

## Wzór EU KM1 - Najważniejsze wskaźniki (Załącznik I do Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. art. 447 Rozporządzenia CRR)

		a	b
		31.12... dany rok	31.12... rok poprzedni
<b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>			
1	Kapitał podstawowy Tier 1		
2	Kapitał Tier 1		
3	Łączny kapitał		
<b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko		
<b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)		
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)		
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)		
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>			
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)		
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)		
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)		
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)		
<b>Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>			
8	Bufor zabezpieczający (%)		
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)		
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)		
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)		
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)		
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)		
11	Wymóg połączonego bufora (%)		
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)		
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)		
<b>Wskaźnik dźwigni</b>			
13	Miara ekspozycji całkowitej		
14	Wskaźnik dźwigni (%)		
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)		
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)		
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)		
<b>Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)		
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)		
<b>Wskaźnik pokrycia wpływów netto</b>			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)		
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona		
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona		
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)		
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)		
<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem		
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem		
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)		

## Załącznik do Rekomendacji R - homogeniczny portfel ekspozycji\*

Skala PD								
	a	b	c	d	e	f	g	h
	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej Średni	Średni PD wyrażony w % - dopuszczalny zakres (od 0% do 100%)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażony w %	Średni termin zapadalności	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
Faza 1	od 0,00 do <0,15%							
	od 0,15% do <0,25%							
	od 0,25% do <0,50%							
	od 0,5% do <0,75%							
	od 0,75% do <2,50%							
	od 2,50% do <10,00%							
	od 10,00% do <45,00%							
	od 45,00% do <100,00%							
Faza 2	od 0,00 do <0,15%							
	od 0,15% do <0,25%							
	od 0,25% do <0,50%							
	od 0,5% do <0,75%							
	od 0,75% do <2,50%							
	od 2,50% do <10,00%							
	od 10,00% do <45,00%							
	od 45,00% do <100,00%							

Skala PD				
	a	b	c	d
	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażony w %	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
czas w defaulcie				
Faza 3	do 12 miesięcy			
	od 13 do 24 miesięcy			
	od 25 do 36 miesięcy			
	od 37 do 48 miesięcy			
	od 49 do 60 miesięcy			
	od 61 do 84 miesięcy			
	powyżej 84 miesięcy			
POCI	do 12 miesięcy			
	od 13 do 24 miesięcy			
	od 25 do 36 miesięcy			
	od 37 do 48 miesięcy			
	od 49 do 60 miesięcy			
	od 61 do 84 miesięcy			
	powyżej 84 miesięcy			



Tabela EU CQ1 - Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

	a	b	c	d	e	f	g	h
	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu ekspozycji restrukturyzowanych	
	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym ekspozycje dotknięte utratą wartości	Obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	Nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	W tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne
<b>1</b>	<b>Kredyty i zaliczki</b>							
2	Banki centralne							
3	Institucje rządowe							
4	Institucje kredytowe							
5	Inne instytucje finansowe							
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe							
7	Gospodarstwa domowe							
<b>8</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>							
9	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki							
<b>10</b>	<b>Łącznie</b>							

Tabela EU CQ3 - Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna												
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane								
	Nieprzeterminowane lub przeterminowane ≤ 30 dni	Przeterminowane > 30 dni ≤ 90 dni		Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤ 90 dni	Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 2 lata	Przeterminowane > 2 lata ≤ 5 lat	Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane > 7 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	
1	<b>Kredyty i zaliczki</b>											
2	Banki centralne											
3	Instytucje rządowe											
4	Instytucje kredytowe											
5	Inne instytucje finansowe											
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe											
7	W tym MSP											
8	Gospodarstwa domowe											
9	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>											
10	Banki centralne											
11	Instytucje rządowe											
12	Instytucje kredytowe											
13	Inne instytucje finansowe											
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe											
15	<b>Ekspozycje pozabilansowe</b>											
16	Banki centralne											
17	Instytucje rządowe											
18	Instytucje kredytowe											
19	Inne instytucje finansowe											
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe											
21	Gospodarstwa domowe											
22	<b>Łącznie</b>											

**Tabela EU CQ7 – Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne**

		a	b
		Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie	
		Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
1	Rzeczowe aktywa trwałe		
2	Inne niż rzeczowe aktywa trwałe		
3	Nieruchomości mieszkalne		
4	Nieruchomości komercyjne		
5	Ruchomości (samochody, środki transportu itp.)		
6	Kapitał własny i instrumenty dłużne		
7	Pozostałe		
<b>8</b>	<b>Łącznie</b>		