

**„Instrukcja tworzenia rezerw celowych na ryzyko związane z działalnością kredytową  
Banku Spółdzielczego w Prabutach”**

**Uchwała Nr 2  
Zarządu Banku Spółdzielczego  
z dnia 09.12.2015 r.**

w sprawie: wprowadzenia „Instrukcji tworzenia rezerw celowych na ryzyko związane z działalnością kredytową Banku Spółdzielczego w Prabutach”.

**§ 1**

Zarząd Banku zatwierdza przeprowadzoną weryfikację „Instrukcji tworzenia rezerw celowych na ryzyko związane z działalnością kredytową Banku Spółdzielczego w Prabutach” stanowiącą załącznik nr 1 do Uchwały.

**§ 2**

Zarząd Banku Spółdzielczego wprowadza „Instrukcję tworzenia rezerw celowych na ryzyko związane z działalnością kredytową Banku Spółdzielczego w Prabutach”, stanowiącą załącznik nr 2 do niniejszej Uchwały.

**§ 3**

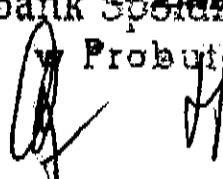
Jednocześnie traci moc „Instrukcja tworzenia rezerw celowych na ryzyko związane z działalnością kredytową Banku Spółdzielczego w Prabutach”, stanowiąca załącznik nr 2 do Uchwały Zarządu z dnia 20.03.2013 r.

**§ 4**

Uchwała obowiązuje od dnia 09.12.2015 r.

Za uchwałą głosowało.....2.....osób  
Przeciw uchwale głosowało.....1.....osób  
Wstrzymało się.....1.....osób

Bank Spółdzielczy  
Zarząd  
w Prabutach



„Instrukcja tworzenia rezerw celowych na ryzyko związane z działalnością kredytową Banku Spółdzielczego w Prabutach” przeszła weryfikację niżej wymienionych Zespołów i Komórek, a ostateczna wersja uzyskała niżej wymienione oceny:

Opinia Zespołu ds. procedur bankowych	Pozytywna/Negatywna Uwagi: Pozytywna Pozytywna Pozytywna	Data i podpis: 7.12.2015. 07.12.2015 07.12.2015
Opinia Komitetu Zarządzania Ryzykami	Pozytywna/Negatywna Uwagi: Pozytywna	Data i podpis: 07.12.2015. T. Abszemska 07.12.2015. J. 07.12.2015. J.
Opinia Komórki ds. ryzyka braku zgodności	Pozytywna/Negatywna Uwagi: Pozytywna	Data i podpis: 07.12.2015. O1



**SPÓŁDZIELCZA GRUPA BANKOWA**  
**BANK SPÓŁDZIELCZY W PRABUTACH**  
ul. Kwidzyńska 3, 82-550 Prabuty

tel./fax: (55) – 2782250, 2782073, 2782433

Załącznik nr 1 do Uchwały  
Zarządu Banku  
z dnia 09.12.2015 r.

Prabuty, dnia 07.12.2015 r.

## **Dotyczy weryfikacji:**

- 1) „Instrukcji tworzenia rezerw celowych na ryzyko związane z działalnością kredytową Banku Spółdzielczego w Prabutach”

wprowadzonej Uchwałą Zarządu z dnia 20.03.2013 r.

Zespół ds. procedur bankowych przeprowadził weryfikację w/w regulacji pod względem zgodności z przepisami zewnętrznymi i wewnętrznymi oraz w celu realizacji zaleceń wydanych po audycie wewnętrznym przeprowadzonym na dzień 30.06.2015r..

### **Zmiany dotyczą:**

1. Rozdział 5. Otrzymał nowe brzmienie "Odpowiedzialność komórek/jednostek organizacyjnych banku za monitorowania i dokonywanie klasyfikacji ekspozycji kredytowych.
2. Wprowadzono w § 26 tj. nowe ust. 3,4 i 5 a dotychczasowe ust. 3,4,5 i 6 , przyjęły kolejne ust.6,7,8 i 9.

W załączeniu projekt procedury uwzględniającej powyższe zmiany.

### **Sporządził:**

Zespół ds. procedur bankowych

.....  
Podpisy

Załącznik Nr 2 do Uchwały nr 2  
Zarządu Banku Spółdzielczego  
w Prabutach z dnia 09.12.2015 r.

**Instrukcja tworzenia rezerw celowych  
na ryzyko związane z działalnością kredytową  
Banku Spółdzielczego w Prabutach.**

**Prabuty, grudzień 2015**

Spis treści		strona
<b>Rozdział 1.</b>	<b>Postanowienia ogólne</b>	3
<b>Rozdział 2.</b>	<b>Klasyfikacja ekspozycji kredytowych</b>	4
Podrozdział 1.	Postanowienia ogólne	4
Podrozdział 2.	Klasyfikacja ekspozycji kredytowych z tytułu kredytów/pożyczek detalicznych	6
Podrozdział 3.	Klasyfikacja pozostałych ekspozycji kredytowych wobec osób fizycznych, udzielonych na cele niezwiązane z działalnością gospodarczą lub prowadzeniem gospodarstwa rolnego	7
Podrozdział 4.	Klasyfikacja pozostałych ekspozycji kredytowych	7
Podrozdział 5.	Klasyfikacja ekspozycji kredytowych wobec Skarbu Państwa	8
<b>Rozdział 3.</b>	<b>Zasady tworzenia rezerw celowych</b>	9
Podrozdział 1.	Postanowienia ogólne	9
Podrozdział 2.	Rezerwy celowe na ekspozycje kredytowe z tytułu kredytów/pożyczek detalicznych	11
Podrozdział 3.	Rezerwy celowe na pozostałe ekspozycje kredytowe wobec osób fizycznych, udzielonych na cele niezwiązane z działalnością gospodarczą lub prowadzeniem gospodarstwa rolnego	11
Podrozdział 4.	Rezerwy celowe na pozostałe ekspozycje kredytowe	12
Podrozdział 5.	Rezerwy celowe na ekspozycje kredytowe wobec Skarbu Państwa	12
<b>Rozdział 4.</b>	<b>Zabezpieczenia</b>	12
Podrozdział 1.	Zabezpieczenia umożliwiające zaklasyfikowanie ekspozycji kredytowej do kategorii „normalne”	12
Podrozdział 2.	Zabezpieczenia umożliwiające zastąpienie oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika oceną sytuacji ekonomiczno-finansowej wystawcy zabezpieczenia	13
Podrozdział 3.	Zabezpieczenia umożliwiające pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw celowych	14
<b>Rozdział 5.</b>	<b>Odpowiedzialność komórek/jednostek organizacyjnych banku za monitorowanie i dokonywanie klasyfikacji ekspozycji kredytowych</b>	18

## Rozdział 1. Postanowienia ogólne

Instrukcję opracowano w oparciu o akty prawne:

- 1) Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz.U. nr 235, poz. 1589 z późn. zm.),
- 2) Ustawę o rachunkowości z dnia 29 września 1994 r. (Dz.U. nr 152, poz. 1223).

### § 1

Instrukcja niniejsza, zwana dalej „instrukcją”, określa obowiązujące w Banku Spółdzielczym w Prabutach, zasady i tryb:

- 1) klasyfikacji ekspozycji kredytowych,
- 2) przeglądu zabezpieczeń transakcji kredytowych mających wpływ na klasyfikację ekspozycji kredytowych lub poziom tworzonych rezerw celowych,
- 3) tworzenia i utrzymywania rezerw celowych,

### § 2

Użyte w instrukcji określenia oznaczają:

- 1) **Bank** – Bank Spółdzielczy w Prabutach,
- 2) **Transakcja kredytowa** – transakcję obciążoną ryzykiem kredytowym, w szczególności: z tytułu kredytów i pożyczek, skupionych wierzytelności, czeków i weksli, gwarancji, innych wierzytelności o podobnym charakterze oraz zobowiązań o charakterze finansowym i gwarancyjnym.
- 3) **Ekspozycje kredytowe** – należności bilansowe Banku z tytułu transakcji kredytowej i udzielone zobowiązania pozabilansowe o charakterze finansowym i gwarancyjnym z tytułu transakcji kredytowych, z wyłączeniem:
  - a) odsetek i prowizji, także skapitalizowanych,
  - b) wierzytelności od podmiotów zależnych od Banku, jeżeli:
    - zaangażowanie kapitałowe Banku w te podmioty, wycenione jest metodą praw własności, na podstawie art. 63 ustawy z dnia 29 września 1994 r., o rachunkowości (Dz. U. z 2013 r., poz. 330 z późn. zm), oraz
    - poziom rezerw tworzonych przez te podmioty jest nie niższy niż poziom obliczony zgodnie z zasadami określonymi w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. z 2008., Nr 235, poz. 1589 z późn.zm) lub niniejszej instrukcji.
- 4) **ekspozycje kredytowe wobec Skarbu Państwa** - ekspozycje kredytowe wynikające z umów w sprawie transakcji kredytowych zawartych przez Bank i osoby uprawnione do reprezentowania Skarbu Państwa,
- 5) **dłużnik** – osobę prawną, osobę fizyczną lub jednostkę organizacyjną nie posiadającą osobowości prawnej, w szczególności przedsiębiorcę, jednostkę samorządu terytorialnego, z która Bank zawarł transakcję kredytową,
- 6) **dłużnik detaliczny** – osobę fizyczną, będącą stroną transakcji kredytowej, z której środki nie są przeznaczone na finansowanie działalności gospodarczej lub prowadzenie gospodarstwa rolnego,
- 7) **dłużnik instytucjonalny** – klienta, będącego stroną transakcji kredytowej, z której środki przeznaczone są na finansowanie działalności gospodarczej lub prowadzenie gospodarstwa rolnego lub jednostkę samorządu terytorialnego,
- 8) **kredyty/pożyczki detaliczne** – ekspozycje kredytowe wobec osób fizycznych udzielone na cele nie związane z działalnością gospodarczą lub prowadzeniem gospodarstwa rolnego, z wyłączeniem kredytów mieszkaniowych i kredytów hipotecznych oraz zobowiązań pozabilansowych,

- 9) **kredyt mieszkaniowy** - ekspozycje kredytowe wobec osób fizycznych, wynikające z finansowania nie związanego z działalnością gospodarczą lub prowadzeniem gospodarstwa rolnego, przeznaczone na:
  - a) nabycie, budowę, przebudowę, rozbudowę lub nadbudowę domu albo lokalu mieszkalnego stanowiącego odrębną nieruchomość,
  - b) nabycie spółdzielczego prawa do lokalu mieszkalnego lub prawa do domu jednorodzinnego w spółdzielni mieszkaniowej, albo prawa odrębnej własności lokalu mieszkalnego w spółdzielni mieszkaniowej,
  - c) remont domu albo lokalu, o których mowa w lit. a) i b),
  - d) nabycie działki budowlanej lub jej części pod budowę domu jednorodzinnego lub budynku mieszkalnego, w którym jest lub ma być położony lokal mieszkalny klienta,
  - e) inny cel związany z zaspokajaniem potrzeb mieszkaniowych, w szczególności na pokrycie kosztów partycypacji w kosztach budowy mieszkań przez towarzystwa budownictwa społecznego,
- 10) **kredyty i pożyczki hipoteczne** – ekspozycje kredytowe wobec osób fizycznych na cele niezwiązane z działalnością gospodarczą lub prowadzeniem gospodarstwa rolnego, zabezpieczone zabezpieczeniami wymienionymi w § 24 pkt 16, pod warunkiem, że zabezpieczenia te ustanowione są na nieruchomości mieszkalnej,
- 11) **nieruchomość mieszkalna** – przedmiot zabezpieczenia hipotecznego, który zgodnie z decyzją zezwalającą na użytkowanie lokalu/budynku może być w przeważającej części wykorzystywany na cele mieszkaniowe lub zgodnie z oceną Banku może być w przeważającej części wykorzystany w przyszłości na cele mieszkaniowe np. działka budowlana, budynek w trakcie budowy,
- 12) **rezerwa na ryzyko ogólne** – rezerwę utworzoną zgodnie z art. 130 ustawy z dnia 29.08.1997 r. Prawo Bankowe (Dz. U. z 2002 r. nr 72 poz. 665 z późn. zm.),
- 13) **podstawa tworzenia rezerw celowych** – wartość ekspozycji kredytowej,
- 14) **pierwotna wysokość zabezpieczanej kwoty** – wysokość ekspozycji kredytowej określona w umowie dotyczącej transakcji kredytowej, obowiązującej w dniu dokonywania klasyfikacji,
- 15) **wycena rzeczoznawcy** – wycenę nieruchomości dokonaną zgodnie z przepisami ustawy z dnia 21 sierpnia 1997 r. o gospodarce nieruchomościami (Dz. U. z 2000 r., Nr 46, poz. 543 z późniejszymi zmianami)
- 16) **wartość sprzedaży netto** – możliwą do uzyskania na dzień przeglądu zabezpieczeń cenę sprzedaży rzeczy ruchomej, będącej przedmiotem zabezpieczenia, bez podatku od towarów i usług i podatku akcyzowego, pomniejszoną o rabaty, upusty oraz koszty związane z przystosowaniem danej rzeczy do sprzedaży i dokonaniem tej sprzedaży,

## Rozdział 2. Klasyfikacja ekspozycji kredytowych

### Podrozdział 1. *Postanowienia ogólne*

#### § 3

1. Bank dokonuje przeglądu i klasyfikacji ekspozycji kredytowych, w oparciu o kryterium:
  - 1) terminowości spłaty – nie później niż do ostatniego dnia każdego kwartału,
  - 2) sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika najpóźniej w ostatnim dniu miesiąca kończącego kwartał, z zastrzeżeniem ust. 3 oraz § 4 ust. 2.
2. Przegląd i klasyfikacja ekspozycji kredytowych dokonywane są na podstawie informacji i sprawozdań finansowych dostępnych na dzień przeprowadzania klasyfikacji.
3. W przypadku, gdy Bank uzna, że informacje uzyskane o dłużniku bądź transakcji kredytowej w trakcie kwartału powodują zmianę oceny poziomu ryzyka kredytowego związanego z kredytowaniem tego dłużnika, Bank dokonuje czynności określonych w ust. 1 nie później niż w ostatnim dniu danego kwartału.



#### § 4

1. Ekspozycje kredytowe klasyfikuje się biorąc pod uwagę kryteria:
  - 1) terminowości spłaty kapitału lub odsetek, w odniesieniu do:
    - a) ekspozycji kredytowych wobec osób fizycznych udzielonych na cele niezwiązane z działalnością gospodarczą lub prowadzeniem gospodarstwa rolnego,
    - b) ekspozycji kredytowych wobec Skarbu Państwa,
  - 2) terminowości spłaty kapitału lub odsetek oraz sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika, w stosunku do ekspozycji kredytowych innych niż określone w pkt 1 rozumianych jako niezależne kryteria.
2. Klasyfikację w oparciu o kryterium sytuacji ekonomiczno-finansowej ekspozycji kredytowej spełniającej łącznie następujące warunki:
  - 1) ekspozycja kredytowa jest zaklasyfikowana do kategorii „normalne”,
  - 2) suma wszystkich ekspozycji kredytowych Banku wobec tego klienta nie przekracza równowartości w złotych kwoty 1 mln euro, obliczonej według kursu średniego ustalonego przez NBP i obowiązującego na dzień klasyfikacji.
  - 3) suma wszystkich ekspozycji kredytowych Banku wobec tego klienta nie przekracza 10 % funduszy własnych Banku,przeprowadza się co najmniej raz na rok, na koniec dowolnego kwartału, na podstawie informacji i sprawozdań finansowych sporządzonych według stanu na koniec poprzedniego kwartału.
3. W przypadku ekspozycji kredytowej:
  - 1) wynikającej z nabycia przez Bank: czeków, weksli oraz wierzytelności z prawem regresu, ocenę sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika można zastąpić oceną sytuacji ekonomiczno-finansowej jego wierzyciela,
  - 2) zabezpieczonej w części zabezpieczeniami wymienionymi w § 20 ocenę sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika można zastąpić oceną sytuacji ekonomiczno-finansowej wystawcy zabezpieczenia,
  - 3) wynikającej z finansowania projektów inwestycyjnych prowadzonych w ramach powołanych do tego celu odrębnych spółek prawa handlowego - ocenę sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika można zastąpić oceną struktury prawno-finansowej projektu inwestycyjnego, biorąc pod uwagę zawarte i obowiązujące umowy i wiążące oświadczenia minimalizujące poszczególne rodzaje ryzyka projektu, ze szczególnym uwzględnieniem założeń finansowych projektu, które stanowiły podstawę zaangażowania Banku z tytułu ekspozycji kredytowej.
4. Opóźnienie w spłacie dla potrzeb klasyfikacji ekspozycji kredytowej, liczone jest od dnia wystąpienia pierwszej zaległości w spłacie raty kapitałowej lub odsetek lub ich części.
5. Opóźnienie w spłacie części należnej raty kapitałowej lub odsetkowej w kwocie nie przekraczającej 200 zł, nie wymaga przeklasyfikowania tej ekspozycji kredytowej do wyższej kategorii ryzyka.
6. W przypadku, gdy Bank jest zaangażowany wobec klienta instytucjonalnego tylko z tytułu jednej ekspozycji kredytowej, która nie została wykorzystana w żadnej części (ekspozycja kredytowa pozabilansowa) klasyfikacji tej ekspozycji dokonuje się tylko w oparciu o kryterium sytuacji ekonomiczno-finansowej.
7. W przypadku, gdy Bank jest zaangażowany wobec klienta detalicznego i Skarbu Państwa tylko z tytułu jednej ekspozycji kredytowej, która nie została wykorzystana w żadnej części (ekspozycja kredytowa pozabilansowa) ekspozycję tą klasyfikuje się do kategorii „normalne”.
8. W przypadku ekspozycji kredytowych, których spłata jest uzależniona od podmiotów innych niż dłużnik (w szczególności należności z tytułu środków pieniężnych wpłacanych na zabezpieczenie zobowiązań osób trzecich), kryterium sytuacji ekonomiczno-finansowej stosuje się w odniesieniu do tego spośród tych podmiotów i dłużnika, którego sytuacja ekonomiczno-finansowa jest najgorsza.

9. W przypadku ekspozycji kredytowych stanowiących zobowiązania solidarne osób trzecich, kryterium sytuacji ekonomiczno-finansowej stosuje się w odniesieniu do tej z nich, której sytuacja ekonomiczno-finansowa jest najlepsza.

#### § 5

1. Jeżeli Bank posiada więcej niż jedną ekspozycję kredytową wobec jednego dłużnika, wszystkie ekspozycje kredytowe wobec tego dłużnika klasyfikuje się do najwyższej kategorii ryzyka spośród kategorii przypisanych tym ekspozycjom, z zastrzeżeniem ust. 2 – 7.
2. Ekspozycja kredytowa może być zaklasyfikowana do innej kategorii ryzyka niż pozostałe ekspozycje kredytowe Banku wobec tego klienta, jeżeli wynika ona z nabycia przez Bank czeków, weksli, oraz wierzytelności z prawem regresu i ocenę sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta zastąpiono oceną sytuacji ekonomiczno-finansowej jego wierzyciela.
3. Ekspozycja kredytowa może być zaklasyfikowana do innej kategorii ryzyka, jeżeli:
  - 1) została zabezpieczona w części zabezpieczeniami, o których mowa w § 19 i zostały one wykorzystane w celu zaklasyfikowania ekspozycji kredytowej do kategorii „normalne”.
  - 2) została zabezpieczona w części zabezpieczeniami, o których mowa w § 20 - ocenę sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika można zastąpić oceną sytuacji ekonomiczno-finansowej wystawcy zabezpieczenia.
4. Część ekspozycji kredytowej, o której mowa w ust. 3 niezabezpieczone zabezpieczeniami, o której mowa w ust. 3 jest klasyfikowana zgodnie z zasadą określoną w ust. 1.
5. W przypadku, gdy bank posiada ekspozycje kredytowe wobec dłużnika detalicznego z tytułu kredytu/pożyczki detalicznej i z tytułu kredytu mieszkaniowego lub kredytu/pożyczki hipotecznej to klasyfikacja ekspozycji kredytowej z tytułu kredytu/pożyczki detalicznej nie wpływa na klasyfikację ekspozycji kredytowej z tytułu kredytu mieszkaniowego lub kredytu/pożyczki hipotecznej oraz klasyfikacja ekspozycji kredytowej z tytułu kredytu mieszkaniowego lub kredytu/pożyczki hipotecznej nie wpływa na klasyfikację ekspozycji kredytowej z tytułu kredytu/pożyczki detalicznej.
6. W przypadku, gdy bank posiada ekspozycje kredytowe wobec dłużnika detalicznego z tytułu kredytu mieszkaniowego i z tytułu kredytu/pożyczki hipotecznej to klasyfikacja ekspozycji kredytowej z tytułu kredytu mieszkaniowego wpływa na klasyfikację ekspozycji kredytowej z tytułu kredytu/pożyczki hipotecznej i odwrotnie.
7. W przypadku, gdy bank posiada ekspozycje kredytowe wobec tej samej osoby fizycznej będącej dłużnikiem detalicznym i dłużnikiem instytucjonalnym to klasyfikacja ekspozycji kredytowej z tytułu kredytu detalicznego, kredytu mieszkaniowego lub kredytu/pożyczki hipotecznej nie wpływa na klasyfikację ekspozycji kredytowej z tytułu kredytu na działalność gospodarczą lub prowadzenie gospodarstwa rolnego.
8. Jeżeli w trakcie funkcjonowania ekspozycji kredytowej zostanie zmieniony jej rodzaj np. w związku z ustanowieniem zabezpieczenia hipotecznego na nieruchomości mieszkalnej, klasyfikacja tej ekspozycji kredytowej jest dokonywana zgodnie z zasadami określonymi dla nowego rodzaju ekspozycji kredytowej z uwzględnieniem dotychczasowego opóźnienia.

#### Podrozdział 2. *Klasyfikacja ekspozycji kredytowych z tytułu kredytów/pożyczek detalicznych.*

#### § 6

1. Ekspozycje kredytowe z tytułu kredytów/pożyczek detalicznych klasyfikuje się, do następujących kategorii ryzyka:
  - 1) do kategorii „normalne” - ekspozycje kredytowe w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek nie przekracza 6 miesięcy,
  - 2) do kategorii „stracone” ekspozycje kredytowe:
    - a) w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek wynosi powyżej 6 miesięcy,

- b) od dłużnika, przeciwko któremu Bank złożył wniosek o wszczęcie postępowania egzekucyjnego,
  - c) kwestionowane przez dłużników na drodze postępowania sądowego,
  - d) od dłużników, których miejsce pobytu jest nieznanne i których majątek nie został ujawniony.
2. Ekspozycje kredytowe, o których mowa w ust. 1 w pkt 2, w tym także te, których warunki spłaty zostały zmienione w wyniku podpisania nowych umów, mogą być przeniesione do kategorii „normalne”, po upływie 3 miesięcy terminowej obsługi zadłużenia (spłata rat kapitałowych i odsetek).

**Podrozdział 3. *Klasyfikacja pozostałych ekspozycji kredytowych wobec osób fizycznych, udzielonych na cele niezwiązane z działalnością gospodarczą lub prowadzeniem gospodarstwa rolnego***

**§ 7**

1. Pozostałe ekspozycje kredytowe wobec osób fizycznych, udzielone na cele niezwiązane z działalnością gospodarczą lub prowadzeniem gospodarstwa rolnego klasyfikuje się do następujących kategorii ryzyka:
- 1) do kategorii „normalne” - ekspozycje kredytowe:
    - a) w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek nie przekracza 1 miesiąca, lub
    - b) zabezpieczone zabezpieczeniami, o których mowa w § 19 i zabezpieczenia te zostały wykorzystane w celu zaklasyfikowania ekspozycji kredytowej do kategorii „normalne”,
  - 2) do kategorii „pod obserwacją” - ekspozycje kredytowe, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekracza 1 miesiąc i nie przekracza 3 miesięcy,
  - 3) do kategorii „poniżej standardu” - ekspozycje kredytowe, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek wynosi powyżej 3 miesięcy i nie przekracza 6 miesięcy,
  - 4) do kategorii „wątpliwe” - ekspozycje kredytowe, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek wynosi powyżej 6 miesięcy i nie przekracza 12 miesięcy,
  - 5) do kategorii „stracone” - ekspozycje kredytowe:
    - a) w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek wynosi powyżej 12 miesięcy,
    - b) od dłużnika, przeciwko któremu Bank złożył wniosek o wszczęcie postępowania egzekucyjnego,
    - c) kwestionowane przez dłużników na drodze postępowania sądowego,
    - d) od dłużników, których miejsce pobytu jest nieznanne i których majątek nie został ujawniony,
2. Ekspozycje kredytowe, o których mowa w ust. 1 w pkt 2-5, w tym także te, których warunki spłaty zostały zmienione w wyniku podpisania nowych umów, mogą być przeniesione do kolejnej kategorii o niższym stopniu ryzyka, nie wcześniej niż po upływie 3 miesięcy terminowej obsługi zadłużenia (spłata rat kapitałowych i odsetek).

**Podrozdział 4. *Klasyfikacja pozostałych ekspozycji kredytowych***

**§ 8**

1. Pozostałe ekspozycje kredytowe wobec dłużników klasyfikuje się do następujących kategorii ryzyka:
- 1) do kategorii „normalne” – ekspozycje kredytowe:

- a) w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek nie przekracza 1 miesiąca, a sytuacja ekonomiczno-finansowa dłużników, nie budzi obaw, lub
- b) zabezpieczone zabezpieczeniami, o których mowa w § 19 i zabezpieczenia te zostały wykorzystane w celu zaklasyfikowania ekspozycji kredytowej do kategorii „normalne”,
- 2) do kategorii „pod obserwacją” – ekspozycje kredytowe:
  - a) w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekracza 1 miesiąc i nie przekracza 3 miesięcy, a sytuacja ekonomiczno-finansowa dłużnika, nie budzi obaw, lub
  - b) które ze względu na ryzyko branży, regionu, państwa, grupy klientów, grupy produktów wymagają szczególnej uwagi. Oprócz wymienionych Bank może dodatkowo ustalić inne kryteria klasyfikacji „pod obserwacją”,
- 3) do kategorii „poniżej standardu” - ekspozycje kredytowe:
  - a) w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek wynosi powyżej 3 miesięcy i nie przekracza 6 miesięcy,
  - b) wobec dłużników, których sytuacja ekonomiczno-finansowa może stanowić zagrożenie terminowej spłaty ekspozycji,
- 4) do kategorii „wątpliwe” - ekspozycje kredytowe:
  - a) w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek wynosi powyżej 6 miesięcy i nie przekracza 12 miesięcy,
  - b) wobec dłużników, których sytuacja ekonomiczno-finansowa uległa znacznemu pogorszeniu, a zwłaszcza gdy ponoszone straty w sposób istotny naruszają ich kapitały (aktywa netto),
- 5) do kategorii „stracone” - ekspozycje kredytowe:
  - a) w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek wynosi powyżej 12 miesięcy,
  - b) wobec dłużników, których sytuacja ekonomiczno-finansowa pogorszyła się w sposób nieodwracalnie uniemożliwiający spłacenie długu,
  - c) wobec dłużników w stosunku do których ogłoszono upadłość lub w stosunku do których nastąpiło otwarcie likwidacji, z wyjątkiem gdy następuje ona na podstawie przepisów o prywatyzacji i komercjalizacji,
  - d) wobec dłużników, przeciwko którym Bank złożył wniosek o wszczęcie postępowania egzekucyjnego,
  - e) kwestionowane przez dłużników na drodze postępowania sądowego,
  - f) wobec dłużników, których miejsce pobytu których majątek nie został ujawniony,
- 2. Ekspozycje kredytowe, o których mowa w ust. 1 w pkt 2-5, w tym także te, których, warunki spłaty zostały zmienione w wyniku podpisania nowych umów, mogą być, przeniesione do kolejnej kategorii o niższym stopniu ryzyka, po odzyskaniu przez klienta pełnej zdolności kredytowej, jednak nie wcześniej niż po upływie 3 miesięcy terminowej obsługi zadłużenia (spłata rat kapitałowych i odsetek).

#### Podrozdział 5. *Klasyfikacja ekspozycji kredytowych wobec Skarbu Państwa*

##### § 9

1. Ekspozycje kredytowe wobec Skarbu Państwa, klasyfikuje się do następujących kategorii ryzyka:
  - 1) do kategorii „normalne” – ekspozycje kredytowe, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek w stosunku do terminu (harmonogramu) spłat określonego w momencie powstania zobowiązania Skarbu Państwa nie przekracza 1 roku,
  - 2) do kategorii „wątpliwe” - ekspozycje kredytowe:

- a) w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek w stosunku do terminu (harmonogramu) spłat określonego w momencie powstania zobowiązania Skarbu Państwa wynosi powyżej 1 roku i nie przekracza 2 lat,
- b) o nieokreślonym terminie (harmonogramie) płatności, dla których okres od momentu powstania zobowiązania Skarbu Państwa do momentu klasyfikacji nie przekracza 1 roku,
- 3) do kategorii „stracone” – ekspozycje kredytowe:
  - a) w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek w stosunku do terminu (harmonogramu) spłat określonego w momencie powstania zobowiązania Skarbu Państwa wynosi powyżej 2 lat,
  - b) o nieokreślonym terminie (harmonogramie) płatności, dla których okres od momentu powstania zobowiązania Skarbu Państwa do momentu klasyfikacji wynosi powyżej 1 roku,
  - c) wszelkie ekspozycje kredytowe sporne.
- 2. Ekspozycje kredytowe, o których mowa w ust. 1 w pkt 2 i 3, w tym także te, których warunki spłaty zostały zmienione w wyniku podpisania nowych umów, mogą być przeniesione bezpośrednio do kategorii „normalne”, po całkowitym spłaceniu wszystkich zapadłych rat kapitałowych i odsetkowych.

### Rozdział 3. Zasady tworzenia rezerw celowych

#### Podrozdział 1. *Postanowienia ogólne*

##### § 10

1. Bank dokonuje ustalenia poziomu rezerw celowych najpóźniej w ostatnim dniu miesiąca kończącego kwartał, w którym dokonano przeglądu i klasyfikacji ekspozycji kredytowych.
2. W przypadku spłaty ekspozycji kredytowej Bank dokonuje aktualizacji poziomu rezerwy celowej utworzonej na tę ekspozycję najpóźniej w ostatnim dniu miesiąca, w którym nastąpiła spłata.

##### § 11

1. Z zastrzeżeniem §10 ust. 2, Bank tworzy rezerwy celowe na ekspozycje kredytowe zaklasyfikowane do:
  - 1) kategorii „normalne” – z tytułu kredytu/pożyczki detalicznej z wyłączeniem zobowiązań pozabilansowych,
  - 2) kategorii „pod obserwacją”,
  - 3) grupy „zagrożone” – w tym do kategorii: „poniżej standardu”, „wątpliwe” lub „stracone”.
2. Ponadto Bank tworzy rezerwy na bilansowe należności z tytułu skupionych wierzytelności, czeków i weksli, zrealizowanych gwarancji oraz innych wierzytelności o podobnym charakterze.
3. Dopuszcza się również tworzenie rezerw na inne aktywa i zobowiązania pozabilansowe, które mogą być zagrożeniem dla bezpieczeństwa depozytów gromadzonych w Banku. Decyzję w tym zakresie podejmuje Zarząd Banku na wniosek pracownika po uzyskaniu akceptacji bezpośredniego zwierzchnika.

##### § 12

1. Podstawę tworzenia rezerw celowych na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi zaklasyfikowanymi do kategorii „pod obserwacją” lub grupy „zagrożone” można pomniejszyć o wartość zabezpieczeń, o których mowa w § 23 i § 24, jeżeli na dzień przeglądu ekspozycji kredytowej spełnione są łącznie warunki, o których mowa w § 22 w ust. 1, z uwzględnieniem ust. 2.

2. Nie pomniejsza się podstawy tworzenia rezerw z tytułu ekspozycji kredytowych przeznaczonych do umorzenia.
3. Dla celów określonych w ust. 5 i 6 opóźnienie w spłacie ekspozycji kredytowej liczy się:
  - a) od dnia wejścia w życie rozporządzenia o którym mowa w § 2 ust 3 ppkt b niniejszej instrukcji – w przypadku ekspozycji kredytowych opóźnionych w spłacie w dniu wejścia w życie rozporządzenia ,
  - b) od dnia wystąpienia opóźnienia – w przypadku pozostałych ekspozycji kredytowych.
4. W przypadku ekspozycji kredytowej opóźnionej w spłacie, której terminy (harmonogram) spłaty zostały zmienione, okres opóźnienia w spłacie ekspozycji kredytowej dla celów określonych w ust. 5 i 6 liczy się według zmienionych terminów (zmienionego harmonogramu) spłaty pod warunkiem, że zmiana ta została dokonana po raz pierwszy. W przypadku kolejnych zmian terminów (harmonogramu) spłaty, opóźnienie w spłacie ekspozycji kredytowej liczy się według terminów (harmonogramu) spłaty ustalonych w pierwszej zmianie.
5. W przypadku ekspozycji kredytowych zabezpieczonych zabezpieczeniami, o których mowa w § 24 pkt 16 kwota, o którą można pomniejszyć podstawę tworzenia rezerw celowych, nie może być większa niż limit pomniejszenia dla poszczególnych okresów opóźnienia w spłacie, określony w tabeli nr 1.

Tabela 1

Limit pomniejszenia podstawy Tworzenia rezerw celowych	Okres opóźnienia w spłacie w miesiącach*
100% kwoty ekspozycji kredytowej	do 51
75% kwoty ekspozycji kredytowej	powyżej 51 do 54
50% kwoty ekspozycji kredytowej	powyżej 54 do 57
25% kwoty ekspozycji kredytowej	powyżej 57 do 60
0% kwoty ekspozycji kredytowej	powyżej 60

\*- okres opóźnienia ustalony zgodnie z ust. 3

6. W przypadku ekspozycji kredytowych zabezpieczonych zabezpieczeniami, o których mowa w § 24, z wyłączeniem określonych w pkt 5, kwota o którą można pomniejszyć podstawę tworzenia rezerw celowych, nie może być większa niż limit pomniejszenia dla poszczególnych okresów opóźnienia w spłacie, określony w tabeli nr 2.

Tabela 2

Limit pomniejszenia podstawy Tworzenia rezerw celowych	Okres opóźnienia w spłacie w miesiącach*
100% kwoty ekspozycji kredytowej	do 27
75% kwoty ekspozycji kredytowej	powyżej 27 do 30
50% kwoty ekspozycji kredytowej	powyżej 30 do 33
25% kwoty ekspozycji kredytowej	powyżej 33 do 36
0% kwoty ekspozycji kredytowej	powyżej 36

\*- okres opóźnienia ustalony zgodnie z ust. 3

7. Wymagany poziom rezerw celowych na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi:
  - 1) wynikającymi z tytułu kredytów/pozyczek detalicznych zaklasyfikowanymi do kategorii „normalne” pomniejsza się o kwotę równą 25% rezerwy na ryzyko ogólne,
  - 2) zaklasyfikowanymi do kategorii „pod obserwacją” pomniejsza się o kwotę równą 25% rezerwy na ryzyko ogólne,

1. Rezerwy celowe tworzy się w ciężar kosztów.
2. Bank nie tworzy rezerw celowych na ekspozycje kredytowe stanowiące udzielone zobowiązania pozabilansowe w przypadku, gdy postanowienia umowy:
  - 1) gwarantują Bankowi swobodę w podjęciu decyzji o uruchomieniu środków w ramach zobowiązania, lub
  - 2) uzależniają uruchomienie środków w ramach zobowiązania od terminowej obsługi już wykorzystanej części i nie budzącej obaw sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika, w przypadku, gdy wymagane jest stosowanie tego kryterium, lub
  - 3) uzależniają uruchomienie środków w ramach zobowiązania od złożenia zabezpieczeń wymienionych w Rozdziale 4, umożliwiających pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw celowych o kwotę odpowiadającą uruchomianym środkom lub klasyfikowania ekspozycji kredytowej do kategorii „normalne”.

#### § 14

1. Rozwiązanie części lub całości rezerw celowych następuje po wygaśnięciu przyczyn ich utworzenia, to znaczy w przypadku:
  - 1) zmniejszenia się kwoty ekspozycji kredytowej, z uwzględnieniem ust. 2,
  - 2) zmiany kategorii ekspozycji kredytowej na kategorię o niższym stopniu ryzyka w wyniku dokonanej klasyfikacji,
  - 3) wzrostu wartości zabezpieczenia pomniejszającego podstawę tworzenia rezerw celowych,
  - 4) wzrostu wartości rezerwy na ryzyko ogólne.
2. Ekspozycje kredytowe stanowiące należności umorzone, przedawnione lub nieściągalne odpisuje się w ciężar utworzonych na nie rezerw celowych.

#### Podrozdział 2. *Rezerwy celowe na ekspozycje kredytowe z tytułu kredytów/pożyczek detalicznych*

#### § 15

1. W przypadku ekspozycji kredytowych z tytułu kredytów/pożyczek detalicznych, współczynnik tworzenia rezerw celowych wynosi co najmniej:
  - 1) 1,5% podstawy tworzenia rezerwy celowej ekspozycji kredytowej, z wyłączeniem zobowiązań pozabilansowych, zaklasyfikowanej do kategorii „normalne”,
  - 2) 100% podstawy tworzenia rezerwy celowej ekspozycji kredytowej, zaklasyfikowanej do kategorii „stracone”.
2. Podstawę tworzenia rezerw z tytułu kredytów/pożyczek detalicznych, o której mowa w ust. 1 w pkt 2, można pomniejszyć o wartość zabezpieczeń, o których mowa w § 23, z uwzględnieniem § 12 ust. 2.

#### Podrozdział 3. *Rezerwy celowe na pozostałe ekspozycje kredytowe wobec osób fizycznych, udzielonych na cele niezwiązane z działalnością gospodarczą lub prowadzeniem gospodarstwa rolnego*

#### § 16

1. W przypadku pozostałych ekspozycji kredytowych wobec osób fizycznych, udzielonych na cele niezwiązane z działalnością gospodarczą lub prowadzeniem gospodarstwa rolnego współczynnik tworzenia rezerw celowych wynosi co najmniej:
  - 1) 1,5% podstawy tworzenia rezerwy celowej ekspozycji kredytowej zaklasyfikowanej do kategorii „pod obserwacją”,
  - 2) 20% podstawy tworzenia rezerwy celowej ekspozycji kredytowej zaklasyfikowanej do kategorii „poniżej standardu”,

- 3) 50% podstawy tworzenia rezerwy celowej ekspozycji kredytowej zaklasyfikowanej do kategorii „wątpliwe”,
  - 4) 100% podstawy tworzenia rezerwy celowej ekspozycji kredytowej zaklasyfikowanej do kategorii „stracone”.
2. Podstawę tworzenia rezerw pozostałych ekspozycji kredytowych wobec osób fizycznych, udzielonych na cele niezwiązane z działalnością gospodarczą lub prowadzeniem gospodarstwa rolnego, o których mowa w ust. 1, można pomniejszyć o wartość zabezpieczeń, ujętych w § 24 pkt 16 lit. a),b),c),e),f) z uwzględnieniem § 12 ust. 2.

#### **Podrozdział 4. Rezerwy celowe na pozostałe ekspozycje kredytowe**

##### **§ 17**

1. W przypadku pozostałych ekspozycji kredytowych, współczynnik tworzenia rezerw celowych wynosi co najmniej:
- 1) 1,5% podstawy tworzenia rezerwy celowej ekspozycji kredytowej zaklasyfikowanej do kategorii „pod obserwacją”,
  - 2) 20% podstawy tworzenia rezerwy celowej ekspozycji kredytowej zaklasyfikowanej do kategorii „poniżej standardu”,
  - 3) 50% podstawy tworzenia rezerwy celowej ekspozycji kredytowej zaklasyfikowanej do kategorii „wątpliwe”,
  - 4) 100% podstawy tworzenia rezerwy celowej ekspozycji kredytowej zaklasyfikowanej do kategorii „stracone”.
2. Podstawę tworzenia rezerw z tytułu pozostałych ekspozycji kredytowych, o których mowa w ust. 1 można pomniejszyć o wartość zabezpieczeń, o których mowa w § 24 pkt 16 lit. a),b),c),e),f) z uwzględnieniem § 12 ust. 2.

#### **Podrozdział 5. Rezerwy celowe na ekspozycje kredytowe wobec Skarbu Państwa**

##### **§ 18**

1. W przypadku ekspozycji kredytowych wobec Skarbu Państwa, współczynnik tworzenia rezerw celowych wynosi co najmniej:
- 1) 1,5% podstawy tworzenia rezerwy celowej ekspozycji kredytowej zaklasyfikowanej do kategorii „normalne”,
  - 2) 50% podstawy tworzenia rezerwy celowej ekspozycji kredytowej zaklasyfikowanej do kategorii „wątpliwe”,
  - 3) 100% podstawy tworzenia rezerwy celowej ekspozycji kredytowej zaklasyfikowanej do kategorii „stracone”,
2. Podstawę tworzenia rezerw z tytułu ekspozycji kredytowych wobec Skarbu Państwa, o której mowa w ust. 1 można pomniejszyć o wartość zabezpieczeń, o których mowa w § 24, z uwzględnieniem § 12 ust. 2.

#### **Rozdział 4. Zabezpieczenia**

##### **Podrozdział 1. Zabezpieczenia umożliwiające zaklasyfikowanie ekspozycji kredytowej do kategorii „normalne”**

##### **§ 19**

1. Zabezpieczeniami umożliwiającymi zaklasyfikowanie ekspozycji kredytowej do kategorii „normalne”, są:
- 1) gwarancja lub poręczenie Skarbu Państwa, Narodowego Banku Polskiego lub Bankowego Funduszu Gwarancyjnego,
  - 2) gwarancja lub poręczenie banku centralnego lub rządu państwa będącego członkiem Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju (OECD),



- 3) gwarancja lub poręczenie państwowej osoby prawnej, z wyłączeniem banków i zakładów ubezpieczeń, uprawnionej na podstawie odrębnych przepisów do ich udzielania w ramach realizacji powierzonych jej zadań państwowych w przypadku, gdy w budżecie państwa określono źródła sfinansowania ewentualnych zobowiązań,
  - 4) wpłata określonej kwoty w złotych lub innej walucie wymiennej na rachunek Banku, spełniająca warunki określone w art.102 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r.- Prawo Bankowe, przy czym przeliczenia na złote należy dokonać według kursu średniego ustalonego przez Narodowy Bank Polski na dzień dokonywania klasyfikacji,
  - 5) zastaw rejestrowy na prawach z papierów wartościowych, emitowanych przez:
    - a) Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski,
    - b) banki centralne lub rządy państw będących członkiem OECD,
      - według ich wartości godziwej,
  - 6) przeniesienie na Bank, do czasu spłaty zadłużenia wraz z należnymi odsetkami i prowizją, prawa własności papierów wartościowych emitowanych przez:
    - a) Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski,
    - b) banki centralne lub rządy państw będących członkiem OECD,
      - według ich wartości godziwej,
  - 7) wynikające z postanowień odrębnych przepisów instrumenty lub mechanizmy zabezpieczające Skarbu Państwa, które na podstawie tych przepisów, w zakresie zdolności do obniżenia ryzyka ekspozycji objętej tymi instrumentami lub mechanizmami, stanowią ekwiwalent zabezpieczeń wymienionych w pkt 1, o ile bank jest ich bezpośrednim beneficjentem.
2. Przegląd zabezpieczeń, o których mowa w ust. 1, dokonywany jest w terminie dokonywania przeglądu i klasyfikacji ekspozycji kredytowych i polega on, w szczególności na:
- 1) sprawdzeniu kompletności dokumentów związanych z zabezpieczeniem,
  - 2) weryfikacji wartości zabezpieczenia,
  - 3) sprawdzeniu czy zostały wypełnione przez klienta i Bank zobowiązania wynikające z umowy zabezpieczenia.

**Podrozdział 2. *Zabezpieczenia umożliwiające zastąpienie oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika oceną sytuacji ekonomiczno-finansowej wystawcy zabezpieczenia***

**§ 20**

1. Zabezpieczeniami umożliwiającymi zastąpienie oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika oceną sytuacji ekonomiczno-finansowej wystawcy zabezpieczenia lub banku będącego emitentem papierów wartościowych albo zaangażowanego z tytułu operacji rozliczeniowych, które stanowią podstawę zabezpieczenia ekspozycji kredytowych:
  - 1) gwarancja lub poręczenie banku mającego siedzibę w państwie będącym członkiem OECD,
  - 2) przelew wierzytelności z akredytywy zabezpieczającej (akredytywa typu stand-by) otwartej lub potwierdzonej przez bank mający siedzibę w państwie będącym członkiem OECD,
  - 3) umowa ubezpieczenia eksportowego lub gwarancja ubezpieczeniowa Korporacji Ubezpieczeń Kredytów Eksportowych S.A., objęta w sposób bezpośredni lub pośredni systemem gwarantowania wypłat przez Skarb Państwa, zawarta lub udzielona na podstawie przepisów gwarantowanych, przez Skarb Państwa ubezpieczeniach eksportowych, dla określonej umowy dotyczącej ekspozycji kredytowych - do wysokości iloczynu procentu, w jakim ryzyko wystąpienia zdarzenia objęte jest ochroną ubezpieczeniową lub gwarancyjną i sumy odpowiednio ubezpieczenia lub gwarancji, jeżeli konieczność tworzenia rezerw celowych jest następstwem zdarzeń objętych tym ubezpieczeniem lub gwarancją,

- 4) gwarancja lub poręczenie Banku Gospodarstwa Krajowego udzielone z funduszy utworzonych, powierzonych lub przekazanych temu bankowi na podstawie odrębnych ustaw,
  - 5) gwarancja lub poręczenie Banku Gospodarstwa Krajowego udzielone w ramach realizacji przez ten bank programów rządowych,
  - 5a) regwarancja lub reporeczenie Banku Gospodarstwa Krajowego udzielone w ramach realizacji przez ten bank programów rządowych, o których mowa w art. 34a ust.1 ustawy z dnia 8 maja 1997 r. o poręczeniach i gwarancjach udzielanych przez Skarb Państwa oraz niektóre osoby prawne, zabezpieczające zobowiązania funduszy doręczeniowych, jeśli są powiązane z z określoną ekspozycją kredytową banku,
  - 5b) gwarancja lub poręczenie funduszu doręczeniowego posiadającego rating przyznany przez uznaną agencję ratingową na poziomie inwestycyjnym,;
  - 6) gwarancja lub poręczenie jednostki samorządu terytorialnego Rzeczypospolitej Polskiej, przy czym uwzględniana kwota zabezpieczenia powinna wynikać z uchwały właściwego organu jednostki samorządu terytorialnego,
  - 7) gwarancja lub poręczenie podmiotu, innego niż podmioty określone w pkt 1, 3, 4 i 6;
  - 8) przeniesienie na Bank, do czasu spłaty zadłużenia wraz z należnymi odsetkami i prowizją, prawa własności bankowych papierów wartościowych emitowanych przez inne banki, - według ich wartości godziwej,
  - 9) zastaw rejestrowy na prawach z papierów wartościowych, o których mowa w pkt 8 - według ich wartości godziwej,
2. Przegląd zabezpieczeń, o których mowa w ust. 1, dokonywany jest w terminie dokonywania przeglądu i klasyfikacji ekspozycji kredytowych i polega on, w szczególności na:
- 1) sprawdzeniu kompletności dokumentów związanych z zabezpieczeniem,
  - 2) porównaniu wyników oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej wystawcy zabezpieczenia w przypadku, gdy ekspozycje kredytowe od klienta klasyfikowane są do kategorii inne niż „normalne” z uwagi na kryterium sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta,
3. Ocenę sytuacji ekonomiczno-finansowej wystawcy zabezpieczenia przeprowadza się zgodnie z zasadami stosowanymi przy ocenie sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta, w szczególności z uwzględnieniem § 4 ust. 2.

### Podrozdział 3. *Zabezpieczenia umożliwiające pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw celowych*

#### § 21

Przegląd zabezpieczeń, o których mowa w § 23 i 24 dokonywany jest w terminie dokonywania przeglądu i klasyfikacji ekspozycji kredytowych, polega on w szczególności na:

- 1) sprawdzeniu kompletności dokumentów związanych z zabezpieczeniem,
- 2) weryfikacji wartości zabezpieczenia, z uwzględnieniem pkt 3,
- 3) w przypadku zabezpieczenia w postaci hipoteki, zastawu na statku morskim i zastawu na statku powietrznym, wartość zabezpieczenia ustala się na podstawie wyceny rzeczoznawcy lub – w określonych odrębnymi przepisami przypadkach – na podstawie wyceny bankowo-hipotecznej. Bank, w ramach przeglądów i aktualizacji wartości zabezpieczeń, dokonuje analizy rynkowych cen zabezpieczeń na podstawie własnych lub międzybankowych baz danych, zgodnie z przyjętą pisemną procedurą. Jeśli wynikający z tej analizy spadek rynkowych cen tych zabezpieczeń, w okresie od dokonania ostatniej wyceny przez rzeczoznawcę, może mieć znaczący wpływ na wartość danego zabezpieczenia ekspozycji kredytowej, Bank powinien zlecić ponowną wycenę lub pisemnie uzasadnić odstępnie od jej zlecenia.

#### § 22

1. Zabezpieczenia, o których mowa w § 23 i § 24 mogą być wykorzystane do pomniejszenia podstawy tworzenia rezerw celowych, jeżeli na dzień dokonywania przeglądu zabezpieczeń, spełnione są łącznie następujące warunki:
  - 1) wartość zabezpieczenia jest możliwa do uzyskania, w wysokości uwzględnianej do pomniejszenia podstawy tworzenia rezerw podczas ewentualnego postępowania egzekucyjnego, biorąc pod uwagę ograniczenia prawne, ekonomiczne i faktyczne mogące wpływać na rzeczywistą możliwość zaspokojenia się Banku z przedmiotu zabezpieczenia,
  - 2) zabezpieczenie to nie jest lub nie było wykorzystane w sposób przewidziany w § 19 i 20.
2. Zabezpieczenia wymienione w ust. 1 nie mogą zmniejszać podstawy naliczenia rezerwy, jeżeli ekspozycja przeznaczona jest do umorzenia, w związku z prowadzoną restrukturyzacją.
3. W przypadku gdy Bank posiada wobec dłużnika ekspozycje kredytowe stanowiące zarówno należności bilansowe jak i udzielone zobowiązania pozabilansowe, w pierwszej kolejności, posiadane zabezpieczenia uwzględnia się przy ustalaniu podstawy tworzenia rezerwy celowej na należności bilansowe, jeżeli warunki umowy nie stanowią inaczej.

### § 23

Zabezpieczeniami umożliwiającymi pomniejszenia podstawy tworzenia rezerw celowych z tytułu ekspozycji kredytowych wynikających z kredytu pożyczki detalicznej są:

- 1) gwarancja lub poręczenie banku mającego siedzibę w państwie będącym członkiem OECD w przypadku, gdy sytuacja ekonomiczno-finansowa tego banku nie budzi obaw,
- 2) hipoteka powstała na:
  - a) nieruchomości,
  - b) użytkowaniu wieczystym,
  - c) własnościowym spółdzielczym prawie do lokalu mieszkalnego,
  - d) spółdzielczym prawie do lokalu użytkowego,
  - e) prawie do domu jednorodzinnego w spółdzielni mieszkaniowej,
  - f) prawie do lokalu mieszkalnego w domu budowanym przez spółdzielnię mieszkaniową w celu przeniesienia jej własności na członka,  
przyjmując kwotę nie wyższą:
    - niż wysokość dokonanego wpisu do księgi wieczystej oraz
    - 50% wartości nieruchomości ustalonej na podstawie wyceny rzeczoznawcy; jeżeli wycena rzeczoznawcy nie uwzględnia wcześniejszych obciążeń to Bank pomniejsza wartość nieruchomości ustalonej na podstawie wyceny rzeczoznawcy o powstałe wcześniej wpisy, z tym, że warunkiem przyjęcia do zmniejszenia podstawy tworzenia rezerw tej formy zabezpieczenia jest prawomocny wpis do księgi wieczystej prowadzonej dla danej nieruchomości,
- 3) przeniesienie na Bank, do czasu spłaty zadłużenia wraz z należnymi odsetkami i prowizją, prawa własności:
  - a) papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski,
  - b) papierów wartościowych emitowanych przez banki centralne lub rządy państw będących członkami OECD,
  - c) bankowych papierów wartościowych emitowanych przez inne banki według ich wartości godziwej,
- 4) zastaw rejestrowy na prawach z papierów wartościowych, o których mowa w pkt 3, według wartości godziwej, w kwocie nie wyższej niż 50% ich wartości godziwej z tym, że warunkiem przyjęcia do zmniejszenia podstawy tworzenia rezerw celowych zabezpieczenia w postaci zastawu rejestrowego jest prawomocny wpis do rejestru zastawów,

- 5) przeniesienie na Bank, do czasu spłaty zadłużenia wraz z należnymi odsetkami i prowizją, prawa własności papierów wartościowych nie wymienionych w pkt 3 będących w obrocie giełdowym w państwach będących członkiem OECD,
- 6) zastaw rejestrowy na prawach z papierów wartościowych, o których mowa w pkt 5,
- 7) przeniesienia na Bank przez dłużnika, do czasu spłaty zadłużenia wraz z należnymi odsetkami i prowizją, prawa własności rzeczy ruchomej, na warunkach określonych przez strony w umowie, przyjmując nie więcej niż 50% wartości sprzedaży netto danej rzeczy ruchomej i do wysokości nie przekraczającej 50% pierwotnej wysokości zabezpieczanej kwoty,
- 8) zastaw rejestrowy na rzeczy ruchomej, przyjmując nie więcej niż 50% wartości sprzedaży netto danej rzeczy ruchomej i do wysokości nie przekraczającej 50% pierwotnej wysokości zabezpieczanej kwoty; warunkiem przyjęcia do zmniejszenia podstawy tworzenia rezerw celowych zabezpieczenia jest prawomocny wpis do rejestru zastawów.

#### § 24

Zabezpieczeniami umożliwiającymi pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw celowych z tytułu pozostałych ekspozycji kredytowych są:

- 1) gwarancja lub poręczenie Skarbu Państwa, Narodowego Banku Polskiego lub Bankowego Funduszu Gwarancyjnego,
- 2) gwarancja lub poręczenie banku centralnego lub rządu państwa będącego członkiem OECD,
- 3) gwarancja lub poręczenie banku mającego siedzibę w państwie będącym członkiem OECD w przypadku, gdy sytuacja ekonomiczno-finansowa tego banku nie budzi obaw,
- 4) gwarancja lub poręczenie państwowej osoby prawnej, z wyłączeniem banków i zakładów ubezpieczeń, uprawnionej na podstawie odrębnych przepisów do ich udzielania w ramach realizacji powierzonych jej zadań państwowych, w przypadku gdy w budżecie państwa określono źródła sfinansowania ewentualnych zobowiązań,
- 5) przelew wierzytelności z akredytywy zabezpieczającej (akredytywa typu stand-by) otwartej lub potwierdzonej przez bank państwa będącego członkiem OECD, gdy sytuacja ekonomiczno-finansowa tego banku nie budzi obaw,
- 6) umowa ubezpieczenia eksportowego lub gwarancja ubezpieczeniowa Korporacji Ubezpieczeń Kredytów Eksportowych S.A., objęta w sposób bezpośredni lub pośredni systemem gwarantowania wypłat przez Skarb Państwa, zawarta lub udzielona na podstawie przepisów gwarantowanych, przez Skarb Państwa ubezpieczeniach eksportowych, dla określonej umowy dotyczącej ekspozycji kredytowych-do wysokości iloczynu procentu, w jakim ryzyko wystąpienia zdarzenia objęte jest ochroną ubezpieczeniową lub gwarancyjną, i sumy odpowiednio ubezpieczenia lub gwarancji, jeżeli konieczność tworzenia rezerw celowych jest następstwem zdarzeń objętych tym ubezpieczeniem lub gwarancją,
- 7) cesja praw do świadczeń wynikających z umów ubezpieczenia eksportowego lub cesja praw wynikających z gwarancji ubezpieczeniowych, objęta w sposób bezpośredni lub pośredni systemem gwarantowania wypłat przez Skarb Państwa, zawartych lub udzielonych na podstawie przepisów o gwarantowanych przez Skarb Państwa ubezpieczeniach eksportowych- do wysokości iloczynu procentu, w jakim ryzyko wystąpienia zdarzenia objęte jest ochroną ubezpieczeniową lub gwarancyjną, i sumy odpowiednio ubezpieczenia lub gwarancji, jeżeli konieczność tworzenia rezerw celowych jest następstwem zdarzeń objętych tym ubezpieczeniem lub gwarancją,
- 8) gwarancja lub poręczenie banku Gospodarstwa Krajowego ze środków Krajowego Funduszu Poręczeń Kredytowych udzielona na podstawie przepisów o poręczeniach i gwarancjach udzielanych przez Skarb Państwa oraz niektóre osoby prawne,
- 9) gwarancja lub poręczenie Banku Gospodarstwa Krajowego ze środków Funduszu Poręczeń Unijnych udzielona na podstawie przepisów o Funduszu Poręczeń Unijnych,

- 10) gwarancja lub poręczenie jednostki samorządu terytorialnego Rzeczypospolitej Polskiej o dobrej sytuacji ekonomiczno-finansowej, przy czym uwzględniana kwota zabezpieczenia powinna wynikać z uchwały właściwego organu jednostki samorządu terytorialnego,
- 11) gwarancja lub poręczenie podmiotu o dobrej sytuacji ekonomiczno-finansowej, innego niż podmioty określone w pkt 1-4, 6, 8 i 10,
- 12) wpłata określonej kwoty w złotych lub innej walucie wymienialnej na rachunek Banku, spełniająca warunki określone w art.102 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r.- Prawo Bankowe przy czym przeliczenia na złote należy dokonać według kursu średniego ustalonego przez Narodowy Bank Polski na dzień dokonywania klasyfikacji,
- 13) zastaw rejestrowy na wierzytelności z rachunku lokaty założonej w:
  - a) Banku posiadającym ekspozycję kredytową lub,
  - b) Banku mającym siedzibę w państwie będącym członkiem OECD w przypadku, gdy sytuacja ekonomiczno-finansowa tego banku nie budzi obaw,
    - wraz z oświadczeniem o blokadzie lokaty oraz pełnomocnictwem do pobrania środków z rachunku lokaty z tym, że warunkiem przyjęcia zabezpieczenia do zmniejszenia podstawy tworzenia rezerw celowych jest prawomocny wpis do rejestru zastawów,
- 14) przelew wierzytelności z rachunku lokaty złożonej w banku innym niż Bank posiadający należność lub udzielone zobowiązanie pozabilansowe, wraz oświadczeniem o blokadzie lokaty oraz pełnomocnictwem do pobrania środków z rachunku lokaty,
- 15) blokada rachunku lokaty złożonej w Banku posiadającym ekspozycję kredytową wraz z pełnomocnictwem do pobrania środków z rachunku lokaty,
- 16) hipoteka powstała na:
  - a) nieruchomości,
  - b) użytkowaniu wieczystym,
  - c) spółdzielczym własnościowym prawie do lokalu mieszkalnego, przyjmując kwotę nie wyższą:
    - niż wysokość dokonanego wpisu do księgi wieczystej, oraz
    - 50% wartości nieruchomości ustalonej na podstawie wyceny rzeczoznawcy; Jeżeli wycena rzeczoznawcy nie uwzględnia wcześniejszych obciążeń to Bank pomniejsza wartość nieruchomości ustalonej na podstawie wyceny rzeczoznawcy o powstałe wcześniej wpisy,
 z tym, że warunkiem przyjęcia do zmniejszenia podstawy tworzenia rezerw tej formy zabezpieczenia jest prawomocny wpis do księgi wieczystej prowadzonej dla danej nieruchomości,
- 17) przeniesienie na Bank, do czasu spłaty zadłużenia wraz z należnymi odsetkami i prowizją, prawa własności:
  - a) papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski,
  - b) papierów wartościowych emitowanych przez banki centralne lub rządy państw będących członkami OECD,
  - c) bankowych papierów wartościowych emitowanych przez inne banki.
    - według ich wartości godziwej,
- 18) zastaw rejestrowy na prawach z papierów wartościowych, o których mowa w pkt 17 według ich wartości godziwej z tym, że warunkiem przyjęcia do zmniejszenia podstawy tworzenia rezerw celowych zabezpieczenia w postaci zastawu rejestrowego jest prawomocny wpis do rejestru zastawów,
- 19) przeniesienie na Bank, do czasu spłaty zadłużenia wraz z należnymi odsetkami i prowizją, prawa własności papierów wartościowych nie wymienionych w pkt 17, będących w obrocie giełdowym w państwach będących członkiem OECD, w kwocie nie wyższej niż 50% ich wartości godziwej,
- 20) zastaw rejestrowy na prawach z papierów wartościowych, o których mowa w pkt 19, według wartości godziwej, w kwocie nie wyższej niż 50% ich wartości godziwej z tym, że

- warunkiem przyjęcia do zmniejszenia podstawy tworzenia rezerw celowych zabezpieczenia w postaci zastawu rejestrowego jest prawomocny wpis do rejestru zastawów,
- 21) zastaw na statku morskim wpisanym do rejestru okrętowego (hipoteka morska), przyjmując nie więcej niż 50% wyceny rzeczoznawcy i do wysokości nie przekraczającej 50% pierwotnie zabezpieczonej kwoty,
  - 22) zastaw na statku powietrznym wpisanym do rejestru państwowego statków powietrznych z odpowiednim zastosowaniem art. 11 ustawy z dnia 3 lipca 2002 r. – Prawo lotnicze (Dz. U. z 2006 r., Nr 100, poz. 696 z późn. zm.) przyjmując nie więcej niż 50% wyceny rzeczoznawcy i do wysokości nie przekraczającej 50% pierwotnie zabezpieczonej kwoty z tym, że warunkiem przyjęcia zabezpieczenia do zmniejszenia podstawy tworzenia rezerw celowych jest prawomocny wpis do rejestru zastawów,
  - 23) przeniesienie na Bank przez dłużnika, do czasu spłaty zadłużenia wraz z należnymi odsetkami i prowizją, prawa własności rzeczy ruchomej, na warunkach określonych przez strony w umowie, przyjmując nie więcej niż 50% wartości sprzedaży netto danej rzeczy ruchomej i do wysokości nie przekraczającej 50% pierwotnej wysokości zabezpieczanej kwoty,
  - 24) zastaw rejestrowy na rzeczy ruchomej, przyjmując nie więcej niż 50% wartości sprzedaży netto danej rzeczy ruchomej i do wysokości nie przekraczającej 50% pierwotnej wysokości zabezpieczanej kwoty z tym, że warunkiem przyjęcia zabezpieczenia do zmniejszenia podstawy tworzenia rezerw celowych jest prawomocny wpis do rejestru zastawów,
  - 25) oświadczenia patronackie, zawierające zobowiązanie wystawcy do podjęcia działań wobec dłużnika, mających na celu utrzymanie terminowej obsługi ekspozycji kredytowej Banku oraz utrzymanie nie budzącej obaw sytuacji ekonomiczno-finansowej, pod warunkiem, że:
    - a) Bank posiada opinię prawną potwierdzającą możliwość i skuteczność dochodzenia ewentualnych roszczeń wobec wystawcy oświadczenia,
    - b) zobowiązanie ciążące na wystawcy oświadczenia jest ujęte w jego księgach,
  - 26) ubezpieczenie ekspozycji kredytowej w zakładzie ubezpieczeń mającym siedzibę w państwie będącym członkiem OECD w przypadku, gdy sytuacja ekonomiczno-finansowa zakładu ubezpieczeń nie budzi obaw,
  - 27) bezwarunkowa cesja wierzytelności od kontrahentów mających siedzibę w państwach OECD w przypadku, gdy:
    - a) wierzytelność jest bezsporna i nie przeterminowana, oraz
    - b) kontrahent posiada rating uznanej agencji na poziomie inwestycyjnym.

## **Rozdział 5. Odpowiedzialność komórek/jednostek organizacyjnych banku za monitorowanie i dokonywanie klasyfikacji ekspozycji kredytowych**

### **§ 25**

1. Rozwiązanie rezerw celowych następuje po wygaśnięciu przyczyn ich utworzenia.
2. Bank może dokonać zmiany klasyfikacji ekspozycji kredytowej oraz wysokości rezerw celowych, gdy uzyska informację o wystąpieniu zdarzenia, które pozwala na zmianę kategorii ryzyka bankowego dla danej ekspozycji.
3. Rezerwa celowa jest zmniejszana odpowiednio do:
  - 1) zmniejszenia się kwoty ekspozycji kredytowej,
  - 2) zmiany kategorii ekspozycji kredytowej na kategorię o niższym stopniu ryzyka w wyniku dokonanej klasyfikacji,
  - 3) wzrostu wartości zabezpieczenia pomniejszającego podstawę tworzenia rezerw celowych,
  - 4) wzrostu wartości rezerwy na ryzyko ogólne.
4. Ekspozycje kredytowe, z wyłączeniem zobowiązań pozabilansowych lub inne aktywa umorzone, przedawnione lub nieściągalne zmniejszają uprzednio utworzone rezerwy, w kwocie umorzonej, przedawnionej lub nieściągalnej, gdyż odpisuje się je w ciężar umorzonych na nie rezerw celowych.

Zmniejszenia dokonuje się po terminie wydania odpowiedniej decyzji, nie później jednak niż w terminie najbliższej klasyfikacji.

## § 26

1. Za prawidłową klasyfikację ekspozycji kredytowych oraz tworzenie i utrzymywanie rezerw celowych w odpowiedniej wysokości odpowiada Zarząd Banku.
2. Wszelkie decyzje dotyczące klasyfikowania oraz ustalania rezerw celowych podejmowane są zgodnie z Regulaminem pracy Zarządu Banku na wniosek pracownika Komórki zarządzającej i windykacji po uzyskaniu akceptacji bezpośredniego zwierzchnika tj. V-ce Prezesa Zarządu Kierownika Wydziału Kredytów.
3. Komórka zarządzająca i windykacji wykonuje w ramach obowiązującej w Banku struktury organizacyjnej, zadania związane z:
  - 1) analizą wniosku kredytowego, wydaniem propozycji decyzji dotyczącej analizowanego kredytu i przekazaniem rekomendacji, zgodnie z obowiązującymi w Banku kompetencjami kredytowymi, odpowiednim osobom celem podjęcia decyzji kredytowej,
  - 2) badaniem terminowości spłaty kredytu, oceną sytuacji ekonomiczno – finansowej kredytobiorcy oraz oceną skuteczności zabezpieczeń ekspozycji kredytowych,
  - 3) dokonywaniem propozycji klasyfikacji ekspozycji kredytowych.
4. Czynności, o których mowa w ust. 3 tj. zadania związane z:
  - 1) analizą wniosku kredytowego,
  - 2) monitorowaniem ekspozycji kredytowej  
wykonywane są przez dwóch pracowników (pracownik, który sporządza analizę wniosku nie może dokonywać oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorcy i oceny skuteczności zabezpieczeń ekspozycji kredytowych w czasie trwania umowy kredytowej).
5. Zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa i procedurami wewnętrznymi monitoring klienta prowadzony jest poprzez:
  - 1) badanie terminowości spłat, w odniesieniu do ekspozycji kredytowych wobec osób fizycznych, udzielonych na cele niezwiązane z działalnością gospodarczą lub prowadzeniem gospodarstwa rolnego oraz badanie terminowości spłat w przypadku pozostałych ekspozycji, które prowadzone jest automatycznie przy pomocy systemu informatycznego;
  - 2) badanie sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika w odniesieniu do ekspozycji kredytowych udzielonych na cele związane z działalnością gospodarczą lub prowadzeniem gospodarstwa rolnego;
  - 3) monitorowanie adekwatności przyjętych zabezpieczeń.
6. Decyzje dotyczące ustalenia rezerw celowych na ekspozycje kredytowe zaklasyfikowane do kategorii „normalne” – z tytułu kredytu/pożyczki detalicznej z wyłączeniem zobowiązań pozabilansowych podejmowane są na podstawie **wniosku obejmującego zbiorcze zestawienie rezerw w zakresie określonego konta kredytowego.**
7. Decyzje dotyczące ustalenia rezerw celowych na ekspozycje kredytowe zaklasyfikowane do kategorii „pod obserwacją”, „poniżej standardu”, „wątpliwe” lub „stracone” podejmowane są na podstawie **wniosku imiennego dotyczącego określonej ekspozycji kredytowej.**
8. W uzasadnionych przypadkach, Zarząd Banku może zalecić:
  - 1) zaklasyfikowanie ekspozycji kredytowych do innych grup ryzyka, lub
  - 2) utworzenie wyższej kwoty rezerwy niż proponowana przez Wydział kredytów,
  - 3) stosowanie dodatkowych szczególnych zasad klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych wobec określonego klienta,
  - 4) stosowanie nowych lub dodatkowych wskaźników dla określonej grupy klientów,
  - 5) stosowanie wyższych współczynników tworzenia rezerw celowych niż wymienione w § 15, 16, 17 i 18.

9. Zarząd Banku okresowo określa, które z ekspozycji kredytowych z uwagi na ryzyko np. regionu, kraju, branży, grupy klientów, grupy produktów należy zaklasyfikować do ekspozycji kredytowych „pod obserwacją” zgodnie z § 7 ust. 1 pkt 2, § 8 ust. 1 pkt 2.