

Załącznik do Uchwały nr 6/12/2021  
Zarządu Banku Spółdzielczego w Lubeni  
z dnia 08.12.2021r.  
Zatwierdzony Uchwałą nr 12/12/2021  
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego  
w Lubeni z dnia 27.12.2021r.

# **POLITYKA INFORMACYJNA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W LUBENI**

**Lubenia, grudzień 2021**

## Spis treści

|                                                                                       |          |
|---------------------------------------------------------------------------------------|----------|
| <b>1. Postanowienia ogólne . . . . .</b>                                              | <b>3</b> |
| <b>2. Podstawowe definicje . . . . .</b>                                              | <b>3</b> |
| <b>3. Zasady ujawniania informacji . . . . .</b>                                      | <b>4</b> |
| <b>4. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji . . . . .</b> | <b>6</b> |
| <b>5. Zakres ujawnianych informacji . . . . .</b>                                     | <b>6</b> |
| <b>6. Postanowienia końcowe . . . . .</b>                                             | <b>6</b> |

Załącznik 1: Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom wraz z przypisaniem  
komórek odpowiedzialnych za ich przygotowanie

Załącznik 2: Zasady dostępu do Polityki informacyjnej Banku

Załącznik 3: Wzór ujawnienia funduszy własnych

Załącznik 4: Wzór ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych

## **1. Postanowienia ogólne**

### **§ 1**

1. Rada Nadzorcza i Zarząd Banku Spółdzielczego w Lubeni, zwanego dalej Bankiem zatwierdza i weryfikuje Politykę informacyjną w Banku Spółdzielczym w Lubeni, zwaną w dalszej części Polityką.
2. Niniejsza Polityka zawiera zakres i metody ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym zgodnie z:
  - a) Rozporządzeniem 575/2013 UE, zwanym dalej Rozporządzeniem CRR,
  - b) Rozporządzeniem 1423/2013 UE,
  - c) Ustawą Prawo bankowe, ze szczególnym uwzględnieniem art. 111a,
  - d) Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021r. w sprawie zarządzania ryzykiem (...),
  - e) Zasadami ładu korporacyjnego KNF,
  - f) Rekomendacji „M” KNF,
  - g) Rekomendacji „P” KNF,
  - h) Ustawą o ochronie danych osobowych,
  - i) Wytycznymi EBA/GL/2018/06 dotyczącymi zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi.
3. Informację o dostępie do informacji podlegających ujawnieniom Bank udostępnia w sposób ogólnie dostępny w miejscu wykonywania czynności, tj. wywieszając na tablicy ogłoszeń w jednostkach organizacyjnych.
4. Polityka informacyjna Banku reguluje: zakres ogłaszanych informacji, częstotliwość, formę i miejsce ogłaszania, zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji oraz zasady weryfikacji niniejszej Polityki.

### **§ 2**

Niniejsza Polityka określa w szczególności:

1. Wytyczne dotyczące zasad i metod ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym.
2. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji, o których mowa w ust.1.

## **2. Podstawowe definicje**

### **§ 3**

Ilekroć w Polityce jest mowa o:

1. Banku – mowa o Banku Spółdzielczym w Lubeni,
2. Zarząd – Zarząd Banku Spółdzielczego w Lubeni,
3. Rada Nadzorcza – Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Lubeni,
4. Banku Zrzeszającym – mowa o Banku BPS SA,
5. Spółdzielni SOI – Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
6. mała i niezłożona instytucja – oznacza Bank, który na mocy decyzji KNF został uznany za spełniający kryteria określone w art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR2;
7. instytucja nienotowana – oznacza instytucję, która nie wyemitowała papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym któregośkolwiek państwa członkowskiego Unii Europejskiej;

8. Miejscu wykonywania czynności – należy przez to rozumieć jednostki organizacyjne Banku.
9. Jednostkach organizacyjnych – należy przez to rozumieć elementy struktury organizacyjnej, działające dla osiągnięcia celów strategicznych Banku. W Banku jednostkami organizacyjnymi są Centrala i Oddziały.
10. Centrali - należy przez to rozumieć jednostkę organizacyjną Banku, realizującą kluczowe dla całości Banku zadania merytoryczne i organizacyjne oraz nadzorującą ich wykonanie w stosunku do pozostałych jednostek organizacyjnych Banku.
11. Adekwatność kapitałowa – wymagany poziom kapitału niezbędny na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka występujących w Banku.
12. Obszar geograficzny – obszar działania Banku określony w Statucie Banku.
13. Istotna branża – branża, w której Bank posiada zaangażowanie w wysokości przekraczającej 20% obligi kredytowego.
14. Strona internetowa – strona www. Banku.
15. IOD – Inspektor Ochrony Danych, wyznaczonych przez Zarząd na podstawie ustawy o ochronie danych osobowych.

### **3. Zasady ujawniania informacji**

#### **§ 4**

Bank jest zobowiązany do ogłaszania, w sposób ogólnie dostępny wszystkim zainteresowanym, w miejscu wykonywania czynności, tj. we wszystkich jednostkach organizacyjnych, informacji na temat dostępu do informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dla wszystkich obszarów działania Banku.

#### **§ 5**

W celu ustalenia zasad dostępu do informacji, o których mowa w §4 Zarząd i Rada Nadzorcza Banku zatwierdza Politykę informacyjną.

#### **§ 6**

Polityka informacyjna określa zakres, formę, miejsce i zasady dostępu do informacji, a w szczególności:

1. Zakres ogłaszanych informacji określonych na podstawie regulacji zewnętrznych wymienionych §1 niniejszej Polityki,
2. Częstotliwość – określona w załączniku nr 1 do niniejszej Polityki, zależna od wymagań określonych w regulacjach wymienionych §1 niniejszej Polityki. Bank ujawnia informacje ilościowe co najmniej raz w roku w terminie publikacji sprawozdania finansowego, a informacje jakościowe aktualizuje na bieżąco w miarę wprowadzanych zmian.
3. Formę - w formie papierowej oraz elektronicznej, zależnie od wymagań określonych w regulacjach wymienionych §1 niniejszej Polityki, w języku polskim.
4. Miejsce informacji, ujawnianych w formie papierowej – Centrala Banku Spółdzielczego w Lubeni,
5. Miejsce ujawniania informacji elektronicznych: strona www. Banku.
6. Zasady zatwierdzania i weryfikowania informacji, podlegających ogłaszaniu, a nie ujętych w sprawozdaniu finansowym.
7. Zasady funkcjonowania danych archiwalnych – za okres minimum 5 lat.

## § 7

1. Każda jednostka organizacyjna Banku ma obowiązek wywiesić Zasady dostępu do Polityki informacyjnej na tablicy ogłoszeń do dnia 31 grudnia każdego roku za który ujawniane są informacje.
2. Wzór Zasad dostępu do polityki informacyjnej zawiera załącznik nr 2 do niniejszej Polityki.

## § 8

1. Projekt Polityki informacyjnej Banku oraz jej zmiany opracowuje Zespół ds. ryzyk bankowych i analiz.
2. Za opracowanie Polityki informacyjnej odpowiada Prezes Zarządu.
3. Zarząd zatwierdza Politykę informacyjną Banku oraz odpowiada za jej realizację.

## § 9

1. Weryfikacja Polityki informacyjnej odbywa się do końca grudnia każdego roku na podstawie informacji przygotowanej przez Zespół ds. ryzyk bankowych i analiz.
2. Weryfikacja oraz zmiany w Polityce informacyjnej podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd i Radę Nadzorczą.

## § 10

1. Na podstawie zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą Polityki informacyjnej Zespół ds. ryzyk bankowych i analiz we współpracy z pozostałymi wyznaczonymi jednostkami organizacyjnymi Banku opracowuje komplet informacji podlegających ujawnieniu.
2. Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom wraz z przypisaniem komórek odpowiedzialnych za ich przygotowanie zawiera załącznik nr 1 do niniejszej Polityki.
3. Informacje ilościowe, o których mowa w ust. 1 muszą być udostępnione wszystkim zainteresowanym najpóźniej w terminie publikacji sprawozdania finansowego Banku, natomiast informacje o charakterze jakościowym (opisowe) powinny podlegać bieżącej aktualizacji.
4. Informacje, o których mowa w ust. 3 podlegają weryfikacji przez Stanowisko ds. zgodności oraz zatwierdzone przez Radę Nadzorczą.
5. Bank począwszy od 2021r. tworzy bazę archiwalną ujawnianych informacji, obejmująca minimum 5 lat wstecz.

## § 11

Ujawniane informacje powinny spełniać następujące wymogi:

1. Kompleksowość obrazu profilu ryzyka Banku.
2. Przydatność i aktualność, pozwalające ocenić bezpieczeństwo i stabilność działań Banku.
3. Wiarygodność, odzwierciedlająca ekonomiczną treść zdarzeń i transakcji.
4. Porównywalność, umożliwiającą ocenę pozycji finansowej i wyniku finansowego Banku względem innych banków.
5. Istotność, przydatność do oceny ryzyka Banku.

## § 12

1. Bank może przy ujawnianiu informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej pominąć te, które uznaje za poufne, chronione lub nieistotne.

2. Z wnioskiem o zaniechanie ujawniania informacji z podaniem przyczyny występuje do Zarządu Zespół ds. ryzyk bankowych i analiz.
3. Zarząd na podstawie przeglądu adekwatności prezentowanych informacji podejmuje decyzję o zaniechaniu ujawniania informacji, którą uzna za poufną lub chronioną.

#### **4. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji**

##### **§ 13**

W procesie ujawniania informacji uczestniczą:

1. Zebranie Przedstawicieli - zatwierdza sprawozdanie finansowe Banku.
2. Rada Nadzorcza zatwierdzająca Politykę informacyjną oraz jej zmiany a także informacje zatwierdzane na tej podstawie.
3. Zarząd Banku odpowiada za opracowanie i realizację Polityki informacyjnej. Zarząd zatwierdza informacje podlegające ogłoszeniu. Bezpośredni nadzór nad opracowaniem i realizacją Polityki informacyjnej Banku sprawuje Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych.
4. Zespół ds. ryzyk bankowych i analiz, odpowiedzialny za opracowanie Polityki informacyjnej oraz realizację zadań związanych z ujawnianiem informacji.
5. Stanowisko ds. zgodności, przeprowadzające weryfikację zmian w Polityce informacyjnej oraz informacji podlegających ujawnieniu na podstawie zapisów niniejszej Polityki.
6. Pozostałe jednostki i komórki organizacyjne, zobowiązane do przekazywania informacji podlegających ujawnieniu.

##### **§ 14**

Realizacja niniejszej Polityki poddawana jest okresowo audytowi wewnętrznemu sprawowanemu przez SSO Zrzeszenia.

#### **5. Zakres ujawnianych informacji**

##### **§ 15**

Bank ujawnia informacje określone w załączniku nr 1 do niniejszej Polityki.

#### **6. Postanowienia końcowe**

##### **§ 16**

1. Niniejsza Polityka podlega ocenie przez Zarząd i Radę Nadzorczą pod względem:
  - a. Adekwatności ujawnianych informacji,
  - b. Istotności ujawnianych informacji,
  - c. Zachowania poufności,
  - d. Częstotliwości ujawniania,
  - e. Kompletności,
  - f. Dostosowania do profilu ryzyka
2. Polityka wchodzi w życie z dniem 31.12.2021r.

**Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom  
wraz z przypisaniem komórek  
odpowiedzialnych za ich przygotowanie**

| I.  | Zagadnienie                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Komórka organizacyjna<br>/ osoba    | Miejsce publikacji                                | Termin publikacji                              |
|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------------------------|------------------------------------------------|
| I   | Informacje ogólne o Banku                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Gł. Księgowy                        | Strona www. Banku                                 | Na bieżąco                                     |
| II  | Zasady zarządzania ryzykiem istotnym wraz z oświadczeniem Zarządu i Rady Nadzorczej na podstawie 111a ust. 4 Ustawy Prawo bankowe tj.:<br>Oświadczenie Rady Nadzorczej zawierające informację o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Zespół ds. ryzyk bankowych i analiz | Strona www. Banku                                 | Na bieżąco                                     |
| III | Informacje wynikające z Rekomendacji „P” w zakresie ( <i>w przypadku publikacji tylko w formie papierowej możliwość ujawnienia Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności i finansowania, zawierającej poniższe informacje</i> ):<br>a) roli i zakresu odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych,<br>b) działalności w zakresie pozyskiwania finansowania,<br>c) stopnia, w jakim funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności są scentralizowane bądź zdecentralizowane,<br>d) w przypadku zrzeszonego banku spółdzielczego, funkcjonowania w ramach zrzeszenia.<br>e) rozmiar i skład nadwyżki płynności banku,<br>f) wymogi dotyczące dodatkowego zabezpieczenia na wypadek obniżenia oceny kredytowej banku,<br>g) normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka w działalności banków obowiązujące w danej jurysdykcji.<br>h) lukę płynności zawierającą kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymane na tej podstawie skumulowane luki płynności,<br>i) w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych oraz banku zrzeszającego, dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach zrzeszenia.<br>j) aspekty ryzyka płynności, na które bank jest narażony i które monitoruje,<br>k) dywersyfikację źródeł finansowania banku,<br>l) inne techniki wykorzystywane do ograniczania ryzyka płynności, | Zespół ds. ryzyk bankowych i analiz | Miejsce określone w §6 ust. 2 niniejszej Polityki | W terminie publikacji sprawozdania finansowego |

|      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                |                                                   |                                                |
|------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|---------------------------------------------------|------------------------------------------------|
|      | <p>m) pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności, łącznie z dodatkowymi wskaźnikami, dla których bank nie ujawnia danych,</p> <p>n) wyjaśnienie, w jaki sposób ryzyko płynności rynku (produktu) jest odzwierciedlone w systemie zarządzania płynnością płatniczą banku,</p> <p>o) wyjaśnienie, jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych,</p> <p>p) opis modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych,</p> <p>q) wskazanie, czy i w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych,</p> <p>r) politykę banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności,</p> <p>s) ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności w obrębie jednostek grupy lub, w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych i banku zrzeszającego, w obrębie zrzeszenia</p> |                                                |                                                   |                                                |
| IV   | Opis Systemu kontroli wewnętrznej (Rekomendacja H art. 111a ust. 4 Ustawy Prawo bankowe )                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Stanowisko ds. zgodności                       | Strona www. Banku                                 | Na bieżąco                                     |
| V    | Zasady ustalania stałych i zmiennych składników wynagrodzeń – Polityka wynagradzania pracowników - Rekomendacja Z – od 01.01.2021r.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Zespół ds. ryzyk bankowych i analiz            | Strona www. Banku                                 | Na bieżąco                                     |
| VI   | określony w zasadach wynagradzania Banku maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym, zgodnie z rekomendacją 30.1 Rekomendacji Z – od 01.01.2022r.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Zespół ds. ryzyk bankowych i analiz            | Miejsce określone w §6 ust. 4 niniejszej Polityki | W terminie publikacji sprawozdania finansowego |
| VII  | Ilość posiedzeń Rady Nadzorczej, która sprawuje nadzór nad Polityką wynagrodzeń (ZŁK).                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Zespół ds. organizacyjno –samorządowych i kadr | Strona www. Banku                                 | W terminie publikacji sprawozdania finansowego |
| VIII | <p>Rekomendacja M:</p> <p>Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w danym roku, w podziale na klasy zdarzeń, w tym co najmniej w podziale na kategorie zdarzeń w ramach rodzaju zdarzenia (zgodnie z załącznikiem nr 1 do Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym), oraz o tym, jakie działania mitygujące w związku z tym zostały podjęte w celu uniknięcia ich w przyszłości</p> <p>Informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku – według uznania Banku.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Zespół ds. ryzyk bankowych i analiz            | Miejsce określone w §6 ust. 4 niniejszej Polityki | W terminie publikacji sprawozdania finansowego |
| IX   | Fundusze własne, zgodnie z zapisami Rozporządzenia 1423/13 UE - zgodnie z załącznikiem nr 3 do niniejszej Polityki                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Zespół ds. ryzyk bankowych i analiz            | Strona www. Banku                                 | W terminie publikacji sprawozdania finansowego |
| X    | Informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego:<br>a) Politykę zarządzania ładem korporacyjnym,                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Stanowisko ds. zgodności                       | Strona www. Banku                                 | Na bieżąco                                     |

|      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                |                                                                         |                                                |
|------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|
|      | b) Oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego,<br>c) Podstawową strukturą organizacyjną,<br>d) Politykę informacyjną,<br>e) Wyniki oceny stosowania ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                |                                                                         |                                                |
| XI   | Informacje określone w art. 111 b Ustawy Prawo bankowe, tj.:<br>a) stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek,<br>b) stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat,<br>c) terminy kapitalizacji odsetek,<br>d) sprawozdanie finansowe Banku wraz ze sprawozdaniem z badania przez biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu,<br>e) skład zarządu i rady nadzorczej banku,<br>f) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu banku albo jednostki organizacyjnej banku,<br>g) obszar swojego działania oraz bank zrzeszający,<br>h) informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7, o ile przy wykonywaniu na rzecz jednostki organizacyjnej banku albo innego przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznego czynności, o których mowa w tych przepisach, uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową. | Gł. Księgowy                                   | Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności                        | Na bieżąco                                     |
| XII  | Informacje wymagane przez Ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym:<br>1. Informacja o podleganiu obowiązkowemu gwarantowaniu przez BFG,<br>2. Informacja o podmiotach uprawnionych do gwarantowania,<br>3. Wysokość kwoty lokat objętych gwarantowaniem.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Zespół ds. organizacyjno –samorządowych i kadr | Strona www. Banku oraz Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności | Aktualizacja na bieżąco                        |
| XIII | Informacje wymagane przez Ustawę o ochronie danych osobowych:<br>1. Informacja o Administratorze danych osobowych,<br>2. Informacja o prawach osób których dane są przetwarzane przez Bank,<br>3. Informacje o zasadach przekazywania danych osobowych oraz o podmiotach, którym Bank powierza przetwarzanie danych osobowych,<br>4. Informacja o IOD w tym dane kontaktowe IOD.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | IOD                                            | Strona www. Banku oraz Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności | Aktualizacja na bieżąco                        |
| XIV  | Informacja w sprawie ekspozycji restrukturyzowanych i nieobsługiwanych, zgodnie z Wytycznymi EBA/GL/2018/06                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Zespół ds. ryzyk bankowych i analiz            | Strona www. Banku                                                       | W terminie publikacji sprawozdania finansowego |

**Zasady dostępu do Polityki informacyjnej  
Banku Spółdzielczego w Lubeni**

Miejsce i zakres informacji podlegających ujawnieniom, opracowany w oparciu o zapisy Polityki informacyjnej Banku wraz z niniejszą Polityką jest udostępniany wszystkim zainteresowanym w formie papierowej w Centrali Banku Spółdzielczego w Lubeni.

Zatwierdził Zarząd:

## Ujawnienia dotyczące funduszy własnych

| Lp* | Pozycja                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Kwota                                                                                                                                                                                                                                                  |
|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1   | Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne                                                                                                                                                                                                                                                                                     | <i>Udziały kapitałowe (wieczyste)</i>                                                                                                                                                                                                                  |
| 2   | Zyski zatrzymane                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | <i>Niepodzielony zysk z lat ubiegłych</i>                                                                                                                                                                                                              |
| 3   | Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)                                                                                                                                                                                                                                                                  | <i>100% kapitału z aktualizacji wyceny oraz 100% kapitału z aktualizacji instrumentów zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży. W tej pozycji należy też wykazać kapitał zapasowy oraz kapitał rezerwowy</i>                                       |
| 3a  | Fundusze ogólne ryzyka bankowego                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | <i>Fundusz ogólnego ryzyka</i>                                                                                                                                                                                                                         |
| 4   | Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 3 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I                                                                                                                                                                                | <i>Niezamortyzowane udziały kapitałowe (jeżeli nie są wieczyste)</i>                                                                                                                                                                                   |
| 5a  | Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń i dywidend                                                                                                                                                                                                             | <i>Zysk okresu bieżącego za zgodą KNF</i>                                                                                                                                                                                                              |
| 6   | Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi                                                                                                                                                                                                                                                                              | <i>Suma powyższych pozycji</i>                                                                                                                                                                                                                         |
| 7   | Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)                                                                                                                                                                                                                                                                                            | <i>Korekta AVA</i>                                                                                                                                                                                                                                     |
| 7a  | Dodatkowe odliczenie z tytułu rezerw                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | <i>Odliczenie z tytułu nieuznanych rezerw oraz odpisów w sytuacji kiedy w wartości ekspozycji uwzględniane są wszystkie rezerwy i odpisy dotyczące odsetek a nie tylko kwoty uznane (zgodnie z Rozporządzeniem delegowanym Komisji EU NR 183/2014)</i> |
| 8   | Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)                                                                                                                                                                                                           | <i>Wartości niematerialne i prawne</i>                                                                                                                                                                                                                 |
| 17  | Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)                                              | <i>Udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I uznane jako krzyżowe przez właściwe organy (wzajemne udziały pomiędzy bankami spółdzielczymi)</i>                                                                                                  |
| 18  | Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna) | <i>Udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I sektora finansowego (poza IPS) nie będące znaczną inwestycją ponad limit 10%</i>                                                                                                                   |
| 19  | Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej                                                                                                                                 | <i>Udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I sektora finansowego (poza IPS) będące znaczną</i>                                                                                                                                                  |

|     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                 |
|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     | inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)                                                                                                                                                                                         | <i>inwestycją ponad limit 10%</i>                                                                                                                                                                                               |
| 21  | Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10% po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 (kwota ujemna)                                              | <i>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych ponad limit 10%</i>                                                                                      |
| 22  | Kwota przekraczająca próg 17,65% (kwota ujemna)                                                                                                                                                                                                                                                                     | <i>Kwota przekraczająca limit 17,65% dla sumy znaczących inwestycji w sektor finansowy (poza IPS) i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności i wynikającej z różnic przejściowych</i> |
| 23  | W tym: posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty                                                                                                                    | <i>Część wiersza 22 przypadająca na inwestycje</i>                                                                                                                                                                              |
| 25  | W tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych                                                                                                                                                                                                                            | <i>Część wiersza 22 przypadająca na aktywa</i>                                                                                                                                                                                  |
| 25a | Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)                                                                                                                                                                                                                                                                       | <i>Strata roku bieżącego</i>                                                                                                                                                                                                    |
| 25b | Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I (kwota ujemna)                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                 |
| 27  | Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)                                                                                                                                                                  | <i>Odliczenia od kapitału dodatkowego Tier I jeśli przekraczają kapitał dodatkowy Tier I</i>                                                                                                                                    |
| 28  | Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I                                                                                                                                                                                                                                                         | <i>Suma pozycji począwszy od pkt 7</i>                                                                                                                                                                                          |
| 29  | Kapitał podstawowy Tier I                                                                                                                                                                                                                                                                                           | <i>Pozycja 6 minus pozycja 28</i>                                                                                                                                                                                               |
| 33  | Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 4 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I                                                                                                                                                                | <i>Niezamortyzowane obligacje wyemitowane na podstawie uchwały KNF nr 314/2009</i>                                                                                                                                              |
| 36  | Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi                                                                                                                                                                                                                                                              | <i>Pozycja 33</i>                                                                                                                                                                                                               |
| 39  | Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna) | <i>Udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I sektora finansowego (poza IPS) nie będące znaczną inwestycją ponad limit 10%</i>                                                                                             |
| 40  | Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)             | <i>Udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I (poza IPS) sektora finansowego będące znaczną inwestycją</i>                                                                                                                 |
| 42  | Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (wartość ujemna)                                                                                                                                                                                     | <i>Odliczenia od kapitału Tier II jeżeli przekraczają wartość kapitału Tier II</i>                                                                                                                                              |
| 43  | Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I                                                                                                                                                                                                                                                          | <i>Suma pozycji począwszy od pkt 39</i>                                                                                                                                                                                         |
| 44  | Kapitał dodatkowy Tier I                                                                                                                                                                                                                                                                                            | <i>Kapitał dodatkowy Tier I</i>                                                                                                                                                                                                 |

|     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                               |
|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 45  | Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)                                                                                                                                                                                                                                                      | <i>Suma pozycji 29 i 44</i>                                                                                                   |
| 46  | Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne                                                                                                                                                                                                                                                                                            | <i>Kwota wyemitowanych obligacji i pożyczek podporządkowanych spełniających warunki CRR</i>                                   |
| 47  | Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 5 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II                                                                                                                                                                                                   | <i>Kwota wyemitowanych obligacji i pożyczek podporządkowanych nie spełniających warunków CRR</i>                              |
| 50  | Korekty z tytułu ryzyka kredytowego                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | <i>Rezerwa na ryzyko ogólne w części dotyczącej ryzyka kredytowego</i>                                                        |
| 51  | Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi                                                                                                                                                                                                                                                                                               | <i>Suma pozycji począwszy od 46</i>                                                                                           |
| 54  | Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)                                | <i>Udziały kapitałowe w kapitale Tier II sektora finansowego (poza IPS) nie będące znaczną inwestycją ponad limit 10%</i>     |
| 55  | Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)                                            | <i>Udziały kapitałowe w kapitale Tier II sektora finansowego (poza IPS) będące znaczną inwestycją</i>                         |
| 57  | Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II                                                                                                                                                                                                                                                                                            | <i>Suma pozycji począwszy od 54</i>                                                                                           |
| 58  | Kapitał Tier II                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | <i>Pozycja 51 minus pozycja 57</i>                                                                                            |
| 59  | Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)                                                                                                                                                                                                                                                                          | <i>Pozycja 45 plus pozycja 58</i>                                                                                             |
| 60  | Aktywa ważone ryzykiem razem                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | <i>Łączna wartość aktywów ważonych ryzykiem</i>                                                                               |
| 61  | Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)                                                                                                                                                                                                                                                                | <i>Współczynnik CET I</i>                                                                                                     |
| 62  | Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)                                                                                                                                                                                                                                                                           | <i>Współczynnik Tier I</i>                                                                                                    |
| 63  | Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)                                                                                                                                                                                                                                                                           | <i>Współczynnik TCR</i>                                                                                                       |
| 64  | Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymywania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) | <i>Oblicza się go jako sumę 4,5% (art. 92 ust. 1 lit a) i niżej wymienionych buforów, czyli:<br/>4,5%+2,5%+0%+3%+0% = 10%</i> |
| 65  | W tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego                                                                                                                                                                                                                                                                                          | <i>2,5%</i>                                                                                                                   |
| 66  | W tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego                                                                                                                                                                                                                                                                                            | <i>0%</i>                                                                                                                     |
| 67  | W tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego                                                                                                                                                                                                                                                                                         | <i>3%</i>                                                                                                                     |
| 67a | W tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym                                                                                                                                                                                                                                | <i>0%</i>                                                                                                                     |
| 68  | Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)                                                                                                                                                                                                                               | <i>Współczynnik CET I minus 8%</i>                                                                                            |

|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                    |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 72 | Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)                                                                     | <i>Nieodliczana kwota nieznaczących inwestycji w sektor finansowy</i>                                                                              |
| 73 | Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) | <i>Nieodliczana kwota znaczących inwestycji w sektor finansowy</i>                                                                                 |
| 75 | Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 10% po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3                                             | <i>Nieodliczana kwota aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności i wynikających z różnic przejściowych</i> |
| 76 | Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)                                                                                                                                      | <i>Rezerwa na ryzyko ogólne w części dotyczącej ryzyka kredytowego uwzględniona w kapitale Tier II</i>                                             |
| 77 | Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową                                                                                                                                                                                        | <i>1,25% przemnożone przez kwotę ekspozycji ważonych ryzykiem według metody standardowej</i>                                                       |
| 80 | Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania                                                                                                                                                                  | <i>Limit na 2019 rok dla zasady praw nabytych (30%) przemnożony przez podstawę amortyzacji (jeśli dotyczy)</i>                                     |
| 81 | Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)                                                                                                                                                           | <i>Kwota zamortyzowanych udziałów (jeśli dotyczy)</i>                                                                                              |
| 82 | Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania                                                                                                                                                                  | <i>Limit na 2019 rok dla zasady praw nabytych (30%) przemnożony przez podstawę amortyzacji (jeśli dotyczy)</i>                                     |
| 83 | Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)                                                                                                                                                            | <i>Kwota zamortyzowanych obligacji wyemitowanych na podstawie uchwały KNF nr 314/2009 (jeśli dotyczy)</i>                                          |
| 84 | Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania                                                                                                                                                                             | <i>Limit na 2019 rok dla zasady praw nabytych (30%) przemnożony przez podstawę amortyzacji (jeśli dotyczy)</i>                                     |
| 85 | Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)                                                                                                                                                                       | <i>Kwota zamortyzowanych obligacji i pożyczek podporządkowanych zaliczonych do kapitału Tier II na zasadzie praw nabytych (jeśli dotyczy)</i>      |

### Ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych

**Tabela 1: Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych:**

*(Ekspozycje restrukturyzowane - zgodnie z definicją zawartą w Zasadach zarządzania ryzykiem kredytowym oraz Zasadach zarządzania ryzykiem inwestycji)*

**Częstotliwość raportowania:** raz w roku.

|    |                                               | a                                                                                                                                                  | b                                           | c                                                           |                                            | d                                                                                                             | e                                               | F                                                         | g                                                                                                                                              | h |
|----|-----------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|
|    |                                               | Wartość bilansowa brutto <i>(w przypadku ekspozycji w bilansie)</i><br>/kwota nominalna ekspozycji <i>(w przypadku ekspozycji pozabilansowych)</i> |                                             |                                                             |                                            | Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw |                                                 | Zabezpieczenia rzeczowe lub gwarancje finansowe otrzymane |                                                                                                                                                |   |
|    |                                               | 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 niewykonanie zobowiązania | W tym ekspozycje dotknięte utratą wartości |                                                                                                               |                                                 |                                                           |                                                                                                                                                |   |
| 1  | Kredyty i zaliczki                            |                                                                                                                                                    |                                             |                                                             |                                            |                                                                                                               |                                                 |                                                           |                                                                                                                                                |   |
| 2  | Banki centralne                               |                                                                                                                                                    |                                             |                                                             |                                            |                                                                                                               |                                                 |                                                           |                                                                                                                                                |   |
| 3  | Instytucje rządowe                            |                                                                                                                                                    |                                             |                                                             |                                            |                                                                                                               |                                                 |                                                           |                                                                                                                                                |   |
| 4  | Instytucje kredytowe                          |                                                                                                                                                    |                                             |                                                             |                                            |                                                                                                               |                                                 |                                                           |                                                                                                                                                |   |
| 5  | Inne instytucje finansowe                     |                                                                                                                                                    |                                             |                                                             |                                            |                                                                                                               |                                                 |                                                           |                                                                                                                                                |   |
| 6  | Przedsiębiorstwa niefinansowe                 |                                                                                                                                                    |                                             |                                                             |                                            |                                                                                                               |                                                 |                                                           |                                                                                                                                                |   |
| 7  | Gospodarstwa domowe                           |                                                                                                                                                    |                                             |                                                             |                                            |                                                                                                               |                                                 |                                                           |                                                                                                                                                |   |
| 8  | Dłużne papiery wartościowe                    |                                                                                                                                                    |                                             |                                                             |                                            |                                                                                                               |                                                 |                                                           |                                                                                                                                                |   |
| 9  | Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki |                                                                                                                                                    |                                             |                                                             |                                            |                                                                                                               |                                                 |                                                           |                                                                                                                                                |   |
| 10 | Łącznie                                       |                                                                                                                                                    |                                             |                                                             |                                            |                                                                                                               |                                                 |                                                           |                                                                                                                                                |   |

**Legenda:**

|  |                                               |
|--|-----------------------------------------------|
|  | pola, których wypełnianie jest obowiązkowe    |
|  | pola, których wypełnianie jest nieobowiązkowe |

## Instrukcja wypełniania

### 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.

*34. Wartość bilansowa brutto instrumentów dłużnych ma następujące znaczenie:*

*a) w przypadku instrumentów dłużnych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy, niezaliczonych do portfela instrumentów przeznaczonych do obrotu lub instrumentów z przeznaczeniem do obrotu, wartość bilansowa brutto zależy od tego, czy sklasyfikowano je jako obsługiwane bądź nieobsługiwane. W przypadku obsługiwanych instrumentów dłużnych wartość bilansową brutto stanowi wartość godziwa. W przypadku nieobsługiwanych instrumentów dłużnych wartość bilansową brutto stanowi wartość godziwa po ponownym doliczeniu wszelkich skumulowanych ujemnych korekt wartości godziwej ze względu na ryzyko kredytowe, jak określono w części 2 pkt 69 niniejszego załącznika. Do celów określenia wartości bilansowej brutto wycenę instrumentów dłużnych przeprowadza się na poziomie pojedynczych instrumentów finansowych;*

*b) w przypadku instrumentów dłużnych wycenianych według kosztu zamortyzowanego lub według wartości godziwej przez inne całkowite dochody wartość bilansowa brutto oznacza wartość bilansową przed korektą o odpis na straty;*

*c) w przypadku instrumentów dłużnych sklasyfikowanych jako „aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia” wartość bilansowa brutto aktywów, które utraciły wartość, jest równa wartości bilansowej przed korektą o indywidualne odpisy z tytułu ryzyka kredytowego. Wartość bilansowa brutto aktywów, które nie utraciły wartości, odpowiada wartości bilansowej przed korektą o ogólne odpisy aktualizujące z tytułu ryzyka kredytowego i ogólne odpisy aktualizujące z tytułu ryzyka bankowego, o ile wpływają one na wartość bilansową;*

*d) wartość bilansowa brutto instrumentów dłużnych sklasyfikowanych jako „Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez kapitały” zależy od tego, czy te aktywa finansowe podlegają wymogom z zakresu utraty wartości. Jeżeli wspomniane aktywa podlegają wymogom z zakresu utraty wartości, wartość bilansową brutto stanowi wartość bilansowa przed korektą o wszelką skumulowaną utratę wartości, stosując wymogi określone w lit. c) powyżej w odniesieniu do aktywów, które utraciły wartość, oraz aktywów, które nie utraciły wartości, bądź o skumulowaną kwotę korekty wartości godziwej, którą uznano za odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości. Jeżeli te aktywa finansowe nie podlegają wymogom z zakresu utraty wartości, wartość bilansową brutto tych aktywów finansowych stanowi wartość godziwa w przypadku ekspozycji obsługiwanych, a w przypadku ekspozycji nieobsługiwanych – wartość godziwa po ponownym doliczeniu wszelkich skumulowanych negatywnych korekt wartości godziwej ze względu na ryzyko kredytowe;*

*e) wartość bilansową brutto instrumentów dłużnych wycenionych według LOCOM (wyceniane według niższej spośród dwóch wartości: kwoty w momencie początkowego ujęcia lub wartości godziwej (tzw. "wycena według ceny nabycia lub wartości rynkowej" lub "LOCOM", w trybie bezwarunkowym lub warunkowym stanowi cena nabycia, jeżeli w okresie sprawozdawczym wyceniano je według ceny nabycia. Jeżeli te instrumenty dłużne wycenia się według wartości rynkowej, wartość bilansową brutto stanowi wartość rynkowa przed korektą o korekty wartości spowodowane ryzykiem kredytowym;*

*f) w odniesieniu do instrumentów dłużnych zgłaszanych w pozycji „Inne aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu” według metod wyceny innych niż LOCOM wartość bilansową brutto stanowi wartość bilansowa przed uwzględnieniem jakichkolwiek korekt wyceny, które kwalifikują się jako utrata wartości;*

*g) w przypadku aktywów finansowych z przeznaczeniem do obrotu wartość bilansową brutto stanowi wartość godziwa. Jeżeli z ogólnie przyjętych zasad rachunkowości wynika wymóg redukcji wartości w odniesieniu do instrumentów przeznaczonych do obrotu i wycenianych według wartości godziwej, wartość bilansową instrumentów finansowych stanowi wartość godziwa przed wspomnianymi redukcjami wartości.*

*118. W odniesieniu do udzielonych gwarancji finansowych, zobowiązań do udzielenia pożyczki i innych zobowiązań „Kwota nominalna” oznacza kwotę najlepiej odzwierciedlającą maksymalną ekspozycję instytucji na ryzyko kredytowe, nie uwzględniając żadnych ustanowionych zabezpieczeń lub innych instrumentów wsparcia jakości kredytowej. W szczególności w odniesieniu do udzielonych gwarancji finansowych kwota nominalna oznacza maksymalną kwotę, którą jednostka musiałaby zapłacić w*

*przypadku konieczności wypłaty świadczenia z tytułu gwarancji. W odniesieniu do zobowiązań do udzielenia pożyczki kwota nominalna oznacza niewykorzystaną kwotę, którą instytucja zobowiązała się pożyczyć. Kwoty nominalne są to wartości ekspozycji przed zastosowaniem współczynników konwersji i technik ograniczania ryzyka kredytowego.*

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

**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.

*215. Ekspozycje, w odniesieniu do których uznaje się, że miało miejsce niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR, oraz ekspozycje, w odniesieniu do których stwierdzono utratę wartości zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, zawsze uznaje się za ekspozycje nieobsługiwane. Ekspozycje dotknięte utratą wartości to ekspozycje, które uznano za dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3), w tym zakupione lub utworzone aktywa dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe. Ekspozycje znajdujące się w fazach utraty wartości innych niż faza 3 uznaje się za nieobsługiwane, jeżeli spełniają kryteria pozwalające uznać je za nieobsługiwane.*

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

*Niewykonanie zobowiązania przez dłużnika art. 178 CRR*

*1. Uznaje się, że niewykonanie zobowiązania przez określonego dłużnika ma miejsce w przypadku wystąpienia jednego lub obu z poniższych zdarzeń:*

- a) instytucja stwierdzi, że istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się w pełni przez dłużnika ze swoich zobowiązań kredytowych wobec instytucji, jednostki dominującej lub którejkolwiek z jej jednostek zależnych bez konieczności podejmowania przez instytucję działań takich jak realizacja zabezpieczenia;*
- b) zwłoka w wykonaniu przez dłużnika wszelkich istotnych zobowiązań kredytowych wobec instytucji, jednostki dominującej lub którejkolwiek z jej jednostek zależnych przekracza 90 dni. Właściwe organy mogą zastąpić okres 90 dni okresem wynoszącym 180 dni w przypadku ekspozycji zabezpieczonych nieruchomościami mieszkalnymi lub nieruchomościami komercyjnymi MŚP należących do kategorii ekspozycji detalicznych, a także ekspozycji wobec podmiotów sektora publicznego. Okres wynoszący 180 dni nie ma zastosowania do celów art. 36 ust. 1 lit. m) ani art. 127.*

*W przypadku ekspozycji detalicznych instytucje mogą stosować definicję niewykonania zobowiązania określoną w lit. a) i b) raczej na poziomie poszczególnych instrumentów kredytowych niż w stosunku do ogółu zobowiązań kredytobiorcy.*

*2. Do celów ust. 1 lit. b) zastosowanie mają następujące przepisy:*

- a) w przypadku salda debetowego liczbę dni przeterminowania zobowiązania nalicza się od momentu przekroczenia przez dłużnika wyznaczonego limitu, wyznaczenia mu limitu niższego od wysokości niespłaconej kwoty lub wykorzystania salda debetowego bez zezwolenia, gdy wykorzystana kwota jest istotna;*
- b) do celów lit. a) wyznaczony limit obejmuje każdy ustalony przez instytucję limit kredytowy, o którym instytucja poinformowała dłużnika;*
- c) w przypadku kart kredytowych liczbę dni przeterminowania zobowiązania liczy się od dnia, w którym upłynął termin płatności kwoty minimalnej;*
- d) poziom istotności przeterminowanego zobowiązania kredytowego ocenia się względem progu ustanowionego przez właściwe organy. Proóg ten odpowiada poziomowi ryzyka, który właściwe organy uznają za racjonalny;*
- e) instytucje posiadają udokumentowane zasady obliczania liczby dni przeterminowania, w szczególności w przypadkach rolowania instrumentów i przedłużenia terminu spłaty, zmian lub odroczenia spłaty, odnowienia oraz kompensowania istniejących rachunków.*

*Zasady te stosowane są w sposób spójny na przestrzeni czasu i są zgodne z wewnętrznym procesem zarządzania ryzykiem oraz procesem decyzyjnym stosowanym przez daną instytucję.*

*3. Do celów ust. 1 lit. a) za elementy wskazujące na prawdopodobieństwo niedokonania płatności uznaje się następujące sytuacje:*

- a) zaksięgowanie zobowiązania kredytowego według statusu bezodsetkowego przez instytucję;*
- b) uznanie przez instytucję określonej korekty kredytowej wynikającej z wyraźnego postrzeganego pogorszenia się jakości kredytowej po przyjęciu ekspozycji przez instytucję;*

- c) zbycie zobowiązania kredytowego przez instytucję ze znaczną stratą ekonomiczną;
- d) wyrażenie przez instytucję zgody na przeprowadzenie awaryjnej restrukturyzacji zobowiązań kredytowych, jeżeli może to skutkować zmniejszeniem zobowiązań finansowych poprzez umorzenie istotnej części kwoty głównej, odsetek lub, w stosownych przypadkach, opłat lub też odroczenie ich spłaty lub zapłaty. W przypadku ekspozycji kapitałowych ocenianych według metody opartej na PD/LGD obejmuje to także awaryjną restrukturyzację samego udziału kapitałowego;
- e) złożenie przez instytucję wniosku o postawienie dłużnika w stan upadłości lub podobnego wniosku w odniesieniu do zobowiązań kredytowych dłużnika wobec instytucji, jednostki dominującej lub którejkolwiek z jej jednostek zależnych;
- f) wystąpienie przez dłużnika o ogłoszenie upadłości lub o przyznanie podobnej ochrony lub postawienie dłużnika w stan upadłości bądź przyznanie mu podobnej ochrony, jeżeli umożliwiłoby mu to uniknięcie lub opóźnienie spłaty zobowiązań kredytowych wobec instytucji, jednostki dominującej lub którejkolwiek z jej jednostek zależnych.
4. Instytucje stosujące dane zewnętrzne niezgodne z definicją niewykonania zobowiązania określoną w ust. 1 dokonują odpowiednich korekt w celu osiągnięcia jak największej zbieżności z definicją niewykonania zobowiązania.
5. Jeżeli instytucja uzna, że do ekspozycji cechującej się wcześniej niewykonaniem zobowiązania przestała mieć zastosowanie przesłanka niewykonania zobowiązania, instytucja klasyfikuje dłużnika lub instrument w taki sposób jak w przypadku ekspozycji cechującej się wykonaniem zobowiązania. Późniejsze wystąpienie okoliczności określonych w definicji niewykonania zobowiązania stanowiłoby kolejny przypadek niewykonania zobowiązania.
6. EUNB opracowuje projekty regulacyjnych standardów technicznych w celu określenia warunków, zgodnie z którymi właściwy organ ustanawia wysokość progu, o którym mowa w ust. 2 lit. d).
- EUNB przedstawi Komisji powyższe projekty regulacyjnych standardów technicznych do dnia 31 grudnia 2014 r.
- Komisja jest uprawniona do przyjmowania regulacyjnych standardów technicznych, o których mowa w akapicie pierwszym, zgodnie z art. 10–14 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010.
7. EUNB wydaje wytyczne w sprawie stosowania przepisów niniejszego artykułu. Wytyczne te przyjmuje się zgodnie z art. 16 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010.

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

69. „skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej wynikające z ryzyka kredytowego” oznaczają – w odniesieniu do ekspozycji nieobsługiwanych – skumulowane zmiany wartości godziwej wynikające z ryzyka kredytowego, w przypadku gdy skumulowana zmiana netto ma wartość ujemną. Skumulowaną zmianę netto wartości godziwej wynikającą z ryzyka kredytowego oblicza się poprzez zsumowanie wszystkich ujemnych i dodatnich zmian wartości godziwej wynikających z ryzyka kredytowego, które miały miejsce od momentu ujęcia instrumentu dłużnego. Kwotę tę zgłasza się wyłącznie wówczas, gdy wynikiem zsumowania dodatnich i ujemnych zmian wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego jest wartość ujemna. Wycenę instrumentów dłużnych przeprowadza się na poziomie pojedynczych instrumentów finansowych. Dla każdego instrumentu dłużnego „Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego” zgłasza się, dopóki nie zaprzestano ujmowania danego instrumentu.

70. „skumulowana utrata wartości” oznacza:

a) w odniesieniu do instrumentów dłużnych wycenianych według kosztu zamortyzowanego lub według metody ceny nabycia – skumulowaną kwotę odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości – po odliczeniu wykorzystania i odwróceń, które ujęto – w stosownych przypadkach – w odniesieniu do każdej fazy utraty wartości. Skumulowana utrata wartości zmniejsza wartość bilansową instrumentu dłużnego poprzez zastosowanie konta odpisów z tytułu utraty wartości zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości lub poprzez bezpośrednie redukcje, które nie stanowią zdarzenia prowadzącego do zaprzestania ujmowania zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości.

b)(...)

c) w odniesieniu do instrumentów dłużnych wycenianych według wartości godziwej ustalonej metodą praw własności zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości, podlegających utracie wartości – skumulowaną kwotę odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości, po odliczeniu wykorzystania i odwróceń, które ujęto. Zmniejszenia wartości bilansowej dokonuje się albo poprzez wykorzystanie konta odpisów z tytułu utraty wartości, albo poprzez bezpośrednie redukcje, które nie stanowią zdarzenia prowadzącego do zaprzestania ujmowania.

*71. Skumulowana utrata wartości obejmuje indywidualne i ogólne odpisy z tytułu ryzyka kredytowego, jak również ogólne odpisy z tytułu ryzyka bankowego, jeżeli pomniejszają wartość bilansową instrumentów dłużnych. Skumulowana utrata obejmuje również spowodowane ryzykiem kredytowym korekty wartości aktywów finansowych na podstawie LOCOM.*

**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.

*239. Odrębnie zgłasza się informacje o zabezpieczeniach posiadanych i gwarancjach otrzymanych w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi. Kwoty zgłaszane w odniesieniu do otrzymanych zabezpieczeń i otrzymanych gwarancji oblicza się zgodnie z pkt 172 i 174 niniejszej części. Suma kwot zgłoszonych w odniesieniu do zabezpieczeń i gwarancji razem jest ograniczona do wartości bilansowej lub kwoty nominalnej ekspozycji powiązanej.*

*172. We wzorze 13.1 zgłasza się „maksymalną uznawalną kwotę zabezpieczenia lub gwarancji”. Suma kwot gwarancji finansowej lub zabezpieczenia przedstawiona w powiązanych kolumnach wzoru 13.1 nie może przekraczać wartości bilansowej powiązanego kredytu.*

*174. W przypadku kredytów i zaliczek zabezpieczonych jednocześnie więcej niż jednym rodzajem zabezpieczenia lub gwarancji kwotę „Maksymalnego uznawalnego zabezpieczenia/gwarancji” przypisuje się jakości takiego zabezpieczenia lub gwarancji, poczynwszy od tych o najwyższej jakości. W odniesieniu do kredytów zabezpieczonych nieruchomościami zabezpieczenie w formie nieruchomości zawsze zgłasza się w pierwszej kolejności niezależnie od jego jakości w porównaniu z innymi zabezpieczeniami. W przypadku gdy kwota z pozycji „Maksymalne uznawalne zabezpieczenie/gwarancja” przekracza wartość zabezpieczenia w formie nieruchomości, nadwyżkę tej kwoty przypisuje się do innych rodzajów zabezpieczeń i gwarancji według ich jakości, poczynwszy od tych najwyższej jakości.*

**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 uwzględniać: 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.

*260. Jeżeli dodatkowe działania restrukturyzacyjne są podejmowane w odniesieniu do obsługiwanej ekspozycji restrukturyzowanej w okresie warunkowym, która została usunięta z kategorii nieobsługiwanych, lub ekspozycja ulega przeterminowaniu o ponad 30 dni, klasyfikuje się ją jako nieobsługivaną.*

## **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.

*42. W przypadku gdy wymagany jest podział według kontrahentów, stosuje się następujące sektory kontrahentów:*

*a) banki centralne;*

*b) sektor instytucji rządowych i samorządowych: rządy centralne, krajowe lub regionalne i samorządy lokalne, w tym organy administracyjne i jednostki niekomercyjne, z wyjątkiem posiadanych przez te organy administracyjne spółek publicznych i prywatnych prowadzących działalność komercyjną (które należy zgłaszać w pozycji „instytucje kredytowe”, „inne instytucje finansowe” lub „przedsiębiorstwa niefinansowe” w zależności od prowadzonej przez nie działalności); fundusze zabezpieczenia społecznego; oraz organizacje międzynarodowe, takie jak instytucje Unii Europejskiej, Międzynarodowy Fundusz Walutowy oraz Bank Rozrachunków Międzynarodowych;*

- c) instytucje kredytowe: instytucje objęte definicją określoną w art. 4 ust. 1 pkt 1 CRR („przedsiębiorstwo, którego działalność polega na przyjmowaniu depozytów pieniężnych lub innych funduszy podlegających zwrotowi od klientów oraz na udzielaniu kredytów na swój własny rachunek”) i wielostronne banki rozwoju;
- d) inne instytucje finansowe: wszystkie instytucje finansowe i jednostki typu przedsiębiorstwo inne niż instytucje kredytowe, takie jak firmy inwestycyjne, fundusze inwestycyjne, zakłady ubezpieczeń, fundusze emerytalne, przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania oraz izby rozliczeniowe, jak również pozostali pośrednicy finansowi, pomocnicze instytucje finansowe i instytucje finansowe typu „captive” oraz instytucje udzielające pożyczek;
- e) przedsiębiorstwa niefinansowe: przedsiębiorstwa i jednostki typu przedsiębiorstwo niezaangażowane w pośrednictwo finansowe, których podstawową działalnością jest produkcja wyrobów rynkowych i usług niefinansowych zgodnie z rozporządzeniem EBC w sprawie pozycji bilansowych;
- f) gospodarstwa domowe: osoby fizyczne lub grupy osób fizycznych będące konsumentami lub będące producentami wyrobów i usług niefinansowych wyłącznie na użytek własny lub będące producentami wyrobów rynkowych oraz usług niefinansowych i finansowych, pod warunkiem że ich działalność nie jest tożsama z działalnością jednostek typu przedsiębiorstwo. Do tej kategorii zalicza się instytucje niekomercyjne obsługujące gospodarstwa domowe i zajmujące się głównie wytwarzaniem towarów i usług nierynkowych przeznaczonych dla konkretnych grup gospodarstw domowych.

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.

**Tabela 2: Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania**

**Częstotliwość raportowania:** raz w roku

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 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 ≤ 5 lat | Przeterminowane powyżej 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  | Instytucje rządowe            |                                                 |                                   |   |                                                                                                |                                    |                                   |                                 |                               |                                 |                         |                                                             |
| 4  | Instytucje kredytowe          |                                                 |                                   |   |                                                                                                |                                    |                                   |                                 |                               |                                 |                         |                                                             |
| 5  | Inne instytucje finansowe     |                                                 |                                   |   |                                                                                                |                                    |                                   |                                 |                               |                                 |                         |                                                             |
| 6  | Przedsiębiorstwa niefinansowe |                                                 |                                   |   |                                                                                                |                                    |                                   |                                 |                               |                                 |                         |                                                             |
| 7  | W tym MSP                     |                                                 |                                   |   |                                                                                                |                                    |                                   |                                 |                               |                                 |                         |                                                             |
| 8  | Gospodarstwa domowe           |                                                 |                                   |   |                                                                                                |                                    |                                   |                                 |                               |                                 |                         |                                                             |
| 9  | Dłużne papiery wartościowe    |                                                 |                                   |   |                                                                                                |                                    |                                   |                                 |                               |                                 |                         |                                                             |
| 10 | Banki centralne               |                                                 |                                   |   |                                                                                                |                                    |                                   |                                 |                               |                                 |                         |                                                             |
| 11 | Instytucje rządowe            |                                                 |                                   |   |                                                                                                |                                    |                                   |                                 |                               |                                 |                         |                                                             |
| 12 | Instytucje kredytowe          |                                                 |                                   |   |                                                                                                |                                    |                                   |                                 |                               |                                 |                         |                                                             |
| 13 | Inne instytucje finansowe     |                                                 |                                   |   |                                                                                                |                                    |                                   |                                 |                               |                                 |                         |                                                             |
| 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 | <b>Łącznie</b>                |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

### 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” (EBA/GL/2018/10)                                                                          |
|  | kolumny „h” oraz „i” - dostosowano do podziału terminowego obowiązującego w sprawozdawczości FINREP , formularz F.18, w wytycznych EBA obowiązują przedziały: kol „h” - przeterminowane >1 rok <=2 lata, kol „i” - przeterminowane >2 lata<=5 lat |

### Instrukcja wypełniania

#### Kolumny:

**Wartość bilansowa brutto:** zob. definicja podana w Tabeli 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:*

*a) przeterminowanie istotnych ekspozycji o ponad 90 dni;*

*b) małe prawdopodobieństwo wywiązania się w całości przez dłużnika ze swoich zobowiązań kredytowych bez konieczności realizacji zabezpieczenia, niezależnie od istnienia przeterminowanych kwot lub liczby dni przeterminowania.*

**Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania:** zob. definicja podana w Tabeli 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  $\leq 90$  dni:** podkategoria ekspozycji albo nieprzeterminowanych, albo przeterminowanych do 90 dni, które mimo to są sklasyfikowane jako nieobsługiwane (zgodnie z definicją podaną powyżej).

**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.

*42. W przypadku gdy wymagany jest podział według kontrahentów, stosuje się następujące sektory kontrahentów:*

- a) banki centralne;*
- b) sektor instytucji rządowych i samorządowych: rządy centralne, krajowe lub regionalne i samorządy lokalne, w tym organy administracyjne i jednostki niekomercyjne, z wyjątkiem posiadanych przez te organy administracyjne spółek publicznych i prywatnych prowadzących działalność komercyjną (które należy zgłaszać w pozycji „instytucje kredytowe”, „inne instytucje finansowe” lub „przedsiębiorstwa niefinansowe” w zależności od prowadzonej przez nie działalności); fundusze zabezpieczenia społecznego; oraz organizacje międzynarodowe, takie jak instytucje Unii Europejskiej, Międzynarodowy Fundusz Walutowy oraz Bank Rozrachunków Międzynarodowych;*
- c) instytucje kredytowe: instytucje objęte definicją określoną w art. 4 ust. 1 pkt 1 CRR („przedsiębiorstwo, którego działalność polega na przyjmowaniu depozytów pieniężnych lub innych funduszy podlegających zwrotowi od klientów oraz na udzielaniu kredytów na swój własny rachunek”) i wielostronne banki rozwoju;*
- d) inne instytucje finansowe: wszystkie instytucje finansowe i jednostki typu przedsiębiorstwo inne niż instytucje kredytowe, takie jak firmy inwestycyjne, fundusze inwestycyjne, zakłady ubezpieczeń, fundusze emerytalne, przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania oraz izby rozliczeniowe, jak również pozostali pośrednicy finansowi, pomocnicze instytucje finansowe i instytucje finansowe typu „captive” oraz instytucje udzielające pożyczek;*
- e) przedsiębiorstwa niefinansowe: przedsiębiorstwa i jednostki typu przedsiębiorstwo niezaangażowane w pośrednictwo finansowe, których podstawową działalnością jest produkcja wyrobów rynkowych i usług niefinansowych zgodnie z rozporządzeniem EBC w sprawie pozycji bilansowych;*
- f) gospodarstwa domowe: osoby fizyczne lub grupy osób fizycznych będące konsumentami lub będące producentami wyrobów i usług niefinansowych wyłącznie na użytek własny lub będące producentami wyrobów rynkowych oraz usług niefinansowych i finansowych, pod warunkiem że ich działalność nie jest tożsama z działalnością jednostek typu przedsiębiorstwo. Do tej kategorii zalicza się instytucje niekomercyjne obsługujące gospodarstwa domowe i zajmujące się głównie wytwarzaniem towarów i usług nierynkowych przeznaczonych dla konkretnych grup gospodarstw domowych.*

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.

- i) „MŚP”: mikroprzedsiębiorstwa oraz małe i średnie przedsiębiorstwa zdefiniowane w zaleceniu Komisji C(2003)1422 ( 3 ) tj.*
  - 1. Na kategorię przedsiębiorstw mikro, małych i średnich (MŚP) składają się przedsiębiorstwa, które zatrudniają mniej niż 250 osób, i których obroty roczne nie przekraczają 50 mln EUR, i/lub których roczna suma bilansowa nie przekracza 43 mln EUR.*
  - 2. W kategorii MŚP, małe przedsiębiorstwo jest zdefiniowane jako przedsiębiorstwo zatrudniające mniej niż 50 osób, i którego obroty roczne i/lub roczna suma bilansowa nie przekracza 10 mln EUR.*
  - 3. W kategorii MŚP, przedsiębiorstwo mikro jest zdefiniowane jako przedsiębiorstwo zatrudniające mniej niż 10 osób, i którego obroty roczne i/lub roczna suma bilansowa nie przekracza 2 mln EUR.*

**Tabela 3: Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy**

**Częstotliwość raportowania: raz w roku**

|    |                               | Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna |              |                           |  |              | Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw |  |                                                                                                                                           |              |  | Skumulowa ne 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            |                                          |              |                           |  |              |                                                                                                               |  |                                                                                                                                           |              |  |                                  |                                                |                                      |  |  |
| 4  | Instytucje kredytowe          |                                          |              |                           |  |              |                                                                                                               |  |                                                                                                                                           |              |  |                                  |                                                |                                      |  |  |
| 5  | Inne instytucje finansowe     |                                          |              |                           |  |              |                                                                                                               |  |                                                                                                                                           |              |  |                                  |                                                |                                      |  |  |
| 6  | Przedsiębiorstwa niefinansowe |                                          |              |                           |  |              |                                                                                                               |  |                                                                                                                                           |              |  |                                  |                                                |                                      |  |  |
| 7  | W tym MŚP                     |                                          |              |                           |  |              |                                                                                                               |  |                                                                                                                                           |              |  |                                  |                                                |                                      |  |  |
| 8  | Gospodarstwa domowe           |                                          |              |                           |  |              |                                                                                                               |  |                                                                                                                                           |              |  |                                  |                                                |                                      |  |  |
| 9  | Dłużne papiery wartościowe    |                                          |              |                           |  |              |                                                                                                               |  |                                                                                                                                           |              |  |                                  |                                                |                                      |  |  |
| 10 | Banki centralne               |                                          |              |                           |  |              |                                                                                                               |  |                                                                                                                                           |              |  |                                  |                                                |                                      |  |  |
| 11 | Instytucje rządowe            |                                          |              |                           |  |              |                                                                                                               |  |                                                                                                                                           |              |  |                                  |                                                |                                      |  |  |
| 12 | Instytucje kredytowe          |                                          |              |                           |  |              |                                                                                                               |  |                                                                                                                                           |              |  |                                  |                                                |                                      |  |  |
| 13 | Inne instytucje finansowe     |                                          |              |                           |  |              |                                                                                                               |  |                                                                                                                                           |              |  |                                  |                                                |                                      |  |  |
| 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 | <b>Łącznie</b>                |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

### 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 „Wytocznych dotyczących ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych” (EBA/GL/2018/10) |

### Instrukcja wypełniania

#### Wiersze:

**MŚP:** zob. definicja podana Tabeli 2

#### Kolumny:

**Wartość bilansowa brutto:** zob. definicja podana w Tabeli 1 („Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych”).

**Ekspozycje nieobsługiwane:** zob. definicja podana w Tabeli 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 w Tabeli 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.

*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 do otrzymywania przepływów pieniężnych z części lub całości tego składnika, jak dokładniej wyjaśniono w pkt 72. Spisania obejmują kwoty będące wynikiem zarówno zmniejszenia wartości bilansowej aktywów finansowych ujmowanego bezpośrednio w rachunku zysków i strat, jak i obniżenia kwot na kontach odpisów z tytułu utraty wartości z uwagi na straty kredytowe wpisane w ciężar wartości bilansowej aktywów finansowych.*

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. 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.**

**Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje:** zob. definicja podana w Tabeli 1 („Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych”).

**Tabela 4: Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne**

**Częstotliwość raportowania:** raz w roku

|   |                                                       | Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie |                           |
|---|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------|
|   |                                                       | Wartość w momencie początkowego ujęcia  | Skumulowane ujemne zmiany |
| 1 | Rzeczowe aktywa trwałe                                |                                         |                           |
| 2 | Inne niż rzeczowe aktywa trwałe                       |                                         |                           |
| 3 | <i>Nieruchomości mieszkalne</i>                       |                                         |                           |
| 4 | <i>Nieruchomości komercyjne</i>                       |                                         |                           |
| 5 | <i>Ruchomości (samochody, środki transportu itp.)</i> |                                         |                           |
| 6 | <i>Kapitał własny i instrumenty dłużne</i>            |                                         |                           |
| 7 | <i>Pozostałe</i>                                      |                                         |                           |
| 8 | <b>Łącznie</b>                                        |                                         |                           |

**Legenda:**

pola, których wypełnianie jest obowiązkowe

**Instrukcja wypełniania**

**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.