

**UCHWAŁA NR 326 / 2011**  
**KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO**  
**z dnia 20 grudnia 2011 r.**

**zmieniająca uchwałę w sprawie szczegółowych zasad i sposobu ogłaszania przez banki informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu**

Na podstawie art. 111a ust. 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665, z późn. zm.<sup>1)</sup>) uchwała się, co następuje:

**§ 1.** W uchwale nr 385/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 r. w sprawie szczegółowych zasad i sposobu ogłaszania przez banki informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu (Dz. Urz. KNF Nr 8, poz. 39, z 2010 r. Nr 2, poz. 11 i Nr 8 poz. 37 oraz z 2011 r. Nr 11, poz. 43) wprowadza się następujące zmiany:

1) w § 4 dodaje się ust. 3 w brzmieniu:

„3. Banki zobowiązane są ustalić i stosować metody pozwalające na ocenę czy ogłaszane informację są wyczerpujące z uwagi na profil ryzyka banku. W przypadku gdy taka ocena jest negatywna bank ogłasza także niezbędne informacje dodatkowe.”;

2) w § 8 ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Komisja Nadzoru Finansowego nie później niż do końca I kwartału roku, w którym realizowany będzie obowiązek ogłaszania, publikuje na stronie internetowej, przyjętej dla publikacji związanych ze sprawowaniem nadzoru bankowego, listę banków objętych tym obowiązkiem.”;

3) w załączniku nr 1:

a) po § 8 dodaje się § 8a w brzmieniu:

„§ 8a. W zakresie ryzyka rynkowego bank ogłasza informacje na temat kwoty wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów tego ryzyka, określonych w § 6 ust. 1 pkt 2 uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków, odrębnie dla

---

<sup>1)</sup> 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 poz. 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, z 2007 r. Nr 42, poz. 272 i Nr 112, poz. 769, z 2008 r. Nr 171, poz. 1056, Nr 192, poz. 1179, Nr 209, poz. 1315 i Nr 231, poz. 1546, z 2009 r. Nr 18, poz. 97, Nr 42, poz. 341, Nr 65, poz. 545, Nr 71, poz. 609, Nr 127, poz. 1045, Nr 131, poz. 1075, Nr 144, poz. 1176, Nr 165, poz. 1316, Nr 166, poz. 1317, Nr 168, poz. 1323 i Nr 201, poz. 1540, z 2010 r. Nr 40, poz. 226, Nr 81, poz. 530, Nr 126, poz. 853, Nr 182, poz. 1228 i Nr 257, poz. 1724 oraz z 2011 r. Nr 72, poz. 388, Nr 126, poz. 715, Nr 131, poz. 763, Nr 134, poz. 779 i 781, Nr 165, poz. 984, Nr 199, poz. 1175 i Nr 201, poz. 1181.

każdego rodzaju ryzyka, dla którego bank oblicza wymóg kapitałowy. Ponadto bank odrębnie ogłasza wielkość wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka szczególnego stopy procentowej związanego z pozycjami sekurytyzacyjnymi.”,

b) § 9 otrzymuje brzmienie:

„§ 9. Do stosowania w wyliczaniu wymogów kapitałowych metody wartości zagrożonej, zgodnie z załącznikiem nr 19 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków, bank ogłasza następujące informacje:

- 1) w odniesieniu do każdego subportfela:
  - a) cechy używanych modeli,
  - b) opis testów warunków skrajnych zastosowanych do subportfela,
  - c) opis metod stosowanych do weryfikacji historycznej i weryfikacji dokładności i spójności wewnętrznych modeli i procedur ich wdrażania,
  - d) odrębnie dla poszczególnych narzutów kapitałowych obliczonych zgodnie z § 4 ust. 4 i 5 oraz § 4i załącznika nr 19 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków, zastosowane metody oraz ryzyka mierzone za pomocą modelu wewnętrznego, w tym opis podejścia zastosowanego przez bank w celu określenia horyzontów płynnościowych, metody zastosowane w celu dokonania oceny kapitałowej, która jest spójna z wymaganą normą ostrożnościową, a także podejścia zastosowane w celu walidacji modelu,
  - e) wielkość kapitału zgodnie z § 4 ust. 4 i 5 oraz § 4i załącznika nr 19 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków wraz ze średnim ważonym horyzontem płynnościowym;
- 2) zakres zgody wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego na stosowanie metody wartości zagrożonej;
- 3) opis systemów i mechanizmów kontroli zgodnie z wymogami zawartymi w § 7-13 załącznika nr 3 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków;
- 4) najwyższą, najniższą i średnią wysokość:
  - a) dziennych miar wartości zagrożonej w okresie sprawozdawczym i miarę wartości zagrożonej na koniec okresu,
  - b) miar wartości zagrożonej w warunkach skrajnych w okresie sprawozdawczym i na koniec tego okresu,
  - c) poszczególnych narzutów kapitałowych obliczonych zgodnie z § 4 ust. 4 i 5 oraz § 4i załącznika nr 19 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków w okresie sprawozdawczym i na koniec tego okresu;
- 5) porównanie dziennych miar wartości zagrożonej na koniec dnia z jednodniowymi zmianami wartości portfela na koniec kolejnego dnia roboczego wraz z analizą wszelkich istotnych przekroczeń w okresie sprawozdawczym.”,

c) § 13 otrzymuje brzmienie:

„§ 13. W zakresie obliczania wymogów kapitałowych na kwoty ekspozycji sekurytyzacyjnych ważone ryzykiem, zgodnie z załącznikiem nr 18 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków lub wymogów kapitałowych obliczonych zgodnie z § 13a załącznika nr 9 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków, w odpowiednich przypadkach odrębnie dla portfela handlowego i portfela bankowego, bank ogłasza następujące informacje:

- 1) omówienie celów prowadzonej działalności sekurytyzacyjnej;
- 2) opis roli banku w procesie sekurytyzacji;
- 3) określenie zakresu zaangażowania banku w poszczególne role w procesie sekurytyzacji;

- 4) metody stosowane do obliczania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla działalności sekurytyzacyjnej, w tym wyszczególnienie typów ekspozycji sekurytyzacyjnych, do których stosują się poszczególne metody;
- 5) opis zasad rachunkowości stosowanych w zakresie działalności sekurytyzacyjnej, w tym w szczególności:
  - a) wskazanie, czy transakcje są traktowane jako sprzedaż należności, czy jako źródła finansowania,
  - b) sposób rachunkowego ujęcia zysków ze sprzedaży,
  - c) metody wyceny pozycji sekurytyzacyjnych, główne założenia i parametry wejściowe tej wyceny oraz zmiany w porównaniu z poprzednim okresem,
  - d) sposób rachunkowego ujęcia sekurytyzacji syntetycznej, jeśli nie jest ona objęta innymi zasadami rachunkowości,
  - e) sposób wyceny aktywów, które mają być sekurytyzowane, oraz wskazanie, czy są one księgowane w portfelu bankowym czy portfelu handlowym banku,
  - f) zasady dotyczące ujmowania zobowiązań w bilansie w przypadku ustaleń, zgodnie z którymi bank może być zobowiązany do udzielenia wsparcia finansowego w związku z sekurytyzowanymi aktywami;
- 6) nazwy zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej, których oceny wiarygodności kredytowej są wykorzystywane dla celów sekurytyzacji i rodzaje ekspozycji, dla których wykorzystuje się oceny poszczególnych instytucji;
- 7) charakter pozostałych rodzajów ryzyka, w tym ryzyka płynności związanego z sekurytyzowanymi aktywami;
- 8) typ ryzyka pod kątem uprzywilejowania bazowych pozycji sekurytyzacyjnych i pod kątem aktywów stanowiących aktywa bazowe tych pozycji sekurytyzacyjnych, które są zajmowane i utrzymywane w posiadaniu poprzez działalność resekurytyzacyjną;
- 9) opis istniejących procedur mających na celu monitorowanie zmian w zakresie ryzyka kredytowego i rynkowego związanego z ekspozycjami sekurytyzacyjnymi, w tym wskazanie, w jaki sposób zachowanie aktywów bazowych wpływa na ekspozycje sekurytyzacyjne oraz opis różnic w stosunku do procedur dotyczących ekspozycji resekurytyzacyjnych;
- 10) opis polityki banku dotyczącej stosowania hedgingu i ochrony nierezeczywistej w celu ograniczania ryzyka związanego z ekspozycjami sekurytyzacyjnymi i resekurytyzacyjnymi, które zostają utrzymane w posiadaniu banku, w tym wskazanie istotnych kontrahentów hedgingowych w podziale na odpowiednie rodzaje narażenia na ryzyko;
- 11) typy jednostek specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji (podmioty emisyjne), o których mowa w § 9 załącznika nr 18 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków, które bank wykorzystuje, działając w charakterze jednostki sponsorującej, do celów sekurytyzacji ekspozycji osób trzecich, w tym wskazanie, czy dany bank posiada ekspozycje bilansowe albo pozabilansowe związane z podmiotami emisyjnymi, a jeżeli tak to w jakiej formie i jak wysokie, a także wykaz jednostek, którymi bank zarządza lub którym doradza i które inwestują albo w pozycje sekurytyzacyjne, które były poddane przez ten bank sekurytyzacji, albo w podmioty emisyjne, które bank sponsoruje;
- 12) w przypadku gdy ma to zastosowanie, opis metody wewnętrznych oszacowań, o której mowa w § 90-92 załącznika nr 18 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków, w tym struktury procesu wewnętrznych oszacowań oraz związku pomiędzy oszacowaniami wewnętrznymi, a zewnętrznymi ocenami ratingowymi, stosowania wewnętrznych oszacowań innych niż do celów metody

- wewnętrznych oszacowań kapitału, mechanizmów kontrolnych dotyczących procesu wewnętrznych oszacowań, w tym omówienie odpowiedzialności za proces wewnętrznych oszacowań oraz jego niezależności i przeglądu; typy ekspozycji, wobec których ma zastosowanie proces wewnętrznych oszacowań, oraz czynniki skrajne, które są wykorzystywane do określania poziomów wsparcia jakości kredytowej, według typu ekspozycji;
- 13) objaśnienie znaczących zmian, które zaszły w ujawnionych danych ilościowych określonych w pkt. 14-17, od ostatniego okresu sprawozdawczego;
  - 14) odrębnie dla portfela handlowego i portfela bankowego, w podziale na typy ekspozycji:
    - a) łączną kwotę bieżących ekspozycji sekurytyzowanych przez bank oraz objętych programem sekurytyzacji (w podziale na tradycyjną i syntetyczną) według rodzajów ekspozycji oraz sekurytyzacji, w których bank działa wyłącznie w charakterze jednostki sponsorującej,
    - b) łączną kwotę należności z tytułu ekspozycji sekurytyzowanych przez bank, odrębnie dla sekurytyzacji tradycyjnej i syntetycznej, oraz sekurytyzacji, w których bank działa wyłącznie w charakterze jednostki sponsorującej,
    - c) łączną kwotę bilansowych pozycji sekurytyzacyjnych, które zostały utrzymane w posiadaniu lub nabyte, oraz pozabilansowych ekspozycji sekurytyzacyjnych,
    - d) łączną wysokość aktywów, które mają być sekurytyzowane,
    - e) w przypadku sekurytyzowanych instrumentów podlegających przedterminowemu wykupowi – łączne wykorzystane ekspozycje przypisane udziałom, odpowiednio, jednostki inicjującej i inwestora, łączne wymogi kapitałowe spełniane przez bank z tytułu udziałów jednostki inicjującej oraz łączne wymogi kapitałowe spełniane przez bank z tytułu udziałów inwestora w wykorzystanych saldach i niewykorzystanych liniach kredytowych,
    - f) wysokość pozycji sekurytyzacyjnych, które pomniejszają fundusze własne lub są wazone ryzykiem według wagi 1 250 %,
    - g) opis działalności sekurytyzacyjnej w bieżącym okresie, w tym kwota ekspozycji sekurytyzowanych oraz uznane zyski lub straty ze sprzedaży;
  - 15) odrębnie dla portfela handlowego i portfela bankowego:
    - a) łączną kwotę utrzymanych w posiadaniu lub nabytych pozycji sekurytyzacyjnych oraz związane z nimi wymogi kapitałowe, w podziale na ekspozycje sekurytyzacyjne i resekurytyzacyjne, oraz w dalszym rozbiciu na znaczącą liczbę przedziałów wag ryzyka lub wymogów kapitałowych dla każdego zastosowanego podejścia dotyczącego wymogów kapitałowych,
    - b) łączną kwotę utrzymanych w posiadaniu lub nabytych pozycji resekurytyzacyjnych, w rozbiciu na ekspozycje przed hedgingiem lub ubezpieczeniem i po hedgingu lub ubezpieczeniu, oraz zaangażowanie wobec gwarantów finansowych, w podziale na kategorie wiarygodności kredytowej gwaranta lub według nazwy gwaranta;
  - 16) w przypadku portfela bankowego i ekspozycji sekurytyzowanych przez bank – wysokość sekurytyzowanych aktywów o obniżonej jakości i zagrożonych oraz wysokość strat uznanych przez bank w bieżącym okresie; obie pozycje w podziale na typy ekspozycji;
  - 17) w przypadku portfela handlowego – łączne należności z tytułu ekspozycji sekurytyzowanych przez bank i podlegających wymogowi kapitałowemu z tytułu ryzyka rynkowego, w podziale na sekurytyzację tradycyjną i syntetyczną oraz według typów ekspozycji.”.

§ 2. Uchwała wchodzi w życie z dniem 31 grudnia 2011 r.