



EBA/GL/2018/10

17/12/2018 r.

Wytyczne

dotyczące ujawnienia w zakresie
ekspozycji nieobsługiwanych i
restrukturyzowanych

1. Obowiązki w zakresie zgodności z przepisami i sprawozdawczości

Status niniejszych wytycznych

1. Niniejszy dokument zawiera wytyczne wydane na podstawie art. 16 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010¹. Zgodnie z art. 16 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010 właściwe organy i instytucje finansowe muszą dołożyć wszelkich starań, aby zastosować się do tych wytycznych.
2. W wytycznych określono stanowisko EUNB w sprawie właściwych praktyk nadzorczych w ramach Europejskiego Systemu Nadzoru Finansowego lub sposobu, w jaki należy stosować prawo unijne w danym obszarze. Właściwe organy w rozumieniu art. 4 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010, do których wytyczne mają zastosowanie, powinny stosować się do wytycznych poprzez odpowiednie włączenie ich do swoich praktyk (np. poprzez zmianę swoich ram prawnych lub procesów nadzorczych), również gdy wytyczne są skierowane głównie do instytucji.

Wymogi sprawozdawcze

3. Zgodnie z art. 16 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010 w terminie do ([dd.mm.rrrr] r.) właściwe organy muszą powiadomić EUNB, czy stosują się lub czy zamierzają zastosować się do niniejszych zaleceń, albo podać uzasadnienie niestosowania się do nich. W razie nieprzekazania tej informacji w wyznaczonym terminie EUNB uzna, że właściwe organy nie stosują się do niniejszych wytycznych. Informacje należy przekazać poprzez wysłanie formularza dostępnego na stronie internetowej EUNB na adres compliance@eba.europa.eu z dopiskiem „EBA/GL/2018/10”. Informacje powinny przekazać osoby odpowiednio upoważnione do przekazywania informacji o stosowaniu się do wytycznych w imieniu właściwych organów. Do EUNB należy również zgłaszać wszelkie zmiany związane ze stosowaniem się do wytycznych.
4. Zgodnie z art. 16 ust. 3 informacje zostaną opublikowane na stronie internetowej EUNB.

¹ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 z dnia 24 listopada 2010 r. w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego), zmiany decyzji nr 716/2009/WE oraz uchylenia decyzji Komisji 2009/78/WE (Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 12).

2. Przedmiot, zakres stosowania i definicje

Przedmiot

5. W niniejszych wytycznych określono treść i jednolite formaty informacji na potrzeby ujawniania przez instytucje kredytowe informacji dotyczących ekspozycji nieobsługiwanych (ang. non-performing exposures—NPE), ekspozycji restrukturyzowanych (ang. forborne exposures—FBE) i aktywów przejętych w drodze postępowania egzekucyjnego.

Zakres stosowania

6. Niniejsze wytyczne mają zastosowanie do instytucji kredytowych podlegających wszystkim lub niektórym wymogom dotyczącym ujawniania informacji określonym w części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (CRR)², zgodnie z art. 6, 10 i 13 CRR.
7. Niniejsze wytyczne mają zastosowanie do wszystkich ekspozycji zgodnych z definicjami ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych określonymi w załączniku V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014³.
8. Zasada proporcjonalności ma zastosowanie odpowiadające istotności instytucji kredytowej oraz wielkości NPE zgłoszonych zgodnie z zakresem stosowania określonym dla każdego wzoru. Pewne wzory mają zastosowanie do wszystkich instytucji kredytowych, ale niektóre mają zastosowanie tylko do istotnych instytucji kredytowych mających wskaźnik kredytów nieobsługiwanych (NPL) brutto wynoszący co najmniej 5%.

Odbiorcy

9. Niniejsze wytyczne są skierowane do właściwych organów określonych w art. 4 ust. 2 pkt i) rozporządzenia (UE) nr 1093/2010 oraz do instytucji kredytowych określonych w art. 4 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

Definicje

² Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 1).

³ Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 680/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne dotyczące sprawozdawczości nadzorczej instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (Dz.U. L 191 z 28.6.2014, s. 1).



10. Jeśli nie określono inaczej, pojęcia stosowane i zdefiniowane w rozporządzeniu (UE) nr 575/2013 i rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 680/2014 mają takie samo znaczenie w niniejszych wytycznych.

11. Dodatkowo i w szczególności na potrzeby niniejszych wytycznych stosuje się następujące definicje.

12. **Instytucje kredytowe** spełniające co najmniej jedno z poniższych kryteriów są instytucjami istotnymi:

- a. Instytucja kredytowa jest jedną z trzech największych instytucji kredytowych w państwie członkowskim, w którym ma jednostkę macierzystą.
- b. Wartość skonsolidowanych aktywów instytucji przekracza 30 mld EUR.
- c. Średnia wielkość łącznych aktywów instytucji kredytowej z 4 lat przekracza 20% średniej PKB z 4 lat państwa członkowskiego, w którym ma jednostkę macierzystą.
- d. Obliczone zgodnie z art. 429 CRR skonsolidowane ekspozycje instytucji kredytowej przekraczają 200 miliardów EUR lub równowartość tej kwoty w innej walucie według referencyjnego kursu wymiany publikowanego przez Europejski Bank Centralny na koniec danego roku obrachunkowego.
- e. Instytucja kredytowa została uznana przez właściwe organy za globalną instytucję o znaczeniu systemowym (ang. global systemically important institution—G-SII) zgodnie z rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) nr 1222/2014 albo za inną instytucję o znaczeniu systemowym (ang. other systemically important institution—O-SII) zgodnie z art. 131 ust. 3 dyrektywy 2013/36/UE.

13. **Wskaźnik NPL brutto** to stosunek wartości bilansowej brutto NPL i zaliczek do łącznej wartości bilansowej brutto kredytów i zaliczek podlegających definicji NPE. Na potrzeby tego obliczenia ani w mianowniku, ani w liczniku nie należy uwzględniać kredytów i zaliczek sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży, sald środków pieniężnych w bankach centralnych ani innych depozytów płatnych na żądanie.

14. **Nieobsługiwane kredyty i zaliczki** obejmują kredyty i zaliczki sklasyfikowane jako nieobsługiwane zgodnie z załącznikiem V do rozporządzenia (UE) nr 680/2014.

Częstotliwość ujawniania

15. W niniejszych wytycznych wprowadza się zharmonizowaną częstotliwość dla wzorów⁴ w następujący sposób:

- a. Wzór 1 („Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych”), wzór 3 („Jakość kredytowa ekspozycji nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania”), wzór 4 („Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy”) i wzór 9 („Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie aktywów i postępowania egzekucyjne”) powinny być ujawniane przez wszystkie instytucje kredytowe ujęte w zakresie zastosowania tych wzorów z następującą częstotliwością:
 - i. co pół roku przez instytucje kredytowe sklasyfikowane przez właściwe organy jako G-SII albo O-SII zgodnie z pkt 12 lit. e);
 - ii. raz w roku przez wszystkie inne instytucje kredytowe;
 - iii. instytucje kredytowe, które spełniają co najmniej jedno z kryteriów istotności z pkt 12 lit. a)–d) i które na dzień odniesienia dla ujawnień półrocznych mają wskaźnik NPL brutto wynoszący 5% lub więcej, powinny ujawniać te wzory co pół roku na dzień odniesienia.
- b. Wzór 2 („Jakość restrukturyzacji”), wzór 5 („Jakość ekspozycji nieobsługiwanych według podziału geograficznego”), wzór 6 („Jakość kredytowa kredytów i zaliczek według branż”), wzór 7 („Wycena zabezpieczenia – kredyty i zaliczki”), wzór 8 („Zmiany posiadanych kredytów i zaliczek nieobsługiwanych”) oraz wzór 10 („Zabezpieczenie uzyskane poprzez przejęcie aktywów i postępowania egzekucyjne – w podziale według analiz analogicznych”) powinny być ujawniane raz w roku przez instytucje kredytowe spełniające przynajmniej jedno z kryteriów istotności podanych w pkt 12 i mające wskaźnik NPL brutto wynoszący co najmniej 5%, zgodnie z zakresem stosowania tych wzorów. Instytucje kredytowe, do których zastosowanie mają wzory objęte progiem wskaźnika NPL brutto wynoszącym 5%, powinny rozpocząć ich ujawnianie, gdy osiągnęły albo przekroczyły tę wielkość progową w dwóch kolejnych kwartałach w ciągu roku przed dniem odniesienia na potrzeby ujawniania. Na pierwszy dzień odniesienia na potrzeby ujawniania, na który instytucje kredytowe powinny stosować się do niniejszych wytycznych, instytucje powinny ujawniać wzory objęte progiem wskaźnika NPL brutto wynoszącym 5%, jeżeli ten próg był osiągnięty w ten dzień odniesienia na potrzeby ujawniania. Instytucje kredytowe mogą przestać ujawniać objęte progiem wskaźnika NPL brutto wynoszącym 5%, gdy ten wskaźnik wynosił poniżej tego

⁴ Instytucje kredytowe powinny zapewnić, by data opublikowania informacji, których dotyczą niniejsze wytyczne, nie odbiegała znacznie od daty opublikowania ich sprawozdań finansowych i aby między tymi datami nie występował okres dłuższy od okresu zasadnie dopuszczalnego.



progu w trzech kolejnych kwartałach w ciągu roku przed dniem odniesienia na potrzeby ujawniania.

3. Wdrożenie

Data rozpoczęcia stosowania

16. Niniejsze wytyczne mają zastosowanie od dnia 31 grudnia 2019 r.

Zmiany

17. Niniejsze wytyczne zastępują następujące wzory z wytycznych w sprawie wymogów dotyczących ujawniania na mocy części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (EBA/GL/2016/11):

- a. „Wzór 14: EU CR1-D – Struktura czasowa ekspozycji przeterminowanych”
- b. „Wzór 15: EU CR1-E – Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane”

18. Oznacza to, że te instytucje, które zgodnie z wytycznymi EUNB z 2016 r. są zobowiązane ujawniać powyższe wzory, muszą wywiązać się z tego obowiązku poprzez ujawnienie informacji, których dotyczą niniejsze wytyczne.

19. Instytucje, które zgodnie z wytycznymi EUNB z 2016 r. mają ujawnić wzór 12 (EU CR1-B: „Jakość kredytowa ekspozycji według rodzaju branży lub kontrahenta”) oraz wzór 13 (EU CR1-C: „Jakość kredytowa ekspozycji według rozmieszczenia geograficznego”) będą mogły spełnić ten wymóg poprzez ujawnianie co pół roku wzoru 5 („Jakość ekspozycji nieobsługiwanych według podziału geograficznego”) oraz wzoru 6 („Jakość kredytowa kredytów i zaliczek według branż”) z niniejszych wytycznych „Jakość kredytowa ekspozycji według rodzaju branży lub kontrahenta”) oraz wzór 13 (EU CR1-C: „Jakość kredytowa ekspozycji według rozmieszczenia geograficznego”) będą mogły spełnić ten wymóg poprzez ujawnianie co pół roku wzoru 5 („Jakość ekspozycji nieobsługiwanych według podziału geograficznego”) oraz wzoru 6 („Jakość kredytowa kredytów i zaliczek według branż”) z niniejszych wytycznych. Zamiast tej formy ujawniania instytucje mogą postanowić ujawniać wzory 5 i 6 z niniejszych wytycznych zawierające tylko informacje na temat ekspozycji nieobsługiwanych (z wyłączeniem informacji zawartych w kolumnie „w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania”) i wypełnić wzory 12 i 13 z wytycznych EUNB z 2016 r. dotyczących informacji o ekspozycjach, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.



Załącznik I – Wzory na w zakresie restrukturyzacji

potrzeby ujawnienia

Wzór 1: Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

Cel: przedstawienie przeglądu jakości ekspozycji restrukturyzowanych zgodnie z rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 680/2014.
Zakres stosowania: wzór stosuje się do wszystkich instytucji kredytowych zgodnych z definicją z pkt 4.
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: co pół roku albo raz w roku zgodnie z pkt 13.
Format: stały.
Opis towarzyszący: instytucje 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 rezerw		Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu ekspozycji restrukturyzowanych	
Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		W tym ekspozycje dotknięte utratą wartości	Obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	Nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych		W tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec
	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania						



									których zastosowano środki restrukturyzacyjne
1	Kredyty i zaliczki								
2	<i>Banki centralne</i>								
3	<i>Instytucje rządowe</i>								
4	<i>Instytucje kredytowe</i>								
5	<i>Inne instytucje finansowe</i>								
6	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>								
7	<i>Gospodarstwa domowe</i>								
8	Dłużne papiery wartościowe								
9	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki								
10	Łącznie								

Definicje

Kolumny:

Wartość bilansowa brutto: wartość bilansowa brutto zgodnie z załącznikiem V część 1 pkt 34 do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014. W przypadku udzielonych zobowiązań do udzielenia pożyczki należy zgłosić kwotę nominalną w rozumieniu załącznika V część 2 pkt 118 do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014.

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 od tego, czy ekspozycje restrukturyzowane spełniają wymagane warunki określone w załączniku V do powyższego rozporządzenia, mogą one być oznaczane jako obsługiwane albo nieobsługiwane.

Ekspozycje dotknięte utratą wartości: ekspozycje restrukturyzowane będące również ekspozycjami dotkniętymi utratą wartości zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości na podstawie załącznika V część 2 pkt 215 do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014.

Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania: ekspozycje restrukturyzowane sklasyfikowane również jako ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, zgodnie z art. 178 CRR.



Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw: należy tu uwzględnić kwoty naliczone zgodnie z załącznikiem V część 2 pkt 11, 69–71, 106 i 110 do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014.

Zabezpieczenie i gwarancje otrzymane z powodu ekspozycji restrukturyzowanych: należy je zgłaszać w odniesieniu do wszystkich ekspozycji, wobec których zastosowano działania restrukturyzacyjne, niezależnie od ich sklasyfikowania jako obsługiwanych czy nieobsługiwanych. Kwoty zgłaszane z tytułu otrzymanego zabezpieczenia i otrzymanych gwarancji należy obliczyć zgodnie z załącznikiem V część 2 pkt 239 do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014. Suma kwot zgłaszanych z tytułu zabezpieczenia i gwarancji łącznie nie może przekraczać wartości bilansowej ekspozycji, z którą są związane.

Ekspozycje nieobsługiwane, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne: te ekspozycje (nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane) powinny obejmować ekspozycje restrukturyzowane, które spełniają kryteria uznania za nieobsługiwane i są ujęte w kategorii ekspozycji nieobsługiwanych. W tych nieobsługiwanych ekspozycjach restrukturyzowanych należy uwzględnić: a) ekspozycje, które stały się nieobsługiwane wskutek zastosowania działań restrukturyzacyjnych; b) ekspozycje, które były nieobsługiwane przed rozszerzeniem zakresu działań restrukturyzacyjnych; c) ekspozycje restrukturyzowane, które zostały przeniesione z kategorii obsługiwanych, w tym ekspozycje przeklasyfikowane zgodnie z załącznikiem V część 2 pkt 260 do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014.

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 680/2014.

Podstawą przypisania sektora kontrahentowi powinien być wyłącznie charakter kontrahenta bezpośredniego. Klasyfikacji ekspozycji ponoszonych wspólnie przez więcej niż jednego dłużnika należy dokonywać na podstawie charakterystyki dłużnika, który miał większe lub decydujące znaczenie, gdy instytucja decydowała o udzieleniu ekspozycji. Spośród innych klasyfikacji podział wspólnie utworzonych ekspozycji według sektora kontrahentów, kraju siedziby i kodów NACE powinien opierać się na cechach tego dłużnika, który ma większe lub decydujące znaczenie.



Wzór 2: Jakość restrukturyzacji

Cel: przedstawienie przeglądu jakości restrukturyzacji
Zakres stosowania: wzór ma zastosowanie do wszystkich instytucji kredytowych spełniających co najmniej jedno z kryteriów istotności zgodnie z definicją z pkt 10 i mających wskaźnik NPL brutto wynoszący co najmniej 5%.
Treść: wartość bilansowa brutto restrukturyzowanych ekspozycji kredytowych i zaliczkowych zgodnie z zakresem konsolidacji regulacyjnej zgodnie z częścią pierwszą tytułu II rozdział 2 CRR.
Częstotliwość: raz w roku zgodnie z pkt 13.
Format: stały.
Opis towarzyszący: instytucje powinny wyjaśnić czynniki powodujące wszelkie istotne zmiany kwot w stosunku do poprzedniego okresu objętego ujawnieniem.

		a
		Wartość bilansowa brutto ekspozycji restrukturyzowanych
1	Kredyty i zaliczki, które restrukturyzowano przynajmniej dwukrotnie	
2	Nieobsługiwane kredyty i zaliczki restrukturyzowane, które nie spełniały kryteriów przeniesienia z kategorii ekspozycji nieobsługiwanych	

Definicje**Kolumny:**

Wartość bilansowa brutto: zob. definicja podana we wzorze 1 („Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych”).

Ekspozycja restrukturyzowana: zob. definicja podana we wzorze 1 („Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych”).

Wiersze:

restrukturyzowane przynajmniej dwukrotnie: wartość bilansowa brutto kredytów i zaliczek restrukturyzowanych przynajmniej dwukrotnie. Uwzględnia się tu również kredyty i zaliczki, wobec których zastosowano restrukturyzację, ale opuściły kategorię ekspozycji restrukturyzowanych (tj. rozwiązano problem restrukturyzowanych kredytów i zaliczek), w przypadku zastosowania nowego działania restrukturyzacyjnego.



Nieobsługiwane kredyty i zaliczki restrukturyzowane, które nie spełniały kryteriów przeniesienia z kategorii ekspozycji nieobsługiwanych: wartość bilansowa brutto nieobsługiwanych kredytów i zaliczek restrukturyzowanych będących w kategorii nieobsługiwanych kredytów i zaliczek restrukturyzowanych z zastosowaniem rocznego okresu działań restrukturyzacyjnych, które nie spełniły warunków restrukturyzacji po upływie rocznego okresu działań restrukturyzacyjnych i przez to nie nastąpiła poprawa polegająca na zbliżeniu się do statusu obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych, lecz pozostały nieobsługiwany ekspozycjami restrukturyzowanymi przez okres działań restrukturyzacyjnych.



Załącznik II – Wzory na potrzeby ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych

Wzór 3: Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania

Cel: przedstawienie przeglądu jakości kredytowej ekspozycji nieobsługiwanych zgodnie z rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 680/2014.
Zakres stosowania: wzór stosuje się do wszystkich instytucji kredytowych zgodnych z definicją z pkt 4.
Treść: wartość bilansowa brutto ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych zgodnie z zakresem konsolidacji regulacyjnej zgodnie z częścią pierwszą tytuł II rozdział 2 CRR.
Częstotliwość: co pół roku albo raz w roku zgodnie z pkt 13.
Format: stały.
Opis towarzyszący: instytucje powinny wyjaśnić czynniki powodujące wszelkie istotne zmiany kwot w stosunku do poprzedniego okresu objętego ujawnieniem. Instytucje powinny również 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 przeterminowane ≤ 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 ≤ 2 lata	Przeterminowane > 2 lata ≤ 5 lat	Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane > 7 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	
1	Kredyty i zaliczki										



2	Banki centralne											
3	Institucje rządowe											
4	Institucje kredytowe											
5	Inne instytucje finansowe											
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe											
7	W tym MŚP											
8	Gospodarstwa domowe											
9	Dłużne papiery wartościowe											
10	Banki centralne											
11	Institucje rządowe											
12	Institucje kredytowe											
13	Inne instytucje finansowe											
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe											
15	Ekspozycje pozabilansowe											
16	Banki centralne											



17	Institucje rządowe										
18	Institucje kredytowe										
19	Inne instytucje finansowe										
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe										
21	Gospodarstwa domowe										
22	Łącznie										

Definicje

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.

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 istotne.

Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤ 90 dni: podkategoria ekspozycji albo nieprzeterminowanych, albo przeterminowanych do 90 dni, które mimo to są sklasyfikowane jako nieobsługiwane, zgodnie z załącznikiem V część 2 pkt 213 lit. b) do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014.

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 680/2014.

Podstawą przypisania sektora kontrahentowi powinien być wyłącznie charakter kontrahenta bezpośredniego. Klasyfikacji ekspozycji ponoszonych wspólnie przez więcej niż jednego dłużnika należy dokonywać na podstawie charakterystyki dłużnika, który miał większe lub decydujące znaczenie, gdy instytucja decydowała o udzieleniu ekspozycji. Spośród innych klasyfikacji podział wspólnie utworzonych ekspozycji według sektora kontrahentów, kraju siedziby i kodów NACE powinien opierać się na cechach tego dłużnika, który ma większe lub decydujące znaczenie.

MŚP: zgodnie z definicją podaną w załączniku V część 1 pkt 5 lit i) do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014.



Wzór 4: Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy

Cel: przedstawienie przeglądu jakości kredytowej ekspozycji nieobsługiwanych i związanych z nimi utraty wartości, rezerw i korekt wyceny według klas portfeli i ekspozycji.
Zakres stosowania: wzór stosuje się do wszystkich instytucji kredytowych zgodnych z definicją z pkt 4.
Treść: wartość bilansowa brutto ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych i związane z nimi skumulowana utrata wartości, rezerwy, skumulowana zmiana wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego oraz skumulowane odpisania częściowe, otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe zgodnie z zakresem konsolidacji regulacyjnej zgodnie z częścią pierwszą tytuł II rozdział 2 CRR.
Częstotliwość: co pół roku albo raz w roku zgodnie z pkt 13.
Format: stały.
Opis towarzyszący: instytucje 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 – skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw				Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	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				
1	Kredyty i zaliczki														
2	Banki centralne														
3	Instytucje rządowe														



Wartość bilansowa brutto: zob. definicja podana we wzorze 1 („Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych”).

Ekspozycje nieobsługiwane: zob. definicja podana we wzorze 3 („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 użyciem jednej z dwóch metod opisanych w załączniku V część 2 pkt 74 do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014, które należy zgłosić, gdyż instytucja nie może zasadnie oczekiwać odzyskania przepływów pieniężnych wynikających z treści umowy. Kwoty te zgłasza się do momentu całkowitego wygaśnięcia wszystkich praw instytucji (wskutek upływu terminu przedawnienia, umorzenia lub z innych przyczyn) lub do momentu ich odzyskania. Gdy kwoty odpisane nie są odzyskiwane, należy je więc zgłaszać w okresie, w którym podlegają egzekucji.

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 prawa do pobierania przepływów pieniężnych albo na część, albo na całość tego składnika aktywów.

W tym *etap 1/etap 2/etap 3:* kategorie utraty wartości zgodnie z MSSF 9.5.5. „Etap 1” oznacza utratę wartości mierzoną zgodnie z MSSF 9.5.5.5. „Etap 2” oznacza utratę wartości mierzoną zgodnie z MSSF 9.5.5.3. „Etap 3” oznacza utratę wartości aktywów dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe, zgodnie z dodatkiem A do MSSF 9.

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 rachunkowości oparte na dyrektywie Rady 86/635/EWG z 8 grudnia 1986 r. w sprawie rocznych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych banków i innych instytucji finansowych.

Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje: zob. definicja podana we wzorze 1 („Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych”).



Wzór 5: Jakość ekspozycji nieobsługiwanych według podziału geograficznego

Cel: przedstawienie przeglądu jakości kredytowej ekspozycji nieobsługiwanych i związanych z nimi skumulowanej utraty wartości, rezerw i korekt wyceny według podziału geograficznego.
Zakres stosowania: wzór ma zastosowanie do wszystkich instytucji kredytowych spełniających co najmniej jedno z kryteriów istotności zgodnie z pkt 12 i mających wskaźnik kredytów zagrożonych brutto wynoszący co najmniej 5% i gdy zagraniczne pierwotne ekspozycje we wszystkich państwach zagranicznych we wszystkich klasach ekspozycji wynoszą co najmniej 10% łącznych (krajowych i zagranicznych) ekspozycji pierwotnych.
Treść: wartość bilansowa brutto ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych oraz związane z nimi utrata wartości, rezerwy i skumulowana zmiana wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego zgodnie z zakresem konsolidacji regulacyjnej zgodnie z częścią pierwszą tytułu II rozdział 2 CRR.
Częstotliwość: raz w roku zgodnie z pkt 13.
Format: stały ze zmienną liczbą wierszy w zależności od liczby istotnych państw.
Opis towarzyszący: instytucje powinny wyjaśnić czynniki powodujące wszelkie istotne zmiany kwot w stosunku do poprzedniego okresu objętego ujawnieniem. W przypadku określenia istotności państw z użyciem progu istotności, próg ten powinien zostać ujawniony, a lista krajów nieistotnych powinna zostać uwzględniona w wierszach „Inne kraje”.

	a	b	c	d	e	f	g
	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna			W tym dotknięte utratą wartości	Skumulowana utrata wartości	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe i udzielone gwarancje finansowe	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego w związku z ekspozycjami nieobsługiwanyymi
	W tym nieobsługiwane						
	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania						
1	Ekspozycje bilansowe						
2	Kraj 1						
3	Kraj 2						
4	Kraj 3						
5	Kraj 4						



6	Kraj N							
7	Inne kraje							
8	Ekspozycje pozabilansowe							
9	Kraj 1							
10	Kraj 2							
11	Kraj 3							
12	Kraj 4							
13	Kraj N							
14	Inne kraje							
15	Łącznie							

Definicje

Kolumny:

Wartość bilansowa brutto: zob. definicja podana we wzorze 1 („Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych”).

Kwota nominalna: w przypadku gwarancji finansowych, udzielonych zobowiązań do udzielenia pożyczki i innych zobowiązań należy zgłosić kwotę nominalną zgodnie z definicją w załączniku V część 2 pkt 118 do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014.

Ekspozycje nieobsługiwane: zob. definicja podana we wzorze 3 („Jakość kredytowa ekspozycji nieobsługiwanych i obsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania”).

Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania: zob. definicja podana we wzorze 1 („Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych”).

Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna – w tym dotknięte utratą wartości: wartość bilansowa brutto/kwota nominalna związana z ekspozycjami podlegającymi wymogom dotyczącym utraty wartości przyjętym w obowiązujących standardach rachunkowości.

Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerwy: zob. definicja podana we wzorze 1 („Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych”).

Wiersze:

Kraj: kraj, w którym ekspozycje instytucji są istotne, zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2014/14.

W przypadku określania istotności krajów z użyciem progu istotności, próg ten powinien zostać ujawniony, a lista nieistotnych krajów powinna zostać uwzględniona w wierszach „Inne kraje”.



Institucje powinny przyporządkowywać ekspozycje do istotnego kraju na podstawie siedziby bezpośredniego kontrahenta. Ekspozycji na organizacje ponadnarodowe nie należy przypisywać do kraju siedziby instytucji, lecz do „Innych krajów”.



Wzór 6: Jakość kredytowa kredytów i zaliczek według branż

Cel: przedstawienie przeglądu jakości kredytowej kredytów i zaliczek udzielonych przedsiębiorstwom niefinansowym i związanych z nimi utrat wartości, rezerw i korekt wyceny według branż.
Zakres stosowania: wzór ma zastosowanie do wszystkich instytucji kredytowych spełniających co najmniej jedno z kryteriów istotności podanych w pkt 12 i mających wskaźnik NPL brutto wynoszący co najmniej 5%.
Treść: wartość bilansowa brutto kredytów i zaliczek udzielonych przedsiębiorstwom niefinansowym oraz związane z nimi skumulowana utrata wartości i skumulowana zmiana wartości godziwej wskutek ryzyka kredytowego zgodnie z zakresem konsolidacji regulacyjnej zgodnie z częścią pierwszą tytułu II rozdział 2 CRR.
Częstotliwość: raz w roku zgodnie z pkt 13.
Format: stały.
Opis towarzyszący: instytucje powinny wyjaśnić czynniki powodujące wszelkie istotne zmiany kwot w stosunku do poprzedniego okresu objętego ujawnieniem.

	a	b	c	d	e	f
	Wartość bilansowa brutto			W tym kredyty i zaliczki dotknięte utratą wartości	Skumulowana utrata wartości	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego w związku z ekspozycjami nieobsługiwany
	W tym nieobsługiwane					
			W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania			
1	Rolnictwo, leśnictwo, rybołówstwo					
2	Górnictwo i wydobywanie					
3	Przetwórstwo przemysłowe					
4	Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i					



	powietrze do układów klimatyzacyjnych						
5	Dostawa wody						
6	Budownictwo						
7	Handel hurtowy i detaliczny						
8	Transport i gospodarka magazynowa						
9	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi						
10	Informacja i komunikacja						
11	Działalność finansowa i ubezpieczeniowa						
12	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości						
13	Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna						
14	Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca						
15	Administracja publiczna i obrony; obowiązkowe zabezpieczenie społeczne						
16	Edukacja						
17	Usługi w zakresie opieki zdrowotnej i pomoc społeczna						
18	Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją						
19	Inne usługi						
20	Łącznie						

Definicje**Kolumny:**

Wartość bilansowa brutto: zob. definicja podana we wzorze 1 („Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych”).



wartość bilansowa brutto – w tym kredyty i zaliczki dotknięte utratą wartości: wartość bilansowa brutto związana z ekspozycjami podlegającymi wymogom dotyczącym utraty wartości przyjętym w mających zastosowanie standardach rachunkowości.

Ekspozycje nieobsługiwane: zob. definicja podana we wzorze 3 („Jakość kredytowa ekspozycji nieobsługiwanych i obsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania”).

Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania: zob. definicja podana we wzorze 1 („Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych”).

Skumulowana utrata wartości i ujemne korekty wartości godziwej ze względu na ryzyko kredytowe: należy tu uwzględnić kwoty naliczone zgodnie z załącznikiem V część 2 pkt 69–71 do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014.

Wiersze:

Podstawą przypisania sektora kontrahentowi powinien być wyłącznie charakter kontrahenta bezpośredniego. Klasyfikacji ekspozycji ponoszonych wspólnie przez więcej niż jednego dłużnika należy dokonywać na podstawie charakterystyki dłużnika, który miał większe lub decydujące znaczenie, gdy instytucja decydowała o udzieleniu ekspozycji.

Tych wierszy należy użyć do ujawnienia istotnych branż lub rodzajów kontrahentów, wobec których instytucje posiadają ekspozycje. Istotność powinna być oceniana na podstawie wytycznych EBA/GL/2014/14, a nieistotne branże lub rodzaje kontrahentów należy zagregować w wierszu „Inne usługi”.



Załącznik III – Wzory na potrzeby ujawnienia w zakresie wyceny zabezpieczenia

Wzór 7: Wycena zabezpieczenia – kredyty i zaliczki

Cel: ujawnienie wyceny zabezpieczenia i innych informacji dotyczących kredytów i zaliczek
Zakres stosowania: wzór ma zastosowanie do wszystkich instytucji kredytowych spełniających co najmniej jedno z kryteriów istotności zgodnie z pkt 12 i mających wskaźnik NPL brutto wynoszący co najmniej 1%
Treść: wartość bilansowa brutto kredytów i zaliczek oraz związane z nimi skumulowana utrata wartości, otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe oraz odpisania częściowe zgodnie z zakresem konsolidacji zgodnie z częścią pierwszą tytuł II rozdział 2 CRR.
Częstotliwość: raz w roku zgodnie z pkt 13.
Format: stały.
Opis towarzyszący: instytucje 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
Kredyty i zaliczki		Obsługiwane	W tym przeterminowane > 30 dni ≤ 90 dni	Nieobsługiwane	Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤ 90 dni		Przeterminowane > 90 dni			
							W tym przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	W tym przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	W tym przeterminowane > 1 rok ≤ 2 lata	W tym przeterminowane > 2 rok ≤ 5 lat
1	Wartość bilansowa brutto									



2	<i>W tym zabezpieczone</i>									
3	<i>W tym zabezpieczone nieruchomościami</i>									
4	<i>W tym instrumenty o wskaźniku LTV powyżej 60% oraz do 80%</i>									
5	<i>W tym instrumenty o wskaźniku LTV powyżej 80% oraz do 100%</i>									
6	<i>W tym instrumenty o wskaźniku LTV powyżej 100%</i>									
7	Skumulowana utrata wartości w przypadku aktywów zabezpieczonych									
8	Zabezpieczenie									
9	<i>W tym wartość ograniczona do wartości ekspozycji</i>									
10	<i>W tym nieruchomości</i>									
11	<i>W tym o wartości powyżej pułapu</i>									
12	<i>W tym nieruchomości</i>									



13	Otrzymane gwarancje finansowe										
14	Skumulowane odpisania częściowe										

Definicje

Kolumny:

W tym przeterminowane > 30 dni: podkategoria kredytów i zaliczek nieobsługiwanych przeterminowanych 31–90 dni.

Ekspozycje nieobsługiwane: zob. definicja podana we wzorze 3 („Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania”).

Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji, które nie są przeterminowane albo są przeterminowane ≤ 90 dni: podkategoria pożyczek i zaliczek, które albo nie są przeterminowane, albo są przeterminowane do 90 dni, sklasyfikowane jako nieobsługiwane z powodu prawdopodobieństwa braku pełnej spłaty zgodnie z załącznikiem V część 2 pkt 213 lit. b) do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014.

W tym przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni: podkategoria kredytów i zaliczek przeterminowanych 91–180 dni.

W tym przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok: podkategoria kredytów i zaliczek przeterminowanych od 181 dni do roku.

W tym przeterminowane > 1 rok ≤ 2 lata: podkategoria kredytów i zaliczek przeterminowanych od roku do 2 lat.

W tym przeterminowane > 2 lata ≤ 5 lat: podkategoria kredytów i zaliczek przeterminowanych 2–5 lat.

W tym przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat: podkategoria kredytów i zaliczek przeterminowanych 5-7 lat.

W tym przeterminowane > 7 lat: podkategoria kredytów i zaliczek przeterminowanych ponad 7 lat.

Wiersze:

Wartość bilansowa brutto: zob. definicja podana we wzorze 1 („Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych”).

Zabezieczone pożyczki i zaliczki powinny również obejmować części tych ekspozycji, które nie są zabezpieczone.

Niezabezpieczone kredyty i zaliczki powinny obejmować ekspozycje, w odniesieniu do których nie wniesiono zabezpieczenia ani nie otrzymano gwarancji finansowych; niezabezpieczonej części ekspozycji częściowo lub częściowo objętej gwarancją nie należy uwzględniać, zgodnie z załącznikiem V część 2 pkt 327 lit. c) do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014.

W związku z tym za kwotę zabezpieczonych kredytów i zaliczek trzeba przyjmować wartość bilansową brutto wszystkich kredytów i zaliczek minus wartość bilansową brutto niezabezpieczonych kredytów i pożyczek. Instrumenty o wskaźniku LTV wyższym niż 60% i niższym albo równym 80%: Wskaźnik pokrycia należności zabezpieczeniem (LTV) należy obliczać z użyciem metody obliczania określonej dla „bieżącego wskaźnika zabezpieczenia” w zaleceniu Europejskiej Rady ds. Ryzyka Systemowego z dnia 31 października 2016 r. w sprawie uzupełniania luk w danych dotyczących sektora nieruchomości (ERRS/2016/14). Instytucje powinny ujawniać wartość bilansową brutto kredytów i zaliczek o wskaźniku LTV wyższym niż 60% i niższym niż albo równym 80%.

Instrumenty o LTV wyższym niż 80% i niższym niż albo równym 100%: Instytucje powinny ujawniać wartość bilansową brutto kredytów i zaliczek o wskaźniku LTV wyższym niż 80% i niższym niż albo równym 100%.



Instrumenty o LTV wyższym niż 100%: wartość bilansowa brutto kredytów i zaliczek o wskaźniku LTV wyższym niż 100%.

Skumulowana utrata wartości dla aktywów zabezpieczonych: w przypadku zabezpieczonych instrumentów dłużnych skumulowaną utratę wartości należy obliczać jako łączną kwotę odpisów aktualizujących z tytułu pomniejszenia o już ujęte odwrócenia dla każdego z etapów utraty wartości, gdy ma to zastosowanie (załącznik V część 2 pkt 70 do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014).

Zabezpieczenie – w tym wartość ograniczona do wartości ekspozycji: kwoty zgłaszane dla otrzymanego zabezpieczenia należy obliczać zgodnie z załącznikiem V część 2 pkt 239 do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014. Suma kwot zgłaszanych dla zabezpieczenia w tym wierszu nie powinna przekraczać wartości bilansowej ekspozycji, z którą to zabezpieczenie jest związane.

W tym nieruchomości: część zabezpieczenia złożona z nieruchomości mieszkalnych albo komercyjnych (załącznik V część 2 pkt 173 lit. a) do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014). Suma kwot zgłaszanych dla zabezpieczenia w tym wierszu nie powinna przekraczać wartości bilansowej ekspozycji, z którą to zabezpieczenie jest związane.

Zabezpieczenie – w tym wartość powyżej pułapu: w tym wierszu należy ujawnić różnicę między faktyczną wartością zabezpieczenia a ograniczoną wartością zabezpieczenia (do obliczania rzeczywistej wartości zabezpieczenia instytucje nie powinny stosować załącznika V część 2 pkt 239 do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014).

W tym nieruchomości: różnica między faktyczną a ograniczoną wartością części zabezpieczenia złożonego z nieruchomości mieszkalnych albo komercyjnych (załącznik V część 2 pkt 173 lit. a) do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014).

Otrzymane gwarancje finansowe: zgodnie z definicją podaną w załączniku V część 2 pkt 114 do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014.

Skumulowane odpisanie częściowe: zob. definicja podana we wzorze 4 („Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy”).



Załącznik IV – Wzory na potrzeby ujawnienia w zakresie zmian stanu posiadanych kredytów nieobsługiwanych

Wzór 8: Zmiany stanu posiadanych kredytów i zaliczek nieobsługiwanych

Cel: przedstawienie przeglądu przepływów (wpływów i odpływów) kredytów i zaliczek nieobsługiwanych.
Zakres stosowania: wzór ma zastosowanie do wszystkich instytucji kredytowych spełniających co najmniej jedno z kryteriów istotności zgodnie z pkt 12 i mających wskaźnik NPL brutto wynoszący co najmniej 5%.
Treść: zmiany wartości bilansowych brutto kredytów i zaliczek nieobsługiwanych w ciągu okresu.
Częstotliwość: raz w roku zgodnie z pkt 13.
Format: stały.
Opis towarzyszący: Instytucje powinny wyjaśnić czynniki powodujące istotne kwoty w wierszu „Odpływy z powodu innych sytuacji”.

		a	b
		Wartość bilansowa brutto	Powiązane skumulowane odzyskane kwoty netto
1	Początkowy stan kredytów i zaliczek nieobsługiwanych		
2	Wpływy do portfeli nieobsługiwanych		
3	Odpływy z portfeli nieobsługiwanych		
4	Odpływy do portfeli obsługiwanych		
5	Odpływ z powodu spłaty kredytu, częściowej albo całkowitej		
6	Odpływ z powodu likwidacji zabezpieczenia		



7	Odpływ z powodu przejścia zabezpieczenia		
8	Odpływ z powodu sprzedaży instrumentów		
9	Odpływ z powodu przeniesienia ryzyka		
10	Odpływ z powodu odpisania		
11	Odpływ z powodu innych sytuacji		
12	Odpływ z powodu zaklasyfikowania do kategorii aktywów przeznaczonych do sprzedaży		
13	Końcowy stan kredytów i zaliczek nieobsługiwanych		

Definicje

Kolumny:

Wartość bilansowa brutto: zob. definicja podana we wzorze 1 („Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych”).

Wiersze:

Początkowy stan kredytów i zaliczek nieobsługiwanych: wartość bilansowa brutto posiadanych kredytów i zaliczek nieobsługiwanych na koniec ostatniego roku obrachunkowego.

Wpływy do portfeli nieobsługiwanych: wartość bilansowa brutto kredytów i zaliczek, które sklasyfikowano jako nieobsługiwane w tym okresie (od końca ostatniego roku obrachunkowego).

Odpływ do portfeli obsługiwanych: wartość bilansowa brutto kredytów i zaliczek, które w tym okresie przeniesiono z kategorii nieobsługiwanych do kategorii obsługiwanych (od końca ostatniego roku obrachunkowego).

Odpływ z powodu spłaty kredytu, częściowej albo całkowitej: zmniejszenie wartości bilansowej brutto kredytów i zaliczek nieobsługiwanych z powodu spłat pieniężnych, tj. regularnych spłat kapitału i wszelkich spłat ad hoc w tym okresie (od końca ostatniego roku obrachunkowego).

Odpływ z powodu likwidacji zabezpieczenia: wpływ likwidacji dowolnego zabezpieczenia na wartość bilansową brutto instrumentu należy wykazywać w tym wierszu. Odpływy z powodu innej likwidacji lub postępowań prawnych oraz dobrowolnej sprzedaży nieruchomości również należy wykazywać w tym wierszu. Aby uniknąć wątpliwości, należy pamiętać o tym, że wartość bilansową brutto instrumentu należy zgłosić z każdym odpisaniem częściowym, który może być z nim związany. Należy też zwrócić uwagę, że odpływy nie muszą być równe sumie skumulowanych odzyskanych środków netto i częściowych odpisów.

Powiązane skumulowane odzyskane kwoty netto: odzyskane środki pieniężne lub ekwiwalenty środków uzyskane wskutek likwidacji zabezpieczenia (z pomniejszeniem o poszczególne koszty likwidacji zabezpieczenia) należy zgłaszać w tym wierszu.



Odływ z powodu przejęcia zabezpieczenia: wpływ przejęcia dowolnego zabezpieczenia na wartość bilansową brutto instrumentu należy wykazywać w tym wierszu. Przejęcie oznacza nabycie zabezpieczenia niegotówkowego, którego właścicielem stała się instytucja albo jednostka zależna należąca do grupy i które nie zostało jeszcze sprzedane osobie trzeciej. Wymiany długu na aktywa, dobrowolne odstąpienia i wymiany długu na kapitał własny także należy uwzględniać w tym wierszu. Aby uniknąć wątpliwości, należy pamiętać o tym, że wartość bilansową brutto instrumentu należy zgłosić ze wszystkimi odpisaniami częściowymi, które mogą być z nim związane. Należy też zwrócić uwagę, że odpływy nie muszą być równe sumie skumulowanych odzyskanych środków netto i częściowych odpisów.

Powiązane skumulowane odzyskane kwoty netto: początkowe ujęcie w bilansie banku wartości godziwej zabezpieczenia w momencie przejęcia należy zgłosić w tym wierszu. Odzyskanych środków pieniężnych lub ekwiwalentów środków uzyskanych w związku z przejęciem zabezpieczenia, z pomniejszeniem o koszty, nie należy ujmować w tym wierszu, lecz zgłaszać w pozycji „Odływ z powodu spłaty kredytu, częściowej albo całkowitej”.

Odływ z powodu sprzedaży instrumentów: łączne zmiany salda wynikające z kredytów i zaliczek sprzedanych innym instytucjom, z wyłączeniem transakcji wewnątrzgrupowych. Aby uniknąć wątpliwości należy pamiętać o tym, że należy zgłosić wartość bilansową brutto sprzedanych kredytów i zaliczek (z uwzględnieniem wszystkich odpisów, które mogą być z tym związane), a nie jej wycenę lub cenę podczas transakcji. Należy też zwrócić uwagę, że odpływy nie muszą być równe sumie skumulowanych odzyskanych środków netto i częściowych odpisów.

Powiązane skumulowane odzyskane kwoty netto: odzyskane środki pieniężne lub ekwiwalenty środków uzyskane w związku ze sprzedażą kredytów i pożyczek, z pomniejszeniem o koszty, ujmuje się w tym wierszu.

Odływ z powodu przenoszenia ryzyka: zmniejszenie w ujęciu brutto kredytów i zaliczek nieobsługiwanych wskutek sekurytyzacji lub innych przeniesień ryzyka kwalifikujących do zaprzestania ujmowania w bilansie. Należy też zwrócić uwagę, że odpływy nie muszą być równe sumie skumulowanych odzyskanych środków netto i częściowych odpisów.

Związane z tym skumulowane odzyskane kwoty netto: odzyskane środki pieniężne lub ekwiwalenty środków uzyskane w związku z odpływami wskutek istotnych przeniesień ryzyka ujmuje się w tym wierszu.

Odływ z powodu odpisów: odpisanie całkowite lub częściowe wszystkich kredytów i zaliczek zarejestrowanych w okresie odniesienia. Odpisanie (całkowite albo częściowe) stanowi zdarzenie związane z zaprzestaniem ujmowania. Dlatego wartość bilansowa brutto kredytów i zaliczek jest pomniejszana o kwotę odpisów. Aby uniknąć wątpliwości, należy pamiętać o tym, że ten wiersz ukazuje zmiany wartości bilansowej brutto kredytów i zaliczek, a wszystkie możliwe częściowe odpisanie, które już zgłoszono w poprzednich wierszach (np. związane ze sprzedażą pożyczek i zaliczek, likwidacją zabezpieczenia, przejęciem zabezpieczenia lub istotnym przeniesieniem ryzyka), nie powinny być ujmowane w tym wierszu. W tej kategorii należy ponadto również uwzględnić umorzenie długu w związku z podjęciem działań restrukturyzacyjnych, tj. odpisów, w przypadku których umorzono kwotę długu niespłaconego przez kredytobiorcę (bank rezygnuje z prawa do odzyskania należności na drodze prawnej).

Odływ z powodu zaklasyfikowania do kategorii aktywów przeznaczonych do sprzedaży: zmniejszenia wartości bilansowej kredytów i zaliczek nieobsługiwanych wskutek zaklasyfikowania do kategorii instrumentów przeznaczonych do sprzedaży.



Odływ z powodu innych sytuacji: wszelkie inne zmniejszenia wartości bilansowej kredytów i zaliczek, które nie są objęte powyższymi wydarzeniami, należy ujmować w tym wierszu. Te korekty mogą obejmować na przykład zmiany kursów walutowych, inne działania zamykające, zmiany klasyfikacji aktywów itd. Gdy kwota do ujęcia w tej kategorii jest istotna, instytucje sprawozdające powinny przedstawić szczegółowe informacje w polu tekstowym znajdującym się po prawej stronie wzoru („Uwagi dotyczące wpływów/odpływów do/z portfeli nieobsługiwanych”).



Załącznik V – Wzory na potrzeby ujawnienia w zakresie aktywów przejętych w drodze postępowania egzekucyjnego

Wzór 9: Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne

Cel: przedstawienie przeglądu aktywów przejętych w związku z ekspozycjami nieobsługiwanyymi.
Zakres stosowania: wzór stosuje się do wszystkich instytucji kredytowych zgodnych z definicją z pkt 4.
Treść: informacje o instrumentach, które umorzono w zamian za zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie, i o wartości zabezpieczenia uzyskanego przez przejęcie.
Częstotliwość: co pół roku albo raz w roku zgodnie z pkt 13.
Format: stały.
Opis towarzyszący: instytucje powinny wyjaśnić czynniki powodujące wszelkie istotne zmiany kwot w stosunku do poprzedniego okresu objętego ujawnieniem.

		a	b
		Zabezpieczenie 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		

Definicje

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 obowiązyującym 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.



Inne zabezpieczenia: zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie składników majątku spoza kategorii ujętych w pozostałych wierszach. Gdy kwota zgłaszana w tym wierszu jest stosunkowo istotna, instytucje sprawozdające są proszone o udzielenie dodatkowych informacji w polu tekstowym umieszczonym po prawej stronie wzoru („Uwagi dotyczące innego zabezpieczenia uzyskanego przez przejęcie”).



Wzór 10: Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne – według

analizy analogicznej

Cel: przedstawienie przeglądu zabezpieczenia uzyskanego przez przejęcie (według rodzaju i według okresu, który upłynął od przejęcia)
Zakres stosowania: wzór ma zastosowanie do wszystkich instytucji kredytowych spełniających co najmniej jedno z kryteriów istotności zgodnie z pkt 12 i mających wskaźnik NPL brutto wynoszący co najmniej 5%.
Treść: informacje o instrumentach umorzonych w zamian za zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i wartości zabezpieczenia uzyskanego przez przejęcie.
Częstotliwość: raz w roku zgodnie z pkt 13.
Format: stały.
Opis towarzyszący: instytucje 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
		Zmniejszenie salda zadłużenia		Łączne zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie									
						Przejęte ≤ 2 lata		Przejęte > 2 lata ≤ 5 lat		Przejęte > 5 lat		W tym aktywa długoterminowe przeznaczone do sprzedaży	
		Wartość bilansowa brutto	Skumulowane ujemne zmiany	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
1	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie, sklasyfikowane jako rzeczowe aktywa trwałe												



Skumulowana utrata wartości: skumulowanej utraty wartości instrumentu umorzonego w zamian za zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie (zgodnie ze stanem dokładnie w momencie zamiany) nie należy ujmować w tej kolumnie. Odpowiednie dane należy podać jako wielkości ujemne (ze znakiem minus „-“).

Wartość w momencie początkowego ujęcia: zob. definicja we wzorze 9 („Zabezpieczenie uzyskane poprzez przejęcie i postępowania egzekucyjne”).

Skumulowane ujemne zmiany: zob. definicja we wzorze 9 („Zabezpieczenie uzyskane poprzez przejęcie i postępowania egzekucyjne”).

Przejęte ≤ 2 lata: „wartość w momencie początkowego ujęcia” oraz „skumulowane ujemne zmiany” dla zabezpieczenia uzyskanego przez przejęcie i ujmowanego w bilansie do sprawozdawczego dnia odniesienia nie dłużej niż 2 lata.

Przejęte > 2 lata ≤ 5 lat: „wartość w momencie początkowego ujęcia” oraz „skumulowane ujemne zmiany” dla zabezpieczenia uzyskanego przez przejęcie i ujmowanego w bilansie do sprawozdawczego dnia odniesienia dłużej niż 2 lata i nie dłużej niż 5 lat.

Przejęte > 5 lat: „wartość w momencie początkowego ujęcia” oraz „skumulowane ujemne zmiany” dla zabezpieczenia uzyskanego przez przejęcie i ujmowanego w bilansie do sprawozdawczego dnia odniesienia dłużej niż 5 lat.

W tym aktywa długoterminowe przeznaczone do sprzedaży: „wartość początkową” oraz „skumulowane ujemne zmiany” dla zabezpieczenia uzyskanego przez przejęcie, które sklasyfikowano jako aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży, należy ujmować w tych kolumnach. Jeżeli zgodnie ze standardami rachunkowości mającymi zastosowanie do instytucji kredytowej ta klasyfikacja nie ma znaczenia, nie należy podawać tych informacji.

Wiersze:

Zabezpieczenie uzyskane poprzez przejęcie, sklasyfikowane jako rzeczowe aktywa trwale: zob. definicja podana we wzorze 9 („Zabezpieczenie uzyskane poprzez przejęcie i postępowania egzekucyjne”).

Nieruchomości mieszkalne: zob. definicja podana we wzorze 9 („Zabezpieczenie uzyskane poprzez przejęcie i postępowania egzekucyjne”).

Nieruchomości komercyjne: zob. definicja podana we wzorze 9 („Zabezpieczenie uzyskane poprzez przejęcie i postępowania egzekucyjne”).

Ruchomości: zob. definicja podana we wzorze 9 („Zabezpieczenie uzyskane poprzez przejęcie i postępowania egzekucyjne”).

Kapitał własny i instrumenty dłużne: zob. definicja podana we wzorze 9 („Zabezpieczenie uzyskane poprzez przejęcie i postępowania egzekucyjne”).

Inne zabezpieczenie: zob. definicja podana we wzorze 9 („Zabezpieczenie uzyskane poprzez przejęcie i postępowania egzekucyjne”).

