

**Uchwała nr 382/2008
Komisji Nadzoru Finansowego
z dnia 17 grudnia 2008r.**

w sprawie

szczegółowych zasad i warunków uwzględniania zaangażowań przy ustalaniu przestrzegania limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań, określenia zaangażowań, wobec których nie stosuje się przepisów dotyczących limitów koncentracji zaangażowań i dużych zaangażowań oraz warunków, jakie muszą one spełniać,

określenia zaangażowań, wobec których wymagane jest uzyskanie zgody Komisji Nadzoru Finansowego na niestosowanie przepisów dotyczących limitów koncentracji zaangażowań i dużych zaangażowań

oraz zakresu i sposobu uwzględniania działania banków w holdingach, w obliczaniu limitów koncentracji zaangażowań

Na podstawie art. 71 ust. 4 i 5 oraz art. 141j ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665 z późn. zm.¹) uchwała się, co następuje:

§ 1. Użyte w uchwale określenia oznaczają:

- 1) uchwała w sprawie adekwatności kapitałowej banków - uchwałę nr 380/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 r. w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, w tym zakresu i warunków stosowania metod statystycznych oraz zakresu informacji załączanych do wniosków o wydanie zgody na ich stosowanie, zasad i warunków uwzględniania umów przelewu wierzytelności, umów o subpartycypację, umów o kredytowy instrument pochodny oraz innych umów niż umowy przelewu wierzytelności i umowy o subpartycypację, na potrzeby wyznaczania wymogów kapitałowych, warunków, zakresu i sposobu korzystania z ocen, nadawanych przez zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowej oraz agencje kredytów eksportowych, sposobu i szczegółowych zasad obliczania współczynnika wypłacalności banku, zakresu i sposobu uwzględniania działania banków w holdingach w obliczaniu wymogów kapitałowych i współczynnika wypłacalności oraz określenia dodatkowych pozycji bilansu banku ujmowanych łącznie z funduszami własnymi w rachunku adekwatności kapitałowej oraz zakresu, sposobu i warunków ich wyznaczania (Dz.Urz. KNF Nr 8, poz...);
- 2) uchwała w sprawie funduszy własnych banków - uchwałę nr 381/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 r. w sprawie innych pomniejszych

¹ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2002 r. Nr 126, poz. 1070, Nr 141, poz. 1178, Nr 144, poz. 1208, Nr 153, poz. 1271, Nr 169, poz. 1385 i 1387 i Nr 241, poz. 2074, z 2003 r. Nr 50, poz. 424, Nr 60, poz. 535, Nr 65, poz. 594, Nr 228, poz. 2260 i Nr 229, poz. 2276, z 2004 r. Nr 64, poz. 594, Nr 68, poz. 623, Nr 91, poz. 870, Nr 96, poz. 959, Nr 121, poz. 1264, Nr 146, poz. 1546 i Nr 173, poz. 1808, z 2005 r. Nr 83, poz. 719, Nr 85, poz. 727, Nr 167, poz. 1398 i Nr 183, poz. 1538, z 2006 r. Nr 104, poz. 708, Nr 157, poz. 1119, Nr 190, poz. 1401 i Nr 245, poz. 1775 oraz z 2007 r. Nr 42, poz. 272, Nr 112, poz. 769 i Nr 209, poz. 1315.

funduszy podstawowych, ich wysokości, zakresu i warunków pomniejszenia o nie funduszy podstawowych banku, innych pozycji bilansu banku zaliczanych do funduszy uzupełniających, ich wysokości, zakresu i warunków ich zaliczania do funduszy uzupełniających banku; pomniejszeń funduszy uzupełniających, ich wysokości, zakresu i warunków pomniejszenia o nie funduszy uzupełniających banku; oraz zakresu i sposobu uwzględniania działania banków w holdingach w obliczaniu funduszy własnych (Dz. Urz. KNF Nr 8, poz.);

- 3) fundusze własne banku – fundusze banku ustalone na podstawie art. 127 ustawy, o której mowa w zdaniu wstępnym oraz uchwały w sprawie funduszy własnych banków, bez uwzględniania pozycji określonych w § 2 ust.1 pkt 3 i 4, z zastrzeżeniem § 4, oraz pozycji określonych w § 3 ust. 3 uchwały w sprawie funduszy własnych banków;
- 4) podmiot - pojedynczy podmiot lub podmioty powiązane kapitałowo lub organizacyjnie w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 16 ustawy, o której mowa w zdaniu wstępnym;
- 5) firma inwestycyjna – zagraniczną firmę inwestycyjną, o której mowa w art. 3 pkt 32 albo firmę inwestycyjną, o której mowa w art. 3 pkt 33 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz.U. Nr 183, poz.1538 z późn.zm.²);
- 6) zaangażowanie w portfelu bankowym - zaangażowanie wynikające z operacji zaliczonych do portfela bankowego zgodnie z uchwałą w sprawie adekwatności kapitałowej banków;
- 7) zaangażowanie w portfelu handlowym - zaangażowanie wynikające z operacji zaliczonych do portfela handlowego zgodnie z uchwałą w sprawie adekwatności kapitałowej banków;
- 8) limit koncentracji zaangażowań - limit określony w art. 71 ust. 1 ustawy, o której mowa w zdaniu wstępnym;
- 9) limit dużych zaangażowań - limit określony w art. 71 ust. 2 ustawy, o której mowa w zdaniu wstępnym;
- 10) termin zapadalności – pierwotny termin zapadalności zaangażowania, tj. termin wynikający z aktualnej umowy;
- 11) inny bank – bank krajowy, instytucja kredytowa oraz bank zagraniczny.

§ 2.1. Przy ustalaniu przestrzegania limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań, banki uwzględniają zaangażowania według wartości ustalonej zgodnie z zasadami wyceny określonymi w uchwale w sprawie adekwatności kapitałowej banków, w kwotach ustalonych dla celów obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego, jednak bez uwzględniania zabezpieczeń, przy czym zaangażowania stanowiące:

- 1) aktywa bilansowe - obejmują pozycje, o których mowa w części II załącznika nr 4 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków (bez stosowania wag ryzyka);
- 2) udzielone zobowiązania pozabilansowe:
 - a) warunkowe – obejmują pozycje, o których mowa w § 100 załącznika nr 4 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków (bez stosowania wag

² Zmiany wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2006.Nr 104, poz. 708 i Nr 157, poz. 1119.

ryzyka produktu i wag ryzyka kontrahenta), z tym że pozycje wynikające z gwarantowania emisji papierów wartościowych uwzględnia się w kwocie równej pozycji pierwotnej w gwarantowanej emisji papierów wartościowych, obliczonej zgodnie z zasadą przyjętą przez bank na podstawie § 10 lub 11 załącznika nr 2 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków,

b) wynikające z pozabilansowych transakcji pochodnych – obejmują pozycje, o których mowa w § 31 załącznika nr 2 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków w kwocie równej ich ekwiwalentowi bilansowemu (bez stosowania wag ryzyka kontrahenta) obliczonej zgodnie z jedną z metod, o których mowa w załączniku nr 16 lub załączniku nr 19 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków, przy czym metoda określona w § 3 załącznika nr 16 ma również zastosowanie dla celów niniejszej uchwały.

2. Banki, których skala działalności handlowej, obliczona na podstawie § 3 uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków, jest znacząca, dokonują podziału zaangażowań na zaangażowania w portfelu bankowym i zaangażowania w portfelu handlowym.

§ 3.1. Limitów, o których mowa w art. 71 ust. 1 i 2 ustawy, o której mowa w zdaniu wstępnym nie stosuje się wobec zaangażowań wymienionych w cz. I załącznika do uchwały.

2. Limitów, o których mowa w art. 71 ust. 1 i 2 ustawy, o której mowa w zdaniu wstępnym nie stosuje się wobec zaangażowań wymienionych w cz. II załącznika do uchwały, przy czym od 1 lipca 2009r. limitów, o których mowa w art. 71 ust. 1 ustawy, o której mowa w zdaniu wstępnym nie stosuje się do wymienionych w cz. II załącznika zaangażowań wobec podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo i organizacyjnie łącznie do wysokości 75% funduszy własnych banku.

3. Do 30 czerwca 2009 roku limitów, o których mowa w art. 71 ust. 1 i 2 ustawy, o której mowa w zdaniu wstępnym nie stosuje się wobec zaangażowań wymienionych w cz. III załącznika do uchwały, przy czym:

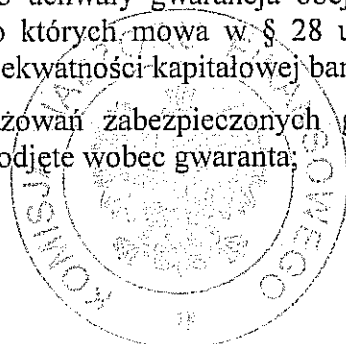
- do dnia 31 marca 2009 roku – w wysokości 100% kwoty tych zaangażowań,
- do 30 czerwca 2009 roku – w wysokości 50% kwoty tych zaangażowań.

4. Jeśli dla celów załącznika do uchwały bank stosuje rzeczywistą lub nierzeczywistą ochronę kredytową, musi ona podlegać odpowiednio wymogom kwalifikacyjnym i spełniać warunki uznawania określone w części I i II załącznika nr 17 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków.

5. Dla celów załącznika do uchwały, w przypadku zaangażowań zabezpieczonych zastawem na prawach lub przewłaszczeniem na zabezpieczenie praw majątkowych wynikających z papierów wartościowych bank może traktować zaangażowanie jako podjęte wobec emitenta papierów wartościowych.

6. Dla celów załącznika do uchwały gwarancja obejmuje również uznane kredytowe instrumenty pochodne, o których mowa w § 28 ust. 1 pkt 1 i 2 załącznika nr 17 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków, przy czym:

- 1) w przypadku zaangażowań zabezpieczonych gwarancją bank może traktować zaangażowanie jako podjęte wobec gwaranta;

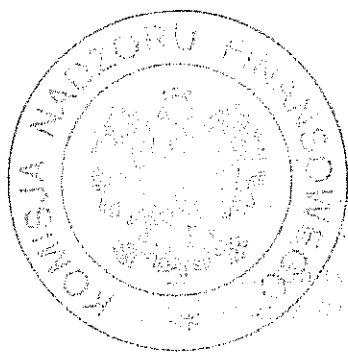


- 2) jeśli gwarancja jest wyrażona w walucie innej niż zaangażowanie, kwotę ekspozycji uznanej za zabezpieczoną oblicza się zgodnie z zasadami dotyczącymi niedopasowania walutowego, o których mowa w § 91 i § 92 załącznika nr 17 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków;
 - 3) ochrona kredytowa częściowa może zostać uznana odpowiednio, zgodnie z zasadami, o których mowa w § 93 - § 97 załącznika nr 17 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków;
 - 4) niedopasowanie pomiędzy terminem zapadalności zaangażowania a terminem rozliczenia gwarancji oblicza się zgodnie z zasadami dotyczącymi niedopasowania terminów zapadalności, o których mowa w § 98 załącznika nr 17 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków.
7. W ramach sprawozdawczości miesięcznej, o której mowa w uchwale nr 23/2003 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 25 lipca 2003 r. w sprawie trybu i szczegółowych zasad przekazywania przez banki do Narodowego Banku Polskiego danych niezbędnych do ustalania polityki pieniężnej i okresowych ocen sytuacji pieniężnej państwa oraz oceny sytuacji finansowej banków i ryzyka sektora bankowego (Dz. Urz. NBP Nr 16, poz. 26, z 2004 r. Nr 1, poz. 1, Nr 5, poz. 11 i Nr 20, poz. 38, z 2005 r. Nr 9, poz. 16, z 2006 r. Nr 10, poz. 10 i Nr 12, poz. 15 i z 2007 r. Nr 7, poz. 18) bank jest zobowiązany informować Komisję Nadzoru Finansowego o zaangażowaniach, o których mowa w ust. 1-3, wobec których nie stosuje przepisów dotyczących limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań.

§ 4.1. Bank działający w holdingu, o którym mowa w art. 141 f ust. 1 ustawy, o której mowa w zdaniu wstępnym, zobowiązany do sporządzania skonsolidowanego sprawozdania finansowego, niezależnie od obowiązku przestrzegania limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań w ujęciu indywidualnym, obowiązany jest także przestrzegać tych limitów w ujęciu skonsolidowanym na podstawie skonsolidowanego sprawozdania finansowego, przyjmując odpowiednio sposób obliczania funduszy własnych banku i podmiotów zależnych, zgodnie z zasadami określonymi w § 6 uchwały w sprawie funduszy własnych banków.

2. Przy ustalaniu przestrzegania limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań w ujęciu skonsolidowanym, bank, o którym mowa w ust. 1, odpowiednio stosuje szczegółowe zasady i warunki uwzględniania zaangażowań wszystkich podmiotów ujętych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

§ 5. Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2009 r.



Przewodniczący
Komisji Nadzoru Finansowego

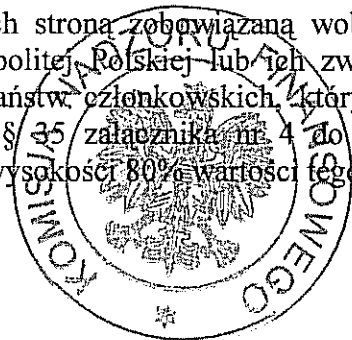
PRZEWODNICZĄCY
KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO

Stanisław Kluz

Załącznik
do uchwały nr 382/2008
Komisji Nadzoru Finansowego
z dnia 17 grudnia 2008 r.
(poz. ...)

Część I. Zaangażowania, wobec których nie stosuje się przepisów dotyczących limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań, zgodnie z przepisami § 3 ust. 1.

- 1) Zaangażowania, w których stroną zobowiązaną wobec banku są rządy lub banki centralne państw, którym można przypisać wagę ryzyka 0 % zgodnie z częścią II załącznika nr 4 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków;
- 2) Zaangażowania, w których stroną zobowiązaną wobec banku jest Europejski Bank Centralny;
- 3) Zaangażowania, w których stroną zobowiązaną wobec banku są: wielostronne banki rozwoju, organizacje międzynarodowe lub podmioty sektora publicznego, jeśli niezabezpieczonym wierzytelnościom wobec tych podmiotów można przypisać wagę ryzyka 0 %, zgodnie z częścią II załącznika nr 4 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków;
- 4) Zaangażowania zabezpieczone gwarancją lub poręczeniem udzielonym przez podmioty określone w pkt 1 – 3 do wysokości zabezpieczenia, jeśli niezabezpieczonym wierzytelnościom wobec podmiotów udzielających gwarancję lub poręczenie można przypisać wagę ryzyka 0 % zgodnie z częścią II załącznika nr 4 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków;
- 5) Zaangażowania zabezpieczone zastawem na prawach lub przewłaszczeniem na zabezpieczenie praw majątkowych wynikających z dłużnych papierów wartościowych, których emitentami są podmioty określone w pkt 1 – 3, którym zgodnie z częścią II załącznika nr 4 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków można przypisać wagę ryzyka 0%, do wysokości zabezpieczenia;
- 6) Zaangażowania zabezpieczone kwotą pieniężną, która została przeniesiona na własność banku, w którym występuje zaangażowanie, zgodnie z art. 102 ustawy, o której mowa w zdaniu wstępnym - do wysokości tej kwoty;
- 7) Zaangażowania będące należnościami objętymi kompensowaniem ekspozycji bilansowych, zgodnie z § 45 załącznika nr 17 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków;
- 8) Zaangażowania zabezpieczone certyfikatami depozytowymi wyemitowanymi przez bank, w którym występuje zaangażowanie - do wysokości wartości zabezpieczenia;
- 9) Zaangażowania, w których stroną zobowiązaną wobec banku są jednostki samorządu terytorialnego Rzeczypospolitej Polskiej lub ich związki, samorzady terytorialne albo władze lokalne innych państw członkowskich, którym można przypisać wagę ryzyka 20 % zgodnie z § 30 - § 35 załącznika nr 4 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków - do wysokości 80% wartości tego zaangażowania;



- 10) Zaangażowania zabezpieczone gwarancją lub poręczeniem udzielonym przez jednostki samorządu terytorialnego Rzeczypospolitej Polskiej lub ich związki, samorządy terytorialne albo władze lokalne innych państw członkowskich – do wysokości 80% wartości zabezpieczenia, którym można przypisać wagę ryzyka 20 % zgodnie z § 30 - § 35 załącznika nr 4 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków;
- 11) Zaangażowania wynikające z bieżących operacji kupna lub sprzedaży walut obcych – w okresie do 2 dni roboczych po dokonaniu płatności (tj. 48 godzin od zamknięcia dnia, w którym dokonano płatności, bez godzin przypadających na dni wolne od pracy);
- 12) Zaangażowania wynikające z operacji kupna lub sprzedaży papierów wartościowych – w okresie do pięciu dni roboczych po dokonaniu płatności lub dostawy papierów wartościowych, w zależności od tego, które z tych zdarzeń nastąpi wcześniej;
- 13) Zaangażowania stanowiące pomniejszenia funduszy podstawowych i uzupełniających banku, określone w § 2 ust. 1 pkt 1 uchwały w sprawie funduszy własnych banków, z zastrzeżeniem § 4 tej uchwały;
- 14) Zaangażowania w całości pokryte funduszami własnymi banku, jeśli fundusze własne banku wyliczane na potrzeby normy adekwatności kapitałowej banku (współczynnika wypłacalności), pomniejszone są o kwotę tego zaangażowania, pod warunkiem uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego wydanej na wniosek banku, zawierający informację określającą charakterystykę zaangażowania oraz kalkulację prezentującą wpływ pomniejszenia funduszy własnych o to zaangażowanie, na poziom adekwatności kapitałowej banku;
- 15) Zaangażowania banków spółdzielczych, działających w ramach zrzeczeń na podstawie ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz.U. Nr 119, poz.1252 z późn. zm.³), wobec banków zrzeszających, będące należnościami wynikającymi z przeprowadzanych pomiędzy bankami, w ramach zrzeczenia, rozliczeń pieniężnych, wynikających z czynności określonych w art. 19 ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz.U. Nr 119, poz.1252 z późn. zm.⁴);
- 16) Inne niż wskazane w pkt 15 zaangażowania banków spółdzielczych wobec banków zrzeszających, działających w ramach zrzeczeń na podstawie ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz.U. Nr 119, poz.1252 z późn. zm.⁵);
- 17) Zaangażowania kapitałowe banku, w kwocie równej wymogowi kapitałowemu z tytułu przekroczenia progu koncentracji kapitałowej pod warunkiem, że wymóg ten uwzględniony został w całkowitym wymogu kapitałowym, zgodnie z uchwałą w sprawie adekwatności kapitałowej banków;



³ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2001 r. Nr 111, poz. 1195, z 2002 r. Nr 141, poz. 1178, Nr 216, poz. 1824, z 2003 r. Nr 137, poz. 1303, Nr 228, poz. 2260, z 2004 r. Nr 91, poz. 870 oraz z 2006r. Nr 157, poz. 1119.

⁴ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2001 r. Nr 111, poz. 1195, z 2002 r. Nr 141, poz. 1178, Nr 216, poz. 1824, z 2003 r. Nr 137, poz. 1303, Nr 228, poz. 2260, z 2004 r. Nr 91, poz. 870 oraz z 2006r. Nr 157, poz. 1119.

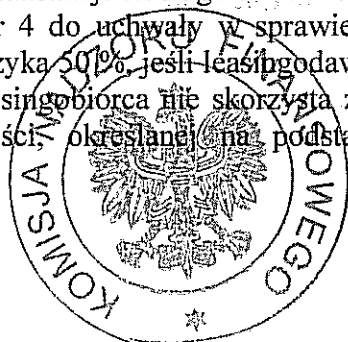
⁵ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2001 r. Nr 111, poz. 1195, z 2002 r. Nr 141, poz. 1178, Nr 216, poz. 1824, z 2003 r. Nr 137, poz. 1303, Nr 228, poz. 2260, z 2004 r. Nr 91, poz. 870 oraz z 2006r. Nr 157, poz. 1119.

- 18) Zaangażowania stanowiące udzielone zobowiązania pozabilansowe o charakterze warunkowym zaklasyfikowane do kategorii niskiego ryzyka, zgodnie z § 100 pkt 1 załącznika nr 4 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków, pod warunkiem zawarcia z podmiotem porozumienia, zgodnie z którym zwiększenie zaangażowania może nastąpić wyłącznie w przypadku, gdy nie spowoduje to przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań w odniesieniu do całego zaangażowania banku wobec danego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie.
- 19) Zaangażowania, w których stroną zobowiązaną wobec banku jest podmiot zależny od banku, jeśli podmiot taki jest objęty nadzorem skonsolidowanym, któremu podlega ten bank;
- 20) Zaangażowanie banku o znaczącej skali działalności handlowej wobec danego podmiotu, które stanowi nadwyżkę zaangażowania ponad limit koncentracji zaangażowań (nadwyżka koncentracji), jeżeli spełnione są jednocześnie następujące warunki:
- a) zaangażowanie w portfelu bankowym wobec tego podmiotu nie przekracza limitu koncentracji zaangażowań tak, że nadwyżka koncentracji wynika wyłącznie z zaangażowania wobec tego podmiotu w portfelu handlowym,
 - b) zaangażowanie w portfelu handlowym wobec tego podmiotu (jeśli nadwyżka koncentracji istnieje nie dłużej niż 10 dni), nie jest większe od 500% sumy funduszy własnych banku i kapitału krótkoterminowego, obliczonego zgodnie z uchwałą w sprawie adekwatności kapitałowej banków,
 - c) suma dużych zaangażowań wobec wszystkich podmiotów w portfelu bankowym nie przekracza limitu dużych zaangażowań, tak że przekroczenie tego limitu (o ile występuje) wynika z zaangażowań w portfelu handlowym,
 - d) suma nadwyżek koncentracji, istniejących dłużej niż 10 dni roboczych, nie jest większa od 600% sumy funduszy własnych banku i kapitału krótkoterminowego, obliczonego zgodnie z uchwałą w sprawie adekwatności kapitałowej banków,
 - e) bank włącza do rachunku całkowitego wymogu kapitałowego łączny wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań w odniesieniu do tego podmiotu, obliczony w zakresie nadwyżki koncentracji zgodnie z uchwałą w sprawie adekwatności kapitałowej banków i wypełnia normę adekwatności kapitałowej określoną w tej uchwale,
 - f) bank wypełnia obowiązek sprawozdawczy w zakresie zaangażowań wobec których nie stosuje przepisów dotyczących limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań.
 - g) bank nie dokonuje transakcji mających na celu obniżenie wymogu kapitałowego z tytułu przekroczenia limitów koncentracji zaangażowań i dużych zaangażowań, w szczególności polegających na rozliczaniu zaangażowania wobec podmiotu przed upływem 10 dni jego trwania i podejmowania nowego zaangażowania wobec tego podmiotu, ani też nie przenosi czasowo przekroczenia limitu do innej instytucji.



Część II. Zaangażowania, wobec których nie stosuje się przepisów dotyczących limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań, zgodnie z przepisami § 3 ust. 2.

- 1) Zaangażowania z tytułu obligacji zabezpieczonych, o których mowa w § 76 - § 79 załącznika nr 4 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków;
- 2) Zaangażowania, w których stroną zobowiązaną wobec banku jest inny bank, lub firma inwestycyjna, a termin zapadalności zaangażowania nie przekracza 1 roku, z wyłączeniem pozycji zaliczonych do funduszy własnych tych instytucji;
- 3) Zaangażowania, w których stroną zobowiązaną wobec banku jest inny bank lub firma inwestycyjna, a termin zapadalności zaangażowania przekracza 1 rok, ale nie przekracza 3 lat, do wysokości 80% wartości tego zaangażowania, z wyłączeniem pozycji zaliczonych do funduszy własnych tych instytucji;
- 4) Zaangażowania z tytułu weksli, z terminem zapadalności do 1 roku, które są wystawione lub indosowane przez inny bank;
- 5) Zaangażowania zabezpieczone kwotą pieniężną, która została przeniesiona na własność podmiotu dominującego lub zależnego w stosunku do banku, w którym występuje zaangażowanie, zgodnie z art. 102 ustawy, o której mowa w zdaniu wstępnym - do wysokości tej kwoty;
- 6) Zaangażowania zabezpieczone certyfikatami depozytowymi wyemitowanymi przez bank, będący wobec banku w którym występuje zaangażowanie, podmiotem dominującym lub zależnym, a zdeponowanymi w jednej z wymienionych instytucji - do wysokości wartości zabezpieczenia;
- 7) Zaangażowania zabezpieczone hipoteką ustanowioną na nieruchomości mieszkalnej, którą dłużnik zamieszkuje lub będzie zamieszkiwał bądź też oddał lub odda w najem lub dzierżawę - do wysokości 50% wartości zabezpieczenia hipotecznego ustanowionego na rzecz banku, określanej na podstawie wyceny bankowo-hipotecznej lub innej wyceny, sporządzonej co najmniej raz w roku, nie więcej jednak, niż wysokość wpisu do księgi wieczystej;
- 8) Zaangażowania z tytułu transakcji leasingu dotyczącej nieruchomości mieszkalnej, jeśli leasingodawca zachowuje prawo własności tej nieruchomości, dopóki leasingobiorca nie skorzysta z opcji zakupu - do wysokości 50% wartości tej nieruchomości, określanej na podstawie wyceny bankowo-hipotecznej lub innej wyceny, sporządzonej co najmniej raz w roku, nie więcej jednak, niż wysokość wpisu do księgi wieczystej;
- 9) Zaangażowania zabezpieczone hipoteką na nieruchomości komercyjnej, którym zgodnie z § 66-§ 69 załącznika nr 4 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków można przypisać wagę ryzyka 50 % - do wysokości 50% wartości zabezpieczenia hipotecznego ustanowionego na rzecz banku, określanej na podstawie wyceny bankowo-hipotecznej lub innej wyceny, sporządzonej co najmniej raz w roku, nie więcej jednak, niż wysokość wpisu do księgi wieczystej;
- 10) Zaangażowania z tytułu transakcji leasingu nieruchomości komercyjnej, którym zgodnie z § 66-§ 69 załącznika nr 4 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków można przypisać wagę ryzyka 50%, jeśli leasingodawca zachowuje prawo własności tych nieruchomości dopóki leasingobiorca nie skorzysta z opcji zakupu - do wysokości 50% wartości tej nieruchomości, określanej na podstawie wyceny bankowo-hipotecznej



lub innej wyceny, sporządzonej co najmniej raz w roku nie więcej jednak, niż wysokość wpisu do księgi wieczystej;

- 11) Zaangażowania stanowiące udzielone zobowiązania pozabilansowe o charakterze warunkowym zaklasyfikowane do kategorii nisko-średniego ryzyka, zgodnie § 100 pkt 2 załącznika nr 4 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków - do wysokości 50% wartości tego zaangażowania.

Część III. Zaangażowania, wobec których nie stosuje się przepisów dotyczących limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań, zgodnie z przepisami § 3 ust. 3.

- 1) Zaangażowania, w których stroną zobowiązaną wobec banku są rządy lub banki centralne państw innych niż określone w pkt 1 części I załącznika, wyrażone i finansowane w walucie krajowej kredytobiorcy;
- 2) Zaangażowania będące podstawą emisji instrumentów dłużnych powiązanych ze zdarzeniami kredytowymi (credit linked notes) do wysokości kwoty pieniężnej otrzymanej z tych instrumentów, określonych w § 28 ust. 1 pkt 3 załącznika nr 17 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków;
- 3) Zaangażowania wynikające z dłużnych papierów wartościowych o terminie zapadalności przekraczającym 3 lata, wyemitowanych przez inny bank lub firmę inwestycyjną, do wysokości 50% wartości tego zaangażowania, jeśli papiery te są przedmiotem obrotu na giełdzie papierów wartościowych lub uznane są za regularnie kwotowane na rynku, z wyłączeniem papierów zaliczonych do funduszy własnych tych instytucji;
- 4) Zaangażowania kapitałowe banku w krajowych zakładach ubezpieczeń lub zakładach ubezpieczeń mających siedzibę w państwach członkowskich – do wysokości 40% funduszy własnych banku;
- 5) Zaangażowania zabezpieczone zastawem na prawach lub przewłaszczeniem na zabezpieczenie praw majątkowych wynikających z papierów wartościowych, innych niż określone w pkt 5 części I załącznika, jeżeli: ich wartość przekracza wartość zaangażowania, są wyceniane według wartości rynkowej, są przedmiotem obrotu na giełdzie papierów wartościowych lub uznane są za regularnie kwotowane na rynku, z wyłączeniem przypadku, gdy termin rozliczenia ochrony kredytowej jest krótszy niż termin rozliczenia zaangażowania lub, gdy papiery te stanowią fundusze własne banku - do wysokości:
 - a) 40% wartości rynkowej zabezpieczenia - w przypadku akcji,
 - b) 65% wartości rynkowej zabezpieczenia - w przypadku dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez inny bank lub firmę inwestycyjną, jednostki samorządu terytorialnego Rzeczypospolitej Polskiej lub ich związki, samorządy terytorialne albo władze lokalne innych państw członkowskich, wielostronne banki rozwoju inne niż wymienione w pkt 3 części I załącznika,
 - c) 50% wartości rynkowej zabezpieczenia w przypadku innych papierów wartościowych;

