

983

ROZPORZĄDZENIE MINISTRA FINANSÓW¹⁾

z dnia 18 lipca 2011 r.

**zmieniające rozporządzenie w sprawie zakresu, trybu i formy
oraz terminów przekazywania informacji przez firmy inwestycyjne, banki,
o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, i banki powiernicze²⁾**

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

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

1) w § 2 pkt 2 otrzymuje brzmienie:

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

2) w § 90:

a) ust. 1 otrzymuje brzmienie:

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

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

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

- 1) ryzyka rynkowego;
- 2) ryzyka kredytowego;
- 3) ryzyka rozliczenia;”;

c) ust. 2 otrzymuje brzmienie:

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

d) ust. 5 otrzymuje brzmienie:

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

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

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

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

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

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

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

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

4) w § 96 ust. 5 otrzymuje brzmienie:

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

5) w § 97:

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

„Sprawozdanie z dużych zaangażowań zawiera następujące informacje:”,

b) dodaje się ust. 4 w brzmieniu:

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

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

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

2. Informację o wybranych skonsolidowanych danych finansowych sporządza się:

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

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

7) w § 101:

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

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

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

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

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

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

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

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

8) w § 102:

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

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

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

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

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

b) dodaje się ust. 7 i 8 w brzmieniu:

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

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

9) w załączniku nr 3 do rozporządzenia w instrukcji:

a) w CZĘŚCI A pkt 9 otrzymuje brzmienie:

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

b) CZĘŚĆ D otrzymuje brzmienie:

„CZĘŚĆ D

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

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

11) w załączniku nr 4 do rozporządzenia:

a) w tabeli:

— poz. 21 otrzymuje brzmienie:

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

— dodaje się poz. 71–73 w brzmieniu:

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

b) w instrukcji dodaje się pkt 70 w brzmieniu:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Minister Finansów: wz. L. Kotecki

Instrukcja dotycząca tabeli nr 1

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

Tabela nr 2

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

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

Instrukcja dotycząca tabeli nr 2

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

Tabela nr 3

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

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

Instrukcja dotycząca tabeli nr 3

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

Tabela nr 4

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

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

Instrukcja dotycząca tabeli nr 4

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

Tabela nr 5

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

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

Instrukcja dotycząca tabeli nr 5

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

Tabela nr 6

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

| wewnętrzne kody | | Wyszczególnienie | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--------------------------|-------------------|---------------------|-------------------------------|------------------------------|---|---|---|-----------------------------|---|------------------------|------------------------|-------------------------|------------------|----------------------|---|-------------|--------------|--|--|----|
| | | kwota straty brutto | straty z tego niezrealizowana | status: zakończony (tak/nie) | straty odzyskane bezpośrednio (odwrócone) | straty odzyskane z tytułu mechanizmu transferu ryzyka | straty potencjalnie odzyskiwane bezpośrednio lub z tytułu mechanizmu transferu ryzyka | powiązania z „CR” lub „MKR” | przypisanie straty brutto (%) do rodzaju działalności | | | | | | | | data zdarzeń | | | |
| działalność inwestycyjna | obrot finansowymi | | | | | | | | detaliczna działalność brokerska | działalność komercyjna | działalność detaliczna | płatności i rozliczenia | usługi agencyjne | zarządzanie aktywami | rodzaje zdarzeń związanych z ryzykiem (numer) | 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 okolicznych 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 |
|------------------------------|--|---|
| Działalność maklerska ogółem | działalność maklerska ogółem poddana metodzie podstawowego wskaźnika | 01 |
| | działalność maklerska ogółem z wykorzystaniem metody standardowej | 02 |
| | działalność maklerska ogółem poddana metodzie zaawansowanego pomiaru | 03 |
| | | 04 |

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 | | |
| | dlugie | krótkie | dlugie | krótkie | dlugie | krótkie | pozycje długie netto | pozycje krótkie netto | 08 | 09 | |
| | 01 | 02 | 03 | 04 | 05 | 06 | 07 | 08 | 09 | | |
| 0 ≤ 1 miesiąc | | | | | | | X | X | X | X | X |
| > 1 ≤ 3 miesiące | | | | | | | X | X | X | X | X |
| > 3 ≤ 6 miesięcy | | | | | | | X | X | X | X | X |
| > 6 ≤ 12 miesięcy | | | | | | | X | X | X | X | X |
| Strefa pierwsza | | | | | | | X | X | X | X | X |
| > 1 ≤ 2 (1,9 dla kuponu niższego niż 3%) lata | | | | | | | X | X | X | X | X |
| > 2 ≤ 3 (> 1,9 ≤ 2,8 dla kuponu niższego niż 3%) lata | | | | | | | X | X | X | X | X |
| > 3 ≤ 4 (> 2,8 ≤ 3,6 dla kuponu niższego niż 3%) lata | | | | | | | X | X | X | X | X |
| Strefa druga | | | | | | | X | X | X | X | X |
| > 4 ≤ 5 (> 3,6 ≤ 4,3 dla kuponu niższego niż 3%) lat | | | | | | | X | X | X | X | X |
| > 5 ≤ 7 (> 4,3 ≤ 5,7 dla kuponu niższego niż 3%) lat | | | | | | | X | X | X | X | X |
| > 7 ≤ 10 (> 5,7 ≤ 7,3 dla kuponu niższego niż 3%) lat | | | | | | | X | X | X | X | X |
| > 10 ≤ 15 (> 7,3 ≤ 9,3 dla kuponu niższego niż 3%) lat | | | | | | | X | X | X | X | X |
| > 15 ≤ 20 (> 9,3 ≤ 10,6 dla kuponu niższego niż 3%) lat | | | | | | | X | X | X | X | X |
| > 20 (> 10,6 ≤ 12,0 dla kuponu niższego niż 3%) lat | | | | | | | X | X | X | X | X |
| (> 12,0 ≤ 20,0 dla kuponu niższego niż 3%) (> 20 dla kuponu niższego niż 3%) | | | | | | | X | X | X | X | X |
| Strefa trzecia | | | | | | | X | X | X | X | X |
| Dopasowane pozycje wazone we wszystkich przedzialach zapadalności | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X |
| Dopasowane pozycje wazone w strefie pierwszej | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X |

Zagraniczne środki płatnicze*

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

Tabela nr 2

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

| Wyszczególnienie | Pozyccje | | | | | | | | | | | | wymogi kapitałowe |
|--|-------------------|---------|---|---------|----------------|---------|--|------------------------|--------------------------------------|----|----|----|-------------------|
| | wszystkie pozycje | | pomniejszenie z tytułu gwarantowania emisji | | pozyccje netto | | odpis z tytułu zabezpieczenia pozycji z portfela handlowego instrumentami pochodnymi | | pozyccja netto podlegająca narzutowi | | 08 | | |
| | długie | krótkie | długie | krótkie | długie | krótkie | pozyccje długie netto | pozyccje krótkie netto | 07 | | | | |
| | | | | | | | | | | 01 | | 02 | |
| | | | | | | | | | | | | | 09 |
| Strefa pierwsza | | | | | | | | | | | | | X |
| Strefa druga | | | | | | | | | | | | | X |
| Strefa trzecia | | | | | | | | | | | | | X |
| Dopasowane pozycje wazone <i>Duration</i> między strefami | X | X | | | X | X | | | | | | | |
| Dopasowane pozycje wazone <i>Duration</i> między strefą pierwszą i drugą | X | X | | | X | X | | | | | | | |
| Dopasowane pozycje wazone <i>Duration</i> między strefą druga i trzecią | X | X | | | X | X | | | | | | | |
| Dopasowane pozycje wazone <i>Duration</i> między strefą pierwszą i trzecią | X | X | | | X | X | | | | | | | |
| Pozostałe niedopasowane pozycje wazone <i>Duration</i> | X | X | | | X | X | | | | | | | |
| Ryzyko ogólne. <i>Modified Duration</i> | | | | | | | | | | | | | |
| Instrumenty dłużne w pierwszej kategorii tabeli nr 1 | | | | | | | | | | | | | |
| Z rezydualnym terminem ≤ 6 miesięcy | | | | | | | | | | | | | |
| Z rezydualnym terminem > 6 miesięcy oraz ≤ 24 miesiące | | | | | | | | | | | | | |
| Z rezydualnym terminem > 24 miesięcy | | | | | | | | | | | | | |
| Instrumenty dłużne w drugiej kategorii tabeli nr 1 | | | | | | | | | | | | | |
| Instrumenty dłużne w trzeciej kategorii tabeli nr 1 | | | | | | | | | | | | | |
| Instrumenty dłużne w czwartej kategorii tabeli nr 1 | | | | | | | | | | | | | |
| Ekspozycje sekurytyzacyjne | | | | | | | | | | | | | |
| Ryzyko szczególne | | | | | | | | | | | | | |
| Pozycje w instytucjach wspólnego inwestowania (CIUs) | | | | | | | | | | | X | | |
| Podjęcie wykorzystujące wartość depozytu zabezpieczającego dla giełdowych kontraktów futures i opcji | X | X | | | X | X | | | | | X | | X |
| Podjęcie wykorzystujące wartość depozytu zabezpieczającego dla pozagiełdowych instrumentów i opcji | X | X | | | X | X | | | | | X | | X |
| Inne ryzyka (oprócz ryzyka delta) związane z opcjami | X | X | | | X | X | | | | | X | | X |
| Instrumenty dłużne (TDI) | | | | | | | | | | | | | |

Zagraniczne środki płatnicze*

*) Należy wypełnić dla każdej pozycji:

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

Instrukcja dotycząca tabeli nr 2

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

Instrukcja dotycząca tabeli nr 3

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

Tabela nr 4

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

| Wyszczególnienie | Pozycje | | | | | | | | | | Wymogi kapitałowe | |
|----------------------------|-------------------|---------|---|---------------|---------|--|----|----|----|---|-------------------|---|
| | wszystkie pozycje | | pomniejszenie z tytułu gwarantowania emisji | pozycje netto | | pozycja netto podlegająca narzutowi kapitałowemu | 06 | 07 | | | | |
| | długie | krótkie | | długie | krótkie | | | | | | | |
| | | | 01 | | | 02 | 03 | 04 | 05 | | | |
| Rynek krajowy/UE/pozostałe | 01 | | | | | | | | | | | |
| | 02 | | | | | | | | | | | X |
| | 03 | | | | | | | | | | | X |
| | 04 | | | | | | | | | | | |
| | 05 | | | | | | | | | | | |
| | 06 | | | | | | | | | | | |
| | 07 | | | | | | | | | | | |
| | 08 | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X |
| | 09 | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X |
| | 10 | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X |
| | 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 | | | | | | Pozyccje netto | | Pozyccje podlegające narzutowi kapitałowemu | Wymogi kapitałowe |
|--|-------------------|---------|--------------|---------|--------|---------|----------------|---------|---|-------------------|
| | długie | krótkie | inne pozycje | | długie | krótkie | długie | krótkie | | |
| | | | długie | krótkie | | | | | | |
| | 01 | 02 | 03 | 04 | 05 | 06 | 07 | 08 | | |
| > 0 ≤ 1 miesiąc | 01 | | | | | | | | | |
| > 1 ≤ 3 miesiące | 02 | | | | | | | | | |
| > 3 ≤ 6 miesięcy | 03 | | | | | | | | | |
| > 6 ≤ 12 miesięcy | 04 | | | | | | | | | |
| Przedział zapadalności ≤ 1 rok | 05 | | | | | | | | | |
| > 1 ≤ 2 lat | 06 | | | | | | | | | |
| > 2 ≤ 3 lat | 07 | | | | | | | | | |
| Przedział zapadalności > 1 rok ≤ 3 lata | 08 | | | | | | | | | |
| Przedział zapadalności > 3 lata | 09 | | | | | | | | | |
| 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 | | | | | | | | | |
| > 1 ≤ 3 miesiące | 15 | | | | | | | | | |
| > 3 ≤ 6 miesięcy | 16 | | | | | | | | | |
| > 6 ≤ 12 miesięcy | 17 | | | | | | | | | |
| Przedział zapadalności ≤ 1 rok | 18 | | | | | | | | | |
| > 1 ≤ 2 lat | 19 | | | | | | | | | |
| > 2 ≤ 3 lat | 20 | | | | | | | | | |
| Przedział zapadalności > 1 rok oraz ≤ 3 lata | 21 | | | | | | | | | |
| Przedział zapadalności > 3 lata | 22 | | | | | | | | | |
| 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 | | | | | | | | | |
| Podjęcie wykorzystujące wartość depozytu zabezpieczającego dla giełdowych kontraktów futures i opcji | 30 | X | X | X | X | X | X | X | | |
| Podjęcie wykorzystujące wartość depozytu zabezpieczającego dla pozagiełdowych instrumentów i opcji | 31 | 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 | | | | | | | | | |

Złoto i inne towary/surowce

Instrukcja dotycząca tabeli nr 5

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

Tabela nr 6

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

| Wyszczególnienie informacji podstawowe | | | | | | | | | |
|--|---|---|---|---|----------------------|------------------------------|--|-------------------------------------|--|
| kod instrumentu dla modelu regulacyjnego (01) | VaR regulacyjna | | | VaR wewnętrzna | | | okres utrzymywania wewnętrznej VaR (b) (06) | RZIS efektywnie stosowane do testów | |
| | kod obliczenia ryzyka szczególnego z tytułu instrumentów kapitałowych (02) | kod obliczenia ryzyka szczególnego z tytułu instrumentów dłużnych (03) | kod wyniku stosowany do obliczenia liczby przekroczeń (04) | przedział ufności VaR wewnętrznej (a) (05) | Wewnętrzny limit VaR | hipotetyczny | | rzeczywisty | |
| Dzień (07) | VaR regulacyjna | | | VaR wewnętrzna (c) | | | RZIS efektywnie stosowane do testów | | |
| | poziom ufności = 99% | | narzut z tytułu ryzyka szczególnego (10) | obciążenia narastającego ryzyka niewykonania | | Wewnętrzny limit VaR (13) | RZIS efektywnie stosowane do testów | | |
| VaR (T=10) (08) | VaR (T=1) (09) | ryzyka niewykonania | | hipotetyczny | | | | | |
| 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 wewnętrznej nazewnictwa.

Tabela nr 7

Ryzyko rynkowe: modele wewnętrzne VaR (MKR IMA)

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

Instrukcja dotycząca tabeli nr 7

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

Tabela nr 8

WYMOGI KAPITAŁOWE – RYZYKO RYNKOWE (MKR)

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

Instrukcja dotycząca tabeli nr 8

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

WZÓR

SPRAWOZDANIE O WYMOGU KAPITAŁOWYM Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO
za okres sprawozdawczy od do

Dane identyfikacyjne podmiotu sprawozdawczego:

Skala prowadzonej działalności: znacząca
 nieznacząca

Miejsce i data sporządzenia sprawozdania

Sprawozdanie sporządził: (imię nazwisko)

(stanowisko)

(podpis)

(telefon/e-mail)

(data)

Instrukcja dotycząca tabeli nr 1

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

Tabela nr 2

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

| Klasy ekspozycji | Wyszczególnienie | | | | | | | Metody ograniczania ryzyka kredytowego | | | | | | | Metody ograniczania ryzyka kredytowego mające wpływ na wielkość ekspozycji: rzeczywista ochrona kredytowa | | | | | | | W pełni skorygowana wartość ekspozycji (E*) | | | | | | | Wartość ekspozycji wazonej ryzykiem | | | Wymogi kapitałowe razem dla następujących rodzajów ryzyka: kredytowego, kredytowego kontrahenta, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie | | | | | | | | | | | |
|--|---|----|----|----|----|----|----|--|----|----|----|----|----|----|---|----|----|----|----|----|----|---|----|----|----|----|----|----|-------------------------------------|----|----|--|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|
| | 01 | 02 | 03 | 04 | 05 | 06 | 07 | 08 | 09 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 01 | 02 | 03 | 04 | 05 | 06 | 07 | 08 | 09 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 |
| Ekspozycje z tytułu ryzyka standardowej (z wyłączeniem pozycji sekurytyzowanych) | Pierwotna ekspozycja przed współczynnikami konwersji | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Pierwotna ekspozycja przed współczynnikami konwersji | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | (-) Korekty wartości i rezerwy z tytułu ekspozycji pierwotnej | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Ekspozycje netto po uwzględnieniu korekt wartości i rezerw | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Metody ograniczania ryzyka kredytowego | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | gwarancje | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | kredytowe instrumenty pochodne | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| zabezpieczenia finansowe: metoda uproszczona | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| pozostała rzeczywista ochrona kredytowa | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| (-) wypływy razem | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| wplywy razem | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Ekspozycja netto po efekcie zmiany z tytułu CRM przed współczynnikami konwersji | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| korekta ekspozycji o czynnik zmienności | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| (-) korekty z tytułu zmienności wartości i niedopasowania terminów rozliczenia | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| (-) zabezpieczenie finansowe wartość skorygowana (Cam) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Kompleksowa metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| rzeczywista ochrona kredytowa | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| zmiana ekspozycji z tytułu CRM | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Podział w pełni skorygowanej ekspozycji pozycji pozabilansowych przez współczynniki konwersji | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 0% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 20% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 50% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 100% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Wymogi kapitałowe razem dla następujących rodzajów ryzyka: kredytowego, kredytowego kontrahenta, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Instrukcja dotycząca tabeli nr 3

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

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

Tabela nr 5

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

| Wyszczególnienie | Pierwotna ekspozycja przed kontrahenta | | Korekty wartości i rezerwy z tytułu ekspozycji pierwotnej | Ekspozycje netto po uwzględnieniu korekty 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 | | | | 06 | 07 | 08 | 09 | | | |
| | 01 | 02 | 03 | 04 | 05 | 06 | 07 | 08 | 09 | 10 | 11 | 12 |
| | 01 | | | 0 | | | | | | 0 | | |
| | 02 | | | 0 | | | | | | 0 | | |
| | 03 | | | 0 | | | | | | 0 | | |
| | 04 | | | 0 | | | | | | 0 | | |
| | 05 | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X |
| | 06 | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X |
| | 07 | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X |
| | 08 | | | 0 | | | | | | 0 | | |
| | 09 | | | 0 | | | | | | 0 | | |
| | 10 | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X |
| | 11 | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X |
| | 12 | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X |
| | 13 | | | 0 | | | | | | 0 | | |
| | 14 | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X |
| | 15 | | | 0 | | | | | | 0 | | |
| | 16 | | | 0 | | | | | | 0 | | |
| | 17 | | | 0 | | | | | | 0 | | |

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

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

Instrukcja dotycząca tabeli nr 5

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

Tabela nr 6

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

| Metoda standardowa ryzyka kredytowego wyliczająca pozycje sekurytyzowane | Klasy ekspozycji | | Ekspozycje według metody IRB ogółem | | Wyszczególnienie | | Pierwotna ekspozycja przed współczynnikami konwersji | | Korekty wartości i rezerwy z tytułu ekspozycji pierwotnej | Ekspozycje netto po uwzględnieniu korekt wartości i rezerw | W pełni skorygowana wartość ekspozycji (E*) | Podział w pełni skorygowanej ekspozycji pozycji pozabilansowych przez współczynniki konwersji | | | | Wartość ekspozycji 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 | | |
| | w tym: wynikające z ryzyka kredytowego kontrahenta | | | | | | | | | | | 0% | 20% | 50% | 100% | | |
| | 01 | 02 | 03 | 04 | 05 | 06 | 07 | 08 | 09 | 10 | 11 | 12 | | | | | |
| 0% | | | | 0 | | | | | | | | | | | | | |
| 10% | | | | 0 | | | | | | | | | | | | | |
| 20% | | | | 0 | | | | | | | | | | | | | |
| 35% | | | | 0 | | | | | | | | | | | | | |
| w tym: przeterminowane | | | | 0 | | | | | | | | | | | | | |
| w tym: bez ratingu ECAI | | | | 0 | | | | | | | | | | | | | |
| W tym: zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi | | | | 0 | | | | | | | | | | | | | |
| 50% | | | | 0 | | | | | | | | | | | | | |
| 75% | | | | 0 | | | | | | | | | | | | | |
| w tym: przeterminowane | | | | 0 | | | | | | | | | | | | | |
| w tym: zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi | | | | 0 | | | | | | | | | | | | | |
| 100% | | | | 0 | | | | | | | | | | | | | |
| w tym: przeterminowane | | | | 0 | | | | | | | | | | | | | |
| 150% | | | | 0 | | | | | | | | | | | | | |
| 200% | | | | 0 | | | | | | | | | | | | | |
| Pozostałe wagi ryzyka | | | | 0 | | | | | | | | | | | | | |

*) Należy wypełnić dla każdej pozycji:

- 1) ekspozycje według metody IRB ogółem;
- 2) rządy i banki centralne;
- 3) instytucje – banki;
- 4) w tym: instytucje kredytowe i przedsiębiorstwa inwestycyjne;

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

Instrukcja dotycząca tabeli nr 6

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

Tabela nr 7

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

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

Instrukcja dotycząca tabeli nr 8

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

Instrukcja dotycząca tabeli nr 9

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

Instrukcja dotycząca tabeli nr 10

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

Instrukcja dotycząca tabeli nr 13

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

Instrukcja dotycząca tabeli nr 14

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

Tabela nr 15
Ryzyko kredytowe: informacje szczegółowe o sekurytyzowanych aktywach i rodzaju sekurytyzacji (CR SEC)

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

Instrukcja dotycząca tabeli nr 15

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

Tabela nr 17

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

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

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

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 (%) | | 01 | |
| | | w tym: wynikające z ryzyka kredytowego kontrahenta | | 02 | |
| | Pierwotna ekspozycja przed współczynnikami konwersji | | 03 | | |
| | Metody ograniczania ryzyka kredytowego | niereczywista ochrona kredytu | gwarancje | 04 | |
| | | | kredytowe instrumenty pochodne | 05 | |
| | | inna rzeczywista ochrona kredytowa | | 06 | |
| | | zmiana ekspozycji z tytułu CRM | (-) wpływ ogółem | 07 | |
| | | | wpływ ogółem | 08 | |
| | Zmiana ekspozycji z tytułu CRM przed współczynnikami konwersji | | 09 | | |
| | Wartość ekspozycji | | 10 | | |
| | Metody ograniczania ryzyka kredytowego (CRM) uwzględnione w oszacowaniach LGD z wyłączeniem podwójnego niewykonania zobowiązania | Stosowane własne oszacowania LGD: niereczywiste zabezpieczenie kredytu | gwarancje | 11 | |
| | | | | instrumenty pochodne | 12 |
| | | | stosowane własne oszacowania LGD: inne rzeczywiste zabezpieczenie kredytu | | 13 |
| | | | rzeczywista ochrona kredytowa | | 14 |
| | | | nieruchomości | | 15 |
| | | | inne uznane zabezpieczenie rzeczowe | | 16 |
| | | | wierzytelności | | 17 |
| | | | niereczywista ochrona kredytowa | | 18 |
| | | | Wazony ekspozycja sredni LGD (%) | | 19 |
| | | | Wazony ekspozycja sredni okres wymagalności (dni) | | 20 |
| | Wartość ekspozycji wazony ryzykiem | | 21 | | |
| | Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: kredytowego, kredytowego kontrahenta, rozmycia i dostawy instrumentow do rozliczenia w późniejszym terminie | | 22 | | |
| | Inne pozycje | wartość oczekiwanych strat | 23 | | |
| | | korekty wartości i rezerw | 24 | | |
| | | liczba dłużników | 25 | | |

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)

| Oszacowania LGD i współczynniki konwersji kredytowej | Ryzyko kredytowe metoda IRB własne oszacowania LGD i współczynników konwersji | *) | Wyszczególnienie | | | | | | | | Inne pozycje | | |
|--|---|----|--|------------------------------|--|------------------------------|--------------------|--------------------------------------|---|----------------------------|--------------|----|---|
| | | | 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 wazonnej ryzykiem | Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: kredytowego, kontrahenta, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie | wartość oczekiwanych strat | 08 | 09 | |
| 01 | 02 | 03 | 04 | 05 | 06 | 07 | 08 | 09 | 08 | 09 | | | |
| 01 | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X |
| 02 | | | | | | | | | | | | | |
| 03 | | | | | | | | | | | | | |
| 04 | | | | | | | | | | | | | |
| 05 | | | | | | | | | | | | | |
| 06 | | | | | | | | | | | | | |
| 07 | | | | | | | | | | | | | |
| 08 | | | | | | | | | | | | | |

*) Należy wypełnić dla każdej z następujących pozycji:

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

Instrukcja dotycząca tabeli nr 25

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

Tabela nr 26

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

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

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

Instrukcja dotycząca tabeli nr 26

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

Tabela nr 27

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

| Wyszczególnienie | System wewnętrznych ratingów | Pierwotna ekspozycja przed współczynnikami konwersji | Metody ograniczania ryzyka kredytowego | | | Zmiana ekspozycji z tytułu CRM przed współczynnikami konwersji | W tym: pozycje pozabilansowe | Ważony ekspozycją średni LGD (%) | Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem | Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: | Inne pozycje | | | | |
|--|--------------------------------|--|--|--------------------------------|-------------|--|------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|----------------------------|---------------------------|----|----|----|
| | | | niezręczywiata ochrona kredytu | zmiana ekspozycji z tytułu CRM | wpływ razem | | | | | | Wartość oczekiwanych strat | korekty wartości i rezerw | | | |
| | PD określone dla klasy jakości | | gwarancje | kredytowe instrumenty pochodne | wpływ razem | | | | | | 14 | 15 | | | |
| Metoda PD/LGD: ogółem | 01 | 02 | 03 | 04 | 05 | 06 | 07 | 08 | 09 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 |
| Uproszczona metoda ważenia ryzykiem ogółem | X | | | | | | | | | | | | | | |

Instrukcja dotycząca tabeli nr 27

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

Tabela nr 28

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

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

Instrukcja dotycząca tabeli nr 28

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

Tabela nr 29

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

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

Instrukcja dotycząca tabeli nr 29

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

Tabela nr 30

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

| Wyszczególnienie | Wartość ekspozycji wazonej ryzykiem | | Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: kredytowego, kredytowego kontrahenta, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie | | (-) Korekty wartości i rezerw |
|---|-------------------------------------|----|---|----|-------------------------------|
| | 01 | 02 | 01 | 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. Skróć IRB oznacza metodę wewnętrznych ratingów (*Internal Ratings Based Approach*).
4. Skróć CRM oznacza redukcję ryzyka kredytowego, o której mowa w załączniku nr 7 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych (*Credit Risk Mitigation*).

Tabela nr 31

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

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

Instrukcja dotycząca tabeli nr 31

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

Tabela nr 32

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

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

Instrukcja dotycząca tabeli nr 32

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

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

Instrukcja dotycząca tabeli nr 33

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

Tabela nr 34

Ryzyko kredytowe: wymogi kapitałowe obliczane zgodnie z metodą standardową

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

Instrukcja dotycząca tabeli nr 34

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 |
|--|-------------------------|---|--|
| 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 | 01 |
| | | 02 | 02 |
| | | 03 | 03 |
| | | 04 | 04 |

Instrukcja dotycząca tabeli nr 35

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 nieznacząca

Miejsce i data sporządzenia sprawozdania

Sprawozdanie sporządził: (imię nazwisko)

(stanowisko)

(podpis)

(telefon/e-mail)

(data)

WYMOGI KAPITAŁOWE – RYZYKO ROZLICZENIA

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

WZÓR

INFORMACJA O WYBRANYCH SKONSOLIDOWANYCH DANYCH FINANSOWYCH

Część A

- I. Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne
- II. Należności krótkoterminowe
- III. Instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu
 - 1. Akcje
 - 2. Dłużne papiery wartościowe
 - 3. Certyfikaty inwestycyjne
 - 4. Warranty
 - 5. Pozostałe papiery wartościowe
 - 6. Instrumenty pochodne
 - 7. Towary giełdowe
 - 8. Pozostałe
- IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe
- V. Instrumenty finansowe utrzymywane do terminu zapadalności
 - 1. Dłużne papiery wartościowe
 - 2. Pozostałe papiery wartościowe
 - 3. Towary giełdowe
 - 4. Pozostałe
- VI. Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży
 - 1. Akcje i udziały
 - 2. Dłużne papiery wartościowe
 - 3. Jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych
 - 4. Certyfikaty inwestycyjne
 - 5. Pozostałe papiery wartościowe
 - 6. Towary giełdowe
 - 7. Pozostałe

- VII. Należności długoterminowe
 - VIII. Udzielone pożyczki długoterminowe
 - IX. Wartości niematerialne i prawne
 - X. Wartość firmy jednostek podporządkowanych
 - XI. Rzeczowe aktywa trwałe
 - XII. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe
 - 1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego
 - 2. Inne rozliczenia międzyokresowe
- Część B**
- I. Zobowiązania krótkoterminowe
 - II. Zobowiązania długoterminowe
 - III. Rozliczenia międzyokresowe
 - IV. Rezerwy na zobowiązania
 - 1. Z tytułu odroczonego podatku dochodowego
 - 2. Na świadczenia emerytalne i podobne
 - 3. Pozostałe
 - V. Zobowiązania podporządkowane
 - VI. Kapitał (fundusz) własny
 - 1. Kapitał (fundusz) podstawowy
 - 2. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy (wielkość ujemna)
 - 3. Udziały (akcje) własne (wielkość ujemna)
 - 4. Kapitał (fundusz) zapasowy
 - a) ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej
 - b) utworzony ustawowo
 - c) utworzony zgodnie ze statutem
 - d) z dopłat akcjonariuszy
 - e) inny
 - 5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny
 - 6. Pozostałe kapitały (fundusz) rezerwowe
 - 7. Różnice kursowe z przeliczenia sprawozdań finansowych jednostek podporządkowanych

8. Zysk (strata) z lat ubiegłych
 - a) zysk z lat ubiegłych (wartość dodatnia)
 - b) strata z lat ubiegłych (wartość ujemna)
 9. Zysk (strata) netto
 10. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)
- VII. Kapitały (fundusze) mniejszości
- VIII. Ujemna wartość firmy jednostek podporządkowanych

Część C

- I. Przychody z działalności maklerskiej, w tym:
1. Prowizje:
 - a) od operacji papierami wartościowymi we własnym imieniu, lecz na rachunek dającego zlecenie
 - b) z tytułu oferowania papierów wartościowych
 - c) z tytułu przyjmowania zleceń kupna i umarzania jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych
 - d) pozostałe
 2. Inne przychody:
 - a) z tytułu prowadzenia rachunków papierów wartościowych i rachunków pieniężnych klientów
 - b) z tytułu oferowania papierów wartościowych
 - c) z tytułu prowadzenia rejestrów nabywców papierów wartościowych
 - d) z tytułu zarządzania cudzym pakietem papierów wartościowych na zlecenie
 - e) z tytułu zawodowego doradztwa w zakresie obrotu papierami wartościowymi
 - f) z tytułu reprezentowania banków prowadzących działalność maklerską i domów maklerskich na rynkach regulowanych i na giełdach towarowych
 - g) pozostałe
- II. Koszty działalności maklerskiej, w tym:
1. Koszty z tytułu afiliacji
 2. Opłaty na rzecz rynków regulowanych, giełd towarowych oraz na rzecz Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych
 3. Opłaty na rzecz izby gospodarczej
 4. Wynagrodzenia
 5. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia
 6. Świadczenia na rzecz pracowników
 7. Zużycie materiałów i energii
 8. Koszty utrzymania i wynajmu budynków
 9. Pozostałe koszty rzeczowe
 10. Amortyzacja
 11. Podatki i inne opłaty o charakterze publicznoprawnym
 12. Prowizje i inne opłaty
 13. Pozostałe

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

- XII. Zysk (strata) z operacji instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży (X - XI)
- XIII. Pozostałe przychody operacyjne
1. Zysk ze sprzedaży rzeczowych składników majątku trwałego i wartości niematerialnych i prawnych
 2. Dotacje
 3. Pozostałe
- XIV. Pozostałe koszty operacyjne
1. Strata ze sprzedaży rzeczowych składników majątku trwałego i wartości niematerialnych i prawnych
 2. Odpisy aktualizujące wartość rzeczowych składników aktywów trwałych i wartości niematerialnych i prawnych
 3. Pozostałe
- XV. Różnica wartości rezerw i odpisów aktualizujących należności
1. Rozwiązanie rezerw
 2. Utworzenie rezerw
 3. Zmniejszenie odpisów aktualizujących należności
 4. Utworzenie odpisów aktualizujących należności
- XVI. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (III+VI+IX+XII+XIII - XIV+XV)
- XVII. Przychody finansowe
1. Odsetki od udzielonych pożyczek
 2. Odsetki od lokat i depozytów
 3. Pozostałe odsetki
 4. Dodatnie różnice kursowe:
 - a) zrealizowane
 - b) niezrealizowane
 5. Pozostałe
- XVIII. Koszty finansowe
1. Odsetki od kredytów i pożyczek
 2. Pozostałe odsetki
 3. Ujemne różnice kursowe:
 - a) zrealizowane
 - b) niezrealizowane
 4. Pozostałe
- XIX. Zysk (strata) z działalności gospodarczej (XVI+XVII - XVIII)
- XX. Zyski nadzwyczajne
1. Losowe
 2. Pozostałe

- XXI. Straty nadzwyczajne
1. Losowe
2. Pozostałe
- XXII. Odpis wartości firmy jednostek podporządkowanych
- XXIII. Odpis ujemnej wartości firmy jednostek podporządkowanych
- XXIV. Zysk mniejszości
- XXV. Strata mniejszości
- XXVI. Zysk (strata) brutto $(XIX+XX-XXI-XXII+XXIII+XXIV-XXV)$
- XXVII. Podatek dochodowy
- XXVIII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)
- XXIX. Udział w zyskach netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności
- XXX. Udział w stratach netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności
- XXXI. Zysk (strata) netto $(XXVI-XXVII-XXVIII+XXIX-XXX)$

Część D

I. Zobowiązania warunkowe, w tym:

1. Gwarancje
2. Kaucje, poręczenia

II. Majątek obcy w użytkowaniu

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

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

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

¹⁾ Dane co do zasady powinny być wykazywane w podziale na poszczególne instrumenty finansowe lub rodzaje operacji. W przypadku konieczności wykazania powyżej 50 pozycji dopuszcza się przekazanie danych w podziale na poszczególne pozycje bilansowe i pozabilansowe.

²⁾ Kolumnę 11 wypełniają podmioty stosujące metodę zaktualizowanego średniego okresu zwrotu.

Część E**Skład portfela handlowego**

- Kolumna 3 — Kod instrumentu — kod ISIN lub inny jednoznacznie identyfikujący instrument finansowy na danym rynku
- Kolumna 4 — Liczba danego rodzaju instrumentów posiadanych przez podmiot
- Kolumna 5 — Wartość posiadanych przez podmiot instrumentów, obliczona na podstawie ceny nabycia (w zł)
- Kolumny 6 i 7 — Pozycja pierwotna długa — wyznaczona zgodnie z zasadami określonymi w załączniku nr 2 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych oraz z uwzględnieniem zasad szczególnych określonych w załącznikach nr 3 i 4 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych
- Kolumny 8 i 9 — Pozycja pierwotna krótka — wyznaczona zgodnie z zasadami określonymi w załączniku nr 2 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych oraz z uwzględnieniem zasad szczególnych określonych w załącznikach nr 3 i 4 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych
- Kolumna 10 — Rezydualny termin zapadalności — termin, o którym mowa w załączniku nr 3 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych
- Kolumna 11 — Zaktualizowany średni okres zwrotu instrumentu bazowego pozycji pierwotnej — okres, o którym mowa w załączniku nr 3 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych
- Kolumna 12 — Pozycja bilansu lub pozycja pozabilansowa, w której ujmowany jest dany składnik portfela handlowego — pozycje określone we wzorze sprawozdania finansowego dla domów maklerskich zawartym w odrębnych przepisach wydanych na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 2 ustawy o rachunkowości.

Część F

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

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

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

Część G

Informacja o planowanych lub wprowadzonych zmianach w polityce księgowej.

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

