

983

ROZPORZĄDZENIE MINISTRA FINANSÓW¹⁾

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 powiernicze²⁾**

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.

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)

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			
	Rodzaje zdarzeń ogółem	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 bezpieczeństwa 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	Klenci, produkty i praktyki operacyjne	Linie biznesowe	01	X	X	X	
		Działalność inwestycyjna	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	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	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	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
		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												
	kwota straty brutto	z tego niezrealizowana						działalność inwestycyjna	obrot instrumentami finansowymi	detaliczna działalność brokerska	działalność komercyjna	działalność detaliczna	płatności i rozliczenia	usługi agencyjne	zarządzanie aktywami	rodzaje zdarzeń związanych z ryzykiem (numer)	data zdarzeń			
01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
																	wystąpienie	uznanie	pierwsza płatność z tytułu mechanizmu transferu ryzyka	ostatnia płatność z tytułu mechanizmu transferu ryzyka

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

Zagraniczne środki płatnicze*

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

*1) 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 Ciągnięcia

BCEAO, franki

Pallad, uncje

Platyna, uncje

Ogółem

Instrukcja dotycząca tabeli nr 1

1. Tabela jest tabelą mnożącą, 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. Wycalcowanie 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	Pozyccje											Wymogi kapitałowe	
	wszystkie pozycje		pomniejszenie z tytułu gwarantowania emisji		pozyccje netto		odpis z tytułu zabezpieczenia pozycji z portfela handlowego instrumentami pochodnymi		pozyccja netto podlegająca narutowi				
	długie		krótkie		długie		krótkie		pozyccje długie netto		pozyccje krótkie netto		
	01	02	03	04	05	06	07	08	09				
	01	02	03	04	05	06	07	08	09				
Wyszczególnienie	01									X	X	X	
	02									X	X	X	
	03									X	X	X	
	04	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
	05	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
	06	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
	07	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
	08	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
	09									X	X	X	
	10												
	11												
	12												
	13												
	14												
	15												
	16												
	17												
	18												
	19									X	X	X	X
	20	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
	21	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
	22	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
	23												

Zagraniczne środki płatnicze*

*) 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)
 Lei (RON)
 Rubel rosyjski (RUB)
 Korona szwedzka (SEK)
 Hrywna (UAH)
 Dolar amerykański (USD)
 Srebro, uncje
 Złoto, uncje
 Międzynarodowy Fundusz Walutowy (IMF) Specjalne Prawa Ciągnięcia
 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.

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)

Rynek krajowy/UE/pozostałe	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				
	Wymiana terminowych kontraktów na indeksy giełdowe z możliwością rozłożenia na pozycje wchodzące w skład indeksu										X	X
	Inne instrumenty kapitałowe oprócz giełdowych kontraktów futures na indeksy o wysokim poziomie dywersyfikacji										X	X
	Ryzyko ogólne											
	Portfele uznane za wysoce płynne, zdywersyfikowane podlegające niższemu wymogom kapitałowemu											
	Inne niż wysoce płynne, zdywersyfikowane portfele											
	Ryzyko szczególne											
	Pozycje w instytucjach wspólnego inwestowania (CIUs)											
	Podjęcie wykorzystujące wartość depozytu zabezpieczającego dla giełdowych kontraktów futures i opcji	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
	Podjęcie wykorzystujące wartość depozytu zabezpieczającego dla pozagiełdowych instrumentów i opcji	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
	Inne ryzyka (oprócz ryzyka delta) związane z opcjami na towary	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
	Instrumenty kapitałowe											

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		
			długie	krótkie				
	01	02	03	04	05	06	07	08
> 0 ≤ 1 miesiąc							X	X
> 1 ≤ 3 miesiące							X	X
> 3 ≤ 6 miesięcy							X	X
> 6 ≤ 12 miesięcy							X	X
Przedział zapadalności ≤ 1 rok							X	X
> 1 ≤ 2 lat							X	X
> 2 ≤ 3 lat							X	X
Przedział zapadalności > 1 rok ≤ 3 lata							X	X
Przedział zapadalności > 3 lata							X	X
Dopasowane pozycje długie i krótkie w ramach jednego przedziału	X	X	X	X	X	X		
Dopasowane pozycje między dwoma przedziałami zapadalności	X	X	X	X	X	X		
Pozostałe pozycje niedopasowane	X	X	X	X	X	X		
Rozszerzona metoda terminów zapadalności								
> 0 ≤ 1 miesiąc							X	X
> 1 ≤ 3 miesiące							X	X
> 3 ≤ 6 miesięcy							X	X
> 6 ≤ 12 miesięcy							X	X
Przedział zapadalności ≤ 1 rok							X	X
> 1 ≤ 2 lat							X	X
> 2 ≤ 3 lat							X	X
Przedział zapadalności > 1 rok oraz ≤ 3 lata							X	X
Przedział zapadalności > 3 lata							X	X
Dopasowane pozycje długie i krótkie w ramach jednego przedziału zapadalności	X	X	X	X	X	X		
Dopasowane pozycje między dwoma przedziałami zapadalności	X	X	X	X	X	X		
Pozostałe pozycje niedopasowane	X	X	X	X	X	X		
Metoda terminów zapadalności								
Pozycje netto	X	X	X	X	X	X		
Pozycje brutto	X	X	X	X	X	X		
Metoda uproszczona: wszystkie pozycje								
Podjęcie wykorzystujące wartość depozytu zabezpieczającego dla gieldowych kontraktów futures i opcji	X	X	X	X	X	X	X	X
Podjęcie wykorzystujące wartość depozytu zabezpieczającego dla pozagieldowych instrumentów i opcji	X	X	X	X	X	X	X	X
Inne ryzyka (oprócz ryzyka delta) związane z opcjami na towary	X	X	X	X	X	X		
Ryzyko braku płynności	X	X	X	X	X	X		
Towary								

Złoto i inne towary/surowce

Instrukcja dotycząca tabeli nr 5

1. Tabelę należy wypełnić zgodnie z tytułem 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										
kod instrumentu dla modelu regulacyjnego	VaR regulacyjna			VaR wewnętrzna			Wewnętrzny limit VaR			
	kod obliczenia ryzyka szczególnego z tytułu instrumentów kapitałowych (02)	kod obliczenia ryzyka szczególnego z tytułu instrumentów dłużnych (03)	kod wyniku stosowany do obliczania liczby przekroczeń (04)	przebieg ufnosci VaR wewnętrznej (a) (05)	okres utrzymywania wewnętrznej VaR (b) (06)	Wewnętrzny limit VaR		RZ/IS efektywnie stosowane do testów		
Dzień	poziom ufności = 99%		VaR regulacyjna		VaR wewnętrzna (c)		hipotetyczny		rzeczywisty	
(07)	VaR (T=10) (08)	VaR (T=1) (09)	narzut z tytułu ryzyka szczególnego (10)		obciążenia narastającego ryzyka niewykonania (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

- Przez VaR rozumie się metodę wartości zagrożonej (*Value at Risk*), o której mowa w załączniku nr 13 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
- W przypadku braku zastosowania języka XBRL w miejscu kodów stosuje się odniesienie do wewnętrzznego 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 zobowiązań	Wymogi kapitałowe	Pozytywy dodatkowe	
	01	02					03	04
01 Pozytywy dodatkowe: Podział ryzyka rynkowego	X	X	X	X	X	X	X	X
02 TDI - ryzyko ogólne			X	X	X	X	X	X
03 TDI - ryzyko szczególne			X	X	X	X	X	X
04 Instrumenty dłużne (TDI)				X	X	X	X	X
05 Instrumenty kapitałowe - ryzyko ogólne			X	X	X	X	X	X
06 Instrumenty kapitałowe - ryzyko szczególne			X	X	X	X	X	X
07 Instrumenty kapitałowe				X	X	X	X	X
08 Ryzyko walutowe			X	X	X	X	X	X
09 Ryzyko cen towarów			X	X	X	X	X	X
10 Wartość z tytułu ryzyka ogólnego ogółem			X	X	X	X	X	X
11 Wartość z tytułu ryzyka szczególnego ogółem				X	X	X	X	X
12 Ryzyko cen instrumentów kapitałowych, ryzyko cen instrumentów dłużnych, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów w metodzie wewnętrznych modeli (IMA)								

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	
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
01			

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)

Klasy ekspozycji	01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22																	
																							W tym wynikające z ryzyka kredytowego kontrahenta	Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: kredytowego, kredytowego kontrahenta, roznych i dostaw instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie															
Wyszczególnienie	01	X										X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X																
	02		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X																
	03																																						
	04																																						
Klasy ekspozycji	01	X										X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X																
	02																																						
Obliczanie wymogu kapitałowego z	03																																						
	04																																						
Metody ograniczania ryzyka kredytowego		nierzeczywista ochrona wartości skorygowane (Ga)		gwarancje		kredytowe instrumenty pochodne		zabezpieczenia finansowe: metoda uproszczona		pozostała rzeczywista ochrona kredytowa		wplywy razem		wplywy razem		Ekspozycja netto po efekcie zmiany z tytułu CRM przed współczynnikami konwersji:						Korekta ekspozycji o czynnik zmienności		Korekty z tytułu zmienności wartości i niedopasowania terminów rozliczenia		(-) zabezpieczenie finansowe wartość skorygowana (Cvam)		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, roznych i dostaw instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie	
Metody ograniczania ryzyka kredytowego		rzeczywista ochrona kredytowa		gwarancje		kredytowe instrumenty pochodne		zabezpieczenia finansowe: metoda uproszczona		pozostała rzeczywista ochrona kredytowa		wplywy razem		wplywy razem		Ekspozycja netto po efekcie zmiany z tytułu CRM przed współczynnikami konwersji:						Korekta ekspozycji o czynnik zmienności		Korekty z tytułu zmienności wartości i niedopasowania terminów rozliczenia		(-) zabezpieczenie finansowe wartość skorygowana (Cvam)		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, roznych i dostaw instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie	
		Metody ograniczania ryzyka kredytowego mające wpływ na wielkość ekspozycji: ochrona kredytowa		rzeczywista ochrona kredytowa		zmiana ekspozycji z tytułu CRM		Metody ograniczania ryzyka kredytowego mające wpływ na wielkość ekspozycji: ochrona kredytowa		(-) zabezpieczenie finansowe wartość skorygowana (Cvam)		Korekty z tytułu zmienności wartości i niedopasowania terminów rozliczenia		Korekta ekspozycji o czynnik zmienności		Ekspozycja netto po efekcie zmiany z tytułu CRM przed współczynnikami konwersji:		Korekty z tytułu zmienności wartości i niedopasowania terminów rozliczenia		(-) zabezpieczenie finansowe wartość skorygowana (Cvam)		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, roznych i dostaw instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie							

Instrukcja dotycząca tabeli nr 1

1. Tabelę należy wypełnić zgodnie z tytułem II załącznika nr 6 do rozporządzenia o wymogach kapitalowych.
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 kapitalowych.
3. Przez ryzyko kredytowe kontrahenta rozumie się ryzyko, o którym mowa w przepisach zawartych w rozdziale 3 załącznika nr 5 do rozporządzenia o wymogach kapitalowych.
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 kapitalowych.
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)

Klasy ekspozycji	Wyszczególnienie											Wartość ekspozycji					Wymogi kapitałowe razem dla następujących rodzajów instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie					
	Metody ograniczania ryzyka kredytowego mające wpływ na wielkość ekspozycji: rzeczywista ochrona kredytowa. Kompleksowa metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych				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										
	gwarancje		kredytowe instrumenty pochodne		zabezpieczenia finansowe: metoda uproszczona		pozostała rzeczywista ochrona kredytowa		zmiana ekspozycji z tytułu CRM		wzrost		wzrost		wzrost							
01	Pierwotna ekspozycja przed współczynnikami konwersji				Pierwotna ekspozycja przed współczynnikami konwersji				Ekspozycja netto po efekcie zmiany z tytułu CRM przed współczynnikami konwersji			12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
02	0				0				0			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
03	0				0				0			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
04	0				0				0			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
05	0				0				0			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
06	0				0				0			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
07	0				0				0			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

Ekspozycje z tytułu ryzyka kredytowego wg metody standardowej (z wyłączeniem pozycji sekuryzowanych)

Pozycje bilansowe

Klasy ekspozycji

- 01 Rządy i banki centralne
- 02 Samorządy terytorialne i władze lokalne
- 03 Organy administracji i podmioty nieprowadzące działalności gospodarczej
- 04 Banki wielostronnego rozwoju
- 05 Organizacje międzynarodowe
- 06 Instytucje

Wyszczególnienie

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)

Klasa ekspozycji	Ekspozycje z tytułu ryzyka kredytowego wg metody standardowej (z wyłączeniem pozycji sekurytyzowanych)							Pozycje pozabilansowe																															
	01	02	03	04	05	06	07	01	02	03	04	05	06	07																									
Wyszczególnienie	Pierwona ekspozycja przed współczynnikami konwersji	Pierwona ekspozycja przed współczynnikami konwersji	(-) Korekty wartości i rezerwy z tytułu ekspozycji pierwotnej	Ekspozycje netto po uwzględnieniu korekt wartości i rezerw	Metody ograniczania ryzyka kredytowego	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 pozabilansowych przez współczynniki konwersji	Wartość ekspozycji	Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: kredytowego, kredytowego kontrahenta, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie	01	02	03	04	05	06	07	01	02	03	04	05	06	07															
											gwarancje	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22										
											niezeczywista ochrona wartości skorygowane (G _{ia})	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22										
											zabezpieczenia finansowe: metoda uproszczona	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22										
											pozostała rzeczywista ochrona kredytowa	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22										
											(-) wypływy ogółem	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22										
											wpływy ogółem	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22										
											Ekspozycja netto po efekcie zmiany z tytułu CRM przed współczynnikami konwersji	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22										
											korekta ekspozycji o czynnik zmienności konwersji	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22										
											(-) korekty z tytułu zmienności wartości i niedopasowania terminów rozliczenia	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22										
											(-) zabezpieczenie finansowe wartości skorygowana (C _{vam})	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22										
											01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22							

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.

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

Metoda standardowa ryzyka kredytowego wyliczająca pozycje sekurytyzowane	Klasy ekspozycji	Ekspozycje według metody standardowej ogółem	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	
			z ryzyka kredytowego z kontrahenta w tym: wynikające	01					02	03	04	05				06
			01				0									
			02				0									
			03				0									
			04				0									
			05	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
			06	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
			07	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
			08				0									
			09				0									
			10	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
			11	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
			12	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
			13				0									
			14	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
			15				0									
			16				0									
			17				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 Assessment 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)*)

Metoda standardowa ryzyka kredytowego wyliczająca pozycje sekuryzowane	Klasy ekspozycji		Ekspozycje według metody IRB ogółem		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 ważonej ryzykiem	Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: kredytowego, kredytowego kontrahenta, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie	
	01	02	03	04	05	06						07	08	09				
	0%	01		0				02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12
	10%	02		0						0						0		
	20%	03		0						0						0		
	35%	04		0						0						0		
		05		0						0						0		
		06		0						0						0		
		07		0						0						0		
		08		0						0						0		
		09		0						0						0		
		10		0						0						0		
		11		0						0						0		
		12		0						0						0		
		13		0						0						0		
		14		0						0						0		
		15		0						0						0		
		16		0						0						0		
		17		0						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 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 Assessment 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 wewnętrznym ratingów w przypadku sekurytyzacji aktywów z uwzględnieniem podziału podmiotowego (CR IRB SEC cz. I)

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

Tabela nr 8

Ryzyko kredytowe: wymogi kapitałowe obliczane zgodnie z metodą wewnętrznym 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*) pozabilansowych według współczynników konwersji				Wartość ekspozycji w pomniejszych funduszy własnych		Wartość ekspozycji wazonej ryzykiem		13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	1250%		inne		28	29	30	31																				
		ochrona rzeczywista (Cvam)	niezeczywista ochrona kredytowa: wartość skorygowane (Ga)	wypływy ogółem	wartość hipotecyjna zatrzymanej lub odkupionej ochrony kredytowej	Pierwotna ekspozycja przed współczynnikami konwersji		>0% oraz >20%	>20% oraz <=50%	>50% oraz <=100%	uwzględnione w pomniejszych funduszy własnych	wartość ekspozycji wazonej ryzykiem	średnia waga ryzyka (%)	metoda formuły nadzorczej	średnia waga ryzyka (%)	metoda wewnętrznego oszacowań	6% - 10%	12% - 18%														20% - 35%	50% - 75%	100%	250%					425%	650%	posiadające rating	bez ratingu	średnia waga ryzyka (%)	średnia waga ryzyka (%)														
		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													
Inicjator: ekspozycje razem												Typ sekurytyzacji												Typ sekurytyzacji												Typ sekurytyzacji												Typ sekurytyzacji											
Sekurytyzacja tradycyjna												Sekurytyzacja syntetyczna												Sekurytyzacja syntetyczna												Sekurytyzacja syntetyczna												Sekurytyzacja syntetyczna											
Wyszczególnienie												Wyszczególnienie												Wyszczególnienie												Wyszczególnienie												Wyszczególnienie											
Najbardziej uprzywilejowana												Najbardziej uprzywilejowana												Najbardziej uprzywilejowana												Najbardziej uprzywilejowana												Najbardziej uprzywilejowana											
Pośrednia												Pośrednia												Pośrednia												Pośrednia												Pośrednia											
Pierwsza strata												Pierwsza strata												Pierwsza strata												Pierwsza strata												Pierwsza strata											
Pozycje bilansowe												Pozycje bilansowe												Pozycje bilansowe												Pozycje bilansowe												Pozycje bilansowe											
Pozycje pozabilansowe i instrumenty pochodne												Pozycje pozabilansowe i instrumenty pochodne												Pozycje pozabilansowe i instrumenty pochodne												Pozycje pozabilansowe i instrumenty pochodne												Pozycje pozabilansowe i instrumenty pochodne											
Przedterminowa spłata												Przedterminowa spłata												Przedterminowa spłata												Przedterminowa spłata												Przedterminowa spłata											
Najbardziej uprzywilejowana												Najbardziej uprzywilejowana												Najbardziej uprzywilejowana												Najbardziej uprzywilejowana												Najbardziej uprzywilejowana											
Pośrednia												Pośrednia												Pośrednia												Pośrednia												Pośrednia											
Pierwsza strata												Pierwsza strata												Pierwsza strata												Pierwsza strata												Pierwsza strata											
Pozycje bilansowe												Pozycje bilansowe												Pozycje bilansowe												Pozycje bilansowe												Pozycje bilansowe											
Pozycje pozabilansowe i instrumenty pochodne												Pozycje pozabilansowe i instrumenty pochodne												Pozycje pozabilansowe i instrumenty pochodne												Pozycje pozabilansowe i instrumenty pochodne												Pozycje pozabilansowe i instrumenty pochodne											
Przedterminowa spłata												Przedterminowa spłata												Przedterminowa spłata												Przedterminowa spłata												Przedterminowa spłata											

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.

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.

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.

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

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.

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.

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

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 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)*

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	02	01	02	01	02		
Wyszczególnienie	System wewnętrznych ratingów	PD określone dla klasy jakości dłużnika lub puli (%)	w tym: wynikające z ryzyka kredytowego kontrahenta						
			Pierwotna ekspozycja przed współczynnikami konwersji						
	Metody ograniczania ryzyka kredytowego	niereczywista ochrona kredytu	gwarancje	W tym: pozycje pozabilansowe					
				zmiana ekspozycji z tytułu CRM					
		kredytowe instrumenty pochodne	W tym: pozycje pozabilansowe						
			inna rzeczywista ochrona kredytowa						
		gwarancje							
		kredytowe instrumenty pochodne							
	Metody ograniczania ryzyka kredytowego (CRM) uwzględnione w oszacowaniach LGD z wyłączeniem podwójnego niewykonania zobowiązania	stosowane własne oszacowania LGD: niereczywiste zabezpieczenie kredytu	instrumenty pochodne	W tym: pozycje pozabilansowe					
				zmiana ekspozycji z tytułu CRM					
		rzeczywista ochrona kredytowa	LGD: inne rzeczywiste zabezpieczenie kredytu	W tym: pozycje pozabilansowe					
				zmiana ekspozycji z tytułu CRM					
inne uznanie zabezpieczenie			W tym: pozycje pozabilansowe						
			zmiana ekspozycji z tytułu CRM						
Traktowanie podwójnego (drugiego) niewykonania zobowiązania		niereczywista ochrona kredytowa							
		W tym: pozycje pozabilansowe							
Ważony ekspozycją średni okres wymagalności (dni)									
Ważony ekspozycją średni LGD (%)									
Wartość ekspozycji wazonej 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								
	liczba dłużników								

Tabela nr 19

Ryzyko kredytowe: wymogi kapitałowe obliczane zgodnie z metodą wewnętrznym 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 (%)		01		
		w tym: wynikające z ryzyka kredytowego kontrahenta		02	03	
Metody ograniczania ryzyka kredytowego		Pierwotna ekspozycja przed współczynnikami konwersji		04	05	
		niereczywista ochrona kredytu	gwarancje		06	07
zmiana ekspozycji z tytułu CRM			inne rzeczywiste instrumenty pochodne		08	09
Metody ograniczania ryzyka kredytowego (CRM) uwzględnione w oszacowaniach LGD z wyłączeniem podwójnego niewykonania zobowiązania		w tym: pozycje pozabilansowe		10	11	
		Zmiana ekspozycji z tytułu CRM przed współczynnikami konwersji		12	13	
Metody ograniczania ryzyka kredytowego (CRM) uwzględnione w oszacowaniach LGD z wyłączeniem podwójnego niewykonania zobowiązania		w tym: pozycje pozabilansowe		14	15	
		stosowane własne oszacowania LGD: niereczywiste zabezpieczenie kredytu		16	17	
Traktowanie podwójnego (drugiego) niewykonania zobowiązania		gwarancje		18	19	
		niereczywista ochrona kredytowa	instrumenty pochodne		20	21
Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: kredytowego, kredytowego kontrahenta, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie			innych zabezpieczeń rzeczowe		22	23
		Ważony ekspozycją średni okres wymagalności (dni)		24	25	
Inne pozycje		Ważony ekspozycją średni LGD (%)		26	27	
		Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem				
		liczba dłużników				
		wartość oczekiwanych strat				
		korekty wartości i rezerw				

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 strata z tytułu niewykonania zobowiązań i współczynników konwersji kredytowej (CR IRB cz. V)

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

Oszacowania LGD i współczynniki konwersji kredytowej	Ryzyko kredytowe metoda IRB własne oszacowania LGD i współczynniki konwersji	Metody IRB	Kodziej ekspozycji	Pozycje bilansowe	Pozycje pozabilansowe
		Rzeczy i banki centralne	01	X	0
		w tym: instytucje kredytowe i przedsiębiorstwa inwestycyjne	02	X	0
		Instytucje	03	X	0
		w tym: SME	04	X	0
		Przedsiębiorstwa	05	X	0
		zabezpieczone	06	X	0
		nieruchościami kwalifikowane	07	X	0
		jako odnawialne	08	X	0
		pozostałe	09	X	0
		w tym: SME	10	X	0
		detaliczne	11	X	0
		Ekspozycje według metody IRB razem	12	X	0
		Rzeczy i banki centralne	13	X	0
		w tym: instytucje kredytowe i przedsiębiorstwa inwestycyjne	14	X	0
		Instytucje	15	X	0
		w tym: SME	16	X	0
		Przedsiębiorstwa	17	X	0
		zabezpieczone	18	X	0
		nieruchościami kwalifikowane	19	X	0
		jako odnawialne	20	X	0
		pozostałe	21	X	0
		detaliczne	22	X	0
		Ekspozycje według metody IRB ogółem		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)

Oszacowania LGD i współczynniki konwersji kredytowej		Ryzyko kredytowe Metoda IRB własne oszacowania LGD i współczynników konwersji		Metody IRB		Rodzaj ekspozycji		Instrumenty pochodne																													
		Ryzyko kredytowe Metoda IRB własne oszacowania LGD i współczynników konwersji		Metody IRB		Rodzaj ekspozycji		Instrumenty pochodne																													
Oszacowania LGD i współczynniki konwersji kredytowej		Ryzyko kredytowe Metoda IRB własne oszacowania LGD i współczynników konwersji		Metody IRB		Rodzaj ekspozycji		Instrumenty pochodne																													
Wyszczególnienie	Rzeczywista ochrona kredytowa	Ryzyko kredytowe Metoda IRB własne oszacowania LGD i współczynników konwersji	Metody ograniczania ryzyka kredytowego	System wewnętrznych ratingów	PD określone dla klasy jakości dłużnika lub puli (%)	w tym: wynikające z ryzyka kredytowego kontrahenta	Pierwotna ekspozycja przed współczynnikami konwersji	inna rzeczywista ochrona kredytowa	Zmiana ekspozycji z tytułu CRM	Wartość ekspozycji	Metody ograniczania ryzyka kredytowego (CRM) uwzględnione w oszacowaniach LGD z wyłączeniem podwójnego niewykonania zobowiązania	stosowane własne oszacowania LGD: niezeczywiste zabezpieczenie kredytu	zabezpieczenie kredytu	instrumenty pochodne	gwarancje	stosowane własne oszacowania LGD: inne rzeczywiste zabezpieczenie kredytu	rzeczywista ochrona kredytowa	nieuchomości	inne uznane zabezpieczenie	wierzitelności	01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	17
																					01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	17
																					02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	17	
																					03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	17		
																					04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	17			
																					05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	17				
																					06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	17					
																					07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	17						
08	09	10	11	12	13	14	15	16	17																												

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

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)

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

	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	40	41	42	43	44	45	46	47	48	50		
Przedsiębiorstwa																																							
	zabezpieczone nieruchomościami																																						
	kwalfikowane jako odnawialne																																						
	pozostale detaliczne																																						
	w tym: SME																																						
	detaliczne																																						
	Ekspozycje według metody IRB ogółem																																						
	Rządy i banki centralne																																						
	w tym: instytucje kredytowe i przedsiębiorstwa inwestycyjne																																						
	Instytucje																																						
w tym: SME																																							
Przedsiębiorstwa																																							
zabezpieczone																																							

Ryzyko kredytowe metoda IRB bez własnych oszacowań LGD i współczynników konwersji

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	Zmiana ekspozycji z tytułu CRM przed współczynnikami konwersji	W tym: pozycje pozabilansowe	Wartość ekspozycji	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: kredytowego, kontrahenta, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie	wartość oczekiwanych strat	Inne pozycje												
								01	02	03	04	05	06	07	08	09				
Oszacowania LGD i współczynniki konwersji kredytowej	01	X		X	X	X	X													
	02		X																	
	03																			
	04																			
	05																			
	06																			
	07																			
	08																			
Ryzyko kredytowe metoda IRB i własne oszacowania LGD i współczynników konwersji	01	X		X	X	X	X													
Waga ryzyka	02		X																	
*)	03																			
	04																			
	05																			
	06																			
	07																			
	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 mnożnikową, 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	w tym: pozycje pozabilansowe		Wartość ekspozycji	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: kredytowego, kontrahenta, roznychcia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie	Inne pozycje												
			02	03				04	05	06	07	08	09							
Oszacowania LGD i współczynniki konwersji kredytowej	01	X		X	X	X	X													
	02			X																
	03																			
	04																			
	05																			
	06																			
	07																			
	08																			
Waga ryzyka	01																			
	02																			
	03																			
	04																			
	05																			
	06																			
	07																			
	08																			
Ryzyko kredytowe metoda IRB i własne oszacowania LGD i współczynników konwersji																				

*) 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 mnożnikową, 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		Metody ograniczania ryzyka kredytowego				Zmiana ekspozycji z tytułu CRM przed przeliczeniem współczynnikami konwersji		W tym: pozycje pozabilansowe		Ważony ekspozycje ekspozycji LGD (%)		Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem		Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka:		Inne pozycje	
	PD obniżone dla klasy jakości	Pierwotna ekspozycja przed przeliczeniem współczynnikami konwersji	niezeczywista ochrona kredytu	zwiększenia ekspozycji z tytułu CRM	zmiana ekspozycji z tytułu CRM	z tytułu CRM	z tytułu CRM	z tytułu CRM	z tytułu CRM	z tytułu CRM	z tytułu CRM	z tytułu CRM	z tytułu CRM	z tytułu CRM	z tytułu CRM	z tytułu CRM	z tytułu CRM	z tytułu CRM
Metoda PD/LGD: ogółem	01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15			
Uproszczona metoda ważenia ryzykiem ogółem	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 metodę, o której 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)

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

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
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

Tabele 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
Ryzyko kredytowe metoda IRB własne oszacowania LGD i współczynników konwersji	Metoda wewnętrznych ratingów (IRB)	Ekspozycje według metody IRB ogółem	Rządy i banki centralne	
			01	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
Metoda standardowa (SA) ryzyka kredytowego wyłączająca pozycje sekurytyzowane	01	
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
	Instytucje	17
	Przedsiębiorstwa	18
	Detaliczne	19
	Kapitałowe	20
	Inne aktywa niebędące zobowiązaniami kredytowymi	21
Ekspozycje według metody IRB ogółem		

Instrukcja dotycząca tabeli nr 34

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

Instrukcja dotycząca tabeli nr 35

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

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:
- odsetki
 - korekty aktualizujące wartość
 - zysk ze sprzedaży/umorzenia
 - pozostałe
- V. Koszty z tytułu instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu
- Korekty aktualizujące wartość
 - Strata ze sprzedaży/umorzenia
 - Pozostałe
- VI. Zysk (strata) z operacji instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu (IV i V)
- VII. Przychody z instrumentów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności
- Odsetki
 - Korekty aktualizujące wartość
 - Odpis dyskonta od dłużnych papierów wartościowych
 - Zysk ze sprzedaży/umorzenia
 - Pozostałe
- VIII. Koszty z tytułu instrumentów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności
- Korekty aktualizujące wartość
 - Amortyzacja premii od dłużnych papierów wartościowych
 - Strata ze sprzedaży/umorzenia
 - Pozostałe
- IX. Zysk (strata) z operacji instrumentami finansowymi utrzymowanymi do terminu zapadalności (VII i VIII)
- X. Przychody z instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży
Dywidendy i inne udziały w zyskach, w tym:
- odsetki
 - korekty aktualizujące wartość
 - zysk ze sprzedaży/umorzenia
 - odpis dyskonta od dłużnych papierów wartościowych
 - pozostałe
- XI. Koszty z tytułu instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży
- Korekty aktualizujące wartość
 - Strata ze sprzedaży/umorzenia
 - Amortyzacja premii od dłużnych papierów wartościowych
 - 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**

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
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
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.

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

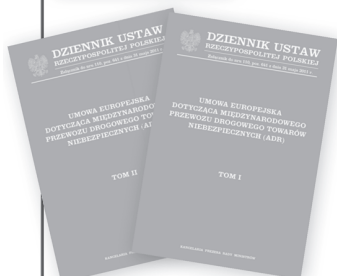
Kierowany do wszystkich uczestniczących w przewozie kolejami towarów niebezpiecznych

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