

Uchwała Nr 387/2008
Komisji Nadzoru Finansowego
z dnia 17 grudnia 2008 r.

w sprawie określenia ocen wiarygodności kredytowej nadawanych przez zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowej, z których bank może korzystać w celu ustalenia wymogów kapitałowych i zakresu korzystania z tych ocen oraz ich powiązania ze stopniami jakości kredytowej

Na podstawie art. 128 ust. 6 pkt 6 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. 1. W celu ustalenia wymogów kapitałowych bank może korzystać z ocen wiarygodności kredytowej nadawanych przez następujące zewnętrzne instytucje wiarygodności kredytowej:

- 1) Fitch Ratings;
- 2) Moody's Investors Service;
- 3) Standard and Poor's Ratings Services.

2. Banki mogą korzystać z ocen wiarygodności kredytowej zleconych i niezleconych, nadawanych przez instytucje, o których mowa w ust. 1, w zakresie określonym w § 2 – 8.

§ 2. W celu przypisania wag ryzyka ekspozycjom, o których mowa w § 25, 30, 32, 37, 42, 50 ust. 1, § 51 ust. 1 oraz § 58 załącznika nr 4 do uchwały 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.), zwanej dalej „uchwałą w sprawie adekwatności kapitałowej banków”, stosuje

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, z 2007 r. Nr 42, poz. 272 i Nr 112, poz. 769 oraz z 2008r. Nr 171 poz. 1056, Nr 192, poz. 1179 i Nr 209, poz. 1315.

się powiązanie ocen wiarygodności kredytowej ze stopniami jakości kredytowej określone w tabeli 1.

Tabela 1

Stopień jakości kredytowej	Ocena wiarygodności kredytowej		
	Fitch Ratings	Moody's Investors Service	Standard and Poor's Ratings Services
1	AAA do AA-	Aaa do Aa3	AAA do AA-
2	A+ do A-	A1 do A3	A+ do A-
3	BBB+ do BBB-	Baa1 do Baa3	BBB+ do BBB-
4	BB+ do BB-	Ba1 do Ba3	BB+ do BB-
5	B+ do B-	B1 do B3	B+ do B-
6	CCC+ i poniżej	Caa1 i poniżej	CCC+ i poniżej

§ 3. W celu przypisania wag ryzyka ekspozycjom, o których mowa w § 82 załącznika nr 4 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków, stosuje się powiązanie ocen wiarygodności kredytowej ze stopniami jakości kredytowej określone w tabeli 2.

Tabela 2

Stopień jakości kredytowej	Ocena wiarygodności kredytowej		
	Fitch Ratings	Moody's Investors Service	Standard and Poor's Ratings Services
1	F1+, F1	P-1	A-1+, A-1
2	F2	P-2	A-2
3	F3	P-3	A-3
4	Poniżej F3	NP	Wszystkie krótkoterminowe oceny poniżej A-3
5	nie określono ^{*)}	nie określono ^{*)}	nie określono ^{*)}
6	nie określono ^{*)}	nie określono ^{*)}	nie określono ^{*)}

^{*)} ze stopniami 1-4 powiązane zostały pełne skale ocen wiarygodności kredytowej nadawanych przez instytucje wymienione w tabeli

§ 4. W celu przypisania wag ryzyka ekspozycjom, o których mowa w § 84 załącznika nr 4 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków, stosuje się powiązanie ocen wiarygodności kredytowej ze stopniami jakości kredytowej określone w tabeli 3.

Tabela 3

Stopień jakości kredytowej	Ocena wiarygodności kredytowej			
	Fitch Ratings	Moody's Investors Service	Standard and Poor's Ratings Services	
	Ratingi kredytowe funduszy (Fund credit ratings)	Ratingi jakości kredytowej funduszy zarządzanych (Managed funds credit quality ratings)	Ratingi funduszy o stabilnym kapitale (Principal stability fund ratings)	Ratingi jakości kredytowej funduszy (Fund credit quality ratings)
1	AAA do AA-	Aaa do Aa3	AAA m do AA- m	AAA f do AA- f

2	A+ do A-	A1 do A3	A+m do A-m	A+f do A-f
3	BBB+ do BBB-	Baa1 do Baa3	BBB+m do BBB-m	BBB+f do BBB-f
4	BB+ do BB-	Ba1 do Ba3	BB+m do BB-m	BB+f do BB-f
5	B+ do B-	B1 do B3	B+m do B-m	B+f do B-f
6	CCC+ i poniżej	Caal i poniżej	CCC+m i poniżej	CCC+f i poniżej

§ 5. W celu przypisania wag ryzyka ekspozycjom, o których mowa w § 51 w tabeli 1 załącznika nr 18 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków, stosuje się powiązanie ocen wiarygodności kredytowej ze stopniami jakości kredytowej określone w tabeli 4.

Tabela 4

Stopień jakości kredytowej	Ocena wiarygodności kredytowej		
	Fitch Ratings	Moody's Investors Service	Standard and Poor's Ratings Services
1	AAA do AA-	Aaa do Aa3	AAA do AA-
2	A+ do A-	A1 do A3	A+ do A-
3	BBB+ do BBB-	Baa1 do Baa3	BBB+ do BBB-
4	BB+ do BB-	Ba1 do Ba3	BB+ do BB-
5	B+ i poniżej	B1 i poniżej	B+ i poniżej

§ 6. W celu przypisania wag ryzyka ekspozycjom, o których mowa w § 51 w tabeli 2 załącznika nr 18 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków, stosuje się powiązanie ocen wiarygodności kredytowej ze stopniami jakości kredytowej określone w tabeli 5.

Tabela 5

Stopień jakości kredytowej	Ocena wiarygodności kredytowej		
	Fitch Ratings	Moody's Investors Service	Standard and Poor's Ratings Services
1	F1+, F1	P-1	A-1+, A-1
2	F2	P-2	A-2
3	F3	P-3	A-3
Wszystkie inne zewnętrzne oceny wiarygodności kredytowej	Poniżej F3	NP	Wszystkie krótkoterminowe oceny poniżej A-3

§ 7. W celu przypisania wag ryzyka ekspozycjom, o których mowa w § 94 w tabeli 4 załącznika nr 18 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków, stosuje się powiązanie ocen wiarygodności kredytowej ze stopniami jakości kredytowej określone w tabeli 6.

Tabela 6

Stopień jakości kredytowej	Ocena wiarygodności kredytowej		
	Fitch Ratings	Moody's Investors Service	Standard and Poor's Ratings Services

1	AAA	Aaa	AAA
2	AA	Aa	AA
3	A+	A1	A+
4	A	A2	A
5	A-	A3	A-
6	BBB+	Baa1	BBB+
7	BBB	Baa2	BBB
8	BBB-	Baa3	BBB-
9	BB+	Ba1	BB+
10	BB	Ba2	BB
11	BB-	Ba3	BB-
12	Poniżej BB-	Poniżej Ba3	Poniżej BB-

§ 8. W celu przypisania wag ryzyka ekspozycjom, o których mowa w § 94 w tabeli 5 załącznika nr 18 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków, stosuje się powiązanie ocen wiarygodności kredytowej ze stopniami jakości kredytowej określone w tabeli 7.

Tabela 7

Stopień jakości kredytowej	Ocena wiarygodności kredytowej		
	Fitch Ratings	Moody's Investors Service	Standard and Poor's Ratings Services
1	F1+, F1	P-1	A-1+, A-1
2	F2	P-2	A-2
3	F3	P-3	A-3
Wszystkie inne zewnętrzne oceny wiarygodności kredytowej	Poniżej F3	Wszystkie krótkoterminowe oceny poniżej A3, P3 and F3	Wszystkie krótkoterminowe oceny poniżej A-3

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

w imieniu
Komisji Nadzoru Finansowego



Przewodniczący
Komisji Nadzoru Finansowego

PRZEWODNICZĄCY
KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO
Stanisław Kluza