

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