone gospodarstwom domowym i przedsiębiorstwom niefinansowym (z wyłączeniem kredytów z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)				
032	Kredyty udzielone instytucjom kredytowym (z wyłączeniem kredytów z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)				
035	Kredyty udzielone innym przedsiębiorstwom finansowym (z wyłączeniem kredytów z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)				
037	Dłużne papiery wartościowe				
038	Inne aktywa finansowe				
	Depozyty brutto i inne zobowiązania finansowe – przed zabezpieczeniem poprzez walutowe transakcje terminowe lub swapy walutowe lub inne instrumenty				
045	Depozyty gospodarstw domowych i przedsiębiorstw niefinansowych (z wyłączeniem umów odkupu)				
062	Depozyty instytucji kredytowych (z wyłączeniem umów odkupu)				
065	Depozyty innych instytucji finansowych (z wyłączeniem umów odkupu)				
070	Wyemitowane krótkoterminowe dłużne papiery wartościowe (< 1 rok)				
080	Wyemitowane długoterminowe dłużne papiery wartościowe (>= 1 rok)				
090	Inne zobowiązania finansowe				

**Część 2D – Plany restrukturyzacji aktywów i pasywów
P 02.07 – Nabywanie aktywów kredytowych, wygaszanie i plany zbycia cz. I**

Pozostające w obrocie		Bieżąca sytuacja	Prognoza na rok 1	Prognoza na rok 2	Prognoza na rok 3
010	Kredyty i zaliczki udzielone gospodarstwom domowym (z wyłączeniem kredytów z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)				
020	Działalność krajowa				
021	Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego dla działalności krajowej (pozycja uzupełniająca)				
050	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi				
071	Działalność w innych krajach EOG				
072	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi				
075	Działalność w krajach nienależących do EOG				
080	Kredyty udzielone przedsiębiorstwom niefinansowym (z wyłączeniem kredytów z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)				
090	Działalność krajowa				
091	Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego dla działalności krajowej (pozycja uzupełniająca)				
120	Małe i średnie przedsiębiorstwa				
130	Przedsiębiorstwa niefinansowe inne niż MŚP				
141	Działalność w innych krajach EOG				
142	Małe i średnie przedsiębiorstwa				
143	Przedsiębiorstwa niefinansowe inne niż MŚP				
145	Działalność w krajach nienależących do EOG				
160	Kredyty i zaliczki udzielone instytucjom kredytowym (z wyłączeniem kredytów z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)				
161	Działalność krajowa				
162	Działalność w innych krajach EOG				
163	Działalność w krajach nienależących do EOG				

**Część 2D – Plany restrukturyzacji aktywów i pasywów
P 02.07 – Nabywanie aktywów kredytowych, wygaszanie i plany zbycia cz. II**

Pozostające w obrocie		Bieżąca sytuacja	Prognoza na rok 1		Prognoza na rok 2		Prognoza na rok 3	
			010	030	040	050		
170	Kredyty i zaliczki udzielone innym przedsiębiorstwom finansowym (z wyłączeniem kredytów z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)							
171	Działalność krajowa							
172	Działalność w innych krajach EOG							
173	Działalność w krajach nienależących do EOG							
180	Kredyty i zaliczki udzielone bankom centralnym (z wyłączeniem kredytów z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)							
190	Kredyty i zaliczki udzielone sektorowi instytucji rządowych i samorządowych (z wyłączeniem kredytów z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)							

**Część 2D – Plany restrukturyzacji aktywów i pasywów
P 02.08 – Nabywanie zobowiązań z tytułu depozytów i plany zbycia**

Pozostające w obrocie		Bieżąca sytuacja	Prognoza		
			na rok 1	na rok 2	na rok 3
010	Depozyty gospodarstw domowych (z wyłączeniem umów odkupu)	010	030	040	050
020	Działalność krajowa				
041	Działalność w innych krajach EOG				
045	Działalność w krajach nienależących do EOG				
050	Depozyty przedsiębiorstw niefinansowych (z wyłączeniem umów odkupu)				
060	Działalność krajowa				
080	Małe i średnie przedsiębiorstwa				
090	Przedsiębiorstwa niefinansowe inne niż MŚP				
101	Działalność w innych krajach EOG				
102	Małe i średnie przedsiębiorstwa				
103	Przedsiębiorstwa niefinansowe inne niż MŚP				
105	Działalność w krajach nienależących do EOG				
120	Depozyty instytucji kredytowych (z wyłączeniem umów odkupu)				
121	Działalność krajowa				
122	Działalność w innych krajach EOG				
123	Działalność w krajach nienależących do EOG				
130	Depozyty innych instytucji finansowych (z wyłączeniem umów odkupu)				
131	Działalność krajowa				
132	Działalność w innych krajach EOG				
133	Działalność w krajach nienależących do EOG				
140	Depozyty banków centralnych (z wyłączeniem umów odkupu)				
150	Depozyty sektora instytucji rządowych i samorządowych (z wyłączeniem umów odkupu)				

Część 4 – Rachunek zysków i strat
P 04.01 – Rachunek zysków i strat cz. I

	Bieżąca sytuacja		Prognoza na rok 1		Prognoza na rok 2		Prognoza na rok 3	
	010	020	030	040				
010	Przychody odsetkowe							
090	(Koszty odsetkowe)							
160	Przychody z tytułu dywidend							
200	Przychody z tytułu opłat i prowizji							
210	(Koszty z tytułu opłat i prowizji)							
220	Zyski lub (-) straty z tytułu usunięcia z bilansu aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy, netto							
280	Zyski lub (-) straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu, netto							
287	Zyski lub (-) straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy, netto							
290	Zyski lub (-) straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy, netto							
340	Pozostałe przychody operacyjne							
350	(Pozostałe koszty operacyjne)							
354	Pozostałe pozycje (+/-) stanowiące wkład do całkowitego dochodu z działalności operacyjnej netto, netto							
355	CAŁKOWITE PRZYCHODY OPERACYJNE, NETTO							
360	(Koszty administracyjne)							
370	(Koszty personelu)							
380	(Pozostałe koszty administracyjne)							
390	(Amortyzacja)							
425	Zyski lub (-) straty z tytułu modyfikacji, netto							
430	(Rezerwy lub (-) odwrócenie rezerw)							

Część 4 – Rachunek zysków i strat
P 04.01 – Rachunek zysków i strat cz. II

	Bieżąca sytuacja	Prognoza na rok 1	Prognoza na rok 2	Prognoza na rok 3
460	(Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości aktywów finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy)			
520	(Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów niefinansowych)			
590	Udział w zysku lub (-) stracie z inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i jednostkach stowarzyszonych obliczonych metodą praw własności			
609	Inne pozycje (+/-) stanowiące wkład do zysku lub (-) straty przed opodatkowaniem z tytułu działalności kontynuowanej			
610	ZYSK LUB (-) STRATA PRZED OPODATKOWANIEM Z TYTUŁU DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ			
620	(Obciążenia lub (-) przychody podatkowe związane z zyskiem lub stratą z tytułu działalności kontynuowanej)			
630	ZYSK LUB (-) STRATA PO OPODATKOWANIU Z TYTUŁU DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ			
640	Zysk lub (-) strata po opodatkowaniu z tytułu działalności zaniechanej			
670	ZYSK LUB (-) STRATA ZA DANY ROK			

Część 4 – Rachunek zysków i strat
P 04.02 – Rachunek zysków i strat dla małych instytucji kredytowych oraz instytucji kredytowych o nieskomplikowanej strukturze

	Bieżąca sytuacja		Prognoza na rok 1		Prognoza na rok 2		Prognoza na rok 3	
	010	020	030	040				
010	Przychody odsetkowe							
090	(Koszty odsetkowe)							
200	Przychody z tytułu opłat i prowizji							
210	(Koszty z tytułu opłat i prowizji)							
297	Zyski lub (-) straty operacyjne z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych							
354	Inne pozycje (+/-) stanowiące wkład do całkowitego dochodu operacyjnego netto dla małych instytucji i instytucji o nieskomplikowanej strukturze							
355	CAŁKOWITE PRZYCHODY OPERACYJNE, NETTO							
360	(Koszty administracyjne)							
390	(Amortyzacja)							
460	(Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości aktywów finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy)							
609	Inne pozycje (+/-) stanowiące wkład do zysku lub (-) straty przed opodatkowaniem z tytułu działalności kontynuowanej dla małych instytucji i instytucji o nieskomplikowanej strukturze							
610	ZYSK LUB (-) STRATA PRZED OPODATKOWANIEM Z TYTUŁU DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ							
620	(Obciążenia lub (-) przychody podatkowe związane z zyskiem lub stratą z tytułu działalności kontynuowanej)							
630	ZYSK LUB (-) STRATA PO OPODATKOWANIU Z TYTUŁU DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ							
640	Zysk lub (-) strata po opodatkowaniu z tytułu działalności zaniechanej							
670	ZYSK LUB (-) STRATA ZA DANY ROK							

Część 5 – Dłużne papiery wartościowe: emisje i wykupy
P 05.00 – Dłużne papiery wartościowe: emisje i wykupy cz. II

Wielkości brutto		Bieżąca sytuacja	Prognoza na rok 1	Prognoza na rok 2	Prognoza na rok 3
		010	020	030	040
	Inne długoterminowe instrumenty niezabezpieczone				
0130	Wymagalne (wplywy brutto)				
0140	Emisja (wplywy brutto)				
	Razem zabezpieczone długoterminowe				
0150	Wymagalne (wplywy brutto)				
0160	Niezachowana emisja (wplywy brutto)				
0170	Zachowane emisje (pozycja uzupelniajaca)				
	Obligacje zabezpieczone				
0180	Wymagalne (wplywy brutto)				
0190	Niezachowana emisja (wplywy brutto)				
0200	Zachowane emisje (pozycja uzupelniajaca)				
	Papiery wartościowe zabezpieczone aktywami				
0210	Wymagalne (wplywy brutto)				
0220	Niezachowana emisja (wplywy brutto)				
0230	Zachowane emisje (pozycja uzupelniajaca)				
	Inne zabezpieczone długoterminowe dłużne papiery wartościowe				
0240	Wymagalne (wplywy brutto)				
0250	Niezachowana emisja (wplywy brutto)				
0260	Zachowane emisje (pozycja uzupelniajaca)				

Załącznik nr 2

F90.01 Przegląd moratoriów zgodnych z wytycznymi EUNB (ustawowych i pozaustawowych), część I

	Liczba dłużników	w tym: przyznane	Wartość bilansowa brutto					
			w tym: przyznane			w tym: objęte rozszerzonymi moratoriami		
	0010	0020	0030	0040	0050	0055	0060	
0010 Kredyty i zaliczki objęte moratoriami zgodnymi z wytycznymi EUNB								
0020 w tym: gospodarstwa domowe								
0030 w tym: zabezpieczone nieruchomości mieszkalnymi								
0040 w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe								
0050 w tym: małe i średnie przedsiębiorstwa								
0060 w tym: zabezpieczone nieruchomości komercyjnymi								

F90.01 Przegląd moratoriów zgodnych z wytycznymi EUNB (ustawowych i pozaustawowych), część II

		Wartość bilansowa brutto					
		w tym: przyznane					
		Rezydualny termin-moratoriów					
		<= 3 miesiące	> 3 miesiące <= 6 miesięcy	> 6 miesięcy <= 9 miesięcy	> 9 miesięcy <= 12 miesięcy	> 12 miesięcy <= 18 miesięcy	> 18 miesięcy
	0070	0080	0090	0100	0110	0120	
0010	Kredyty i zaliczki objęte moratoriami zgodnymi z wytycznymi EUNB						
0020	w tym: gospodarstwa domowe						
0030	w tym: zabezpieczone nieruchomości mieszkalnymi						
0040	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe						
0050	w tym: małe i średnie przedsiębiorstwa						
0060	w tym: zabezpieczone nieruchomości komercyjnymi						

F90.02 Przegląd innych działań restrukturyzacyjnych związanych z COVID-19, część I

		Liczba dłużników		w tym: przyznane		Wartość bilansowa brutto	
						w tym: przyznane	
						w tym: objęte restrukturyzacjami rozszerzonymi działaniami związanymi z COVID-19	
		0010	0020	0030	0040	0050	0055
0010	Inne kredyty i zaliczki objęte działaniami restrukturyzacyjnymi związanymi z COVID-19						
0020	w tym: gospodarstwa domowe						
0030	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe						

F90.02 Przegląd innych działań restrukturyzacyjnych związanych z COVID-19, część II

		Wartość bilansowa brutto					
		w tym: przyznane					
		Rezydualny termin działań restrukturyzacyjnych związanych z COVID-19 (okres karencji/moratorium na spłatę)					
		< = 3 miesiące	> 3 miesiące < = 6 miesięcy	> 6 miesięcy < = 9 miesięcy	> 9 miesięcy < = 12 miesięcy	> 12 miesięcy < = 18 miesięcy	> 18 miesięcy
		0060	0070	0080	0090	0100	0110
0010	Inne kredyty i zaliczki objęte działaniami restrukturyzacyjnymi związanymi z COVID-19						
0020	w tym: gospodarstwa domowe						
0030	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe						

F 91.02 Inne kredyty i zaliczki objęte działaniami restrukturyzacyjnymi z COVID-19, część I

	Wartość bilansowa brutto											
	Obsługiwane		Nieobsługiwane									
					0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	
								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)				w tym: istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane <= 90 dni
								w tym: i odsetek				
								w tym: okres karencji dla kapitału i odsetek				
	Inne kredyty i zaliczki objęte działaniami restrukturyzacyjnymi z COVID-19											
0010												
0020	w tym: gospodarstwa domowe											
0030	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe											

F 91.02 Inne kredyty i zaliczki objęte działaniami restrukturyzacyjnymi z COVID-19, część II

	Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego	Obsługiwane	w tym: okres karencji dla kapitału i odsetek	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	Wpływy do ekspozycji nieobsługiwanych	Wartość bilansowa brutto			
				w tym: nastąpił znaczny wzrost ryzyka instrumenty, w przypadku których nie są dotknięte utratą wartości (faza 2) ze względu na ryzyko kredytowe													
				w tym: istniejące małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązań, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane > = 90 dni													
				w tym: okres karencji dla kapitału i odsetek													
				w tym: istniejące małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązań, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane > = 90 dni													
				Gwarancja publiczna otrzymana w związku z kryzysem spowodowanym COVID-19													
				Maksymalna uznawalna kwota gwarancji													
				0010 Inne kredyty i zaliczki objęte działaniami restrukturyzacyjnymi z COVID-19													
				0020 w tym: gospodarstwa domowe													
				0030 w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe													

F 91.03 Kredyty i zaliczki objęte wygasłymi moratoriami zgodnymi z wytycznymi EUNB (ustawowymi i pozaustawowymi), część I

		Wartość bilansowa brutto						
		Obsługiwane			Nieobsługiwane			
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
				W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	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)		W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	W tym: istniejące małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązań, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane < = 90 dni
0010	Kredyty i zaliczki objęte wygasłymi moratoriami zgodnymi z wytycznymi EUNB							
0020	w tym: gospodarstwa domowe							
0030	w tym: zabezpieczone nieruchomości mieszkalnymi							
0040	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe							
0050	w tym: małe i średnie przedsiębiorstwa							
0060	w tym: zabezpieczone nieruchomości komercyjnymi							

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

		Wartość bilansowa brutto				
		Obsługiwane		Nieobsługiwane		
		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)		w tym: istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązań, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane <= 90 dni		
		0010	0020	0030	0040	0050
0010	Inne kredyty i zaliczki objęte wygasłymi działaniami restrukturyzacyjnymi związanymi z COVID-19 (okres karencji/moratorium na spłatę)					
0020	w tym: gospodarstwa domowe					
0030	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe					

F 91.04 Inne kredyty i zaliczki objęte wygaszymi działaniami restrukturyzacyjnymi związanymi z COVID-19 (okres karencji/moratorium na spłatę), część II

0010	Inne kredyty i zaliczki objęte wygaszymi działaniami restrukturyzacyjnymi związanymi z COVID-19 (okres karencji/moratorium na spłatę)	0060	Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego	Obsługiwane	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)	0070	0080	Nieobsługiwane	w tym: istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązań, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane <= 90 dni	0090	0100	0110	Wpływy do ekspozycji nieobsługiwanych	Wartość bilansowa brutto					
															0020	w tym: gospodarstwa domowe	0020	Gwarancja publiczna otrzymana w kontekście kryzysu związanego z COVID-19	0120

F 91.05 Nowo udzielone kredyty i zaliczki objęte programami gwarancji publicznych w związku z kryzysem spowodowanym przez COVID-19, część I

		Wartość bilansowa brutto						
		Obsługiwane			Nieobsługiwane			
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
				W tym: eksportycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	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)		W tym: eksportycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	W tym: istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązań, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane <= 90 dni
0010	Nowo udzielone kredyty i zaliczki objęte programami gwarancji publicznych							
0020	w tym: gospodarstwa domowe							
0030	w tym: zabezpieczone nieruchomości mieszkalnymi							
0040	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe							
0050	w tym: małe i średnie przedsiębiorstwa							
0060	w tym: zabezpieczone nieruchomości komercyjnymi							

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

	Przedsiębiorstwa niefinansowe			
	Wartość bilansowa brutto	Nowo udzielone kredyty i zaliczki objęte programami gwarancji publicznych w związku z kryzysem spowodowanym przez COVID-19	Maksymalna uznawalna kwota gwarancji	
-				
	Kredyty i zaliczki objęte moratoriumami zgodnymi z wytycznymi EUNB	Inne kredyty i zaliczki objęte działaniami restrukturyzacyjnymi z COVID-19		Gwarancja publiczna otrzymana w związku z kryzysem spowodowanym przez COVID-19
0010	0010	0020	0030	0040
A Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo				
B Górnictwo i wydobywanie				
C Przetwórstwo przemysłowe				
D Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych				
E Dostawa wody				
F Budownictwo				
G Handel hurtowy i detaliczny				
H Transport i gospodarka magazynowa				
I Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi				
J Informacja i komunikacja				
K Działalność finansowa i ubezpieczeniowa				
L Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości				
M Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna				
N Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca				
O Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne				
P Edukacja				
Q Opieka zdrowotna i pomoc społeczna				
R Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją				
S Pozostała działalność usługowa				
Razem				

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

	Bieżący okres	Planowany stan na koniec roku obrachunkowego	Uwagi
0010			
Przychody odsetkowe wynikające z kredytów i zaliczek objętych działaniami związanymi z COVID-19			
0020			
Przychody z tytułu opłat i prowizji wynikające z kredytów i zaliczek objętych działaniami związanymi z COVID-19			

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

	Kwota	Planowany stan na koniec roku	Uwagi
0010			
Wartość ekspozycji kredytów i zaliczek objętych niewygasyłymi programami gwarancji publicznych w związku z kryzysem spowodowanym przez COVID-19			
0020			
W tym: kredyty i zaliczki, w przypadku których gwarancje kwalifikują się jako uznane zabezpieczenie do celów ograniczania ryzyka kredytowego zgodnie z CRR			
0030			
Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem takich kredytów i zaliczek			
0040			
W tym: kredyty i zaliczki restrukturyzowane w celu zastosowania takich gwarancji			
0050			
Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem takich kredytów i zaliczek (przed restrukturyzacją)			
0060			
Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem związana z takimi kredytami i zaliczkami			
0070			
Wartość ekspozycji kredytów i zaliczek w ramach wygasłych programów gwarancji publicznych w związku z kryzysem spowodowanym przez COVID-19			
0080			
Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem takich kredytów i zaliczek			

Lista banków

przekazujących do Narodowego Banku Polskiego dane w zakresie określonym w załączniku nr 13

1. Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.
2. Bank Handlowy w Warszawie S.A.
3. ING Bank Śląski S.A.
4. Bank BPH S.A.
5. Santander Bank Polska S.A.
6. Bank Gospodarstwa Krajowego
7. mBank S.A.
8. Bank Millennium S.A.
9. Bank Polska Kasa Opieki S.A.
10. Bank Pocztowy S.A.
11. Bank Ochrony Środowiska S.A.
12. Plus Bank S.A.
13. Nest Bank S.A.
14. Deutsche Bank Polska S.A.
15. Credit Agricole Bank Polska S.A.
16. Idea Bank S.A.
17. BNP Paribas Bank Polska S.A.
18. Toyota Bank Polska S.A.
19. DNB Bank Polska S.A.
20. Getin Noble Bank S.A.
21. Alior Bank S.A.