

														Załącznik nr 2 do "Zasad dotyczących zarządzania ekspozycjami zagrożonymi (nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi)																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																			
Raport nr 2 : Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																	
																														2024-12-31																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																			
Cel : przedstawienie przeglądu jakości kredytowej ekspozycji nieobsługiwanych zgodnie z rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 680/2014																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																	
Zakres stosowania : wzór stosuje się do banków spółdzielczych																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																	
Treść : wartość bilansowa brutto ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych zgodnie z zakresem konsolidacji regulacyjnej zgodnej z częścią pierwszą tytułu II rozdział 2 CRR																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																	
Częstotliwość : kwartalnie																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																	
Format : stały																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																	
Opis towarzyszący : banki powinny wyjaśnić czynniki powodujące wszelkie istotne zmiany kwot w stosunku do poprzedniego okresu objętego ujawnieniem. Banki powinny ujawniać wskaźnik NPL brutto obliczony następująco: wielkość z kolumny "d" wiersz "I" dzieli się przez sumę wielkości w kolumnie "d" wiersz "I" oraz w kolumnie "a" wiersz "I".																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																	
																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																</	

	Ekspozycje pozabilansowe														28 597 265,78		
15	Banki centralne																
16	Institucje rządowe																
17	Institucje kredytowe																
18	Inne instytucje finansowe																
19	Przedsiębiorstwa niefinansowe																
20	Gospodarstwa domowe																
21	Lącznie	589 748 949,54	589 748 949,54	0,00	23 846 605,71	1 587 608,25	303 206,27	19 243,74	8 851 502,64	13 085 044,81				23 846 605,71			
22	Legenda:																
	pola , których wypełnianie jest obowiązkowe																
	pola , których wypełnianie jest nieobowiązkowe																
	pola zablokowane , zgodnie ze wzorcem zaprezentowanym w „Wytycznych dotyczących ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych”																
Kolumny:																	
Wartość bilansowa brutto: zob. definicja podana we wzorze 1 („Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych”).																	
Ekspozycje nieobsługiwane: zgodnie z definicją w załączniku V część 2 pkt 213 do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014.																	
213. za ekspozycje nieobsługiwane uznaje się ekspozycje, które spełniają dowolne z poniższych kryteriów:																	
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania: zob. definicja podana we wzorze 1 („Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych”).																	
Nieprzeteterminowane lub przeteterminowane ≤ 30 dni: podkategoria ekspozycji obsługiwanych, które nie są przeteterminowane lub są przeteterminowane 1–30 dni.																	
Przeteterminowane >30 dni ≤ 90 dni: podkategoria ekspozycji obsługiwanych, które są przeteterminowane 31–90 dni. W tej kategorii uwzględnia się też ekspozycje przeteterminowane ponad 90 dni, które																	
Male prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeteterminowanych albo przeteterminowanych ≤ 90 dni: podkategoria ekspozycji albo nieprzeteterminowanych, albo przeteterminowanych do 90 dni, które																	
kolumny h i j - dostosowano do podziału terminowego obowiązującego w sprawozdawczości FINREP , formularz F.18, w wytycznych EBA obowiązują przedziały : kol h- przeteterminowane >1 rok <=2 lata ,																	
Wiersze:																	
Podział według kontrahentów: instytucje powinny stosować podział według kontrahentów zgodnie z definicją podaną w załączniku V część 1 pkt 42 do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 42. W przypadku gdy wymagany jest podział według kontrahentów, stosuje się następujące sektory kontrahentów:																	
Podstawą przypisania sektora kontrahentowi powinien być wyłącznie charakter kontrahenta bezpośredniego. Klasyfikacji ekspozycji ponoszonych wspólnie przez więcej niż jednego dłużnika należy																	
MŚP: zgodnie z definicją podaną w załączniku V część 1 pkt 5 lit i) do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014.																	
i) „MŚP”: mikroprzedsiębiorstwa oraz małe i średnie przedsiębiorstwa zdefiniowane w zaleceniu Komisji C(2003)1422 (3) tj.																	

Załącznik nr 3 do "Zasad dotyczących zarządzania ekspozycjami zagrożonymi (nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi) w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS"

Report nr 3. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy

2024-12-31

Cel: przedstawienie przeglądu jakości kredytowej ekspozycji nieobsługiwanym i związanej z nimi utraty wartości, rezerw i korekt wyceny według klas portfeli i ekspozycji.

Zakres stosowania: wzór stosuje się do wszystkich banków spółdzielczych wdrażających Zasady

Treść: wartość bilansowa brutto ekspozycji restrukturyzowanych oraz związana z nimi skumulowana utrata wartości, rezerwy, skumulowana zmiana wartości godziwej wskutek ryzyka kredytowego oraz otrzymane zabezpieczenie i

Częstotliwość: kwartalnie

Format: stały

Opis towarzyszący: banki powinny wyjaśnić czynniki powodujące wszelkie istotne zmiany kwot w stosunku do poprzedniego okresu objętego ujawnieniem

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw						Skumulowane odpisania częściowe	Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe	
	Ekspozycje obsługiwane		Ekspozycje nieobsługiwane		Ekspozycje obsługiwane -		Ekspozycje nieobsługiwane -							Z tytułu ekspozycji i	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanym
	w tym etap 1	w tym etap 2			w tym etap 2	w tym etap 3		w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 2	w tym etap 3			
1 Kredyty i zaliczki	312 645 874,94			23 846 605,71			0,00			22 580 130,67					22 175 344,01
2 Banki centralne	0														
3 Instytucje rządowe	19 577 379,80														
4 Instytucje kredytowe	131 472 508,42														
5 Inne instytucje finansowe															
6 Przedsiębiorstwa niefinansowe	37 508 937,59			8 661 598,42						8 661 598,42					8 555 045,49
7 w tym MSP	37 508 937,59			8 661 598,42						8 661 598,42					8 555 045,49
8 Gospodarstwa domowe	124 087 049,13			15 185 007,29						13 918 532,25					13 620 298,52
9 Dłużne papiery wartościowe	277 103 074,60														
10 Banki centralne	99 968 228,55														
11 Instytucje rządowe	124 413 042,99														
12 Instytucje kredytowe	44 620 074,43														
13 Inne instytucje finansowe	8 101 728,63														
14 Przedsiębiorstwa niefinansowe															
15 Ekspozycje pozabilansowe															
16 Banki centralne															
17 Instytucje rządowe															
18 Instytucje kredytowe															
19 Inne instytucje finansowe															
20 Przedsiębiorstwa niefinansowe															
21 Gospodarstwa domowe															
22 Łącznie	589 748 949,54			23 846 605,71			0,00			22 580 130,67			0,00	0,00	22 175 344,01
Legenda:															
	pola , których wypełnianie jest obowiązkowe														
	pola , których wypełnianie jest nieobowiązkowe														
	pola zablokowane , zgodnie z objaśnieniami poniżej nie dotyczy banków stosujących krajowe zasady rachunkowości														
	pola zablokowane , zgodnie ze wzorcem zaprezentowanym w „Wytycznych dotyczących ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanym i restrukturyzowanym” (EBA/GL/2018/10)														
Wiersze:															
MŚP: zob. definicja podana we wzorze 2 ("MŚP")															
Kolumny:															
Wartość bilansowa brutto: zob. definicja podana we wzorze 1 („Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanym”).															
Ekspozycje nieobsługiwane: zob. definicja podana we wzorze 2 („Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanym w podziale według liczby dni przeterminowaniam”).															
Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne straty wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw: zob. definicja podana we wzorze 1 („Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanym”).															
Skumulowane odpisania częściowe: tutaj należy ujmować skumulowaną częściową kwotę, na dzień odniesienia, kapitału i narosłych przeterminowanym odsetek oraz opłat z tytułu każdego instrumentu dłużnego, który w okresie do tego															
74. Spisania stanowią zdarzenie prowadzące do zaprzestania ujmowaniam i dotyczą całego składnika aktywów finansowych lub jego części, w tym również wówczas, gdy modyfikacja składnika aktywów sprawiam, że instytucja rezygnuje z Odpisania stanowią zdarzenie prowadzące do zaprzestania ujmowaniam i odnoszą się do składnika aktywów finansowych w całości lub (w przypadku odpisania częściowego) do jego części, także gdy zmiana składnika aktywów prowadzi do															
W tym etap 1/etap 2/etap 3: kategorie utraty wartości zgodnie z MSSF 9.5.5. Treść kolumn „W tym etap 1”, „W tym etap 2” i „W tym etap 3” nie powinna być zgłaszana przez instytucje stosujące krajowe ogólnie przyjęte zasady															
Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje: zob. definicja podana we wzorze 1 („Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanym”).															

			Załącznik nr 4 do "Zasad dotyczących zarządzania ekspozycjami zagrożonymi (nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi) w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS"
Raport nr 4. Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne			
			2024-12-31
Cel: przedstawienie przeglądu aktywów przejętych w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi.			
Zakres stosowania: wzór stosuje się do wszystkich banków spółdzielczych wdrażających Zasady			
Treść: informacje o instrumentach, które umorzono w zamian za zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i o wartości zabezpieczenia uzyskanego przez przejęcie			
Częstotliwość : kwartalnie			
Format : stały			
Opis towarzyszący : banki powinny wyjaśnić czynniki powodujące wszelkie istotne zmiany kwot w stosunku do poprzedniego okresu objętego ujawnieniem			
		a	b
		Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie	
		Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
1	Rzeczowe aktywa trwałe		
2	Inne niż rzeczowe aktywa trwałe		
3	Nieruchomości mieszkalne		
4	Nieruchomości komercyjne		
5	Ruchomości (samochody, środki transportu, itp..)		
6	Kapitał własny i instrumenty dłużne		
7	Pozostałe		
8	Łącznie		
	Legenda:		
		pola , których wypełnianie jest obowiązkowe	
Kolumny:			
Wartość w momencie początkowego ujęcia: w tej kolumnie należy podać wartość bilansową brutto zabezpieczenia uzyskanego przez przejęcie w momencie początkowego ujęcia w bilansie instytucji sprawozdającej.			
Skumulowane ujemne zmiany: skumulowana utrata wartości lub skumulowane ujemne zmiany wartości podawanej w momencie początkowego ujęcia zabezpieczenia uzyskanego przez przejęcie, zgodnie z powyższym opisem. Należy zwrócić uwagę, że należy też uwzględnić skumulowane ujemne zmiany z tytułu amortyzacji w przypadku rzeczowych aktywów trwałych i nieruchomości inwestycyjnych, jeśli ma to zastosowanie.			
Wiersze:			
Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie, sklasyfikowane jako rzeczowe aktywa trwałe: posiadane zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie, które nadal jest ujmowane w bilansie w sprawozdawczym dniu odniesienia i jest sklasyfikowane jako rzeczowe aktywa trwałe, powinno być zgłoszone w tym wierszu.			
Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie, różne od aktywów sklasyfikowanych jako rzeczowe aktywa trwałe: posiadane zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie, które nadal jest ujmowane w bilansie w sprawozdawczym dniu odniesienia i nie jest sklasyfikowane jako rzeczowe aktywa trwałe, jest automatycznie zgłaszane w tym wierszu. Przy obliczaniu łącznego stanu bierze się pod uwagę stan początkowy (od końca ostatniego roku obrachunkowego) oraz wpływy i odpływy w okresie obowiązującym dla ujawniania informacji (od końca ostatniego roku obrachunkowego). Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie (różne od aktywów sklasyfikowanych jako rzeczowe aktywa trwałe) zgłasza się w odpowiednich wierszach według rodzaju zabezpieczenia.			
Nieruchomości mieszkalne: zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych (np. domów, mieszkań itp.) albo nieruchomości, które można w ten sposób wykorzystywać w przyszłości (np. nieukończone nieruchomości mieszkalne itp.).			
Nieruchomości komercyjne: zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości komercyjnej albo przemysłowej, którą można wykorzystywać w celu biznesowym lub inwestycyjnym, lub dowolnej nieruchomości niebędącej nieruchomością mieszkalną zgodnie z powyższym opisem. Grunty (zarówno inne niż rolne, jak i rolne) też należy ujmować w tej kategorii.			
Ruchomości: zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie składników majątku innych niż nieruchomości należy zgłaszać w tym wierszu.			
Kapitał własny i instrumenty dłużne: zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie kapitału własnego lub instrumentów dłużnych należy zgłaszać w tym wierszu.			