

Uchwała Nr 6/2007

Komisji Nadzoru Bankowego

z dnia 13 marca 2007 r.

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.¹⁾) uchwała się, co następuje:

§ 1. Użyte w uchwale określenia oznaczają:

- 1) uchwała w sprawie adekwatności kapitałowej banków – uchwała nr 1/2007 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 13 marca 2007 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 określenia¹ dodatkowych pozycji bilansu banku ujmowanych łącznie z funduszami własnymi w rachunku adekwatności kapitałowej oraz zakresu, sposobu i warunków ich wyznaczania (Dz. Urz. NBP Nr..., poz. ...).

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).

- 2) uchwała w sprawie funduszy własnych banków - uchwała nr 2 /2007 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 13 marca 2007 r. w sprawie innych pomniejszych funduszy podstawowych, ich wysokości, zakresu i warunków pomniejszania o nie funduszy podstawowych banku, innych pozycji bilansu banku zaliczanych do funduszy uzupełniających, ich wysokości, zakresu i warunków ich zaliczania do funduszy uzupełniających banku, pomniejszych funduszy uzupełniających, ich wysokości, zakresu i warunków pomniejszania o nie funduszy uzupełniających banku oraz zakresu i sposobu uwzględniania działania banków w holdingach w obliczaniu funduszy własnych (Dz. Urz. NBP Nr..., poz. ...).
- 3) istotny podmiot zależny – podmiot, który spełnia co najmniej jedno z poniższych kryteriów:
- a) jego akcje zostały dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym w rozumieniu art. 15 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. Nr 183 poz. 1538 z późn. zm.²⁾);
 - b) jego udział w aktywach sektora bankowego jest nie mniejszy niż 1%;
 - c) jego udział w depozytach sektora bankowego jest nie mniejszy niż 1%;
 - d) jego udział w funduszach własnych sektora bankowego jest nie mniejszy niż 1%.

§ 2.1 Banki, określone w § 3, ogłaszają informacje, o których mowa w § 5 ust. 1, oraz w załączniku nr 1 i 2 do uchwały.

2. Informacje, o których mowa w ust. 1 są ogłaszane w języku polskim.

§ 3. 1. Bank, który nie jest podmiotem dominującym ani podmiotem zależnym, ogłasza informacje na podstawie danych w ujęciu indywidualnym.

2. Bank będący unijną instytucją dominującą ogłasza informacje na podstawie danych skonsolidowanych.

3. Bank będący podmiotem zależnym od unijnego podmiotu dominującego w holdingu finansowym ogłasza informacje na podstawie danych skonsolidowanych tego podmiotu.

4. Bank będący istotnym podmiotem zależnym unijnej instytucji dominującej lub unijnego podmiotu dominującego w holdingu finansowym ogłasza informacje, o których mowa w § 3 i

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

4 załącznika nr 1 do uchwały, na podstawie danych dostępnych na najwyższym krajowym szczeblu konsolidacji lub w braku takiego szczebla, w ujęciu indywidualnym.

§ 4.1. Banki, określone w § 3 ogłaszają informacje, o których mowa w załączniku nr 1 do uchwały, z wyjątkiem informacji nieistotnych.

2. Banki, które otrzymały zgodę na stosowanie metody wewnętrznych ratingów, o której mowa w załączniku nr 5 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków lub zaawansowanych metod pomiaru ryzyka operacyjnego określonych w załączniku nr 14 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków lub stosujące techniki ograniczania ryzyka kredytowego określone w załączniku nr 17 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków - ogłaszają dodatkowo informacje, o których mowa w załączniku nr 2 do uchwały.

§ 5. 1. Banki objęte wymogami uchwały są zobowiązane do ogłaszania, w sposób ogólnie dostępny, w miejscu wykonywania czynności, informacji na temat dostępu do zasad polityki informacyjnej regulujących:

- 1) zakres ogłaszanych informacji, z uwzględnieniem art. 111a ust. 2 i 3 ustawy - z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665z późn. zm.¹⁾), zwanej dalej „ustawą - Prawo bankowe”;
- 2) częstotliwość ogłaszania, adekwatną do skali działalności banku, przy czym bank powinien rozważyć konieczność ogłaszania niektórych lub wszystkich informacji częściej niż raz do roku, biorąc pod uwagę specyfikę jego działalności, w tym w szczególności skalę operacji, zakres działań, obecność w różnych krajach, zaangażowanie w różnych sektorach finansowych, a także udział w międzynarodowych rynkach finansowych oraz systemach płatniczych, rozrachunkowych i rozliczeniowych. Dokonując takiego ustalenia, należy uwzględnić w szczególności potrzebę zwiększenia częstotliwości ogłaszania informacji określonych w § 3 oraz § 4 ust. 2 - 5 załącznika nr 1 do uchwały oraz informacji odnośnie profilu ryzyka i innych pozycji narażonych na częste zmiany;
- 3) formy i miejsca ogłaszania;
- 4) zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji, które nie są objęte badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta;
- 5) zasady weryfikacji polityki informacyjnej.

2. Zasady polityki informacyjnej ustala zarząd, a zatwierdza rada nadzorcza banku.

§ 6. Banki zobowiązane są do ogłaszania informacji, o których mowa w załączniku nr 1 i 2 do uchwały, nie później niż w terminie 30 dni od dnia zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego przez organ zatwierdzający.

§ 7. Przepisy uchwały nie mają zastosowania do informacji, które bank ogłasza na podstawie innych przepisów. Jeżeli takie informacje nie są zawarte w sprawozdaniu finansowym, bank w zasadach polityki informacyjnej wskazuje miejsce ich ogłoszenia.

§ 8.1 Komisja Nadzoru Bankowego, z zastrzeżeniem ust. 3, 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.

2. Lista banków, o której mowa w ust. 1, jest ustalana według stanu na dzień 31 grudnia roku poprzedzającego publikację.

3. Komisja Nadzoru Bankowego publikuje listę banków, objętych obowiązkiem ogłaszania do dnia 31 grudnia 2007 r. informacji, o których mowa w § 5 ust. 1, w terminie 3 miesięcy od dnia wejścia w życie uchwały.

§ 9. Banki ogłaszają informacje, o których mowa w uchwale, po raz pierwszy w 2008 r. według stanu na dzień 31 grudnia 2007 r. z wyjątkiem informacji, o których mowa w § 5 ust. 1, które bank ogłasza do dnia 31 grudnia 2007 r.

§ 10. Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 kwietnia 2007 r.

Informacje ogólne

§ 1. W zakresie celów i zasad polityki zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka bank ogłasza następujące informacje:

- 1) strategię i procesy zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka;
- 2) strukturę i organizację jednostki zarządzania danym rodzajem ryzyka lub inne odpowiednie rozwiązania organizacyjne;
- 3) zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka;
- 4) zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka oraz strategię i procesy monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod ograniczania ryzyka.

§ 2. W zakresie stosowania norm ostrożnościowych bank ogłasza następujące informacje:

- 1) nazwa banku;
- 2) krótki opis jednostek, które:
 - a) są objęte konsolidacją pełną,
 - b) są objęte konsolidacją proporcjonalną,
 - c) pomniejszają fundusze własne,
 - d) nie są ani konsolidowane, ani nie pomniejszają funduszy własnych ;
- 3) informacje o istotnych, istniejących lub przewidywanych przeszkodach natury prawnej lub praktycznej, w szybkim przekazaniu funduszy własnych albo spłacie zobowiązań między podmiotem dominującym a jego podmiotami zależnymi;
- 4) łączna kwota niedoborów kapitału we wszystkich podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją oraz imienna lista tych podmiotów, przy czym niedobór kapitału jest rozumiany jako różnica między faktycznymi funduszami własnymi i minimalnym wymogiem kapitałowym.

§ 3. W odniesieniu do funduszy własnych bank ogłasza następujące informacje:

- 1) podstawowe informacje dotyczące głównych właściwości i warunków odnoszących się do wszystkich pozycji i składników funduszy własnych;
- 2) suma funduszy własnych oraz wartość poszczególnych składników i pomniejszeń funduszy podstawowych i uzupełniających określonych w art. 127 ustawy - Prawo bankowe i uchwały w sprawie funduszy własnych banków;
- 3) kwota kapitału krótkoterminowego oraz składniki zaliczone do kapitału krótkoterminowego określone zgodnie z § 5 ust. 1 uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków;
- 4) pozycje wymienione w § 2 ust. 1 pkt 3 i 4 uchwały w sprawie funduszy własnych banków;
- 5) dla banków o których mowa w § 5 ust. 4 uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków – suma funduszy własnych i kapitału krótkoterminowego.

§ 4. W zakresie przestrzegania wymogów kapitałowych, o których mowa w art. 128 ustawy - Prawo bankowe, bank ogłasza następujące informacje:

- 1) opis metody stosowanej przez bank do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego stanowiącego wsparcie bieżącej i przyszłej działalności banku;

- 2) w przypadku banku stosującego metodę standardową do obliczania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z załącznikiem nr 4 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków podaje się kwoty stanowiące 8% ekspozycji ważonej ryzykiem oddzielnie dla każdej z klas ekspozycji określonych w § 20 ust. 1 załącznika nr 4 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków;
- 3) w przypadku banku stosującego metodę wewnętrznych ratingów do obliczania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z załącznikiem nr 5 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków, podaje się kwoty stanowiące 8% ekspozycji ważonej ryzykiem oddzielnie dla każdej z klas ekspozycji określonych w § 6 ust. 1 załącznika nr 5 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków, z tym że:
 - a) w przypadku klasy ekspozycji detalicznych lub warunkowych ekspozycji detalicznych wymóg ten stosuje się do każdej kategorii ekspozycji, której zgodnie z § 34-41 załącznika nr 5 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków odpowiadają określone współczynniki korelacji;
 - b) w przypadku ekspozycji kapitałowych wymóg ten stosuje się do:
 - oddzielnie dla każdej stosowanej metody określonej w § 45-59 załącznika nr 5 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków,
 - ekspozycji w giełdowych papierach kapitałowych, ekspozycji kapitałowych niedopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym kapitałowych papierów wartościowych w odpowiednio zdywersyfikowanych portfelach oraz innych ekspozycji,
 - ekspozycji podlegających nadzorczemu okresowi przejściowemu w odniesieniu do wymogów kapitałowych,
 - ekspozycji podlegających uprzywilejowanemu traktowaniu na mocy wcześniej obowiązujących regulacji w zakresie adekwatności kapitałowej;
- 4) kwota minimalnych wymogów kapitałowych, o których mowa w § 6 ust. 1 pkt 2 - 5 uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków, łącznie oraz oddzielnie dla każdego rodzaju ryzyka;
- 5) kwota minimalnego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego określonego zgodnie z załącznikiem nr 14 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków - oddzielnie dla każdej z zastosowanych metod.

§ 5. W zakresie ryzyka kredytowego i ryzyka rozmycia bank ogłasza następujące informacje:

- 1) definicje należności przeterminowanych i z rozpoznaną utratą wartości - stosowane dla celów rachunkowości;
- 2) opis stosowanego podejścia i metod przyjętych do ustalania korekt wartości i rezerw;
- 3) łączna kwota ekspozycji według wyceny bilansowej (po korektach rachunkowych), bez uwzględnienia skutków ograniczania ryzyka kredytowego i średnia kwota ekspozycji w danym okresie w podziale na klasy;
- 4) struktura geograficzna ekspozycji w rozbiciu na obszary ważne pod względem istotnych klas ekspozycji wraz z dodatkowymi informacjami, jeżeli są istotne;
- 5) struktura branżowa ekspozycji lub w podziale według typu kontrahenta, w rozbiciu na klasy ekspozycji, wraz z dodatkowymi informacjami, jeżeli są istotne;
- 6) struktura ekspozycji według okresów zapadalności w podziale na klasy ekspozycji, wraz z dodatkowymi informacjami, jeżeli są istotne;
- 7) w rozbiciu na istotne branże lub typy kontrahentów kwoty:
 - a) ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości i przeterminowanych – przedstawione oddzielnie,
 - b) salda korekt wartości i rezerw,
 - c) korekt wartości i rezerw w danym okresie;

- 8) kwoty ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości i przeterminowanych – przedstawione oddzielnie, w podziale na istotne obszary geograficzne, obejmujące w miarę możliwości kwoty korekt wartości i rezerw związane z każdym obszarem geograficznym;
- 9) uzgodnienie zmian stanów korekt wartości i rezerw z tytułu ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości, obejmujące:
 - a) opis rodzajów korekt wartości i rezerw,
 - b) salda początkowe,
 - c) kwoty umorzeń należności w ciężar odpisów w danym okresie,
 - d) kwoty odpisów albo rozwiązań na szacowane prawdopodobne straty na ekspozycjach w danym okresie, wszelkie inne korekty, w tym korekty wynikające z różnic kursowych, połączeń podmiotów, przejęć i zbycia podmiotów zależnych oraz transferów pomiędzy grupami odpisów i rezerw,
 - e) salda końcowe;przy czym korekty wartości i kwoty odzyskane zaliczone bezpośrednio do rachunku zysków i strat powinny być ogłoszone oddzielnie.

§ 6. W zakresie ryzyka kredytowego kontrahenta, o którym mowa w § 1 załącznika nr 16 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków bank ogłasza następujące informacje:

- 1) opis metodologii stosowanej do przypisania kapitału wewnętrznego i limitów kredytowych dla ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta;
- 2) opis zasad polityki w zakresie zabezpieczeń kredytowych i tworzenia rezerw kredytowych;
- 3) opis zasad polityki w zakresie narażenia na ryzyko niekorzystnej zmiany wartości zabezpieczenia;
- 4) omówienie wpływu wartości wymaganego zabezpieczenia jakie musiałby zapewnić bank przy obniżeniu oceny wiarygodności kredytowej klienta;
- 5) dodatnia wartość godziwa brutto kontraktów, korzyści z saldowania, bieżącej ekspozycji kredytowej, ustanowionego zabezpieczenia oraz wartości netto ekspozycji kredytowej z tytułu instrumentów pochodnych, przy czym wartość netto ekspozycji kredytowej z tytułu instrumentów pochodnych stanowi ekspozycję z tytułu transakcji na instrumentach pochodnych po uwzględnieniu korzyści z prawnie obowiązujących umów saldowania jak i umów dotyczących zabezpieczenia kredytowego;
- 6) miary ustalania wartości ekspozycji zgodnie z przyjętą metodą, w zależności od dokonanego wyboru;
- 7) wartość referencyjna zabezpieczających kredytowych transakcji pochodnych i rozkład bieżącej ekspozycji kredytowej według typów;
- 8) kredytowe transakcje pochodne (referencyjne) w podziale na transakcje zawarte w celach związanych z własnym portfelem kredytowym, w tym stanowiące nierzeczywistą ochronę kredytową oraz na transakcje zawarte na zlecenie klientów i transakcje spekulacyjne, z dalszym rozbiciem na zabezpieczenie zakupione i sprzedane w ramach każdej grupy produktów;
- 9) oszacowanie współczynnika α , jeśli bank uzyskał zgodę od władz nadzorczych na szacowanie α .

§ 7. Bank, który stosuje metodę standardową do wyliczania kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z załącznikiem nr 4 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków dla każdej z klas ekspozycji określonej w § 20 ust. 1 załącznika nr 4 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków, ogłasza następujące informacje:

- 1) nazwy zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej i agencji kredytów eksportowych, z których ocen korzysta bank oraz przyczyny ewentualnych zmian w tym zakresie;
- 2) klasy ekspozycji, dla których stosowane są oceny wiarygodności kredytowej przyznawane przez każdą z zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej i agencji kredytów eksportowych;
- 3) opis procesu stosowanego do przenoszenia oceny emitenta i emisji na pozycje spoza portfela handlowego;
- 4) przyporządkowanie ocen wiarygodności kredytowej przyznanych przez każdą z zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej i agencji kredytów eksportowych do odpowiednich stopni wiarygodności kredytowej określonych w załączniku nr 4 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków, przy czym nie ma obowiązku ogłaszania tej informacji, jeśli bank stosuje standardowy system przyporządkowania ocen, wskazany w załączniku nr 4 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków oraz w uchwale Komisji Nadzoru Bankowego wydanej na podstawie art. 128 ust. 6 pkt 6 ustawy - Prawo bankowe;
- 5) wartość ekspozycji przed i po zastosowaniu technik ograniczania ryzyka kredytowego dla każdego stopnia wiarygodności kredytowej ustalonego dla metody standardowej oraz pozycji, które stanowią pomniejszenia funduszy własnych.

§ 8. Do obliczania kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem metodą wewnętrznych ratingów zgodnie z załącznikiem nr 5 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków bank ogłasza następujące informacje:

- 1) informacje o ekspozycjach przypisanych do każdej z kategorii określonych w tabeli zamieszczonej w § 25 załącznika nr 5 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków w zakresie ekspozycji z tytułu kredytowania specjalistycznego;
- 2) informacje o ekspozycjach przypisanych do każdej z wag ryzyka określonych w § 47-51 załącznika nr 5 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków w przypadku stosowania uproszczonej metody ważenia ryzykiem.

§ 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,
- 2) zakres zgody wydanej przez Komisję Nadzoru Bankowego 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.

§ 10. W zakresie ryzyka operacyjnego bank ogłasza następujące informacje:

- 1) stosowane metody wyliczania wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka operacyjnego;
- 2) w przypadku stosowania metod zaawansowanego pomiaru zgodnie z § 34-67 załącznika nr 14 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków - opis metodologii, włącznie z omówieniem odpowiednich wewnętrznych i zewnętrznych czynników uwzględnionych przy stosowanej metodzie. W przypadku częściowego zastosowania metody - omówienie i zakres stosowanych metod.

§ 11. W zakresie ekspozycji kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym bank ogłasza następujące informacje:

- 1) podział ekspozycji ze względu na cel nabycia (zyski kapitałowe, przyczyny strategiczne) oraz opis stosowanych zasad rachunkowości i metod wyceny, w tym podstawowe założenia i praktyki mające wpływ na wycenę oraz opis wszelkich istotnych zmian tych praktyk;
- 2) wartość bilansowa, wartość godziwa i dla papierów wartościowych notowanych na giełdzie porównanie ceny rynkowej z wartością godziwą, jeśli te wielkości różnią się istotnie;
- 3) rodzaje, charakter i kwoty ekspozycji w kapitałowych papierach wartościowych w podziale na: papiery notowane na giełdzie, odpowiednio zdywersyfikowane portfele papierów wartościowych niedopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym kapitałowych papierów wartościowych oraz inne ekspozycje;
- 4) zrealizowane zyski lub straty ze sprzedaży i likwidacji w ujęciu skumulowanym w danym okresie;
- 5) kwota ogółem niezrealizowanych zysków i strat, łączne niezrealizowane zyski i straty z przeszacowania oraz inne pozycje o podobnym charakterze zaliczone do funduszy podstawowych lub uzupełniających.

§ 12. W zakresie narażenia na ryzyko stopy procentowej pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego bank ogłasza następujące informacje:

- 1) charakter ryzyka stopy procentowej, podstawowe założenia (w tym założenia dotyczące przyszłych wcześniejszych spłat kredytów oraz zachowania depozytów o nieustalonym terminie wymagalności) oraz częstotliwość pomiaru ryzyka stopy procentowej;
- 2) zmiana wyniku finansowego, zdyskontowanej wartości ekonomicznej lub innych miar stosowanych do oceny skutków szokowych spadków lub wzrostów stóp procentowych obliczonych zgodnie z metodą pomiaru ryzyka stopy procentowej stosowaną przez bank, w podziale na poszczególne waluty.

§ 13. W zakresie obliczania wymogów kapitałowych na kwoty ekspozycji sekurytyzacyjnych ważone ryzykiem zgodnie z załącznikiem nr 18 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków 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;
- 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) podstawowe założenia dotyczące wyceny zatrzymanych udziałów,
 - d) sposób rachunkowego ujęcia sekurytyzacji syntetycznej, jeśli nie jest ona objęta innymi zasadami rachunkowości;
- 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) łączna kwota bieżących ekspozycji sekurytyzowanych przez bank oraz objętych programem sekurytyzacji (w podziale na tradycyjną i syntetyczną) według rodzajów ekspozycji;
- 8) dla ekspozycji sekurytyzowanych przez bank oraz objętych programem sekurytyzacji – kwota sekurytyzowanych ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości i przeterminowanych w podziale na rodzaj ekspozycji oraz straty poniesione przez bank w danym okresie;
- 9) skumulowana kwota pozycji sekurytyzacyjnych zatrzymanych lub nabytych, w podziale na rodzaje ekspozycji;
- 10) skumulowana kwota pozycji sekurytyzacyjnych zatrzymanych lub nabytych w podziale na miarodajną ilość przedziałów wag ryzyka; pozycje ważone ryzykiem 1250 % lub odejmowane od funduszy własnych wykazuje się oddzielnie;
- 11) suma należnych kwot z tytułu sekurytyzowanych ekspozycji odnawialnych w podziale na udział jednostki inicjującej i udział inwestorów;
- 12) omówienie działalności sekurytyzacyjnej w danym okresie, w tym podanie kwot ekspozycji sekurytyzowanych (w podziale na rodzaje ekspozycji) oraz osiągniętych zysków lub strat ze sprzedaży w podziale na typy ekspozycji.

Wymogi kwalifikujące do stosowania poszczególnych instrumentów lub metod

§1. Bank obliczający kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z załącznikiem nr 5 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków ogłasza następujące informacje:

- 1) fakt posiadania zgody Komisji Nadzoru Bankowego na stosowanie metody lub zatwierdzone zasady stopniowego wprowadzania metody;
- 2) omówienie i przegląd:
 - a) struktury wewnętrznych systemów ratingowych oraz powiązań między wewnętrznymi i zewnętrznymi ocenami ratingowymi,
 - b) zakresu stosowania oszacowań wewnętrznych do celów innych niż obliczenie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem przy użyciu metody wewnętrznych ratingów IRB,
 - c) procesu zarządzania i uznawania metod ograniczania ryzyka kredytowego,
 - d) mechanizmów kontroli systemów ratingowych, uwzględniający opis stopnia niezależności, zakresu odpowiedzialności oraz przeglądu tych systemów;
- 3) opis procesu nadawania wewnętrznych ocen ratingowych, odrębnie dla każdej z następujących klas ekspozycji:
 - a) rządy i banki centralne,
 - b) instytucje,
 - c) przedsiębiorcy, w tym mali i średni przedsiębiorcy, kredytowanie specjalistyczne oraz skupione wierzytelności przedsiębiorców,
 - d) ekspozycje detaliczne w podziale na kategorie, dla których mają zastosowanie różne współczynniki korelacji zgodnie z § 34-41 załącznika nr 5 uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków,
 - e) ekspozycje kapitałowe;przy czym opis zawiera informacje na temat typów ekspozycji wchodzących w skład danej klasy ekspozycji, definicje, metody, dane do szacowania i wewnętrznego zatwierdzania prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązań (PD), i w stosownych przypadkach straty z tytułu niewykonania zobowiązań (LGD) oraz współczynniki konwersji, w tym założenia zastosowane do ustalenia tych zmiennych oraz opis istotnych odstępstw od definicji niewykonania zobowiązania określonej w § 171-179 załącznika nr 5 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków wraz ze wskazaniem segmentów portfela, których te odstępstwa dotyczą;
- 4) wartość ekspozycji dla każdej z klas określonych w § 6 ust. 1 załącznika nr 5 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków;
przy czym ekspozycje wobec rządów i banków centralnych, instytucji i przedsiębiorców, dla których bank stosuje własne oszacowania straty z tytułu niewykonania zobowiązań (LGD) oraz współczynniki konwersji do wyliczania kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem ogłasza się oddzielnie od ekspozycji, dla których nie stosuje on takich oszacowań;
- 5) dla ekspozycji wobec rządów i banków centralnych, instytucji, przedsiębiorców i ekspozycji kapitałowych, w podziale na odpowiednią liczbę klas jakości dłużnika

(włącznie z dłużnikami niewykonującymi zobowiązań) pozwalającą na miarodajne zróżnicowanie ryzyka kredytowego ogłasza się następujące informacje:

- a) całkowite zaangażowanie (dla ekspozycji wobec rządów i banków centralnych, instytucji i przedsiębiorców jest sumą pozostałych do spłaty należności i kwot udzielonych niewykorzystanych zobowiązań pozabilansowych, dla ekspozycji kapitałowych jest to wartość bilansowa),
 - b) średnia wartość straty z tytułu niewykonania zobowiązań (LGD) ważona kwotą ekspozycji w ujęciu procentowym - w przypadku banków stosujących własne oszacowania wartości straty z tytułu niewykonania zobowiązań (LGD) do obliczania kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem,
 - c) średnia waga ryzyka ważona kwotą ekspozycji,
 - d) kwota udzielonych niewykorzystanych zobowiązań pozabilansowych oraz średnia wartość ekspozycji w momencie niewykonania zobowiązania dla udzielonych niewykorzystanych zobowiązań pozabilansowych - w przypadku banków stosujących własne oszacowania współczynników konwersji do obliczania kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem;
- 6) dla klasy ekspozycji detalicznych oraz dla każdej z kategorii wymienionych w pkt 3 lit. d bank ogłasza jedną z dwóch następujących informacji:
- a) informacje wymienione w pkt 5 (w stosownych przypadkach przedstawione w sposób zbiorczy) lub
 - b) analizę ekspozycji (ekspozycje kredytowe i ekspozycje z tytułu zobowiązań pozabilansowych) w odniesieniu do klas oczekiwanych strat, przy czym liczba klas powinna pozwalać na miarodajne zróżnicowanie ryzyka kredytowego (w stosownych przypadkach dane można przedstawić na poziomie puli ekspozycji);
- 7) rzeczywiste korekty wartości dokonane w poprzednim okresie dla każdej klasy ekspozycji (w przypadku ekspozycji detalicznych – dla każdej klasy z kategorii wymienionych w pkt 3 lit. d) oraz różnice w stosunku do korekt dokonanych w przeszłości;
- 8) opis czynników, które miały wpływ na poniesione straty w poprzednim okresie (na przykład, czy bank zaobserwował wyższy od średniej współczynnik niewykonania zobowiązań lub wyższe od średniej wartości straty z tytułu niewykonania zobowiązań (LGD) współczynniki konwersji);
- 9) porównanie wyników prognozowanych i rzeczywistych w dłuższym okresie czasu; bank jest zobowiązany podać przynajmniej informację o wynikach porównania przewidywanej i rzeczywistej straty dla każdej klasy ekspozycji (w przypadku ekspozycji detalicznych - dla każdej z kategorii wymienionej w pkt 3 lit. d w okresie wystarczającym do wiarygodnej oceny funkcjonowania procesu wewnętrznych ratingów); w stosownych przypadkach bank dokonuje dalszej dekompozycji powyższych informacji w celu analizy prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązań (PD), zaś w przypadku banku stosującego własne oszacowania wartości straty z tytułu niewykonania zobowiązań (LGD) oraz współczynników konwersji – w celu porównania wyników wartości straty z tytułu niewykonania zobowiązań (LGD) i współczynników konwersji z oszacowaniami ogłoszonymi w informacji na temat ilościowej oceny ryzyka.

§ 2. Bank stosujący techniki ograniczania ryzyka kredytowego ogłasza następujące informacje:

- 1) politykę i procedury dotyczące saldowania ekspozycji bilansowych i pozabilansowych, wraz ze wskazaniem, w jakim stopniu bank je stosuje;

- 2) politykę i procedury dotyczące wyceny zabezpieczeń kredytowych i zarządzania zabezpieczeniami;
- 3) opis głównych rodzajów zabezpieczeń kredytowych przyjmowanych przez bank;
- 4) główne rodzaje gwarantów i kontrahentów kredytowych instrumentów pochodnych oraz ich wiarygodność kredytowa;
- 5) informację o koncentracji ryzyka rynkowego lub kredytowego w zakresie zastosowanych instrumentów ograniczania ryzyka;
- 6) w przypadku banku wyliczającego kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem przy zastosowaniu metody standardowej zgodnie z załącznikiem nr 4 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków lub metody wewnętrznych ratingów zgodnie z załącznikiem nr 5 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków, ale nie stosującego własnych szacunków straty z tytułu niewykonania zobowiązań (LGD) oraz współczynników konwersji do poszczególnych klas ekspozycji - oddzielnie dla każdej klasy ekspozycji - całkowitą wartość ekspozycji (po zastosowaniu, w miarę stosowności, saldowania ekspozycji bilansowych lub pozabilansowych) zabezpieczoną przez uznane zabezpieczenia finansowe lub inne uznane zabezpieczenia, po uwzględnieniu korekt z tytułu zmienności;
- 7) w przypadku banku wyliczającego kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem przy zastosowaniu metody standardowej lub metody IRB - oddzielnie dla każdej klasy ekspozycji - całkowitą wartość ekspozycji (po zastosowaniu saldowania, jeżeli występuje - ekspozycji bilansowych i pozabilansowych) zabezpieczoną gwarancją lub kredytowymi instrumentami pochodnymi; dla ekspozycji kapitałowych wymóg ten stosuje się do każdej z metod określonych w § 45-59 załącznika nr 5 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków.

§3. Bank, stosujący metodę zaawansowanego pomiaru zgodnie z § 34-67 załącznika nr 14 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków do wyliczenia wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka operacyjnego, ogłasza następujące informacje:

- 1) opis ubezpieczenia zastosowanego w celu ograniczenia ryzyka operacyjnego;
- 2) fakt posiadania zgody Komisji Nadzoru Bankowego na stosowanie zaawansowanych metod.