



DZIENNIK URZĘDOWY NARODOWEGO BANKU POLSKIEGO

Warszawa, dnia 7 listopada 1998 r.

Nr 24

TREŚĆ:

Poz.:

UCHWAŁY:

- 54-** nr 11/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 14 października 1998 r. w sprawie ustalenia norm dopuszczalnego ryzyka walutowego w działalności banków321
- 55-** nr 31/98 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 6 listopada 1998 r. w sprawie wysokości oprocentowania środków pieniężnych gromadzonych w Narodowym Banku Polskim na rachunkach bieżących326

54

UCHWAŁA Nr 11/98

Komisji Nadzoru Bankowego

z dnia 14 października 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. Miarami ryzyka walutowego w działalności banków są:

- 1) pozycje walutowe indywidualne dla poszczególnych walut obcych wyznaczone jako sumy:
 - a) bilansowej pozycji walutowej — rozumianej jako różnica pomiędzy wartością aktywów i wartością pasywów bilansu, wyrażonych w danej walucie,
 - b) pozabilansowej pozycji walutowej — rozumianej jako różnica pomiędzy wartością zobowiązań pozabilansowych otrzymanych i wartością zobowiązań udzielonych, wyrażonych w danej walucie,
 - c) pozycji walutowej transakcji indeksowanych — rozumianej jako suma bilansowej i pozabilansowej pozycji walutowej, wyznaczonych dla sald złotych indeksowanych do danej waluty, przy czym indeksowanie do waluty obcej oznacza uzależnienie wartości salda wyrażonego w złotych od kursu waluty obcej,
- 2) pozycja walutowa całkowita — rozumiana jako suma ujemnych, zwanych krótkimi, lub suma dodatnich, zwanych długimi, pozycji walutowych indywidualnych dla poszczególnych walut, w zależności od tego, która z tych sum jest wyższa co do wartości bezwzględnej.

§ 2. 1. Dla celów kontroli ryzyka walutowego banki wyznaczają:

- 1) pozycje walutowe indywidualne dla poszczególnych walut obcych,

- 2) pozycję walutową całkowitą dla wszystkich niewymienialnych walut obcych łącznie,
- 3) pozycję walutową całkowitą dla wszystkich walut obcych łącznie.

2. Wyrażone w walutach obcych salda, o których mowa w uchwale, rozumiane są w ujęciu złotowym, po przeliczeniu za pomocą kursów ustalanych w trybie przyjętym dla wyceny tych sald, tak jak na dzień bilansowy.

3. Salda wyrażone w utworzonej na mocy porozumień międzynarodowych rozliczeniowej walucie obcej (z wyłączeniem EURO) lub jednostce rozliczeniowej, której kurs jest ustalany w stosunku do koszyka wybranych walut, przelicza się na złote, zgodnie z zasadą określoną w ust. 2, i uwzględnia w pozycjach walutowych po rozłożeniu na waluty składowe, według aktualnie obowiązujących udziałów walut obcych w koszyku walut.

4. Komisja Nadzoru Bankowego na wniosek banku może uznać za salda walutowe o charakterze strukturalnym (długoterminowym) walutowe salda bilansowe związane z posiadaniem i utrzymywaniem:

- 1) nieruchomości,
- 2) dotacji dla oddziałów zagranicznych,
- 3) akcji i udziałów w innych podmiotach zależnych i stowarzyszonych.

5. Salda o charakterze strukturalnym wyłączają się z rachunku pozycji walutowych.

6. Zasady uwzględniania w rachunku pozycji walutowych sald bilansowych, pozabilansowych, indeksowanych

oraz wyłączenia sald strukturalnych określa załącznik nr 1 do uchwały.

§ 3. 1. Ustala się normy dopuszczalnego ryzyka walutowego dla walut obcych w następującej wysokości:

- 1) pozycja walutowa indywidualna nie może przekraczać co do wartości bezwzględnej:
 - a) 15% funduszy własnych banku — w przypadku walut obcych wymiennalnych,
 - b) 2% funduszy własnych banku — w przypadku walut obcych niewymiennalnych,
- 2) pozycja walutowa całkowita dla walut obcych niewymiennalnych nie może przekraczać co do wartości bezwzględnej 5% funduszy własnych banku,
- 3) pozycja walutowa całkowita dla wszystkich walut obcych łącznie nie może przekraczać co do wartości bezwzględnej 30% funduszy własnych banku.

2. Przez fundusze własne banku należy rozumieć fundusze, o których mowa w art. 127 ustawy – Prawo bankowe, wyznaczone na podstawie uchwały nr 8 /98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 5 sierpnia 1998 r. w sprawie szczególnych zasad ustalania wysokości funduszy własnych banków należących do bankowej grupy kapitałowej lub grupy bankowej dla potrzeb stosowania norm i granic określonych ustawą — Prawo bankowe, 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 19, poz. 43).

3. Ograniczenie, o którym mowa w ust. 1 pkt 1 lit. a), nie ma zastosowania do pozycji walutowych indywidualnych dla walut krajów wchodzących w skład Europejskiej Unii Monetarniej. Pozycje walutowe dla tych walut uwzględnia się w pozycji walutowej dla EURO.

§ 4. 1. Normy dopuszczalnego ryzyka walutowego określone w § 3 ust. 1 obowiązują na koniec każdego dnia roboczego.

2. W razie przekroczenia norm dopuszczalnego ryzyka walutowego, z zastrzeżeniem § 6, banki niezwłocznie zawiadamiają Generalny Inspektorat Nadzoru Bankowego:

- 1) o wielkości osiągniętych pozycji walutowych 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.

§ 5. 1. Banki zobowiązane są do sporządzania informacji obejmujących okres dekady, dotyczących wielkości pozycji walutowych na koniec każdego dnia dekady, według wzoru określonego w załączniku nr 3 do uchwały.

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

§ 6. Banki, w których w dniu wejścia w życie uchwały:

- 1) pozycje walutowe przekraczają normy dopuszczalnego ryzyka walutowego, o których mowa w § 3 ust. 1 pkt 1 lit. b) i pkt 2,
- 2) indywidualna pozycja walutowa dla EURO przekracza normę dopuszczalnego ryzyka walutowego, o której mowa w § 3 ust. 1 pkt 1 lit. a),

obowiązane są do osiągnięcia tych norm nie później niż do dnia 30 czerwca 1999 roku.

§ 7. Traci moc uchwała nr 5/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 30 czerwca 1998 r. w sprawie ustalenia norm dopuszczalnego ryzyka walutowego w działalności banków (Dz. Urz. NBP Nr 15, poz. 33).

§ 8. Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 1999 roku.

Przewodniczący Komisji Nadzoru Bankowego:

H. Gronkiewicz-Waltz

**Załącznik nr 1 do uchwały nr 11/98
Komisji Nadzoru Bankowego
z dnia 14 października 1998 r.
(poz. 54)**

ZASADY KWALIFIKACJI SALD BILANSOWYCH I POZABILANSOWYCH DO POZYCJI WALUTOWEJ

Wartości sald uwzględnianych w rachunku pozycji walutowej muszą odpowiadać ich wartości netto, rozumianej jako wartość brutto pomniejszona o wymagane rezerwy celowe i umorzenia.

I. BILANSOWE SALDA WALUTOWE

Do sald bilansowych uwzględnianych w rachunku pozycji walutowej zalicza się składniki aktywów (ze znakiem „+”) w walutach obcych i w złocie oraz pasywów (ze znakiem „-”) wykazywane w formularzach pakietu sprawozdawczości nadsyłanej przez banki do NBP w kolumnie „dewizy” jako równowartość w złotych, ewidencjonowane w zespołach 0 — 6 WBPK '95 (w rachunku nie uwzględnia się konta 5900 — Pozycja wymiany).

II. POZABILANSOWE SALDA WALUTOWE

1. W zakresie sald pozabilansowych na wysokość pozycji walutowej wpływają:

- 1) zobowiązania z tytułu pozabilansowych bieżących operacji wymiany,
- 2) zobowiązania z tytułu pozabilansowych transakcji terminowych, transakcji opcyjnych i transakcji złożonych, przy czym:
 - a) transakcja terminowa oznacza umowę dotyczącą kupna, sprzedaży lub zamiany określonej ilości instrumentów bazowych, której rozliczenie nastąpi w określonym w umowie przyszłym terminie po z góry ustalonej cenie,
 - b) transakcja opcyjna oznacza umowę dotyczącą kupna lub sprzedaży prawa do nabycia lub zbycia określonej ilości instrumentów bazowych, której rozliczenie nastąpi w określonym w umowie przyszłym terminie po z góry ustalonej cenie.
 - c) transakcja złożona oznacza:
 - transakcję opcyjną uprawniającą do zawarcia transakcji terminowej. Instrumentem bazowym transakcji złożonej jest instrument bazowy transakcji terminowej, lub
 - transakcję polegającą na jednoczesnym zawarciu kilku transakcji terminowych lub opcyjnych. W tym przypadku należy wyodrębnić z transakcji złożonej odpowiednie transakcje składowe i traktować je jako odrębne transakcje terminowe lub opcyjne.

Transakcje opcyjne uwzględnia się w rachunku pozycji walutowych zgodnie z następującymi zasadami:

- a) uwzględnia się ekwiwalent transakcji opcyjnej oparty na współczynniku delta, rozumiany jako iloczyn wartości nominalnej instrumentu bazowego transakcji opcyjnej przez odpowiadający jej współczynnik delta,

- b) współczynnik delta transakcji opcyjnej wyznacza się jako zmianę wartości transakcji opcyjnej wynikającą z dowolnie małego przyrostu wartości instrumentu podstawowego tej transakcji,
- c) w przypadku wyliczenia ekwiwalentu dla transakcji opcyjnych oferowanych w obrocie giełdowym należy stosować współczynniki delta ustalone przez giełdy tych transakcji,
- d) w przypadku wyliczenia ekwiwalentu dla transakcji opcyjnych oferowanych w obrocie pozagiełdowym, należy stosować współczynniki delta obliczone przy zastosowaniu modelu dopuszczonego przez Komisję Nadzoru Bankowego na wniosek banku do stosowania dla tych celów. W tym przypadku bank zobowiązany jest do posiadania pełnej dokumentacji przeprowadzonych wyliczeń.

2. Do sald pozabilansowych uwzględnianych w rachunku pozycji walutowej zalicza się następujące składniki wykazywane w formularzach pakietu sprawozdawczości nadsyłanej przez banki do NBP w kolumnie „dewizy” ewidencjonowane jako równowartość w złotych w zespołach 9 WBPK '95 (w rachunku nie uwzględnia się konta 9900 — Pozycja wymiany):

- 1) kwoty do otrzymania (ze znakiem „+”) i kwoty do zapłaty (ze znakiem „-”) z tytułu transakcji bieżących,
- 2) kwoty do otrzymania (ze znakiem „+”) i kwoty do zapłaty (ze znakiem „-”) z tytułu transakcji terminowych,
- 3) oparty na współczynniku delta ekwiwalent kwot do otrzymania (ze znakiem „+”) i kwot do zapłaty (ze znakiem „-”) z tytułu transakcji opcyjnych (opcje nabyte lub sprzedane),
- 4) kwoty do otrzymania (ze znakiem „+”) i kwoty do zapłaty (ze znakiem „-”) z tytułu transakcji wynikających z rozłożenia transakcji złożonych na transakcje składowe.

III. TRANSAKCJE ZŁOTOWE INDEKSOWANE

Do sald złotych uwzględnianych w rachunku pozycji walutowej zalicza się wykazywane w formularzach sprawozdawczych w kolumnie „złote” jako transakcje złotowe indeksowane, składniki aktywów (ze znakiem „+”) i pasywów (ze znakiem „-”) ewidencjonowane w zespołach 0 — 6 WBPK '95 oraz kwoty do otrzymania (ze znakiem „+”) i kwoty do zapłaty (ze znakiem „-”) ewidencjonowane w zespołach 9 WBPK '95.

IV. SALDA O CHARAKTERZE STRUKTURALNYM

W przypadku uzyskania przez bank zgody Komisji Nadzoru Bankowego salda strukturalne mogą zostać wyłączone z rachunku pozycji walutowych.

Załącznik nr 2 do uchwały nr 11/98
Komisji Nadzoru Bankowego
z dnia 14 października 1998 r.
(poz. 54)

Nazwa banku

Numer rozliczeniowy

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

Data

Pozycje walutowe	Wartość pozycji		% udział do funduszy własnych
	długa (+)	krótka (-)	
całkowita			
indywidualne **			
.....			
.....			
.....			
.....			
.....			
.....			
.....			
.....			
Suma kontrolna			

Sporządził:

* wypełnić w przypadku przekroczenia którejkolwiek z norm ryzyka walutowego

** wypełnić dla walut, dla których wystąpiło przekroczenie norm ryzyka walutowego - symbole walut podać w systemie SWIFT

55

UCHWAŁA Nr 31/98

Zarządu Narodowego Banku Polskiego

z dnia 6 listopada 1998 r.

**w sprawie wysokości oprocentowania środków pieniężnych gromadzonych
w Narodowym Banku Polskim na rachunkach bieżących**

Na podstawie art. 17 ust. 3 pkt 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o Narodowym Banku Polskim (Dz. U. Nr 140, poz. 938) uchwała się, co następuje:

§ 1. Oprocentowanie środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach bieżących w NBP, z zastrzeżeniem § 2, wynosi 6,6% w stosunku rocznym.

§ 2. Środki pieniężne na rachunkach bieżących banków, budżetu państwa i państwowych jednostek budżetowych nie podlegają oprocentowaniu.

§ 3. Traci moc uchwała Nr 21/98 z dnia 31 lipca 1998 r. w sprawie wysokości oprocentowania środków pieniężnych gromadzonych w Narodowym Banku Polskim na rachunkach bieżących (Dz. U. NBP Nr 17 poz. 38)

§ 4. Uchwała wchodzi w życie z dniem 7 listopada 1998 r.

Przewodniczący Zarządu
Narodowego Banku Polskiego

wz. *Jerzy Stopyra*

Cena prenumeraty na 1999 rok wynosi 102 zł

Redakcja: NBP, ul. Świętokrzyska 11/21, Departament Prawny, tel.: 653-27-19

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 DOR – WOC., ul. Świętokrzyska 11/21, 00-919 Warszawa, Nr 10100000-13-209-4, z zaznaczeniem: należność za Nr (rok) Dz. Urz. NBP.

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