



NBP

Narodowy Bank Polski

Anna Trzecińska Wiceprezes Narodowego Banku Polskiego

ZAKRES ZADAŃ SPRAWOZDAWCZYCH BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH

Warszawa 2018, wrzesień



Potrzeby określające zadania statystyczne

1. Dostarczanie danych niezbędnych do prowadzenia analiz i badań dla podejmowania decyzji w zakresie polityki pieniężnej
2. Gromadzenie informacji pozwalających określać stan sektora finansowego pod kątem oceny jego stabilności i spełniania norm ostrożnościowych
3. Dostarczanie informacji dla analiz związanych z oceną równowagi makroostrożnościowej
4. Dostarczanie informacji o procesach pieniężnych w kontekście zmian polityki pieniężnej (badanie zmienności stopy procentowej)
5. Opisanie powiązań (relacji) ekonomicznych polskiej gospodarki z otoczeniem zewnętrznym
6. Realizacja zadań ESCB, ECB w dziedzinie statystyki
7. Realizacja zadań wynikających z zobowiązań międzynarodowych w obszarze statystyki (Eurostat, IMF, OECD, Bank Światowy, BIS Bazylea)
8. Budowa prestiżu banku centralnego jako jednego z głównych filarów statystyki krajowej

Komentarz: Rola banków spółdzielczych w zakresie wykonywania celów jest zróżnicowana z uwagi na ich udział poszczególnych operacjach na rynku finansowym, jak też skali relacji z zagranicą (bilans płatniczy)

Główne obszary sprawozdawczości realizowane na rzecz NBP

- Sprawozdawczość ostrożnościowa (SIS)
- Sprawozdawczość na rzecz polityki monetarnej (MONREP)
- Sprawozdawczość w zakresie rezerwy obowiązkowej
- Sprawozdawczość na potrzeby Bilansu Płatniczego
- Planowane zmiany

Komentarz: *Planowane zmiany opisane są częściach poświęconych poszczególnym obszarom.*

Cele statystyki ostrożnościowej:

- Nadzorczy
- Stabilnościowy
- Mikroostrożnościowy i makroostrożnościowy

Komentarz: Cały zakres tej statystyki (sprawozdawczości) jest przekazywany w postaci indywidualnych plików do UKNF, BFG oraz GUS w zakresie danych zawartych w FINREP Jednostkowy.

Sprawozdawczość ostrożnościowa – Podstawy Prawne

Zakres sprawozdawczości ostrożnościowej przekazywanej przez banki do Departamentu Statystyki NBP określony został:

- Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 680/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. (z późn.zm.) ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne dotyczące sprawozdawczości nadzorczej instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013.
- Uchwałą nr 71/2016 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 22 grudnia 2016 r. (z późn.zm.) w sprawie trybu i szczegółowych zasad przekazywania przez banki do NBP danych niezbędnych do ustalania polityki pieniężnej okresowych ocen sytuacji pieniężnej państwa oraz oceny sytuacji finansowej banków i ryzyka sektora bankowego.

Sprawozdawczość określona o Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 680/2014 (ITS)

Sprawozdawczość przekazywana w oparciu o rozporządzenie Komisji (UE) obowiązuje w niezmiennym kształcie wszystkie "instytucje" (w rozumieniu Rozporządzenia CRR są to instytucje kredytowe i firmy inwestycyjne) krajów członkowskich UE. Rozporządzenie określa zakres danych, terminy sprawozdawcze oraz populację sprawozdawczą.

Pakiety sprawozdawcze regulowane rozporządzeniem Komisji (UE):

- COREP Jednostkowy i Skonsolidowany – dane dotyczące funduszy własnych oraz wymogów w zakresie funduszy własnych
- Large Exposures Jednostkowy i Skonsolidowany – dane w zakresie dużych ekspozycji
- Leverage Ratio Jednostkowy i Skonsolidowany – dane w zakresie wskaźnika dźwigni finansowej
- IP Losses Jednostkowy i Skonsolidowany – dane na temat strat z tytułu udzielonych kredytów zabezpieczonych nieruchomościami
- LCR Jednostkowy i Skonsolidowany – dane z zakresu płynności
- NSFR Jednostkowy i Skonsolidowany – dane z zakresu stabilnego finansowania
- Asset Encumbrance Jednostkowy i Skonsolidowany – dane na temat obciążenia aktywów
- ALMM Jednostkowy i Skonsolidowany – dane w zakresie dodatkowych wskaźników monitorowania płynności
- Benchmarking Jednostkowy i Skonsolidowany - informacje o stosowaniu metod wewnętrznych do obliczania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem lub wymogów w zakresie funduszy własnych, z wyjątkiem ryzyka operacyjnego
- FINREP Skonsolidowany – dane finansowe banków

Zasada proporcjonalności

Zasada proporcjonalności została zdefiniowana w art. 99 ust. 5 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (CRR):

„Europejski Urząd Nadzoru Bankowego opracowuje projekty wykonawczych standardów technicznych w celu określenia jednolitych formatów, częstotliwości i terminów przedstawiania sprawozdań, definicji i rozwiązań informatycznych, które mają być stosowane w Unii do sprawozdawczości, o której mowa w ust.1-4.

Wymogi dotyczące sprawozdawczości są proporcjonalne do charakteru, skali i stopnia złożoności działalności instytucji.”

Zasada proporcjonalności

Dodatkowo, w punkcie 3 preambuły Rozporządzenia wykonawczego komisji (UE) nr 680/2014 (ITS) zawarto następujące zapisy:

„...Zgodnie z art. 99 ust. 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, obciążenie instytucji związane ze sprawozdawczością powinno mieć proporcjonalny charakter i należy wprowadzić ograniczenie częstotliwości przekazywania informacji w ramach niektórych wzorów. Ponadto, aby uwzględnić charakter, skalę i stopień złożoności instytucji, należy wprowadzić progi istotności dla poszczególnych wzorów przed uruchomieniem określonych wymogów w zakresie sprawozdawczości.”

Zasada proporcjonalności

Progi istotności zostały wprowadzone przez EBA w następujących pakietach:

- Asset Encumbrance – formularze progowe: F33, F34, F36.01, F36.02
- COREP - formularze progowe: C09, C17.01, C17.02, C33
- ALMM - formularze progowe: C67, C68
- FINREP Skonsolidowany - formularze progowe: F20.01 do F20.07, F21, F22
- Ponadto, wysokość aktywów banku, wartość konkretnych ekspozycji czy udział poszczególnych walut wpływa np. na obowiązek raportowania poszczególnych walut osobno lub zbiorczo w pakietach dotyczących płynności czy też częstotliwość przekazywania danych formularzy (LCR, NSFR, ALMM).

W odniesieniu do pakietów ITS, banki centralne oraz lokalne nadzory finansowe (bankowe) nie mają uprawnień do rozszerzenia listy formularzy objętych zasadą proporcjonalności.

Efektywne wykorzystanie Zasady Proporcjonalności w BS

Informacja dotycząca ilości banków spółdzielczych korzystających z zasady proporcjonalności (liczba wszystkich banków spółdzielczych 550 szt.)

- **Asset Encumbrance** – formularze progowe: F33, F34, F36.01, F36.02 – żaden bank spółdzielczy nie raportuje formularzy progowych;
- **COREP** – formularze progowe: C09, C17.01, C17.02, C33 – żaden bank spółdzielczy nie raportuje formularza C09; formularz C33 raportuje 490 banków spółdzielczych; w przypadku formularzy z grupy C17 żaden bank spółdzielczy nie spełnia progu, niemniej wypełnia ten formularz 145 banków;
- **FINREP Skonsolidowany** – formularze progowe: F20.01 do F20.07, F21, F22 – pakiet nie jest sprawozdawany przez banki spółdzielcze; bank zrzeszający BPS na bazie skonsolidowanej raportuje formularze progowe F21 i F22;
- **Płynność – LCR, NSFR, ALMM** – wysokość aktywów banku, wartość konkretnych ekspozycji czy udział poszczególnych walut wpływa np. na obowiązek raportowania poszczególnych walut osobno lub zbiorczo w pakietach dotyczących płynności czy też częstotliwości przekazywania danych formularzy (LCR, NSFR, ALMM)
- w pakiecie ALMM banki spółdzielcze nie spełniają progów i korzystają z możliwości raportowania danych na bazie kwartalnej a nie miesięcznej; w pakietach LCR, NSFR i ALMM cztery banki raportują formularze progowe w walutach obcych (EUR), pozostałe nie spełniające progów korzystają z możliwości prezentowania jedynie pozycji: „Waluty razem” oraz „PLN”.

Sprawozdawczość określona Uchwałą nr 71/2016 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 22 grudnia 2016 r. z późn.zm.

- FINREP Jednostkowy – dane finansowe banków
- NB300 Jednostkowe i Skonsolidowane – lista klientów, wobec których zaangażowanie banków jest znaczące

Sprawozdawczość określona Uchwałą nr 71/2016 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 22 grudnia 2016 r. z późn.zm.

Pakiety FINREP Jednostkowy i NB300 stanowią zbiór danych dla licznych odbiorców

1. Krajowych:

- Urząd Komisji Nadzoru Finansowego
- Główny Urząd Statystyczny
- Bankowy Fundusz Gwarancyjny
- Ministerstwo Finansów
- Związek Banków Polskich
- Narodowy Bank Polski

2. Zagranicznych:

- Europejski Bank Centralny

Sprawozdawczość określona Uchwałą nr 71/2016 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 22 grudnia 2016 r. z późn.zm.

Na podstawie danych z pakietu FINREP Jednostkowy przygotowuje się zestawienie zagregowanych danych finansowych sektora bankowego, publikowane na stronie internetowej NBP. Publikacja ta zawiera zbiorcze informacje.

Zakres danych i częstotliwość przekazywania pakietów FINREP Jednostkowy i NB300 zostały określone przez głównych odbiorców tych danych. Możliwość ograniczenia sprawozdawczości dla banków spółdzielczych musi wynikać z ustaleń z odbiorcami danych z konkretnych pakietów. Do wyłączenia spod obowiązku sprawozdawczego poszczególnych grup banków niezbędna jest zgoda wszystkich użytkowników.

Pakiet FINREP Jednostkowy i NB300

Proponowany zakres danych pakietów FINREP Jednostkowy i NB300 był konsultowany z sektorem bankowym w 2017 r. Banki nie zakwestionowały propozycji formularzy, nie sygnalizowały również potencjalnych problemów z pozyskiwaniem wymaganych informacji. W związku z powyższym, przyjęto założenie, że propozycje przedłożone przez odbiorców danych definiujących swe potrzeby analityczne, są dla sektora bankowego akceptowalne.

Sprawozdawczość ostrożnościowa – komunikacja z bankami

Portal internetowy Systemu Informacji Sprawozdawczej (Portal SIS) służy:

1. zbieraniu obowiązkowej sprawozdawczości przekazywanej do NBP oraz przekazywaniu informacji zwrotnych z każdego etapu kontroli danych
2. udostępnianiu bankom informacji istotnych z punktu widzenia procesu sprawozdawczego :
 - taksonomii XBRL
 - reguł walidacyjnych
 - wizualizacji formularzy wraz z okodowaniem technicznym
 - instrukcji sprawozdawczych do poszczególnych pakietów
 - komunikatów dotyczących sprawozdawczości (publikowanych do wszystkich banków lub wybranych grup banków)
 - informacji o planowanych wdrożeniach lub zmianach w pakietach sprawozdawczych
 - listy najczęściej popełnianych błędów ze wskazaniem właściwego sposobu prezentacji danych

Dla celów informacyjnych, ograniczony dostęp do portalu SIS posiadają również firmy IT, które zawarły umowę z NBP, co pozwala tym firmom ze znacznym wyprzedzeniem przygotować zmiany w systemach informatycznych obsługujących SIS.

Sprawozdawczość ostrożnościowa – planowane zmiany

Zmiany obowiązujące od 12/2018 (wersja 2.8 taksonomii XBRL):

- Pakiet COREP – zmiany w zakresie formularzy dotyczących ostrożnej wyceny, sekurytyzacji oraz współczynników wypłacalności w ramach filara II
- Pakiet Benchmarking
- Pakiet Asset Encumbrance

Zmiany obowiązujące od 03/2020 (wersja 2.9 taksonomii XBRL):

- Pakiet COREP – zmiany w zakresie formularzy dotyczących sekurytyzacji
- Pakiet LCR
- Pakiet FINREP Skonsolidowany – zmiany w zakresie formularzy dotyczących aktywów nieobsługiwanych, restrukturyzacji, kosztów operacyjnych i administracyjnych oraz leasingu.

Statystyka monetarna – cele

- informacje istotne dla prowadzenia polityki pieniężnej:
 - stopy procentowe,
 - wielkość zadłużenia i dynamika kredytu,
 - wielkość i struktura podaży pieniądza,
- ocena sytuacji pieniężnej kraju,
- analizy i prognozy rozwoju rynku finansowego,
- inne prace analityczne i prognostyczne,
- wywiązanie się z obowiązków sprawozdawczych wobec instytucji międzynarodowych (EBC, MFW, BIS i in.)

Statystyka monetarna – podstawy prawne

- ustawa o NBP, art. 23
- uchwała nr 71/2016 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 22 grudnia 2016 r.,
 - uchwała stanowi m.in. transpozycję wymogów statystyki monetarnej Europejskiego Banku Centralnego określonych w rozporządzeniu EBC (UE) NR 1071/2013 z dnia 24 września 2013 r.,
 - określa zakres danych niezbędnych dla analizy zmian agregatów monetarnych oraz zmienności stóp na rynku bankowym w odniesieniu do depozytów i kredytów.

Statystyka monetarna – zakres

- stany bilansowe aktywów i pasywów w podziale według instrumentów, sektorów partnerów operacji, terminów, walut i krajów,
- korekty z tytułu operacji nietransakcyjnych (wartość należności spisanych w ciężar rezerw, zmiany w stanach papierów wartościowych wynikające z wyceny, reklasyfikacje) do wyliczania transakcji,
- sekurytyzacja tradycyjna i sprzedaż/skup należności,
- oprocentowanie depozytów i kredytów dla wszystkich i nowych umów.

Statystyka monetarna – możliwość zwolnienia z przekazywania danych zgodnie z rozporządzeniem EBC/2013/33 (statystyka bilansowa)

Małym MIF mogą być przyznawane wyłączenia, zgodnie z poniższymi zasadami:

- a) ich łączny udział w krajowej sumie bilansowej MIF nie przekracza 5%,
- b) w przypadku instytucji kredytowych nie zwalnia to z obowiązku przekazywania danych na potrzeby rezerwy obowiązkowej,
- c) KBC zbierają co najmniej wartość sumy bilansowej z częstotliwością przynajmniej roczną, co pozwala na monitorowanie udziału małych MIF w sumie bilansowej sektora i ewentualne dołączanie ich do populacji sprawozdawczej.

Statystyka monetarna – możliwość zwolnienia z przekazywania danych

Do tej pory NBP nie korzystał z takiej opcji, gdyż:

- wszystkie BS mają udział **7,2 %** w sumie bilansowej, **6,4 %** kredytów oraz **10,0 %** depozytów instytucji niefinansowych, można by zatem jedynie wyłączyć część najmniejszych BS – wymagałoby to stałego monitoringu ich udziału, ewentualnego włączania nowych banków do sprawozdawczości, gdyby ich udział wzrósł, istotnej modyfikacji systemu sprawozdawczego (różny zakres podmiotów i sprawozdań dla różnych okresów sprawozdawczych) oraz opracowania systemu doszacowania ich danych,
- BS mają łącznie **12,2 %** depozytów gospodarstw domowych oraz **5,5 %** kredytów dla przedsiębiorstw, w tym **9,5 %** dla przedsiębiorstw małych i średnich, pełniąc istotną rolę w obsłudze podmiotów w mniejszych miejscowościach – informacje z tego sektora mają znaczenie dla decydentów,
- zakres działalności BS jest znacznie mniejszy niż dużych banków komercyjnych, dlatego też BS mogą ograniczyć się do przekazania jedynie pozycji niezerowych, czyli tylko tych, które ich dotyczą.

Statystyka monetarna – zwolnienia z przekazywania danych zgodnie z rozporządzeniem EBC/2013/34 (statystyka stóp procentowych)

- banki centralne dokonują wyboru rzeczywistej populacji sprawozdawczej w postaci pełnej populacji lub próby,
- w przypadku wyboru próby dzielą referencyjną populację sprawozdawczą na jednorodne warstwy, a następnie dokonują losowego wyboru rzeczywistej populacji sprawozdawczej z każdej warstwy albo wybierają największe instytucje z każdej warstwy.

NBP przyjął opcję zbierania danych tylko od wytypowanej próby banków, aby nie obciążać banków nadmierną sprawozdawczością, mimo, że było to bardziej skomplikowane dla NBP.

W próbie tej znalazło się **tylko 5 BS** (musiały się znaleźć, aby próba była reprezentatywna). Jest to złożona, trudna sprawozdawczość i większość BS została z niej wyłączona.

Statystyka monetarna i finansowa – obecne prace w ESBC i plany na przyszłość

- sprawozdawczość AnaCredit (rejestr kredytowy),
- Zintegrowany System Sprawozdawczości Europejskiego Systemu Banków Centralnych (iReF).

Czym jest AnaCredit

- AnaCredit = **Analitycal Credit** Datasets

Zbiory zharmonizowanych danych granularnych dotyczących ekspozycji kredytowych

- europejska sprawozdawczość dla bankowości centralnej, określona Rozporządzeniem AnaCredit EBC/2016/13, zawiera:
 - dane o **pojedynczych** kredytach **dla przedsiębiorstw**,
 - dane referencyjne i finansowe o kredytobiorcach pozwalające na jednoznaczną identyfikację.

Zintegrowany system sprawozdawczości Europejskiego Systemu Banków Centralnych (Integrated Reporting System – IReF)

- cel systemu: zintegrowanie w jednym systemie istniejących wymogów sprawozdawczych określonych dla banków.
- idea systemu: określona dana jest przesłana w okresie sprawozdawczym przez bank „tylko raz” i następnie wykorzystana do wielu produktów statystycznych; wymogi sprawozdawcze w zintegrowanym systemie nie powinny się dublować.
- w pierwszym etapie będą to obszary: statystyki monetarnej, stóp procentowych, inwestorów w papiery wartościowe oraz rejestru kredytowego.
- główne elementy systemu: zintegrowany zestaw wymogów sprawozdawczych/raportów oraz ujednolicone reguły transformacji umożliwiające przekształcenie danych z systemów operacyjnych banków na dane wymagane w raportach m.in. przez Europejski Bank Centralny.
- wdrożenie pierwszego etapu systemu przewiduje się na lata 2025-2027. Obszar nadzorczy przewidziany do integracji w dalszych etapach prac.

Informacje o wprowadzanych zmianach zakresu danych przekazywanych do NBP

- Konsultacje z sektorem bankowym projektu Uchwały Zarządu NBP w sprawie trybu i szczegółowych zasad przekazywania danych do NBP.
 - projekty są udostępniane bankom na Portalu internetowym NBP Systemu Informacji Sprawozdawczej jako publikacje,
 - projekty aktów prawnych są wysyłane do ZBP oraz KZBS.
- Opublikowanie Uchwały Zarządu NBP w sprawie trybu i szczegółowych zasad przekazywania danych do NBP w Dzienniku Urzędowym NBP – dostęp do Dziennika Urzędowego na stronie internetowej NBP: http://www.nbp.pl/home.aspx?f=/akty_prawne/dzienniki_urzedowe.html .
- Udostępnienie sektorowi bankowemu za pośrednictwem Portalu internetowego NBP Systemu Informacji Sprawozdawczej (adres portalu: <http://sis.nbp.pl>) publikacji zawierających:
 - instrukcje wypełniania formularzy sprawozdawczych,
 - taksonomie dotyczące zakresu sprawozdawczego,
 - dodatkowe wyjaśnienia jeśli są konieczne.
- Dodatkowo na stronie internetowej NBP pod adresem: <http://www.nbp.pl/home.aspx?f=/statystyka/sprawozdawczosc/form/formularze.html> opublikowane są te same instrukcje wypełniania formularzy sprawozdawczych i linki do Uchwał Zarządu NBP w sprawie trybu i szczegółowych zasad przekazywania danych do NBP aktów prawnych.

Dostęp do Portalu internetowego NBP Systemu Informacji Sprawozdawczej

- Zainteresowany Bank Spółdzielczy może ze strony internetowej www.nbp.pl/azu/Lista dokumentów pobrać Wniosek o założenie konta/nadanie uprawnień/delegowanie roli do zarządzania uprawnieniami dla instytucji (Załącznik nr 1) w systemie informatycznym np. MONREP, SIS, KORO i przesłać do Departamentu Statystyki NBP w formie papierowej.
- Złożenie wniosku warunkuje otrzymanie certyfikatu instytucji, który umożliwi Bankowi Spółdzielczemu dostęp do Portalu internetowego NBP Systemu Informacji Sprawozdawczej, w którym zamieszczane są dokumenty i publikacje związane ze sprawozdawczością obsługiwaną przez poszczególne systemy informatyczne.

Dostęp do Portalu internetowego NBP Systemu Informacji Sprawozdawczej cd.

- W celu otrzymania powiadomienia o umieszczeniu na portalu publikacji kierowanej do banków, zainteresowany Bank Spółdzielczy powinien zarejestrować (nadać rolę) użytkownika w danym systemie informatycznym np. MONREP, SIS, KORO przelać do Departamentu Statystyki NBP w formie papierowej.
- Zarejestrowanie użytkownika w danym systemie informatycznym może być zrealizowane na dwa sposoby:
 - wypełnienie i wysłanie *wniosku o założenie/aktywowanie/przedłużenie ważności /nadanie uprawnień dla konta użytkownika w systemie informatycznym* (wniosek do pobrania ze strony internetowej www.nbp.pl/azu/Lista dokumentów),
 - jeżeli Bank Spółdzielczy ma wyznaczonego pracownika z uprawnieniami Administratora Uprawnień Instytucji, to pracownik ten może wystąpić za pośrednictwem AZU do NBP o zarejestrowanie użytkownika w danym systemie informatycznym.

Kontakt z NBP w sprawie zmian wprowadzanych do zakresu danych przekazywanych do NBP

- Wszelkie uwagi i pytania związane z realizacją obowiązku sprawozdawczego wobec NBP, w szczególności dotyczące:
 - merytorycznych aspektów poprawnego wypełnienia sprawozdań,
 - potrzeby doprecyzowania zapisów w instrukcjach,
 - potwierdzenia właściwej interpretacji zapisów w instrukcjach,
 - problemów technicznych związanych z przygotowaniem sprawozdań,

w pierwszej kolejności należy kierować do Banku Zrzeszającego, z którym NBP pozostaje w ścisłym kontakcie w zakresie zagadnień dotyczących sprawozdawczości.

W sytuacjach szczególnych przy braku uzgodnień z Bankiem Zrzeszającym pytania i uwagi można kierować na skrzynkę mailową pod adresem:

- korespondencja.monrep@nbp.pl – w zakresie sprawozdań do potrzeb statystyki monetarnej,
- korespondencja.wso@nbp.pl – w zakresie sprawozdawczości nadzorczo ostrożnościowej.

Sprawozdawczość w zakresie rezerwy obowiązkowej

Banki spółdzielcze przekazują następujące sprawozdania dotyczące rezerwy obowiązkowej:

- PD001, PD002 i PD003 – „Informacje o stanach dziennych wybranych składników pasywów banku” i „Informacje uzupełniające o stanach dziennych wybranych składników pasywów banku” - zgodnie z załącznikiem nr 3 do uchwały nr 71/2016 Zarządu NBP z dnia 22 grudnia 2016 r. w sprawie trybu i szczegółowych zasad przekazywania przez banki do NBP danych niezbędnych do ustalania polityki pieniężnej i okresowych ocen sytuacji pieniężnej państwa oraz oceny sytuacji finansowej banków i ryzyka sektora bankowego,
- Deklarację w sprawie wysokości rezerwy obowiązkowej banku stanowiącą załącznik nr 1 do uchwały nr 40/2015 Zarządu NBP z dnia 13 sierpnia 2015 r. w sprawie zasad i trybu naliczania oraz utrzymywania rezerwy obowiązkowej.

Sposób przekazywania sprawozdań do NBP

- Banki spółdzielcze niezrzeszone przekazują ww. sprawozdania bezpośrednio do NBP, za pośrednictwem portalu SIS, w zbiorach roNNNN.txt (formularze PD001, PD002 i PD003) i dekNNNN.txt (deklaracja w sprawie wysokości rezerwy obowiązkowej banku),
- Banki spółdzielcze zrzeszone przekazują ww. sprawozdania do zrzeszenia, a następnie zrzeszenie przesyła dane zbiorcze do NBP za zrzeszone w nim banki spółdzielcze, w zbiorach roNNNN.txt (formularze PD001, PD002 i PD003) i dekNNNN.txt (deklaracja w sprawie rezerwy),
- Bank zrzeszający banki spółdzielcze przesyła do NBP dane z deklaracji z poszczególnych banków spółdzielczych oraz informacje o średnim stanie środków w okresie rezerwowym utrzymywanych na rachunku rezerwy, w zbiorze zbNNNN.csv, za pośrednictwem portalu SIS.
- Deklaracja w sprawie wysokości rezerwy obowiązkowej banku przekazywana jest również w formie papierowej.

Sprawozdawczość na potrzeby Bilansu Płatniczego

- Sprawozdawczość banków spółdzielczych sporządzana na podstawie Uchwały Zarządu NBP w sprawie trybu i szczegółowych zasad przekazywania przez banki Narodowemu Bankowi Polskiemu danych niezbędnych do sporządzania bilansu płatniczego oraz międzynarodowej pozycji inwestycyjnej
- Obowiązek sprawozdawczy obejmuje wypełnienie 22 formularzy. Banki spółdzielcze przysyłają dane wypełniając jedynie 4 - 9 formularzy
- Sprawozdania przekazują:
 - Bank Polskiej Spółdzielczości SA - Zrzeszenie (349)
 - SGB Bank SA – Zrzeszenie (198)
 - Polski Bank Apeksowy SA (w organizacji) - Zrzeszenie (przejmie 43)
 - Bank Polskiej Spółdzielczości SA
 - SGB Bank SA
 - Bank Spółdzielczy w Brodnicy
 - Krakowski Bank Spółdzielczy
 - Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie

Banki spółdzielcze
zrzeszone

547



5



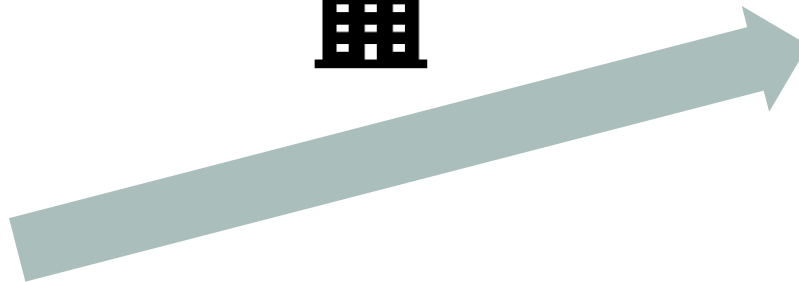
Banki spółdzielcze
indywidualnie

Banki spółdzielcze –
zrzeszenie

2 (3)



NBP



Aktywa i Pasywa zagraniczne banków spółdzielczych wg stanu na koniec lipca 2018 roku (w mln PLN)

AKTYWA

Gotówka w postaci zagranicznych znaków pieniężnych - 229

Rachunki bieżące i depozyty u nierezydentów - 346

Papiery wartościowe - 76

PASYWA

Rachunki bieżące i depozyty nierezydentów - 179

Kredyty i pożyczki otrzymane od nierezydentów - 27

Komentarz: NBP nie przewiduje w najbliższym czasie zmian w zakresie potrzeb informacyjnych do BOP