983

ROZPORZĄDZENIE MINISTRA FINANSÓW[1)]

z dnia 18 lipca 2011 r.

zmieniające rozporządzenie w sprawie zakresu, trybu i formy oraz terminów przekazywania informacji przez firmy inwestycyjne, banki, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, i banki powiernicze[2)]

Na podstawie art. 94 ust. 1 pkt 4 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. z 2010 r. Nr 211, poz. 1384 oraz z 2011 r. Nr 106, poz. 622 i Nr 131, poz. 763) zarządza się, co następuje:

§ 1. W rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 5 lutego 2010 r. w sprawie zakresu, trybu i formy oraz terminów przekazywania informacji przez firmy inwestycyjne, banki, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, i banki powiernicze (Dz. U. Nr 25, poz. 129) wprowadza się następujące zmiany:

1) w § 2 pkt 2 otrzymuje brzmienie:

„2) rozporządzeniu o wymogach kapitałowych — rozumie się przez to rozporządzenie wydane przez ministra właściwego do spraw instytucji finansowych na podstawie art. 94 ust. 1 pkt 2 ustawy;”;

2) w § 90:

a) ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Dom maklerski jest obowiązany dostarczać Komisji sprawozdania miesięczne, sprawozdania o wymogach kapitałowych z tytułu ryzyka operacyjnego, informacje o wybranych danych finansowych, półroczne sprawozdania finansowe, wstępne roczne sprawozdania finansowe oraz roczne sprawozdania finansowe domu maklerskiego, z zastrzeżeniem ust. 5.”,

b) po ust. 1 dodaje się ust. 1a w brzmieniu:

„1a. Dom maklerski, którego skala prowadzonej działalności jest znacząca, zgodnie z § 7 rozporządzenia o wymogach kapitałowych, który jednocześnie wykonuje czynności polegające na nabywaniu lub zbywaniu na własny rachunek instrumentów finansowych, jest obowiązany dostarczać Komisji sprawozdania o wymogach kapitałowych z tytułu:

1) ryzyka rynkowego;

2) ryzyka kredytowego;

3) ryzyka rozliczenia;”,

c) ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. Dom maklerski jest obowiązany dostarczać Komisji roczne skonsolidowane sprawozdania finansowe oraz sprawozdanie o skonsolidowanych wymogach kapitałowych, a wraz z nimi także informację o wybranych skonsolidowanych danych finansowych, jeżeli obowiązek ich sporządzania wynika z odrębnych przepisów.”,

d) ust. 5 otrzymuje brzmienie:

„5. W przypadku gdy dom maklerski rozpoczął działalność maklerską w piątym lub szóstym miesiącu roku obrotowego, sporządzanie i przesyłanie sprawozdania o wymogach kapitałowych z tytułu ryzyka operacyjnego oraz sprawozdania półrocznego za pierwsze półrocze tego roku obrotowego nie jest obowiązkowe.”;

3) po § 91 dodaje się § 91a w brzmieniu:

„§ 91a. 1. Sprawozdania o wymogach kapitałowych z tytułu:

1) ryzyka operacyjnego — sporządza się dwa razy w roku w odstępach 6-miesięcznych — pierwszy raz za pierwsze półrocze roku obrotowego oraz drugi raz za cały rok obrotowy, przy czym tabelę nr 6, o której mowa w załączniku nr 3a do rozporządzenia, sporządza się raz na miesiąc za ostatnie 12 miesięcy;

2) ryzyka rynkowego — sporządza się raz na miesiąc, a także raz na 12 miesięcy za cały rok obrotowy;

3) ryzyka kredytowego — sporządza się raz na 3 miesiące, za 3 miesiące roku obrotowego;

4) ryzyka rozliczenia — sporządza się raz na 3 miesiące, za 3 miesiące roku obrotowego.

2. Dane zawarte w sprawozdaniach, o których mowa w ust. 1, prezentuje się narastająco od początku roku obrotowego.

3. W przypadku gdy dom maklerski jest obowiązany do spełnienia norm adekwatności kapitałowej w ujęciu skonsolidowanym, sprawozdania, o których mowa w ust. 1, sporządza się również w ujęciu skonsolidowanym; sprawozdania te sporządza się raz na 6 miesięcy, za pierwsze półrocze roku obrotowego i za cały rok obrotowy.”;

---

1) Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej — instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 3 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 16 listopada 2007 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. Nr 216, poz. 1592).

2) Niniejsze rozporządzenie dokonuje w zakresie swojej regulacji wdrożenia dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/111/WE z dnia 16 września 2009 r. zmieniającej dyrektywy 2006/48/WE, 2006/49/WE i 2007/64/WE w odniesieniu do banków powiązanych z centralnymi instytucjami, niektórych pozycji funduszy własnych, dużych ekspozycji, uzgodnień w zakresie nadzoru oraz zarządzania w sytuacji kryzysowej (Dz. Urz. UE L 302 z 17.11.2009, str. 97).

4) w § 96 ust. 5 otrzymuje brzmienie:

„5. Do sprawozdania o skonsolidowanych wymogach kapitałowych dołącza się informację o wybranych skonsolidowanych danych finansowych określonych w załączniku nr 7 do rozporządzenia za okres i na dzień, którego to sprawozdanie dotyczy.”;

5) w § 97:

a) w ust. 1 wprowadzenie do wyliczenia otrzymuje brzmienie:

„Sprawozdanie z dużych zaangażowań zawiera następujące informacje:”,

b) dodaje się ust. 4 w brzmieniu:

„4. Jeżeli dom maklerski oblicza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego metodą wewnętrznych ratingów, o której mowa w załączniku nr 6 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych, dostarcza Komisji sprawozdanie obejmujące 20 największych zaangażowań w ujęciu skonsolidowanym z wyłączeniem zaangażowań, o których mowa w § 2 ust. 2 załącznika nr 10 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.”;

6) po § 99 dodaje się § 99a w brzmieniu:

„§ 99a. 1. Dane zawarte w informacji o wybranych skonsolidowanych danych finansowych przedstawia się zgodnie z załącznikiem nr 7 do rozporządzenia.

2. Informację o wybranych skonsolidowanych danych finansowych sporządza się:

1) w zakresie części A, B, D, E i F informacji o wybranych skonsolidowanych danych finansowych — według stanu na koniec okresu sprawozdawczego;

2) w zakresie części C informacji o wybranych skonsolidowanych danych finansowych — narastająco od początku roku obrotowego.”;

7) w § 101:

a) po ust. 3 dodaje się ust. 3a w brzmieniu:

„3a. Raport, o którym mowa w § 89 ust. 9, dostarcza się wraz z rocznym sprawozdaniem finansowym.”,

b) dodaje się ust. 14 i 15 w brzmieniu:

„14. Sprawozdanie, o którym mowa w § 91a ust. 1:

1) pkt 1 — dostarcza się w terminie 20 dni od zakończenia okresu objętego sprawozdaniem, przy czym sprawozdanie za cały rok obrotowy sporządzane na podstawie danych ze zbadanego przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych rocznego sprawozdania finansowego dostarcza się wraz ze zbadanym rocznym sprawozdaniem finansowym;

2) pkt 2 — dostarcza się w terminie do 20. dnia miesiąca następującego po miesiącu objętym sprawozdaniem, przy czym sprawozdanie za cały rok obrotowy sporządzane na podstawie danych ze zbadanego przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych rocznego sprawozdania finansowego dostarcza się wraz ze zbadanym rocznym sprawozdaniem finansowym;

3) pkt 3 i 4 — dostarcza się w terminie do 20. dnia miesiąca następującego po kwartale objętym sprawozdaniem.

15. Sprawozdanie, o którym mowa w § 91 ust. 3, dostarcza się w terminie 20 dni od zakończenia okresu objętego sprawozdaniem, przy czym sprawozdanie za cały rok obrotowy sporządzane na podstawie danych ze zbadanego przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych rocznego sprawozdania finansowego dostarcza się wraz ze zbadanym rocznym sprawozdaniem finansowym.”;

8) w § 102:

a) po ust. 3 dodaje się ust. 3a—3d w brzmieniu:

„3a. Wzór sprawozdania o wymogu kapitałowym z tytułu ryzyka operacyjnego określa załącznik nr 3a do rozporządzenia.

3b. Wzór sprawozdania o wymogu kapitałowym z tytułu ryzyka rynkowego określa załącznik nr 3b do rozporządzenia.

3c. Wzór sprawozdania o wymogu kapitałowym z tytułu ryzyka kredytowego określa załącznik nr 3c do rozporządzenia.

3d. Wzór sprawozdania o wymogu kapitałowym z tytułu ryzyka rozliczenia określa załącznik nr 3d do rozporządzenia.”,

b) dodaje się ust. 7 i 8 w brzmieniu:

„7. Wzór informacji o wybranych skonsolidowanych danych finansowych określa załącznik nr 7 do rozporządzenia.

8. Wzór sprawozdania z dużych zaangażowań określa załącznik nr 8 do rozporządzenia.”;

9) w załączniku nr 3 do rozporządzenia w instrukcji:

a) w CZĘŚCI A pkt 9 otrzymuje brzmienie:

„9. W wierszu 09 należy podać wysokość niepodzielonego zysku z lat ubiegłych, o którym mowa w § 2 ust. 1 pkt 2 lit. a załącznika nr 12 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych. Wielkość niepodzielonego zysku z lat ubiegłych określana jest zgodnie z ustawą o rachunkowości.”,

b) CZĘŚĆ D otrzymuje brzmienie:

„CZĘŚĆ D

93. W wierszach 99, 100 i 101 należy podać informację o przewidywanym w ciągu najbliższych 60 dni niespełnieniu wymogów kapitałowych określonych w rozporządzeniu o wymogach kapitałowych.”;

10) dodaje się załączniki nr 3a—3d do rozporządzenia stanowiące odpowiednio załączniki nr 1—4 do niniejszego rozporządzenia;

11) w załączniku nr 4 do rozporządzenia:

a) w tabeli:

— poz. 21 otrzymuje brzmienie:

3.8.1. Akcje i udziały, o których mowa w § 2 ust. 3 zał. 12	21	

— dodaje się poz. 71—73 w brzmieniu:

6. Wskazanie przepisów rozporządzenia o wymogach kapitałowych, których naruszenie jest przewidywane	71	
7. Przewidywany termin niespełnienia wymogów	72	
8. Przyczyny przewidywanego niespełnienia wymogów kapitałowych	73	

b) w instrukcji dodaje się pkt 70 w brzmieniu:

„70. W wierszach 71—73 należy podać informację o przewidywanym w ciągu najbliższych 60 dni niespełnieniu wymogów kapitałowych określonych w rozporządzeniu o wymogach kapitałowych.”;

12) w załączniku nr 6 do rozporządzenia w części E:

a) w tabeli dodaje się kolumny 3a i 3b w brzmieniu:

Liczba instrumentów	Wartość wg ceny nabycia (w zł)
3a	3b

b) w opisie po zdaniu pierwszym dodaje się następujące zdania w brzmieniu:

„Kolumna 3a — Liczba danego rodzaju instrumentów posiadanych przez podmiot.

Kolumna 3b — Wartość posiadanych przez podmiot instrumentów, obliczona na podstawie ceny nabycia (w zł).”,

c) w części F zmienia się zawartość tabeli w następujący sposób:

Data zawarcia transakcji	Ilość transakcji	Nazwa strony powiązanej	NIP*)	Przedmiot i rodzaj transakcji	Wartość transakcji (w zł) (wartość godziwa)	Wartość transakcji (w zł) (wartość transakcyjna)

d) w części F pod tabelą dodaje się przypis następującej treści:

„*) Należy podać nr NIP lub odpowiednik stosowany poza UE; w przypadku braku — należy wprowadzić zera.”;

13) dodaje się załączniki nr 7 i 8 do rozporządzenia stanowiące odpowiednio załączniki nr 5 i 6 do niniejszego rozporządzenia.

§ 2. Rozporządzenie ma zastosowanie po raz pierwszy do informacji przekazywanych za okresy sprawozdawcze rozpoczynające się w 2012 r.

§ 3. Rozporządzenie wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.

Minister Finansów: wz. *L. Kotecki*

Załączniki do rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 18 lipca 2011 r. (poz. 983)

Załącznik nr 1

WZÓR

SPRAWOZDANIE O WYMOGU KAPITAŁOWYM Z TYTUŁU RYZYKA OPERACYJNEGO

za okres sprawozdawczy od ……..…….. do ……..……..

Dane identyfikacyjne podmiotu sprawozdawczego: ……

Skala prowadzonej działalności: znacząca ☐

nieznacząca ☐

Miejsce i data sporządzenia sprawozdania ……..……..……..……..

Sprawozdanie sporządził: (imię nazwisko) ……..……..……..……..

(stanowisko) ……..……..……..……..

(podpis) ……..……..……..……..

(telefon/e-mail) ……..……..……..……..

(data) ……..……..……..……..

Tabela nr 1

Ryzyko operacyjne: metoda podstawowego wskaźnika, metoda standardowa oraz zaawansowana metoda pomiaru (OPR. 1)

Wyszczególnienie		Podstawowy wskaźnik				wymóg kapitałowy ogółem z tytułu ryzyka operacyjnego	Dane sprawozdawcze w przypadku stosowania zaawansowanej metody pomiaru				
		rok-3	rok-2	ostatni rok	w tym z tytułu alokacji		wymóg kapitałowy przed zmniejszeniem z tytułu oczekiwanych strat i mechanizmu transferu ryzyka	zmniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu oczekiwanych strat ponoszonych w trakcie działalności	w tym z tytułu ubezpieczenia	zmniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu mechanizmu transferu ryzyka	przekroczenie limitu dla zmniejszenia kapitału z tytułu mechanizmu transferu ryzyka
		01	02	03	04	05	06	07	08	09	10
Działalność domu maklerskiego ogółem poddana metodzie podstawowego wskaźnika	01				X		X	X	X	X	X
Działalność maklerska ogółem z wykorzystaniem metody standardowej	02	X	X	X	X		X	X	X	X	X
Działalność maklerska ogółem poddana zaawansowanej metodzie pomiaru	03										

Instrukcja dotycząca tabeli nr 1

1. Przez wskaźnik podstawowy rozumie się wskaźnik wyznaczony zgodnie z zasadami określonymi w § 4—6 załącznika nr 11 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
2. Przez metodę podstawowego wskaźnika rozumie się metodę, o której mowa w rozdziale 2 załącznika nr 11 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
3. Przez metodę standardową rozumie się metodę, o której mowa w rozdziale 3 załącznika nr 11 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
4. Przez zaawansowaną metodę pomiaru rozumie się metodę, o której mowa w rozdziale 4 załącznika nr 11 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
5. Przez alokację rozumie się mechanizm, o którym mowa w § 25 załącznika nr 11 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
6. Przez zmniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu mechanizmu transferu ryzyka, w tym z tytułu ubezpieczenia, rozumie się zmniejszenie, o którym mowa w § 22—24 załącznika nr 11 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
7. W wierszu 01 w kolumnie 01 należy podać wynik obliczony trzy lata wstecz, zgodnie z zasadami określonymi w § 5—9 lub 10 załącznika nr 11 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
8. W wierszu 01 w kolumnie 02 należy podać wynik obliczony dwa lata wstecz, zgodnie z zasadami określonymi w § 5—9 lub 10 załącznika nr 11 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
9. W wierszu 01 w kolumnie 03 należy podać wynik obliczony za ostatni rok, zgodnie z zasadami określonymi w § 5—9 lub 10 załącznika nr 11 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
10. Wysokość wymogów kapitałowych należy podać zgodnie z przepisami zawartymi w załączniku nr 11 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
11. Dom maklerski podaje wysokość wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego w wierszach 01 i 03, w przypadku gdy stosuje łączenie metod, o których mowa w rozdziale 5 załącznika nr 11 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
12. Pola oznaczone znakiem „X” należy pozostawić niewypełnione.

Tabela nr 2

Ryzyko operacyjne: przypisanie strat i rodzaju zdarzeń do linii biznesowych, cz. I (OPR. SZCZEG. 1 cz. I)

Wyszczególnienie					Liczba zdarzeń	Straty ogółem	Maksymalna pojedyncza strata
					01	02	03
Rodzaje zdarzeń	Rodzaje zdarzeń ogółem	Oszustwa wewnętrzne	Linie biznesowe	01	X	X	X
			Działalność inwestycyjna	02			
			Obrót instrumentami finansowymi	03			
			Detaliczna działalność brokerska	04			
			Działalność komercyjna	05			
			Działalność detaliczna	06			
			Płatności i rozliczenia	07			
			Usługi agencyjne	08			
			Zarządzanie aktywami	09			
			Linie biznesowe ogółem	10			
		Oszustwa zewnętrzne	Linie biznesowe	11	X	X	X
			Działalność inwestycyjna	12			
			Obrót instrumentami finansowymi	13			
			Detaliczna działalność brokerska	14			
			Działalność komercyjna	15			
			Działalność detaliczna	16			
			Płatności i rozliczenia	17			
			Usługi agencyjne	18			
			Zarządzanie aktywami	19			
			Linie biznesowe ogółem	20			
		Zasady dotyczące zatrudnienia i bezpieczeństwo w miejscu pracy	Linie biznesowe	21	X	X	X
			Działalność inwestycyjna	22			
			Obrót instrumentami finansowymi	23			
			Detaliczna działalność brokerska	24			
			Działalność komercyjna	25			
			Działalność detaliczna	26			
			Płatności i rozliczenia	27			
			Usługi agencyjne	28			
			Zarządzanie aktywami	29			
			Linie biznesowe ogółem	30			

Instrukcja dotycząca tabeli nr 2

1. Tabelę należy wypełnić zgodnie z przepisami zawartymi w załączniku nr 11 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych, w szczególności zgodnie z § 14 i rozdziałem 6 tego załącznika.
2. W kolumnie 01 należy podać liczbę zdarzeń operacyjnych w podziale na poszczególne linie biznesowe.
3. W kolumnie 02 należy podać wielkość strat wynikających ze zdarzeń operacyjnych w podziale na poszczególne linie biznesowe.
4. W kolumnie 03 należy podać wielkość maksymalnej straty wynikającej ze zdarzeń operacyjnych w podziale na poszczególne linie biznesowe.
5. Pola oznaczone znakiem „X” należy pozostawić niewypełnione.

Tabela nr 3

Ryzyko operacyjne: przypisywanie strat i rodzaju zdarzeń do linii biznesowych, cz. II (OPR. SZCZEG. 1 cz. II)

Wyszczególnienie					Liczba zdarzeń	Straty ogółem	Maksymalna pojedyncza strata
					01	02	03
Rodzaje zdarzeń	Rodzaje zdarzeń ogółem	Klienci, produkty i praktyki operacyjne	Linie biznesowe	01	X	X	X
			Działalność inwestycyjna	02			
			Obrót instrumentami finansowymi	03			
			Detaliczna działalność brokerska	04			
			Działalność komercyjna	05			
			Działalność detaliczna	06			
			Płatności i rozliczenia	07			
			Usługi agencyjne	08			
			Zarządzanie aktywami	09			
			Linie biznesowe ogółem	10			
		Uszkodzenia aktywów rzeczowych	Linie biznesowe	11	X	X	X
			Działalność inwestycyjna	12			
			Obrót instrumentami finansowymi	13			
			Detaliczna działalność brokerska	14			
			Działalność komercyjna	15			
			Działalność detaliczna	16			
			Płatności i rozliczenia	17			
			Usługi agencyjne	18			
			Zarządzanie aktywami	19			
			Linie biznesowe ogółem	20			
		Awarie systemów i inne zakłócenia prowadzonej działalności	Linie biznesowe	21	X	X	X
			Działalność inwestycyjna	22			
			Obrót instrumentami finansowymi	23			
			Detaliczna działalność brokerska	24			
			Działalność komercyjna	25			
			Działalność detaliczna	26			
			Płatności i rozliczenia	27			
			Usługi agencyjne	28			
			Zarządzanie aktywami	29			
			Linie biznesowe ogółem	30			
		Zarządzanie procesami operacyjnymi	Linie biznesowe	31	X	X	X
			Działalność inwestycyjna	32			
			Obrót instrumentami finansowymi	33			
			Detaliczna działalność brokerska	34			
			Działalność komercyjna	35			
			Działalność detaliczna	36			
			Płatności i rozliczenia	37			
			Usługi agencyjne	38			
			Zarządzanie aktywami	39			
			Linie biznesowe ogółem	40			

Instrukcja dotycząca tabeli nr 3

1. Tabelę należy wypełnić zgodnie z przepisami zawartymi w załączniku nr 11 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych, w szczególności z § 14 i rozdziałem 6 tego załącznika.
2. W kolumnie 01 należy podać liczbę zdarzeń operacyjnych w podziale na poszczególne linie biznesowe.
3. W kolumnie 02 należy podać wielkość strat wynikających ze zdarzeń operacyjnych w podziale na poszczególne linie biznesowe.
4. W kolumnie 03 należy podać wielkość maksymalnej straty wynikającej ze zdarzeń operacyjnych w podziale na poszczególne linie biznesowe.
5. Pola oznaczone znakiem „X” należy pozostawić niewypełnione.

Tabela nr 4

Ryzyko operacyjne: przypisanie strat i rodzaju zdarzeń do linii biznesowych ogółem (OPR. SZCZEG. 1)

Wyszczególnienie					Liczba zdarzeń	Straty ogółem	Maksymalna pojedyncza strata
					01	02	03
Rodzaje zdarzeń	Rodzaje zdarzeń ogółem	Linie biznesowe		01	X	X	X
			Działalność inwestycyjna	02			
			Obrót instrumentami finansowymi	03			
			Detaliczna działalność brokerska	04			
			Działalność komercyjna	05			
			Działalność detaliczna	06			
			Płatności i rozliczenia	07			
			Usługi agencyjne	08			
			Zarządzanie aktywami	09			
		Linie biznesowe ogółem		10			

Instrukcja dotycząca tabeli nr 4

1. W kolumnie 01 należy podać liczbę zdarzeń operacyjnych w podziale na poszczególne linie biznesowe.
2. W kolumnie 02 należy podać wielkość strat wynikających ze zdarzeń operacyjnych w podziale na poszczególne linie biznesowe.
3. W kolumnie 03 należy podać wielkość maksymalnej straty wynikającej ze zdarzeń operacyjnych w podziale na poszczególne linie biznesowe.
4. Komórki oznaczone znakiem „X” należy pozostawić niewypełnione.

Tabela nr 5

Ryzyko operacyjne: pozycje dodatkowe: progi stosowane przy zbieraniu danych w podziale na rodzaje zdarzeń (OPR. SZCZEG. 2)

Wyszczególnienie				Pozycje dodatkowe: progi stosowane przy zbieraniu danych	
				najniższe	najwyższe
				01	02
Rodzaje zdarzeń ogółem	Linie biznesowe		01	X	X
		Działalność inwestycyjna	02		
		Obrót instrumentami finansowymi	03		
		Detaliczna działalność brokerska	04		
		Działalność komercyjna	05		
		Działalność detaliczna	06		
		Płatności i rozliczenia	07		
		Usługi agencyjne	08		
		Zarządzanie aktywami	09		

Instrukcja dotycząca tabeli nr 5

1. W kolumnach 01 i 02 należy wpisać odpowiednio najniższe i najwyższe progi strat stosowane do celów gromadzenia wewnętrznych danych o stratach, o których mowa w § 18 pkt 5 załącznika nr 11 do rozporządzenia.
2. Pola oznaczone znakiem „X” należy pozostawić niewypełnione.

Tabela nr 6

Ryzyko operacyjne: zanotowane w ciągu roku straty z tytułu znaczącego ryzyka operacyjnego lub straty możliwe (OPR. STRATY)

Wyszczególnienie																				
wewnętrzne kody	straty		status: zakończony (tak/nie)	straty odzyskane bezpośrednio (odwrócone)	straty odzyskane z tytułu mechanizmu transferu ryzyka	straty potencjalnie odzyskiwane bezpośrednio lub z tytułu mechanizmu transferu ryzyka	powiązania z „CR” lub „MKR”	przypisanie straty brutto (%) do rodzaju działalności								rodzaje zdarzeń związanych z ryzykiem (numer)	data zdarzeń			
	kwota straty brutto	z tego niezrealizowana						działalność inwestycyjna	obrót instrumentami finansowymi	detaliczna działalność brokerska	działalność komercyjna	działalność detaliczna	płatności i rozliczenia	usługi agencyjne	zarządzanie aktywami		wystąpienie	uznanie	pierwsza płatność z tytułu mechanizmu transferu ryzyka	ostatnia płatność z tytułu mechanizmu transferu ryzyka
01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21

Instrukcja dotycząca tabeli nr 6

1. W kolumnie 01 należy wpisać wewnętrzne kody stosowane przez dom maklerski. W przypadku braku takich kodów tabelę należy wypełnić chronologicznie.
2. W kolumnie 04 należy wpisać, czy zdarzenie jest zakończone, tzn. czy spodziewane jest zaistnienie dodatkowych okoliczności związanych z tym zdarzeniem.
3. W kolumnie 05 należy wpisać kwotę strat, które zostały odzyskane bezpośrednio, np. jako różnicę pomiędzy stratami oszacowanymi a stratami poniesionymi.
4. Skrót CR oznacza ryzyko kredytowe (*Credit Risk*).
5. Skrót MKR oznacza ryzyko rynkowe (*Market Risk*).
6. Przez mechanizmy transferu ryzyka rozumie się mechanizmy transferu ryzyka operacyjnego, o których mowa w załączniku nr 11 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.

Tabela nr 7

WYMOGI KAPITAŁOWE — RYZYKO OPERACYJNE

Wyszczególnienie			Wymogi kapitałowe ogółem z tytułu ryzyka operacyjnego
			01
Działalność maklerska ogółem	działalność maklerska ogółem poddana metodzie podstawowego wskaźnika	02	
	działalność maklerska ogółem z wykorzystaniem metody standardowej	03	
	działalność maklerska ogółem poddana metodzie zaawansowanego pomiaru	04	

Załącznik nr 2

WZÓR

SPRAWOZDANIE O WYMOGU KAPITAŁOWYM Z TYTUŁU RYZYKA RYNKOWEGO

za okres sprawozdawczy od ……..…… do ……..……..

Dane identyfikacyjne podmiotu sprawozdawczego: ….....

Skala prowadzonej działalności: znacząca ☐

nieznacząca ☐

Miejsce i data sporządzenia sprawozdania …….....…….....……...

Sprawozdanie sporządził: (imię nazwisko) …….....…….....……....

(stanowisko) …….....…….....……...

(podpis) …….....…….....……....

(telefon/e-mail) …….....…….....……....

(data) …….....…….....……....

Tabela nr 1

Ryzyko rynkowe: wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka cen instrumentów dłużnych (MKR SA TDI cz. I)

Wyszczególnienie		Pozycje								Wymogi kapitałowe
		wszystkie pozycje		pomniejszenie z tytułu gwarantowania emisji	pozycje netto		odpis z tytułu zabezpieczenia pozycji z portfela handlowego instrumentami pochodnymi		pozycja netto podlegająca narzutowi kapitałowemu	
		długie	krótkie		długie	krótkie	pozycje długie netto	pozycje krótkie netto		
		01	02	03	04	05	06	07	08	09
Zagraniczne środki płatnicze*)										
0 ≤ 1 miesiąc	01						X	X	X	X
> 1 ≤ 3 miesiące	02						X	X	X	X
> 3 ≤ 6 miesięcy	03						X	X	X	X
> 6 ≤ 12 miesięcy	04						X	X	X	X
Strefa pierwsza	05						X	X	X	X
> 1 ≤ 2 (1,9 dla kuponu niższego niż 3%) lata	06						X	X	X	X
> 2 ≤ 3 (> 1,9 ≤ 2,8 dla kuponu niższego niż 3%) lata	07						X	X	X	X
> 3 ≤ 4 (> 2,8 ≤ 3,6 dla kuponu niższego niż 3%) lata	08						X	X	X	X
Strefa druga	09						X	X	X	X
> 4 ≤ 5 (> 3,6 ≤ 4,3 dla kuponu niższego niż 3%) lat	10						X	X	X	X
> 5 ≤ 7 (> 4,3 ≤ 5,7 dla kuponu niższego niż 3%) lat	11						X	X	X	X
> 7 ≤ 10 (> 5,7 ≤ 7,3 dla kuponu niższego niż 3%) lat	12						X	X	X	X
> 10 ≤ 15 (> 7,3 ≤ 9,3 dla kuponu niższego niż 3%) lat	13						X	X	X	X
> 15 ≤ 20 (> 9,3 ≤ 10,6 dla kuponu niższego niż 3%) lat	14						X	X	X	X
> 20 (> 10,6 ≤ 12,0 dla kuponu niższego niż 3%) lat	15						X	X	X	X
(> 12,0 ≤ 20,0 dla kuponu niższego niż 3%)	16						X	X	X	X
(> 20 dla kuponu niższego niż 3%)	17						X	X	X	X
Strefa trzecia	18						X	X	X	X
Dopasowane pozycje ważone we wszystkich przedziałach zapadalności	19	X	X	X	X	X	X	X		
Dopasowane pozycje ważone w strefie pierwszej	20	X	X	X	X	X	X	X		

Dopasowane pozycje ważone w strefie drugiej	21	X	X	X	X	X	X	X		
Dopasowane pozycje ważone w strefie trzeciej	22	X	X	X	X	X	X	X		
Dopasowane pozycje ważone między strefą pierwszą i drugą	23	X	X	X	X	X	X	X		
Dopasowane pozycje ważone między strefą drugą i trzecią	24	X	X	X	X	X	X	X		
Dopasowane pozycje ważone między strefą pierwszą i trzecią	25	X	X	X	X	X	X	X		
Pozostałe niedopasowane pozycje ważone	26	X	X	X	X	X	X	X		
Ryzyko ogólne. Metoda terminów zapadalności	27						X	X		
Instrumenty dłużne (TDI)	28									

*) Należy wypełnić dla każdej z następujących walut:
Dolar australijski (AUD)
Lewy (BGN)
Dolar kanadyjski (CAD)
Frank szwajcarski (CHF)
Korona czeska (CZK)
Euro (EUR)
Funt szterling (GBP)
Korona duńska (DKK)
Forint (HUF)
Jen (JPY)
Korona norweska (NOK)
Złoty (PLN)
Lej (RON)
Rubel rosyjski (RUB)
Korona szwedzka (SEK)
Hrywna (UAH)
Dolar amerykański (USD)
Srebro, uncje
Złoto, uncje
Międzynarodowy Fundusz Walutowy (IMF) Specjalne Prawa Ciągnienia
BCEAO, franki
Pallad, uncje
Platyna, uncje
Ogółem

Instrukcja dotycząca tabeli nr 1

1. Tabela jest tabelą multiplikatywną, co oznacza, że należy ją wypełnić dla każdej waluty wymienionej pod tabelą i dodatkowo jedną tabelę z zsumowanymi wynikami z wszystkich pozostałych tabel.
2. Przez kolejne strefy rozumie się strefy podane w § 46 załącznika nr 3 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
3. Przez dopasowane i niedopasowane pozycje w poszczególnych strefach rozumie się pozycje, o których mowa w § 46 załącznika nr 3 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
4. Wyliczenia pozycji długich i krótkich należy dokonać zgodnie z § 22—26 załącznika nr 2 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.

5. Przez metodę terminów zapadalności rozumie się metodę, o której mowa w § 46 załącznika nr 3 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
6. Przez instrumenty dłużne (TDI) rozumie się instrumenty, o których mowa w § 24 załącznika nr 3 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych, a także własne instrumenty dłużne zaliczone do portfela handlowego.
7. Skrót TDI oznacza instrumenty dłużne (*Traded Debt Instruments*).
8. Pozycje pierwotne w instrumentach bazowych należy podać zgodnie z przepisami załączników nr 2 i 3 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
9. Pola oznaczone znakiem „X” należy pozostawić niewypełnione.

Tabela nr 2

Ryzyko rynkowe: wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka cen instrumentów dłużnych cz. II (MKR SA TDI cz. II)

Wyszczególnienie		Pozycje								Wymogi kapitałowe
		wszystkie pozycje		pomniejszenie z tytułu gwarantowania emisji	pozycje netto		odpis z tytułu zabezpieczenia pozycji z portfela handlowego instrumentami pochodnymi		pozycja netto podlegająca narzutowi kapitałowemu	
		długie	krótkie		długie	krótkie	pozycje długie netto	pozycje krótkie netto		
		01	02	03	04	05	06	07	08	09
Zagraniczne środki płatnicze*)										
Strefa pierwsza	01						X	X	X	X
Strefa druga	02						X	X	X	X
Strefa trzecia	03						X	X	X	X
Dopasowane pozycje ważone *Duration* między strefami	04	X	X	X	X	X	X	X		
Dopasowane pozycje ważone *Duration* między strefą pierwszą i drugą	05	X	X	X	X	X	X	X		
Dopasowane pozycje ważone *Duration* między strefą drugą i trzecią	06	X	X	X	X	X	X	X		
Dopasowane pozycje ważone *Duration* między strefą pierwszą i trzecią	07	X	X	X	X	X	X	X		
Pozostałe niedopasowane pozycje ważone *Duration*	08	X	X	X	X	X	X	X		
Ryzyko ogólne. *Modified Duration*	09						X	X		
Instrumenty dłużne w pierwszej kategorii tabeli nr 1	10									
Z rezydualnym terminem ≤ 6 miesięcy	11									
Z rezydualnym terminem > 6 miesięcy oraz ≤ 24 miesiące	12									
Z rezydualnym terminem > 24 miesięcy	13									
Instrumenty dłużne w drugiej kategorii tabeli nr 1	14									
Instrumenty dłużne w trzeciej kategorii tabeli nr 1	15									
Instrumenty dłużne w czwartej kategorii tabeli nr 1	16									
Ekspozycje sekurytyzacyjne	17									
Ryzyko szczególne	18									
Pozycje w instytucjach wspólnego inwestowania (CIUs)	19						X	X		
Podejście wykorzystujące wartość depozytu zabezpieczającego dla giełdowych kontraktów futures i opcji	20	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Podejście wykorzystujące wartość depozytu zabezpieczającego dla pozagiełdowych instrumentów i opcji	21	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Inne ryzyka (oprócz ryzyka delta) związane z opcjami	22	X	X	X	X	X	X	X	X	
Instrumenty dłużne (TDI)	23									

*) Należy wypełnić dla każdej pozycji:
Dolar australijski (AUD)
Lewy (BGN)
Dolar kanadyjski (CAD)
Frank szwajcarski (CHF)
Korona czeska (CZK)
Euro (EUR)
Funt szterling (GBP)
Korona duńska (DKK)
Forint (HUF)
Jen (JPY)
Korona norweska (NOK)
Złoty (PLN)
Lej (RON)
Rubel rosyjski (RUB)
Korona szwedzka (SEK)
Hrywna (UAH)
Dolar amerykański (USD)
Srebro, uncje
Złoto, uncje
Międzynarodowy Fundusz Walutowy (IMF) Specjalne Prawa Ciągnienia
BCEAO, franki
Pallad, uncje
Platyna, uncje
Ogółem

Instrukcja dotycząca tabeli nr 2

1. Tabela jest tabelą multiplikatywną, co oznacza, że należy ją wypełnić dla każdej waluty wymienionej pod tabelą i dodatkowo jedną tabelę z zsumowanymi wynikami z wszystkich pozostałych tabel.
2. Przez kolejne strefy rozumie się strefy podane w § 46 załącznika nr 3 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
3. Przez *Duration* rozumie się średni okres zwrotu D, o którym mowa w § 42 załącznika nr 3 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
4. Pozycje pierwotne w instrumentach bazowych należy podać zgodnie z przepisami załączników nr 2 i 3 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
5. Przez *Modified Duration* rozumie się zaktualizowany średni okres zwrotu MD, o którym mowa w § 42 załącznika nr 3 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
6. Przez ekspozycje sekurytyzacyjne rozumie się pozycje, o których mowa w § 34 załącznika nr 3 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
7. Przez pozycje w instytucjach wspólnego inwestowania (CIUs) rozumie się pozycje, o których mowa w § 49 załącznika nr 3 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
8. Skrót CIU oznacza jednostki uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania i funduszach zagranicznych (*Common Investment Unit*).
9. Przez instrumenty dłużne (TDI) rozumie się instrumenty, o których mowa w § 24 załącznika nr 3 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych, a także własne instrumenty dłużne zaliczone do portfela handlowego.
10. Skrót TDI oznacza instrumenty dłużne (*Traded Debt Instruments*).
11. Pola oznaczone znakiem „X” należy pozostawić niewypełnione.

Tabela nr 3

Ryzyko rynkowe: wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego (MKR SA FX)

Wyszczególnienie		Wszystkie pozycje						Pozycje netto		Pozycje podlegające narzutowi kapitałowemu			Wymogi kapitałowe
		długie		krótkie		inne pozycje							
		pozycje bilansowe	pozycje pozabilansowe	pozycje bilansowe	pozycje pozabilansowe	pozycje		długie	krótkie	długie	krótkie	dopasowane	
						długie	krótkie						
		01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12
Waluty w drugim etapie UGW	01									X	X		
Waluty będące przedmiotem porozumień międzynarodowych	02									X	X		
Waluty silnie skorelowane	03									X	X		
Pozostałe waluty (włączając CIUs traktowane jako pozostałe waluty)	04											X	
Złoto	05											X	
Inne ryzyka (oprócz ryzyka delta) związane z opcjami walutowymi	06	X	X	X	X	X	X	X	X			X	
Pozycje dodatkowe: pozycje walutowe	07	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
EUR	08									X	X	X	X
DKK	09									X	X	X	X
EEK	10									X	X	X	X
LTL	11									X	X	X	X
SIT	12									X	X	X	X
CYP	13									X	X	X	X
LVL	14									X	X	X	X
MTL	15									X	X	X	X
Waluty ERM 2	16									X	X	X	X
GBP	17									X	X	X	X
SEK	18									X	X	X	X
CHF	19									X	X	X	X
Inne waluty EEA	20									X	X	X	X
USD	21									X	X	X	X
CAD	22									X	X	X	X
AUD	23									X	X	X	X
JPY	24									X	X	X	X
Inne waluty (spoza obszaru EEA)	25									X	X	X	X
CIUs traktowane jako odrębne waluty	26									X	X	X	X
Pozycje walutowe	27												

Instrukcja dotycząca tabeli nr 3

1. Tabelę należy wypełnić zgodnie z załącznikiem nr 4 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
2. Skrót CIU oznacza jednostki uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania i funduszach zagranicznych (*Common Investment Unit*).
3. Skrót EEA oznacza Europejski Obszar Gospodarczy (*European Economic Area*).
4. Pozycje pierwotne w instrumentach bazowych należy podać zgodnie z załącznikami nr 2 i 4 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
5. Przez inne pozycje rozumie się pozycje, o których mowa w § 1 ust. 2 załącznika nr 4 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
6. Przez waluty w drugim etapie UGW rozumie się waluty, o których mowa w § 3 ust. 4 załącznika nr 4 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
7. Przez waluty będące przedmiotem porozumień międzynarodowych rozumie się waluty, o których mowa w § 1 ust. 9 załącznika nr 4 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
8. Przez waluty silnie skorelowane rozumie się waluty, o których mowa w § 1 ust. 8 załącznika nr 4 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
9. Przez pozostałe waluty rozumie się waluty, o których mowa w § 1 ust. 6 i 7 załącznika nr 4 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
10. Pola oznaczone znakiem „X” należy pozostawić niewypełnione.

Tabela nr 4

Ryzyko rynkowe: wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka cen instrumentów kapitałowych (MKR SA EQU)

Wyszczególnienie		Pozycje						Wymogi kapitałowe
		wszystkie pozycje		pomniejszenie z tytułu gwarantowania emisji	pozycje netto		pozycja netto podlegająca narzutowi kapitałowemu	
		długie	krótkie		długie	krótkie		
		01	02	03	04	05	06	07
Rynek krajowy/UE/pozostałe — Wymiana terminowych kontraktów na indeksy giełdowe z możliwością rozłożenia na pozycje wchodzące w skład indeksu	01						X	X
Rynek krajowy/UE/pozostałe — Inne instrumenty kapitałowe oprócz giełdowych kontraktów futures na indeksy o wysokim poziomie dywersyfikacji	02						X	X
Rynek krajowy/UE/pozostałe — Ryzyko ogólne	03							
Rynek krajowy/UE/pozostałe — Portfele uznane za wysoce płynne, zdywersyfikowane podlegające niższym wymogom kapitałowym	04							
Rynek krajowy/UE/pozostałe — Inne niż wysoce płynne, zdywersyfikowane portfele	05							
Rynek krajowy/UE/pozostałe — Ryzyko szczególne	06							
Rynek krajowy/UE/pozostałe — Pozycje w instytucjach wspólnego inwestowania (CIUs)	07							
Rynek krajowy/UE/pozostałe — Podejście wykorzystujące wartość depozytu zabezpieczającego dla giełdowych kontraktów futures i opcji	08	X	X	X	X	X	X	X
Rynek krajowy/UE/pozostałe — Podejście wykorzystujące wartość depozytu zabezpieczającego dla pozagiełdowych instrumentów i opcji	09	X	X	X	X	X	X	X
Rynek krajowy/UE/pozostałe — Inne ryzyka (oprócz ryzyka delta) związane z opcjami na towary	10	X	X	X	X	X	X	
Instrumenty kapitałowe	11							

Instrukcja dotycząca tabeli nr 4

1. Tabelę należy wypełnić zgodnie z tytułem I załącznika nr 3 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
2. Pozycje pierwotne w instrumentach bazowych należy podać zgodnie z załącznikami nr 2 i 3 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
3. Skrót CIU oznacza jednostki uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania i funduszach zagranicznych (*Common Investment Unit*).
4. Pola oznaczone znakiem „X” należy pozostawić niewypełnione.

Tabela nr 5

Ryzyko rynkowe: wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka cen towarów (MKR SA COM)

Wyszczególnienie		Wszystkie pozycje				Pozycje netto		Pozycje podlegające narzutowi kapitałowemu	Wymogi kapitałowe
		długie	krótkie	inne pozycje		długie	krótkie		
				pozycje					
				długie	krótkie				
		01	02	03	04	05	06	07	08
Złoto i inne towary/surowce									
> 0 ≤ 1 miesiąc	01							X	X
> 1 ≤ 3 miesiące	02							X	X
> 3 ≤ 6 miesięcy	03							X	X
> 6 ≤ 12 miesięcy	04							X	X
Przedział zapadalności ≤ 1 rok	05							X	X
> 1 ≤ 2 lat	06							X	X
> 2 ≤ 3 lat	07							X	X
Przedział zapadalności > 1 rok ≤ 3 lata	08							X	X
Przedział zapadalności > 3 lata	09							X	X
Dopasowane pozycje długie i krótkie w ramach jednego przedziału	10	X	X	X	X	X	X		
Dopasowane pozycje między dwoma przedziałami zapadalności	11	X	X	X	X	X	X		
Pozostałe pozycje niedopasowane	12	X	X	X	X	X	X		
Rozszerzona metoda terminów zapadalności	13								
> 0 ≤ 1 miesiąc	14							X	X
> 1 ≤ 3 miesięcy	15							X	X
> 3 ≤ 6 miesięcy	16							X	X
> 6 ≤ 12 miesięcy	17							X	X
Przedział zapadalności ≤ 1 rok	18							X	X
> 1 ≤ 2 lat	19							X	X
> 2 ≤ 3 lat	20							X	X
Przedział zapadalności > 1 rok oraz ≤ 3 lata	21							X	X
Przedział zapadalności > 3 lata	22							X	X
Dopasowane pozycje długie i krótkie w ramach jednego przedziału zapadalności	23	X	X	X	X	X	X		
Dopasowane pozycje między dwoma przedziałami zapadalności	24	X	X	X	X	X	X		
Pozostałe pozycje niedopasowane	25	X	X	X	X	X	X		
Metoda terminów zapadalności	26								
Pozycje netto	27	X	X	X	X	X	X		
Pozycje brutto	28	X	X	X	X	X	X		
Metoda uproszczona: wszystkie pozycje	29								
Podejście wykorzystujące wartość depozytu zabezpieczającego dla giełdowych kontraktów futures i opcji	30	X	X	X	X	X	X	X	X
Podejście wykorzystujące wartość depozytu zabezpieczającego dla pozagiełdowych instrumentów i opcji	31	X	X	X	X	X	X	X	X
Inne ryzyka (oprócz ryzyka delta) związane z opcjami na towary	32	X	X	X	X	X	X		
Ryzyko braku płynności	33	X	X	X	X	X	X		
Towary	34								

Instrukcja dotycząca tabeli nr 5

1. Tabelę należy wypełnić zgodnie z tytułem II dział II załącznika nr 3 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
2. Przez inne pozycje rozumie się pozycje, o których mowa w § 15 ust. 2 załącznika nr 3 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
3. Pozycje pierwotne w instrumentach bazowych należy podać zgodnie z załącznikami nr 2 i 3 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
4. Pola oznaczone znakiem „X” należy pozostawić niewypełnione.

Tabela nr 6

Ryzyko rynkowe: szczegóły modeli wewnętrznych VaR (MKR IMA SZCZEG.)

Wyszczególnienie					
informacje podstawowe					
VaR regulacyjna				VaR wewnętrzna	
kod instrumentu dla modelu regulacyjnego	kod obliczenia ryzyka szczególnego z tytułu instrumentów kapitałowych	kod obliczenia ryzyka szczególnego z tytułu instrumentów dłużnych	kod wyniku stosowany do obliczania liczby przekroczeń	przedział ufności VaR wewnętrznej (a)	okres utrzymywania wewnętrznej VaR (b)
(01)	(02)	(03)	(04)	(05)	(06)

Dzień	VaR regulacyjna				VaR wewnętrzna (c)	Wewnętrzny limit VaR	RZiS efektywnie stosowane do testów	
	poziom ufności = 99%		narzut z tytułu ryzyka szczególnego	obciążenia narastającego ryzyka niewykonania				
	VaR (T=10)	VaR (T=1)					hipotetyczny	rzeczywisty
(07)	(08)	(09)	(10)	(11)	(12)	(13)	(14)	(15)
1								
2								
3								
4								
91								
92								

(a) Do wypełnienia w przypadku, gdy wyliczenie wewnętrznej VaR jest oparte na przedziale ufności innym niż 99%.
(b) Do wypełnienia w przypadku, gdy wyliczenie wewnętrznej VaR jest oparte na okresie utrzymywania innym niż 10 dni.
(c) Do wypełnienia w przypadku, gdy wyliczenie wewnętrznej VaR różni się od (8) lub (9).

Instrukcja dotycząca tabeli nr 6

1. Przez VaR rozumie się metodę wartości zagrożonej (*Value at Risk*), o której mowa w załączniku nr 13 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.

2. W przypadku braku zastosowania języka XBRL w miejscu kodów stosuje się odniesienie do wewnętrznego systemu nazewnictwa.

Tabela nr 7

Ryzyko rynkowe: modele wewnętrzne VaR (MKR IMA)

Wyszczególnienie		Współczynnik korygujący pomnożony przez średnią z poprzedzających 60 dni roboczych stosowania VaR	VaR poprzedniego dnia	Narzut z tytułu ryzyka szczególnego	Obciążenie narastającego ryzyka niewykonania zobowiązania	Wymogi kapitałowe	Pozycje dodatkowe	
							liczba przekroczeń (w ciągu poprzednich 250 dni roboczych)	współczynnik korygujący
		01	02	03	04	05	06	07
Pozycje dodatkowe: Podział ryzyka rynkowego	01	X	X	X	X	X	X	X
TDI - ryzyko ogólne	02			X	X	X	X	X
TDI - ryzyko szczególne	03			X	X	X	X	X
Instrumenty dłużne (TDI)	04					X	X	X
Instrumenty kapitałowe - ryzyko ogólne	05			X	X	X	X	X
Instrumenty kapitałowe - ryzyko szczególne	06			X	X	X	X	X
Instrumenty kapitałowe	07					X	X	X
Ryzyko walutowe	08			X	X	X	X	X
Ryzyko cen towarów	09			X	X	X	X	X
Wartość z tytułu ryzyka ogólnego ogółem	10			X	X	X	X	X
Wartość z tytułu ryzyka szczególnego ogółem	11					X	X	X
Ryzyko cen instrumentów kapitałowych, ryzyko cen instrumentów dłużnych, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów w metodzie wewnętrznych modeli (IMA)	12							

Instrukcja dotycząca tabeli nr 7

1. Przez VaR rozumie się metodę wartości zagrożonej (*Value at Risk*), o której mowa w załączniku nr 13 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
2. Przez ryzyko walutowe rozumie się ryzyko, o którym mowa w załączniku nr 4 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
3. Przez ryzyko cen towarów rozumie się ryzyko, o którym mowa w tytule II załącznika nr 3 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
4. Przez instrumenty kapitałowe rozumie się ryzyko cen instrumentów kapitałowych, o którym mowa w tytule I załącznika nr 3 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
5. Przez ryzyko z instrumentów dłużnych (TDI) rozumie się ryzyko, o którym mowa w tytule III załącznika nr 3 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
6. Skrót TDI oznacza instrumenty dłużne (*Traded Debt Instruments*).
7. Skrót IMA oznacza metodę modeli wewnętrznych (*Internal Model Approach*).
8. Pola oznaczone znakiem „X” należy pozostawić niewypełnione.

Tabela nr 8

WYMOGI KAPITAŁOWE — RYZYKO RYNKOWE (MKR)

Wyszczególnienie				Wymogi kapitałowe ogółem razem dla następujących rodzajów ryzyka: cen instrumentów kapitałowych, cen instrumentów dłużnych, cen towarów i walutowego
				01
Wymogi kapitałowe ogółem dla pozycji wymiany i ryzyka cen towarów	Pozycja, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów, w metodzie standardowej (SA)	Instrumenty dłużne (TDI)	01	
		Instrumenty kapitałowe	02	
		Pozycje walutowe	03	
		Towary	04	
	Ryzyko cen instrumentów kapitałowych, ryzyko cen instrumentów dłużnych, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów w metodzie modeli wewnętrznych (IMA)		05	

Instrukcja dotycząca tabeli nr 8

1. Skrót TDI oznacza instrumenty dłużne (*Traded Debt Instruments*).
2. Skrót SA oznacza metodę standardową.
3. Skrót IMA oznacza metodę modeli wewnętrznych (*Internal Model Approach*).

Załącznik nr 3

WZÓR

SPRAWOZDANIE O WYMOGU KAPITAŁOWYM Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO

za okres sprawozdawczy od ……..…… do ……..……..

Dane identyfikacyjne podmiotu sprawozdawczego: ….....

Skala prowadzonej działalności: znacząca ☐

nieznacząca ☐

Miejsce i data sporządzenia sprawozdania …….....…….....……...

Sprawozdanie sporządził: (imię nazwisko) …….....…….....……....

(stanowisko) …….....…….....……...

(podpis) …….....…….....……....

(telefon/e-mail) …….....…….....……....

(data) …….....…….....……....

Tabela nr 1

Ryzyko kredytowe: wymogi kapitałowe obliczane zgodnie z metodą standardową — podział wg klas ekspozycji ogółem (CR SA cz. I)

Wyszczególnienie			w tym wynikające z ryzyka kredytowego kontrahenta	pierwotna ekspozycja przed współczynnikami konwersji	(-) korekty wartości i rezerwy z tytułu ekspozycji pierwotnej	ekspozycje netto po uwzględnieniu korekt wartości i rezerw	Metody ograniczania ryzyka kredytowego						Ekspozycja netto po efekcie zmiany z tytułu CRM przed współczynnikami konwersji	Metody ograniczania ryzyka kredytowego mające wpływ na wielkość ekspozycji: ochrona kredytowa rzeczywista, metoda kompleksowego ujmowania zabezpieczeń finansowych			w pełni skorygowana wartość ekspozycji (E*)	Podział w pełni skorygowanej ekspozycji pozycji pozabilansowych przez współczynniki konwersji				Wartość ekspozycji	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: kredytowego, kredytowego kontrahenta, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie
							nierzeczywista ochrona kredytowa: wartości skorygowane (Ga)		rzeczywista ochrona kredytowa		zmiana ekspozycji z tytułu CRM			Korekta ekspozycji o czynnik zmienności	Korekty z tytułu zmienności wartości i niedopasowania terminów rozliczenia	(-) zabezpieczenie finansowe wartość skorygowana (Cvam)		0%	20%	50%	100%			
							gwarancje	kredytowe instrumenty pochodne	zabezpieczenia finansowe: metoda uproszczona	pozostała rzeczywista ochrona kredytowa	wypływy razem	wpływy razem												
			01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
Obliczanie wymogu kapitałowego z	Klasy ekspozycji		01	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
		Rządy i banki centralne	02				0						0				0					0		
		Samorządy terytorialne i władze lokalne	03				0						0				0					0		
		Organy administracji i podmioty nieprowadzące działalności gospodarczej	04				0						0				0					0		

tytułu ryzyka kredytowego metodą standardową bez uwzględnienia pozycji sekurytyzowanych	Banki wielostronnego rozwoju	05				0							0				0					0		
	Organizacje międzynarodowe	06				0							0				0					0		
	Instytucje	07				0							0				0					0		
	Przedsiębiorstwa	08				0							0				0					0		
	Detaliczne	09				0							0				0					0		
	Zabezpieczenie na nieruchomościach	10				0							0				0					0		
	Przeterminowane	11				0							0				0					0		
	Ekspozycje należące do kategorii wysokiego ryzyka	12				0							0				0					0		
	Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	13				0							0				0					0		
	Ekspozycje krótkoterminowe wobec instytucji i przedsiębiorstw	14				0							0				0					0		
	Z tytułu uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania	15				0							0				0					0		
	Pozostałe	16				0							0				0					0		
	Ekspozycje według metody standardowej ogółem	17				0							0				0					0		
	Rządy i banki centralne	18				0							0				0					0		
	w tym: instytucje kredytowe przedsiębiorstwa inwestycyjne	19				0							0				0					0		
	Instytucje	20				0							0				0					0		
	w tym: SME	21				0							0				0					0		
	Przedsiębiorstwa	22				0							0				0					0		
	zabezpieczone nieruchomościami	23				0							0				0					0		
	kwalifikowane jako odnawialne	24				0							0				0					0		
	pozostałe detaliczne	25				0							0				0					0		
	w tym: SME	26				0							0				0					0		
	detaliczne	27				0							0				0					0		
	kapitałowe	28				0							0				0					0		
	Ekspozycje według metody IRB ogółem	29				0							0				0					0		

Instrukcja dotycząca tabeli nr 1

1. Tabelę należy wypełnić zgodnie z tytułem II załącznika nr 6 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
2. Przez metodę IRB (*Internal Ratings Based Approach*) rozumie się metodę wewnętrznych ratingów, o której mowa w tytule III załącznika nr 6 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
3. Przez ryzyko kredytowe kontrahenta rozumie się ryzyko, o którym mowa w przepisach zawartych w rozdziale 3 załącznika nr 5 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
4. Przez metody ograniczania ryzyka kredytowego rozumie się metody i techniki redukcji ryzyka kredytowego, o których mowa w przepisach zawartych w załączniku nr 7 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
5. Skrót CRM (ang. *Credit Risk Mitigation*) oznacza redukcję ryzyka kredytowego.
6. Skrót SME (*Small and Medium Enterprises*) oznacza małych i średnich przedsiębiorców.
7. Skrót Cvam oznacza wartość skorygowaną zabezpieczenia finansowego (*Financial Collateral Comprehensive Method Adjusted Value*).
8. W miejscach, w których znajdują się „0”, w formie elektronicznej występuje autosumowanie komórek sąsiadujących.
9. Pola oznaczone znakiem „X” należy pozostawić niewypełnione.

Tabela nr 2

Ryzyko kredytowe: wymogi kapitałowe obliczane zgodnie z metodą standardową — ekspozycje bilansowe ogółem w podziale na klasy ekspozycji (CR SA cz. II a)

Wyszczególnienie			Pierwotna ekspozycja przed współczynnikami konwersji	Pierwotna ekspozycja przed współczynnikami konwersji	(-) Korekty wartości i rezerwy z tytułu ekspozycji pierwotnej	Ekspozycje netto po uwzględnieniu korekt wartości i rezerw	Metody ograniczania ryzyka kredytowego						Ekspozycja netto po efekcie zmiany z tytułu CRM przed współczynnikami konwersji	Metody ograniczania ryzyka kredytowego mające wpływ na wielkość ekspozycji: rzeczywista ochrona kredytowa. Kompleksowa metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych			W pełni skorygowana wartość ekspozycji (E*)	Podział w pełni skorygowanej ekspozycji pozycji pozabilansowych przez współczynniki konwersji				Wartość ekspozycji	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Wymogi kapitałowe razem dla następujących rodzajów ryzyka: kredytowego, kredytowego kontrahenta, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie
							nierzeczywista ochrona kredytowa: wartości skorygowane (Ga)		rzeczywista ochrona kredytowa		zmiana ekspozycji z tytułu CRM													
							gwarancje	kredytowe instrumenty pochodne	zabezpieczenia finansowe: metoda uproszczona	pozostała rzeczywista ochrona kredytowa	(-) wypływy razem	wpływy razem		korekta ekspozycji o czynnik zmienności	(-) korekty z tytułu zmienności wartości i niedopasowania terminów rozliczenia	(-) zabezpieczenie finansowe wartość skorygowana (Cvam)		0%	20%	50%	100%			
			01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
Ekspozycje z tytułu ryzyka kredytowego wg metody standardowej (z wyłączeniem pozycji sekurytyzowanych)	Pozycje bilansowe	Klasy ekspozycji	01		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
		Rządy i banki centralne	02				0						0				0	X	X	X	X	0		
		Samorządy terytorialne i władze lokalne	03				0						0				0	X	X	X	X	0		
		Organy administracji i podmioty nieprowadzące działalności gospodarczej	04				0						0				0	X	X	X	X	0		
		Banki wielostronnego rozwoju	05				0						0				0	X	X	X	X	0		
		Organizacje międzynarodowe	06				0						0				0	X	X	X	X	0		
		Instytucje	07				0						0				0	X	X	X	X	0		

Przedsiębiorstwa	08				0							0				0	X	X	X	X	0		
Detaliczne	09				0							0				0	X	X	X	X	0		
Zabezpieczenie na nieruchomościach	10				0							0				0	X	X	X	X	0		
Przeterminowane	11				0							0				0	X	X	X	X	0		
Ekspozycje należące do kategorii wysokiego ryzyka	12				0							0				0	X	X	X	X	0		
Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	13				0							0				0	X	X	X	X	0		
Ekspozycje krótkoterminowe wobec instytucji i przedsiębiorstw	14				0							0				0	X	X	X	X	0		
Z tytułu uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania	15				0							0				0	X	X	X	X	0		
Inne	16				0							0				0	X	X	X	X	0		
Ekspozycje według metody standardowej ogółem	17				0							0				0	X	X	X	X	0		
Rządy i banki centralne	18				0							0				0	X	X	X	X	0		
w tym: instytucje kredytowe i przedsiębiorstwa inwestycyjne	19				0							0				0	X	X	X	X	0		
Instytucje	20				0							0				0	X	X	X	X	0		
w tym: SME	21				0							0				0	X	X	X	X	0		
Przedsiębiorstwa	22				0							0				0	X	X	X	X	0		
zabezpieczone nieruchomościami	23				0							0				0	X	X	X	X	0		
kwalifikowane jako odnawialne	24				0							0				0	X	X	X	X	0		
pozostałe detaliczne	25				0							0				0	X	X	X	X	0		
w tym: SME	26				0							0				0	X	X	X	X	0		
detaliczne	27				0							0				0	X	X	X	X	0		
kapitałowe	28				0							0				0	X	X	X	X	0		
Ekspozycje według Metody IRB ogółem	29				0							0				0	X	X	X	X	0		

Instrukcja dotycząca tabeli nr 2

1. Tabelę należy wypełnić zgodnie z załącznikiem nr 6 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
2. Skrót SME oznacza małe i średnie przedsiębiorstwa (*Small and Medium Enterprises*).
3. Przez metody ograniczania ryzyka kredytowego rozumie się metody, o których mowa w załączniku nr 7 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
4. Skrót CRM oznacza redukcję ryzyka kredytowego (*Credit Risk Mitigation*).
5. Skrót Cvam oznacza wartość skorygowaną zabezpieczenia finansowego (*Financial Collateral Comprehensive Method Adjusted Value*).
6. W miejscach, w których znajduje się „0”, w formie elektronicznej występuje autosumowanie komórek sąsiadujących.
7. Pola oznaczone znakiem „X” należy pozostawić niewypełnione.

Tabela nr 3

Ryzyko kredytowe: wymogi kapitałowe obliczane zgodnie z metodą standardową — ekspozycje pozabilansowe ogółem w podziale na klasy ekspozycji (CR SA cz. II b)

Wyszczególnienie		Pierwotna ekspozycja przed współczynnikami konwersji	Pierwotna ekspozycja przed współczynnikami konwersji	(-) Korekty wartości i rezerwy z tytułu ekspozycji pierwotnej	Ekspozycje netto po uwzględnieniu korekt wartości i rezerw	Metody ograniczania ryzyka kredytowego						Ekspozycja netto po efekcie zmiany z tytułu CRM przed współczynnikami konwersji	Metody ograniczania ryzyka kredytowego mające wpływ na wielkość ekspozycji: rzeczywista ochrona kredytowa. Kompleksowa metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych			W pełni skorygowana wartość ekspozycji (E*)	Podział w pełni skorygowanej ekspozycji pozycji pozabilansowych przez współczynniki konwersji				Wartość ekspozycji	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: kredytowego, kredytowego kontrahenta, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie
						nierzeczywista ochrona kredytowa: wartości skorygowane (Ga)		rzeczywista ochrona kredytowa		zmiana ekspozycji z tytułu CRM			korekta ekspozycji o czynnik zmienności	(-) korekty z tytułu zmienności wartości i niedopasowania terminów rozliczenia	(-) zabezpieczenie finansowe wartość skorygowana (Cvam)		0%	20%	50%	100%			
						gwarancje	kredytowe instrumenty pochodne	zabezpieczenia finansowe: metoda uproszczona	pozostała rzeczywista ochrona kredytowa	(-) wypływy ogółem	wpływy ogółem												
		01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
Ekspozycje z tytułu ryzyka kredytowego wg metody standardowej (z wyłączeniem pozycji sekurytyzowanych) — Pozycje pozabilansowe — Klasy ekspozycji	01		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Rządy i banki centralne	02				0							0				0					0		
Samorządy terytorialne i władze lokalne	03				0							0				0					0		
Organy administracji i podmioty nieprowadzące działalności gospodarczej	04				0							0				0					0		
Banki wielostronnego rozwoju	05				0							0				0					0		
Organizacje międzynarodowe	06				0							0				0					0		
Instytucje	07				0							0				0					0		

Przedsiębiorstwa	08				0							0				0					0		
Detaliczne	09				0							0				0					0		
Zabezpieczenie na nieruchomościach	10				0							0				0					0		
Przeterminowane	11				0							0				0					0		
Ekspozycje należące do kategorii wysokiego ryzyka	12				0							0				0					0		
Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	13				0							0				0					0		
Ekspozycje krótkoterminowe wobec instytucji i przedsiębiorstw	14				0							0				0					0		
Z tytułu uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania	15				0							0				0					0		
Inne	16				0							0				0					0		
Ekspozycje według metody standardowej ogółem	17				0							0				0					0		
Rządy i banki centralne	18				0							0				0					0		
w tym: instytucje kredytowe i przedsiębiorstwa inwestycyjne	19				0							0				0					0		
Instytucje	20				0							0				0					0		
w tym: SME	21				0							0				0					0		
Przedsiębiorstwa	22				0							0				0					0		
zabezpieczone nieruchomościami	23				0							0				0					0		
kwalifikowane jako odnawialne	24				0							0				0					0		
pozostałe detaliczne	25				0							0				0					0		
w tym: SME	26				0							0				0					0		
detaliczne	27				0							0				0					0		
kapitałowe	28				0							0				0					0		
Ekspozycje według metody IRB ogółem	29				0							0				0					0		

Instrukcja dotycząca tabeli nr 3

1. Tabelę należy wypełnić zgodnie z załącznikiem nr 6 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
2. Skrót SME oznacza małe i średnie przedsiębiorstwa (*Small and Medium Enterprises*).
3. Przez metody ograniczania ryzyka kredytowego rozumie się metody, o których mowa w załączniku nr 7 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
4. Skrót IRB oznacza metodę wewnętrznych ratingów, o której mowa w tytule III załącznika nr 6 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych (*Internal Ratings Based Approach*).
5. Skrót CRM oznacza redukcję ryzyka kredytowego (*Credit Risk Mitigation*).
6. Skrót Cvam oznacza wartość skorygowaną zabezpieczenia finansowego (*Financial Collateral Comprehensive Method Adjusted Value*).
7. W miejscach, w których znajduje się „0”, w formie elektronicznej występuje autosumowanie komórek sąsiadujących.
8. Pola oznaczone znakiem „X” należy pozostawić niewypełnione.

Tabela nr 4

Ryzyko kredytowe: wymogi kapitałowe obliczane zgodnie z metodą standardową — transakcje papierami wartościowymi oraz transakcje z długim terminem rozliczenia, instrumenty pochodne, z saldowania kontraktów między produktami ogółem w podziale na klasy ekspozycji (CR SA cz. II c)*)

Wyszczególnienie			w tym: wynikające z ryzyka kredytowego kontrahenta	Pierwotna ekspozycja przed współczynnikami konwersji	Korekty wartości i rezerwy z tytułu ekspozycji pierwotnej	Ekspozycje netto po uwzględnieniu korekt wartości i rezerw	Metody ograniczania ryzyka kredytowego						Ekspozycja netto po efekcie zmiany z tytułu CRM przed współczynnikami konwersji	Metody ograniczania ryzyka kredytowego mające wpływ na wielkość ekspozycji: rzeczywista ochrona kredytowa Kompleksowa metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych			W pełni skorygowana wartość ekspozycji (E*)	Podział w pełni skorygowanej ekspozycji pozycji pozabilansowych przez współczynniki konwersji				Wartość ekspozycji	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: kredytowego, kredytowego kontrahenta, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie
							nierzeczywista ochrona kredytowa: wartości skorygowane (Ga)		rzeczywista ochrona kredytowa		zmiana ekspozycji z tytułu CRM													
							gwarancje	kredytowe instrumenty pochodne	zabezpieczenia finansowe: metoda uproszczona	pozostała rzeczywista ochrona kredytowa	wypływy razem	wpływy razem		korekta ekspozycji o czynnik zmienności	korekty z tytułu zmienności wartości i niedopasowania terminów rozliczenia	zabezpieczenie finansowe wartość skorygowana (Cvam)		0%	20%	50%	100%			
			01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
Metoda standardowa ryzyka kredytowego wyłączająca pozycje sekurytyzowane	Klasy ekspozycji	01	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
	Rządy i banki centralne	02				0							0				0	X	X	X	X	0		
	Samorządy terytorialne i władze okalne	03				0							0				0	X	X	X	X	0		
	Organy administracji i podmioty nieprowadzące działalności gospodarczej	04				0							0				0	X	X	X	X	0		
	Banki wielostronnego rozwoju	05				0							0				0	X	X	X	X	0		
	Organizacje międzynarodowe	06				0							0				0	X	X	X	X	0		
	Instytucje	07				0							0				0	X	X	X	X	0		
	Przedsiębiorstwa	08				0							0				0	X	X	X	X	0		
	Detaliczne	09				0							0				0	X	X	X	X	0		
	Zabezpieczenie na nieruchomościach	10				0							0				0	X	X	X	X	0		

Przeterminowane	11				0							0				0	X	X	X	X	0		
Ekspozycje należące do nadzorczych kategorii wysokiego ryzyka	12				0							0				0	X	X	X	X	0		
Obligacje zabezpieczone	13				0							0				0	X	X	X	X	0		
Ekspozycje krótkoterminowe wobec instytucji i przedsiębiorstw	14				0							0				0	X	X	X	X	0		
Z tytułu uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania	15				0							0				0	X	X	X	X	0		
Pozostałe	16				0							0				0	X	X	X	X	0		
Ekspozycje według metody standardowej ogółem	17				0							0				0	X	X	X	X	0		
Rządy i banki centralne	18				0							0				0	X	X	X	X	0		
w tym: instytucje kredytowe i przedsiębiorstwa inwestycyjne	19				0							0				0	X	X	X	X	0		
Instytucje	20				0							0				0	X	X	X	X	0		
w tym: SME	21				0							0				0	X	X	X	X	0		
Przedsiębiorstwa	22				0							0				0	X	X	X	X	0		
zabezpieczone nieruchomościami	23				0							0				0	X	X	X	X	0		
kwalifikowane jako odnawialne	24				0							0				0	X	X	X	X	0		
pozostałe detaliczne	25				0							0				0	X	X	X	X	0		
w tym: SME	26				0							0				0	X	X	X	X	0		
detaliczne	27				0							0				0	X	X	X	X	0		
kapitałowe	28				0							0				0	X	X	X	X	0		
Ekspozycje według metody IRB azem	29				0							0				0	X	X	X	X	0		

*) Należy wypełnić dla każdej z następujących pozycji:
1) transakcje papierami wartościowymi oraz transakcje z długim terminem rozliczenia;
2) instrumenty pochodne;
3) z saldowania kontraktów między produktami.

Instrukcja dotycząca tabeli nr 4

1. Powyższa tabela jest tabelą multiplikatywną, co oznacza, że należy ją wypełnić dla każdego rodzaju ekspozycji wymienionej pod tabelą.
2. Tabelę należy wypełnić zgodnie z załącznikiem nr 6 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
3. Przez ryzyko kontrahenta rozumie się ryzyko, o którym mowa w załączniku nr 5 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
4. Przez metody ograniczania ryzyka kredytowego rozumie się metody, o których mowa w załączniku nr 7 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
5. Skrót SME oznacza małe i średnie przedsiębiorstwa (*Small and Medium Enterprises*).

6. Skrót IRB oznacza metodę wewnętrznych ratingów, o której mowa w tytule III załącznika nr 6 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych (*Internal Ratings Based Approach*).
7. Skrót CRM oznacza redukcję ryzyka kredytowego (*Credit Risk Mitigation*).
8. Skrót Cvam oznacza wartość skorygowaną zabezpieczenia finansowego (*Financial Collateral Comprehensive Method Adjusted Value*).
9. W miejscach, w których znajduje się „0”, w formie elektronicznej występuje autosumowanie komórek sąsiadujących.
10. Pola oznaczone znakiem „X” należy pozostawić niewypełnione.

Tabela nr 5

Ryzyko kredytowe; wymogi kapitałowe obliczane zgodnie z metodą standardową — ekspozycje wg wag ryzyka w podziale na klasy ekspozycji (CR SA cz. III a)*)

Wyszczególnienie						w tym: wynikające z ryzyka kredytowego kontrahenta	Pierwotna ekspozycja przed współczynnikami konwersji	Korekty wartości i rezerwy z tytułu ekspozycji pierwotnej	Ekspozycje netto po uwzględnieniu korekt wartości i rezerw	W pełni skorygowana wartość ekspozycji (E*)	Podział w pełni skorygowanej ekspozycji pozycji pozabilansowych przez współczynniki konwersji				Wartość ekspozycji	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: kredytowego, kredytowego kontrahenta, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie
											0%	20%	50%	100%			
						01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12
Metoda standardowa ryzyka kredytowego wyłączająca pozycje sekurytyzowane	Klasy ekspozycji	Ekspozycje według metody standardowej ogółem		0%	01				0						0		
				10%	02				0						0		
				20%	03				0						0		
				35%	04				0						0		
				w tym: przeterminowane	05	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
				w tym: bez ratingu ECAI	06	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
				w tym: zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	07	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
				50%	08				0						0		
				75%	09				0						0		
				w tym: przeterminowane	10	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
				w tym: zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	11	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
				w tym: bez ratingu ECAI	12	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
				100%	13				0						0		
				w tym: przeterminowane	14	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
				150%	15				0						0		
				200%	16				0						0		
				Pozostałe wagi ryzyka	17				0						0		

*) Należy wypełnić dla każdej pozycji:
1) ekspozycje według metody standardowej ogółem;
2) rządy i banki centralne;
3) samorządy terytorialne i władze lokalne;

4) organy administracji i podmioty nieprowadzące działalności gospodarczej;
5) banki wielostronnego rozwoju;
6) organizacje międzynarodowe;
7) instytucje — banki;
8) przedsiębiorstwa;
9) detaliczne;
10) zabezpieczenie na nieruchomościach;
11) przeterminowane;
12) ekspozycje należące do nadzorczych kategorii wysokiego ryzyka;
13) obligacje zabezpieczone;
14) ekspozycje krótkoterminowe wobec banków i przedsiębiorstw;
15) z tytułu uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania;
16) pozostałe.

Instrukcja dotycząca tabeli nr 5

1. Powyższa tabela jest tabelą multiplikatywną, co oznacza, że należy ją wypełnić dla każdego rodzaju ekspozycji wymienionej pod tabelą.
2. Tabelę należy wypełnić zgodnie z przepisami zawartymi w załączniku nr 6 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
3. Przez ryzyko kontrahenta rozumie się ryzyko, o którym mowa w załączniku nr 5 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
4. Przez metodę standardową rozumie się metodę wyliczania wymogów kapitałowych, o której mowa w tytule II załącznika nr 6 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
5. Przez metody ograniczania ryzyka kredytowego rozumie się metody, o których mowa w załączniku nr 7 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
6. Skrót SME oznacza małe i średnie przedsiębiorstwa (*Small and Medium Enterprises*).
7. Skrót IRB oznacza metodę wewnętrznych ratingów, o której mowa w tytule III załącznika nr 6 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych (*Internal Ratings Based Approach*).
8. Skrót ECAI oznacza zewnętrzną instytucję wiarygodności kredytowej (*External Credit Assesment Institution*).
8. Skrót CRM oznacza redukcję ryzyka kredytowego (*Credit Risk Mitigation*).
9. Skrót Cvam oznacza wartość skorygowaną zabezpieczenia finansowego (*Financial Collateral Comprehensive Method Adjusted Value*).
10. W miejscach, w których znajduje się „0”, w formie elektronicznej występuje autosumowanie komórek sąsiadujących.
11. Pola oznaczone znakiem „X” należy pozostawić niewypełnione.

Tabela nr 6

Ryzyko kredytowe: wymogi kapitałowe obliczane zgodnie z metodą standardową — ekspozycje wg wag ryzyka w podziale na klasy ekspozycji (CR SA cz. III b)*)

Wyszczególnienie						Pierwotna ekspozycja przed współczynnikami konwersji	Korekty wartości i rezerwy z tytułu ekspozycji pierwotnej	Ekspozycje netto po uwzględnieniu korekt wartości i rezerw	W pełni skorygowana wartość ekspozycji (E*)	Podział w pełni skorygowanej ekspozycji pozycji pozabilansowych przez współczynniki konwersji				Wartość ekspozycji	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: kredytowego, kredytowego kontrahenta, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie
						w tym: wynikające z ryzyka kredytowego kontrahenta				0%	20%	50%	100%			
						01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12
Metoda standardowa ryzyka kredytowego wyłączająca pozycje sekurytyzowane	Klasy ekspozycji	Ekspozycje według metody IRB ogółem	*)	0%	01				0						0		
				10%	02				0						0		
				20%	03				0						0		
				35%	04				0						0		
				w tym: przeterminowane	05				0						0		
				w tym: bez ratingu ECAI	06				0						0		
				W tym: zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	07				0						0		
				50%	08				0						0		
				75%	09				0						0		
				w tym: przeterminowane	10				0						0		
				w tym: zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	11				0						0		
				w tym: bez ratingu ECAI	12				0						0		
				100%	13				0						0		
				w tym: przeterminowane	14				0						0		
				150%	15				0						0		
				200%	16				0						0		
				Pozostałe wagi ryzyka	17				0						0		

*) Należy wypełnić dla każdej pozycji:
1) ekspozycje według metody IRB ogółem;
2) rządy i banki centralne;
3) instytucje — banki;
4) w tym: Instytucje kredytowe i przedsiębiorstwa inwestycyjne;

5) przedsiębiorstwa;
6) w tym: SME;
7) detaliczne;
8) detaliczne zabezpieczone nieruchomościami;
9) detaliczne kwalifikowane jako odnawialne;
10) detaliczne pozostałe detaliczne;
11) detaliczne, w tym: SME;
12) kapitałowe.

Instrukcja dotycząca tabeli nr 6

1. Powyższa tabela jest tabelą multiplikatywną, co oznacza, że należy ją wypełnić dla każdego rodzaju ekspozycji wymienionej pod tabelą.
2. Tabelę należy wypełnić zgodnie z z załącznikiem nr 6 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
3. Przez ryzyko kontrahenta rozumie się ryzyko, o którym mowa w załączniku nr 5 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
4. Przez metodę standardową rozumie się metodę wyliczania wymogów kapitałowych, o której mowa w tytule II załącznika nr 6 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
5. Przez metody ograniczania ryzyka kredytowego rozumie się metody, o których mowa w załączniku nr 7 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
6. Skrót SME oznacza małe i średnie przedsiębiorstwa (*Small and Medium Enterprises*).
7. Skrót IRB oznacza metodę wewnętrznych ratingów, o której mowa w tytule III załącznika nr 6 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych (*Internal Ratings Based Approach*).
8. Skrót ECAI oznacza zewnętrzną instytucję wiarygodności kredytowej (*External Credit Assesment Institution*).
8. Skrót CRM oznacza redukcję ryzyka kredytowego (*Credit Risk Mitigation*).
9. Skrót Cvam oznacza wartość skorygowaną zabezpieczenia finansowego (*Financial Collateral Comprehensive Method Adjusted Value*).
10. W miejscach, w których znajduje się „0”, w formie elektronicznej występuje autosumowanie komórek sąsiadujących.
11. Pola oznaczone znakiem „X” należy pozostawić niewypełnione.

Tabela nr 7

Ryzyko kredytowe: wymogi kapitałowe obliczane zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów w przypadku sekurytyzacji aktywów z uwzględnieniem podziału podmiotowego (CR IRB SEC cz. I)

Wyszczególnienie		Wartość zainicjowanych ekspozycji sekurytyzacyjnych ogółem	Sekurytyzacje syntetyczne: ochrona kredytowa aktywów bazowych: (-) ochrona rzeczywista (Cvam)	Sekurytyzacje syntetyczne: ochrona kredytowa aktywów bazowych: (-) wypływy ogółem: nierzeczywista ochrona kredytowa: wartości skorygowane (Ga)	Sekurytyzacje syntetyczne: ochrona kredytowa aktywów bazowych: wartość hipotetyczna zatrzymanej lub odkupionej ochrony kredytowej	Pozycje sekurytyzacyjne: pierwotna ekspozycja przed współczynnikami konwersji	Metody ograniczania ryzyka kredytowego: metody ograniczania ryzyka kredytowego wpływające na wartość ekspozycji: nierzeczywista ochrona kredytowa wartości skorygowane E(Ga)	Metody ograniczania ryzyka kredytowego: rzeczywista ochrona kredytowa	Metody ograniczania ryzyka kredytowego: zmiana ekspozycji z tytułu CRM: wypływy razem	Metody ograniczania ryzyka kredytowego: zmiana ekspozycji z tytułu CRM: wpływy razem	Zmiana ekspozycji z tytułu CRM przed współczynnikami konwersji	Metody ograniczania ryzyka kredytowego wpływające na wartość ekspozycji: rzeczywista ochrona kredytowa zabezpieczenie finansowe metoda kompleksowa wartości skorygowanej (Cvam)	W pełni skorygowana wartość ekspozycji (E*)	Podział w pełni skorygowanej wartości ekspozycji (E*) pozycji pozabilansowych według współczynników konwersji: 0%	Podział w pełni skorygowanej wartości ekspozycji (E*) pozycji pozabilansowych według współczynników konwersji: >0% oraz ≤20%	Podział w pełni skorygowanej wartości ekspozycji (E*) pozycji pozabilansowych według współczynników konwersji: >20% oraz ≤50%	Podział w pełni skorygowanej wartości ekspozycji (E*) pozycji pozabilansowych według współczynników konwersji: >50% oraz ≤100%	Wartość ekspozycji: uwzględnione w pomniejszeniach funduszy własnych	Wartość ekspozycji: wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	wartość ekspozycji	Podział wartości ekspozycji według wag ryzyka dla wag ryzyka: metoda zewnętrznych ratingów (stopnie jakości kredytowej 1 do 11 dla długoterminowych lub 1 do 3 dla krótkoterminowych): 6% - 10%	12% - 18%	20% - 35%	50% - 75%	100%	250%	425%	650%	1250%: posiadające rating	1250%: bez ratingu	średnia waga ryzyka (%)	metoda formuły nadzorczej	inne	średnia waga ryzyka (%)	metoda wewnętrznych oszacowań	Obniżenie ważonej ryzykiem wartości ekspozycji z powodu aktualizacji wartości i rezerw	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Wymogi kapitałowe razem przed CAP	Pozycje dodatkowe: Wymogi kapitałowe odnoszone do wypływów z tytułu sekurytyzacji metod SA/IRB do innych klas ekspozycji	Wymogi kapitałowe razem dla następujących rodzajów ryzyka: kredytowego, kredytowego kontrahenta, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie
		01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39
Typ sekurytyzacji: Sekurytyzacja tradycyjna: Inicjator: ekspozycje ogółem	01		X	X	X														0														X						x	x
Typ sekurytyzacji: Sekurytyzacja tradycyjna: Inwestor: ekspozycje ogółem	02	X	X	X	X														0																				x	x

		Sponsor: ekspozycje ogółem	03	X	X	X	X														0																					x	x
		Pozycje sekurytyzacyjne metoda wewnętrznych atingów (IRB)	04		X	X	X														0																						
	Sekurytyzacja syntetyczna	Inicjator: ekspozycje ogółem	05																		0													X								x	x
		Inwestor: ekspozycje ogółem	06	X	X	X	X														0																				x	x
		Sponsor: ekspozycje ogółem	07	X	X	X	X														0																				x	x
		Pozycje sekurytyzacyjne metoda wewnętrznych atingów (IRB)	08																		0																					
Sekurytyzacja ogółem		Inicjator: ekspozycje ogółem	09																		0													X								X	x
		Inwestor: ekspozycje ogółem	10	X	X	X	X														0																				X	x
		Sponsor: ekspozycje ogółem	11	X	X	X	X														0																				X	x
		Pozycje sekurytyzacyjne metoda wewnętrznych atingów (IRB))	12																		0																					

Instrukcja dotycząca tabeli nr 7

1. Tabelę należy wypełnić zgodnie z załącznikami nr 6 i 8 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
2. Przez metody ograniczania ryzyka kredytowego rozumie się metody, o których mowa w załączniku nr 7 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
3. Skrót IRB oznacza metodę wewnętrznych ratingów, o której mowa w tytule III załącznika nr 6 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych (*Internal Ratings Based Approach*).
4. Skrót CRM oznacza redukcję ryzyka kredytowego (*Credit Risk Mitigation*).
5. Skrót Cvam oznacza wartość skorygowaną zabezpieczenia finansowego (*Financial Collateral Comprehensive Method Adjusted Value*).
6. Skrót CAP oznacza proces szacowania kapitału (*Capital Assessment Process*).
7. W miejscach, w których znajduje się „0”, w formie elektronicznej występuje autosumowanie komórek sąsiadujących.
8. Pola oznaczone znakiem „X” należy pozostawić niewypełnione.

Tabela nr 8

Ryzyko kredytowe: wymogi kapitałowe obliczane zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów w przypadku sekurytyzacji aktywów w podziale na pozycje: bilansowe, pozabilansowe i instrumenty pochodne oraz z opcją przedterminowej spłaty (CR IRB SEC cz. II)

Wyszczególnienie					Wartość zainicjowanych ekspozycji sekurytyzacyjnych ogółem	Sekurytyzacje syntetyczne: ochrona kredytowa aktywów bazowych			Pozycje sekurytyzacyjne	W pełni skorygowana wartość ekspozycji (E*)	Podział w pełni skorygowanej wartości ekspozycji (E*) pozycji pozabilansowych według współczynników konwersji				Wartość ekspozycji			Podział wartości ekspozycji według wag ryzyka dla wag ryzyka																Obniżenie ważonej ryzykiem wartości ekspozycji z powodu aktualizacji wartości i rezerw	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Wymogi kapitałowe razem przed CAP
						ochrona rzeczywista (Cvam)	wypływy ogółem: nierzeczywista ochrona kredytowa: wartości skorygowane (Ga)	wypływy ogółem: wartość hipotetyczna zatrzymanej lub odkupionej ochrony kredytowej	pierwotna ekspozycja przed współczynnikami konwersji		0%	>0% oraz ≤20%	>20% oraz ≤50%	>50% oraz ≤100%	uwzględnione w pomniejszeniach funduszy własnych	wartość ekspozycji ważonej ryzykiem		metoda ratingów zewnętrznych (stopnie jakości kredytowej od 1 do 11 dla długoterminowych lub od 1 do 3 dla krótkoterminowych): 6% - 10%	12% - 18%	20% - 35%	50% - 75%	100%	250%	425%	650%	1250%: posiadające rating	bez ratingu	średnia waga ryzyka (%)	metoda formuły nadzorczej	inne	średnia waga ryzyka (%)	metoda wewnętrznych oszacowań			
					01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31
Inicjator: ekspozycje razem	Typ sekurytyzacji	Sekurytyzacja tradycyjna	Najbardziej uprzywilejowana		01		X	X	X			X	X	X	X		0														X					
			Pośrednia		02		X	X	X			X	X	X	X		0														X					
			Pierwsza strata		03		X	X	X			X	X	X	X		0														X					
			Pozycje bilansowe		04		X	X	X			X	X	X	X		0														X					
			Pozycje pozabilansowe i instrumenty pochodne		05		X	X	X								0														X					
			Przedterminowa spłata		06		X	X	X							X	0		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X			
		Sekurytyzacja syntetyczna	Najbardziej uprzywilejowana		07							X	X	X	X		0														X					
			Pośrednia		08							X	X	X	X		0														X					
			Pierwsza strata		09							X	X	X	X		0														X					
			Pozycje bilansowe		10							X	X	X	X		0														X					
			Pozycje pozabilansowe i instrumenty pochodne		11												0														X					
			Przedterminowa spłata		12											X	0		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X			
		Sekurytyzacja ogółem	Najbardziej uprzywilejowana		13							X	X	X	X		0														X					
			Pośrednia		14							X	X	X	X		0														X					
			Pierwsza strata		15							X	X	X	X		0														X					
			Pozycje bilansowe		16							X	X	X	X		0														X					
			Pozycje pozabilansowe i instrumenty pochodne		17												0														X					
			Przedterminowa spłata		18											X	0		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X			

Instrukcja dotycząca tabeli nr 8

1. Tabelę należy wypełnić zgodnie z załącznikami nr 6 i 8 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
2. Przez metody ograniczania ryzyka kredytowego rozumie się metody, o których mowa w załączniku nr 7 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
3. Skrót IRB oznacza metodę wewnętrznych ratingów, o której mowa w tytule III załącznika nr 6 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych (*Internal Ratings Based Approach*).
4. Skrót CRM oznacza redukcję ryzyka kredytowego (*Credit Risk Mitigation*).
5. Skrót Cvam oznacza wartość skorygowaną zabezpieczenia finansowego (*Financial Collateral Comprehensive Method Adjusted Value*).
6. Skrót CAP oznacza proces szacowania kapitału (*Capital Assessment Process*).
7. W miejscach, w których znajduje się „0”, w formie elektronicznej występuje autosumowanie komórek sąsiadujących.
8. Pola oznaczone znakiem „X” należy pozostawić niewypełnione.

Tabela nr 9

Ryzyko kredytowe: wymogi kapitałowe obliczane zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów w przypadku sekurytyzacji aktywów w podziale na pozycje: bilansowe, pozabilansowe i instrumenty pochodne (CR IRB SEC cz. III)

Wyszczególnienie						Pozycje sekurytyzacyjne	W pełni skorygowana wartość ekspozycji (E*)	Podział w pełni skorygowanej wartości ekspozycji (E*) pozycji pozabilansowych według współczynników konwersji				Wartość ekspozycji			Podział wartości ekspozycji według wag ryzyka dla wag ryzyka																Obniżenie ważonej ryzykiem wartości ekspozycji z powodu aktualizacji wartości i rezerw	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Wymogi kapitałowe razem przed CAP
						pierwotna ekspozycja przed współczynnikami konwersji		0%	>0% oraz ≤20%	>20% oraz ≤50%	>50% oraz ≤100%	uwzględnione w pomniejszeniach funduszy własnych	wartość ekspozycji ważonej ryzykiem		metoda ratingów zewnętrznych (stopnie jakości kredytowej od 1 do 11 dla długoterminowych lub od 1 do 3 dla krótkoterminowych)								1250%										
															6% - 10%	12% - 18%	20% - 35%	50% - 75%	100%	250%	425%	650%	posiadające rating	bez ratingu	średnia waga ryzyka (%)	metoda formuły nadzorczej	inne	średnia waga ryzyka (%)	metoda wewnętrznych oszacowań			
						01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27
Inwestor: ekspozycje ogółem	Typ sekurytyzacji	Sekurytyzacja tradycyjna	Najbardziej uprzywilejowana		01			X	X	X	X		0																			
			Pośrednia		02			X	X	X	X		0																			
			Pierwsza strata		03			X	X	X	X		0																			
			Pozycje bilansowe		04			X	X	X	X		0																			
			Pozycje pozabilansowe i instrumenty pochodne		05								0																			
		Sekurytyzacja syntetyczna	Najbardziej uprzywilejowana		06			X	X	X	X		0																			
			Pośrednia		07			X	X	X	X		0																			
			Pierwsza strata		08			X	X	X	X		0																			
			Pozycje bilansowe		09			X	X	X	X		0																			
			Pozycje pozabilansowe i instrumenty pochodne		10								0																			
		Sekurytyzacja ogółem	Najbardziej uprzywilejowana		11			X	X	X	X		0																			
			Pośrednia		12			X	X	X	X		0																			
			Pierwsza strata		13			X	X	X	X		0																			
			Pozycje bilansowe		14			X	X	X	X		0																			
			Pozycje pozabilansowe i instrumenty pochodne		15								0																			

Instrukcja dotycząca tabeli nr 9

1. Tabelę należy wypełnić zgodnie z załącznikami nr 6 i 8 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
2. Skrót IRB oznacza metodę wewnętrznych ratingów, o której mowa w tytule III załącznika nr 6 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych (*Internal Ratings Based Approach*).
3. Skrót CAP oznacza proces szacowania kapitału (*Capital Assessment Process*).
4. W miejscach, w których znajduje się „0”, w formie elektronicznej występuje autosumowanie komórek sąsiadujących.
5. Pola oznaczone znakiem „X” należy pozostawić niewypełnione.

Tabela nr 10

Ryzyko kredytowe: wymogi kapitałowe obliczane zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów w przypadku sekurytyzacji aktywów w podziale na pozycje: bilansowe ogółem, pozabilansowe i instrumenty pochodne ogółem (CR IRB SEC cz. IV)

Wyszczególnienie				Pozycje sekurytyzacyjne	W pełni skorygowana wartość ekspozycji (E*)	Podział w pełni skorygowanej wartości ekspozycji (E*) pozycji pozabilansowych według współczynników konwersji				Wartość ekspozycji			Podział wartości ekspozycji według wag ryzyka dla wag ryzyka															Obniżenie ważonej ryzykiem wartości ekspozycji z powodu aktualizacji wartości i rezerw	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Wymogi kapitałowe razem przed CAP
				pierwotna ekspozycja przed współczynnikami konwersji		0%	>0% oraz ≤20%	>20% oraz ≤50%	>50% oraz ≤100%	uwzględnione w pomniejszeniach funduszy własnych	wartość ekspozycji ważonej ryzykiem		metoda ratingów zewnętrznych (stopnie jakości kredytowej od 1 do 11 dla długoterminowych lub od 1 do 3 dla krótkoterminowych)								1250%										
													6% - 10%	12% - 18%	20% - 35%	50% - 75%	100%	250%	425%	650%	posiadające rating	bez ratingu	średnia waga ryzyka (%)	metoda formuły nadzorczej	inne	średnia waga ryzyka (%)	metoda wewnętrznych oszacowań			
				01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27
Sponsor: ekspozycje razem	Pozycje bilansowe	Typ sekurytyzacji	01	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
		Sekurytyzacja tradycyjna	02			X	X	X	X		0																			
		Sekurytyzacja syntetyczna	03			X	X	X	X		0																			
		Sekurytyzacja ogółem	04			X	X	X	X		0																			
	Pozycje pozabilansowe i instrumenty pochodne	Typ sekurytyzacji	05	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
		Sekurytyzacja tradycyjna	06								0																			
		Sekurytyzacja syntetyczna	07								0																			
		Sekurytyzacja ogółem	08								0																			

Instrukcja dotycząca tabeli nr 10

1. Tabelę należy wypełnić zgodnie z załącznikami nr 6 i 8 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
2. Skrót IRB oznacza metodę wewnętrznych ratingów, o której mowa w tytule III załącznika nr 6 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych (*Internal Ratings Based Approach*).
3. Skrót CAP oznacza proces szacowania kapitału (*Capital Assessment Process*).
4. W miejscach, w których znajduje się „0”, w formie elektronicznej występuje autosumowanie komórek sąsiadujących.
5. Pola oznaczone znakiem „X” należy pozostawić niewypełnione.

Tabela nr 11

Ryzyko kredytowe: wymogi kapitałowe obliczane zgodnie z metodą standardową w przypadku sekurytyzacji aktywów z uwzględnieniem podziału podmiotowego (CR SA SEC cz. I)

Wyszczególnienie		Wartość zainicjowanych ekspozycji sekurytyzacyjnych ogółem	Sekurytyzacje syntetyczne: ochrona kredytowa aktywów bazowych			Pozycje sekurytyzacyjne	Korekty wartości i rezerwy		Metody ograniczania ryzyka kredytowego				Ekspozycja netto po efekcie zmiany z tytułu CRM przed współczynnikami konwersji	Metody ograniczania ryzyka kredytowego wpływające na wartość ekspozycji: rzeczywista ochrona kredytowa zabezpieczenie finansowe metoda kompleksowa wartości skorygowanej (Cvam)	W pełni skorygowana wartość ekspozycji (E*)	Podział w pełni skorygowanej wartości ekspozycji (E*) pozycji pozabilansowych według współczynników konwersji				Wartość ekspozycji			Podział ekspozycji ważonych ryzykiem według wag ryzyka										Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Wymogi kapitałowe razem przed CAP	Pozycje dodatkowe: Wymogi kapitałowe odnoszone do wypływów z tytułu sekurytyzacji metod SA/IRB do innych klas ekspozycji	Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: kredytowego, kredytowego kontrahenta, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie
			ochrona rzeczywista (Cvam)	wypływy ogółem: nierzeczywista ochrona kredytowa: wartości skorygowane (Ga)	wypływy ogółem: wartość hipotetyczna zatrzymanej lub odkupionej ochrony kredytowej				metody ograniczania ryzyka kredytowego wpływające na wartość ekspozycji: nierzeczywista ochrona kredytowa wartości skorygowane E(Ga)	rzeczywista ochrona kredytowa	zmiana ekspozycji z tytułu CRM: wypływy ogółem	zmiana ekspozycji z tytułu CRM: wpływy ogółem				0%	>0% oraz ≤20%	>20% oraz ≤50%	>50% oraz ≤100%	uwzględnione w pomniejszeniach funduszy własnych	wartość ekspozycji ważonej ryzykiem		20%	50%	100%	350%	posiadające rating (stopnie jakości kredytowej 1 do 4)	bez ratingu	1250%: w tym: pozycja drugiej straty w ramach ABCP	inne				
		01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
Typ sekurytyzacji: Sekurytyzacja tradycyjna: Ryzyko kredytowe	01	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Inicjator: ekspozycje ogółem	02		X	X	X			0													0												X	X
Inwestor: ekspozycje ogółem	03	X	X	X	X			0													0												X	X
Sponsor: ekspozycje ogółem	04	X	X	X	X			0													0												X	X
Pozycje sekurytyzacyjne metoda standardowa (SA)	05		X	X	X			0													0													

Sekurytyzacja syntetyczna	Ryzyko kredytowe	06	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
	Inicjator: ekspozycje ogółem	07							0													0													X	X
	Inwestor: ekspozycje ogółem	08	X	X	X	X			0													0													X	X
	Sponsor: ekspozycje ogółem	09	X	X	X	X			0													0													X	X
	Pozycje sekurytyzacyjne metoda standardowa (SA)	10							0													0														
Sekurytyzacja ogółem	Ryzyko kredytowe	11	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
	Inicjator: ekspozycje ogółem	12							0													0													X	X
	Inwestor: ekspozycje ogółem	13	X	X	X	X			0													0													X	X
	Sponsor: ekspozycje ogółem	14	X	X	X	X			0													0													X	X
	Pozycje sekurytyzacyjne metoda standardowa (SA)	15							0													0														

Instrukcja dotycząca tabeli nr 11

1. Tabelę należy wypełnić zgodnie z załącznikami nr 6 i 8 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
2. Skrót SA oznacza metodę standardową wyznaczania wymogu z tytułu ryzyka kredytowego (*Standard Approach*).
3. Skrót ABCP oznacza papiery wartościowe zabezpieczone aktywami, o których mowa w § 18 załącznika nr 8 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
4. Skrót CRM oznacza redukcję ryzyka kredytowego, o której mowa w załączniku nr 7 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych (*Credit Risk Mitigation*).
5. Skrót Cvam oznacza wartość skorygowaną zabezpieczenia finansowego (*Financial Collateral Comprehensive Method Adjusted Value*).
6. Skrót IRB oznacza metodę wewnętrznych ratingów, o której mowa w tytule III załącznika nr 6 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych (*Internal Ratings Based Approach*).
7. Skrót CAP oznacza proces szacowania kapitału (*Capital Assessment Process*).
8. W miejscach, w których znajduje się „0”, w formie elektronicznej występuje autosumowanie komórek sąsiadujących.
9. Pola oznaczone znakiem „X” należy pozostawić niewypełnione.

Tabela nr 12

Ryzyko kredytowe: wymogi kapitałowe obliczane zgodnie z metodą standardową w przypadku sekurytyzacji aktywów w podziale na pozycje: bilansowe, pozabilansowe i instrumenty pochodne oraz z opcją przedterminowej spłaty (CR SA SEC cz. II)

Wyszczególnienie				Wartość zainicjowanych ekspozycji sekurytyzacyjnych ogółem	Sekurytyzacje syntetyczne: ochrona kredytowa aktywów bazowych			Pozycje sekurytyzacyjne	Korekty wartości i rezerwy	Ekspozycje netto po uwzględnieniu korekt wartości i rezerw	W pełni skorygowana wartość ekspozycji (E*)	Podział w pełni skorygowanej wartości ekspozycji (E*) pozycji pozabilansowych według współczynników konwersji				Wartość ekspozycji			Podział ekspozycji ważonych ryzykiem według wag ryzyka								Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Wymogi kapitałowe razem przed CAP
					ochrona rzeczywista (Cvam)	wypływy ogółem: nierzeczywista ochrona kredytowa: wartości skorygowane (Ga)	wypływy ogółem: wartość hipotetyczna zatrzymanej lub odkupionej ochrony kredytowej	pierwotna ekspozycja przed współczynnikami konwersji				0%	>0% oraz ≤20%	>20% oraz ≤50%	>50% oraz ≤100%	uwzględnione w pomniejszeniach funduszy własnych	wartość ekspozycji ważonej ryzykiem		posiadające rating (stopnie jakości kredytowej od 1 do 4): 20%	50%	100%	350%	1250%: posiadające rating	1250%: bez ratingu	w tym: pozycja drugiej straty w ramach ABCP	inne		
				01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
Inicjator: Ekspozycje razem	Typ sekurytyzacji	Sekurytyzacja tradycyjna	Najbardziej uprzywilejowana	01		X	X	X			0		X	X	X	X													
			Pośrednia	02		X	X	X			0		X	X	X	X													
			Pierwsza strata	03		X	X	X			0		X	X	X	X													
			Pozycje bilansowe	04		X	X	X			0		X	X	X	X													
			Pozycje pozabilansowe i instrumenty pochodne	05		X	X	X			0																		
			Przedterminowa spłata	06		X	X	X			0						X			X	X	X	X	X	X	X			
		Sekurytyzacja syntetyczna	Najbardziej uprzywilejowana	07							0		X	X	X	X													
			Pośrednia	08							0		X	X	X	X													
			Pierwsza strata	09							0		X	X	X	X													
			Pozycje bilansowe	10							0		X	X	X	X													
			Pozycje pozabilansowe i instrumenty pochodne	11							0																		
			Przedterminowa spłata	12							0						X			X	X	X	X	X	X	X			

		Sekurytyzacja ogółem	Najbardziej uprzywilejowana	13							0		X	X	X	X													
			Pośrednia	14							0		X	X	X	X													
			Pierwsza strata	15							0		X	X	X	X													
			Pozycje bilansowe	16							0		X	X	X	X													
			Pozycje pozabilansowe i instrumenty pochodne	17							0																		
			Przedterminowa spłata	18							0						X			X	X	X	X	X	X	X			

Instrukcja dotycząca tabeli nr 12

1. Tabelę należy wypełnić zgodnie z załącznikami nr 6 i 8 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
2. Skrót ABCP oznacza papiery wartościowe zabezpieczone aktywami, o których mowa w § 18 załącznika nr 8 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
3. Skrót CRM oznacza redukcję ryzyka kredytowego, o której mowa w załączniku nr 7 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych (*Credit Risk Mitigation*).
4. Skrót Cvam oznacza wartość skorygowaną zabezpieczenia finansowego (*Financial Collateral Comprehensive Method Adjusted Value*).
5. Skrót IRB oznacza metodę wewnętrznych ratingów, o której mowa w tytule III załącznika nr 6 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych (*Internal Ratings Based Approach*).
6. Skrót CAP oznacza proces szacowania kapitału (*Capital Assessment Process*).
7. W miejscach, w których znajduje się „0”, w formie elektronicznej występuje autosumowanie komórek sąsiadujących.
8. Pola oznaczone znakiem „X” należy pozostawić niewypełnione.

Tabela nr 13

Ryzyko kredytowe: wymogi kapitałowe obliczane zgodnie z metodą standardową w przypadku sekurytyzacji aktywów w podziale na pozycje: bilansowe, pozabilansowe i instrumenty pochodne (CR SA SEC cz. III)

Wyszczególnienie						Pozycje sekurytyzacyjne	Korekty wartości i rezerwy	Ekspozycje netto po uwzględnieniu korekt wartości i rezerw	W pełni skorygowana wartość ekspozycji (E*)	Podział w pełni skorygowanej wartości ekspozycji (E*) pozycji pozabilansowych według współczynników konwersji				Wartość ekspozycji			Podział ekspozycji ważonych ryzykiem według wag ryzyka								Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Wymogi kapitałowe razem przed CAP
						pierwotna ekspozycja przed współczynnikami konwersji				0%	>0% oraz ≤20%	>20% oraz ≤50%	>50% oraz ≤100%	uwzględnione w pomniejszeniach funduszy własnych	wartość ekspozycji ważonej ryzykiem		posiadające rating (stopnie jakości kredytowej od 1 do 4)				1250%					
																	20%	50%	100%	350%	posiadające rating	bez ratingu	w tym: pozycja drugiej straty w ramach ABCP	inne		
						01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
Sponsor: ekspozycje ogółem	Typ sekurytyzacji	Sekurytyzacja ogółem	Sekurytyzacja tradycyjna	Pozycje bilansowe	01			0		X	X	X	X		0											
				Pozycje pozabilansowe i instrumenty pochodne	02			0							0											
			Sekurytyzacja syntetyczna	Pozycje bilansowe	03			0		X	X	X	X		0											
				Pozycje pozabilansowe i instrumenty pochodne	04			0							0											
			Sekurytyzacja ogółem	Pozycje bilansowe	05			0		X	X	X	X		0											
				Pozycje pozabilansowe i instrumenty pochodne	06			0							0											

Instrukcja dotycząca tabeli nr 13

1. Tabelę należy wypełnić zgodnie z załącznikami nr 6 i 8 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
2. Skrót ABCP oznacza papiery wartościowe zabezpieczone aktywami, o których mowa w § 18 załącznika nr 8 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
3. Skrót CAP oznacza proces szacowania kapitału (*Capital Assessment Process*).
4. W miejscach, w których znajduje się „0”, w formie elektronicznej występuje autosumowanie komórek sąsiadujących.
5. Pola oznaczone znakiem „X” należy pozostawić niewypełnione.

Tabela nr 14

Ryzyko kredytowe: wymogi kapitałowe obliczane zgodnie z metodą standardową w przypadku sekurytyzacji aktywów w podziale na pozycje: bilansowe ogółem, pozabilansowe i instrumenty pochodne ogółem (CR SA SEC cz. IV)

Wyszczególnienie						Pozycje sekurytyzacyjne	Korekty wartości i rezerwy	Ekspozycje netto po uwzględnieniu korekt wartości i rezerw	W pełni skorygowana wartość ekspozycji (E*)	Podział w pełni skorygowanej wartości ekspozycji (E*) pozycji pozabilansowych według współczynników konwersji				Wartość ekspozycji			Podział ekspozycji ważonych ryzykiem według wag ryzyka								Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Wymogi kapitałowe razem przed CAP
																	posiadające rating (stopnie jakości kredytowej od 1 do 4)				1250 %					
						pierwotna ekspozycja przed współczynnikami konwersji				0%	>0% oraz ≤20%	>20% oraz ≤50%	>50% oraz ≤100%	uwzględnione w pomniejszeniach funduszy własnych	wartość ekspozycji ważonej ryzykiem		20%	50%	100%	350%	posiadające rating	bez ratingu	w tym: pozycja drugiej straty w ramach ABCP	inne		
						01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
Inwestor: ekspozycje ogółem	Typ sekurytyzacji	Sekurytyzacja tradycyjna		Najbardziej uprzywilejowana	01			0		X	X	X	X		0											
				Pośrednia	02			0		X	X	X	X		0											
				Pierwsza strata	03			0		X	X	X	X		0											
			Pozycje bilansowe		04			0		X	X	X	X		0											
			Pozycje pozabilansowe i instrumenty pochodne		05			0							0											
		Sekurytyzacja syntetyczna		Najbardziej uprzywilejowana	06			0		X	X	X	X		0											
				Pośrednia	07			0		X	X	X	X		0											
				Pierwsza strata	08			0		X	X	X	X		0											
			Pozycje bilansowe		09			0		X	X	X	X		0											
			Pozycje pozabilansowe i instrumenty pochodne		10			0							0											
		Sekurytyzacja ogółem		Najbardziej uprzywilejowana	11			0		X	X	X	X		0											
				Pośrednia	12			0		X	X	X	X		0											
				Pierwsza strata	13			0		X	X	X	X		0											
			Pozycje bilansowe		14			0		X	X	X	X		0											
			Pozycje pozabilansowe i instrumenty pochodne		15			0							0											

Instrukcja dotycząca tabeli nr 14

1. Tabelę należy wypełnić zgodnie załącznikami nr 6 i 8 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
2. Skrót ABCP oznacza papiery wartościowe zabezpieczone aktywami, o których mowa w § 18 załącznika nr 8 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
3. Skrót CAP oznacza proces szacowania kapitału (*Capital Assessment Process*).
4. W miejscach, w których znajduje się „0”, w formie elektronicznej występuje autosumowanie komórek sąsiadujących.
5. Pola oznaczone znakiem „X” należy pozostawić niewypełnione.

Tabela nr 15

Ryzyko kredytowe: informacje szczegółowe o sekurytyzowanych aktywach i rodzaju sekurytyzacji (CR SEC)

		Kod sekurytyzacji
		01
Identyfikator sekurytyzacji	01	
Rodzaj sekurytyzacji: (tradycyjna/syntetyczna)	02	
Rola instytucji: (sponsor/inicjator)	03	
Programy inne niż ABCP	04	X
data inicjacji (mm/rrrr)	05	
łączna kwota ekspozycji podlegających sekurytyzacji zapoczątkowanych w terminie pierwotnym	06	
Zapoczątkowane ekspozycje podlegające sekurytyzacji	07	X
łączna kwota	08	
udziały w instytucjach (%)	09	
typ	10	
stosowana metoda (SA/IRB/MiX)	11	
liczba ekspozycji	12	
ELGD %	13	
(-) korekty wartości i rezerw	14	
wymagany poziom funduszy własnych przed sekurytyzacją %	15	
Struktura sekurytyzacji	16	X
pierwsza strata	17	
Pozycje sekurytyzacji: oryginalna ekspozycja przed współczynnikami konwersji	18	X
pozycje bilansowe	19	X
najbardziej uprzywilejowana	20	X
z ratingiem	21	
bez ratingu	22	
pośrednia	23	X
z ratingiem	24	
bez ratingu	25	
pierwsza strata	26	X
z ratingiem	27	
bez ratingu	28	
pozycje pozabilansowe i instrumenty pochodne	29	X
bezpośredni efekt substytucji kredytowej	30	
kwalifikowane instrumenty wsparcia płynności	31	
inne	32	
przedterminowa spłata	33	X
kontrolowana (tak/nie)	34	
zastosowane współczynniki konwersji kredytowej	35	
(-) Fundusze własne pomniejszone o wartość ekspozycji	36	
Wymogi kapitałowe razem przed CAP	37	
Wymogi kapitałowe razem dla następujących rodzajów ryzyka: kredytowego, kredytowego kontrahenta, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie	38	

Instrukcja dotycząca tabeli nr 15

1. Tabelę należy wypełnić zgodnie z załącznikami nr 6 i 8 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
2. Skrót ABCP oznacza papiery wartościowe zabezpieczone aktywami, o których mowa w § 18 załącznika nr 8 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
3. Skrót ELGD oznacza średnią stratę z tytułu niewykonania zobowiązań ważoną ekspozycją, o której mowa w § 101 załącznika nr 8 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych (*Expected Loss Given Default*).
4. Skrót CAP oznacza proces szacowania kapitału (*Capital Assessment Process*).
5. W miejscach, w których znajduje się „0”, w formie elektronicznej występuje autosumowanie komórek sąsiadujących.
6. Pola oznaczone znakiem „X” należy pozostawić niewypełnione.

Tabela nr 16

Ryzyko kredytowe: wymogi kapitałowe obliczane zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów — ekspozycje ogółem oraz w podziale według klas ekspozycji ustalone w oparciu o własne oszacowania strat z tytułu niewykonania zobowiązań i współczynników konwersji kredytowej (CR IRB cz. I)*)

Wyszczególnienie		System wewnętrznych ratingów			Metody ograniczania ryzyka kredytowego										Metody ograniczania ryzyka kredytowego (CRM) uwzględnione w oszacowaniach LGD z wyłączeniem podwójnego niewykonania zobowiązania							Traktowanie podwójnego (drugiego) niewykonania zobowiązania					Inne pozycje		
		PD określone dla klasy jakości dłużnika lub puli (%)	w tym: wynikające z ryzyka kredytowego kontrahenta	Pierwotna ekspozycja przed współczynnikami konwersji	nierzeczywista ochrona kredytu		inna rzeczywista ochrona kredytowa	zmiana ekspozycji z tytułu CRM		w tym: pozycje pozabilansowe	Zmiana ekspozycji z tytułu CRM przed współczynnikami konwersji	w tym: pozycje pozabilansowe	Wartość ekspozycji	stosowane własne oszacowania LGD: nierzeczywiste zabezpieczenie kredytu		rzeczywista ochrona kredytowa					nierzeczywista ochrona kredytowa	Ważony ekspozycją średni LGD (%)	Ważony ekspozycją średni okres wymagalności (dni)	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: kredytowego, kredytowego kontrahenta, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie	wartość oczekiwanych strat	korekty wartości i rezerw	liczba dłużników
					gwarancje	kredytowe instrumenty pochodne		wypływy ogółem	wpływy ogółem					gwarancje	instrumenty pochodne	stosowane własne oszacowania LGD: inne rzeczywiste zabezpieczenie kredytu	rzeczywista ochrona kredytowa	inne uznane zabezpieczenie: nieruchomości	inne uznane zabezpieczenie: inne zabezpieczenie rzeczowe	inne uznane zabezpieczenie: wierzytelności								
		01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27
Oszacowania LGD i współczynniki konwersji kredytowej	Ekspozycje przypisane do klas jakości dłużnika: ogółem 01										0																	
Ryzyko kredytowe metoda IRB własne oszacowania LGD i współczynników konwersji	Alternatywne traktowanie zabezpieczenia na nieruchomości 02	X	X		X	X	X	X	X		0			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X			X		X
Ekspozycje według metody IRB razem *)	Ekspozycje z tytułu dostawy z późniejszym terminem z zastosowaniem wag ryzyka zgodnie z alternatywnym podejściem lub 100% 03	X	X								0			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X			X		X

				Ryzyko rozmycia: zakupione wierzytelności ogółem	04		X								0																		
				Metody IRB	05									X	0	X																	

*) Należy wypełnić dla każdej pozycji:
1) rządy i banki centralne;
2) instytucje;
3) przedsiębiorstwa, w tym: SME;
4) detaliczne;
5) detaliczne zabezpieczone nieruchomościami;
6) detaliczne kwalifikowane jako odnawialne;
7) pozostałe detaliczne;
8) detaliczne, w tym SME;
9) ekspozycje według metody IRB ogółem.

Instrukcja dotycząca tabeli nr 16

1. Powyższa tabela jest tabelą multiplikatywną, co oznacza, że należy ją wypełnić dla każdego rodzaju ekspozycji wymienionej pod tabelą.
2. Tabelę należy wypełnić zgodnie z załącznikami nr 6 i 7 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
3. Skrót IRB oznacza metodę wewnętrznych ratingów (*Internal Ratings Based Approach*).
4. Skrót LGD oznacza stratę z tytułu niewykonania zobowiązania (*Loss Given Default*).
5. Skrót CRM oznacza redukcję ryzyka kredytowego, o której mowa w załączniku nr 7 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych (*Credit Risk Mitigation*).
6. Skrót SME oznacza małe i średnie przedsiębiorstwa (*Small and Medium Enterprises*).
7. W miejscach, w których znajduje się „0”, w formie elektronicznej występuje autosumowanie komórek sąsiadujących.
8. Pola oznaczone znakiem „X” należy pozostawić niewypełnione.

Tabela nr 17

Ryzyko kredytowe: wymogi kapitałowe obliczane zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów — ekspozycje ogółem oraz w przyporządkowaniu do klas/pul jakości dłużnika ustalone w oparciu o własne oszacowania strat z tytułu niewykonania zobowiązań i współczynników konwersji kredytowej (CR IRB cz. II)*)

Wyszczególnienie		System wewnętrznych ratingów			Metody ograniczania ryzyka kredytowego									Metody ograniczania ryzyka kredytowego (CRM) uwzględnione w oszacowaniach LGD z wyłączeniem podwójnego niewykonania zobowiązania							Traktowanie podwójnego (drugiego) niewykonania zobowiązania					Inne pozycje		
					nierzeczywista ochrona kredytu			zmiana ekspozycji z tytułu CRM						stosowane własne oszacowania LGD: nierzeczywiste zabezpieczenie kredytu		rzeczywista ochrona kredytowa												
																		inne uznane zabezpieczenie										
		PD określone dla klasy jakości dłużnika lub puli (%)	w tym: wynikające z ryzyka kredytowego kontrahenta	Pierwotna ekspozycja przed współczynnikami konwersji	gwarancje	kredytowe instrumenty pochodne	inna rzeczywista ochrona kredytowa	wypływy razem	wpływy razem	w tym: pozycje pozabilansowe	Zmiana ekspozycji z tytułu CRM przed współczynnikami konwersji	w tym: pozycje pozabilansowe	Wartość ekspozycji	gwarancje	instrumenty pochodne	oszacowania LGD: inne rzeczywiste zabezpieczenie	rzeczywista ochrona kredytowa	nieruchomości	inne zabezpieczenie rzeczowe	wierzytelności	nierzeczywista ochrona kredytowa	Ważony ekspozycją średni LGD (%)	Ważony ekspozycją średni okres wymagalności (dni)	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: kredytowego, kredytowego kontrahenta, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie	wartość oczekiwanych strat	korekty wartości i rezerw	liczba dłużników
		01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27
Oszacowania LGD i współczynniki konwersji kredytowej / Ryzyko kredytowe metoda IRB własne oszacowania LGD i współczynników konwersji / Ekspozycje według metody IRB razem *) / Ekspozycje przypisane do klas jakości dłużnika: ogółem	01										0																	
Alternatywne traktowanie zabezpieczenia na nieruchomości	02	X	X		X	X	X	X	X		0			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X			X		X

				Ekspozycje z tytułu dostawy z późniejszym terminem z zastosowaniem wag ryzyka zgodnie z alternatywnym podejściem lub 100%	03	X	X		X	X	X	X	X		0			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X			X		X
				Ryzyko rozmycia: Zakupione wierzytelności ogółem	04		X								0																	
				Metody IRB	05									X	0	X																

*) Należy wypełnić dla każdej pozycji:
1) rządy i banki centralne;
2) instytucje;
3) przedsiębiorstwa, w tym: SME;
4) detaliczne;
5) detaliczne zabezpieczone nieruchomościami;
6) detaliczne kwalifikowane jako odnawialne;
7) pozostałe detaliczne;
8) detaliczne, w tym SME;
9) ekspozycje według metody IRB ogółem.

Instrukcja dotycząca tabeli nr 17

1. Powyższa tabela jest tabelą multiplikatywną, co oznacza, że należy ją wypełnić dla każdego rodzaju ekspozycji wymienionej pod tabelą.
2. Tabelę należy wypełnić zgodnie z załącznikami nr 6 i 7 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
3. Skrót IRB oznacza metodę wewnętrznych ratingów (*Internal Ratings Based Approach*).
4. Skrót LGD oznacza stratę z tytułu niewykonania zobowiązania (*Loss Given Default*).
5. Skrót PD oznacza prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania (*Probability of Default*).
6. Skrót CRM oznacza redukcję ryzyka kredytowego, o której mowa w załączniku nr 7 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych (*Credit Risk Mitigation*).
7. Skrót SME oznacza małe i średnie przedsiębiorstwa (*Small and Medium Enterprises*).
8. W miejscach, w których znajduje się „0”, w formie elektronicznej występuje autosumowanie komórek sąsiadujących.
9. Pola oznaczone znakiem „X” należy pozostawić niewypełnione.

Tabela nr 18

Ryzyko kredytowe: wymogi kapitałowe obliczane zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów — ekspozycje w przyporządkowaniu do klas/pul jakości dłużnika ustalone bez własnych oszacowań strat z tytułu niewykonania zobowiązań i współczynników konwersji kredytowej (CR IRB cz. III)*)

Wyszczególnienie		System wewnętrznych ratingów			Metody ograniczania ryzyka kredytowego										Metody ograniczania ryzyka kredytowego (CRM) uwzględnione w oszacowaniach LGD z wyłączeniem podwójnego niewykonania zobowiązania							Traktowanie podwójnego (drugiego) niewykonania zobowiązania					Inne pozycje		
		PD określone dla klasy jakości dłużnika lub puli (%)	w tym: wynikające z ryzyka kredytowego kontrahenta	Pierwotna ekspozycja przed współczynnikami konwersji	nierzeczywista ochrona kredytu		inna rzeczywista ochrona kredytowa	zmiana ekspozycji z tytułu CRM		W tym: pozycje pozabilansowe	Zmiana ekspozycji z tytułu CRM przed współczynnikami konwersji	w tym: pozycje pozabilansowe	Wartość ekspozycji	stosowane własne oszacowania LGD: nierzeczywiste zabezpieczenie kredytu		rzeczywista ochrona kredytowa					nierzeczywista ochrona kredytowa	Ważony ekspozycją średni LGD (%)	Ważony ekspozycją średni okres wymagalności (dni)	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: kredytowego, kredytowego kontrahenta, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie	wartość oczekiwanych strat	korekty wartości i rezerw	liczba dłużników
					gwarancje	kredytowe instrumenty pochodne		wypływy razem	wpływy razem					gwarancje	instrumenty pochodne	stosowane własne oszacowania LGD: inne rzeczywiste zabezpieczenie kredytu	rzeczywista ochrona kredytowa	inne uznane zabezpieczenie: nieruchomości	inne uznane zabezpieczenie: inne zabezpieczenie rzeczowe	inne uznane zabezpieczenie: wierzytelności								
		01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27
Oszacowania LGD i współczynniki konwersji kredytowej; Ryzyko kredytowe metoda IRB bez własnych oszacowań LGD i współczynników konwersji; Ekspozycje według metody IRB razem *)	Ekspozycje przypisane do klas jakości dłużnika: ogółem 01										0			X	X	X												
	Alternatywne traktowanie zabezpieczenia na nieruchomości 02	X	X		X	X	X	X	X		0			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X			X		X

				Ekspozycje z tytułu dostawy z późniejszym terminem z zastosowaniem wag yzyka zgodnie z alternatywnym podejściem lub 100%	03	X	X								0			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X			X		X
				Ryzyko rozmycia: zakupione wierzytelności ogółem	04		X								0			X	X	X												
				Metody IRB	05									X	0	X		X	X	X												

*) Należy wypełnić dla każdej pozycji:
1) rządy i banki centralne;
2) instytucje;
3) przedsiębiorstwa, w tym: SME;
4) detaliczne;
5) detaliczne zabezpieczone nieruchomościami;
6) detaliczne kwalifikowane jako odnawialne;
7) pozostałe detaliczne;
9) detaliczne, w tym SME;
10) ekspozycje według metody IRB ogółem.

Instrukcja dotycząca tabeli nr 18

1. Powyższa tabela jest tabelą multiplikatywną, co oznacza, że należy ją wypełnić dla każdego rodzaju ekspozycji wymienionej pod tabelą.
2. Tabelę należy wypełnić zgodnie z załącznikami nr 6 i 7 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
3. Skrót IRB oznacza metodę wewnętrznych ratingów (*Internal Ratings Based Approach*).
4. Skrót LGD oznacza stratę z tytułu niewykonania zobowiązania (*Loss Given Default*).
5. Skrót PD oznacza prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania (*Probability of Default*).
6. Skrót CRM oznacza redukcję ryzyka kredytowego, o której mowa w załączniku nr 7 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych (*Credit Risk Mitigation*).
7. Skrót SME oznacza małe i średnie przedsiębiorstwa (*Small and Medium Enterprises*).
8. W miejscach, w których znajduje się „0”, w formie elektronicznej występuje autosumowanie komórek sąsiadujących.
9. Pola oznaczone znakiem „X” należy pozostawić niewypełnione.

Tabela nr 19

Ryzyko kredytowe: wymogi kapitałowe obliczane zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów — ekspozycje w przyporządkowaniu do klas/pul jakości dłużnika ustalone bez własnych oszacowań strat z tytułu niewykonania zobowiązań i współczynników konwersji kredytowej (CR IRB cz. IV)*)

Wyszczególnienie	PD określone dla klasy jakości dłużnika lub puli (%)	w tym: wynikające z ryzyka kredytowego kontrahenta	Pierwotna ekspozycja przed współczynnikami konwersji	Metody ograniczania ryzyka kredytowego					w tym: pozycje pozabilansowe	Zmiana ekspozycji z tytułu CRM przed współczynnikami konwersji	w tym: pozycje pozabilansowe	Wartość ekspozycji	Metody ograniczania ryzyka kredytowego (CRM) uwzględnione w oszacowaniach LGD z wyłączeniem podwójnego niewykonania zobowiązania							Traktowanie podwójnego (drugiego) niewykonania zobowiązania	Ważony ekspozycją średni LGD (%)	Ważony ekspozycją średni okres wymagalności (dni)	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: kredytowego, kredytowego kontrahenta, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie	Inne pozycje		
				nierzeczywista ochrona kredytu		inna rzeczywista ochrona kredytowa	zmiana ekspozycji z tytułu CRM						stosowane własne oszacowania LGD: nierzeczywiste zabezpieczenie kredytu		rzeczywista ochrona kredytowa										wartość oczekiwanych strat	korekty wartości i rezerw	liczba dłużników
				gwarancje	kredytowe instrumenty pochodne		wypływy razem	wpływy razem					gwarancje	instrumenty pochodne	stosowane własne oszacowania LGD: inne rzeczywiste zabezpieczenie kredytu	rzeczywista ochrona kredytowa	Inne uznane zabezpieczenie			nierzeczywista ochrona kredytowa							
																	nieruchomości	inne zabezpieczenie rzeczowe	wierzytelności								
01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27

Oszacowania LGD i współczynniki konwersji kredytowej	Ryzyko kredytowe metoda IRB bez własnych oszacowań LGD i współczynników konwersji	Ekspozycje według metody IRB ogółem	*)	Ekspozycje przypisane do klas jakości dłużnika: ogółem	01											0			X	X	X											
				Alternatywne traktowanie zabezpieczenia na nieruchomości	02	X	X		X	X	X	X	X		0			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X			X		X
				Ekspozycje z tytułu dostawy z późniejszym terminem z zastosowaniem wag yzyka zgodnie z alternatywnym podejściem ub 100%	03	X	X								0			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X			X		X
				Ryzyko ozmycia: zakupione wierzytelności ogółem	04		X								0			X	X	X											
				Metody IRB	05									X	0	X		X	X	X											

*) Należy wypełnić dla każdej pozycji:
1) rządy i banki centralne;
2) instytucje;
3) przedsiębiorstwa, w tym: SME;
4) detaliczne;
5) detaliczne zabezpieczone nieruchomościami;
6) detaliczne kwalifikowane jako odnawialne;
7) pozostałe detaliczne;
8) detaliczne, w tym SME;
9) ekspozycje według metody IRB ogółem.

Instrukcja dotycząca tabeli nr 19

1. Powyższa tabela jest tabelą multiplikatywną, co oznacza, że należy ją wypełnić dla każdego rodzaju ekspozycji wymienionej pod tabelą.
2. Tabelę należy wypełnić zgodnie z załącznikami nr 6 i 7 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
3. Skrót IRB oznacza metodę wewnętrznych ratingów (*Internal Ratings Based Approach*).
4. Skrót LGD oznacza stratę z tytułu niewykonania zobowiązania (*Loss Given Default*).
5. Skrót PD oznacza prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania (*Probability of Default*).
6. Skrót CRM oznacza redukcję ryzyka kredytowego, o której mowa w załączniku nr 7 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych (*Credit Risk Mitigation*).
7. Skrót SME oznacza małe i średnie przedsiębiorstwa (*Small and Medium Enterprises*).
8. W miejscach, w których znajduje się „0”, w formie elektronicznej występuje autosumowanie komórek sąsiadujących.
9. Pola oznaczone znakiem „X” należy pozostawić niewypełnione.

Tabela nr 20

Ryzyko kredytowe: wymogi kapitałowe obliczane zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów — ekspozycje w podziale wg rodzajów ekspozycji: pozycje bilansowe i pozycje pozabilansowe ustalone w oparciu o własne oszacowania strat z tytułu niewykonania zobowiązań i współczynników konwersji kredytowej (CR IRB cz. V)

Wyszczególnienie	System wewnętrznych ratingów			Metody ograniczania ryzyka kredytowego					Zmiana ekspozycji z tytułu CRM przed współczynnikami konwersji	Wartość ekspozycji	Metody ograniczania ryzyka kredytowego (CRM) uwzględnione w oszacowaniach LGD z wyłączeniem podwójnego niewykonania zobowiązania							Traktowanie podwójnego (drugiego) niewykonania zobowiązania	Ważony ekspozycją średni LGD (%)	Ważony ekspozycją średni okres wymagalności (dni)	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: kredytowego, kredytowego kontrahenta, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie	Inne pozycje		
				nierzeczywista ochrona kredytu		inna rzeczywista ochrona kredytowa	zmiana ekspozycji z tytułu CRM				Stosowane własne oszacowania LGD: nierzeczywiste zabezpieczenie kredytu		Rzeczywista ochrona kredytowa												
															inne uznane zabezpieczenie										
	PD określone dla klasy jakości dłużnika lub puli (%)	w tym: wynikające z ryzyka kredytowego kontrahenta	Pierwotna ekspozycja przed współczynnikami konwersji	gwarancje	kredytowe instrumenty pochodne		(-) wypływy ogółem	wpływy ogółem			gwarancje	instrumenty pochodne	stosowane własne oszacowania LGD: inne rzeczywiste zabezpieczenie kredytu	rzeczywista ochrona kredytowa	nieruchomości	inne zabezpieczenie rzeczowe	wierzytelności	nierzeczywista ochrona kredytowa					wartość oczekiwanych strat	korekty wartości i rezerw	liczba dłużników
	01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25

Oszacowania LGD i współczynniki konwersji kredytowej					Rządy i banki centralne	01		X							0																
					w tym: instytucje kredytowe przedsiębiorstwa nwestycyjne	02		X							0																
					Instytucje	03		X							0																
					w tym: SME	04		X							0																
					Przedsiębiorstwa	05		X							0																
					zabezpieczone nieruchomościami	06		X							0																
					kwalifikowane ako odnawialne	07		X							0																
					pozostałe detaliczne	08		X							0																
					w tym: SME	09		X							0																
					detaliczne	10		X							0																
				Pozycje bilansowe	Ekspozycje według metody IRB razem	11		X							0																
					Rządy i banki centralne	12		X							0																
					w tym: instytucje kredytowe przedsiębiorstwa nwestycyjne	13		X							0																
					Instytucje	14		X							0																
					w tym: SME	15		X							0																
					Przedsiębiorstwa	16		X							0																
					zabezpieczone nieruchomościami	17		X							0																
					kwalifikowane ako odnawialne	18		X							0																
					pozostałe detaliczne	19		X							0																
					w tym: SME	20		X							0																
					detaliczne	21		X							0																
				Pozycje pozabilansowe	Ekspozycje według metody IRB ogółem	22		X							0																

Instrukcja dotycząca tabeli nr 20

1. Tabelę należy wypełnić zgodnie z załącznikami nr 6 i 7 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
2. Skrót IRB oznacza metodę wewnętrznych ratingów (*Internal Ratings Based Approach*).
3. Skrót LGD oznacza stratę z tytułu niewykonania zobowiązania (*Loss Given Default*).
4. Skrót PD oznacza prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania (*Probability of Default*).
5. Skrót CRM oznacza redukcję ryzyka kredytowego, o której mowa w załączniku nr 7 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych (*Credit Risk Mitigation*).
6. Skrót SME oznacza małe i średnie przedsiębiorstwa (*Small and Medium Enterprises*).
7. W miejscach, w których znajduje się „0”, w formie elektronicznej występuje autosumowanie komórek sąsiadujących.
8. Pola oznaczone znakiem „X” należy pozostawić niewypełnione.

Tabela nr 21

Ryzyko kredytowe: wymogi kapitałowe obliczane zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów — ekspozycje w podziale wg rodzajów ekspozycji: instrumenty pochodne, transakcje papierami wartościowymi oraz transakcje z długim terminem rozliczenia oraz z saldowania kontraktów między produktami ustalone w oparciu o własne oszacowania strat z tytułu niewykonania zobowiązań i współczynników konwersji kredytowej (CR IRB cz. VI)

Wyszczególnienie		System wewnętrznych ratingów		Pierwotna ekspozycja przed współczynnikami konwersji	Metody ograniczania ryzyka kredytowego					Zmiana ekspozycji z tytułu CRM przed współczynnikami konwersji	Wartość ekspozycji	Metody ograniczania ryzyka kredytowego (CRM) uwzględnione w oszacowaniach LGD z wyłączeniem podwójnego niewykonania zobowiązania						
		PD określone dla klasy jakości dłużnika lub puli (%)	w tym: wynikające z ryzyka kredytowego kontrahenta		nierzeczywista ochrona kredytu		inna rzeczywista ochrona kredytowa	Zmiana ekspozycji z tytułu CRM				stosowane własne oszacowania LGD: nierzeczywiste zabezpieczenie kredytu		rzeczywista ochrona kredytowa				
					gwarancje	kredytowe instrumenty pochodne		wypływy ogółem	wpływy ogółem			gwarancje	instrumenty pochodne	stosowane własne oszacowania LGD: inne rzeczywiste zabezpieczenie kredytu	rzeczywista ochrona kredytowa	inne uznane zabezpieczenie		
																nieruchomości	inne zabezpieczenie rzeczowe	wierzytelności
		01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	17
Oszacowania LGD i współczynniki konwersji kredytowej / Ryzyko kredytowe Metoda IRB własne oszacowania LGD i współczynników konwersji / Metody IRB / Rodzaj ekspozycji / Instrumenty pochodne / Rządy i banki centralne	01									0								
w tym: instytucje kredytowe i przedsiębiorstwa inwestycyjne	02									0								
Instytucje	03									0								
w tym: SME	04									0								
Przedsiębiorstwa	05									0								
zabezpieczone nieruchomościami	06									0								
kwalifikowane jako odnawialne	07									0								
pozostałe	08									0								

							detaliczne																	
							w tym: SME	09						0										
						detaliczne		10						0										
					Ekspozycje według metody IRB ogółem			11						0										
				Transakcje papierami wartościowymi oraz transakcje z długim terminem rozliczenia		Rządy i banki centralne		12						0										
							w tym: instytucje kredytowe i przedsiębiorstwa inwestycyjne	13						0										
						Instytucje		14						0										
							w tym: SME	15						0										
						Przedsiębiorstwa		16						0										
							zabezpieczone nieruchomościami	17						0										
							kwalifikowane jako odnawialne	18						0										
							pozostałe detaliczne	19						0										
							w tym: SME	20						0										
						detaliczne		21						0										
					Ekspozycje według metody IRB ogółem			22						0										
				Z saldowania kontraktów między produktami		Rządy i banki centralne		23						0										
							w tym: instytucje kredytowe i przedsiębiorstwa inwestycyjne	24						0										
						Instytucje		25						0										
							w tym: SME	26						0										
						Przedsiębiorstwa		27						0										
							zabezpieczone nieruchomościami	28						0										
							kwalifikowane jako odnawialne	29						0										
							pozostałe detaliczne	30						0										
							w tym: SME	31						0										
						detaliczne		32						0										
					Ekspozycje według metody IRB ogółem			33						0										

Wyszczególnienie								Traktowanie podwójnego (drugiego) niewykonania zobowiązania	Ważony ekspozycją średni LGD (%)	Ważony ekspozycją średni okres wymagalności (dni)	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Wymogi kapitałowe razem dla następujących rodzajów ryzyka: kredytowego, kredytowego kontrahenta, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie	Inne pozycje		
								nierzeczywista ochrona kredytowa					wartość oczekiwanych strat	(-) korekty wartości i rezerw	liczba dłużników
								18	19	20	21	22	23	24	25
Oszacowania LGD i współczynniki konwersji kredytowej	Ryzyko kredytowe metoda IRB własne oszacowania LGD i współczynników konwersji	Metody IRB	Rodzaj ekspozycji	Instrumenty pochodne	asd	Rządy i banki centralne	01								
						w tym: instytucje kredytowe i przedsiębiorstwa inwestycyjne	02								
						Instytucje	03								
						w tym: SME	04								
						Przedsiębiorstwa	05								
						zabezpieczone nieruchomościami	06								
						kwalifikowane jako odnawialne	07								
						pozostałe detaliczne	08								
						w tym: SME	09								
						detaliczne	10								
					Ekspozycje według metody IRB ogółem		11								
				Transakcje papierami wartościowymi oraz transakcje z długim terminem rozliczenia		Rządy i banki centralne	12								
						w tym: instytucje kredytowe i przedsiębiorstwa inwestycyjne	13								
						Instytucje	14								
						w tym: SME	15								
						Przedsiębiorstwa	16								
						zabezpieczone nieruchomościami	17								
						kwalifikowane jako odnawialne	18								
						pozostałe detaliczne	19								

						w tym: SME	20								
						detaliczne	21								
					Ekspozycje według metody IRB razem		22								
				Z saldowania kontraktów między produktami		Rządy i banki centralne	23								
						w tym: instytucje kredytowe i przedsiębiorstwa inwestycyjne	24								
						Instytucje	25								
						w tym: SME	26								
						Przedsiębiorstwa	27								
						zabezpieczone nieruchomościami	28								
						kwalifikowane jako odnawialne	29								
						pozostałe detaliczne	30								
						w tym: SME	31								
						detaliczne	32								
					Ekspozycje według metody IRB ogółem		33								

Instrukcja dotycząca tabeli nr 21

1. Tabelę należy wypełnić zgodnie z załącznikami nr 6 i 7 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
2. Skrót IRB oznacza metodę wewnętrznych ratingów (*Internal Ratings Based Approach*).
3. Skrót LGD oznacza stratę z tytułu niewykonania zobowiązania (*Loss Given Default*).
4. Skrót PD oznacza prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania (*Probability of Default*).
5. Skrót CRM oznacza redukcję ryzyka kredytowego, o której mowa w załączniku nr 7 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych (*Credit Risk Mitigation*).
6. Skrót SME oznacza małe i średnie przedsiębiorstwa (*Small and Medium Enterprises*).
7. W miejscach, w których znajduje się „0”, w formie elektronicznej występuje autosumowanie komórek sąsiadujących.
8. Pola oznaczone znakiem „X” należy pozostawić niewypełnione.

Tabela nr 22

Ryzyko kredytowe: wymogi kapitałowe obliczane zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów — ekspozycje w podziale wg rodzajów ekspozycji: pozycje bilansowe i pozycje pozabilansowe bez własnych oszacowań strat z tytułu niewykonania zobowiązań i współczynników konwersji kredytowej (CR IRB cz. VII)

Wyszczególnienie		System wewnętrznych ratingów			Metody ograniczania ryzyka kredytowego					Zmiana ekspozycji z tytułu CRM przed współczynnikami konwersji	Wartość ekspozycji	Metody ograniczania ryzyka kredytowego (CRM) uwzględnione w oszacowaniach LGD z wyłączeniem podwójnego niewykonania zobowiązania							Traktowanie podwójnego (drugiego) niewykonania zobowiązania	Ważony ekspozycją średni LGD (%)	Ważony ekspozycją średni okres wymagalności (dni)	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: kredytowego, kredytowego kontrahenta, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie	Inne pozycje		
					nierzeczywista ochrona kredytu			zmiana ekspozycji z tytułu CRM				stosowane własne oszacowania LGD: nierzeczywiste zabezpieczenie kredytu		rzeczywista ochrona kredytowa												
		PD określone dla klasy jakości dłużnika lub puli (%)	w tym: wynikające z ryzyka kredytowego kontrahenta	Pierwotna ekspozycja przed współczynnikami konwersji	gwarancje	kredytowe instrumenty pochodne	inna rzeczywista ochrona kredytowa	wypływy ogółem	wpływy ogółem			gwarancje	instrumenty pochodne	stosowane własne oszacowania LGD: inne rzeczywiste zabezpieczenie kredytu	rzeczywista ochrona kredytowa	inne uznane zabezpieczenie: nieruchomości	inne uznane zabezpieczenie: inne zabezpieczenie rzeczowe	inne uznane zabezpieczenie: wierzytelności	nierzeczywista ochrona kredytowa					wartość oczekiwanych strat	korekty wartości i rezerw	liczba dłużników
		01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
Oszacowania LGD i współczynniki konwersji kredytowej / Ryzyko kredytowe metoda IRB bez własnych oszacowań LGD i współczynników konwersji / Metody IRB / Rodzaj ekspozycji / Pozycje bilansowe: Rządy i banki centralne	01		X							0				X												
w tym: instytucje kredytowe przedsiębiorstwa nwestycyjne	02		X							0				X												
Instytucje	03		X							0				X												
w tym: SME	04		X							0				X												
Przedsiębiorstwa	05		X							0				X												
zabezpieczone nieruchomościami	06		X							0				X												
kwalifikowane ako odnawialne	07		X							0				X												
pozostałe detaliczne	08		X							0				X												
w tym: SME	09		X							0				X												
detaliczne	10		X							0				X												
Ekspozycje według metody IRB ogółem	11		X							0				X												

				Pozycje pozabilansowe	Rządy i banki centralne	12		X							0				X												
					w tym: instytucje kredytowe i przedsiębiorstwa inwestycyjne	13		X							0				X												
					Instytucje	14		X							0				X												
					w tym: SME	15		X							0				X												
					Przedsiębiorstwa	16		X							0				X												
					zabezpieczone nieruchomościami	17		X							0				X												
					kwalifikowane jako odnawialne	18		X							0				X												
					pozostałe detaliczne	19		X							0				X												
					w tym: SME	20		X							0				X												
					detaliczne	21		X							0				X												
					Ekspozycje według metody IRB razem	22		X							0				X												

Instrukcja dotycząca tabeli nr 22

1. Tabelę należy wypełnić zgodnie z załącznikami nr 6 i 7 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
2. Skrót IRB oznacza metodę wewnętrznych ratingów (*Internal Ratings Based Approach*).
3. Skrót LGD oznacza stratę z tytułu niewykonania zobowiązania (*Loss Given Default*).
4. Skrót PD oznacza prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania (*Probability of Default*).
5. Skrót CRM oznacza redukcję ryzyka kredytowego, o której mowa w załączniku nr 7 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych (*Credit Risk Mitigation*).
6. Skrót SME oznacza małe i średnie przedsiębiorstwa (*Small and Medium Enterprises*).
7. W miejscach, w których znajduje się „0”, w formie elektronicznej występuje autosumowanie komórek sąsiadujących.
8. Pola oznaczone znakiem „X” należy pozostawić niewypełnione.

Tabela nr 23

Ryzyko kredytowe: wymogi kapitałowe obliczane zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów — ekspozycje w podziale wg rodzajów ekspozycji: instrumenty pochodne, transakcje papierami wartościowymi oraz transakcje z długim terminem rozliczenia oraz z saldowania kontraktów między produktami bez własnych oszacowań strat z tytułu niewykonania zobowiązań i współczynników konwersji kredytowej (CR IRB cz. VIII)

Wyszczególnienie		System wewnętrznych ratingów			Metody ograniczania ryzyka kredytowego								Metody ograniczania ryzyka kredytowego (CRM) uwzględnione w oszacowaniach LGD z wyłączeniem podwójnego niewykonania zobowiązania							Traktowanie podwójnego (drugiego) niewykonania zobowiązania					Inne pozycje		
					nierzeczywista ochrona kredytu			zmiana ekspozycji z tytułu CRM					stosowane własne oszacowania LGD: nierzeczywiste zabezpieczenie kredytu		rzeczywista ochrona kredytowa												
		PD określone dla klasy jakości dłużnika lub puli (%)	w tym: wynikające z ryzyka kredytowego kontrahenta	Pierwotna ekspozycja przed współczynnikami konwersji	gwarancje	kredytowe instrumenty pochodne	inna rzeczywista ochrona kredytowa	wypływy ogółem	wpływy ogółem	Zmiana ekspozycji z tytułu CRM przed współczynnikami konwersji	Wartość ekspozycji	gwarancje	instrumenty pochodne	stosowane własne oszacowania LGD: inne rzeczywiste zabezpieczenie kredytu	rzeczywista ochrona kredytowa	inne uznane zabezpieczenie: nieruchomości	inne uznane zabezpieczenie: inne zabezpieczenie rzeczowe	inne uznane zabezpieczenie: wierzytelności	nierzeczywista ochrona kredytowa	Ważony ekspozycją średni LGD (%)	Ważony ekspozycją średni okres wymagalności (dni)	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: kredytowego, kredytowego kontrahenta, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie	wartość oczekiwanych strat	korekty wartości i rezerw	liczba dłużników
		01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
Oszacowania LGD i współczynniki konwersji kredytowej / Ryzyko kredytowe metoda IRB bez własnych oszacowań LGD i współczynników konwersji / Metody IRB / Rodzaj ekspozycji / Instrumenty pochodne																										
Rządy i banki centralne	01									0				X												
w tym: instytucje kredytowe i przedsiębiorstwa inwestycyjne	02									0				X												
Instytucje	03									0				X												
w tym: SME	04									0				X												
Przedsiębiorstwa	05									0				X												
zabezpieczone nieruchomościami	06									0				X												
kwalifikowane jako odnawialne	07									0				X												
pozostałe detaliczne	08									0				X												
w tym: SME	09									0				X												
detaliczne	10									0				X												
Ekspozycje według metody IRB ogółem	11									0				X												

			Transakcje papierami wartościowymi oraz transakcje z długim terminem rozliczenia	Rządy i banki centralne	12									0				X													
				w tym: instytucje kredytowe i przedsiębiorstwa inwestycyjne	13									0				X													
				Instytucje	14									0				X													
				w tym: SME	15									0				X													
				Przedsiębiorstwa	16									0				X													
				zabezpieczone nieruchomościami	17									0				X													
				kwalifikowane jako odnawialne	18									0				X													
				pozostałe detaliczne	19									0				X													
				w tym: SME	20									0				X													
				detaliczne	21									0				X													
				Ekspozycje według metody IRB ogółem	22									0				X													
			Z saldowania kontraktów między produktami	Rządy i banki centralne	23									0				X													
				w tym: instytucje kredytowe i przedsiębiorstwa inwestycyjne	24									0				X													
				Instytucje	25									0				X													
				w tym: SME	26									0				X													
				Przedsiębiorstwa	27									0				X													
				zabezpieczone nieruchomościami	28									0				X													
				kwalifikowane jako odnawialne	29									0				X													
				pozostałe detaliczne	30									0				X													
				w tym: SME	31									0				X													
				detaliczne	32									0				X													
				Ekspozycje według metody IRB ogółem	33									0				X													

Instrukcja dotycząca tabeli nr 23

1. Tabelę należy wypełnić zgodnie z załącznikami nr 6 i 7 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
2. Skrót IRB oznacza metodę wewnętrznych ratingów (*Internal Ratings Based Approach*).
3. Skrót LGD oznacza stratę z tytułu niewykonania zobowiązania (*Loss Given Default*).
4. Skrót PD oznacza prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania (*Probability of Default*).
5. Skrót CRM oznacza redukcję ryzyka kredytowego, o której mowa w załączniku nr 7 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych (*Credit Risk Mitigation*).
6. Skrót SME oznacza małe i średnie przedsiębiorstwa (*Small and Medium Enterprises*).
7. W miejscach, w których znajduje się „0”, w formie elektronicznej występuje autosumowanie komórek sąsiadujących.
8. Pola oznaczone znakiem „X” należy pozostawić niewypełnione.

Tabela nr 24

Ryzyko kredytowe: wymogi kapitałowe obliczane zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów — ekspozycje w przyporządkowaniu do klas/pul jakości dłużnika ustalone w oparciu o własne oszacowania strat z tytułu niewykonania zobowiązań i współczynników konwersji kredytowej oraz bez własnych oszacowań strat z tytułu niewykonania zobowiązań i współczynników konwersji kredytowej (CR IRB cz. IX)

Wyszczególnienie						Klasa jakości lub puli	System wewnętrznych ratingów		Pierwotna ekspozycja przed współczynnikami konwersji				Wartość ekspozycji	Ważony ekspozycją średni LGD (%)	Ważony ekspozycją średni okres wymagalności (dni)	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: kredytowego, kredytowego kontrahenta, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie	Inne pozycje		
							PD określone dla klasy jakości dłużnika lub puli (%)	w tym: wynikające z ryzyka kredytowego kontrahenta		w tym: pozycje pozabilansowe	Zmiana ekspozycji z tytułu CRM przed współczynnikami konwersji	w tym: pozycje pozabilansowe						wartość oczekiwanych strat	korekty wartości i rezerw	liczba dłużników
						01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15
Ekspozycje przypisane do klas jakości dłużnika: ogółem					01															
	Oszacowania LGD i współczynniki konwersji kredytowej				02															
		Ryzyko kredytowe metoda IRB własne oszacowania LGD i współczynników konwersji			03															
			Rządy i banki centralne		04															
				w tym: instytucje kredytowe i przedsiębiorstwa inwestycyjne	05															
					06															
			Instytucje		07															
					08															
					09															
				w tym: SME	10															
					11															
					12															

				Przedsiębiorstwa		13													
						14													
						15													
					zabezpieczone nieruchomościami	16													
						17													
						18													
					kwalifikowane jako odnawialne	19													
						20													
						21													
					pozostałe detaliczne	22													
						23													
						24													
					w tym: SME	25													
						26													
						27													
				detaliczne		28													
						29													
						30													
			Ekspozycje według metody IRB ogółem			31													
						32													
						33													
	Ryzyko kredytowe metoda IRB bez własnych oszacowań LGD i współczynników konwersji			Rządy i banki centralne		34													
						35													
						36													
					w tym: instytucje kredytowe i przedsiębiorstwa inwestycyjne	37													
						38													
						39													
				Instytucje		40													
						41													
						42													
					w tym: SME	43													
						44													
						45													
				Przedsiębiorstwa		46													
						47													
						48													
					zabezpieczone	50													

					nieruchomościami	51																
						52																
					kwalifikowane jako odnawialne	53																
						54																
						55																
					pozostałe detaliczne	56																
						57																
						58																
					w tym: SME	59																
						60																
						61																
				detaliczne		62																
						63																
						64																
			Ekspozycje według metody IRB ogółem			65																
						66																
						67																

Instrukcja dotycząca tabeli nr 24

1. Tabelę należy wypełnić zgodnie z załącznikami nr 6 i 7 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
2. Skrót IRB oznacza metodę wewnętrznych ratingów (*Internal Ratings Based Approach*).
3. Skrót LGD oznacza stratę z tytułu niewykonania zobowiązania (*Loss Given Default*).
4. Skrót PD oznacza prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania (*Probability of Default*).
5. Skrót CRM oznacza redukcję ryzyka kredytowego, o której mowa w załączniku nr 7 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych (*Credit Risk Mitigation*).
6. Skrót SME oznacza małe i średnie przedsiębiorstwa (*Small and Medium Enterprises*).
7. W miejscach, w których znajdują się „0”, w formie elektronicznej występuje autosumowanie komórek sąsiadujących.
8. Pola oznaczone znakiem „X” należy pozostawić niewypełnione.

Tabela nr 25

Ryzyko kredytowe: wymogi kapitałowe obliczane zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów — ekspozycje w podziale wg wag ryzyka w oparciu o własne oszacowania strat z tytułu niewykonania zobowiązań i współczynników konwersji kredytowej (CR IRB cz. X)

Wyszczególnienie						Pierwotna ekspozycja przed współczynnikami konwersji	w tym: pozycje pozabilansowe	Zmiana ekspozycji z tytułu CRM przed współczynnikami konwersji	w tym: pozycje pozabilansowe	Wartość ekspozycji	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: kredytowego, kredytowego kontrahenta, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie	Inne pozycje	
													wartość oczekiwanych strat	korekty wartości i rezerw
						01	02	03	04	05	06	07	08	09
Oszacowania LGD i współczynniki konwersji kredytowej	Ryzyko kredytowe metoda IRB własne oszacowania LGD i współczynników konwersji	*)	Waga ryzyka		01	X	X	X	X	X	X	X	X	X
				0%	02									
				50%	03									
				w tym: 1 kategorii	04									
				70%	05									
				90%	06									
				115%	07									
				250%	08									

*) Należy wypełnić dla każdej z następujących pozycji:
1) rządy i banki centralne;
2) instytucje;
3) przedsiębiorstwa, w tym SME;
4) detaliczne;
5) detaliczne zabezpieczone nieruchomościami;
6) detaliczne kwalifikowane jako odnawialne;
7) pozostałe detaliczne;
8) detaliczne, w tym SME;
9) ekspozycje według metody IRB ogółem.

Instrukcja dotycząca tabeli nr 25

1. Tabela jest tabelą multiplikatywną, co oznacza, że należy ją wypełnić dla każdego rodzaju ekspozycji wymienionej pod tabelą i dodatkowo jedną tabelę z zsumowanymi wynikami z wszystkich pozostałych tabel.
2. Tabelę należy wypełnić zgodnie z załącznikami nr 6 i 7 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
3. Skrót IRB oznacza metodę wewnętrznych ratingów (*Internal Ratings Based Approach*).
4. Skrót LGD oznacza stratę z tytułu niewykonania zobowiązania (*Loss Given Default*).
5. Skrót CRM oznacza redukcję ryzyka kredytowego, o której mowa w załączniku nr 7 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych (*Credit Risk Mitigation*).
6. Skrót SME oznacza małe i średnie przedsiębiorstwa (*Small and Medium Enterprises*).
7. Pola oznaczone znakiem „X” należy pozostawić niewypełnione.

Tabela nr 26

Ryzyko kredytowe: wymogi kapitałowe obliczane zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów — ekspozycje w podziale wg wag ryzyka bez własnych oszacowań strat z tytułu niewykonania zobowiązań i współczynników konwersji kredytowej (CR IRB cz. XI)

Wyszczególnienie						Pierwotna ekspozycja przed współczynnikami konwersji		Zmiana ekspozycji z tytułu CRM przed współczynnikami konwersji		Wartość ekspozycji	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: kredytowego, kredytowego kontrahenta, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie	Inne pozycje	
							w tym: pozycje pozabilansowe		w tym: pozycje pozabilansowe				wartość oczekiwanych strat	(-) korekty wartości i rezerw
						01	02	03	04	05	06	07	08	09
Oszacowania LGD i współczynniki konwersji kredytowej	Ryzyko kredytowe metoda IRB własne oszacowania LGD i współczynników konwersji	*)	Waga ryzyka		01	X	X	X	X	X	X	X	X	X
			0%		02									
			50%		03									
				w tym: 1 kategorii	04									
			70%		05									
			90%		06									
			115%		07									
			250%		08									

*) Należy wypełnić dla każdej z następujących pozycji:
1) rządy i banki centralne;
2) instytucje;
3) przedsiębiorstwa, w tym SME;
4) detaliczne;
5) detaliczne zabezpieczone nieruchomościami;
6) detaliczne kwalifikowane jako odnawialne;
7) pozostałe detaliczne;
8) detaliczne, w tym SME;
9) ekspozycje według metody IRB ogółem.

Instrukcja dotycząca tabeli nr 26

1. Tabela jest tabelą multiplikatywną, co oznacza, że należy ją wypełnić dla każdego rodzaju ekspozycji wymienionej pod tabelą i dodatkowo jedną tabelę z zsumowanymi wynikami z wszystkich pozostałych tabel.
2. Tabelę należy wypełnić zgodnie z załącznikami nr 6 i 7 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
3. Skrót IRB oznacza metodę wewnętrznych ratingów (*Internal Ratings Based Approach*).
4. Skrót LGD oznacza stratę z tytułu niewykonania zobowiązania (*Loss Given Default*).
5. Skrót CRM oznacza redukcję ryzyka kredytowego, o której mowa w załączniku nr 7 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych (*Credit Risk Mitigation*).
6. Skrót SME oznacza małe i średnie przedsiębiorstwa (*Small and Medium Enterprises*).
7. Pola oznaczone znakiem „X” należy pozostawić niewypełnione.

Tabela nr 27

Ryzyko kredytowe: wymogi kapitałowe obliczane zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów — ekspozycje w papierach wartościowych wg uproszczonej metody ważenia ryzykiem oraz metody opartej na PD/LGD (CR IRB EQU cz. I)

Wyszczególnienie		System wewnętrznych ratingów	Pierwotna ekspozycja przed współczynnikami konwersji	Metody ograniczania ryzyka kredytowego										Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: kredytowego, kredytowego kontrahenta, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie	Inne pozycje	
				nierzeczywista ochrona kredytu		zmiana ekspozycji z tytułu CRM										
		PD określone dla klasy jakości dłużnika lub puli (%)		gwarancje	kredytowe instrumenty pochodne	wypływy razem	wpływy razem	w tym: pozycje pozabilansowe	Zmiana ekspozycji z tytułu CRM przed współczynnikami konwersji	w tym: pozycje pozabilansowe	Wartość ekspozycji	Ważony ekspozycją średni LGD (%)	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem		wartość oczekiwanych strat	korekty wartości i rezerw
		01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15
Metoda PD/LGD: ogółem	01															
Uproszczona metoda ważenia ryzykiem ogółem	02	X										X				

Instrukcja dotycząca tabeli nr 27

1. Tabelę należy wypełnić zgodnie z załącznikiem nr 6 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
2. Przez metodę opartą na PD/LGD rozumie się metodę, o której mowa w § 142—146 załącznika nr 6 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
3. Przez uproszczoną metodę ważenia ryzykiem rozumie się metodę, o której mowa w § 137—141 załącznika nr 6 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
4. Przez metodę ograniczania ryzyka kredytowego rozumie się metody, o których mowa w załączniku nr 7 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
5. Skrót IRB oznacza metodę wewnętrznych ratingów (*Internal Ratings Based Approach*).
6. Skrót LGD oznacza stratę z tytułu niewykonania zobowiązania (*Loss Given Default*).
7. Skrót PD oznacza prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania (*Probability of Default*).
8. Skrót CRM oznacza redukcję ryzyka kredytowego, o której mowa w załączniku nr 7 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych (*Credit Risk Mitigation*).
9. Pola oznaczone znakiem „X” należy pozostawić niewypełnione.

Tabela nr 28

Ryzyko kredytowe: wymogi kapitałowe obliczane zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów — ekspozycje w papierach wartościowych dla klasy jakości dłużnika wg metody opartej na PD/LGD (CR IRB EQU cz. II)

Wyszczególnienie		System wewnętrznych ratingów	Pierwotna ekspozycja przed współczynnikami konwersji		Zmiana ekspozycji z tytułu CRM przed współczynnikami konwersji	Wartość ekspozycji	Ważony ekspozycją średni LGD (%)	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: kredytowego, kredytowego kontrahenta, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie	Inne pozycje	
		PD określone dla klasy jakości dłużnika lub puli (%)		w tym: pozycje pozabilansowe						wartość oczekiwanych strat	korekty wartości i rezerw
		01	02	03	04	05	06	07	08	09	10
Metoda PD/LGD ogółem	01										
	02										
	03										
	04										

Instrukcja dotycząca tabeli nr 28

1. Tabelę należy wypełnić zgodnie z załącznikiem nr 6 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
2. Przez metodę opartą na PD/LGD rozumie się metodę, o której mowa w § 142—146 załącznika nr 6 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
3. Skrót IRB oznacza metodę wewnętrznych ratingów (*Internal Ratings Based Approach*).
4. Skrót LGD oznacza stratę z tytułu niewykonania zobowiązania (*Loss Given Default*).
5. Skrót PD oznacza prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania (*Probability of Default*).
6. Skrót CRM oznacza redukcję ryzyka kredytowego, o której mowa w załączniku nr 7 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych (*Credit Risk Mitigation*).

Tabela nr 29

Ryzyko kredytowe: wymogi kapitałowe obliczane zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów — ekspozycje w papierach wartościowych wg uproszczonej metody ważenia ryzykiem (CR IRB EQU cz. III)

Wyszczególnienie				Pierwotna ekspozycja przed współczynnikami konwersji	Zmiana ekspozycji z tytułu CRM przed współczynnikami konwersji	Wartość ekspozycji	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: kredytowego, kredytowego kontrahenta, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie	Inne pozycje	
									wartość oczekiwanych strat	korekty wartości i rezerw
				01	02	03	04	05	06	07
Uproszczona metoda ważenia ryzykiem ogółem	Waga ryzyka		01	X	X	X	X	X	X	X
		190%	02							
		290%	03							
		370%	04							

Instrukcja dotycząca tabeli nr 29

1. Tabelę należy wypełnić zgodnie z załącznikiem nr 6 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
2. Przez uproszczoną metodę ważenia ryzykiem rozumie się metodę, o której mowa w § 137—141 załącznika nr 6 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
3. Skrót IRB oznacza metodę wewnętrznych ratingów (*Internal Ratings Based Approach*).
4. Skrót CRM oznacza redukcję ryzyka kredytowego, o której mowa w załączniku nr 7 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych (*Credit Risk Mitigation*).
5. Pola oznaczone znakiem „X” należy pozostawić niewypełnione.

Tabela nr 30

Ryzyko kredytowe: wymogi kapitałowe obliczane zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów — ekspozycje w papierach wartościowych w oparciu o metodę modeli wewnętrznych (CR IRB EQU cz. IV)

Wyszczególnienie		Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: kredytowego, kredytowego kontrahenta, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie	(-) Korekty wartości i rezerw
		01	02	03
Ekspozycje kapitałowe według metody IRB	01			
Metoda modeli wewnętrznych	02			

Instrukcja dotycząca tabeli nr 30

1. Tabelę należy wypełnić zgodnie z załącznikiem nr 6 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
2. Przez metodę modeli wewnętrznych rozumie się metodę, o której mowa w § 147—149 załącznika nr 6 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
3. Skrót IRB oznacza metodę wewnętrznych ratingów (*Internal Ratings Based Approach*).
4. Skrót CRM oznacza redukcję ryzyka kredytowego, o której mowa w załączniku nr 7 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych (*Credit Risk Mitigation*).

Tabela nr 31

Ryzyko kredytowe: wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rozliczenia i ryzyka dostawy dla operacji zaliczonych do portfela handlowego, u których minął umowny termin (CR TB SETT)

Wyszczególnienie			Nierozliczone transakcje według ceny ustalonej na dzień rozliczenia	Ekspozycje z tytułu różnic w cenach nierozliczonych transakcji	Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rozliczenia - dostawy
			01	02	03
	Transakcje nierozliczone do 4 dni	01			
	Transakcje nierozliczone od 5 do 15 dni	02			
	Transakcje nierozliczone od 16 do 30 dni	03			
	Transakcje nierozliczone od 31 do 45 dni	04			
	Transakcje nierozliczone przez 46 i więcej dni	05			
Nierozliczone transakcje w portfelu handlowym ogółem		06			

Instrukcja dotycząca tabeli nr 31

Tabelę należy wypełnić zgodnie z załącznikiem nr 5 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.

Tabela nr 32

Ryzyko kredytowe: wymogi kapitałowe obliczane zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów w oparciu o własne oszacowania strat z tytułu niewykonania zobowiązań lub współczynników konwersji

Wyszczególnienie					Wymogi kapitałowe razem dla następujących rodzajów ryzyka: kredytowego, kredytowego kontrahenta, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie
					01
Ryzyko kredytowe metoda IRB własne oszacowania LGD i współczynników konwersji	Metoda wewnętrznych ratingów (IRB)	Ekspozycje według metody IRB ogółem	Rządy i banki centralne	01	
			Instytucje	02	
			Przedsiębiorstwa	03	
			Detaliczne	04	

Instrukcja dotycząca tabeli nr 32

1. Tabelę należy wypełnić zgodnie z załącznikiem nr 6 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
2. Skrót IRB oznacza metodę wewnętrznych ratingów (*Internal Ratings Based Approach*).
3. Skrót LGD oznacza stratę z tytułu niewykonania zobowiązania (*Loss Given Default*).

Tabela nr 33

Ryzyko kredytowe: wymogi kapitałowe obliczane zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów bez własnych oszacowań strat z tytułu niewykonania zobowiązań lub współczynników konwersji

Wyszczególnienie					Wymogi kapitałowe razem dla następujących rodzajów ryzyka: kredytowego, kredytowego kontrahenta, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie
					01
Ryzyko kredytowe metoda IRB bez własnych oszacowań LGD i współczynników konwersji	Metoda wewnętrznych ratingów (IRB)	Ekspozycje według metody IRB ogółem	Rządy i banki centralne	01	
			Instytucje	02	
			Przedsiębiorstwa	03	

Instrukcja dotycząca tabeli nr 33

1. Tabelę należy wypełnić zgodnie z załącznikiem nr 6 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
2. Skrót IRB oznacza metodę wewnętrznych ratingów (*Internal Ratings Based Approach*).
3. Skrót LGD oznacza stratę z tytułu niewykonania zobowiązania (*Loss Given Default*).

Tabela nr 34

Ryzyko kredytowe: wymogi kapitałowe obliczane zgodnie z metodą standardową

Wyszczególnienie				Wymogi kapitałowe razem dla następujących rodzajów ryzyka: kredytowego, kredytowego kontrahenta, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie
				01
Metoda standardowa (SA) ryzyka kredytowego wyłączająca pozycje sekurytyzowane	Ekspozycje według metody standardowej ogółem	Rządy i banki centralne	01	
		Samorządy terytorialne i władze lokalne	02	
		Organy administracji i podmioty nieprowadzące działalności gospodarczej	03	
		Banki wielostronnego rozwoju	04	
		Organizacje międzynarodowe	05	
		Instytucje	06	
		Przedsiębiorstwa	07	
		Detaliczne	08	
		Zabezpieczenie na nieruchomościach	09	
		Przeterminowane	10	
		Ekspozycje należące do nadzorczych kategorii wysokiego ryzyka	11	
		Obligacje zabezpieczone	12	
		Ekspozycje krótkoterminowe wobec banków i przedsiębiorstw	13	
		Z tytułu uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania	14	
		Pozostałe	15	
		Rządy i banki centralne	16	
	Ekspozycje według metody IRB ogółem	Instytucje	17	
		Przedsiębiorstwa	18	
		Detaliczne	19	
		Kapitałowe	20	
		Inne aktywa niebędące zobowiązaniami kredytowymi	21	

Instrukcja dotycząca tabeli nr 34

Tabelę należy wypełnić zgodnie z załącznikami nr 6 i 8 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.

Tabela nr 35

Ryzyko kredytowe: wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego

Wyszczególnienie				Wymogi kapitałowe razem dla następujących rodzajów ryzyka: kredytowego, kredytowego kontrahenta, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie
				01
Wymogi kapitałowe razem dla następujących rodzajów ryzyka: kredytowego, kredytowego kontrahenta, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie	Metoda standardowa (SA)	Pozycje sekurytyzacyjne metoda standardowa (SA)	01	
	Metoda wewnętrznych ratingów (IRB)	Ekspozycje kapitałowe według metody IRB	02	
		Pozycje sekurytyzacyjne metoda wewnętrznych ratingów (IRB)	03	
		Inne aktywa niebędące ekspozycjami z tytułu ryzyka kredytowego	04	

Instrukcja dotycząca tabeli nr 35

Tabelę należy wypełnić zgodnie z załącznikiem nr 6 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.

Załącznik nr 4

WZÓR

SPRAWOZDANIE O WYMOGU KAPITAŁOWYM Z TYTUŁU RYZYKA ROZLICZENIA

za okres sprawozdawczy od ……..…….. do ……..……..

Dane identyfikacyjne podmiotu sprawozdawczego: ……

Skala prowadzonej działalności: znacząca ☐

nieznacząca ☐

Miejsce i data sporządzenia sprawozdania ……..……..……..

Sprawozdanie sporządził: (imię nazwisko) ……..……..……..

(stanowisko) ……..……..……..

(podpis) ……..……..……..

(telefon/e-mail) ……..……..……..

(data) ……..……..……..

WYMOGI KAPITAŁOWE — RYZYKO ROZLICZENIA

Wyszczególnienie		Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rozliczenia – dostawy
		01
Nierozliczone transakcje w portfelu handlowym ogółem	01	

Załącznik nr 5

WZÓR

INFORMACJA O WYBRANYCH SKONSOLIDOWANYCH DANYCH FINANSOWYCH

Część A

I. Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne

II. Należności krótkoterminowe

III. Instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu
1. Akcje
2. Dłużne papiery wartościowe
3. Certyfikaty inwestycyjne
4. Warranty
5. Pozostałe papiery wartościowe
6. Instrumenty pochodne
7. Towary giełdowe
8. Pozostałe

IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe

V. Instrumenty finansowe utrzymywane do terminu zapadalności
1. Dłużne papiery wartościowe
2. Pozostałe papiery wartościowe
3. Towary giełdowe
4. Pozostałe

VI. Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży
1. Akcje i udziały
2. Dłużne papiery wartościowe
3. Jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych
4. Certyfikaty inwestycyjne
5. Pozostałe papiery wartościowe
6. Towary giełdowe
7. Pozostałe

VII. Należności długoterminowe

VIII. Udzielone pożyczki długoterminowe

IX. Wartości niematerialne i prawne

X. Wartość firmy jednostek podporządkowanych

XI. Rzeczowe aktywa trwałe

XII. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego
2. Inne rozliczenia międzyokresowe

Część B

I. Zobowiązania krótkoterminowe

II. Zobowiązania długoterminowe

III. Rozliczenia międzyokresowe

IV. Rezerwy na zobowiązania
1. Z tytułu odroczonego podatku dochodowego
2. Na świadczenia emerytalne i podobne
3. Pozostałe

V. Zobowiązania podporządkowane

VI. Kapitał (fundusz) własny
1. Kapitał (fundusz) podstawowy
2. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy (wielkość ujemna)
3. Udziały (akcje) własne (wielkość ujemna)
4. Kapitał (fundusz) zapasowy
   a) ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej
   b) utworzony ustawowo
   c) utworzony zgodnie ze statutem
   d) z dopłat akcjonariuszy
   e) inny
5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny
6. Pozostałe kapitały (fundusz) rezerwowe
7. Różnice kursowe z przeliczenia sprawozdań finansowych jednostek podporządkowanych

8. Zysk (strata) z lat ubiegłych
   a) zysk z lat ubiegłych (wartość dodatnia)
   b) strata z lat ubiegłych (wartość ujemna)
9. Zysk (strata) netto
10. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)

VII. Kapitały (fundusze) mniejszości

VIII. Ujemna wartość firmy jednostek podporządkowanych

Część C

I. Przychody z działalności maklerskiej, w tym:
1. Prowizje:
   a) od operacji papierami wartościowymi we własnym imieniu, lecz na rachunek dającego zlecenie
   b) z tytułu oferowania papierów wartościowych
   c) z tytułu przyjmowania zleceń kupna i umarzania jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych
   d) pozostałe
2. Inne przychody:
   a) z tytułu prowadzenia rachunków papierów wartościowych i rachunków pieniężnych klientów
   b) z tytułu oferowania papierów wartościowych
   c) z tytułu prowadzenia rejestrów nabywców papierów wartościowych
   d) z tytułu zarządzania cudzym pakietem papierów wartościowych na zlecenie
   e) z tytułu zawodowego doradztwa w zakresie obrotu papierami wartościowymi
   f) z tytułu reprezentowania banków prowadzących działalność maklerską i domów maklerskich na rynkach regulowanych i na giełdach towarowych
   g) pozostałe

II. Koszty działalności maklerskiej, w tym:
1. Koszty z tytułu afiliacji
2. Opłaty na rzecz rynków regulowanych, giełd towarowych oraz na rzecz Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych
3. Opłaty na rzecz izby gospodarczej
4. Wynagrodzenia
5. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia
6. Świadczenia na rzecz pracowników
7. Zużycie materiałów i energii
8. Koszty utrzymania i wynajmu budynków
9. Pozostałe koszty rzeczowe
10. Amortyzacja
11. Podatki i inne opłaty o charakterze publicznoprawnym
12. Prowizje i inne opłaty
13. Pozostałe

III. Zysk (strata) z działalności maklerskiej (I i II)

IV. Przychody z instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu
Dywidendy i inne udziały w zyskach, w tym:
a) odsetki
b) korekty aktualizujące wartość
c) zysk ze sprzedaży/umorzenia
d) pozostałe

V. Koszty z tytułu instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu
1. Korekty aktualizujące wartość
2. Strata ze sprzedaży/umorzenia
3. Pozostałe

VI. Zysk (strata) z operacji instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu (IV i V)

VII. Przychody z instrumentów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności
1. Odsetki
2. Korekty aktualizujące wartość
3. Odpis dyskonta od dłużnych papierów wartościowych
4. Zysk ze sprzedaży/umorzenia
5. Pozostałe

VIII. Koszty z tytułu instrumentów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności
1. Korekty aktualizujące wartość
2. Amortyzacja premii od dłużnych papierów wartościowych
3. Strata ze sprzedaży/umorzenia
4. Pozostałe

IX. Zysk (strata) z operacji instrumentami finansowymi utrzymywanymi do terminu zapadalności (VII i VIII)

X. Przychody z instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży
Dywidendy i inne udziały w zyskach, w tym:
a) odsetki
b) korekty aktualizujące wartość
c) zysk ze sprzedaży/umorzenia
d) odpis dyskonta od dłużnych papierów wartościowych
e) pozostałe

XI. Koszty z tytułu instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży
1. Korekty aktualizujące wartość
2. Strata ze sprzedaży/umorzenia
3. Amortyzacja premii od dłużnych papierów wartościowych
4. Pozostałe

XII. Zysk (strata) z operacji instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży (X—XI)

XIII. Pozostałe przychody operacyjne
1. Zysk ze sprzedaży rzeczowych składników majątku trwałego i wartości niematerialnych i prawnych
2. Dotacje
3. Pozostałe

XIV. Pozostałe koszty operacyjne
1. Strata ze sprzedaży rzeczowych składników majątku trwałego i wartości niematerialnych i prawnych
2. Odpisy aktualizujące wartość rzeczowych składników aktywów trwałych i wartości niematerialnych i prawnych
3. Pozostałe

XV. Różnica wartości rezerw i odpisów aktualizujących należności
1. Rozwiązanie rezerw
2. Utworzenie rezerw
3. Zmniejszenie odpisów aktualizujących należności
4. Utworzenie odpisów aktualizujących należności

XVI. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (III+VI+IX+XII+XIII—XIV+XV)

XVII. Przychody finansowe
1. Odsetki od udzielonych pożyczek
2. Odsetki od lokat i depozytów
3. Pozostałe odsetki
4. Dodatnie różnice kursowe:
   a) zrealizowane
   b) niezrealizowane
5. Pozostałe

XVIII. Koszty finansowe
1. Odsetki od kredytów i pożyczek
2. Pozostałe odsetki
3. Ujemne różnice kursowe:
   a) zrealizowane
   b) niezrealizowane
4. Pozostałe

XIX. Zysk (strata) z działalności gospodarczej (XVI+XVII—XVIII)

XX. Zyski nadzwyczajne
1. Losowe
2. Pozostałe

XXI. Straty nadzwyczajne
1. Losowe
2. Pozostałe

XXII. Odpis wartości firmy jednostek podporządkowanych

XXIII. Odpis ujemnej wartości firmy jednostek podporządkowanych

XXIV. Zysk mniejszości

XXV. Strata mniejszości

XXVI. Zysk (strata) brutto (XIX+XX—XXI—XXII+XXIII+XXIV—XXV)

XXVII. Podatek dochodowy

XXVIII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)

XXIX. Udział w zyskach netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności

XXX. Udział w stratach netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności

XXXI. Zysk (strata) netto (XXVI—XXVII—XXVIII+XXIX—XXX)

Część D

I. Zobowiązania warunkowe, w tym:
1. Gwarancje
2. Kaucje, poręczenia

II. Majątek obcy w użytkowaniu

III. Kontrakty terminowe lub inne pochodne nabyte lub wystawione w imieniu i na rachunek domu maklerskiego

IV. Kontrakty terminowe lub inne pochodne nabyte lub wystawione w imieniu i na rachunek domu maklerskiego w wartości nominalnej

Wyszczególnienie (wg rodzajów operacji, instrumentów bazowych)[1]	Nazwa emitenta	Kod instrumentu	Liczba instrumentów	Wartość wg ceny nabycia (w zł)	Pozycja pierwotna długa – wartość w walucie	Pozycja pierwotna długa – wartość w zł	Pozycja pierwotna krótka – wartość w walucie	Pozycja pierwotna krótka – wartość w zł	Rezydualny termin zapadalności instrumentów dłużnych	Zaktualizowany średni okres zwrotu instrumentu bazowego pozycji pierwotnej (w latach)[2]	Wskazanie pozycji bilansu lub pozycji pozabilansowej, w której ujmowany jest dany składnik portfela handlowego
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11 12	
Operacje bilansowe											
Ogółem operacje bilansowe											
Operacje pozabilansowe											
Ogółem operacje pozabilansowe											
Ogółem operacje bilansowe i pozabilansowe											

[1] Dane co do zasady powinny być wykazywane w podziale na poszczególne instrumenty finansowe lub rodzaje operacji. W przypadku konieczności wykazania powyżej 50 pozycji dopuszcza się przekazanie danych w podziale na poszczególne pozycje bilansowe i pozabilansowe.
[2] Kolumnę 11 wypełniają podmioty stosujące metodę zaktualizowanego średniego okresu zwrotu.

Część E

Skład portfela handlowego

Kolumna 3 — Kod instrumentu — kod ISIN lub inny jednoznacznie identyfikujący instrument finansowy na danym rynku

Kolumna 4 — Liczba danego rodzaju instrumentów posiadanych przez podmiot

Kolumna 5 — Wartość posiadanych przez podmiot instrumentów, obliczona na podstawie ceny nabycia (w zł)

Kolumny 6 i 7 — Pozycja pierwotna długa — wyznaczona zgodnie z zasadami określonymi w załączniku nr 2 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych oraz z uwzględnieniem zasad szczególnych określonych w załącznikach nr 3 i 4 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych

Kolumny 8 i 9 — Pozycja pierwotna krótka — wyznaczona zgodnie z zasadami określonymi w załączniku nr 2 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych oraz z uwzględnieniem zasad szczególnych określonych w załącznikach nr 3 i 4 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych

Kolumna 10 — Rezydualny termin zapadalności — termin, o którym mowa w załączniku nr 3 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych

Kolumna 11 — Zaktualizowany średni okres zwrotu instrumentu bazowego pozycji pierwotnej — okres, o którym mowa w załączniku nr 3 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych

Kolumna 12 — Pozycja bilansu lub pozycja pozabilansowa, w której ujmowany jest dany składnik portfela handlowego — pozycje określone we wzorze sprawozdania finansowego dla domów maklerskich zawartym w odrębnych przepisach wydanych na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 2 ustawy o rachunkowości.

Część F

Zestawienie transakcji zawartych w ostatnim miesiącu okresu objętego sprawozdaniem ze stronami powiązanymi, których wartość przekracza 5% kapitałów nadzorowanych wyliczonych na koniec miesiąca.[3)]

Data zawarcia transakcji	Ilość transakcji	Nazwa strony powiązanej	NIP *)	Przedmiot i rodzaj transakcji	Wartość transakcji (w zł) (wartość godziwa)	Wartość transakcji (w zł) (wartość transakcyjna)

*) Należy podać nr NIP lub odpowiednik stosowany poza UE: w przypadku braku — wprowadzić zera.

Część G

Informacja o planowanych lub wprowadzonych zmianach w polityce księgowej.

3) Dane co do zasady powinny być wykazywane w podziale na poszczególne transakcje, wartość transakcji podaje się w wartości godziwej i transakcyjnej. W przypadku konieczności wykazania powyżej 50 pozycji dopuszcza się przekazanie danych w podziale na poszczególne podmioty powiązane, wraz ze wskazaniem ilości zawartych transakcji.

Załącznik nr 6

WZÓR

SPRAWOZDANIE Z DUŻYCH ZAANGAŻOWAŃ

za okres sprawozdawczy od ..... do .....

Dane identyfikacyjne podmiotu sprawozdawczego: .....

Nazwa (firma) podmiotu, wobec którego powstało zaangażowanie określone w § 3 załącznika nr 10 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych	Wartość dużego zaangażowania				Rodzaj dużego zaangażowania	Data powstania dużego zaangażowania	Okres utrzymywania dużego zaangażowania	Poziom nadzorowanych kapitałów domu maklerskiego w wielkości ustalonej, niezależnie od skali prowadzonej działalności, w sposób określony w § 1 załącznika nr 12 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych	Uwagi
	zaangażowanie bilansowe	zaangażowanie pozabilansowe	zaangażowanie zaliczane do portfela handlowego	zaangażowanie zaliczane do portfela niehandlowego					

CENTRUM USŁUG WSPÓLNYCH
WYDZIAŁ WYDAWNICTW I POLIGRAFII

proponuje zakup załączników

POLSKA KLASYFIKACJA WYROBÓW I USŁUG (PKWiU)
Załącznik do Dziennika Ustaw z 2008 r. Nr 207, poz. 1293
♦ Symbole, nazwy produktów i usług w podziale siedmiopoziomowy
♦ Zasady metodyczne PKWiU 2008
♦ Klucze powiązań PKWiU 2004—2008; PKWiU 2008—2004
♦ Powiązania grupowań PKWiU 2008 z innymi klasyfikacjami i nomenklaturami
Cena brutto 274,14 zł

POLSKA KLASYFIKACJA DZIAŁALNOŚCI (PKD)
Załącznik do Dziennika Ustaw z 2007 r. Nr 251, poz. 1885
♦ Symbole, nazwy i zakres klasyfikacji na pięciu różnych poziomach
♦ Zmiany wprowadzone do klasyfikacji Organizacji Narodów Zjednoczonych i Unii Europejskiej
♦ Klucze powiązań: PKD 2004—2007; PKD 2007—2004
Cena brutto 273,23 zł

ZAŁĄCZNIK DO REGULAMINU MIĘDZYNARODOWEGO PRZEWOZU KOLEJAMI TOWARÓW NIEBEZPIECZNYCH (RID), STANOWIĄCEGO ZAŁĄCZNIK C DO KONWENCJI O MIĘDZYNARODOWYM PRZEWOZIE KOLEJAMI (COTIF)
Załącznik do Dziennika Ustaw z 2009 r. Nr 167, poz. 1318
Kierowany do wszystkich uczestniczących w przewozie kolejami towarów niebezpiecznych

Wersja polska tom I **Cena brutto 105,98 zł**
Wersja angielska tom II **Cena brutto 114,46 zł**

UMOWA EUROPEJSKA DOTYCZĄCA MIĘDZYNARODOWEGO PRZEWOZU DROGOWEGO TOWARÓW NIEBEZPIECZNYCH (ADR)
Załącznik do Dziennika Ustaw z 2011 r. Nr 110, poz. 641
♦ Przepisy ogólne i przepisy dotyczące materiałów przedmiotów niebezpiecznych
♦ Przepisy dotyczące środków transportu i operacji transportowych

Wersja polska 2 tomy **Cena brutto 364,00 zł**
Wersja angielska 2 tomy **Cena brutto 351,50 zł**

UMOWA EUROPEJSKA DOTYCZĄCA MIĘDZYNARODOWEGO PRZEWOZU ŚRÓDLĄDOWYMI DROGAMI WODNYMI TOWARÓW NIEBEZPIECZNYCH (ADN)
Załącznik do Dziennika Ustaw z 2010 r. Nr 235, poz. 1537 wraz z załączonymi przepisami, obowiązuje od dnia 28 lutego 2009 r.

Wersja polska 2 tomy **Cena brutto 313,30 zł**
Wersja angielska 2 tomy **Cena brutto 306,03 zł**

SKOROWIDZ OBOWIĄZUJĄCYCH PRZEPISÓW PRAWNYCH 1918—2010
Ogłoszonych w Dzienniku Ustaw i Monitorze Polskim w latach 1918—1939 oraz 1944—2010 według stanu prawnego na dzień 1 października 2010 r. do Nr 183 Dziennika Ustaw i Nr 68 Monitora Polskiego
Cena brutto 189,76 zł

Więcej informacji: ☏ 22 694-67-52 lub www.wydawnictwa.cuw.gov.pl

CENTRUM USŁUG WSPÓLNYCH
WYDZIAŁ WYDAWNICTW I POLIGRAFII

informuje o możliwości zaprenumerowania

na rok 2011

PRZEGLĄDU LEGISLACYJNEGO

Cena prenumeraty — 350 zł

PRENUMERATĘ ORAZ EGZEMPLARZE BIEŻĄCE I ARCHIWALNE MOŻNA ZAMÓWIĆ:

dokonując wpłaty na konto bankowe: **Bank Handlowy S.A. 36 1030 1508 0000 0008 1566 3012**
(podając nazwę, adres, NIP zamawiającego)

faksem: **22 694-60-48**

e-mailem: **wydawnictwa@cuw.gov.pl**

poprzez stronę internetową: **www.wydawnictwa.cuw.gov.pl**

listownie pod adresem: **Centrum Usług Wspólnych**
Wydział Wydawnictw i Poligrafii
ul. Powsińska 69/71, 02-903 Warszawa

Wszelkie informacje na temat prenumeraty powyższego wydawnictwa
można uzyskać pod numerem telefonu **22 694-67-52**

www.wydawnictwa.cuw.gov.pl

Dziennik Ustaw i Monitor Polski są dostępne w Internecie pod adresem www.wydawnictwa.cuw.gov.pl i www.rcl.gov.pl

Wydawca: Kancelaria Prezesa Rady Ministrów
Redakcja: Rządowe Centrum Legislacji — Departament Dziennika Ustaw i Monitora Polskiego,
al. J.Ch. Szucha 2/4, 00-582 Warszawa, tel. 22 622-66-56
Skład, druk i kolportaż: Centrum Usług Wspólnych — Wydział Wydawnictw i Poligrafii,
ul. Powsińska 69/71, 02-903 Warszawa, tel. 22 694-67-52, faks 22 694-60-48
www.wydawnictwa.cuw.gov.pl
e-mail: wydawnictwa@cuw.gov.pl

DU 0164 2011 wyd.00

5 900248628835

Tłoczono z polecenia Prezesa Rady Ministrów w Centrum Usług Wspólnych — Wydział Wydawnictw i Poligrafii,
ul. Powsińska 69/71, 02-903 Warszawa

Zam. 1996/W/C/2011 ISSN 0867-3411 **Cena 12,90 zł** (w tym VAT)