UKNF | URZĄD KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO

Warszawa, 11 marca 2025 roku

**Stanowisko dotyczące ujednolicenia wykorzystywania danych z formularzy FINREP na potrzeby wyliczania i prezentacji wskaźników/limitów ostrożnościowych z ustawy o listach zastawnych i bankach hipotecznych**

Analiza informacji przekazanych przez banki hipoteczne w sprawie szczegółowego opisu sposobu wyliczania i prezentacji ujętych w nim wskaźników z ustawy o listach zastawnych i bankach hipotecznych (dalej: Ustawa) wskazała na występowanie rozbieżności w podejściu banków do przedmiotowej kwestii. Rozbieżności te wynikają z różnego stosowania „*Instrukcji NBP wypełniania formularzy sprawozdawczych FINREP jednostkowy*" i podejścia do wykorzystywania informacji zawartych w formularzach *FIN007 – INFORMACJE DODATKOWE – NORMY OSTROŻNOŚCIOWE Z USTAWY O LISTACH ZASTAWNYCH I BANKACH HIPOTECZNYC*H". Z uwagi na brak porównywalności sprawozdawanych przez banki danych dot. wskaźników wymaganych Ustawą, zidentyfikowaliśmy potrzebę ujednolicenia podejścia banków w tym zakresie.

W związku z powyższym informujemy, że:

1. Na potrzeby wyliczania i prezentacji wskaźnika, o którym mowa w **Art.15 ust.2** Ustawy wykorzystywane winny być dane z formularzy:

FINREP_FIN007.FIN07015 – Zaciągnięte kredyty i pożyczki

FINREP_FIN007.FIN07016 – Wyemitowane obligacje

FINREP_FIN007.FIN07026 – Fundusze własne

2. Na potrzeby wyliczania i prezentacji wskaźnika, o którym mowa w **Art.17 ust.1** Ustawy wykorzystywane winny być dane z formularzy:

FINREP_FIN007.FIN07021 - Hipoteczne listy zastawne

FINREP_FIN007.FIN07025 – Publiczne listy zastawne

FINREP_FIN007.FIN07026 – Fundusze własne

3. Na potrzeby wyliczania i prezentacji wskaźnika, o którym mowa w **Art.18 ust.1** Ustawy wykorzystywane winny być dane z formularzy:

Art.18 ust.1 zdanie pierwsze:

FINREP_FIN007.FIN07019 – Wierzytelności stanowiące podstawę emisji hipotecznych listów zastawnych

FINREP_FIN007.FIN07020 – Dodatkowe środki stanowiące podstawę emisji hipotecznych listów zastawnych

FINREP_FIN007.FIN07021 - Hipoteczne listy zastawne

Art.18 ust.1 zdanie drugie:

FINREP_FIN007.FIN07019 – Wierzytelności stanowiące podstawę emisji hipotecznych listów zastawnych

FINREP_FIN007.FIN07021 - Hipoteczne listy zastawne

Art.18 ust.1a zdanie pierwsze:

FINREP_FIN007.FIN07022 – Wierzytelności stanowiące podstawę emisji publicznych listów zastawnych

FINREP_FIN007.FIN07024 – Dodatkowe środki stanowiące podstawę emisji publicznych listów zastawnych

FINREP_FIN007.FIN07025 - Publiczne listy zastawne

Art.18 ust.1a zdanie drugie:

FINREP_FIN007.FIN07022 – Wierzytelności stanowiące podstawę emisji publicznych listów zastawnych

FINREP_FIN007.FIN07025 - Publiczne listy zastawne

4. Na potrzeby prezentacji nadwyżki, o której mowa w **Art.18 ust.3a** Ustawy wykorzystywane winny być dane z formularzy:

FINREP_FIN007.FIN07027 – Wartość nadwyżki, o której mowa w art.18 ust.3a ustawy o listach zastawnych i bankach hipotecznych dotycząca hipotecznych listów zastawnych

FINREP_FIN007.FIN07028 - Wartość nadwyżki, o której mowa w art.18 ust.3a ustawy o listach zastawnych i bankach hipotecznych dotycząca publicznych listów zastawnych

5. Na potrzeby wyliczania i prezentacji wskaźnika, o którym mowa w **Art.23 ust.1** Ustawy wykorzystywane winny być dane z formularzy:

Art.23 ust.1 zdanie pierwsze:

FINREP_FIN007.FIN07006 – Wierzytelności zabezpieczone hipotekami ustanowionymi w trakcie realizacji inwestycji budowlanych

FINREP_FIN007.FIN07019 – Wierzytelności stanowiące podstawę emisji hipotecznych listów zastawnych

Art.23 ust.1 zdanie drugie:

FINREP_FIN007.FIN07007 – Wierzytelności zabezpieczone hipotekami ustanowionymi na nieruchomościach przeznaczonych pod zabudowę, zgodnie z planem zagospodarowania przestrzennego.

FINREP_FIN007.FIN07006 – Wierzytelności zabezpieczone hipotekami ustanowionymi w trakcie realizacji inwestycji budowlanych.

Przedstawiając powyższe organ nadzoru oczekuje stosowania się przez banki hipoteczne do ww. wskazań, co będzie przedmiotem weryfikacji w ramach wykonywania czynności nadzorczych.

Podstawa prawna:

- *Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. o listach zastawnych i bankach hipotecznych (t.j. Dz.U. z 2023 r. poz. 110).*