

**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**

Na podstawie art. 127 ust. 5 pkt 2 lit. c – e oraz art. 141j 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.** Użyte w uchwale określenia oznaczają:

- 1) ustawa o rachunkowości – ustawę z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2002 r. Nr 76, poz. 694 z późn. zm.<sup>2</sup>);
- 2) kapitały mniejszości - kapitały określone w art. 3 ust. 1 pkt 46 ustawy o rachunkowości;
- 3) wartość firmy jednostek podporządkowanych – nadwyżkę wartości udziałów nad odpowiadającą im częścią aktywów netto wycenionych według ich wartości godziwych;
- 4) ujemna wartość firmy jednostek podporządkowanych – nadwyżkę odpowiedniej części aktywów netto wycenionych według ich wartości godziwych nad wartością udziałów;
- 5) różnice kursowe z przeliczenia - różnice kursowe określone w rozporządzeniu ministra właściwego do spraw finansów publicznych, wydanym na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. b ustawy o rachunkowości;
- 6) jednostka dominująca niższego szczebla - jednostkę, która jest zależna w stosunku do określonej jednostki i równocześnie jest podmiotem dominującym w stosunku do jednej lub kilku innych jednostek;
- 7) uchwała w sprawie adekwatności kapitałowej banków – uchwałę nr ... /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

---

<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 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).

<sup>2</sup> Zmiany wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2003 r. Nr 60, poz. 535, Nr 124, poz. 1152, Nr 139, poz. 1324, Nr 229, poz. 2276, z 2004r. Nr 96, poz. 959, Nr 145, poz. 1535, Nr 146, poz. 1546 i Nr 213, poz. 2155, z 2005 r. Nr 10, poz. 66, Nr 184, poz. 1539 i Nr 267, poz. 2252 oraz z 2006r. Nr 157, poz. 1119 i Nr 208, poz. 1540.

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. NBP ..., poz. ...).

**§ 2. 1.** Innymi pomniejszeniami funduszy podstawowych, o których mowa w art. 127 ust. 2 pkt 3 lit. f ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665 z późn. zm.<sup>1)</sup>) zwanej dalej „ustawą - Prawo bankowe”, są:

- 1) zaangażowania kapitałowe banku w instytucje finansowe, instytucje kredytowe, banki krajowe, banki zagraniczne i zakłady ubezpieczeń, wyrażone w postaci:
    - a) posiadanych akcji lub udziałów,
    - b) kwot zakwalifikowanych do zobowiązań podporządkowanych,
    - c) innego zaangażowania kapitałowego w składniki zaliczane do funduszy własnych lub kapitałów tych podmiotów, w tym dopłaty na rzecz spółki z ograniczoną odpowiedzialnością, według wartości bilansowej, z uwzględnieniem § 5;
  - 2) brakująca kwota rezerw na ryzyko związane z działalnością banku, rozumiana jako różnica pomiędzy wymaganym odrębnymi przepisami a faktycznym poziomem rezerw celowych banku;
  - 3) w przypadku banku obliczającego kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem z wykorzystaniem metody wewnętrznych ratingów, ujemne kwoty wynikające z obliczeń o których mowa w § 76 – 79 załącznika nr 5 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków, oraz kwoty oczekiwanych strat obliczane zgodnie z § 72 - 73 załącznika nr 5 do tej uchwały;
  - 4) z zastrzeżeniem § 14 ust. 1 uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków, kwota ekspozycji z tytułu pozycji sekurytyzacyjnych, którym zgodnie z § 46 - 123 załącznika nr 18 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków, przypisuje się wagę ryzyka równą 1250 %, obliczona w sposób określony w przywołanym załączniku;
  - 5) niezrealizowane straty na instrumentach dłużnych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży;
  - 6) niezrealizowane straty na instrumentach kapitałowych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży;
  - 7) niezrealizowane zyski z tytułu wyceny nieruchomości stanowiących inwestycje;
  - 8) w przypadku banku inicjującego sekurytyzację, o którym mowa w § 6 załącznika nr 18 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków, zysk netto z kapitalizacji przyszłych przychodów z aktywów sekurytyzowanych stanowiący wsparcie jakości kredytowej dla pozycji sekurytyzowanych.
2. Pozycje, o których mowa w ust. 1 pkt 1 – 4, ujmuje się w pomniejszeniach funduszy podstawowych w kwocie równej 50% ich wartości, z zastrzeżeniem § 4 ust. 3.

3. Pozycja, o której mowa w ust. 1 pkt 8 pomniejsza fundusze zasadnicze banku, o których mowa w art. 127 ust. 2 pkt 1 ustawy – Prawo bankowe.
- § 3.1.** Innymi pozycjami funduszy uzupełniających, o których mowa w art. 127 ust. 3 pkt 3 ustawy – Prawo bankowe, są:
- 1) niezrealizowane zyski na instrumentach dłużnych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży;
  - 2) niezrealizowane zyski instrumentów kapitałowych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży;
  - 3) niezrealizowane zyski z tytułu wyceny nieruchomości stanowiących inwestycje.
2. Pozycje, o których mowa w ust. 1, ujmują się do wysokości równej 60% ich kwoty (przed opodatkowaniem podatkiem dochodowym).
  3. Bank obliczający kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem z wykorzystaniem metody wewnętrznych ratingów, może uznać jako inne pozycje funduszy uzupełniających dodatkowo kwoty wynikające z aktualizacji wartości oraz rezerwy ujęte w obliczeniach, o których mowa w § 76 – 79 załącznika nr 5 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków, do wysokości 0,6% kwot ekspozycji ważonych ryzykiem obliczanych z wykorzystaniem metody wewnętrznych ratingów.
  4. Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem, o których mowa w ust. 3, nie obejmują kwot obliczanych w odniesieniu do pozycji sekurytyzacyjnych, którym zgodnie z uchwałą w sprawie adekwatności kapitałowej banków, przypisano wagę ryzyka równą 1250%.
- § 4.1.** Pomniejszeniami funduszy uzupełniających, o których w art. 127 ust. 3 pkt 4 ustawy – Prawo bankowe, są pozycje, o których mowa w § 2 ust. 1 pkt 1 – 4.
2. Pozycje, o których mowa w ust. 1, ujmują się w pomniejszeniach funduszy uzupełniających w kwocie równej 50% ich wartości, z zastrzeżeniem ust. 3.
  3. Jeżeli 50% sumy pozycji, o których mowa w § 2 ust. 1 pkt 1 – 4 jest większa od sumy pozycji określonych w art. 127 ust. 3 ustawy – Prawo bankowe oraz w § 3 uchwały, różnicę należy odjąć od funduszy podstawowych banku.
- § 5.1.** Pomniejszenia funduszy podstawowych, o których mowa w § 2 ust. 1 pkt 1, stosuje się, jeśli zaangażowanie kapitałowe banku w danym podmiocie:
- 1) w przypadku gdy podmiotem tym jest bank krajowy, bank zagraniczny, instytucja kredytowa lub instytucja finansowa:
    - a) stanowi więcej niż 10% kapitału (funduszy własnych) tego podmiotu,
    - b) stanowi nie więcej niż 10% kapitału (funduszy własnych) tego podmiotu i łącznie z innymi zaangażowaniami kapitałowymi banku w banki krajowe, banki zagraniczne, instytucje kredytowe i instytucje finansowe nieprzekraczającymi 10% kapitału (funduszy własnych) podstawowego tych podmiotów indywidualnie, stanowi więcej niż 10% funduszy własnych banku, przed pomniejszeniem ich o pozycje określone w § 2 ust. 1 pkt 1,
  - 2) w przypadku gdy podmiotem tym jest zakład ubezpieczeń – stanowi co najmniej 20% kapitału (funduszy własnych) tego podmiotu lub pozwala na wykonywanie co najmniej 20% głosów w organach tego podmiotu.

2. W przypadku pośredniego zaangażowania kapitałowego banku (poprzez instytucje niefinansowe), zaangażowanie kapitałowe banku oblicza się jako część zaangażowania kapitałowego jednostki dominującej niższego szczebla w bank krajowy, bank zagraniczny, instytucję kredytową lub instytucję finansową, proporcjonalną do udziału zaangażowania kapitałowego banku w kapitale (funduszu) podstawowym tej jednostki, nieprzekraczającą zaangażowania kapitałowego banku w podmiot zależny. Zasadę tę stosuje się odpowiednio również w przypadku, gdy pośrednie powiązania pomiędzy bankiem a bankiem krajowym, bankiem zagranicznym, instytucją kredytową lub instytucją finansową mają charakter wielopoziomowy.

3. Ust. 1 i 2 stosuje się odpowiednio do pomniejszych funduszy uzupełniających.

**§ 6.1.** Bank działający w holdingu, o którym mowa w art. 141 f ust. 1 ustawy - Prawo bankowe, zobowiązany do sporządzania skonsolidowanego sprawozdania finansowego, niezależnie od obowiązku obliczania funduszy własnych na podstawie indywidualnego sprawozdania finansowego, zobowiązany jest obliczać w ujęciu skonsolidowanym fundusze własne grupy obejmującej podmioty ujęte w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym, stosując odpowiednio zasady określone w art. 127 ustawy - Prawo bankowe oraz § 1 i 2 uchwały.

2. Dodatkowo w rachunku funduszy własnych banku w ujęciu skonsolidowanym uwzględnia się odpowiednio:

- 1) wartość firmy jednostek podporządkowanych;
- 2) ujemną wartość firmy jednostek podporządkowanych;
- 3) kapitały mniejszości;
- 4) różnice kursowe z przeliczenia.

3. Skonsolidowane fundusze własne banku powiększa się i pomniejsza o pozycje, o których mowa w ust. 2, odpowiednio w relacji do struktury funduszy własnych podmiotów zależnych.

**§7.** Traci moc uchwała nr 5/2004 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 8 września 2004r. w sprawie wysokości, zakresu i warunków pomniejszania funduszy własnych banku o zaangażowania kapitałowe w instytucje finansowe, instytucje kredytowe, banki i zakłady ubezpieczeń oraz zakresu i sposobu uwzględniania działania banków w holdingach przy określaniu sposobu obliczania funduszy własnych (Dz. Urz. NBP Nr 15, poz. 26).

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

Przewodniczący  
Komisji Nadzoru Bankowego