

**ROZPORZĄDZENIE
MINISTRA FINANSÓW¹⁾**

z dnia 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. Nr z 2010 r. Nr 211, poz. 1384) 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) dodaje się ust. 1a w brzmieniu:

„1a. Dom maklerski, którego skala prowadzonej działalności jest znacząca, zgodnie z § 7 rozporządzenia o wymogach kapitałowych, i 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⁾ 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 15 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).

- a) ryzyka rynkowego,
- b) ryzyka kredytowego,
- c) ryzyka rozliczenia;”,

c) ust. 5 otrzymuje brzmienie:

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

d) dodaje się ust. 9 i 10 w brzmieniu:

„9. Dane zawarte w informacji o wybranych skonsolidowanych danych finansowych przedstawia się zgodnie z załącznikiem nr 7 do rozporządzenia.:

„10. 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.”

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

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

- 1) ryzyka operacyjnego sporządza się raz na 6 miesięcy, za pierwsze półrocze roku obrotowego i za cały rok obrotowy, przy czym tabelę nr 6, o której mowa w załączniku nr 3a do rozporządzenia, sporządza się raz na miesiąc;
- 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.”;

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) w § 101 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.”

7) 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.”;

8) w załączniku nr 3 w instrukcji:

a) „CZĘŚĆ 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:

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

9) dodaje się załączniki nr 3a - 3d stanowiące załączniki nr 1 - 4 do niniejszego rozporządzenia;

10) w załączniku nr 4:

a) w tabeli:

- pozycja 21 otrzymuje brzmienie:

3.8.1. Akcje i udziały, o których mowa w § 2 ust. 3 załącznika nr 12 do rozporządzenia	21	
--	----	--

- dodaje się pozycje 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.”;

10) w załączniku nr 6 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 zdanie 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:

„(*) Lub odpowiednik poza EU (tylko cyfry). W przypadku braku wiedzy należy wprowadzić zera.”

11) dodaje się załączniki nr 7 i 8.

§ 2. 1. Rozporządzenie ma zastosowanie po raz pierwszy do informacji przekazywanych za okresy sprawozdawcze rozpoczynające się w 2012 r., dla których termin dostarczenia przypada po dniu wejścia w życie rozporządzenia.

2. Do informacji za okresy sprawozdawcze rozpoczynające się w 2010 r., przekazanych do dnia wejścia w życie niniejszego rozporządzenia, stosuje się przepisy dotychczasowe.

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

MINISTER FINANSÓW

Załączniki do rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 2011 r. (poz.)
Załącznik nr 1

Załącznik nr 3a

WZÓR

SPRAWOZDANIE O WYMOGU KAPITAŁOWYM Z TYTUŁU RYZYKA OPERACYJNEGO

za okres sprawozdawczy od do

Dane identyfikacyjne podmiotu sprawozdawczego:

Skala prowadzonej działalności:

	znacząca
	nieznaczący

Miejsce i data sporządzenia sprawozdania

Sprawozdanie sporządził: (imię nazwisko)

(stanowisko)

(podpis)

(telefon/e-mail)

(data)

Tabela nr 1

Ryzyko operacyjne: metoda podstawowego wskaźnika, metoda standardowa oraz zaawansowana metoda pomiaru (OPR1)

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

Instrukcja dotycząca tabeli nr 1.

1. Przez wskaźnik podstawowy rozumie się wskaźnik wyznaczony zgodnie z zasadami określonymi w § 4-6 załącznika nr 11 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
2. Przez metodę podstawowego wskaźnika rozumie się metodę, o której mowa w rozdziale 2 załącznika nr 11 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
3. Przez metodę standardową rozumie się metodę, o której mowa w rozdziale 3 załącznika nr 11 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
4. Przez zaawansowaną metodę pomiaru rozumie się metodę o której mowa w rozdziale 4 załącznika nr 11 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
5. Przez alokację rozumie się mechanizm, o którym mowa w § 25 załącznika nr 11 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
6. Przez zmniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu mechanizmu transferu ryzyka, w tym z tytułu ubezpieczenia rozumie się zmniejszenie, o którym mowa w § 22 - 24 załącznika nr 11 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
7. W wierszu 01 w kolumnie 01 należy podać wynik obliczony trzy lata wstecz zgodnie z zasadami określonymi w § 5-9 lub 10 załącznika nr 11 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
8. W wierszu 01 w kolumnie 02 należy podać wynik obliczony dwa lata wstecz zgodnie z zasadami określonymi w § 5-9 lub 10 załącznika nr 11 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
9. W wierszu 01 w kolumnie 03 należy podać wynik za ostatni rok obliczony 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 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
			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
			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
			Działalność inwestycyjna	22		
			Obrót instrumentami finansowymi	23		
			Detaliczna działalność brokerska	24		
			Działalność komercyjna	25		
			Działalność detaliczna	26		
			Płatności i rozliczenia	27		
			Usługi agencyjne	28		
			Zarządzanie aktywami	29		
			Linie biznesowe ogółem	30		

Instrukcja dotycząca tabeli nr 2.

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

Tabela nr 3

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

Wyszczególnienie					Liczba zdarzeń	Straty ogółem	Maksymalna pojedyncza strata
					01	02	03
Rodzaje zdarzeń	Rodzaje zdarzeń ogółem	Klienci, produkty i praktyki operacyjne	Linie biznesowe		01	X	X
			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
			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
			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
			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	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 kolumnie 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	Powiązan ia z "CR" lub "MKR"	Przypisanie straty brutto (%) do rodzaju działalności								Rodzaje zdarzeń związanych z ryzykiem (numer)	Data zdarzeń			
	Kwota straty brutto	Z tego niezrealizowana						Działalność inwestycyjna	Obrót instrumentami finansowymi	Detaliczna działalność brokerska	Działalność komercyjna	Działalność detaliczna	Płatności i rozliczenia	Usługi agencyjne	Zarządzanie aktywami		Wystąpienie	Uznanie	Pierwsza płatność z tytułu mechanizmu transferu ryzyka	Ostatnia płatność z tytułu mechanizmu transferu ryzyka
01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21

Instrukcja dotycząca tabeli nr 6.

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

Tabela nr 7

WYMOGI KAPITAŁOWE– RYZYKO OPERACYJNE

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

WZÓR

SPRAWOZDANIE O WYMOGU KAPITAŁOWYM Z TYTUŁU RYZYKA RYNKOWEGO

za okres sprawozdawczy od do

Dane identyfikacyjne podmiotu sprawozdawczego:

Skala prowadzonej działalności:	znacząca
	nieznaczący

Miejsce i data sporządzenia sprawozdania

Sprawozdanie sporządził: (imię nazwisko)

(stanowisko)

(podpis)

(telefon/e-mail)

(data)

Tabela nr 1

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

Wyszczególnienie			Pozycje								Wymogi kapitałowe
			Wszystkie pozycje		Pomniejszenie z tytułu gwarantowania emisji	Pozycje netto		Odpis z tytułu zabezpieczenia pozycji z portfela handlowego instrumentami pochodnymi		Pozycja netto podlegająca narzutowi kapitałowemu	
Długie	Krótkie	01	02	03	04	05	06	07	08	09	
Zagraniczne środki płatnicze*	0 ≤ 1 miesiąc	01						X	X	X	X
	> 1 ≤ 3 miesiące	02						X	X	X	X
	> 3 ≤ 6 miesięcy	03						X	X	X	X
	> 6 ≤ 12 miesięcy	04						X	X	X	X
	Strefa pierwsza	05						X	X	X	X
	> 1 ≤ 2 (1.9 dla kuponu niższego niż 3%) lata	06						X	X	X	X
	> 2 ≤ 3 (> 1.9 ≤ 2.8 dla kuponu niższego niż 3%) lata	07						X	X	X	X
	> 3 ≤ 4 (> 2.8 ≤ 3.6 dla kuponu niższego niż 3%) lata	08						X	X	X	X
	Strefa druga	09						X	X	X	X
	> 4 ≤ 5 (> 3.6 ≤ 4.3 dla kuponu niższego niż 3%) lat	10						X	X	X	X
	> 5 ≤ 7 (> 4.3 ≤ 5.7 dla kuponu niższego niż 3%) lat	11						X	X	X	X
	> 7 ≤ 10 (> 5.7 ≤ 7.3 dla kuponu niższego niż 3%) lat	12						X	X	X	X
	> 10 ≤ 15 (> 7.3 ≤ 9.3 dla kuponu niższego niż 3%) lat	13						X	X	X	X
	> 15 ≤ 20 (> 9.3 ≤ 10.6 dla kuponu niższego niż 3%) lat	14						X	X	X	X
	> 20 (> 10.6 ≤ 12.0 dla kuponu niższego niż 3%) lat	15						X	X	X	X
	(> 12.0 ≤ 20.0 dla kuponu niższego niż 3%)	16						X	X	X	X
	(> 20 dla kuponu niższego niż 3%)	17						X	X	X	X
	Strefa trzecia	18						X	X	X	X
	Dopasowane pozycje ważne we wszystkich przedziałach zapadalności	19	X	X	X	X	X	X	X		
	Dopasowane pozycje ważne w strefie pierwszej	20	X	X	X	X	X	X	X		
	Dopasowane pozycje ważne w strefie drugiej	21	X	X	X	X	X	X	X		
	Dopasowane pozycje ważne w strefie trzeciej	22	X	X	X	X	X	X	X		

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

* Należy wypełnić dla każdej z następujących walut:

Dolar australijski (AUD)

Lewy (BGN)

Dolar kanadyjski (CAD)

Frank szwajcarski (CHF)

Korona czeska (CZK)

Euro (EUR)

Funt szterling (GBP)

Korona duńska (DKK)

Forint (HUF)

Jen (JPY)

Korona norweska (NOK)

Złoty (PLN)

Lej (RON)

Rubel rosyjski (RUB)

Korona szwedzka (SEK)

Hrywna (UAH)

Dolar amerykański (USD)

Srebro, uncje

Złoto, uncje

Międzynarodowy Fundusz Walutowy (IMF) Specjalne Prawa Ciągnięcia

BCEAO, Franki

Pallad, Uncje

Płatyna, Uncje

Ogółem

Instrukcja dotycząca tabeli nr 1:

1. Tabela jest tabelą multiplikatywną, co oznacza, że należy ją wypełnić dla każdej waluty wymienionej pod tabelą i dodatkowo jedną tabelę ze zsumowanymi wynikami ze wszystkich pozostałych tabel.
2. Przez kolejne strefy rozumie się strefy podane w § 46 załącznika nr 3 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
3. Przez dopasowane i niedopasowane pozycje w poszczególnych strefach rozumie się pozycje, o których mowa w § 46 załącznika nr 3 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
4. Wyliczenia pozycji długich i krótkich należy dokonać zgodnie z § 22-26 załącznika nr 2 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
5. Przez metodę terminów zapadalności rozumie się metodę, o której mowa w § 46 załącznika nr 3 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
6. Przez instrumenty dłużne (TDI) rozumie się instrumenty, o których mowa w § 24 załącznika nr 3 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych, a także własne instrumenty dłużne zaliczone do portfela handlowego.

7. Skrót TDI oznacza *Traded Debt Instruments*.
8. Pozycje pierwotne w instrumentach bazowych należy podać zgodnie z przepisami załącznika nr 2 i 3 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych .
9. Pola oznaczone znakiem „X” należy pozostawić niewypełnione

Tabela nr 2

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

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

* Należy wypełnić dla każdej pozycji:

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

Instrukcja dotycząca tabeli nr 2.

1. Tabela jest tabelą multiplikatywną, co oznacza, że należy ją wypełnić dla każdej waluty wymienionej pod tabelą i dodatkowo jedną tabelę ze zsumowanymi wynikami ze 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 załącznika 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 *Traded Debt Instruments*.
11. Pola oznaczone znakiem „X” należy pozostawić niewypełnione.

Tabela nr 3

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

Wyszczególnienie		Wszystkie pozycje						Pozycje netto		Pozycje podlegające narzutowi kapitałowemu			Wymogi kapitałowe	
		Długie		Krótkie		Inne pozycje		Długie	Krótkie	Długie	Krótkie	Dopasowane		
		Pozycje bilansowe	Pozycje pozabilansowe	Pozycje bilansowe	Pozycje pozabilansowe	Pozycje								
						Długie	Krótkie							
		01	02	03	D04	05	06	07	08	09	10	11	12	
Waluty w drugim etapie UGW		01								X	X			
	Waluty będące przedmiotem porozumień międzynarodowych	02								X	X			
	Waluty silnie skorelowane	03								X	X			
	Pozostałe waluty (włączając CIUs traktowane jako pozostałe waluty)	04										X		
	Złoto	05										X		
	Inne ryzyka (oprócz ryzyka delta) związane z opcjami walutowymi	06	X	X	X	X	X	X	X			X		
	Pozycje dodatkowe: pozycje walutowe	07	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
	EUR	08									X	X	X	X
		DKK	09								X	X	X	X
		EEK	10								X	X	X	X
		LTL	11								X	X	X	X
		SIT	12								X	X	X	X
		CYP	13								X	X	X	X
		LVL	14								X	X	X	X
		MTL	15								X	X	X	X
	Waluty ERM 2	16									X	X	X	X
	GBP	17									X	X	X	X
	SEK	18									X	X	X	X
	CHF	19									X	X	X	X
	Inne waluty EEA	20									X	X	X	X
	USD	21									X	X	X	X
	CAD	22									X	X	X	X
	AUD	23									X	X	X	X
	JPY	24									X	X	X	X
	Inne waluty (spoza obszaru EEA)	25									X	X	X	X
	CIUs traktowane jako odrębne waluty	26									X	X	X	X
Pozycje walutowe	27													

Instrukcja dotycząca tabeli nr 3.

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

Tabela nr 4

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

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

Instrukcja dotycząca tabeli nr 4.

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

Tabela nr 5

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

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

Instrukcja dotycząca tabeli nr 5.

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

Tabela nr 6
Ryzyko rynkowe: szczegóły modeli wewnętrznych VaR (MKR IMA SZCZEG)

Wyszczególnienie								
Informacje podstawowe								
VaR regulacyjna				VaR wewnętrzna				
Kod instrumentu dla modelu regulacyjnego	Kod obliczenia ryzyka szczególnego z tyt. Instrumentów kapitałowych	Kod obliczenia ryzyka szczególnego z tyt. Instrumentów dłużnych	Kod wyniku stosowany do obliczania liczby przekroczeń	Przedział ufności VaR wewnętrznej (a)	Okres utrzymywania wewnętrznej VaR (b)			
(01)	(02)	(03)	(04)	(05)	(06)			
Dzień	VaR regulacyjna				VaR wewnętrzna (c)	Wewnętrzny limit VaR	RZiS efektywnie stosowane do testów	
	Poziom ufności = 99%		Narzut z tytułu ryzyka szczególnego	Obciążenia narastającego ryzyka nie wykonania			Hipotetyczny	Rzeczywisty
	VaR (T=10)	VaR (T=1)						
(07)	(08)	(09)	(10)	(11)	(12)	(13)	(14)	(15)
1								
2								
3								
4								
...								
...								
91								
92								

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

Instrukcja dotycząca tabeli nr 6.

- 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 wewnętrznego systemu nazewnictwa.

Tabela nr 7
Ryzyko rynkowe: modele wewnętrzne VaR (MKR IMA)

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

Instrukcja dotycząca tabeli nr 7.

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

Tabela nr 8
WYMOGI KAPITAŁOWE– RYZYKO RYNKOWE (MKR)

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

Instrukcja dotycząca tabeli nr 8.

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

WZÓR

SPRAWOZDANIE O WYMOGU KAPITAŁOWYM Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO

za okres sprawozdawczy od do

Dane identyfikacyjne podmiotu sprawozdawczego:

Skala prowadzonej działalności:

☒ znacząca
☐ nieznaczący

Miejsce i data sporządzenia sprawozdania

Sprawozdanie sporządził: (imię nazwisko)

(stanowisko)

(podpis)

(telefon/e-mail)

(data)

Tabela nr 1

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

Wyszczególnienie																																					
		W tym wynikające z ryzyka kredytowego kontrahenta		Pierwotna ekspozycja przed współczynnikami konwersji																																	
				(-) Korekty wartości i rezerwy z tytułu ekspozycji pierwotnej																																	
				Ekspozycje netto po uwzględnieniu korekt wartości i rezerw																																	
				Metody ograniczania ryzyka kredytowego																																	
				Nierzeczywista ochrona kredytowa: wartości skorygowane (Ga)		Rzeczywista ochrona kredytowa		Zmiana ekspozycji z tytułu CRM				Ekspozycja netto po efekcie zmiany z tytułu CRM przed współczynnikami konwersji		Metody ograniczania ryzyka kredytowego mające wpływ na wielkość ekspozycji: ochrona kredytowa rzeczywista, metoda kompleksowego ujmowania zabezpieczeń finansowych				Podział w pełni skorygowanej ekspozycji pozabilansowych przez współczynniki konwersji																			
				Gwarancje		Kredytowe instrumenty pochodne		Zabezpieczenia finansowe: metoda uproszczona		Pozostała rzeczywista ochrona kredytowa		Wpływy razem		Wpływy razem		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*)		0%		20%		50%		100%		Wartość ekspozycji		Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem		Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: kredytowego, kredytowego kontrahenta, roznomia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie	

	Banki wielostronnego rozwoju	05				0						0				0					0		
	Organizacje międzynarodowe	06				0						0				0					0		
	Instytucje	07				0						0				0					0		
	Przedsiębiorstwa	08				0						0				0					0		
	Detaliczne	09				0						0				0					0		
	Zabezpieczenie na nieruchomościach	10				0						0				0					0		
	Przeterminowane	11				0						0				0					0		
	Ekspozycje należące do kategorii wysokiego ryzyka	12				0						0				0					0		
	Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	13				0						0				0					0		
	Ekspozycje krótkoterminowe wobec instytucji i przedsiębiorstw	14				0						0				0					0		
	Z tytułu uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania	15				0						0				0					0		
	Pozostałe	16				0						0				0					0		
	Ekspozycje według Metody Standardowej ogółem	17				0						0				0					0		
	Rządy i banki centralne	18				0						0				0					0		
	W tym: Instytucje kredytowe i przedsiębiorstwa inwestycyjne	19				0						0				0					0		
	Instytucje	20				0						0				0					0		
	W tym: SME	21				0						0				0					0		
	Przedsiębiorstwa	22				0						0				0					0		
	Zabezpieczone nieruchomości	23				0						0				0					0		
	Kwalifikowane jako odnawialne	24				0						0				0					0		
	Pozostałe detaliczne	25				0						0				0					0		
	W tym: SME	26				0						0				0					0		
	Detaliczne	27				0						0				0					0		
	Kapitałowe	28				0						0				0					0		
	Ekspozycje według metody IRB ogółem	29				0						0				0					0		

Instrukcja dotycząca tabeli nr 1.

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

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

www.inforlex.pl

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

Instrukcja dotycząca tabeli nr 2.

1. Tabelę należy wypełnić zgodnie z załącznikiem nr 6 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
2. Skrót SME oznacza małe i średnie przedsiębiorstwa (*Small and Medium Enterprises*).
3. Przez metody ograniczania ryzyka kredytowego rozumie się metody, o których mowa w załączniku nr 7 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
4. Skrót CRM oznacza redukcję ryzyka kredytowego (*Credit Risk Mitigation*).
5. Skrót Cvam oznacza wartość skorygowaną zabezpieczenia finansowego (*Financial Collateral Comprehensive Method Adjusted Value*).

6. Miejsca w których znajdują się „0” w formie elektronicznej występuje autosumowanie komórek sąsiadujących.
7. Pola oznaczone znakiem „X” należy pozostawić niewypełnione.

Tabela nr 3

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

Ekspozycje z tytułu ryzyka kredytowego wg metody standardowej (z wyłączeniem pozycji sekuryzowanych)		Klasy Ekspozycji	Pozycje pozabilansowe	Wyszczególnienie																				
				Metody ograniczania ryzyka kredytowego												Metody ograniczania ryzyka kredytowego mające wpływ na wielkość ekspozycji: rzeczywista ochrona kredytowa. Kompleksowa metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych		Podział w pełni skorygowanej ekspozycji pozycji pozabilansowych przez współczynniki konwersji				Wartość ekspozycji		Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: kredytowego, kredytowego kontrahenta, roznych i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie
				Nierzeczywista ochrona kredytowa: wartości skorygowane (Ga)		Rzeczywista ochrona kredytowa		Zmiana ekspozycji z tytułu CRM		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*)		0%, 20%, 50%, 100%		Wartość ekspozycji			
				Gwarancje	Kredytowe instrumenty pochodne	Zabezpieczenia finansowe: metoda uproszczona	Pozostała rzeczywista ochrona kredytowa	(-) Wpływy razem	Wpływy 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*)	0%	20%	50%	100%	Wartość ekspozycji					
			01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
				X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Rządy i banki centralne		02				0							0				0					0		
Samorządy terytorialne i władze lokalne		03				0							0				0					0		
Organy administracji i podmioty nieprowadzące działalności gospodarczej		04				0							0				0					0		
Banki wielostronnego rozwoju		05				0							0				0					0		
Organizacje międzynarodowe		06				0							0				0					0		

			Institucje	07				0					0				0					0						
			Przedsiębiorstwa	08				0						0				0					0					
			Detaliczne	09				0							0				0					0				
			Zabezpieczenie na nieruchomościach	10				0							0				0					0				
			Przeteterminowane	11				0							0				0					0				
			Ekspozycje należące do kategorii wysokiego ryzyka	12				0							0				0					0				
			Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	13				0							0				0					0				
			Ekspozycje krótkoterminowe wobec instytucji i przedsiębiorstw	14				0							0				0					0				
			Z tytułu uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania	15				0							0				0					0				
			Inne	16				0							0				0					0				
			Ekspozycje według Metody Standardowej razem	17				0							0				0					0				
			Rzeczy i banki centralne	18				0							0				0					0				
				W tym: Instytucje kredytowe i przedsiębiorstwa inwestycyjne	19				0						0				0					0				
				Instytucje	20				0						0				0					0				
				W tym: SME	21				0						0				0					0				
				Przedsiębiorstwa	22				0						0				0					0				
				Zabezpieczone nieruchomościami	23				0						0				0					0				
				Kwalifikowane jako odnawialne	24				0						0				0					0				
				Pozostałe detaliczne	25				0						0				0					0				
				W tym: SME	26				0						0				0					0				
				Detaliczne	27				0						0				0					0				
				Kapitałowe	28				0						0				0					0				
				Ekspozycje według Metody IRB ogółem	29				0						0				0					0				

Instrukcja dotycząca tabeli nr 3.

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

Tabela nr 4

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

Metoda Standardowa ryzyka kredytowego wyłączająca pozycje sekurytyzowane		Klasy Ekspozycji		Wyszczególnienie																													
				W tym: Wynikające z Ryzyka kredytowego kontrahenta		Pierwotna ekspozycja przed współczynnikami konwersji		Korekty wartości i rezerwy z tytułu ekspozycji pierwotnej		Ekspozycje netto po uwzględnieniu korekt wartości i rezerw		Metody ograniczania ryzyka kredytowego						Ekspozycja netto po efekcie zmiany z tytułu CRM przed współczynnikami konwersji		Metody ograniczania ryzyka kredytowego mające wpływ na wielkość ekspozycji: rzeczywista ochrona kredytowa. Kompleksowa metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych		W pełni skorygowana wartość ekspozycji (E*)		Podział w pełni skorygowanej ekspozycji pozycji pozabilansowych przez współczynniki konwersji				Wartość ekspozycji		Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem		Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: kredytowego, kredytowego kontrahenta, rozmnvcia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie	
				01		02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22							
				Gwarancje	Kredytowe instrumenty pochodne	Zabezpieczenia finansowe: metoda uproszczona	Pozostała rzeczywista ochrona kredytowa	Wpływy razem	Wpływy razem	Nierzeczywista ochrona kredytowa: wartości skorygowane (Ga)	Rzeczywista ochrona kredytowa	Zmiana ekspozycji z tytułu CRM	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*)	0%	20%	50%	100%	Wartość ekspozycji	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: kredytowego, kredytowego kontrahenta, rozmnvcia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie									
				X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X										
				0								0					0	X	X	X	X	0											
				0								0					0	X	X	X	X	0											
				0								0					0	X	X	X	X	0											
				0								0					0	X	X	X	X	0											
				0								0					0	X	X	X	X	0											
				0								0					0	X	X	X	X	0											
				0								0					0	X	X	X	X	0											

			Detaliczne	09				0							0	X	X	X	X	0		
			Zabezpieczenie na nieruchomościach	10				0							0	X	X	X	X	0		
			Przeterminowane	11				0							0	X	X	X	X	0		
			Ekspozycje należące do nadzorczych kategorii wysokiego ryzyka	12				0							0	X	X	X	X	0		
			Obligacje zabezpieczone	13				0							0	X	X	X	X	0		
			Ekspozycje krótkoterminowe wobec instytucji i przedsiębiorstw	14				0							0	X	X	X	X	0		
			Z tytułu uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania	15				0							0	X	X	X	X	0		
			Pozostałe	16				0							0	X	X	X	X	0		
			Ekspozycje według Metody Standardowej razem	17				0							0	X	X	X	X	0		
			Rządy i banki centralne	18				0							0	X	X	X	X	0		
			W tym: Instytucje kredytowe i przedsiębiorstwa inwestycyjne	19				0							0	X	X	X	X	0		
			Institucje	20				0							0	X	X	X	X	0		
			W tym: SME	21				0							0	X	X	X	X	0		
			Przedsiębiorstwa	22				0							0	X	X	X	X	0		
			Zabezpieczone nieruchomościami	23				0							0	X	X	X	X	0		
			Kwalifikowane jako odnawialne	24				0							0	X	X	X	X	0		
			Pozostałe detaliczne	25				0							0	X	X	X	X	0		
			W tym: SME	26				0							0	X	X	X	X	0		
			Detaliczne	27				0							0	X	X	X	X	0		
			Kapitałowe	28				0							0	X	X	X	X	0		
			Ekspozycje według Metody IRB razem	29				0							0	X	X	X	X	0		

*Należy wypełnić dla każdej z następujących pozycji:

Instrukcja dotycząca tabeli nr 4.

1. Powyższa tabela jest tabelą multiplikatywną, co oznacza, że należy ją wypełnić dla każdego rodzaju ekspozycji wymienionej pod tabelą.
2. Tabelę należy wypełnić zgodnie z załącznikiem nr 6 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
3. Przez ryzyko kontrahenta rozumie się ryzyko, o którym mowa w załączniku nr 5 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.

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

Tabela nr 5

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

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

*Należy wypełnić dla każdej pozycji:

- 1) Ekspozycje według Metody Standardowej ogółem
- 2) Rządy i banki centralne
- 3) Samorządy terytorialne i władze lokalne
- 4) Organy administracji i podmioty nieprowadzące działalności gospodarczej
- 5) Banki wielostronnego rozwoju
- 6) Organizacje międzynarodowe
- 7) Instytucje - banki

- 8) Przedsiębiorstwa
- 9) Detaliczne
- 10) Zabezpieczenie na nieruchomościach
- 11) Przeteterminowane
- 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. Miejsca w których znajdują się "0" w formie elektronicznej występuje autosumowanie komórek sąsiadujących.
11. Pola oznaczone znakiem „X” należy pozostawić niewypełnione.

Tabela nr 6

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

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

*Należy wypełnić dla każdej pozycji:

- 1) Ekspozycje według Metody IRB razem
- 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. Miejsca w których znajdują się "0" w formie elektronicznej występuje autosumowanie komórek sąsiadujących.
11. Pola oznaczone znakiem „X” należy pozostawić niewypełnione.

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

www.inforlex.pl

[illegible]

Instrukcja dotycząca tabeli nr 7.

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

Tabela nr 8

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

Inicjator: Ekspozycje razem			Typ sekurytyzacji		Wyszczególnienie			Wartość zainicjowanych ekspozycji sekurytyzacyjnych ogółem				Sekurytyzacje syntetyczne: ochrona kredytowa aktywów bazowych			Pozycje sekurytyzacyjne		Podział w pełni skorygowanej wartości ekspozycji (E*) pozycji pozabilansowych według współczynników konwersji				Wartość ekspozycji		Podział wartości ekspozycji według wag ryzyka dla wag ryzyka														Obniżenie ważonej ryzykiem wartości ekspozycji z powodu aktualizacji wartości i rezerw		Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem		Wymogi kapitałowe razem przed CAP	
								01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	Metoda Ratingów Zewnętrznych (stopnie jakości kredytowej 1 do 11 dla długoterminowych lub 1 do 3 dla krótkoterminowych)								1250%		Średnia waga ryzyka (%)	Metoda formuły nadzorczej	Inne	Średnia waga ryzyka (%)	Metoda wewnętrznych oszacowań		29	30	31			
																					6% - 10%	12% - 18%	20% - 35%	50% - 75%	100%	250%	425%	650%	Posiadające rating	Bez ratingu												
Inicjator: Ekspozycje razem	Typ sekurytyzacji	Sekurytyzacja tradycyjna	Najbardziej uprzywilejowana	01		X	X	X			X	X	X	X		0													X													
			Pośrednia	02		X	X	X			X	X	X	X		0														X												
			Pierwsza strata	03		X	X	X			X	X	X	X		0														X												
			Pozycje bilansowe	04		X	X	X			X	X	X	X		0														X												
			Pozycje pozabilansowe i instrumenty pochodne	05		X	X	X							0														X													
			Przedterminowa spłata	06		X	X	X						X	0		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X											
		Sekurytyzacja syntetyczna	Najbardziej uprzywilejowana	07						X	X	X	X		0														X													
			Pośrednia	08						X	X	X	X		0														X													
			Pierwsza strata	09						X	X	X	X		0														X													
			Pozycje bilansowe	10						X	X	X	X		0														X													
			Pozycje pozabilansowe i instrumenty pochodne	11											0														X													
			Przedterminowa spłata	12										X	0		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X											
	Sekurytyzacja ogółem	Najbardziej uprzywilejowana	13						X	X	X	X		0														X														
		Pośrednia	14						X	X	X	X		0														X														
		Pierwsza strata	15						X	X	X	X		0														X														

[illegible]

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. Miejsca w których znajdują się "0" w formie elektronicznej występuje autosumowanie komórek sąsiadujących.
8. Pola oznaczone znakiem „X” należy pozostawić niewypełnione.

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

www.inforlex.pl

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. Miejsca w których znajdują się „0” w formie elektronicznej występuje autosumowanie komórek sąsiadujących.
5. Pola oznaczone znakiem „X” należy pozostawić niewypełnione.

Tabela nr 10

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

Wyszczególnienie				Pozycje sekurytyzacyjne		Podział w pełni skorygowanej wartości ekspozycji (E*) pozycji pozabilansowych według współczynników konwersji				Wartość ekspozycji		Podział wartości ekspozycji według wag ryzyka dla wag ryzyka														Obniżenie ważonej ryzykiem wartości ekspozycji z powodu aktualizacji wartości i rezerw		Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem		Wymogi kapitałowe razem przed CAP						
				Pierwotna ekspozycja przed współczynnikami konwersji																												W pełni skorygowana wartość ekspozycji (E*)				
				01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27						
Sponsor: Ekspozycje razem				Pozycje bilansowe		Typ sekurytyzacji		01	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X					
						Sekurytyzacja tradycyjna		02			X	X	X	X		0																				
						Sekurytyzacja syntetyczna		03			X	X	X	X		0																				
						Sekurytyzacja ogółem		04			X	X	X	X		0																				
				Pozycje pozabilansowe i instrumenty pochodne		Typ sekurytyzacji		05	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
Sekurytyzacja tradycyjna		06										0																								
Sekurytyzacja syntetyczna		07										0																								
Sekurytyzacja ogółem		08										0																								

Instrukcja dotycząca tabeli nr 10.

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

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

www.inforlex.pl

Tabela nr 12

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

Inicjator: Ekspozycje razem																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																												
Typ sekurytyzacji																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																												
Wyszczególnienie				Wartość zainicjowanych ekspozycji sekurytyzacyjnych ogółem				Sekurytyzacje syntetyczne: ochrona kredytowa aktywów bazowych				Pozycje sekurytyzacyjne		Korekty wartości i rezerwy		Ekspozycje netto po uwzględnieniu korekt wartości i rezerw		W pełni skorygowana wartość ekspozycji (E*)		Podział w pełni skorygowanej wartości ekspozycji (E*) pozycji pozabilansowych według współczynników konwersji				Wartość ekspozycji		Podział ekspozycji ważonych ryzykiem według wag ryzyka								Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem		Wymogi kapitałowe razem przed CAP																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																								
				Ochrona rzeczystwa (Cvam)		Wpływy ogółem		Nierzeczytwa ochrona kredytowa: wartości skorygowane (Ga)		Wartość hipotetyczna zatrzymanej lub odkupionej ochrony kredytowej		Pierwotna ekspozycja przed współczynniki konwersji								0%		>0% oraz ≤20%				>20% oraz ≤50%		>50% oraz ≤100%		Uwzględnione w pomniejszeniach funduszy własnych		Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem						20%		50%		100%		350%		Posiadające rating		Bez ratingu		W tym: pozycja drugiej straty w ramach ABCP		Inne																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																								
				01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																
Wyszczególnienie					X	X	X			0		X	X	X	X																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																													

Tabela nr 13

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

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

Instrukcja dotycząca tabeli nr 13.

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

Tabela nr 14

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

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

[illegible]

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. Miejsca w których znajdują się „0” w formie elektronicznej występuje autosumowanie komórek sąsiadujących.
5. Pola oznaczone znakiem „X” należy pozostawić niewypełnione.

Tabela nr 15

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

		Kod sekurytyzacji
		01
Identyfikator sekurytyzacji	01	
Rodzaj sekurytyzacji: (tradycyjna / syntetyczna)	02	
Rola instytucji: (sponsor / inicjator)	03	
Programy inne niż ABCP	04	X
Data inicjacji (mm/rrrr)	05	
Łączna kwota ekspozycji podlegających sekurytyzacji zapoczątkowanych w terminie pierwotnym	06	
Zapoczątkowane ekspozycje podlegające sekurytyzacji	07	X
Łączna kwota	08	
Udziały w instytucjach (%)	09	
Typ	10	
Stosowana metoda (SA/IRB/MiX)	11	
Liczba ekspozycji	12	
ELGD %	13	
(-) Korekty wartości i rezerw	14	
Wymagany poziom funduszy własnych przed sekurytyzacją %	15	
Struktura sekurytyzacji	16	X
Pierwsza strata	17	
Pozycje sekurytyzacji: oryginalna ekspozycja przed współczynnikami konwersji	18	X
Pozycje bilansowe	19	X
Najbardziej uprzywilejowana	20	X
Z ratingiem	21	
Bez ratingu	22	
Pośrednia	23	X
Z ratingiem	24	
Bez ratingu	25	
Pierwsza strata	26	X
Z ratingiem	27	
Bez ratingu	28	
Pozycje pozabilansowe i instrumenty pochodne	29	X
Bezpośredni efekt substytucji kredytowej	30	
Kwalifikowane instrumenty wsparcia płynności	31	
Inne	32	
Przedterminowa spłata	33	X
Kontrolowana? (Tak/Nie)	34	
Zastosowane współczynniki konwersji kredytowej	35	
(-) Fundusze własne pomniejszone o wartość ekspozycji	36	
Wymogi kapitałowe razem przed CAP	37	
Wymogi kapitałowe razem dla następujących rodzajów ryzyka: kredytowego, kredytowego kontrahenta, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie	38	

Instrukcja dotycząca tabeli nr 15.

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

Tabela nr 16

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

Wyszczególnienie					System wewnętrznych ratingów	Metody ograniczania ryzyka kredytowego									Metody ograniczania ryzyka kredytowego (CRM) uwzględnione w oszacowaniach LGD z wyłączeniem podwójnego niewykonania zobowiązania					Traktowanie podwójnego (drugiego) niewykonania zobowiązania																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																		
------------------	--	--	--	--	------------------------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

[illegible]

* Należy wypełnić dla każdej pozycji:

Rządy i banki centralne

Instytucje

Przedsiębiorstwa, w tym: SME

Detaliczne

Detaliczne zabezpieczone nieruchomościami

Detaliczne kwalifikowane jako odnawialne

Pozostałe detaliczne

Detaliczne, w tym SME

Ekspozycje według Metody IRB ogółem

Instrukcja dotycząca tabeli nr 16.

1. Powyższa tabela jest tabelą mnożnikową, co oznacza, że należy ją wypełnić dla każdego rodzaju ekspozycji wymienionej pod tabelą.
2. Tabelę należy wypełnić zgodnie z załącznikami nr 6 i 7 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
3. Skrót IRB 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. Miejsca w których znajdują się „0” w formie elektronicznej występuje autosumowanie komórek sąsiadujących.
8. Pola oznaczone znakiem „X” należy pozostawić niewypełnione.

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

www.inforlex.pl

[illegible]

* Należy wypełnić dla każdej pozycji:

Rzady i banki centralne

Instytucje

Przedsiębiorstwa, w tym: SME

Detaliczne

Detaliczne zabezpieczone nieruchomościami

Detaliczne kwalifikowane jako odnawialne

Pozostałe detaliczne

Detaliczne, w tym SME

Ekspozycje według Metody IRB ogółem

Instrukcja dotycząca tabeli nr 17.

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

Tabela nr 18

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

Wyszczególnienie				System wewnętrznych ratingów		Metody ograniczania ryzyka kredytowego				Metody ograniczania ryzyka kredytowego (CRM) uwzględnione w oszacowaniach LGD z wyłączeniem podwójnego niewykonania zobowiązania				Traktowanie podwójnego (drugiego) niewykonania zobowiązania		Inne pozycje																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																							
				PD określone dla klasy jakości dłużnika lub puli (%)		W tym: wynikające z ryzyka kredytowego kontrahenta		Nierzeczywista ochrona kredytu		Zmiana ekspozycji z tytułu CRM		Stosowane własne oszacowania LGD: nierzeczywiste zabezpieczenie kredytu		Rzeczywista ochrona kredytowa		Nierzeczywista ochrona kredytowa		Ważony ekspozycją średni LGD (%)																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
				Pierwotna ekspozycja przed współczynnikami konwersji		Gwarancje	Kredytowe instrumenty pochodne	Inna rzeczywista ochrona kredytowa	Wypływy razem	Wpływy razem	W tym: pozycje pozabilansowe	Zmiana ekspozycji z tytułu CRM przed współczynnikami konwersji	W tym: pozycje pozabilansowe	Wartość ekspozycji	Gwarancje	Instrumenty pochodne	Stosowane własne oszacowania LGD: inne rzeczywiste zabezpieczenie kredytu	Rzeczywista ochrona kredytowa	Inne uznane zabezpieczenie		Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: kredytowego, kredytowego kontrahenta, roznychia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie	Wartość oczekiwanych strat	Korekty wartości i rezerw	Liczba dłużników																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																															
				W tym: pozycje pozabilansowe															Zmiana ekspozycji z tytułu CRM przed współczynnikami konwersji						W tym: pozycje pozabilansowe		Wartość ekspozycji		W tym: pozycje pozabilansowe		Wartość ekspozycji		Wartość ekspozycji																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																						
				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: Razem		Alternatywne traktowanie zabezpieczenia na nieruchomości		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																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					

[illegible]

Instrukcja dotycząca tabeli nr 18.

Tabela nr 19

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

Wyszczególnienie				PD określone dla klasy jakości dłużnika lub puli (%)								Metody ograniczania ryzyka kredytowego				Metody ograniczania ryzyka kredytowego (CRM) uwzględnione w oszacowaniach LGD z wyłączeniem podwójnego niewykonania zobowiązania				Traktowanie podwójnego (drugiego) niewykonania zobowiązania		Inne pozycje								
				W tym: Wynikające z Ryzyka kredytowego kontrahenta				Pierwotna ekspozycja przed współczynnikami konwersji				Nierzeczywista ochrona kredytu		Zmiana ekspozycji z tytułu CRM		Stosowane własne oszacowania LGD: nierzeczywiste zabezpieczenie kredytu		Rzeczywista ochrona kredytowa		Nierzeczywista ochrona kredytowa		Ważony ekspozycją średni okres wymagalności (dni)		Ważony ekspozycją średni okres wymagalności (dni)						
				Gwarancje		Kredytowe instrumenty pochodne		Inna rzeczywista ochrona kredytowa		Wpływy razem		Wpływy razem		W tym: pozycje pozabilansowe		Instrumenty pochodne		Stosowane własne oszacowania LGD: inne rzeczywiste zabezpieczenie kredytu		Rzeczywista ochrona kredytowa		Nieruchomości		Inne uznanne zabezpieczenie						
				Wypływy razem		Wpływy razem		Zmiana ekspozycji z tytułu CRM przed współczynnikami konwersji		W tym: pozycje pozabilansowe		Zmiana ekspozycji z tytułu CRM przed współczynnikami konwersji		W tym: pozycje pozabilansowe		Zmiana ekspozycji z tytułu CRM przed współczynnikami konwersji		Zmiana ekspozycji z tytułu CRM przed współczynnikami konwersji		Zmiana ekspozycji z tytułu CRM przed współczynnikami konwersji		Zmiana ekspozycji z tytułu CRM przed współczynnikami konwersji		Zmiana ekspozycji z tytułu CRM przed współczynnikami konwersji						
Ciąg dalszy na następnej stronie				01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27
Oszacowania LGD i współczynnik i konwersji bez własnych oszacowań według Metody IRB *																														
Ekspozycje przypisane do klas jakości dłużnika: Razem	01												0			X	X	X												

[illegible]

* Należy wypełnić dla każdej pozycji:

Rządy i banki centralne

Przedsiębiorstwa, w tym: SME

Detaliczne

Pozostałe detaliczne

Ekspozycje według Metc

Instrukcja dotycząca tabeli nr 19.

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

Tabela nr 20

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

Wyszczególnienie	System wewnętrznych ratingów	PD określone dla klasy jakości dłużnika lub puli (%)									
	W tym: Wynikające z Ryzyka kredytowego kontrahenta										
	Pierwotna ekspozycja przed współczynnikami konwersji										
	Gwarancje		Nierzeczywista ochrona kredytu		Inna rzeczywista ochrona kredytowa		Zmiana ekspozycji z tytułu CRM				
	Kredytowe instrumenty pochodne										
	Inna rzeczywista ochrona kredytowa										
	(-) Wpływy razem										
	Wpływy razem										
	Zmiana ekspozycji z tytułu CRM przed współczynnikami konwersji										
	Wartość ekspozycji										
	Gwarancje		Stosowane własne oszacowania LGD: nierzeczywiste zabezpieczenie kredytu		Rzeczywista ochrona kredytowa						
	Instrumenty pochodne										
	Stosowane własne oszacowania LGD: inne rzeczywiste zabezpieczenie kredytu										
	Rzeczywista ochrona kredytowa										
	Nieruchomości				Inne uznane zabezpieczenie						
	Inne zabezpieczenie rzeczowe										
	Wierzytelności										
	Nierzeczywista ochrona kredytowa										
	Ważony ekspozycją średni LGD (%)										
	Ważony ekspozycją średni okres wymagalności (dni)										
Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem											
Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: kredytowego, kredytowego kontrahenta, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie											
Wartość oczekiwanych strat		Inne pozycje									
Korekty wartości i rezerw											
Liczba dłużników											

		01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
Oszacowania LGD i współczynniki konwersji kredytowej	Ryzyko kredytowe Metoda IRB własne oszacowania LGD i współczynników konwersji	Metody IRB	Rodzaj Ekspozycji	Pozycje bilansowe		Rządy i banki centralne	01	x																		
						W tym: Instytucje kredytowe i przedsiębiorstwa inwestycyjne	02	x																		
						Instytucje	03	x																		
						W tym: SME	04	x																		
						Przedsiębiorstwa	05	x																		
						Zabezpieczone nieruchomościami	06	x																		
						Kwalifikowane jako odnawialne	07	x																		
						Pozostałe detaliczne	08	x																		
						W tym: SME	09	x																		
						Detaliczne	10	x																		
						Ekspozycje według Metody IRB razem	11	x																		
				Pozycje pozabilansowe	Rodzaj Ekspozycji	Rządy i banki centralne	12	x																		
						W tym: Instytucje kredytowe i przedsiębiorstwa inwestycyjne	13	x																		
						Instytucje	14	x																		
						W tym: SME	15	x																		
						Przedsiębiorstwa	16	x																		
						Zabezpieczone nieruchomościami	17	x																		
						Kwalifikowane jako odnawialne	18	x																		
						Pozostałe detaliczne	19	x																		
						W tym: SME	20	x																		
						Detaliczne	21	x																		
						Ekspozycje według Metody IRB razem	22	x																		

Instrukcja dotycząca tabeli nr 20.

1. Tabelę należy wypełnić zgodnie z załącznikami nr 6 i 7 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
2. Skrót IRB 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. Miejsca w których znajdują się „0” w formie elektronicznej występuje autosumowanie komórek sąsiadujących.
8. Pola oznaczone znakiem „X” należy pozostawić niewypełnione.

Tabela nr 21

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

Wyszczególnienie					System wewnętrznych ratingów		Metody ograniczania ryzyka kredytowego				Zmiana ekspozycji z tytułu CRM przed współczynnikiem konwersji	Wartość ekspozycji	Metody ograniczania ryzyka kredytowego (CRM) uwzględnione w oszacowaniach LGD z wyłączeniem podwójnego niewykonania zobowiązania										
					PD określone dla klasy jakości dłużnika lub puli (%)	W tym: Wynikające z Ryzyka kredytowego kontrahenta							Nierzeczywista ochrona kredytu		Inna rzeczywista ochrona kredytowa	Zmiana ekspozycji z tytułu CRM		Stosowane własne oszacowania LGD: nierzeczywiste zabezpieczenie kredytu		Rzeczywista ochrona kredytowa			
													Gwarancje	Kredytowe instrumenty pochodne		Wyłąpywy razem	Wpływy razem	Gwarancje	Instrumenty pochodne	Stosowane własne oszacowania LGD: inne rzeczywiste zabezpieczenie kredytu	Rzeczywista ochrona kredytowa	Inne uznane zabezpieczenie	

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

[illegible]

Instrukcja dotycząca tabeli nr 21.

1. Tabelę należy wypełnić zgodnie z załącznikami nr 6 i 7 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
2. Skrót IRB 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. Miejsca w których znajdują się „0” w formie elektronicznej występuje autosumowanie komórek sąsiadujących.
8. Pola oznaczone znakiem „X” należy pozostawić niewypełnione.

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

www.inforlex.pl

[illegible]

Instrukcja dotycząca tabeli nr 22.

1. Tabelę należy wypełnić zgodnie z załącznikami nr 6 i 7 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
2. Skrót IRB 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. Miejsca w których znajdują się „0” w formie elektronicznej występuje autosumowanie komórek sąsiadujących.
8. Pola oznaczone znakiem „X” należy pozostawić niewypełnione.

Tabela nr 23

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

Wyszczególnienie						System wewnętrznych ratingów		Metody ograniczania ryzyka kredytowego			Metody ograniczania ryzyka kredytowego (CRM) uwzględnione w oszacowaniach LGD z wyłączeniem podwójnego niewykonania zobowiązania			Traktowanie podwójnego (drugiego) niewykonania zobowiązania		Inne pozycje																													
						PD określone dla klasy jakości dłużnika lub puli (%)	W tym: Wynikające z Ryzyka kredytowego kontrahenta							Nierzeczywista ochrona kredytu												Inna rzeczywista ochrona kredytowa	Zmiana ekspozycji z tytułu CRM		Zmiana ekspozycji z tytułu CRM przed współczynnikami konwersji	Wartość ekspozycji	Stosowane własne oszacowania LGD: nierzeczywiste zabezpieczenie kredytu		Rzeczywista ochrona kredytowa				Nierzeczywista ochrona kredytowa	Ważony ekspozycją średni okres wymagalności (dni)	Ważony ekspozycją średni okres wymagalności (dni)	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: kredytowego, kredytowego kontrahenta, roznych i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie	Wartość oczekiwanych strat	Korekty wartości i rezerw	Liczba dłużników	
														Gwarancje	K33kredytowe instrumenty pochodne												Wyptywy razem	Wyptywy razem			Gwarancje	Instrumenty pochodne	Stosowane własne oszacowania LGD: inne rzeczywiste zabezpieczenie kredytu	Rzeczywista ochrona kredytowa	Inne uznane zabezpieczenie										
																																			Nieruchomości	Inne zabezpieczenie rzeczowe									Wierzytelności
Oszacowania LGD i współczynniki konwersji kredytowej	Ryzyko kredytowe Metoda IRB bez własnych oszacowań LGD i współczynników konwersji	Metody IRB	Rodzaj Ekspozycji	Instrumenty pochodne		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															
					Rządy i banki centralne	01								0				X																											
					W tym: Instytucje kredytowe i przedsiębiorstwa inwestycyjne	02								0				X																											
					Instytucje	03								0				X																											
					W tym: SME	04								0				X																											
					Przedsiębiorstwa	05								0				X																											
					Zabezpieczone nieruchomości	06								0				X																											
					Kwalifikowane jako odnawialne	07								0				X																											
					Pozostałe detaliczne	08								0				X																											
					W tym: SME	09								0				X																											
					Detaliczne	10								0				X																											

[illegible]

Instrukcja dotycząca tabeli nr 23.

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. Miejsca w których znajdują się „0” w formie elektronicznej występuje autosumowanie komórek sąsiadujących.
8. Pola oznaczone znakiem „X” należy pozostawić niewypełnione.

Tabela nr 24

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

Wyszczególnienie			Klasa jakości lub puli		System wewnętrznych ratingów	Pierwotna ekspozycja przed współczynnikami konwersji			Wartość ekspozycji			Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: kredytowego, kredytowego kontrahenta, rozmoczenia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie			Inne pozycje			
			PD określone dla klasy jakości dłużnika lub puli (%)	W tym: Wynikające z Ryzyka kredytowego kontrahenta														
			01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	
Ekspozycje przypisane do klas jakości dłużnika: Razem	Oszacowania LGD i współczynniki konwersji kredytowej	Rządy i banki centralne	01															
			02															
			03															
	Ryzyko kredytowe Metoda IRB własne oszacowania LGD i współczynników konwersji	Instytucje	W tym: Instytucje kredytowe i przedsiębiorstwa inwestycyjne	04														
				05														
				06														
			07															
			08															
			09															
	W tym: SME	10																
		11																
		12																

[illegible]

[illegible]

Instrukcja dotycząca tabeli nr 24.

1. Tabelę należy wypełnić zgodnie z załącznikami nr 6 i 7 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
2. Skrót IRB 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. Miejsca w których znajdują się „0” w formie elektronicznej występuje autosumowanie komórek sąsiadujących.
8. Pola oznaczone znakiem „X” należy pozostawić niewypełnione.

Tabela nr 25

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

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

* Należy wypełnić dla każdej z następujących pozycji:

Rządy i banki centralne

Instytucje

Przedsiębiorstwa, w tym SME

Detaliczne

Detaliczne zabezpieczone nieruchomościami

Detaliczne kwalifikowane jako odnawialne

Pozostałe detaliczne

Detaliczne, w tym SME

Ekspozycje według metody IRB ogółem

Instrukcja dotycząca tabeli nr 25.

1. Tabela jest tabelą multiplikatywną, co oznacza, że należy ją wypełnić dla każdego rodzaju ekspozycji wymienionej pod tabelą i dodatkowo jedną tabelę ze zsumowanymi wynikami ze wszystkich pozostałych tabel.
2. Tabelę należy wypełnić zgodnie z załącznikami nr 6 i 7 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
3. Skrót IRB 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	W tym: pozycje pozabilansowe	Zmiana ekspozycji z tytułu CRM przed współczynnikami konwersji	W tym: pozycje pozabilansowe	Wartość ekspozycji	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: kredytowego, kredytowego kontrahenta, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie	Inne pozycje	
												Wartość oczekiwanych strat	(-) Korekty wartości i rezerw
					01	02	03	04	05	06	07	08	09
Oszacowania LGD i współczynniki konwersji kredytowej	Ryzyko kredytowe Metoda IRB własne oszacowania LGD i współczynników konwersji	*	Waga ryzyka		01	X	X	X	X	X	X	X	X
			0%		02								
			50%		03								
			W tym: 1 kategorii		04								
			70%		05								
			90%		06								
			115%		07								
			250%		08								

* Należy wypełnić dla każdej z następujących pozycji:

Rządy i banki centralne

Instytucje

Przedsiębiorstwa, w tym SME

Detaliczne

Detaliczne zabezpieczone nieruchomościami

Detaliczne kwalifikowane jako odnawialne

Pozostałe detaliczne

Detaliczne, w tym SME

Ekspozycje według metody IRB ogółem

Instrukcja dotycząca tabeli nr 26.

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

Tabela nr 27

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

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

Instrukcja dotycząca tabeli nr 27.

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

Tabela nr 28

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

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

Instrukcja dotycząca tabeli nr 28.

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

Tabela nr 29

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

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

Instrukcja dotycząca tabeli nr 29.

1. Tabelę należy wypełnić zgodnie z załącznikiem nr 6 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
2. Przez uproszczoną metodę ważenia ryzykiem rozumie się metodę, o której mowa w § 137-141 załącznika nr 6 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
3. Skrót IRB 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 oparciu o metodę modeli wewnętrznych (CR IRB EQU cz. IV)

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

Instrukcja dotycząca tabeli nr 30.

1. Tabelę należy wypełnić zgodnie z załącznikiem nr 6 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
2. Przez metodę modeli wewnętrznych rozumie się metodę, o której mowa w § 147-149 załącznika nr 6 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
3. Skrót IRB 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 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	05		
Nierozliczone transakcje w portfelu handlowym ogółem		06		

Instrukcja dotycząca tabeli nr 31.

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

Tabela nr 32

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

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

Instrukcja dotycząca tabeli nr 32.

1. Tabelę należy wypełnić zgodnie z załącznikiem nr 6 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.
2. Skrót IRB 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 razem	Rządy i banki centralne	02	
			Instytucje	03	
			Przedsiębiorstwa	04	

Instrukcja dotycząca tabeli nr 33.

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

Tabela nr 34

Ryzyko kredytowe: wymogi kapitałowe obliczane zgodnie z metodą standardową

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

		Inne aktywa nie będące zobowiązaniami kredytowymi	21	
--	--	---	----	--

Instrukcja dotycząca tabeli nr 34.

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

Tabela nr 35

Ryzyko kredytowe: wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego

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

Instrukcja dotycząca tabeli nr 35.

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

WZÓR

SPRAWOZDANIE O WYMOGU KAPITAŁOWYM Z TYTUŁU RYZYKA ROZLICZENIA

za okres sprawozdawczy od do

Dane identyfikacyjne podmiotu sprawozdawczego:

Skala prowadzonej działalności:

znacząca

nieznaczący

Miejsce i data sporządzenia sprawozdania

Sprawozdanie sporządził: (imię nazwisko)

(stanowisko)

(podpis)

(telefon/e-mail)

(data)

WYMOGI KAPITAŁOWE – RYZYKO ROZLICZENIA

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

„WZÓR

Załącznik nr 7

INFORMACJA O WYBRANYCH SKONSOLIDOWANYCH DANYCH FINANSOWYCH

Część A

- I. Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne
- II. Należności krótkoterminowe
- a. 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-II)
- IV. Przychody z instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu
 1. Dywidendy i inne udziały w zyskach, w tym:
 2. Odsetki
 3. Korekty aktualizujące wartość
 4. Zysk ze sprzedaży/umorzenia
 5. Pozostałe
- V. Koszty z tytułu instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu
 1. Korekty aktualizujące wartość
 2. Strata ze sprzedaży/umorzenia
 3. Pozostałe
- VI. Zysk (strata) z operacji instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu (IV-V)
- VII. Przychody z instrumentów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności
 1. Odsetki
 2. Korekty aktualizujące wartość
 3. Odpis dyskonta od dłużnych papierów wartościowych
 4. Zysk ze sprzedaży/umorzenia
 5. Pozostałe
- VIII. Koszty z tytułu instrumentów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności
 1. Korekty aktualizujące wartość
 2. Amortyzacja premii od dłużnych papierów wartościowych
 3. Strata ze sprzedaży/umorzenia
 4. Pozostałe

- IX. Zysk (strata) z operacji instrumentami finansowymi utrzymywanymi do terminu zapadalności (VII-VIII)
- X. Przychody z instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży
 - 1. Dywidendy i inne udziały w zyskach, w tym:
 - 2. Odsetki
 - 3. Korekty aktualizujące wartość
 - 4. Zysk ze sprzedaży/umorzenia
 - 5. Odpis dyskonta od dłużnych papierów wartościowych
 - 6. Pozostałe
- XI. Koszty z tytułu instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży
 - 1. Korekty aktualizujące wartość
 - 2. Strata ze sprzedaży/umorzenia
 - 3. Amortyzacja premii od dłużnych papierów wartościowych
 - 4. Pozostałe
- XII. Zysk (strata) z operacji instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży (X-XI)
- XIII. Pozostałe przychody operacyjne
 - 1. Zysk ze sprzedaży rzeczowych składników majątku trwałego i wartości niematerialnych i prawnych
 - 2. Dotacje
 - 3. Pozostałe
- XIV. Pozostałe koszty operacyjne
 - 1. Strata ze sprzedaży rzeczowych składników majątku trwałego i wartości niematerialnych i prawnych
 - 2. Odpisy aktualizujące wartość rzeczowych składników aktywów trwałych i wartości niematerialnych i prawnych
 - 3. Pozostałe
- XV. Różnica wartości rezerw i odpisów aktualizujących należności
 - 1. Rozwiązanie rezerw
 - 2. Utworzenie rezerw
 - 3. Zmniejszenie odpisów aktualizujących należności
 - 4. Utworzenie odpisów aktualizujących należności
- XVI. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (III+VI+IX+XII+XIII-XIV+XV)
- XVII. Przychody finansowe
 - 1. Odsetki od udzielonych pożyczek
 - 2. Odsetki od lokat i depozytów
 - 3. Pozostałe odsetki

- 4. Dodatnie różnice kursowe
 - a) zrealizowane
 - b) niezrealizowane
- 5. Pozostałe
- XVIII. Koszty finansowe
 - 1. Odsetki od kredytów i pożyczek
 - 2. Pozostałe odsetki
 - 3. Ujemne różnice kursowe
 - a) zrealizowane
 - b) niezrealizowane
 - 4. Pozostałe
- XIX. Zysk (strata) z działalności gospodarczej (XVI+XVII-XVIII)
- XX. Zyski nadzwyczajne
 - 1. Losowe
 - 2. Pozostałe
- XXI. Straty nadzwyczajne
 - 1. Losowe
 - 2. Pozostałe
- XXII. Odpis wartości firmy jednostek podporządkowanych
- XXIII. Odpis ujemnej wartości firmy jednostek podporządkowanych
- XXIV. Zysk mniejszości
- XXV. Strata mniejszości
- XXVI. Zysk (strata) brutto (XIX+XX-XXI-XXII+XXIII+XXIV-XXV)
- XXVII. Podatek dochodowy
- XXVIII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)
- XXIX. Udział w zyskach netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności
- XXX. Udział w stratach netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności
- XXXI. Zysk (strata) netto (XXVI-XXVII-XXVIII+XXIX-XXX)

Część D

I. Zobowiązania warunkowe, w tym:

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

- 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

Część E

- 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.

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)

Kolumna 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.

Kolumna 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)

(*) Lub odpowiednik poza EU (tylko cyfry). W przypadku braku wiedzy należy 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.

”

WZÓR
SPRAWOZDANIE Z DUŻYCH ZAANGAŻOWAŃ

za okres sprawozdawczy od do
Dane identyfikacyjne podmiotu sprawozdawczego:

Nazwa (firma) podmiotu, wobec którego powstało zaangażowa- nie określone w par. 3 załącznika nr 10 do rozporządzeni- a o wymogach kapitałowych	Wartość dużego zaangażowania				Rodzaj dużego zaangażo- wania	Data powstani- a dużego zaangażo- wania	Okres utrzymywania dużego zaangażowania	Poziom nadzorowanych kapitałów domu maklerskiego w wielkości ustalonej, niezależnie od skali prowadzonej działalności, w sposób określony w par. 1 załącznika nr 12 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych	uwagi
	zaangażo- wanie bilansow- e	zaangażowanie pozabilansowe	zaangażo- wanie zaliczane do portfela handlowe- go	zaangażo- wanie zaliczane do portfela niehandlo- wego					

UZASADNIENIE

Celem projektu jest zmiana przepisów rozporządzenia Ministra Finansów 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), które określają zakres, tryb i formę oraz terminy przekazywania Komisji Nadzoru Finansowego przez domy maklerskie informacji z zakresu adekwatności kapitałowej.

Obowiązek ustanowienia przepisów w tym zakresie wynika z dyrektywy 2006/48/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 14 czerwca 2006 r. w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności przez instytucje kredytowe (Dz.U.UE L 177 z dnia 30 czerwca 2006 r., str. 1, z późn. zm.) oraz dyrektywy 2006/49/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 14 czerwca 2006 r. w sprawie adekwatności kapitałowej firm inwestycyjnych i instytucji kredytowych (Dz.Ur.UE L 177 z dnia 30 czerwca 2006 r., str. 201, z późn. zm.), które zobowiązują państwa członkowskie UE do ustanowienia względem firm inwestycyjnych i instytucji kredytowych wymogów adekwatności kapitałowej, w tym zasad dostarczania informacji, które są niezbędne dla sprawowania nadzoru ostrożnościowego.

Projekt określa odpowiednie wzory sprawozdań (tzw. COREP-u). Załączniki nr 1-4 do niniejszego projektu (dodane do zmienianego rozporządzenia załączniki nr 3a-3d) dokładnie wskazują zakres przekazywanych informacji oraz jednocześnie ujednolicają i ułatwiają realizowanie tego obowiązku przez nadzorowane domy maklerskie. Otrzymywanie informacji na jednakowych formularzach znacząco ułatwi prowadzenie nadzoru ostrożnościowego przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz podniesie jego jakość. Sprawozdania należy wypełnić zgodnie z regulacjami z zakresu adekwatności kapitałowej, w szczególności z przepisami wykonawczymi wydanymi na podstawie art. 94 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi.

Zmiany w ust. 5 w § 96, załącznika nr 5 do projektu rozporządzenia (dodany do zmienianego rozporządzenia załącznik nr 7), a także zmiany w treści obowiązujących załączników są konsekwencją zmian w przepisach wykonawczych wydanych na podstawie art. 94 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz.U. Nr 211, poz.1384).

Zmiana w § 97 i załączniku nr 6 do projektu rozporządzenia (dodany do zmienianego rozporządzenia załącznik nr 8) wdraża art. 1 pkt 21 dyrektywy 2009/111/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 15 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), który zmienia art. 110 dyrektywy 2006/48/WE. Przepis ten określa tryb i zakres sprawozdawczości, którą podmiot nadzorowany jest zobowiązany przedstawić w zakresie dużych zaangażowań.

Przedmiotowe zmiany – nowe obowiązki sprawozdawcze, zgodnie z przepisami przejściowymi, co do zasady mają dotyczyć okresu po wejściu w życie niniejszego rozporządzenia. Należy wskazać, że biura maklerskie, które są częścią banków i prowadzą analogiczną działalność do domów maklerskich już realizują obowiązki, o których mowa w przedmiotowym projekcie. Ponadto należy wskazać, że propozycja załączników nr 1-4 do projektu rozporządzenia została zamieszczona na stronie internetowej Ministerstwa Finansów

w lutym 2009 r. w celu zgłaszania ewentualnych uwag - wówczas jedynym podmiotem, który zgłosił uwagi był Narodowy Bank Polski.

W opinii projektodawców regulacja nie mieści się w zakresie przedmiotowym zagadnień podlegających konsultacjom z Europejskim Bankiem Centralnym, zgodnie z art. 2 ust. 1 decyzji Rady 98/415/WE z dnia 29 czerwca 1998 r. w sprawie konsultacji Europejskiego Banku Centralnego udzielanych władzom krajowym w sprawie projektów przepisów prawnych (Dz. Urz. WE L 189 z 03.07.1998, str. 42; Dz. Urz. UE Polskie Wydanie Specjalne rozdz. 1, t. 1, str. 446), gdyż jej celem jest wykonanie dyrektywy 2009/83/WE Komisji z dnia 27 lipca 2009 zmieniającej niektóre załączniki do dyrektywy 2006/48/WE Parlamentu Europejskiego i Rady w odniesieniu do przepisów technicznych dotyczących zarządzania ryzykiem (Dz. Urz. UE L196 z dnia 28 lipca 2009, str. 14) oraz dyrektywy 2009/111/WE Parlamentu Europejskiego 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).

Projekt jest zgodny z prawem Unii Europejskiej.

Projekt nie podlega obowiązkowi notyfikacji zgodnie z trybem przewidzianym w przepisach dotyczących sposobu funkcjonowania krajowego systemu notyfikacji norm i aktów prawnych.

Stosownie do art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. Nr 169, poz. 1414, z późn. zm.) projekt rozporządzenia zostanie udostępniony na stronach urzędowego informatora teleinformatycznego – Biuletynu Informacji Publicznej.

W związku z art. 50 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. Nr 157, poz. 1240 z późn. zm.) należy podnieść, że projektodawca nie przewiduje, aby zmiany z zakresu przekazywania informacji z zakresu wymogów kapitałowych, przedstawione w niniejszym projekcie wywołały skutki finansowe w postaci zwiększenia wydatków lub zmniejszenia dochodów jednostek sektora finansów publicznych - Komisji Nadzoru Finansowego, w tym zmuszały Urząd Komisji Nadzoru Finansowego do zwiększenia zatrudnienia, i miał wpływ na sektor finansów publicznych, w tym budżet państwa (część 70), w stosunku do wielkości wynikających z obowiązujących przepisów. Należy również zwrócić uwagę, że koszty działalności Komisji Nadzoru Finansowego i Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego, w tym koszty związane nadzorem ostrożnościowym, pokrywane są z wpłat wnoszonych przez podmioty nadzorowane, które są dochodami budżetu państwa.

OCENA SKUTKÓW REGULACJI

1. Podmioty, na które oddziałują przepisy projektowanej regulacji

Niniejszy projekt rozporządzenia wprowadza zmiany, która oddziałują na domy maklerskie i Urząd Komisji Nadzoru Finansowego.

2. Wyniki przeprowadzonych konsultacji

Projekt był przedmiotem konsultacji społecznych z udziałem instytucji reprezentujących środowisko rynku finansowego. W konsultacjach udział wzięła Giełda Papierów Wartościowych w Warszawie S.A, BondSpot S.A, Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A, Izba Domów Maklerskich, Stowarzyszenie Inwestorów Indywidualnych, Stowarzyszenie Emitentów Giełdowych, Izba Zarządzających Funduszami i Aktywami, Związek Banków Polskich, Rada Banków Depozytariuszy, Towarowa Giełda Energii S.A., WGT S.A., Związek Maklerów i Doradców, Polskie Stowarzyszenia Inwestorów Kapitałowych oraz Krajowa Izby Biegłych Rewidentów.

3. Wpływ regulacji na sektor finansów publicznych, w tym budżet państwa i budżety jednostek samorządu terytorialnego

Wejście w życie projektowanego rozporządzenia nie będzie miało wpływu na sektor finansów publicznych, w tym budżet państwa i budżety jednostek samorządu terytorialnego.

4. Wpływ regulacji na rynek pracy

Wejście w życie rozporządzenia nie wpłynie na rynek pracy.

5. Wpływ regulacji na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym na funkcjonowanie przedsiębiorstw

Wejście w życie przedmiotowego rozporządzenia nie będzie miało wpływu na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym na funkcjonowanie przedsiębiorstw.

Przewiduje się, iż przedmiotowy projekt wpłynie pozytywnie na strukturę kapitałową domów maklerskich, w tym kapitałów nadzorowanych, tj. zwiększy bezpieczeństwo kapitałowe banków i domów maklerskich, w konsekwencji bezpieczeństwo transakcji realizowanych przez te podmioty. Należy podnieść, że co do zasady domy maklerskie działające na polskim rynku finansowym już przed wejściem w życie niniejszej regulacji posiadały struktury i przeznaczały odpowiednie środki finansowe w celu spełniania wymogów związanych z adekwatnością kapitałową.

Domy maklerskie obecnie są objęte obowiązkiem sprawozdawczości. Ewentualne koszty mogą wynikać z dopasowania obecnej sprawozdawczości do nowych wymogów.

6. Wpływ projektu na sytuację i rozwój regionalny

Projekt nie wpływa na sytuację i rozwój regionalny.

Opracował:

Mateusz Iwański, tel.: 694 51 53, mateusz.iwanski@mofnet.gov.pl