



DZIENNIK URZĘDOWY NARODOWEGO BANKU POLSKIEGO

Warszawa, dnia 30 czerwca 1998 r.

Nr 15

TREŚĆ:

Poz.:

UCHWAŁY:

- 32- nr 3/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 30 czerwca 1998 r. w sprawie innych pozycji bilansu banku zaliczanych do funduszy uzupełniających banku oraz warunków i trybu ich zaliczenia, a także pozycji bilansu banku podlegających potrąceniu przy wyliczaniu jego funduszy własnych265
- 33- nr 5/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 30 czerwca 1998 r. w sprawie ustalenia norm dopuszczalnego ryzyka walutowego w działalności banków266

ZARZĄDZENIE

- 34- nr 3/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 30 czerwca 1998 r. w sprawie sposobu wyliczenia współczynnika wypłacalności banku oraz określenia procentowych wag ryzyka przypisanych poszczególnym kategoriom aktywów i zobowiązań pozabilansowym271

32

UCHWAŁA Nr 3/98

Komisji Nadzoru Bankowego

z dnia 30 czerwca 1998 r.

w sprawie innych pozycji bilansu banku zaliczanych do funduszy uzupełniających banku oraz warunków i trybu ich zaliczenia, a także pozycji bilansu banku podlegających potrąceniu przy wyliczaniu jego funduszy własnych

Na podstawie art. 127 ust. 5 pkt 1 i ust. 6 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. – Prawo bankowe (Dz. U. Nr 140, poz. 939), uchwala się, co następuje:

§ 1. Ilekroć w uchwale jest mowa o:

- 1) funduszach podstawowych banku – rozumie się przez to fundusze, o których mowa w art. 127 ust. 2 ustawy – Prawo bankowe,
- 2) funduszach uzupełniających banku – rozumie się przez to fundusze, o których mowa w art. 127 ust. 3 ustawy – Prawo bankowe oraz w § 2 uchwały,
- 3) rezerwach na ryzyko i wydatki – rozumie się przez to rezerwy utworzone na pokrycie strat prawdopodobnych lub możliwych, nie związanych z podstawową działalnością banku,
- 4) funduszu inwestycyjnym – rozumie się przez to fundusz przeznaczony na finansowanie inwestycji,
- 5) zobowiązaniach podporządkowanych – rozumie się przez to środki pieniężne traktowane jako część funduszy własnych za zgodą Prezesa Narodowego Banku Polskiego, wydaną na podstawie art. 35 ust. 6 pkt 2 ustawy z dnia 31 stycznia 1989r. – Prawo

bankowe (Dz. U. z 1992r. Nr 72, poz. 359, z 1993r. Nr 6, poz. 29, Nr 28, poz. 127 i Nr 134, poz. 646, z 1994r. Nr 80, poz. 369, Nr 121, poz. 591, z 1995r. Nr 4, poz. 18, Nr 133, poz. 654, z 1996r. Nr 10, poz. 61, Nr 75, poz. 357, Nr 90, poz. 406, Nr 106, poz. 496 i Nr 149, poz. 703 oraz z 1997r. Nr 23, poz. 117, Nr 24, poz. 119, Nr 71, poz. 449, Nr 88, poz. 554, Nr 121, poz. 769 i 770 i Nr 137, poz. 926),

- 6) dodatkowej kwocie odpowiedzialności członków – rozumie się przez to kwotę, o której mowa w art. 7 ust. 2 ustawy z dnia 24 czerwca 1994r. o restrukturyzacji banków spółdzielczych i Banku Gospodarki Żywnościowej oraz o zmianie niektórych ustaw (Dz. U. Nr 80, poz. 369, z 1995r. Nr 142, poz. 704, z 1996r. Nr 106, poz. 496 oraz z 1997r. Nr 121, poz. 770 i Nr 140, poz. 939),
- 7) brakującej kwocie niezbędnych rezerw celowych – rozumie się przez to różnicę między poziomem wymaganych rezerw, określonym na podstawie odrębnych przepisów, a faktycznym poziomem utworzonych rezerw,

§ 2.1. Innymi pozycjami bilansu banku, o których mowa w art. 127 ust. 5 ustawy – Prawo bankowe, zaliczanymi do funduszy uzupełniających, są:

- 1) rezerwy na ryzyko i wydatki nie związane z działalnością podstawową banku,
- 2) zobowiązania podporządkowane, z zastrzeżeniem ust. 2,
- 3) fundusz inwestycyjny,
- 4) fundusze utworzone na podstawie odrębnych przepisów,

2. Zobowiązania podporządkowane zaliczane są do funduszy uzupełniających banku do wysokości spełniającej następujące warunki:

- 1) suma zobowiązań podporządkowanych i środków pieniężnych określonych w art. 127 ust. 3 pkt 1 ustawy – Prawo bankowe, stanowi nie więcej niż 50% funduszy podstawowych banku,
- 2) suma o której mowa w pkt 1 powiększona o wartość dodatkowej kwoty odpowiedzialności członków sta-

nowi nie więcej niż 50% funduszy podstawowych banku.

§ 3.1. Przy wyliczaniu funduszy własnych banku sumę funduszy podstawowych i funduszy uzupełniających, z zastrzeżeniem ust. 2 należy pomniejszyć o:

- 1) nie pokrytą stratę z lat ubiegłych oraz stratę w trakcie zatwierdzania,
- 2) stratę na koniec okresu sprawozdawczego, liczoną narastająco od początku roku.
- 3) brakującą kwotę niezbędnych rezerw celowych,
- 4) wartość akcji i udziałów w innych instytucjach finansowych według wartości netto.

2. Przy stosowaniu ograniczeń, określonych w art. 6 ust. 1 pkt 1 i w ust. 3 oraz w art. 71 ust. 1 ustawy – Prawo bankowe, sumy funduszy podstawowych i uzupełniających nie pomniejsza się o pozycje, o których mowa w ust. 1.

§ 4. Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 lipca 1998r.

Przewodniczący Komisji Nadzoru Bankowego:

Hanna Gronkiewicz-Waltz

33

UCHWAŁA Nr 5/98 Komisji Nadzoru Bankowego

z dnia 30 czerwca 1998 r.

w sprawie ustalenia norm dopuszczalnego ryzyka walutowego w działalności banków

Na podstawie art. 137 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. Nr 140, poz. 939) uchwała się, co następuje:

§ 1. 1. Użyte w uchwale określenia oznaczają:

- 1) pozycja walutowa otwarta (netto) względem pojedynczej waluty obcej – saldo wartości wszystkich aktywów i pasywów wykazywanych w danej walucie z wyłączeniem salda zerowego, z uwzględnieniem operacji pozabilansowych obejmujących operacje sprzedaży i kupna tej waluty po określonym z góry kursie.
- 2) pozycja walutowa długa – pozycję, dla której wartość aktywów w danej walucie przewyższa wartość pasywów w tej walucie, z uwzględnieniem pozycji pozabilansowych mających wpływ na pozycję walutową.
- 3) pozycja walutowa krótka – pozycję, dla której wartość pasywów w danej walucie przewyższa wartość aktywów w tej walucie, z uwzględnieniem pozycji pozabilansowych mających wpływ na pozycję walutową.
- 4) pozycja walutowa globalna – różnicę pomiędzy sumą wartości wszystkich pozycji długich i krótkich w walutach obcych.
- 5) pozycja walutowa maksymalna – sumę wartości bezwzględnych wszystkich pozycji długich i pozycji krótkich w walutach obcych.
- 6) pozycja walutowa transakcji indeksowanych – sumę bilansowej i pozabilansowej pozycji walutowej otwartej dla sald złotych indeksowanych do tych walut, przy czym indeksowanie do waluty obcej oznacza uzależnienie wartości salda wyrażonego w złotych od kursu waluty obcej,
- 7) pozycja walutowa całkowita – sumę krótkich lub sumę długich pozycji walutowych dla poszczególnych wa-

lut, w zależności od tego, która z tych sum jest wyższa co do wartości bezwzględnej,

- 8) fundusze własne banku – fundusze, o których mowa w art. 127 ustawy – Prawo bankowe, wyznaczone na podstawie uchwały nr 3/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 30 czerwca 1998 r. w sprawie innych pozycji bilansu banku zaliczanych do funduszy uzupełniających banku oraz warunków i trybu ich zaliczenia, a także pozycji bilansu banku podlegających potrąceniu przy wyliczaniu jego funduszy własnych (Dz. Urz. NBP Nr 15, poz. 32).

2. Zasady kwalifikacji pozycji walutowych zostały określone w załączniku nr 1 do uchwały.

§ 2. 1. Ustala się normy dopuszczalnego ryzyka walutowego dla walut wymiennalnych w następującej wysokości:

- 1) pozycja walutowa banku otwarta (netto długa lub krótka) względem pojedynczej waluty obcej nie może przekraczać 15% funduszy własnych banku,
- 2) pozycja globalna (długa lub krótka) nie może przekraczać 30% funduszy własnych banku,
- 3) pozycja maksymalna względem wszystkich walut obcych nie może przekraczać 40% funduszy własnych banku.

2. Komisja Nadzoru Bankowego może na uzasadniony wniosek banku wyrazić zgodę na uznanie pewnych stałych walutowych pozycji bilansowych o długoterminowym charakterze jako elementów strukturalnej pozycji walutowej banku i wyłączenie ich przy wyliczaniu norm, o których mowa w ust. 1.

§ 3. 1. Normy ustalone w § 2 obowiązują w trakcie oraz na koniec każdego dnia roboczego.

2. W przypadku przekroczenia norm dopuszczalnego ryzyka walutowego, banki niezwłocznie zawiadamiają Generalny Inspektorat Nadzoru Bankowego Narodowego Banku Polskiego:

- 1) o wielkości osiągniętych pozycji walutowych w danym dniu, przesyłając informację sporządzoną według wzoru określonego w załączniku nr 2 do uchwały,
- 2) o przyczynach przekroczenia norm oraz o działaniach podjętych w celu ich osiągnięcia.

§ 4. 1. Poczynając od dnia wejścia w życie niniejszej uchwały, banki zobowiązane są do sporządzania informacji dekadowych dotyczących wielkości pozycji walutowych w każ-

dym dniu dekady, według wzoru określonego w załączniku nr 3 do uchwały.

2. Informacje dekadowe, o których mowa w ust. 1, banki przekazują do Generalnego Inspektoratu Nadzoru Bankowego w terminie dwóch dni roboczych po zakończeniu dekady.

§ 5. Traci moc zarządzenie nr 4/93 Prezesa NBP z dnia 19 marca 1993 r. w sprawie ustalenia norm dopuszczalnego ryzyka walutowego w działalności banków (Dz. Urz. NBP Nr 4, poz. 7, z 1994 r. Nr 13, poz. 21 oraz z 1996 r. Nr 21, poz. 57).

§ 6. Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 lipca 1998 r.

Przewodniczący Komisji Nadzoru Bankowego:

Hanna Gronkiewicz-Waltz

**Załącznik nr 1 do uchwały nr 5/98
Komisji Nadzoru Bankowego
z dnia 30 czerwca 1998 r.**

ZASADY KWALIFIKACJI POZYCJI WALUTOWYCH

BILANSOWE I POZABILANSOWE POZYCJE WALUTOWE

1. Bilansowe i pozabilansowe pozycje walutowe wykazuje się w złotych po przeliczeniu według średniego kursu ogłoszonego przez NBP obowiązującego na dzień sporządzania sprawozdania.

2. Wartość danego składnika aktywów uwzględniana w pozycji walutowej musi odpowiadać jego wartości netto, rozumianej jako wartość brutto pomniejszona o wymagane rezerwy celowe i umorzenia.

Umorzenia oraz utworzenie rezerw celowych, zarówno w walucie obcej jak i w złotych, na należności walutowe powodują zmianę pozycji walutowej banku.

3. Regulacja daje możliwość rozróżnienia pozycji walutowych na operacyjne i strukturalne. Pozycje operacyjne związane są z operacjami walutowymi, jak też świadomym ponoszeniem ryzyka spekulacyjnego, natomiast pozycje strukturalne związane są z utrzymaniem w okresach długich stałych

elementów aktywów lub pasywów np. nieruchomości, dotacji dla oddziałów zagranicznych, niektórych papierów wartościowych itp. w walucie denominowania.

Bilansowe pozycje walutowe

Do bilansowych pozycji walutowych zalicza się aktywa (należności) i pasywa (zobowiązania) walutowe (aktywa również w złocie) wykazywane w formularzach sprawozdawczych w kolumnie „dewizy” – jako równowartość w złotych, ewidencjonowane w zespołach 0-6 WBPK' 95 (w rachunku nie uwzględnia się konta 5900 – Pozycja wymiany).

Pozabilansowe pozycje walutowe

Do pozabilansowych pozycji walutowych zalicza się operacje pozabilansowe dotyczące kupna i sprzedaży walut, wyłącznie po z góry ustalonym kursie.

Nazwa banku

Informacja dzienna o osiągniętej przez bank wartości pozycji walutowej (tys. zł)*

Data.....

Pozycje walutowe	Wartość pozycji		%udział do funduszy własnych
	długa (+)	krótka (-)	
globalna			
maksymalna		X	
całkowita**			
otwarte ***			
.....			
.....			
.....			
.....			
.....			
.....			
.....			

Sporządził:

* wypełnić w przypadku przekroczenia którejkolwiek z norm ryzyka walutowego

** podawana wyłącznie w celach informacyjnych

*** wypełnić dla walut, dla których wystąpiło przekroczenie norm ryzyka walutowego

34**ZARZĄDZENIE Nr 3/98
Komisji Nadzoru Bankowego**

z dnia 30 czerwca 1998 r.

w sprawie sposobu wyliczenia współczynnika wypłacalności banku oraz określenia procentowych wag ryzyka przypisanych poszczególnym kategoriom aktywów i zobowiązań pozabilansowych

Na podstawie art. 128 ust. 3 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. Nr 140, poz. 939) zarządza się, co następuje:

§ 1. Współczynnik wypłacalności banku wyznacza się jako wyrażony w procentach stosunek funduszy własnych do sumy aktywów i zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem.

§ 2. Fundusze własne, o których mowa w § 1, rozumiane są zgodnie z art. 127 ustawy – Prawo bankowe i ustalone zgodnie z uchwałą nr 3/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 30 czerwca 1998 r. w sprawie innych pozycji bilansu banku zaliczanych do funduszy uzupełniających banku oraz warunków i trybu ich zaliczania, a także pozycji bilansu banku podlegających potrąceniu przy wyliczaniu jego funduszy własnych (Dz. Urz. NBP Nr 15, poz. 32).

§ 3. 1. Sumę aktywów i zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem, o której mowa w § 1, ustala się jako sumę wartości bilansowej poszczególnych aktywów, z zastrzeżeniem ust. 2, i zobowiązań pozabilansowych przemnożonych przez odpowiadające im procentowe wagi ryzyka, określone w załączniku do zarządzenia.

2. W rachunku współczynnika wypłacalności nie uwzględnia się odsetek od należności, w tym również odsetek skapitalizowanych.

§ 4. Traci moc zarządzenie nr 7/93 Prezesa Narodowego Banku Polskiego z dnia 20 maja 1993r. w sprawie norm pokrycia funduszami własnymi aktywów banku (Dz. Urz. NBP Nr 6, poz. 11 oraz z 1996r. Nr 18, poz. 46 i Nr 21, poz. 57).

§ 5. Zarządzenie wchodzi w życie z dniem 1 lipca 1998r.

Przewodniczący Komisji Nadzoru Bankowego:

Hanna Gronkiewicz-Waltz

Załącznik do zarządzenia nr 3/98
Komisji Nadzoru Bankowego
z dnia 30 czerwca 1998 r.

AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE WEDŁUG WAG RYZYKA

I. AKTYWA WEDŁUG WAG RYZYKA	
1.	Aktywa o wadze ryzyka 0%
a)	kasa, środki płynne
b)	należności od NBP
c)	należności od budżetu państwa
d)	środki dotyczące rezerwy nie oprocentowanej w banku zrzeczającym
e)	należności od banków centralnych i rządów krajów należących do Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju (OECD)
f)	należności zabezpieczone gwarancjami (poręczeniami) NBP
g)	należności zabezpieczone gwarancjami (poręczeniami) rządowymi
h)	należności zabezpieczone gwarancjami (poręczeniami) banków centralnych i rządów krajów należących do OECD
i)	należności zabezpieczone blokadą środków na rachunku bankowym umiejscowionym w banku posiadającym należność
2.	Aktywa o wadze ryzyka 10%
a)	papiery wartościowe NBP
b)	rządowe papiery wartościowe
c)	papiery wartościowe banków centralnych i rządów krajów należących do OECD
d)	należności zabezpieczone papierami wartościowymi NBP
e)	należności zabezpieczone papierami wartościowymi KUKKE
f)	należności zabezpieczone papierami wartościowymi banków centralnych i rządów krajów należących do OECD
3.	Aktywa o wadze ryzyka 20%
a)	należności od banków krajów należących do OECD
b)	należności zabezpieczone gwarancjami banków krajów należących do OECD
4.	Aktywa o wadze ryzyka 30%
a)	należności od banków centralnych i rządów krajów spoza OECD
b)	należności zabezpieczone gwarancjami (poręczeniami) banków centralnych i rządów krajów spoza OECD
c)	należności od banków mających siedzibę w Polsce
d)	należności zabezpieczone gwarancjami (poręczeniami) banków mających siedzibę w Polsce
5.	Aktywa o wadze ryzyka 50%
a)	należności od innych banków
b)	należności zabezpieczone gwarancjami innych banków
c)	należności od budżetów terenowych
d)	należności zabezpieczone gwarancjami budżetów terenowych
e)	konta porządkujące
6.	Aktywa o wadze ryzyka 100%
a)	należności od pozostałych podmiotów finansowych
b)	należności od podmiotów niefinansowych
c)	inne papiery wartościowe
d)	pozostałe pozycje aktywów (z wyłączeniem udziałów w podmiotach finansowych)

II. ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE WEDŁUG WAG RYZYKA	
1.	Zobowiązania pozabilansowe o wadze ryzyka 0%
a)	wobec NBP
b)	wobec budżetu państwa
c)	wobec banków centralnych i rządów krajów należących do OECD
d)	zabezpieczone gwarancjami (poręczeniami) NBP
e)	zabezpieczone gwarancjami (poręczeniami) rządowymi
f)	zabezpieczone gwarancjami (poręczeniami) banków centralnych i rządów krajów należących do OECD
g)	zabezpieczone blokadą środków na rachunku bankowym umiejscowionym w banku posiadającym zobowiązanie
2.	Zobowiązania pozabilansowe o wadze ryzyka 10%
a)	zabezpieczone papierami wartościowymi NBP
b)	zabezpieczone rządowymi papierami wartościowymi
c)	zabezpieczone papierami wartościowymi banków centralnych lub rządów krajów należących do OECD
3.	Zobowiązania pozabilansowe o wadze ryzyka 20%
a)	wobec banków krajów należących do OECD
b)	zabezpieczone gwarancjami banków krajów należących do OECD
4.	Zobowiązania pozabilansowe o wadze ryzyka 30%
a)	wobec banków centralnych i rządów krajów spoza OECD
b)	zabezpieczone gwarancjami banków centralnych lub rządów krajów spoza OECD
c)	wobec banków mających siedzibę w Polsce
d)	zabezpieczone gwarancjami banków mających siedzibę w Polsce
5.	Zobowiązania pozabilansowe o wadze ryzyka 50%
a)	wobec innych banków
b)	zabezpieczone gwarancjami innych banków
c)	wobec budżetów terenowych
d)	zabezpieczone gwarancjami budżetów terenowych
6.	Zobowiązania pozabilansowe o wadze ryzyka 100%
a)	wobec pozostałych podmiotów finansowych
b)	wobec podmiotów niefinansowych
c)	pozostałe pozycje pozabilansowe

Cena prenumeraty na rok 1998 wynosi 82,5 zł.

Wpłaty na prenumeratę przyjmują:

- 1) jednostki kolportażowe „Ruch” S.A. właściwe dla miejsca zamieszkania lub siedziby prenumeratora do dnia 20 listopada na rok następny. Dostawa egzemplarzy następuje w uzgodniony sposób;
- 2) od osób lub instytucji zamieszkałych lub mających siedzibę w miejscowościach, w których nie ma jednostek kolportażowych „Ruch”, wpłaty należy wносить na konto „Ruch” S.A. Oddział Krajowej Dystrybucji Prasy w PBK S.A. XIII Oddział W-wa Nr 11101053-16551-2700-1-67 lub w kasach Oddziału Krajowej Dystrybucji Prasy, ul. Towarowa 28, tel. 620-10-19, czynnych codziennie od poniedziałku do piątku w godz. 8⁰⁰-14⁰⁰, jeżeli cena czasopisma w prenumeracie przewyższa kwotę 2,00/egz. Dostawa w takim przypadku odbywa się pocztą zwykłą w ramach opłaconej prenumeraty, tzn. „pod opaską”.

Urzędy pocztowe przyjmują przedpłaty do dnia 25 listopada na rok następny od prenumeratorów obsługiwanych przez te urzędy oraz przez doręczycieli na wsi i w miejscowościach, gdzie dostęp do urzędu pocztowego jest utrudniony.

Przedpłaty na prenumeratę przyjmują także: JARD-PRESS s.c. - Kolportaż Prasy, 00-810 Warszawa, ul. Srebrna 16, tel. 620-13-24; KOLPORTER S.A., 25-620 Kielce, ul. Kolberga 11, tel. w Warszawie 846-29-27, oraz „Unipress Warszawa” Sp. z o.o., 01-106 Warszawa, ul. Nakielska 3, tel. 36-69-21, 36-70-08.

Prenumeratę ze zleceniem wysyłki za granicę przyjmuje w terminie do dnia 31 października na rok następny, „Ruch” SA Oddział Krajowej Dystrybucji Prasy, ul. Towarowa 28, 00-958 Warszawa, tel. 620-10-19 lub 620-12-71 w. 551, konto w PBK S.A. XIII Oddział Warszawa Nr 11101053-16551-2700-1-67. Koszt prenumeraty ze zleceniem wysyłki za granicę jest o 100% wyższy; w przypadku zlecenia dostawy drogą lotniczą koszt dostawy lotniczej w pełni pokrywa prenumeratę.

Reklamacje z powodu niedoręczenia dziennika należy składać w rejonowych Oddziałach „Ruch” S.A., w których opłacona została prenumerata, w terminie 15 dni po otrzymaniu następnego numeru.

Egzemplarze bieżące (poza prenumeratą) oraz z lat ubiegłych można nabywać na podstawie nadesłanego zamówienia w Departamencie Prawnym NBP, ul. Świętokrzyska 11/21, 00-919 Warszawa, tel. 826-70-75 lub 653-26-78, p. 639. Wpłaty na konto NBP – Centrala, Z.U.G., ul. Świętokrzyska 11/21, 00-919 Warszawa, Nr 10101733-99091-209-8, z zaznaczeniem: należność za Nr (rok) Dz. Urz. NBP.

Wydawca: Narodowy Bank Polski. Redakcja: Departament Prawny, 00-919 Warszawa, ul. Świętokrzyska 11/21.