

INSTRUKCJA WYPEŁNIANIA FORMULARZY SPRAWOZDAWCZYCH DLA POTRZEB EUROPEJSKIEGO BANKU CENTRALNEGO

ZBYCIE/NABYCIE (SEKURTYZACJA TRADYCYJNA oraz SPRZEDAŻ/SKUP) NALEŻNOŚCI (SEK0X)

Podstawą opracowania formularzy sprawozdawczych do statystyki sekurytyzacji tradycyjnej i sprzedaży/skupie należności¹ dla potrzeb EBC stanowią (podobnie jak formularzy EBCXX) zasady i wymogi zawarte w Rozporządzeniu Europejskiego Banku Centralnego z dnia 19 grudnia 2008 r. w sprawie bilansu skonsolidowanego sektora monetarnych instytucji finansowych (EBC/2008/32) (tekst w języku angielskim i polskim jest dostępny na stronie internetowej EBC - www.ecb.int/ecb/legal/pdf/l_01520090120pl00010013.pdf).

Na formularzach SEK0X należy wykazywać dane dotyczące:

- sekurytyzacji tradycyjnej należności,
- sprzedaży należności,
- skupu należności (w tym również skupionych wierzytelności w ramach refaktoringu), który **poniższa** wartość sumy sekurytyzacji i sprzedaży, inicjowanych przez sprawozdającą monetarną instytucję finansową (MIF).

Sformatowano: Czcionka:
Pogrubienie

Uwaga:

Wymogi nie obejmują:

- sekurytyzacji syntetycznej,
- operacji skupu/sprzedaży z inną MIF,
- operacji skupu wierzytelności w ramach faktoringu (patrz wyjaśnienia na stronie 2)
- zbycia należności uprzednio ewidencjonowanych pozabilansowo.

„**Należności**” z formularzy SEK0X obejmują „kredyty, pożyczki i inne należności” analogicznie jak w formularzach EBC11, EBC13 i EBC15, zgodnie z definicjami zawartymi w „Instrukcji wypełniania formularzy sprawozdawczych dla potrzeb Europejskiego Banku Centralnego – statystyka stanów (EBCXX)”.

„**Sekurytyzacja tradycyjna**”² wykazywana na formularzach SEK0X oznacza sekurytyzację polegającą na sprzedaży ekspozycji kredytowych do jednostki specjalnego przeznaczenia utworzonej dla celów sekurytyzacji, która to jednostka, zwana podmiotem sekurytyzacyjnym, emituje papiery wartościowe. Odbywa się to w drodze przekazania praw własności do sekurytyzowanych ekspozycji kredytowych przez inicjującą MIF zwaną inicjatorem, lub w drodze subpartycypacji podmiotu sekurytyzacyjnego w sekurytyzowanych ekspozycjach inicjatora. Wyemitowane papiery wartościowe nie stanowią zobowiązań płatniczych inicjującej MIF.

¹ Zakres „należności” obejmuje kredyty, pożyczki i inne należności analogicznie jak dla formularzy EBC11, EBC13, EBC15.

² Definicja zgodnie z Dyrektywą 2006/48/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 14 czerwca 2006 r. w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności przez instytucje kredytowe.

Uwaga:

Dla potrzeb formularzy SEK0X definicja sekurytyzacji tradycyjnej jest szersza niż definicja dla potrzeb formularzy COREP. Oznacza to, że:

- a) na formularzach SEK0X należy również wykazać takie transakcje, w których nie wystąpił podział na transe papierów wartościowych,
- b) dla potrzeb niniejszej sprawozdawczości, zarówno sekurytyzację jak i sprzedaż należności do krajowego funduszu sekurytyzacyjnego należy traktować jak sekurytyzację. Oznacza to m.in., że jeśli MIF świadczy usługę dalszego serwisowania zbytej do funduszu sekurytyzacyjnego należności, należy ją wykazywać w pkt. 2 na formularzach SEK03-06.

„**Sprzedaż/skup należności**” wykazywany na formularzach SEK0X oznacza:

- a) sprzedaż - przeniesienie przez sprawozdającą MIF należności lub puli należności na podmiot będący instytucją inną niż MIF, dokonane poprzez przeniesienie własności,
- b) skup - (w tym również skupione wierzytelności) - przeniesienie na sprawozdającą MIF należności przez podmiot będący instytucją inną niż MIF, dokonane poprzez przeniesienie własności należności, których wartość została ujęta w pozycji „kredyty, pożyczki i inne należności” na formularzach EBC11, EBC13 i EBC15); dla potrzeb niniejszych formularzy kategoria ta nie obejmuje wierzytelności skupionych przez MIF w ramach faktoringu.

Uwaga: Jeśli bank skupił wierzytelność w ramach refaktoringu (tj. wierzytelność uprzednio skupioną przez faktora spoza sektora MIF), wówczas operacja taka powinna zostać wykazana na formularzach SEK01-06.

Sformatowano: Wcięcie: Z
lewej: 1,27 cm, Bez
punktów lub numeracji

„**Różnica pomiędzy zbyciem a nabyciem należności**” (zwana poniżej „operacje NETTO”), wykazywana na formularzach SEK01-SEK02 w pkt. 1 i 2 oraz SEK03-SEK06 w pkt. 1, oznacza:

sumę wartości sekurytyzacji oraz sprzedaży należności

pomniejszoną o

sumę wartości skupu należności (w tym również skupionych wierzytelności).

Uwaga:

Jeśli w danym okresie sprawozdawczym MIF dokonała tylko skupu należności (w tym również skupu wierzytelności) lub skup był większy od sumy sekurytyzacji i sprzedaży, wówczas na ww. formularzach powinny pojawić się wartości ujemne.

„**Podmioty sekurytyzacyjne**”³ rozumiane są jako podmioty utworzone zgodnie z prawem krajowym lub wspólnotowym, których główna działalność spełnia następujące kryteria:

- podmioty te zamierzają dokonać lub dokonują jednej lub większej liczby transakcji sekurytyzacyjnych i są chronione przed ryzykiem upadłości inicjatora lub jakimkolwiek innymi przypadkami niewywiązywania się przez inicjatora ze zobowiązań;
- podmioty te emitują lub zamierzają wyemitować papiery wartościowe, certyfikaty inwestycyjne funduszy sekurytyzacyjnych, pozostałe instrumenty dłużne i/lub pochodne instrumenty finansowe i/lub posiadają bądź mogą posiadać – w sensie prawnym lub ekonomicznym – aktywa wystawione na sprzedaż w ofercie publicznej lub sprzedane w ofercie prywatnej, które stanowią podstawę dla emisji papierów wartościowych, certyfikatów inwestycyjnych funduszy sekurytyzacyjnych, pozostałych instrumentów dłużnych i/lub finansowych instrumentów pochodnych.

Dla potrzeb niniejszej sprawozdawczości do podsektora tego zaliczać należy:

- zagraniczne podmioty sekurytyzacyjne identyfikowane na podstawie listy publikowanej na stronie internetowej EBC (www.ecb.int/stats/money/mfi/corporation/html/index.en.html) oraz
- krajowe fundusze sekurytyzacyjne (utworzone na podstawie Ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych (Dz.U. z 2004 r., nr 146, poz. 1546) identyfikowane na podstawie listy publikowanej na stronie internetowej EBC (www.ecb.int/stats/money/mfi/corporation/html/index.en.html) oraz
- nie znajdujące się na w/w. liście, pozostałe krajowe podmioty utworzone do sekurytyzacji aktywów, z którymi MIF przeprowadza transakcję sekurytyzacji.

„**Inne podmioty**” są to pozostałe podmioty/partnerzy (tj. inne niż wymienione powyżej podmioty sekurytyzacyjne) dla sprawozdającej MIF w operacji **sekurytyzacji** i **sprzedaży/skupu należności**. Oznacza to, że należy do nich zaliczyć:

- krajowe i zagraniczne podmioty, z którymi została przeprowadzona sprzedaż/skup należności (np. firmy windykacyjne, przedsiębiorstwa, osoby prywatne),
- zagraniczne podmioty, z którymi została przeprowadzona sekurytyzacja, ale nie zostały one umieszczone na liście podmiotów sekurytyzacyjnych EBC⁴. Nie zalicza się tutaj krajowych funduszy sekurytyzacyjnych oraz MIF.

Definicje sektorów pierwotnego kredytobiorcy (główka tabel) są zgodne z definicjami zawartymi w „Instrukcji.....”⁵

³ Zgodnie z Rozporządzeniem Europejskiego Banku Centralnego (WE) NR 24/2009 z dnia 19 grudnia 2008 r. dotyczącym danych statystycznych w zakresie aktywów i pasywów podmiotów sekurytyzacyjnych (EBC/2008/30),

⁴ www.ecb.int/stats/money/mfi/corporation/html/index.en.html

⁵ „Instrukcja wypełniania formularzy sprawozdawczych dla potrzeb Europejskiego Banku Centralnego – statystyka stanów (EBCXX)”, dostępna na stronie NBP: www.nbp.pl/home.aspx?f=/statystyka/sprawozdawczosc/form/formularze.html.

„Sekurytyzacja i sprzedaż/skup należności wpływająca na zmiany stanów bilansowych obliczana jako różnica pomiędzy zbyciem a nabyciem”

(wykazywane w pkt. 1 formularzy SEK01-SEK06) - oznacza wartość operacji NETTO⁶ w ciągu danego okresu sprawozdawczego (miesiąca, kwartału), które to operacje skutkują zmianą stanów bilansowych „kredytów, pożyczek i innych należności” wykazywanych na formularzach EBC11, EBC13 i EBC15 na koniec okresu sprawozdawczego (miesiąca, kwartału).

Jeśli w danym okresie sprawozdawczym MIF dokonała tylko skupu należności lub skup był większy od sumy sekurytyzacji i sprzedaży, wówczas w tej pozycji na formularzach SEK01-SEK06 powinny pojawić się wartości ujemne.

„Sekurytyzacja i sprzedaż/skup należności nie wpływająca na zmiany stanów bilansowych” obliczana jako różnica pomiędzy zbyciem a nabyciem – ogółem”

(wykazywane w pkt. 3 formularzy SEK01, SEK02) - oznacza wartość operacji NETTO⁶ w ciągu danego okresu sprawozdawczego (miesiąca), które to operacje nie skutkują zmianą stanów bilansowych „kredytów, pożyczek i innych należności” wykazywanych na formularzach EBC11, EBC13 i EBC15 na koniec okresu sprawozdawczego (miesiąca).

Jeśli w danym okresie sprawozdawczym MIF dokonała tylko skupu należności lub skup był większy od sumy sekurytyzacji i sprzedaży, wówczas w tej pozycji na formularzach SEK01, SEK02 powinny pojawić się wartości ujemne.

„Należności zsekurytyzowane nie spisane z bilansu – ogółem”

– stan bilansowy na koniec okresu sprawozdawczego „kredytów, pożyczek i innych należności” wykazywanych na formularzach EBC11, EBC13 i EBC15, które zostały zsekurytyzowane i nie zostały spisane z bilansu przez sprawozdającą MIF w wyniku stosowania zapisów MSR39.

„Należności zsekurytyzowane z udziałem podmiotu sekurytyzacyjnego i serwisowane przez sprawozdającą MIF – ogółem”

– stan na koniec okresu sprawozdawczego wszystkich należności **obecnie** serwisowanych przez sprawozdającą MIF, które zostały zsekurytyzowane z udziałem „podmiotu sekurytyzacyjnego”.

Uwaga:

1. Należy wykazać stan należności obecnie serwisowanych zarówno spisanych z bilansu jak i nie spisanych.
2. Dla potrzeb niniejszej sprawozdawczości, każdą transakcję sprzedaży należności z krajowym funduszem sekurytyzacyjnym należy traktować jako sekurytyzację. Oznacza to m.in., że jeśli MIF świadczy usługę dalszego serwisowania zbytej należności, należy ją wykazywać w pkt. 2 na formularzach SEK03-06.

⁶ Patrz: definicja operacji NETTO w ramce na str. 2

3. Nie należy wykazywać tutaj serwisowanych należności, które zostały zsekurytyzowane z udziałem podmiotu należącego do kategorii „inne podmioty” (np. zagraniczne podmioty, które nie znalazły się na liście EBC).

Usługa serwisowania przez sprawozdającą MIF najczęściej obejmuje następujące czynności:

- obsługa rachunków wpłat z tytułu sekurytyzowanych należności,
- ewidencja wpłat otrzymanych z tytułu sekurytyzowanych należności,
- ewidencja wpłat do otrzymania z tytułu sekurytyzowanych należności,
- ewidencja kwot otrzymanych z egzekucji należności z zabezpieczeń prawnych,
- ewidencja kwot otrzymanych z egzekucji należności z zabezpieczeń prawnych,
- przelew otrzymanych kwot na rachunki podmiotu sekurytyzacyjnego.

Częstotliwość przekazywania informacji

Z częstotliwością **miesięczną** na formularzach SEK01, SEK02 należy wykazywać dane dotyczące:

- w pkt. 1 i pkt. 2 formularzy w pozycji „sekurytyzacja i sprzedaż/skup należności wpływająca/nie wpływająca na zmiany stanów bilansowych, obliczonych jako różnica pomiędzy zbyciem a nabyciem” – **operacji NETTO⁶** przeprowadzonych w ciągu danego miesiąca sprawozdawczego,
- pkt. 3 formularzy w pozycji „*należności zsekurytyzowane niespisane z bilansu*” – **stanów bilansowych** na koniec miesiąca,

w podziale według:

- obszaru geograficznego pierwotnego kredytobiorcy (instytucje krajowe, instytucje Unii Gospodarczej i Walutowej, instytucje krajów reszty świata) oraz
- sektora pierwotnego kredytobiorcy (instytucje rządowe i samorządowe, pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego, instytucje ubezpieczeniowe i fundusze emerytalne, przedsiębiorstwa, gospodarstwa domowe).

Z częstotliwością **kwartalną** na formularzach SEK03-SEK06 należy wykazywać dane dotyczące:

- w pkt. 1 formularzy w pozycji „sekurytyzacja i sprzedaż/skup należności wpływająca na zmiany stanów bilansowych, obliczonych jako różnica pomiędzy zbyciem a nabyciem” – **operacji NETTO⁶** przeprowadzonych w ciągu danego kwartału sprawozdawczego (patrz: uwaga poniżej),
- w pkt. 2 formularzy w pozycji „należności zsekurytyzowane z udziałem podmiotu sekurytyzacyjnego i serwisowane przez sprawozdającego MIF” – **stanu zsekurytyzowanych aktywów serwisowanych** przez MIF, na koniec miesiąca sprawozdawczego kończącego kwartał,

w podziale według:

- obszaru geograficznego pierwotnego kredytobiorcy oraz
- sektora pierwotnego kredytobiorcy.

Dodatkowo:

- w przypadku należności od gospodarstw domowych i instytucji niekomercyjnych w podziale wg. pierwotnego celu udzielenia (tj. konsumpcyjne, mieszkaniowe, pozostałe – udzielone przedsiębiorcom indywidualnym),
- w przypadku należności od przedsiębiorstw w podziale terminowym.

Uwaga:

Dane kwartalne z formularzy SEK03-SEK06, pkt. 1 są uszczegółowieniem informacji o operacjach NETTO⁶ dla sumy operacji z poszczególnych miesięcy z formularzy miesięcznych SEK01 i SEK02 pkt. 1. Należy na nich wykazać dodatkowe podziały dla sektorów „przedsiębiorstw” oraz „gospodarstw domowych i instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych”.

Kurs walutowy

1. W przypadku należności w walutach obcych wykسیęgowanych z bilansu⁷ należy wykazywać kwoty przeliczone na złote według kursu z dnia transakcji. Przy czym, kwota wykazana na formularzach miesięcznych np. w kwietniu powinna być równa kwocie wykazanej na formularzach kwartalnych w czerwcu (tzn. należy zastosować ten sam kurs z dnia transakcji).

2. W przypadku posiadania należności, które nie zostały wykسیęgowane z bilansu należy wykazywać kwoty według kursu na dzień sprawozdawczy⁸.

3. W przypadku kwartalnego stanu „należności zsekurytyzowanych z udziałem podmiotu sekurytyzacyjnego i serwisowanych przez sprawozdającą MIF należy wykazywać kwoty według kursu na dzień sprawozdawczy⁹.

⁷ Należności w walutach obcych, które zostały wykazane na formularzach SEK01-SEK06 w pkt.1.

⁸ Należności w walutach obcych, które zostały wykazane na formularzach SEK01-SEK02 w pkt.2 i pkt.3.

⁹ Należności w walutach obcych, które zostały wykazane na formularzach SEK03-SEK06 w pkt.2.

**PRZYKŁADY WYKAZYWANIA WARTOŚCI OPERACJI W FORMULARZACH
SEK0X**

PRZYKŁAD 1. Sprzedaż kredytu oraz skup należności

PRZYKŁAD 1A) wartość sprzedaży jest wieksza od wartości skupu.

MIF sprzedaje pulę kredytów o wartości nominalnej 110 i spisuje ją z bilansu. W tym samym okresie sprawozdawczym skupuje wierzytelności o wartości nominalnej 20 i ujmuje ją w bilansie.

W formularzach SEK0X należy wykazać następujące informacje:

- w miesięcznych formularzach SEK01, SEK02 pkt.1: $110-20=90$
- w formularzach kwartalnych SEK03-SEK06 pkt.1: **90** w rozbiciu na dodatkowe podziały dla sektorów „przedsiębiorstw” oraz „gospodarstw domowych i instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych”¹⁰

PRZYKŁAD 1B) wartość sprzedaży jest mniej od wartości skupu.

MIF sprzedaje pulę kredytów o wartości nominalnej 50 i spisuje ją z bilansu. W tym samym okresie sprawozdawczym skupuje wierzytelności o wartości nominalnej 70 i ujmuje ją w bilansie.

W formularzach SEK0X należy wykazać następujące informacje:

- w miesięcznych formularzach SEK01, SEK02 pkt.1: $50-70=-20$ (**minus dwadzieścia**)
- w formularzach kwartalnych SEK03-SEK06 pkt.1: **-20** w rozbiciu na dodatkowe podziały dla sektorów „przedsiębiorstw” oraz „gospodarstw domowych i instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych”⁷

PRZYKŁAD 2. Sekurytyzacja kredytu (dla którego nie dokonano odpisu z tytułu utraty wartości).

PRZYKŁAD 2A) w przypadku spisania kredytu z bilansu (*derecognition*).

MIF w drodze sekurytyzacji przenosi do podmiotu sekurytyzacyjnego pulę kredytów o wartości nominalnej 110. Cena sprzedaży 110. Zostają spełnione warunki MSR39 rozstrzygające o spisaniu całej wartości kredytu z bilansu.

W formularzach SEK0X należy wykazać następujące informacje:

- w miesięcznych formularzach SEK01, SEK02 pkt.1: **110**
- w formularzach kwartalnych SEK03-SEK06 pkt.1: **110** w rozbiciu na dodatkowe podziały dla sektorów „przedsiębiorstw” oraz „gospodarstw domowych i instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych”⁷
- w kwartalnych formularzach SEK03-SEK06 pkt.2: **110** przy założeniu, że MIF-inicjator jest serwiserem

¹⁰ W formularzach kwartalnych SEK03-SEK06 pkt.1 należy wykazać dodatkowe podziały dla sumy operacji z poszczególnych miesięcy (formularze SEK01, SEK02 pkt.1).

PRZYKŁAD 2B) bez spisania kredytu z bilansu (*without derecognition*)

MIF w drodze sekurytyzacji przenosi do podmiotu sekurytyzacyjnego pulę kredytów o wartości nominalnej 110. Cena sprzedaży 110. Nie zostają spełnione warunki MSR39 rozstrzygające o spisaniu całej wartości kredytu z bilansu.

W formularzach SEK0X należy wykazać następujące informacje:

- w miesięcznych formularzach SEK01, SEK02 pkt.2: **110** oraz SEK01, SEK02 pkt.3: **110**
- w kwartalnych formularzach SEK03-SEK06 pkt.2: **110** przy założeniu, że inicjator jest serwiserem

PRZYKŁAD 3. Sekurytyzacja kredytu (dla którego dokonano odpisu z tytułu utraty wartości)

W poniższych przykładach 3A i 3B założono, że cena sprzedaży przenoszonych należności (kredytowych) jest równa cenie nominalnej należności (kredytowych) pomniejszonych o odpis/wartość spisaną w ciężar strat.

PRZYKŁAD 3A) w przypadku spisania kredytu z bilansu (*derecognition*)

MIF w drodze sekurytyzacji przenosi do podmiotu sekurytyzacyjnego pulę kredytów o wartości nominalnej 110. Dla kredytów dokonano przed sekurytyzacją odpisu z tytułu utraty wartości w kwocie 10. Cena sprzedaży 100 (po uwzględnieniu odpisu). Zostają spełnione warunki MSR39 rozstrzygające o spisaniu całej wartości kredytu z bilansu.

W formularzach SEK0X należy wykazać następujące informacje:

- w miesięcznych formularzach SEK01 i SEK02 pkt.1: **100** (wartość nominalna pomniejszona o wielkość odpisu)
- w formularzach kwartalnych SEK03-SEK06 pkt.1: **100** w rozbiciu na dodatkowe podziały dla sektorów „przedsiębiorstw” oraz „gospodarstw domowych i instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych”
- w kwartalnych formularzach SEK03-SEK06 pkt.2: **100** przy założeniu, że MIF-inicjator jest serwiserem

PRZYKŁAD 3B) bez spisania kredytu z bilansu (*without derecognition*)

MIF w drodze sekurytyzacji przenosi do podmiotu sekurytyzacyjnego pulę kredytów o wartości nominalnej 110. Dla kredytów wykazano przed sekurytyzacją odpis z tytułu utraty wartości w kwocie 10. Cena sprzedaży 100 (po uwzględnieniu odpisu). Nie zostają spełnione warunki MSR39 rozstrzygające o spisaniu całej wartości kredytu z bilansu.

W formularzach SEK0X należy wykazać następujące informacje:

- w miesięcznych formularzach SEK01, SEK02 pkt.2 : **110** (wartość nominalna bez pomniejszenia o wielkość odpisu)
- w miesięcznych formularzach SEK01, SEK02 pkt.3 : **110**
- w kwartalnych formularzach SEK03-SEK06 pkt.2 : **110** przy założeniu, że MIF-inicjator jest serwiserem

PRZYKŁAD 4. Wykazywanie pozycji „należności zsekurytyzowane z udziałem podmiotu sekurytyzacyjnego i serwisowane przez sprawozdający MIF” (dla którego dokonano odpisu z tytułu utraty wartości) – **pkt. 2. w formularzach SEK03-SEK06.**

Założenia jak w PRZYKŁADZIE 3. Dodatkowe założenia: odpis z tytułu utraty wartości został dokonany z powodu zaniechania spłaty kapitału kredytu przez kredytobiorcę, podczas gdy odsetki były obsługiwane regularnie. Kredytobiorca wznowił kwartalną spłatę rat kapitałowych kredytu, która wynosi 5, ale odpis z tytułu utraty wartości nie został odwrócony ponieważ pozostają nieuregulowane zaległości w spłacie kapitału.

PRZYKŁAD 4A) w przypadku spisania kredytu z bilansu (*derecognition*)

- a) pierwszy kwartał po sekurytyzacji (Q1) jak w przykładzie **3A**: **100**
- b) drugi kwartał po sekurytyzacji (Q2): $100-5 = 95$
- c) trzeci kwartał po sekurytyzacji (Q3): $95-5 = 90$ itd.

Usunięto: 2A

PRZYKŁAD 4B) bez spisania kredytu z bilansu (*without derecognition*)

- a) pierwszy kwartał po sekurytyzacji (Q1) jak w przykładzie **3B**: **110**
- b) drugi kwartał po sekurytyzacji (Q2): $110-5 = 105$
- c) trzeci kwartał po sekurytyzacji: (Q3) $105-5 = 100$ itd.

Usunięto: 2B

PRZYKŁAD 5. Wykazywanie pozycji „należności zsekurytyzowane z udziałem podmiotu sekurytyzacyjnego i serwisowane przez sprawozdający MIF” – **pkt. 2. w formularzach SEK03-SEK06** po wystąpieniu odpisów z tytułu utraty wartości/spisania w ciężar strat po przeprowadzeniu sekurytyzacji.

Dodatkowe założenie do PRZYKŁADU 4: po trzecim kwartale Q3 dłużnik przestaje spłacać kredyt. W wyniku czego w Q5 jest wykazywany odpis w kwocie **10** (zakładając, że odpis jest wykazywany po dwóch brakujących kwartalnych płatnościach), a następnie, w Q7, po czterech brakujących płatnościach, następuje spisanie w straty kredytu o wartości **30**.

Usunięto: 30

Usunięto: tej samej

PRZYKŁAD 5A) w przypadku spisania kredytu z bilansu (*derecognition*)

W PRZYKŁADZIE 4A wartość w Q3 wynosi 90, dłużnik zaprzestaje obsługiwania spłaty kapitału kredytu, wówczas w Q4: **90**... Q6: **90** (dalsze odpisy/spisanie części kredytu w ciężar strat nie mają wpływu na pozabilansowe pozycje).

PRZYKŁAD 5B) bez spisania kredytu z bilansu (*without derecognition*)

W PRZYKŁADZIE 4B wartość w Q3 wynosi 100, dłużnik zaprzestaje obsługiwania spłaty kapitału kredytu, wówczas w Q4: **100**, Q5: **100**, Q6: **100**, Q7: **70** (odpis w Q5, nie ma wpływu na wykazywaną wartość serwisowanego kredytu, natomiast spisanie części kredytu w ciężar strat w Q7 pomniejsza tę wartość).

PRZYKŁAD 6. Wykazywanie pozycji „należności zsekurytyzowane niespisane z bilansu” – **pkt. 3 w formularzach SEK01 i SEK02**, po przeprowadzeniu sekurytyzacji

Założenia jak w PRZYKŁADZIE 3B oraz kwartalna rata kapitałowa kredytu wynosi 5. M1 – koniec pierwszego miesiąca po sekurytyzacji, M2 – koniec drugiego miesiąca, itd.

PRZYKŁAD 6A) przy regularnej spłacie kredytu należy wykazywać:

w M1: **110** (jak w PRZYKŁADZIE 3B), M2: **110**, M3: **110**, M4: **105** (spłata), M5: **105**, M6: **105**, M7: **100** (spłata), M8: **100**, M9: **100**.

PRZYKŁAD 6B) dodatkowe założenia: zaprzestanie obsługiwaną spłaty kapitału kredytu przez dłużnika po M7, w wyniku czego następuje wykazanie odpisu w M13 (o wartości 30), po czym następuje spisanie w ciężar strat w M19. Należy wykazać w M10: **100**, M11: **100**.....M13: **100**, M14: **100**....M18: **100**, M19: **70** (odpis w M13, nie ma wpływu na wykazywaną na formularzu wartość należności, natomiast spisanie części kredytu w ciężar strat w M19 pomniejsza tę wartość).

PRZYKŁAD 7. Wykazywanie danych, gdy cena sprzedaży należności w sekurytyzacji jest inna niż wartość należności kredytowych.

We wcześniejszych przykładach 3A i 3B założono, że cena sprzedaży przenoszonych należności (kredytowych) jest równa cenie nominalnej należności (kredytowych) pomniejszonej o odpis/wartość spisaną w ciężar strat.

PRZYKŁAD 7.1) zakłada się, że cena sprzedaży wynosi **92** czyli jest niższa od wartości nominalnej pomniejszonej o wartość spisaną w ciężar strat ($110 - 10 = 100$).

W formularzach SEK0X należy wykazać następujące informacje:

7.1.A) w przypadku spisania kredytu z bilansu (derecognition)

W formularzach SEK0X należy wykazać następujące informacje:

- w miesięcznych formularzach SEK01 i SEK02 pkt.1: **100**,
- w formularzach kwartalnych SEK03-SEK06 pkt.1: **100**
- w kwartalnych formularzach SEK03-SEK06 pkt.2: **100** przy założeniu, że MIF inicjator jest serwiserem.

7.1.B) bez spisania kredytu z bilansu (without derecognition)

- w miesięcznych formularzach SEK01, SEK02 pkt.2 : **110** (wartość nominalna bez pomniejszenia o wielkość odpisu)
- w miesięcznych formularzach SEK01, SEK02 pkt.3 : **110**
- w kwartalnych formularzach SEK03-SEK06 pkt.2 : **110** przy założeniu, że MIF inicjator jest serwiserem.

Usunięto: A

Usunięto: <nr>w miesięcznych formularzach SEK01 i SEK02 pkt.1: **100**,¶
<nr>w kwartalnych formularzach SEK03-SEK06 pkt.2: **100**¶
¶

Sformatowano: Czcionka: Nie Pogrubienie

PRZYKŁAD 7.2) zakłada się, że cena sprzedaży wynosi **102** czyli jest wyższa od wartości nominalnej pomniejszonej o wartość spisaną w ciężar strat ($110 - 10 = 100$).

7.2.A) w przypadku spisania kredytu z bilansu (derecognition)

W formularzach SEK0X należy wykazać następujące informacje:

- w miesięcznych formularzach SEK01 i SEK02 pkt. 1: **102**,
- w formularzach kwartalnych SEK03-SEK06 pkt.1: **102**
- w kwartalnych formularzach SEK03-SEK06 pkt. 2: **102**

7.2.B) bez spisania kredytu z bilansu (without derecognition)

- w miesięcznych formularzach SEK01, SEK02 pkt.2 : **110** (wartość nominalna bez pomniejszenia o wielkość odpisu)
- w miesięcznych formularzach SEK01, SEK02 pkt.3 : **110**
- w kwartalnych formularzach SEK03-SEK06 pkt.2: **110** przy założeniu, że MIF inicjator jest serwiserem.

Usunięto: 7B

Usunięto: W formularzach SEK0X należy wykazać następujące informacje:¶
<nr>w miesięcznych formularzach SEK01 i SEK02 pkt. 1: **102**,¶
<nr>w kwartalnych formularzach SEK03-SEK06 pkt. 2: **102**¶

Sformatowano: Czcionka: Nie Pogrubienie

PRZYKŁAD 8. Sekurytyzacja kredytu całkowicie spisanego w ciężar strat, który przed sekurytyzacją został przywrócony do bilansu.

Sekurytyzacji podlega kredyt, który został we wcześniejszych okresach spisany w ciężar strat, a następnie przed sekurytyzacją został przywrócony do bilansu. Na formularzach SEK0X należy wykazać wartość takiej sekurytyzacji w przybliżonej cenie sprzedaży należności.