



# KOMISJA NADZORU FINANSOWEGO

Zastępca Przewodniczącego  
Wojciech Kwaśniak

DBK/DBK8//7411/1/1/2014

Warszawa, dnia 10 / 04 / 2014 r.

**Prezesi Zarządów Banków**

WSZYSCY

Od początku bieżącego roku obowiązują przepisy tzw. pakietu CRD IV / CRR. Czas przeznaczony przez unijnego ustawodawcę na wdrożenie tych aktów prawnych do krajowego i unijnego porządku prawnego, okazał się jednak zbyt krótki. Proces wdrażania dyrektywy CRD IV do prawa polskiego do tej pory się nie zakończył. Co więcej, Komisja Europejska nie zaakceptowała jeszcze wszystkich aktów wykonawczych do rozporządzenia CRR (tzw. standardów technicznych), opracowanych w ubiegłym roku i przekazanych do Komisji przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (*European Banking Authority*, EBA). W szczególności dotyczy to sprawozdawczego wykonawczego standardu technicznego („*Draft Implementing Technical Standards with regard to supervisory reporting of institutions*”)<sup>1</sup> (dalej: ITS), który według pierwotnych planów miał być opublikowany jeszcze w roku ubiegłym. Niestety, standard ten nie został opublikowany do dziś.

Przewidując pewne opóźnienie publikacji ITS, 23 grudnia 2013 r., NBP i KNF skierowały do Prezesów Zarządów Banków wspólne pismo (znak: DRB/078/3/3/2013), wprowadzające rozwiązanie awaryjne, spodziewając się jednak, iż banki stosunkowo szybko rozpoczną przesyłanie do NBP nowych sprawozdań, zgodnych z rozporządzeniem CRR i znowelizowaną uchwałą nr 53/2011 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 22 września 2011 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 (dalej: uchwała sprawozdawcza NBP).

<sup>1</sup> [http://ec.europa.eu/internal\\_market/bank/regcapital/legislation\\_in\\_force\\_en.htm](http://ec.europa.eu/internal_market/bank/regcapital/legislation_in_force_en.htm)

Ostateczny termin publikacji ITS nie jest do tej pory znany. Niemniej jednak pierwsze sprawozdania miały być sporządzone według stanu na dzień 31 marca 2014 r. Oznacza to, że minie jeszcze kilka miesięcy, zanim NBP otrzyma pierwsze, poprawne sprawozdania. W aktualnej sytuacji prawnej, wobec braku standardu sprawozdawczego, brak jest podstawy do nowelizacji uchwały sprawozdawczej NBP. Uchwała ta, w dotychczasowym kształcie, obowiązuje nadal i wymaga od banków, aby w dalszym ciągu wysyłały do NBP sprawozdania sporządzone według ubiegłorocznych zasad i – w konsekwencji – według ubiegłorocznych przepisów. Obowiązek ten zniknie dopiero wraz z nowelizacją uchwały sprawozdawczej NBP.

Należy pamiętać, że sprawowanie efektywnego nadzoru nie jest możliwe bez aktualnych informacji na temat stopnia wypełnienia norm ostrożnościowych. Dlatego też, na mocy art. 139 ust. 1 pkt 2 ustawy – Prawo bankowe, proszę o wypełnienie ankiety – formularza – według załączonego wzoru i przesłanie jej do UKNF. Dane wprowadzane do formularza mają być zgodne z obecnie obowiązującymi przepisami. Aby ułatwić wygenerowanie danych, w załączeniu przesyłam instrukcję zawierającą informacje dotyczące wypełniania poszczególnych pól ankiety.

Poprawne wypełnienie formularza wymaga uwzględnienia tzw. opcji narodowych. Rozporządzenie CRR przewiduje wygaszanie szeregu instrumentów, które przestają obowiązywać pod reżimem regulacyjnym rozporządzenia CRR. Władze krajowe mogą zdecydować, jak szybko będą one wygaszane. Ostateczne decyzje będą mogły zapaść po nowelizacji ustawy – Prawo bankowe. Proszę jednak, aby do czasu podjęcia tej decyzji, przyjąć w tym zakresie założenia wskazane w instrukcji do niniejszej ankiety.

Wobec zgłaszanych przez banki wątpliwości dotyczących limitu dużych ekspozycji oraz wag ryzyka dla należności zabezpieczonych na nieruchomościach, chciałbym wyjaśnić, że:

- Od 1 stycznia 2014 r. obowiązują przepisy rozporządzenia CRR. Zważywszy na jego formę prawną obowiązuje ono bezpośrednio, bez potrzeby transponowania go do polskiego porządku prawnego.
- Jednocześnie obowiązuje dotychczasowa ustawa – Prawo bankowe i wydane na jej podstawie przepisy wykonawcze, czyli uchwały ostrożnościowe KNF. W razie konfliktu pomiędzy przepisami polskimi i rozporządzeniem CRR, stosuje się przepisy rozporządzenia.
- W tej sytuacji, ze względu na stosowanie przepisów CRR, niemal wszystkie krajowe przepisy ostrożnościowe straciły ważność. Rozporządzenie daje jednak władzom krajowym możliwość stosowania dodatkowych wyłączeń spod limitu dużych ekspozycji oraz ustalania wag ryzyka dla należności hipotecznych, w granicach delegacji zawartej w rozporządzeniu CRR.



- W sprawie limitu dużych ekspozycji, rozporządzenie CRR przewiduje w art. 493 ust. 3, iż władze krajowe mogą całkowicie, lub częściowo wyłączyć spod limitu ekspozycje wymienione w tym ustępie. Oznacza to, iż uchwała Nr 208/2011 KNF z dnia 22 sierpnia 2011 r. w sprawie *szczegółowych zasad i warunków uwzględniania zaangażowań przy ustalaniu przestrzegania limitu koncentracji zaangażowań* (t.j. Dz. Urz. KNF z 2013 r. poz. 14 ze zmianą ogłoszoną w Dz. Urz. KNF z 2013 r. poz. 31), nadal obowiązuje w odniesieniu do wyłączeń z limitu dużych ekspozycji w zakresie wynikającym z art. 493 ust. 3 rozporządzenia CRR.
- Nie zmieniają się również wagi ryzyka dla należności zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach. Art. 124 ust. 2 rozporządzenia CRR przewiduje, iż władze krajowe mogą ustanawiać wagi ryzyka dla ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych, w przedziale pomiędzy 35% a 150% oraz dla ekspozycji zabezpieczonych nieruchomościami komercyjnymi, w przedziale pomiędzy 50% a 150%. Mogą one również ustanawiać surowsze kryteria stosowania tych wag ryzyka. Komisja Europejska wyda w tym zakresie odpowiedni standard techniczny. Jego projekt zostanie przygotowany przez EBA, która ma go przekazać do Komisji Europejskiej do końca bieżącego roku. Gdy standard zostanie wydany, władze krajowe będą się nim kierować.
- Zatem, w chwili obecnej, obowiązują w powyższym zakresie dotychczasowe wagi ryzyka oraz kryteria ich stosowania wynikające z odpowiednich przepisów załącznika nr 4 do uchwały 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*. Nie mają natomiast zastosowania okresy przejściowe, o których mowa w art. 124 ust. 3 rozporządzenia CRR, ponieważ dotychczas obowiązujące wagi ryzyka nie ulegają zmianie.

Jednocześnie chciałbym Państwu przypomnieć, że wątpliwości zarówno podmiotów nadzorowanych, jak i nadzorców związane z interpretacją przepisów pakietu CRD IV / CRR, powinny być wyjaśniane za pomocą narzędzia „Single Rulebook Q&A”, dostępnego w języku angielskim na stronie internetowej EBA<sup>2</sup> (opis tego narzędzia w języku polskim oraz link do odpowiedniej sekcji na stronie EBA znajduje się na stronie internetowej UKNF<sup>3</sup>). Narzędzie to służy do zadawania pytań oraz przeglądania odpowiedzi na wcześniej zadane pytania dotyczące w szczególności: rozporządzenia CRR i dyrektywy CRD IV oraz opracowanych na ich podstawie przez EBA i przyjętych przez Komisję Europejską – wiążących (tj. regulacyjnych i wykonawczych) standardów technicznych oraz wytycznych EBA. W jednej z odpowiedzi udzielonej w narzędziu Q&A przez EBA (numer pytania: 361), potwierdzono, iż okresy przejściowe, o których mowa w art. 124 ust. 3 rozporządzenia CRR,

<sup>2</sup> <http://www.eba.europa.eu/single-rule-book-qa#>

<sup>3</sup> <http://www.knf.gov.pl/> (zakładka „CRD IV → Pytania i odpowiedzi”)

nie mają zastosowania w sytuacji, gdy wagi ryzyka dla ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach, mimo ich określenia przez władze krajowe na poziomie wyższym, niż generalnie wynikające z rozporządzenia CRR, są utrzymywane na dotychczas obowiązującym poziomie.

Uprzejmie proszę o nadsyłanie do UKNF wypełnionych ankiet, w terminie do 30 kwietnia br. Na adres e-mail: [ankieta\\_corep@knf.gov.pl](mailto:ankieta_corep@knf.gov.pl) proszę kierować wszelkie pytania w tej sprawie.

Banki spółdzielcze, zrzeszone przekazują ankiety za pośrednictwem banków zrzeszających.

Wypełnione ankiety proszę przysyłać za pośrednictwem systemu PORTAL, tzw. bezpiecznym łączem lub w innym trybie zapewniającym bezpieczeństwo przesyłanych informacji.



Z-ca PRZEWODNICZĄCEGO  
Komisji Nadzoru Finansowego  
*Wojciech Kwaśniak*

Załączniki:

- 1) Formularz ankiety COREP
- 2) Instrukcja wypełniania ankiety COREP