

Raport nr 1: Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

31.12.2023

Cel: przedstawienie przeglądu jakości ekspozycji restrukturyzowanych zgodnie z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 680/2014

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 gwarancje finansowe zgodnie z zakresem konsolidacji regulacyjnej zgodnie 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

	a	b	c		d	e	f	g	h
	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji					skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerwy	Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu inwestycji restrukturyzowanych		
	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	w tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne			
			w tym ekspozycje, których dotyczy utrata wartości	w tym ekspozycje z utratą wartości					
1. Kredyty i zaliczki	147 064,52	12 232 214,84	12 232 214,84	12 232 214,84	0,00	9 763 101,87	11 684 835,73		11 684 835,73
2. banki centralne									
3. instytucje rządowe									
4. instytucje kredytowe inne instytucje									
5. finansowe									
6. przedsiębiorstwa niefinansowe	0,00	5 478 391,28	5 478 391,28	5 478 391,28		4 328 436,28	5 399 122,16		5 399 122,16
7. gospodarstwa domowe	147 064,52	6 753 823,56	6 753 823,56	6 753 823,56		5 434 665,59	6 285 713,57		6 285 713,57
8. Dłużne papiery wartościowe									
9. Zobowiązania do udzielenia pożyczki									
10. Łącznie	147 064,52	12 232 214,84	12 232 214,84	12 232 214,84	0,00	9 763 101,87	11 684 835,73		11 684 835,73

Legenda:

pola, których wypełnianie jest obowiązkowe  
 pola, których wypełnianie jest nieobowiązkowe

Definicje

Kolumny:

Wartość bilansowa brutto: wartość bilansowa brutto zgodnie z załącznikiem V część 1 pkt 34 do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014.

34. Wartość bilansowa brutto instrumentów dłużnych ma następujące znaczenie:

118. W odniesieniu do udzielonych gwarancji finansowych, zobowiązań do udzielenia pożyczki i innych zobowiązań „Kwota nominalna” oznacza kwotę najlepiej

Wartość bilansowa brutto związana z ekspozycjami dotkniętymi utratą wartości to wielkość z pomniejszeniem o częściowy i całkowite odpisanie.

Ekspozycja restrukturyzowana: ekspozycje restrukturyzowane w rozumieniu załącznika V część 2 pkt 240–244 do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014. W zależności

**EKSPOZYCJE RESTRUKTURYZOWANE**

Ekspozycje dotknięte utratą wartości: ekspozycje restrukturyzowane będące również ekspozycjami dotkniętymi utratą wartości zgodnie z mającymi zastosowanie standardami

215. Ekspozycje, w odniesieniu do których uznaje się, że miało miejsce niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR, oraz ekspozycje, w odniesieniu do

Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania: ekspozycje restrukturyzowane sklasyfikowane również jako ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, zgodnie

Niewykonanie zobowiązania przez dłużnika art. 178 CRR  
 cd : Niewykonanie zobowiązania przez dłużnika art. 178 CRR

Wiersze:

Podział według kontrahentów: instytucje powinny stosować podział według kontrahentów zgodnie z definicją podaną w załączniku V część 1 pkt 42 do rozporządzenia

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

Zabezpieczenie i gwarancje otrzymane z powodu ekspozycji restrukturyzowanych: należy je zgłaszać w odniesieniu do wszystkich ekspozycji, wobec których zastosowano działania

239. Odrębnie zgłasza się informacje o zabezpieczeniach posiadanych i gwarancjach otrzymanych w związku z ekspozycjami nieobsługiwany. Kwoty zgłaszane

172. We wzorze 13.1 zgłasza się „maksymalną uznawalną kwotę zabezpieczenia lub gwarancji”. Suma kwot gwarancji finansowej lub zabezpieczenia

Ekspozycje nieobsługiwane, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne: te ekspozycje (nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane) powinny obejmować ekspozycje

260. Jeżeli dodatkowe działania restrukturyzacyjne są podejmowane w odniesieniu do obsługiwanej ekspozycji restrukturyzowanej w okresie warunkowym, która

Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerwy: należy tu uwzględnić kwoty naliczone zgodnie z załącznikiem V

69. „skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej wynikające z ryzyka kredytowego” oznaczają – w odniesieniu do ekspozycji nieobsługiwanych –

70. „skumulowana utrata wartości” oznacza:

71. Skumulowana utrata wartości obejmuje indywidualne i ogólne odpisy z tytułu ryzyka kredytowego, jak również ogólne odpisy z tytułu ryzyka bankowego,

## Raport nr 2: Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania

31.12.2023

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 "1" dzieli się przez sumę wielkości w kolumnie "d" wiersz "1" oraz w kolumnie "a" wiersz "1".

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l		
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna													
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane										
		Nieprzeterminowane lub przeterminowania dni ≤ 30 dni		Przeterminowane >30 dni ≤ 90 dni	Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤ 90 dni		Przeterminowane >90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane >180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane >1 rok ≤ 5 lat	Przeterminowane >powyżej 5 lat	Przeterminowane >5lat ≤ 7 lat	Przeterminowane >7lat	w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	R-ki bieżące i lokata 1D	Wskaźnik NPL
1	<b>Kredyty i zaliczki</b>	270 469 633,39	270 469 633,39		26 151 069,00	4 408 193,50	256 840,45	699 942,44	13 048 008,08	7 738 084,53			26 137 560,06	27 049 904,80	9,70%
2	Banki centralne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					
3	Institucje rządowe	9 565 521,87	9 565 521,87	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					
4	Institucje kredytowe	95 599 391,26	95 599 391,26	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					
5	Inne instytucje finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	36 180 481,90	36 180 481,90	0,00	10 818 542,80	2 312 807,49	243 331,51	0,00	6 470 745,37	1 791 658,43			10 818 542,80		
7	w tym MSP	36 180 481,90	36 180 481,90	0,00	10 818 542,90	2 312 807,49	243 331,51	0,00	6 470 745,37	1 791 658,43			10 818 542,80		
8	Gospodarstwa domowe	129 124 238,36	129 124 238,36		15 332 526,20	2 095 386,01	13 508,94	699 942,44	6 577 262,71	5 946 426,10			15 319 017,26		
9	Dłużne papiery wartościowe	252 247 387,63	252 247 387,63	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					
10	Banki centralne	89 942 811,42	89 942 811,42	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					
11	Institucje rządowe	119 052 911,95	119 052 911,95	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					
12	Institucje kredytowe	33 099 607,71	33 099 607,71	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					
13	Inne instytucje finansowe	10 152 056,55	10 152 056,55	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00				Eks.pozabilansowe	

15	<b>Ekspozycje pozabilansowe</b>												31 228 940,37
16	<i>Banki centralne</i>												
17	<i>Instytucje rządowe</i>												
18	<i>Instytucje kredytowe</i>												
19	<i>Inne instytucje finansowe</i>												
20	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>												
21	<i>Gospodarstwa domowe</i>												
22	<b>Łącznie</b>	522 717 021,02	522 717 021,02		26 151 069,00	4 408 193,50	256 840,45	699 942,44	13 048 008,08	7 738 084,53			26 137 560,06

Wskaźnik NPE
4,76%

**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”).

**Nieprzeterminowane lub przeterminowane ≤ 30 dni:** podkategoria ekspozycji obsługiwanych, które nie są przeterminowane lub są przeterminowane 1–30 dni.

**Przeterminowane >30 dni ≤ 90 dni:** podkategoria ekspozycji obsługiwanych, które są przeterminowane 31–90 dni. W tej kategorii uwzględnia się też ekspozycje przeterminowane ponad 90 dni, które nie są

**Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤ 90 dni:** podkategoria ekspozycji albo nieprzeterminowanych, albo przeterminowanych 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- przeterminowane >1 rok ≤2 lata , kol j -

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.

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

<b>Cel:</b> przedstawienie przeglądu jakości kredytowej ekspozycji nieobsługiwanych i związanej z nimi utraty wartości, rezerw i korekt wyceny według klas portfeli i ekspozycji.
<b>Zakres stosowania:</b> wzór stosuje się do wszystkich banków spółdzielczych wdrażających Zasady
<b>Treść:</b> wartość bilansowa brutto ekspozycji restrukturyzowanych oraz związana z nimi skumulowana utrata wartości, rezerwy, skumulowana zmiana wartości godziwej wskutek ryzyka kredytowego oraz otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe zgodnie z
<b>Częstotliwość:</b> kwartalnie
<b>Format:</b> stały
<b>Opis towarzyszący:</b> 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 obsługiwanej	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
	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				
<b>1 Kredyty i zaliczki</b>	270 469 633,39			26 151 069,00			0,00				21 699 067,75				24 170 924,05
2 <i>Banki centralne</i>	0														
3 <i>Instytucje rządowe</i>	9 565 521,87														
4 <i>Instytucje kredytowe</i>	95 599 391,26														
5 <i>Inne instytucje finansowe</i>															
6 <i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	36 180 481,90			10 818 542,80						8 495 202,29				10 492 438,83	
7 <i>w tym MSP</i>	36 180 481,90			10 818 542,80						8 495 202,29				10 492 438,83	
8 <i>Gospodarstwa domowe</i>	129 124 238,36			15 332 526,20						13 203 865,46				13 678 485,22	
9 <i>Dłużne papiery wartościowe</i>	252 247 387,63														
10 <i>Banki centralne</i>	89 942 811,42														
11 <i>Instytucje rządowe</i>	119 052 911,95														
12 <i>Instytucje kredytowe</i>	33 099 607,71														
13 <i>Inne instytucje finansowe</i>	10 152 056,55														
14 <i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>															
15 <b>Ekspozycje pozabilansowe</b>															
16 <i>Banki centralne</i>															
17 <i>Instytucje rządowe</i>															
18 <i>Instytucje kredytowe</i>															
19 <i>Inne instytucje finansowe</i>															
20 <i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>															
21 <i>Gospodarstwa domowe</i>															
<b>22 Łącznie</b>	522 717 021,02			26 151 069,00			0,00			21 699 067,75			0,00	0,00	24 170 924,05

**Legenda:**

- pola , których wypełnianie jest obowiązkowe
- pola , których wypełnianie jest nieobowiązkowe
- pola zablokowane , zgodnie z objaśnieniami poniżej nie dotyczą banków stosujących krajowe zasady rachunkowości
- pola zablokowane , zgodnie ze wzorcem zaprezentowanym w „Wytycznych dotyczących ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych” (EBA/GL/2018/10)

Wiersze:  
**MSP:** zob. definicja podana we wzorze 2 ("MSP")

Kolumny:  
**Wartość bilansowa brutto:** zob. definicja podana we wzorze 1 („Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych”).  
**Ekspozycje nieobsługiwane:** zob. definicja podana we wzorze 2 („Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania”).  
Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne straty wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw: zob. definicja podana we wzorze 1 („Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych”).  
**Skumulowane odpisania częściowe:** tutaj należy ujmować skumulowaną częściową kwotę, na dzień odniesienia, kapitału i narosłych przeterminowanych odsetek oraz opłat z tytułu każdego instrumentu dłużnego, który w okresie do tego dnia przestano ujmować, z 74. Spisania stanowią zdarzenie prowadzące do zaprzestania ujmowania i dotyczą całego składnika aktywów finansowych lub jego części, w tym również wówczas, gdy modyfikacja składnika aktywów sprawia, że instytucja rezygnuje z przysługującego jej prawa Odpisania stanowią zdarzenie prowadzące do zaprzestania ujmowania i odnoszą się do składnika aktywów finansowych w całości lub (w przypadku odpisania częściowego) do jego części, także gdy zmiana składnika aktywów prowadzi do tego, że instytucja rezygnuje z W tym etap 1/etap 2/etap 3: kategorie utraty wartości zgodnie z MSF 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 ogólne przyjęte zasady rachunkowości** Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje: zob. definicja podana we wzorze 1 („Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych”).

**Raport nr 4. Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne**

<b>Cel:</b> przedstawienie przeglądu aktywów przejętych w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi.
<b>Zakres stosowania:</b> wzór stosuje się do wszystkich banków spółdzielczych wdrażających Zasady
<b>Treść:</b> informacje o instrumentach, które umorzono w zamian za zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i o wartości zabezpieczenia uzyskanego przez przejęcie
<b>Częstotliwość:</b> kwartalnie
<b>Format:</b> stały
<b>Opis towarzyszący:</b> 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		
<b>Legenda:</b>		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.