



# DZIENNIK URZĘDOWY

## KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO

Warszawa, dnia 29 września 2011 r.

Nr 9

TREŚĆ:  
Poz.:

### UCHWAŁY KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO:

- |    |   |     |
|----|---|-----|
| 32 | — Uchwała Nr 206/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 sierpnia 2011 r. zmieniająca uchwałę Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka . . . . . | 142 |
| 33 | — Uchwała Nr 207/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 sierpnia 2011 r. zmieniająca uchwałę w sprawie wymagań dotyczących identyfikacji, monitorowania i kontroli koncentracji zaangażowań, w tym dużych zaangażowań . . . . .                     | 145 |
| 34 | — Uchwała Nr 208/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 sierpnia 2011 r. w sprawie szczegółowych zasad i warunków uwzględniania zaangażowań przy ustalaniu przestrzegania limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań . . . . .     | 146 |

## 32

### UCHWAŁA Nr 206/2011 KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO

z dnia 22 sierpnia 2011 r.

#### zmieniająca uchwałę Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka

Na podstawie art. 128 ust. 6 pkt 1, 3, 4, 5 i 7 oraz art. 141j ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. — Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665, z późn. zm.) uchwala się, co następuje:

#### § 1

W uchwale nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2010 r. w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka (Dz. Urz. KNF Nr 2, poz. 11, z późn. zm.):

1) w § 13 dodaje się ust. 5 w brzmieniu:

„5. Do dnia 31 grudnia 2012 r. ważona wartością ekspozycji średnia wartość oszacowanej straty z tytułu niewykonania zobowiązań (LGD), o której mowa w załączniku nr 5 do uchwały, dla wszystkich ekspozycji detalicznych zabezpieczonych na nieruchomościach mieszkalnych i nieobjętych gwarancjami rządów centralnych nie może wynosić mniej niż 10%.”;

2) w załączniku nr 4 w § 77 ust. 1 pkt 4 i 5 otrzymują brzmienie:

„4) kredyty zabezpieczone hipoteką na nieruchomości mieszkalnej, do wysokości mniejszej z następujących wartości (w kwocie ekspozycji głównej):

- a) łącznej wartości obciążeń hipotecznych obejmującej wszystkie wcześniejsze obciążenia hipoteczne,
- b) 80% wartości nieruchomości stanowiących zabezpieczenie lub jednostek priorytetowych wyemitowanych przez francuskie Fonds Communs de Créances lub instytucje sekurytyzacyjne działające na podstawie przepisów Rzeczypospolitej Polskiej lub państwa członkowskiego zabezpieczające ekspozycje dotyczące nieruchomości mieszkalnych;

W przypadku, gdy takie jednostki priorytetowe zostały wykorzystane jako zabezpieczenie, szczególny nadzór publiczny służący ochronie posiadaczy obligacji zgodnie z art. 52 ust. 4 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/65/WE z dnia 13 lipca 2009 r. w sprawie koordynacji przepisów ustawowych, wykonawczych i administracyjnych odnoszących się do przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania w zbywalne papiery wartościowe (UCITS) gwarantuje, że:

- i) aktywa bazowe takich jednostek, w każdym czasie, gdy są zaliczane do puli zabezpieczającej, powinny składać się w co najmniej 90% z należności zabezpieczonych hipotecznie, w przypadku których

wartość obciążeń hipotecznych obejmująca wszystkie wcześniejsze obciążenia hipoteczne stanowi mniejszą z następujących wartości:

- ekspozycji z tytułu jednostek priorytetowych,
- łącznej wartości obciążeń hipotecznych,
- 80% wartości nieruchomości obciążonych hipoteką;

Przy czym, ekspozycje z tytułu przeniesienia płatności dłużników lub ekspozycji z tytułu przychodów z postępowania upadłościowego dłużników kredytów z zabezpieczeniem w postaci nieruchomości jednostek priorytetowych lub dłużnych papierów wartościowych nie są uwzględniane przy wyliczaniu 90% limitu,

- ii) jednostki priorytetowe kwalifikują się do stopnia 1 w skali jakości kredytowej zgodnie z przepisami niniejszego załącznika,
- iii) wartość takich jednostek nie przekracza 10% nominalnej kwoty obligacji pozostających do wykupu;

5) kredyty zabezpieczone na nieruchomościach komercyjnych lub udziałami w fińskich przedsiębiorstwach mieszkaniowych, do wysokości mniejszej z następujących wartości (w kwocie ekspozycji głównej):

- a) łącznej wartości obciążeń hipotecznych obejmującej wszystkie wcześniejsze obciążenia hipoteczne,
- b) 60% wartości nieruchomości ustanowionych jako zabezpieczenie lub zabezpieczone przez jednostki priorytetowe wyemitowane przez francuskie Fonds Communs de Créances lub instytucje sekurytyzacyjne działające na podstawie przepisów Rzeczypospolitej Polskiej lub państwa członkowskiego zabezpieczające ekspozycje dotyczące nieruchomości komercyjnych;

Limit wartości nieruchomości ustanowionych jako zabezpieczenie, o którym mowa w lit. b może wynosić 70%, jeżeli:

- wartość wszystkich aktywów ustanowionych jako zabezpieczenie dla obligacji zabezpieczonych przekracza nominalną wartość należności z tytułu obligacji zabezpieczonych o co najmniej 10%, a roszczenia właścicieli obligacji spełniają wymogi pewności prawnej określone w załączniku nr 17 do uchwały,

- roszczenia właścicieli obligacji mają pierwszeństwo przed wszystkimi innymi roszczeniami do danego zabezpieczenia;

W przypadku, gdy takie jednostki priorytetowe zostały wykorzystane jako zabezpieczenie, szczególny nadzór publiczny służący ochronie posiadaczy obligacji zgodnie z art. 52 ust. 4 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/65/WE z dnia 13 lipca 2009 r. w sprawie koordynacji przepisów ustawowych, wykonawczych i administracyjnych odnoszących się do przedsięwzięcia zbiorowego inwestowania w zbywalne papiery wartościowe gwarantuje, że:

- i) aktywa bazowe takich jednostek, w każdym czasie, gdy są zaliczane do puli zabezpieczającej, powinny składać się w co najmniej 90% z należności zabezpieczonych hipotecznie, w przypadku których wartość obciążeń hipotecznych obejmująca wszystkie wcześniejsze obciążenia hipoteczne stanowi mniejszą z następujących wartości:

- ekspozycji z tytułu jednostek priorytetowych,
- łącznej wartości obciążeń hipotecznych,
- 60% wartości nieruchomości obciążonych hipoteką;

Przy czym ekspozycje z tytułu przeniesienia i zarządzania płatnościami dłużników lub postępowania upadłościowego dłużników kredytów z zabezpieczeniem w postaci nieruchomości jednostek priorytetowych lub dłużnych papierów wartościowych nie są uwzględniane przy wyliczaniu 90% limitu;

- ii) jednostki priorytetowe kwalifikują się do 1 stopnia jakości kredytowej,
- iii) wartość jednostek priorytetowych nie przekracza 10% nominalnej kwoty obligacji pozostających do wykupu;”;

3) w załączniku nr 4 w § 77 ust. 3 otrzymuje brzmienie:

„3. Do dnia 31 grudnia 2013 r. nie ma zastosowania górny limit 10% w odniesieniu do uprzywilejowanych udziałów, emitowanych zgodnie z ust. 1 pkt 4 i 5 przez francuskie Fonds Communs de Créances lub równorzędną jednostkę sekurytyzacyjną jeżeli spełnione są następujące warunki:

- 1) sekurytyzowane ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach mieszkalnych lub komercyjnych zostały zainicjowane przez członka tej samej skonsolidowanej grupy, której członkiem jest również emitent obligacji zabezpieczonych, lub przez podmiot powiązany z tym samym organem centralnym, z którym powiązany jest również emitent obligacji zabezpieczonych (członkostwo w tej samej grupie lub powiązanie z tym samym organem określa się w momencie wykorzystania uprzywilejowanych udziałów jako zabezpieczenia obligacji zabezpieczonych),

- 2) członek tej samej skonsolidowanej grupy, której członkiem jest również emitent obligacji zabezpieczonych lub podmiot powiązany z tym samym organem centralnym, z którym powiązany jest również emitent obligacji zabezpieczonych, zatrzymuje całość transzy pierwszej straty wspierającej te uprzywilejowane udziały.”;

4) w załączniku nr 5 w § 89 pkt 3 otrzymuje brzmienie:

„3) obligacjom zabezpieczonym, określonym w § 76–80 załącznika nr 4 do uchwały można przypisać LGD równe 11,25%;”;

5) w załączniku nr 12 § 9 otrzymuje brzmienie:

„§ 9. Łączny wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań stanowi większa z kwot określonych jako:

- 1) suma nadwyżek zaangażowań banku wobec poszczególnych podmiotów ponad limity określone w art. 71 ust. 1, 1a i 1b ustawy — Prawo bankowe;
- 2) nadwyżka sumy dużych zaangażowań banku wobec poszczególnych podmiotów ponad limit określony w art. 71 ust. 1, 1a i 1b ustawy — Prawo bankowe.”;

6) w załączniku nr 15 w § 6 dodaje się pkt 4 w brzmieniu:

„4) ocena kredytowa nie może opierać się, w całości ani w części, na wsparciu w postaci nierzeczywistej ochrony kredytowej udzielonej przez sam bank; W takim przypadku bank traktuje daną pozycję w taki sposób, jakby nie posiadała ona ratingu, stosując przepisy załącznika nr 18 dotyczące pozycji bez ratingu.”;

7) w załączniku nr 16 § 13 ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„§ 13. 1. Wartość ekspozycji oblicza się oddzielnie dla każdego pakietu kompensowania (netting set), po pomniejszeniu o ewentualne zabezpieczenie według następującego wzoru:

wartość ekspozycji wynosi:

$$\beta^* \text{maks.} \left[ CMV - CMC; \sum_j \left| \sum_i RPT_{ij} - \sum_l RPC_{lj} \right| * CCRM_j \right]$$

gdzie:

CMV oznacza bieżącą wartość rynkową portfela transakcji w ramach pakietu kompensowania (netting set) z kontrahentem przed uwzględnieniem zabezpieczenia, co oznacza, że

$$CMV = \sum_i CMV_i$$

CMV<sub>i</sub> oznacza bieżącą wartość rynkową transakcji i,

CMC oznacza bieżącą wartość rynkową zabezpieczenia rzeczowego przypisanego pakietowi kompensowania (netting set), przez co

$$CMC = \sum_l CMC_l$$

gdzie  $CMC_l$ , oznacza bieżącą wartość rynkową zabezpieczenia l,

i = wskaźnik oznaczający transakcję,

l = wskaźnik oznaczający zabezpieczenie,

j = wskaźnik oznaczający daną kategorię pakietu zabezpieczającego (hedging set).

Pakiety zabezpieczające (hedging sets) odpowiadają czynnikom ryzyka, dla których pozycje ryzyka o przeciwstawnych znakach mogą być kompensowane, dając pozycję ryzyka netto, na której opiera się następnie pomiar ekspozycji,

$RPT_{ij}$  = pozycja ryzyka z tytułu transakcji i w odniesieniu do pakietu zabezpieczającego j (hedging set),

$RPC_{lj}$  = pozycja ryzyka z tytułu zabezpieczenia l w odniesieniu do pakietu zabezpieczającego j (hedging set),

$CCRM_j$  = wielokrotność ryzyka kredytowego kontrahenta (CCR) określona w tabeli 2 w odniesieniu do pakietu zabezpieczającego j (hedging set),

$$\beta = 1,4$$

Zabezpieczenie uzyskane od kontrahenta ma znak dodatni; zabezpieczenie udzielone kontrahentowi ma znak ujemny.”;

8) w załączniku nr 18 § 121 otrzymuje brzmienie:

„§ 121. Bank może nie uwzględniać w obliczeniach kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem pozycji sekurytyzacyjnej, której przypisuje się wagę ryzyka 1250%, jeżeli dokonał pomniejszenia funduszy własnych o wartość ekspozycji z tytułu tej pozycji zgodnie z § 2 ust. 1 pkt 4 uchwały w sprawie funduszy własnych.”.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie w terminie 14 dni od dnia opublikowania w Dzienniku Urzędowym Komisji Nadzoru Finansowego.

Przewodniczący  
Komisji Nadzoru Finansowego

*Stanisław Kluza*

33

UCHWAŁA Nr 207/2011 KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO

z dnia 22 sierpnia 2011 r.

**zmieniająca uchwałę w sprawie wymagań dotyczących identyfikacji, monitorowania i kontroli koncentracji zaangażowań, w tym dużych zaangażowań**

Na podstawie art. 71 ust. 8 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. — Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665, z późn. zm.) uchwała się, co następuje:

§ 1

W uchwale nr 384/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 r. w sprawie wymagań dotyczących identyfikacji, monitorowania i kontroli koncentracji zaangażowań, w tym dużych zaangażowań (Dz. Urz. KNF Nr 8, poz. 38, z późn. zm.):

1) § 1 pkt 3 otrzymuje brzmienie:

„3) duże zaangażowanie — zaangażowanie w rozumieniu § 1 pkt 10 uchwały nr 208/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 sierpnia 2011 r. w sprawie szczegółowych zasad i warunków uwzględniania zaangażowań przy ustalaniu przestrzegania limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań (Dz. Urz. KNF Nr 9, poz. 34).”;

2) § 1 pkt 5 otrzymuje brzmienie:

„5) uchwała w sprawie adekwatności kapitałowej — uchwałę nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2010 r. w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka (Dz. Urz. KNF Nr 2, poz. 11, z późn. zm.).”;

3) w załączniku w § 3 po ust. 2 dodaje się ust. 2a w brzmieniu:

„2a. W przypadku testów warunków skrajnych, o których mowa w § 3 ust. 5 uchwały, o której mowa w § 1 pkt 3 niniejszej uchwały, testy te powinny dotyczyć rodzajów ryzyka związanych z potencjalnymi zmianami otoczenia gospodarczego banku, w tym warunków rynkowych, które mogłyby negatywnie wpłynąć na adekwatność funduszy własnych banku oraz realizację zabezpieczenia. Bank przedstawia Komisji Nadzoru Finansowego analizy potwierdzające, że przeprowadzone testy są adekwatne do oceny tych ryzyk.”;

4) w załączniku w § 3 ust. 3 otrzymuje brzmienie:

„3. Z zastrzeżeniem ust. 2a, bank jest zobowiązany do wykazania na żądanie Komisji Nadzoru Finansowego, że założenia przyjmowane w przeprowadzanych testach warunków skrajnych są adekwatne do oceny ryzyka koncentracji.”;

5) w załączniku w § 3 dodaje się ust. 4 w brzmieniu:

„4. Bank o którym mowa w § 3 ust. 5 uchwały, o której mowa w § 1 pkt 3 niniejszej uchwały w swoich strategiach przeciwdziałania skutkom ryzyka koncentracji powinien uwzględniać:

1) zasady i procedury przeciwdziałania ryzyku związanemu z niedopasowaniami terminów rozliczenia między zaangażowaniami a wszelkimi rodzajami ochrony kredytowej tych zaangażowań;

2) zasady i procedury na wypadek, gdy test warunków skrajnych wykaże niższą możliwą wartość realizacji przyjętego zabezpieczenia niż wartość uwzględniana przy stosowaniu kompleksowej metody ujmowania zabezpieczeń finansowych lub metody opisanej w § 3 ust. 2 uchwały, o której mowa w § 1 pkt 3 niniejszej uchwały;

3) zasady i procedury odnoszące się do ryzyka koncentracji związanego ze stosowaniem technik ograniczania ryzyka kredytowego, zwłaszcza w stosunku do dużych zaangażowań.”.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie w terminie 14 dni od dnia opublikowania w Dzienniku Urzędowym Komisji Nadzoru Finansowego.

Przewodniczący  
Komisji Nadzoru Finansowego

Stanisław Kluza

## 34

### UCHWAŁA Nr 208/2011 KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO

z dnia 22 sierpnia 2011 r.

#### w sprawie szczegółowych zasad i warunków uwzględniania zaangażowań przy ustalaniu przestrzegania limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych 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.) uchwala się, co następuje:

#### § 1

Użyte w uchwale określenia oznaczają:

- 1) ustawa — Prawo bankowe — ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe;
- 2) uchwała w sprawie adekwatności kapitałowej banków — uchwałę nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2010 r. w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka (Dz. Urz. KNF Nr 2, poz. 11, z późn. zm.);
- 3) uchwała w sprawie funduszy własnych banków — uchwałę nr 367/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 12 października 2010 r. zmieniająca uchwałę nr 381/2008 KNF z dnia 17 grudnia 2008 r. w sprawie innych pomniejszych 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 pomniejszenia o nie funduszy uzupełniających banku; oraz sposobu uwzględniania działania banków w holdingach w obliczaniu funduszy własnych (Dz. Urz. KNF Nr 8, poz. 36);
- 4) fundusze własne banku — fundusze banku ustalone na podstawie art. 127 ustawy — Prawo bankowe 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;
- 5) podmiot — pojedynczy podmiot lub podmioty powiązane kapitałowo lub organizacyjnie w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 16 ustawy — Prawo bankowe;
- 6) 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. z 2005 r. Nr 183, poz. 1538, z późn. zm.);
- 7) zaangażowanie w portfelu bankowym — zaangażowanie wynikające z operacji zaliczonych do portfela bankowego zgodnie z uchwałą w sprawie adekwatności kapitałowej banków;
- 8) zaangażowanie w portfelu handlowym — zaangażowanie wynikające z operacji zaliczonych do portfela handlowego zgodnie z uchwałą w sprawie adekwatności kapitałowej banków;

9) limity koncentracji zaangażowań — limity określone w art. 71 ust. 1, 1a, 1b i 1c ustawy — Prawo bankowe;

10) duże zaangażowanie — zaangażowanie banku wobec jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie równe lub przekraczające 10% funduszy własnych banku;

11) termin zapadalności — pierwotny termin zapadalności zaangażowania, tj. termin wynikający z umowy;

12) inny bank — bank krajowy, instytucję kredytową lub bank zagraniczny.

#### § 2

1. Przy ustalaniu przestrzegania limitów koncentracji 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 § 7—§ 99a 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 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. Z zastrzeżeniem ust. 3, do obliczania wartości zaangażowania przy ustalaniu przestrzegania limitów koncentracji zaangażowań, bank może stosować w pełni skorygowaną wartość ekspozycji, obliczoną zgodnie z załącznikiem nr 17 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków, przy uwzględnieniu, za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego, technik ograniczania ryzyka kredytowego stosowanych przez banki do zmniejszania ryzyka kredytowego związanego z tymi zaangażowaniami, korekt z tytułu zmienności oraz wszelkich niedopasowań terminów zapadalności.
2. Z zastrzeżeniem ust. 3 bank, który uzyskał zgodę na stosowanie własnych oszacowań LGD oraz współczynników konwersji dla klas ekspozycji zgodnie z załącznikiem nr 5 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej oraz jest w stanie oszacować wpływ zabezpieczenia finansowego na zaangażowanie, bez względu na inne aspekty związane z wartością LGD, może wystąpić do Komisji Nadzoru Finansowego o zgodę na uznawanie wpływu tego zabezpieczenia w obliczaniu wartości zaangażowania przy ustalaniu przestrzegania limitów koncentracji zaangażowań.
3. Jeżeli bank otrzymał zgodę na stosowanie własnych oszacowań wpływu zabezpieczenia finansowego, bank stosuje je zgodnie z przyjętą metodą kalkulacji wymogów kapitałowych.
4. Bank, który uzyskał zgodę na stosowanie własnych oszacowań LGD oraz współczynników konwersji dla klas ekspozycji zgodnie z załącznikiem nr 5 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków i który nie oblicza wartości własnych zaangażowań zgodnie z metodą opisaną w ustępie pierwszym, może stosować do obliczania wartości zaangażowania kompleksową metodę ujmowania zabezpieczeń finansowych, o której mowa w załączniku nr 17 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków lub metodę określoną w § 4 ust. 8.
5. Bank, który stosuje kompleksową metodę ujmowania zabezpieczeń finansowych lub który otrzymał zgodę na stosowanie metody opisanej w ust. 2 do obliczania wartości zaangażowania przy ustalaniu przestrzegania limitów koncentracji zaangażowań, prowadzi okresowe testy skrajnych warunków koncentracji ryzyka kredytowego, obejmujące również możliwość do zrealizowania wartości przyjętych zabezpieczeń.
6. W przypadku, gdy test warunków skrajnych wykaże niższą możliwą wartość realizacji przyjętego zabezpieczenia niż wartość dopuszczalna zgodnie z kompleksową metodą ujmowania zabezpieczeń finansowych lub metodą opisaną w ust. 2, stosownie do przypadku, bank powinien odpowiednio zmniejszyć wartość uznawanego zabezpieczenia przy obliczaniu wartości zaangażowania.

§ 4

1. Zaangażowania dla celów art. 71 ust. 1, 1a, 1b, 1c ustawy — Prawo bankowe oraz niniejszej uchwały nie obejmują następujących pozycji:
  - 1) zaangażowań wynikających z bieżących umów kupna lub sprzedaży walut obcych — w okresie do 2 dni roboczych po dokonaniu płatności;
  - 2) zaangażowań wynikających z umów kupna lub sprzedaży papierów wartościowych — w okresie do 5 dni roboczych po dokonaniu płatności lub dostawie papierów wartościowych, w zależności od tego, które z tych zdarzeń nastąpi wcześniej;
  - 3) trwających nie dłużej niż do następnego dnia roboczego, zaangażowań wynikających z tytułu świadczenia klientom usług transferu środków pieniężnych, łącznie z usługami realizacji zleceń dokonania płatności, rozrachunku i rozliczeń we wszystkich walutach i bankowości korespondencyjnej lub usług w zakresie rozliczeń, rozrachunków i przechowywania instrumentów finansowych, oraz trwające nie dłużej niż do następnego dnia roboczego, wynikających z działalności klienta opóźnione wpływy w formie finansowania i inne zaangażowania;
  - 4) zaangażowań wynikających ze świadczenia usług transferu środków pieniężnych, łącznie z realizacją zleceń dokonania płatności, usług w zakresie rozrachunków i rozliczeń we wszystkich walutach oraz usług bankowości korespondencyjnej, realizowane w ciągu dnia roboczego wobec banku świadczącego te usługi.
2. Rzeczywista lub nierzeczywista ochrona kredytowa stosowana przez bank, podlega odpowiednio wymogom kwalifikacyjnym i powinna spełniać warunki uznawania oraz wymogi minimalne określone odpowiednio w części I i II załącznika nr 17 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków.
3. Stosując dla celów uchwały ochronę, o której mowa w ust. 2 bank nie uwzględnia zabezpieczeń, o których mowa w § 21 i § 22 załącznika nr 17 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków, za wyjątkiem tych zabezpieczeń, które są dozwolone przez niniejszą uchwałę, zgodnie z § 6 pkt 27 i 29.
4. W celu określenia, czy istnieją podmioty powiązane kapitałowo lub organizacyjnie w odniesieniu do zaangażowań, o których mowa w § 20 ust. 1 pkt 13, 15 i 16 załącznika nr 4 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków, w przypadku, gdy istnieje zaangażowanie wobec aktywów bazowych, bank ocenia emisję opartą o te aktywa, same aktywa bazowe lub oba te elementy. W tym celu, bank ocenia ryzyko nieodłącznie związane ze strukturą transakcji.
5. Banki analizują swoje zaangażowania wobec emitentów zabezpieczeń, dostawców nierzeczywistej ochrony ryzyka kredytowego i aktywów bazowych zgodnie z ust. 4 pod kątem ewentualnych koncentracji.
6. W przypadku zaangażowań zabezpieczonych zastawem na prawach lub przewłaszczeniem na zabezpieczenie praw majątkowych wynikających z papierów

wartościowych, bank może traktować część zaangażowania, które jest zabezpieczone, jako zaangażowanie wobec emitenta papierów wartościowych, jeżeli zabezpieczonej części zaangażowania została przypisana taka sama lub niższa waga ryzyka, co niezabezpieczonemu zaangażowaniu wobec emitenta papierów wartościowych zgodnie z załącznikiem nr 4 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków. Bank nie stosuje ww. metody, jeżeli zachodzi niedopasowanie pomiędzy terminem rozliczenia zaangażowania, a terminem rozliczenia zabezpieczeń, o których mowa w zdaniu pierwszym.

7. Bank może stosować zarówno kompleksową metodę ujmowania zabezpieczeń finansowych, jak i metodę opisaną w ust. 8, o ile dopuszcza się stosowanie zarówno kompleksowej metody ujmowania zabezpieczeń finansowych, jak i uproszczonej metody ujmowania zabezpieczeń finansowych.
8. W przypadku, gdy zaangażowanie wobec podmiotu jest zabezpieczone gwarancją strony trzeciej lub zabezpieczeniem przyjętym od strony trzeciej, bank może traktować część zaangażowania, która jest zabezpieczona gwarancją, jako zaangażowanie wobec gwaranta, a nie do podmiotu o ile:

- 1) niezabezpieczonemu zaangażowaniu wobec gwaranta przypisana byłaby taka sama lub niższa waga ryzyka, co niezabezpieczonemu zaangażowaniu wobec podmiotu zgodnie z załącznikiem nr 4 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków;
- 2) w przypadku gwarancji wyrażonej w walucie innej niż zaangażowanie, kwotę zaangażowania uznanego za zabezpieczone oblicza się w przypadku nierzeczywistej ochrony kredytowej, zgodnie z zasadami dotyczącymi niedopasowania walutowego, o których mowa w § 91 i § 92 załącznika nr 17 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków;
- 3) do ochrony kredytowej częściowej stosuje się odpowiednio zasady określone 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.

#### § 5

1. W ramach sprawozdawczości okresowej, 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 z 2003 r. Nr 16, poz. 26, z późn. zm.), bank jest zobowiązany dostarczać na potrzeby Komisji Nadzoru Finansowego informacje dotyczące każdego dużego zaangażowania, w tym dużych za-

angażowań wyłączonych ze stosowania art. 71 ust. 1, 1a, 1b, 1c ustawy — Prawo bankowe, zgodnie § 6. Informacje dotyczące dużych zaangażowań powinny zawierać:

- 1) dane identyfikujące podmiot, wobec którego bank posiada duże zaangażowanie;
- 2) w przypadku stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego — wartość zaangażowania przed uwzględnieniem ich wpływu;
- 3) rodzaj wykorzystywanej rzeczywistej lub nierzeczywistej ochrony kredytowej;
- 4) wartość zaangażowania, obliczanego na potrzeby art. 71 ust. 1, 1a, 1b, 1c ustawy — Prawo bankowe, po uwzględnieniu wpływu stosowanych technik ograniczania ryzyka kredytowego.

Bank stosujący metodę wewnętrznych ratingów, o której mowa w załączniku nr 5 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków, przekazuje na potrzeby Komisji Nadzoru Finansowego informacje dotyczące 20 największych zaangażowań w ujęciu skonsolidowanym, nie uwzględniając zaangażowań wyłączonych ze stosowania art. 71 ust. 1, 1a, 1b, 1c ustawy — Prawo bankowe.

2. Bank niezwłocznie zgłasza Komisji Nadzoru Finansowego każdorazowe osiągnięcie lub przekroczenie przez zaangażowanie poziomu 10% funduszy własnych banku.
3. Bank działający w holdingu, o którym mowa w art. 141f ust. 1 ustawy — Prawo bankowe, zobowiązany do sporządzania skonsolidowanego sprawozdania finansowego, niezależnie od obowiązku przestrzegania limitu koncentracji zaangażowań w ujęciu indywidualnym, przestrzega 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.
4. Przy ustalaniu przestrzegania limitu koncentracji zaangażowań w ujęciu skonsolidowanym, bank, o którym mowa w ust. 3, odpowiednio stosuje szczegółowe zasady i warunki uwzględniania zaangażowań wszystkich podmiotów ujętych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

#### § 6

Limitów koncentracji zaangażowań nie stosuje się do:

- 1) zaangażowań, w których stroną zobowiązaną wobec banku są rządy, jednostki samorządu terytorialnego oraz władze lokalne państw członkowskich lub banki centralne, którym można przypisać wagę ryzyka 0% zgodnie z załącznikiem nr 4 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków;
- 2) zaangażowań, w których stroną zobowiązaną wobec banku jest Europejski Bank Centralny;



- 3) zaangażowań, w których stroną zobowiązaną wobec banku są: wielostronne banki rozwoju, organizacje międzynarodowe jeśli niezabezpieczonym wierzycelom wobec tych podmiotów można przypisać wagę ryzyka 0%, zgodnie z załącznikiem nr 4 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków;
- 4) zaangażowań zabezpieczonych gwarancją lub poręczeniem udzielonym przez podmioty określone w pkt 1–3, do wysokości zabezpieczenia, jeśli niezabezpieczonym wierzycelom wobec podmiotów udzielających gwarancję lub poręczenie można przypisać wagę ryzyka 0%, zgodnie z załącznikiem nr 4 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków;
- 5) zaangażowań stanowiących należności od jednostek samorządu terytorialnego lub władz lokalnych państw członkowskich w przypadku, gdy tym należnościom przypisuje się, zgodnie z załącznikiem nr 4 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków, wagę ryzyka równą 20% oraz inne zaangażowania stanowiące należności od takich jednostek samorządu terytorialnego lub władz lokalnych, lub gwarantowane przez nie, którym przypisuje się, zgodnie z załącznikiem nr 4 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków, wagę ryzyka równą 20%;
- 6) zaangażowań, o których mowa w § 12 załącznika nr 4 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków, jeśli przypisuje się im zgodnie z załącznikiem nr 4 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków, wagę ryzyka równą 0%, przy czym zaangażowania niespełniające powyższych kryteriów, niezależnie od tego, czy są wyłączone z stosowania art. 71 ust. 1, 1a, 1b, 1c ustawy — Prawo bankowe, traktuje się jako zaangażowania wobec podmiotu trzeciego;
- 7) zaangażowań stanowiących należności i inne zaangażowania wobec innych banków działających na zasadach niekonkurencyjnych, udzielających pożyczek w ramach państwowych programów społeczno-gospodarczych oraz samorządowych programów rozwoju regionalnego, z zachowaniem nadzoru rządu w odniesieniu do wykorzystania tych pożyczek, jeżeli wynikają z nich zaangażowania, które są przekazywane beneficjentom za pośrednictwem innych banków;
- 8) zaangażowań zabezpieczonych kwotą pieniężną, która została przeniesiona na własność banku, w którym występuje zaangażowanie, zgodnie z art. 102 ustawy — Prawo bankowe — do wysokości tej kwoty;
- 9) zaangażowań zabezpieczonych kwotą pieniężną, która została przeniesiona na własność podmiotu dominującego lub zależnego od banku, w którym występuje zaangażowanie, zgodnie z art. 102 ustawy — Prawo bankowe — do wysokości tej kwoty;
- 10) zaangażowań będących należnościami objętymi kompensowaniem zaangażowań bilansowych, zgodnie z § 45 załącznika nr 17 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków;
- 11) zaangażowań zabezpieczonych certyfikatami depozytowymi wyemitowanymi przez bank, w którym występuje zaangażowanie — do wysokości wartości zabezpieczenia;
- 12) zaangażowań zabezpieczonych certyfikatami depozytowymi wyemitowanymi przez bank dominujący lub zależny, a zdeponowanymi w jednym z nich — do wysokości wartości zabezpieczenia;
- 13) zaangażowań stanowiących pomniejszenia funduszy podstawowych i uzupełniających banku, określone w § 2 ust. 1 pkt 1 uchwały w sprawie funduszy własnych banków;
- 14) zaangażowań w całości pokrytych funduszami własnymi banku, wyliczanymi na potrzeby normy adekwatności kapitałowej banku (współczynnika wypłacalności), pomniejszonymi za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego o kwotę tego zaangażowania. We wniosku o wydanie zgody, bank przekazuje charakterystykę zaangażowania oraz kalkulację wpływu pomniejszenia funduszy własnych o to zaangażowanie na poziom adekwatności kapitałowej banku;
- 15) zaangażowań 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.), wobec banków zrzeszających, będące należnościami wynikającymi z przeprowadzanych pomiędzy bankami, w ramach zrzeczenia, rozliczeń pieniężnych, wynikających z czynności określonych w art. 19 tej ustawy;
- 16) innych niż wskazane w pkt 15, zaangażowań banków spółdzielczych wobec banków zrzeszających, działających w ramach zrzeczeń;
- 17) zaangażowań kapitałowych banku, w kwocie równej wymogowi kapitałowemu z tytułu przekroczenia progu koncentracji kapitałowej o ile wymóg ten uwzględniony został w całkowitym wymogu kapitałowym, zgodnie z uchwałą w sprawie adekwatności kapitałowej banków;
- 18) niezależnie od pkt 6, zaangażowań banku łącznie z uczestnictwem i innymi typami holdingów, w których stroną zobowiązaną wobec banku jest podmiot dominujący, inne podmioty zależne od podmiotu dominującego wobec banku lub podmiot zależny od banku, jeśli podmioty takie są objęte nadzorem skonsolidowanym, któremu podlega ten bank; zaangażowania niespełniające tych kryteriów, niezależnie od tego czy są wyłączone ze stosowania art. 71 ust. 1, 1a, 1b, 1c ustawy — Prawo bankowe, traktuje się jako zaangażowania wobec podmiotu trzeciego;
- 19) zaangażowań banku o znaczącej skali działalności handlowej wobec danego podmiotu, które stanowią nadwyżkę zaangażowania ponad limit koncentracji zaangażowań (nadwyżka koncentracji), o ile:
  - 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 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,
  - d) 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,
  - e) bank wypełnia obowiązek sprawozdawczy w zakresie zaangażowań, wobec których nie stosuje przepisów dotyczących limitu koncentracji zaangażowań;
  - f) bank nie dokonuje transakcji mających na celu obniżenie wymogu kapitałowego z tytułu przekroczenia limitów koncentracji 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 innego podmiotu;
- 20) zaangażowań będących podstawą emisji instrumentów dłużnych powiązanych ze zdarzeniami kredytowymi (credit linked notes) do wysokości kwoty pieniężnej otrzymanej z tych instrumentów, zgodnie z § 28 ust. 1 pkt 3 załącznika nr 17 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków;
  - 21) zaangażowań wynikających z niewykorzystanych zobowiązań kredytowych, które zostały sklasyfikowane jako pozabilansowe pozycje niskiego ryzyka, zgodnie z § 100 pkt 1 załącznika nr 4 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków i pod warunkiem, że zawarto umowę z podmiotem, na mocy której ten instrument może być wykorzystany, wyłącznie jeśli zagwarantowano, że nie spowoduje to przekroczenia limitów koncentracji zaangażowań;
  - 22) zaangażowań wobec Narodowego Banku Polskiego w postaci wymaganych rezerw minimalnych utrzymywanych w Narodowym Banku Polskim, które są denominowane w walucie krajowej;
  - 23) zaangażowań wobec innych banków lub firm inwestycyjnych, pod warunkiem, że zaangażowania te nie stanowią funduszy własnych tych banków lub firm inwestycyjnych, ich termin zapadalności nie przekracza następnego dnia roboczego i nie są denominowane w jednej z walut wymienialnych;
  - 24) zaangażowań z tytułu obligacji zabezpieczonych, o których mowa w § 76—§ 80 załącznika nr 4 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków;
  - 25) zaangażowań zabezpieczonych 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-hipotecznego lub innej wyceny, sporządzonej co najmniej raz na trzy lata, nie więcej jednak, niż wysokość wpisu do księgi wieczystej;
  - 26) zaangażowań z tytułu umowy leasingu nieruchomości mieszkalnej, jeśli finansujący zachowuje prawo własności tej nieruchomości, dopóki korzystający nie skorzysta z możliwości wykupu — do wysokości 50% wartości tej nieruchomości, określanej na podstawie wyceny bankowo-hipotecznego lub innej wyceny, sporządzonej co najmniej raz na 3 lata, nie więcej jednak, niż wysokość wpisu do księgi wieczystej;
  - 27) zaangażowań zabezpieczonych 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-hipotecznego lub innej wyceny, sporządzonej co najmniej raz w roku, nie więcej jednak, niż wysokość wpisu do księgi wieczystej;
  - 28) zaangażowań z tytułu umowy leasingu 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 tej nieruchomości, określanej na podstawie wyceny bankowo-hipotecznego lub innej wyceny, sporządzonej co najmniej raz w roku nie więcej jednak, niż wysokość wpisu do księgi wieczystej;
  - 29) zaangażowań stanowiących za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego 50% pozabilansowych akredytyw dokumentowych nisko- średniego ryzyka i pozabilansowych niewykorzystanych zobowiązań kredytowych nisko- średniego ryzyka, o których mowa w § 100 pkt 1 załącznika nr 4 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków, 80% gwarancji innych niż gwarancje kredytowe, które posiadają podstawę prawną lub ustawową i są udzielane ich członkom przez fundusze gwarancji wzajemnych posiadające status innego banku;
  - 30) zaangażowań stanowiących prawnie wymagane gwarancje stosowane przy wypłacie kredytów zabezpieczonych hipotecznie finansowanych poprzez emisję obligacji hipotecznych przed prawomocnym wpisem hipoteki w księdze wieczystej, pod warunkiem że gwarancja ta nie jest wykorzystywana do zmniejszenia ryzyka przy obliczaniu adekwatności kapitałowej banków;

§ 7

Uchwała wchodzi w życie po upływie 14 dni od daty publikacji.

§ 8

Uchwała Nr 382/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 r. 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 holdin-gach, w obliczaniu limitów koncentracji zaangażowań (Dz. Urz. KNF z 2008 r. Nr 8, poz. 36) traci moc z wej-ściem w życie niniejszej uchwały.

Przewodniczący  
Komisji Nadzoru Finansowego

*Stanisław Kluza*

## CENTRUM USŁUG WSPÓLNYCH WYDZIAŁ WYDAWNICTW I POLIGRAFII

oferuje

Załącznik do nru 2, poz. 11–13 z dnia 9 kwietnia 2010 r.  
Dziennika Urzędowego Komisji Nadzoru Finansowego

# TEKSTY ZAŁĄCZNIKÓW DO UCHWAŁ KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO

### Spis załączników:

- Ogólne zasady obliczania pozycji w instrumentach bazowych
- Wyodrębnianie portfela handlowego oraz wykaz operacji zaliczonych do portfela handlowego
- Obliczanie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego zasady ogólne, zastosowanie metody standardowej
- Zastosowanie metody wewnętrznych ratingów do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego
- Obliczanie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka walutowego
- Obliczanie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka cen towarów
- Obliczanie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka cen kapitałowych papierów wartościowych
- Obliczanie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka szczególnego cen instrumentów dłużnych
- Obliczanie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych
- Obliczanie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka rozliczenia, dostawy oraz ryzyka kredytowego kontrahenta
- Obliczanie wymogu kapitałowego z tytułu przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań
- Obliczanie wymogu kapitałowego z tytułu przekroczenia progu koncentracji kapitałowej
- Obliczanie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego
- Zasady stosowania ocen wiarygodności kredytowej nadawanych przez zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowej oraz stosowania ocen wiarygodności kredytowej nadawanych przez agencje kredytów eksportowych
- Wyznaczanie ekwiwalentu bilansowego transakcji pozabilansowych w celu uwzględnienia ryzyka kredytowego kontrahenta
- Ograniczanie ryzyka kredytowego
- Obliczanie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem w przypadku sekurytyzacji aktywów
- Metoda wartości zagrożonej
- Zawiadomienie o przekroczeniu normy adekwatności kapitałowej
- Obliczanie porównawczego wymogu kapitałowego
- Zasady przypisywania ekspozycji z tytułu kredytowania specjalistycznego do kategorii ryzyka przez banki stosujące metodę wewnętrznych ratingów

**Cena brutto 373,91 zł** (w tym VAT)

**Wydawca:** Urząd Komisji Nadzoru Finansowego

**Redakcja:** Urząd Komisji Nadzoru Finansowego,

Plac Powstańców Warszawy 1, 00-950 Warszawa, tel. 22 262-50-00

**Skład, druk i kolportaż:** Centrum Usług Wspólnych – Wydział Wydawnictw i Poligrafii,

DK 0009 2011 wyd.00

ul. Powsińska 69/71, 02-903 Warszawa, tel. 22 694-67-52; faks 22 694-60-48

www.wydawnictwa.cuw.gov.pl

e-mail: wydawnictwa@cuw.gov.pl

Tłoczono z polecenia Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego w Centrum Usług Wspólnych  
Wydział Wydawnictw i Poligrafii, ul. Powsińska 69/71, 02-903 Warszawa