ROZPORZĄDZENIE WYKONAWCZE KOMISJI (UE) 2026/2041

z dnia 11 września 2026 r.

ustanawiające zasady stosowania dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE w odniesieniu do informacji technicznych dotyczących obliczania rezerw techniczno-ubezpieczeniowych i podstawowych środków własnych w odniesieniu do sprawozdań dla dat odniesienia od 30 czerwca 2026 r. do 29 września 2026 r.

(Tekst mający znaczenie dla EOG)

KOMISJA EUROPEJSKA,

uwzględniając Traktat o funkcjonowaniu Unii Europejskiej,

uwzględniając dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE z dnia 25 listopada 2009 r. w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Wypłacalność II) ([1]), w szczególności jej art. 77e ust. 2 akapit trzeci,

a także mając na uwadze, co następuje:

(1) W celu zapewnienia jednolitych warunków obliczania rezerw techniczno-ubezpieczeniowych i podstawowych środków własnych przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji do celów dyrektywy 2009/138/WE należy dla każdej daty odniesienia ustalić informacje techniczne dotyczące odpowiednich struktur terminowych stopy procentowej wolnej od ryzyka, spreadów bazowych służących do obliczania korekty dopasowującej oraz korekt z tytułu zmienności.

(2) Zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji powinny stosować informacje techniczne ustalone na podstawie danych rynkowych z końca ostatniego miesiąca poprzedzającego pierwszy sprawozdawczy dzień odniesienia, do którego stosuje się niniejsze rozporządzenie. 6 lipca 2026 r. Europejski Urząd Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych przekazał Komisji informacje techniczne dotyczące danych rynkowych z końca czerwca 2026 r. Informacje te zostały opublikowane 3 lipca 2026 r. zgodnie z art. 77e ust. 1 dyrektywy 2009/138/WE.

(3) Z uwagi na konieczność zapewnienia natychmiastowej dostępności informacji technicznych ważne jest, by niniejsze rozporządzenie weszło w życie w trybie pilnym.

(4) Ze względów ostrożnościowych niezbędne jest, aby zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji stosowały te same informacje techniczne przy obliczaniu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych i podstawowych środków własnych, niezależnie od daty przedstawiania przez nie sprawozdań właściwym organom. Niniejsze rozporządzenie powinno być zatem stosowane od pierwszego sprawozdawczego dnia odniesienia określonego w niniejszym rozporządzeniu.

(5) W celu zapewnienia pewności prawa przyjęcie środków przewidzianych w niniejszym rozporządzeniu, zgodnie z art. 8 w związku z art. 4 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 182/2011, jest należycie uzasadnione szczególnie pilną potrzebą związaną z dostępnością informacji dotyczących odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka ([2]),

PRZYJMUJE NINIEJSZE ROZPORZĄDZENIE:

Artykuł 1

1. Przy obliczaniu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych oraz podstawowych środków własnych na potrzeby sprawozdań dla dat odniesienia od 30 czerwca 2026 r. do 29 września 2026 r. zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji stosują informacje techniczne, o których mowa w ust. 2.

([1]) Dz.U. L 335 z 17.12.2009, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2009/138/oj.

([2]) Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 182/2011 z dnia 16 lutego 2011 r. ustanawiające przepisy i zasady ogólne dotyczące trybu kontroli przez państwa członkowskie wykonywania uprawnień wykonawczych przez Komisję (Dz.U. L 55 z 28.2.2011, s. 13, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2011/182/oj).

2. Dla każdej odpowiedniej waluty informacje techniczne wykorzystywane do obliczania najlepszego oszacowania zgodnie z art. 77 dyrektywy 2009/138/WE, korekty dopasowującej zgodnie z art. 77c tej dyrektywy i korekty z tytułu zmienności zgodnie z art. 77d tej dyrektywy są następujące:

a) odpowiednie struktury terminowe stopy procentowej wolnej od ryzyka określone w załączniku I do niniejszego rozporządzenia;

b) spready bazowe służące do obliczania korekty dopasowującej określone w załączniku II do niniejszego rozporządzenia;

c) dla każdego odpowiedniego krajowego rynku ubezpieczeń – korekty z tytułu zmienności określone w załączniku III do niniejszego rozporządzenia.

Artykuł 2

Niniejsze rozporządzenie wchodzi w życie następnego dnia po jego opublikowaniu w *Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej*.

Niniejsze rozporządzenie stosuje się od 30 czerwca 2026 r.

Niniejsze rozporządzenie wiąże w całości i jest bezpośrednio stosowane we wszystkich państwach członkowskich.

Sporządzono w Brukseli dnia 11 września 2026 r.

W imieniu Komisji
Przewodnicząca
Ursula VON DER LEYEN

ZAŁĄCZNIK I

Odpowiednie struktury terminowe stopy procentowej wolnej od ryzyka stosowane przy obliczaniu najlepszego oszacowania, bez korekty dopasowującej oraz korekty z tytułu zmienności

Termin zapadalności (w latach)	Euro	Korona czeska	Korona duńska	Forint	Korona szwedzka	Funt szterling
1	2,592 %	3,935 %	2,582 %	5,074 %	2,033 %	3,986 %
2	2,607 %	3,990 %	2,597 %	4,973 %	2,165 %	4,020 %
3	2,612 %	4,004 %	2,602 %	4,916 %	2,242 %	4,020 %
4	2,610 %	4,011 %	2,600 %	4,889 %	2,312 %	4,038 %
5	2,628 %	4,019 %	2,618 %	4,879 %	2,381 %	4,074 %
6	2,659 %	4,033 %	2,649 %	4,879 %	2,448 %	4,121 %
7	2,701 %	4,052 %	2,691 %	4,893 %	2,510 %	4,179 %
8	2,745 %	4,075 %	2,735 %	4,906 %	2,567 %	4,243 %
9	2,784 %	4,104 %	2,774 %	4,924 %	2,619 %	4,310 %
10	2,850 %	4,137 %	2,840 %	4,945 %	2,666 %	4,378 %
11	2,870 %	4,176 %	2,860 %	4,967 %	2,710 %	4,446 %
12	2,911 %	4,214 %	2,901 %	4,988 %	2,749 %	4,508 %
13	2,952 %	4,249 %	2,942 %	5,009 %	2,784 %	4,568 %
14	2,985 %	4,277 %	2,975 %	5,024 %	2,816 %	4,626 %
15	3,033 %	4,297 %	3,023 %	5,040 %	2,845 %	4,678 %
16	3,068 %	4,308 %	3,058 %	5,049 %	2,871 %	4,724 %
17	3,087 %	4,311 %	3,077 %	5,052 %	2,895 %	4,765 %
18	3,095 %	4,308 %	3,085 %	5,050 %	2,916 %	4,801 %
19	3,098 %	4,300 %	3,087 %	5,045 %	2,935 %	4,832 %
20	3,098 %	4,289 %	3,088 %	5,036 %	2,953 %	4,859 %
21	3,098 %	4,276 %	3,088 %	5,025 %	2,969 %	4,880 %
22	3,100 %	4,261 %	3,090 %	5,013 %	2,984 %	4,898 %
23	3,101 %	4,244 %	3,091 %	4,999 %	2,997 %	4,911 %
24	3,103 %	4,226 %	3,094 %	4,985 %	3,010 %	4,920 %
25	3,105 %	4,208 %	3,096 %	4,970 %	3,021 %	4,925 %
26	3,108 %	4,189 %	3,099 %	4,954 %	3,032 %	4,925 %
27	3,111 %	4,170 %	3,101 %	4,939 %	3,042 %	4,923 %
28	3,113 %	4,151 %	3,104 %	4,923 %	3,051 %	4,918 %
29	3,116 %	4,133 %	3,107 %	4,908 %	3,059 %	4,910 %
30	3,119 %	4,114 %	3,110 %	4,892 %	3,067 %	4,900 %
31	3,122 %	4,096 %	3,114 %	4,877 %	3,075 %	4,889 %
32	3,125 %	4,078 %	3,117 %	4,862 %	3,082 %	4,875 %
33	3,128 %	4,060 %	3,120 %	4,848 %	3,089 %	4,861 %

Termin zapadalności (w latach)	Euro	Korona czeska	Korona duńska	Forint	Korona szwedzka	Funt szterling
34	3,131 %	4,043 %	3,123 %	4,833 %	3,095 %	4,844 %
35	3,134 %	4,027 %	3,126 %	4,819 %	3,101 %	4,826 %
36	3,137 %	4,010 %	3,129 %	4,806 %	3,106 %	4,806 %
37	3,139 %	3,995 %	3,132 %	4,793 %	3,111 %	4,785 %
38	3,142 %	3,979 %	3,135 %	4,780 %	3,116 %	4,762 %
39	3,145 %	3,965 %	3,138 %	4,767 %	3,121 %	4,738 %
40	3,148 %	3,950 %	3,141 %	4,755 %	3,125 %	4,712 %
41	3,150 %	3,937 %	3,144 %	4,744 %	3,130 %	4,685 %
42	3,153 %	3,923 %	3,146 %	4,733 %	3,134 %	4,657 %
43	3,156 %	3,910 %	3,149 %	4,722 %	3,138 %	4,628 %
44	3,158 %	3,898 %	3,152 %	4,711 %	3,141 %	4,599 %
45	3,160 %	3,886 %	3,154 %	4,701 %	3,145 %	4,570 %
46	3,163 %	3,874 %	3,157 %	4,691 %	3,148 %	4,541 %
47	3,165 %	3,863 %	3,159 %	4,681 %	3,151 %	4,512 %
48	3,167 %	3,852 %	3,162 %	4,672 %	3,155 %	4,485 %
49	3,170 %	3,841 %	3,164 %	4,663 %	3,157 %	4,458 %
50	3,172 %	3,831 %	3,166 %	4,655 %	3,160 %	4,432 %
51	3,174 %	3,821 %	3,168 %	4,646 %	3,163 %	4,408 %
52	3,176 %	3,812 %	3,171 %	4,638 %	3,166 %	4,384 %
53	3,178 %	3,802 %	3,173 %	4,630 %	3,168 %	4,362 %
54	3,180 %	3,793 %	3,175 %	4,623 %	3,171 %	4,340 %
55	3,182 %	3,785 %	3,177 %	4,615 %	3,173 %	4,319 %
56	3,184 %	3,776 %	3,179 %	4,608 %	3,175 %	4,300 %
57	3,185 %	3,768 %	3,181 %	4,601 %	3,177 %	4,281 %
58	3,187 %	3,760 %	3,182 %	4,595 %	3,180 %	4,262 %
59	3,189 %	3,753 %	3,184 %	4,588 %	3,182 %	4,245 %
60	3,191 %	3,745 %	3,186 %	4,582 %	3,184 %	4,228 %
61	3,192 %	3,738 %	3,188 %	4,576 %	3,186 %	4,211 %
62	3,194 %	3,731 %	3,189 %	4,570 %	3,187 %	4,196 %
63	3,195 %	3,725 %	3,191 %	4,564 %	3,189 %	4,181 %
64	3,197 %	3,718 %	3,192 %	4,558 %	3,191 %	4,166 %
65	3,198 %	3,712 %	3,194 %	4,553 %	3,193 %	4,152 %
66	3,200 %	3,706 %	3,196 %	4,548 %	3,194 %	4,138 %
67	3,201 %	3,700 %	3,197 %	4,543 %	3,196 %	4,125 %
68	3,203 %	3,694 %	3,198 %	4,538 %	3,197 %	4,112 %
69	3,204 %	3,688 %	3,200 %	4,533 %	3,199 %	4,100 %

Termin zapadalności (w latach)	Euro	Korona czeska	Korona duńska	Forint	Korona szwedzka	Funt szterling
70	3,205 %	3,683 %	3,201 %	4,528 %	3,200 %	4,088 %
71	3,206 %	3,677 %	3,202 %	4,523 %	3,202 %	4,076 %
72	3,208 %	3,672 %	3,204 %	4,519 %	3,203 %	4,065 %
73	3,209 %	3,667 %	3,205 %	4,515 %	3,204 %	4,054 %
74	3,210 %	3,662 %	3,206 %	4,510 %	3,206 %	4,043 %
75	3,211 %	3,657 %	3,207 %	4,506 %	3,207 %	4,033 %
76	3,212 %	3,653 %	3,209 %	4,502 %	3,208 %	4,023 %
77	3,213 %	3,648 %	3,210 %	4,498 %	3,209 %	4,013 %
78	3,215 %	3,644 %	3,211 %	4,495 %	3,210 %	4,004 %
79	3,216 %	3,639 %	3,212 %	4,491 %	3,212 %	3,995 %
80	3,217 %	3,635 %	3,213 %	4,487 %	3,213 %	3,986 %
81	3,218 %	3,631 %	3,214 %	4,484 %	3,214 %	3,977 %
82	3,219 %	3,627 %	3,215 %	4,480 %	3,215 %	3,969 %
83	3,220 %	3,623 %	3,216 %	4,477 %	3,216 %	3,960 %
84	3,220 %	3,619 %	3,217 %	4,474 %	3,217 %	3,952 %
85	3,221 %	3,615 %	3,218 %	4,470 %	3,218 %	3,944 %
86	3,222 %	3,612 %	3,219 %	4,467 %	3,219 %	3,937 %
87	3,223 %	3,608 %	3,220 %	4,464 %	3,220 %	3,929 %
88	3,224 %	3,605 %	3,221 %	4,461 %	3,221 %	3,922 %
89	3,225 %	3,601 %	3,222 %	4,458 %	3,222 %	3,915 %
90	3,226 %	3,598 %	3,223 %	4,455 %	3,222 %	3,908 %
91	3,226 %	3,595 %	3,223 %	4,453 %	3,223 %	3,901 %
92	3,227 %	3,591 %	3,224 %	4,450 %	3,224 %	3,894 %
93	3,228 %	3,588 %	3,225 %	4,447 %	3,225 %	3,888 %
94	3,229 %	3,585 %	3,226 %	4,445 %	3,226 %	3,881 %
95	3,230 %	3,582 %	3,227 %	4,442 %	3,226 %	3,875 %
96	3,230 %	3,579 %	3,227 %	4,439 %	3,227 %	3,869 %
97	3,231 %	3,576 %	3,228 %	4,437 %	3,228 %	3,863 %
98	3,232 %	3,573 %	3,229 %	4,435 %	3,229 %	3,857 %
99	3,232 %	3,571 %	3,230 %	4,432 %	3,229 %	3,852 %
100	3,233 %	3,568 %	3,230 %	4,430 %	3,230 %	3,846 %
101	3,234 %	3,565 %	3,231 %	4,428 %	3,231 %	3,841 %
102	3,234 %	3,563 %	3,232 %	4,425 %	3,232 %	3,835 %
103	3,235 %	3,560 %	3,232 %	4,423 %	3,232 %	3,830 %
104	3,236 %	3,558 %	3,233 %	4,421 %	3,233 %	3,825 %
105	3,236 %	3,555 %	3,234 %	4,419 %	3,233 %	3,820 %
106	3,237 %	3,553 %	3,234 %	4,417 %	3,234 %	3,815 %
107	3,237 %	3,550 %	3,235 %	4,415 %	3,235 %	3,810 %

Termin zapadalności (w latach)	Euro	Korona czeska	Korona duńska	Forint	Korona szwedzka	Funt szterling
108	3,238 %	3,548 %	3,235 %	4,413 %	3,235 %	3,805 %
109	3,239 %	3,546 %	3,236 %	4,411 %	3,236 %	3,800 %
110	3,239 %	3,544 %	3,237 %	4,409 %	3,236 %	3,796 %
111	3,240 %	3,541 %	3,237 %	4,407 %	3,237 %	3,791 %
112	3,240 %	3,539 %	3,238 %	4,405 %	3,238 %	3,787 %
113	3,241 %	3,537 %	3,238 %	4,403 %	3,238 %	3,783 %
114	3,241 %	3,535 %	3,239 %	4,402 %	3,239 %	3,778 %
115	3,242 %	3,533 %	3,239 %	4,400 %	3,239 %	3,774 %
116	3,242 %	3,531 %	3,240 %	4,398 %	3,240 %	3,770 %
117	3,243 %	3,529 %	3,240 %	4,396 %	3,240 %	3,766 %
118	3,243 %	3,527 %	3,241 %	4,395 %	3,241 %	3,762 %
119	3,244 %	3,525 %	3,241 %	4,393 %	3,241 %	3,758 %
120	3,244 %	3,523 %	3,242 %	4,392 %	3,242 %	3,754 %
121	3,245 %	3,521 %	3,242 %	4,390 %	3,242 %	3,751 %
122	3,245 %	3,520 %	3,243 %	4,388 %	3,243 %	3,747 %
123	3,245 %	3,518 %	3,243 %	4,387 %	3,243 %	3,743 %
124	3,246 %	3,516 %	3,244 %	4,385 %	3,244 %	3,740 %
125	3,246 %	3,514 %	3,244 %	4,384 %	3,244 %	3,736 %
126	3,247 %	3,513 %	3,245 %	4,382 %	3,245 %	3,733 %
127	3,247 %	3,511 %	3,245 %	4,381 %	3,245 %	3,729 %
128	3,248 %	3,509 %	3,245 %	4,380 %	3,245 %	3,726 %
129	3,248 %	3,508 %	3,246 %	4,378 %	3,246 %	3,722 %
130	3,248 %	3,506 %	3,246 %	4,377 %	3,246 %	3,719 %
131	3,249 %	3,505 %	3,247 %	4,375 %	3,247 %	3,716 %
132	3,249 %	3,503 %	3,247 %	4,374 %	3,247 %	3,713 %
133	3,250 %	3,501 %	3,247 %	4,373 %	3,247 %	3,710 %
134	3,250 %	3,500 %	3,248 %	4,372 %	3,248 %	3,707 %
135	3,250 %	3,498 %	3,248 %	4,370 %	3,248 %	3,704 %
136	3,251 %	3,497 %	3,249 %	4,369 %	3,249 %	3,701 %
137	3,251 %	3,496 %	3,249 %	4,368 %	3,249 %	3,698 %
138	3,251 %	3,494 %	3,249 %	4,367 %	3,249 %	3,695 %
139	3,252 %	3,493 %	3,250 %	4,365 %	3,250 %	3,692 %
140	3,252 %	3,491 %	3,250 %	4,364 %	3,250 %	3,689 %
141	3,252 %	3,490 %	3,250 %	4,363 %	3,250 %	3,686 %
142	3,253 %	3,489 %	3,251 %	4,362 %	3,251 %	3,684 %
143	3,253 %	3,487 %	3,251 %	4,361 %	3,251 %	3,681 %

Termin zapadalności (w latach)	Euro	Korona czeska	Korona duńska	Forint	Korona szwedzka	Funt szterling
144	3,253 %	3,486 %	3,251 %	4,360 %	3,251 %	3,678 %
145	3,254 %	3,485 %	3,252 %	4,358 %	3,252 %	3,676 %
146	3,254 %	3,483 %	3,252 %	4,357 %	3,252 %	3,673 %
147	3,254 %	3,482 %	3,252 %	4,356 %	3,252 %	3,671 %
148	3,255 %	3,481 %	3,253 %	4,355 %	3,253 %	3,668 %
149	3,255 %	3,480 %	3,253 %	4,354 %	3,253 %	3,666 %
150	3,255 %	3,479 %	3,253 %	4,353 %	3,253 %	3,663 %

Termin zapadalności (w latach)	Lej rumuński	Złoty	Korona islandzka	Korona norweska	Frank szwajcarski	Dolar australijski
1	6,092 %	3,688 %	8,058 %	4,863 %	0,012 %	4,713 %
2	6,214 %	3,929 %	7,811 %	4,765 %	0,087 %	4,593 %
3	6,282 %	4,151 %	7,568 %	4,614 %	0,147 %	4,518 %
4	6,341 %	4,371 %	7,373 %	4,471 %	0,202 %	4,520 %
5	6,391 %	4,574 %	7,203 %	4,360 %	0,258 %	4,521 %
6	6,438 %	4,756 %	7,044 %	4,286 %	0,317 %	4,560 %
7	6,490 %	4,921 %	6,893 %	4,235 %	0,375 %	4,608 %
8	6,532 %	5,057 %	6,751 %	4,196 %	0,430 %	4,662 %
9	6,581 %	5,171 %	6,616 %	4,163 %	0,484 %	4,734 %
10	6,619 %	5,265 %	6,488 %	4,134 %	0,538 %	4,760 %
11	6,626 %	5,325 %	6,368 %	4,107 %	0,594 %	4,815 %
12	6,607 %	5,356 %	6,254 %	4,081 %	0,650 %	4,878 %
13	6,568 %	5,365 %	6,146 %	4,057 %	0,705 %	4,914 %
14	6,517 %	5,359 %	6,043 %	4,033 %	0,758 %	4,930 %
15	6,455 %	5,340 %	5,945 %	4,010 %	0,810 %	4,941 %
16	6,388 %	5,314 %	5,852 %	3,989 %	0,860 %	4,953 %
17	6,316 %	5,281 %	5,763 %	3,968 %	0,907 %	4,966 %
18	6,241 %	5,244 %	5,679 %	3,948 %	0,953 %	4,978 %
19	6,165 %	5,204 %	5,599 %	3,929 %	0,997 %	4,987 %
20	6,089 %	5,161 %	5,523 %	3,911 %	1,039 %	4,992 %
21	6,013 %	5,118 %	5,450 %	3,894 %	1,078 %	4,992 %
22	5,938 %	5,074 %	5,381 %	3,877 %	1,116 %	4,987 %
23	5,865 %	5,030 %	5,315 %	3,861 %	1,152 %	4,978 %
24	5,793 %	4,987 %	5,252 %	3,846 %	1,187 %	4,964 %
25	5,724 %	4,944 %	5,192 %	3,831 %	1,220 %	4,948 %

Termin zapadalności (w latach)	Lej rumuński	Złoty	Korona islandzka	Korona norweska	Frank szwajcarski	Dolar australijski
26	5,656 %	4,901 %	5,135 %	3,817 %	1,251 %	4,929 %
27	5,591 %	4,860 %	5,081 %	3,804 %	1,281 %	4,907 %
28	5,528 %	4,820 %	5,029 %	3,791 %	1,310 %	4,883 %
29	5,467 %	4,781 %	4,980 %	3,778 %	1,337 %	4,858 %
30	5,408 %	4,743 %	4,933 %	3,766 %	1,363 %	4,832 %
31	5,352 %	4,706 %	4,888 %	3,755 %	1,388 %	4,805 %
32	5,298 %	4,671 %	4,845 %	3,744 %	1,412 %	4,777 %
33	5,246 %	4,637 %	4,804 %	3,733 %	1,435 %	4,750 %
34	5,196 %	4,604 %	4,765 %	3,723 %	1,456 %	4,722 %
35	5,148 %	4,572 %	4,727 %	3,713 %	1,477 %	4,695 %
36	5,102 %	4,542 %	4,692 %	3,704 %	1,497 %	4,668 %
37	5,058 %	4,512 %	4,657 %	3,695 %	1,516 %	4,641 %
38	5,016 %	4,484 %	4,624 %	3,686 %	1,535 %	4,614 %
39	4,975 %	4,457 %	4,593 %	3,678 %	1,552 %	4,588 %
40	4,936 %	4,430 %	4,563 %	3,670 %	1,569 %	4,563 %
41	4,899 %	4,405 %	4,534 %	3,662 %	1,585 %	4,538 %
42	4,863 %	4,381 %	4,506 %	3,654 %	1,601 %	4,514 %
43	4,828 %	4,357 %	4,480 %	3,647 %	1,616 %	4,490 %
44	4,795 %	4,335 %	4,454 %	3,640 %	1,630 %	4,467 %
45	4,763 %	4,313 %	4,430 %	3,633 %	1,644 %	4,444 %
46	4,733 %	4,292 %	4,406 %	3,627 %	1,658 %	4,423 %
47	4,703 %	4,272 %	4,383 %	3,620 %	1,670 %	4,401 %
48	4,675 %	4,253 %	4,361 %	3,614 %	1,683 %	4,381 %
49	4,647 %	4,234 %	4,340 %	3,608 %	1,695 %	4,361 %
50	4,621 %	4,216 %	4,320 %	3,603 %	1,706 %	4,341 %
51	4,596 %	4,199 %	4,301 %	3,597 %	1,717 %	4,322 %
52	4,571 %	4,182 %	4,282 %	3,592 %	1,728 %	4,304 %
53	4,547 %	4,165 %	4,264 %	3,587 %	1,739 %	4,286 %
54	4,525 %	4,150 %	4,246 %	3,582 %	1,749 %	4,269 %
55	4,503 %	4,135 %	4,229 %	3,577 %	1,758 %	4,253 %
56	4,481 %	4,120 %	4,213 %	3,572 %	1,768 %	4,236 %
57	4,461 %	4,106 %	4,197 %	3,568 %	1,777 %	4,221 %
58	4,441 %	4,092 %	4,182 %	3,563 %	1,786 %	4,205 %
59	4,422 %	4,079 %	4,167 %	3,559 %	1,794 %	4,191 %
60	4,403 %	4,066 %	4,153 %	3,555 %	1,802 %	4,176 %
61	4,385 %	4,054 %	4,139 %	3,551 %	1,810 %	4,162 %

Termin zapadalności (w latach)	Lej rumuński	Złoty	Korona islandzka	Korona norweska	Frank szwajcarski	Dolar australijski
62	4,368 %	4,042 %	4,125 %	3,547 %	1,818 %	4,149 %
63	4,351 %	4,030 %	4,112 %	3,543 %	1,825 %	4,136 %
64	4,334 %	4,018 %	4,100 %	3,539 %	1,833 %	4,123 %
65	4,318 %	4,007 %	4,087 %	3,536 %	1,840 %	4,110 %
66	4,303 %	3,997 %	4,075 %	3,532 %	1,847 %	4,098 %
67	4,288 %	3,986 %	4,064 %	3,529 %	1,853 %	4,087 %
68	4,273 %	3,976 %	4,053 %	3,526 %	1,860 %	4,075 %
69	4,259 %	3,967 %	4,042 %	3,522 %	1,866 %	4,064 %
70	4,246 %	3,957 %	4,031 %	3,519 %	1,872 %	4,053 %
71	4,232 %	3,948 %	4,021 %	3,516 %	1,878 %	4,043 %
72	4,219 %	3,939 %	4,011 %	3,513 %	1,884 %	4,033 %
73	4,207 %	3,930 %	4,001 %	3,511 %	1,890 %	4,023 %
74	4,194 %	3,922 %	3,992 %	3,508 %	1,895 %	4,013 %
75	4,182 %	3,913 %	3,983 %	3,505 %	1,901 %	4,003 %
76	4,171 %	3,905 %	3,974 %	3,502 %	1,906 %	3,994 %
77	4,160 %	3,897 %	3,965 %	3,500 %	1,911 %	3,985 %
78	4,148 %	3,890 %	3,956 %	3,497 %	1,916 %	3,976 %
79	4,138 %	3,882 %	3,948 %	3,495 %	1,921 %	3,968 %
80	4,127 %	3,875 %	3,940 %	3,492 %	1,925 %	3,960 %
81	4,117 %	3,868 %	3,932 %	3,490 %	1,930 %	3,951 %
82	4,107 %	3,861 %	3,924 %	3,488 %	1,934 %	3,944 %
83	4,097 %	3,854 %	3,917 %	3,485 %	1,939 %	3,936 %
84	4,088 %	3,848 %	3,909 %	3,483 %	1,943 %	3,928 %
85	4,078 %	3,841 %	3,902 %	3,481 %	1,947 %	3,921 %
86	4,069 %	3,835 %	3,895 %	3,479 %	1,951 %	3,914 %
87	4,060 %	3,829 %	3,888 %	3,477 %	1,955 %	3,907 %
88	4,052 %	3,823 %	3,882 %	3,475 %	1,959 %	3,900 %
89	4,043 %	3,817 %	3,875 %	3,473 %	1,963 %	3,893 %
90	4,035 %	3,811 %	3,869 %	3,471 %	1,967 %	3,886 %
91	4,027 %	3,805 %	3,862 %	3,469 %	1,970 %	3,880 %
92	4,019 %	3,800 %	3,856 %	3,467 %	1,974 %	3,874 %
93	4,011 %	3,794 %	3,850 %	3,466 %	1,977 %	3,867 %
94	4,004 %	3,789 %	3,844 %	3,464 %	1,981 %	3,861 %
95	3,996 %	3,784 %	3,839 %	3,462 %	1,984 %	3,855 %
96	3,989 %	3,779 %	3,833 %	3,460 %	1,988 %	3,850 %
97	3,982 %	3,774 %	3,828 %	3,459 %	1,991 %	3,844 %

Termin zapadalności (w latach)	Lej rumuński	Złoty	Korona islandzka	Korona norweska	Frank szwajcarski	Dolar australijski
98	3,975 %	3,769 %	3,822 %	3,457 %	1,994 %	3,838 %
99	3,968 %	3,764 %	3,817 %	3,456 %	1,997 %	3,833 %
100	3,961 %	3,760 %	3,812 %	3,454 %	2,000 %	3,828 %
101	3,955 %	3,755 %	3,807 %	3,453 %	2,003 %	3,822 %
102	3,948 %	3,751 %	3,802 %	3,451 %	2,006 %	3,817 %
103	3,942 %	3,746 %	3,797 %	3,450 %	2,009 %	3,812 %
104	3,936 %	3,742 %	3,792 %	3,448 %	2,012 %	3,807 %
105	3,930 %	3,738 %	3,787 %	3,447 %	2,014 %	3,802 %
106	3,924 %	3,734 %	3,783 %	3,445 %	2,017 %	3,798 %
107	3,918 %	3,730 %	3,778 %	3,444 %	2,020 %	3,793 %
108	3,912 %	3,726 %	3,774 %	3,443 %	2,022 %	3,788 %
109	3,907 %	3,722 %	3,769 %	3,441 %	2,025 %	3,784 %
110	3,901 %	3,718 %	3,765 %	3,440 %	2,027 %	3,780 %
111	3,896 %	3,714 %	3,761 %	3,439 %	2,030 %	3,775 %
112	3,890 %	3,710 %	3,757 %	3,438 %	2,032 %	3,771 %
113	3,885 %	3,707 %	3,753 %	3,436 %	2,034 %	3,767 %
114	3,880 %	3,703 %	3,749 %	3,435 %	2,037 %	3,763 %
115	3,875 %	3,700 %	3,745 %	3,434 %	2,039 %	3,759 %
116	3,870 %	3,696 %	3,741 %	3,433 %	2,041 %	3,755 %
117	3,865 %	3,693 %	3,737 %	3,432 %	2,044 %	3,751 %
118	3,860 %	3,690 %	3,733 %	3,431 %	2,046 %	3,747 %
119	3,855 %	3,686 %	3,730 %	3,429 %	2,048 %	3,743 %
120	3,851 %	3,683 %	3,726 %	3,428 %	2,050 %	3,740 %
121	3,846 %	3,680 %	3,723 %	3,427 %	2,052 %	3,736 %
122	3,842 %	3,677 %	3,719 %	3,426 %	2,054 %	3,732 %
123	3,837 %	3,674 %	3,716 %	3,425 %	2,056 %	3,729 %
124	3,833 %	3,671 %	3,712 %	3,424 %	2,058 %	3,725 %
125	3,829 %	3,668 %	3,709 %	3,423 %	2,060 %	3,722 %
126	3,824 %	3,665 %	3,706 %	3,422 %	2,062 %	3,719 %
127	3,820 %	3,662 %	3,703 %	3,421 %	2,064 %	3,715 %
128	3,816 %	3,659 %	3,700 %	3,420 %	2,066 %	3,712 %
129	3,812 %	3,656 %	3,696 %	3,419 %	2,067 %	3,709 %
130	3,808 %	3,654 %	3,693 %	3,419 %	2,069 %	3,706 %
131	3,804 %	3,651 %	3,690 %	3,418 %	2,071 %	3,703 %
132	3,801 %	3,648 %	3,687 %	3,417 %	2,073 %	3,700 %
133	3,797 %	3,646 %	3,684 %	3,416 %	2,074 %	3,696 %

Termin zapadalności (w latach)	Lej rumuński	Złoty	Korona islandzka	Korona norweska	Frank szwajcarski	Dolar australijski
134	3,793 %	3,643 %	3,682 %	3,415 %	2,076 %	3,694 %
135	3,789 %	3,640 %	3,679 %	3,414 %	2,078 %	3,691 %
136	3,786 %	3,638 %	3,676 %	3,413 %	2,079 %	3,688 %
137	3,782 %	3,635 %	3,673 %	3,412 %	2,081 %	3,685 %
138	3,779 %	3,633 %	3,671 %	3,412 %	2,082 %	3,682 %
139	3,775 %	3,631 %	3,668 %	3,411 %	2,084 %	3,679 %
140	3,772 %	3,628 %	3,665 %	3,410 %	2,086 %	3,677 %
141	3,769 %	3,626 %	3,663 %	3,409 %	2,087 %	3,674 %
142	3,765 %	3,624 %	3,660 %	3,408 %	2,089 %	3,671 %
143	3,762 %	3,621 %	3,658 %	3,408 %	2,090 %	3,669 %
144	3,759 %	3,619 %	3,655 %	3,407 %	2,092 %	3,666 %
145	3,756 %	3,617 %	3,653 %	3,406 %	2,093 %	3,664 %
146	3,752 %	3,615 %	3,650 %	3,406 %	2,094 %	3,661 %
147	3,749 %	3,613 %	3,648 %	3,405 %	2,096 %	3,659 %
148	3,746 %	3,610 %	3,645 %	3,404 %	2,097 %	3,656 %
149	3,743 %	3,608 %	3,643 %	3,403 %	2,099 %	3,654 %
150	3,740 %	3,606 %	3,641 %	3,403 %	2,100 %	3,651 %

Termin zapadalności (w latach)	Dolar kanadyjski	Peso kolumbijskie	Dolar Hongkongu	Nowy dolar tajwański	Yuan renminbi	Dolar amerykański
1	2,487 %	12,355 %	3,085 %	1,072 %	1,084 %	4,020 %
2	2,667 %	12,067 %	3,121 %	1,116 %	1,095 %	4,010 %
3	2,771 %	11,859 %	3,063 %	1,150 %	1,105 %	3,953 %
4	2,831 %	11,722 %	3,028 %	1,181 %	1,135 %	3,922 %
5	2,875 %	11,630 %	3,021 %	1,209 %	1,166 %	3,917 %
6	2,932 %	11,587 %	3,032 %	1,232 %	1,185 %	3,930 %
7	2,998 %	11,542 %	3,054 %	1,254 %	1,203 %	3,951 %
8	3,063 %	11,508 %	3,082 %	1,271 %	1,230 %	3,978 %
9	3,125 %	11,478 %	3,113 %	1,287 %	1,270 %	4,010 %
10	3,180 %	11,461 %	3,147 %	1,301 %	1,324 %	4,045 %
11	3,228 %	11,411 %	3,182 %	1,328 %	1,393 %	4,082 %
12	3,270 %	11,323 %	3,217 %	1,366 %	1,470 %	4,120 %
13	3,306 %	11,208 %	3,249 %	1,411 %	1,552 %	4,157 %
14	3,339 %	11,073 %	3,278 %	1,459 %	1,635 %	4,191 %
15	3,367 %	10,924 %	3,303 %	1,510 %	1,718 %	4,222 %

Termin zapadalności (w latach)	Dolar kanadyjski	Peso kolumbijskie	Dolar Hongkongu	Nowy dolar tajwański	Yuan renminbi	Dolar amerykański
16	3,393 %	10,765 %	3,323 %	1,561 %	1,799 %	4,248 %
17	3,416 %	10,599 %	3,339 %	1,612 %	1,878 %	4,270 %
18	3,436 %	10,430 %	3,353 %	1,662 %	1,955 %	4,287 %
19	3,455 %	10,259 %	3,364 %	1,711 %	2,029 %	4,299 %
20	3,471 %	10,088 %	3,372 %	1,759 %	2,099 %	4,307 %
21	3,485 %	9,919 %	3,380 %	1,805 %	2,167 %	4,310 %
22	3,498 %	9,752 %	3,385 %	1,849 %	2,232 %	4,308 %
23	3,509 %	9,590 %	3,390 %	1,892 %	2,294 %	4,303 %
24	3,519 %	9,431 %	3,394 %	1,933 %	2,352 %	4,295 %
25	3,528 %	9,278 %	3,397 %	1,973 %	2,409 %	4,284 %
26	3,535 %	9,129 %	3,399 %	2,011 %	2,462 %	4,271 %
27	3,541 %	8,985 %	3,400 %	2,047 %	2,513 %	4,255 %
28	3,546 %	8,847 %	3,401 %	2,082 %	2,562 %	4,239 %
29	3,549 %	8,714 %	3,402 %	2,115 %	2,609 %	4,221 %
30	3,552 %	8,586 %	3,402 %	2,147 %	2,653 %	4,204 %
31	3,554 %	8,464 %	3,402 %	2,178 %	2,695 %	4,186 %
32	3,554 %	8,347 %	3,402 %	2,207 %	2,736 %	4,169 %
33	3,554 %	8,234 %	3,402 %	2,235 %	2,774 %	4,151 %
34	3,554 %	8,127 %	3,401 %	2,262 %	2,811 %	4,134 %
35	3,553 %	8,024 %	3,400 %	2,287 %	2,846 %	4,118 %
36	3,551 %	7,925 %	3,400 %	2,312 %	2,880 %	4,101 %
37	3,550 %	7,830 %	3,399 %	2,336 %	2,912 %	4,085 %
38	3,547 %	7,740 %	3,398 %	2,358 %	2,943 %	4,070 %
39	3,545 %	7,654 %	3,397 %	2,380 %	2,972 %	4,055 %
40	3,542 %	7,571 %	3,395 %	2,401 %	3,001 %	4,040 %
41	3,540 %	7,491 %	3,394 %	2,421 %	3,028 %	4,025 %
42	3,537 %	7,415 %	3,393 %	2,440 %	3,054 %	4,011 %
43	3,534 %	7,342 %	3,392 %	2,459 %	3,079 %	3,997 %
44	3,531 %	7,272 %	3,391 %	2,477 %	3,103 %	3,984 %
45	3,528 %	7,205 %	3,389 %	2,494 %	3,126 %	3,971 %
46	3,525 %	7,141 %	3,388 %	2,510 %	3,148 %	3,959 %
47	3,522 %	7,079 %	3,387 %	2,526 %	3,170 %	3,946 %
48	3,518 %	7,019 %	3,386 %	2,541 %	3,190 %	3,935 %
49	3,515 %	6,962 %	3,384 %	2,556 %	3,210 %	3,923 %
50	3,512 %	6,907 %	3,383 %	2,570 %	3,229 %	3,912 %
51	3,509 %	6,854 %	3,382 %	2,584 %	3,248 %	3,901 %

Termin zapadalności (w latach)	Dolar kanadyjski	Peso kolumbijskie	Dolar Hongkongu	Nowy dolar tajwański	Yuan renminbi	Dolar amerykański
52	3,506 %	6,803 %	3,381 %	2,597 %	3,265 %	3,891 %
53	3,503 %	6,754 %	3,380 %	2,610 %	3,282 %	3,880 %
54	3,500 %	6,707 %	3,378 %	2,623 %	3,299 %	3,870 %
55	3,497 %	6,661 %	3,377 %	2,635 %	3,315 %	3,861 %
56	3,494 %	6,617 %	3,376 %	2,646 %	3,330 %	3,851 %
57	3,491 %	6,574 %	3,375 %	2,657 %	3,345 %	3,842 %
58	3,489 %	6,533 %	3,374 %	2,668 %	3,360 %	3,834 %
59	3,486 %	6,494 %	3,373 %	2,679 %	3,374 %	3,825 %
60	3,483 %	6,455 %	3,372 %	2,689 %	3,387 %	3,817 %
61	3,481 %	6,418 %	3,371 %	2,699 %	3,400 %	3,809 %
62	3,478 %	6,382 %	3,370 %	2,708 %	3,413 %	3,801 %
63	3,476 %	6,347 %	3,369 %	2,717 %	3,425 %	3,793 %
64	3,473 %	6,313 %	3,368 %	2,726 %	3,437 %	3,786 %
65	3,471 %	6,281 %	3,367 %	2,735 %	3,449 %	3,778 %
66	3,468 %	6,249 %	3,366 %	2,743 %	3,460 %	3,771 %
67	3,466 %	6,218 %	3,365 %	2,752 %	3,471 %	3,765 %
68	3,464 %	6,188 %	3,364 %	2,760 %	3,482 %	3,758 %
69	3,462 %	6,159 %	3,364 %	2,767 %	3,492 %	3,751 %
70	3,459 %	6,131 %	3,363 %	2,775 %	3,502 %	3,745 %
71	3,457 %	6,103 %	3,362 %	2,782 %	3,512 %	3,739 %
72	3,455 %	6,077 %	3,361 %	2,789 %	3,521 %	3,733 %
73	3,453 %	6,051 %	3,360 %	2,796 %	3,531 %	3,727 %
74	3,451 %	6,026 %	3,360 %	2,803 %	3,540 %	3,721 %
75	3,449 %	6,001 %	3,359 %	2,810 %	3,548 %	3,716 %
76	3,447 %	5,977 %	3,358 %	2,816 %	3,557 %	3,711 %
77	3,446 %	5,954 %	3,357 %	2,822 %	3,565 %	3,705 %
78	3,444 %	5,931 %	3,357 %	2,828 %	3,573 %	3,700 %
79	3,442 %	5,909 %	3,356 %	2,834 %	3,581 %	3,695 %
80	3,440 %	5,888 %	3,355 %	2,840 %	3,589 %	3,690 %
81	3,439 %	5,867 %	3,355 %	2,846 %	3,596 %	3,685 %
82	3,437 %	5,846 %	3,354 %	2,851 %	3,604 %	3,681 %
83	3,435 %	5,826 %	3,353 %	2,857 %	3,611 %	3,676 %
84	3,434 %	5,807 %	3,353 %	2,862 %	3,618 %	3,672 %
85	3,432 %	5,788 %	3,352 %	2,867 %	3,625 %	3,667 %
86	3,431 %	5,769 %	3,352 %	2,872 %	3,631 %	3,663 %
87	3,429 %	5,751 %	3,351 %	2,877 %	3,638 %	3,659 %

Termin zapadalności (w latach)	Dolar kanadyjski	Peso kolumbijskie	Dolar Hongkongu	Nowy dolar tajwański	Yuan renminbi	Dolar amerykański
88	3,428 %	5,733 %	3,350 %	2,882 %	3,644 %	3,655 %
89	3,426 %	5,716 %	3,350 %	2,886 %	3,650 %	3,651 %
90	3,425 %	5,699 %	3,349 %	2,891 %	3,656 %	3,647 %
91	3,424 %	5,682 %	3,349 %	2,895 %	3,662 %	3,643 %
92	3,422 %	5,666 %	3,348 %	2,900 %	3,668 %	3,640 %
93	3,421 %	5,650 %	3,348 %	2,904 %	3,674 %	3,636 %
94	3,420 %	5,635 %	3,347 %	2,908 %	3,680 %	3,632 %
95	3,419 %	5,619 %	3,347 %	2,912 %	3,685 %	3,629 %
96	3,417 %	5,605 %	3,346 %	2,917 %	3,690 %	3,625 %
97	3,416 %	5,590 %	3,346 %	2,920 %	3,696 %	3,622 %
98	3,415 %	5,576 %	3,345 %	2,924 %	3,701 %	3,619 %
99	3,414 %	5,562 %	3,345 %	2,928 %	3,706 %	3,616 %
100	3,413 %	5,548 %	3,344 %	2,932 %	3,711 %	3,612 %
101	3,412 %	5,535 %	3,344 %	2,935 %	3,715 %	3,609 %
102	3,410 %	5,521 %	3,344 %	2,939 %	3,720 %	3,606 %
103	3,409 %	5,509 %	3,343 %	2,943 %	3,725 %	3,603 %
104	3,408 %	5,496 %	3,343 %	2,946 %	3,729 %	3,600 %
105	3,407 %	5,483 %	3,342 %	2,949 %	3,734 %	3,598 %
106	3,406 %	5,471 %	3,342 %	2,953 %	3,738 %	3,595 %
107	3,405 %	5,459 %	3,342 %	2,956 %	3,743 %	3,592 %
108	3,404 %	5,448 %	3,341 %	2,959 %	3,747 %	3,589 %
109	3,403 %	5,436 %	3,341 %	2,962 %	3,751 %	3,587 %
110	3,402 %	5,425 %	3,340 %	2,965 %	3,755 %	3,584 %
111	3,402 %	5,414 %	3,340 %	2,968 %	3,759 %	3,581 %
112	3,401 %	5,403 %	3,340 %	2,971 %	3,763 %	3,579 %
113	3,400 %	5,392 %	3,339 %	2,974 %	3,767 %	3,576 %
114	3,399 %	5,382 %	3,339 %	2,977 %	3,771 %	3,574 %
115	3,398 %	5,371 %	3,339 %	2,980 %	3,774 %	3,572 %
116	3,397 %	5,361 %	3,338 %	2,983 %	3,778 %	3,569 %
117	3,396 %	5,351 %	3,338 %	2,985 %	3,782 %	3,567 %
118	3,396 %	5,341 %	3,338 %	2,988 %	3,785 %	3,565 %
119	3,395 %	5,332 %	3,337 %	2,990 %	3,789 %	3,563 %
120	3,394 %	5,322 %	3,337 %	2,993 %	3,792 %	3,560 %
121	3,393 %	5,313 %	3,337 %	2,996 %	3,795 %	3,558 %
122	3,392 %	5,304 %	3,336 %	2,998 %	3,799 %	3,556 %
123	3,392 %	5,295 %	3,336 %	3,001 %	3,802 %	3,554 %

Termin zapadalności (w latach)	Dolar kanadyjski	Peso kolumbijskie	Dolar Hongkongu	Nowy dolar tajwański	Yuan renminbi	Dolar amerykański
124	3,391 %	5,286 %	3,336 %	3,003 %	3,805 %	3,552 %
125	3,390 %	5,277 %	3,336 %	3,005 %	3,808 %	3,550 %
126	3,389 %	5,268 %	3,335 %	3,008 %	3,811 %	3,548 %
127	3,389 %	5,260 %	3,335 %	3,010 %	3,814 %	3,546 %
128	3,388 %	5,252 %	3,335 %	3,012 %	3,817 %	3,544 %
129	3,387 %	5,243 %	3,334 %	3,014 %	3,820 %	3,542 %
130	3,387 %	5,235 %	3,334 %	3,017 %	3,823 %	3,540 %
131	3,386 %	5,227 %	3,334 %	3,019 %	3,826 %	3,538 %
132	3,385 %	5,220 %	3,334 %	3,021 %	3,829 %	3,537 %
133	3,385 %	5,212 %	3,333 %	3,023 %	3,832 %	3,535 %
134	3,384 %	5,204 %	3,333 %	3,025 %	3,835 %	3,533 %
135	3,384 %	5,197 %	3,333 %	3,027 %	3,837 %	3,531 %
136	3,383 %	5,190 %	3,333 %	3,029 %	3,840 %	3,530 %
137	3,382 %	5,182 %	3,332 %	3,031 %	3,843 %	3,528 %
138	3,382 %	5,175 %	3,332 %	3,033 %	3,845 %	3,526 %
139	3,381 %	5,168 %	3,332 %	3,035 %	3,848 %	3,525 %
140	3,381 %	5,161 %	3,332 %	3,037 %	3,850 %	3,523 %
141	3,380 %	5,154 %	3,332 %	3,039 %	3,853 %	3,522 %
142	3,379 %	5,148 %	3,331 %	3,041 %	3,855 %	3,520 %
143	3,379 %	5,141 %	3,331 %	3,042 %	3,858 %	3,518 %
144	3,378 %	5,134 %	3,331 %	3,044 %	3,860 %	3,517 %
145	3,378 %	5,128 %	3,331 %	3,046 %	3,862 %	3,515 %
146	3,377 %	5,121 %	3,330 %	3,048 %	3,865 %	3,514 %
147	3,377 %	5,115 %	3,330 %	3,049 %	3,867 %	3,512 %
148	3,376 %	5,109 %	3,330 %	3,051 %	3,869 %	3,511 %
149	3,376 %	5,103 %	3,330 %	3,053 %	3,871 %	3,510 %
150	3,375 %	5,097 %	3,330 %	3,054 %	3,874 %	3,508 %

Termin zapadalności (w latach)	Jen
1	1,178 %
2	1,412 %
3	1,604 %
4	1,772 %
5	1,925 %
6	2,067 %
7	2,201 %

Termin zapadalności (w latach)	Jen
8	2,328 %
9	2,449 %
10	2,564 %
11	2,674 %
12	2,777 %
13	2,874 %
14	2,964 %
15	3,048 %
16	3,124 %
17	3,194 %
18	3,257 %
19	3,314 %
20	3,364 %
21	3,408 %
22	3,446 %
23	3,479 %
24	3,508 %
25	3,533 %
26	3,554 %
27	3,572 %
28	3,587 %
29	3,598 %
30	3,608 %
31	3,614 %
32	3,618 %
33	3,621 %
34	3,622 %
35	3,621 %
36	3,620 %
37	3,617 %
38	3,614 %
39	3,611 %
40	3,607 %
41	3,602 %
42	3,597 %
43	3,592 %
44	3,587 %
45	3,582 %

Termin zapadalności (w latach)	Jen
46	3,576 %
47	3,571 %
48	3,565 %
49	3,560 %
50	3,554 %
51	3,549 %
52	3,544 %
53	3,538 %
54	3,533 %
55	3,528 %
56	3,523 %
57	3,518 %
58	3,513 %
59	3,508 %
60	3,504 %
61	3,499 %
62	3,495 %
63	3,491 %
64	3,486 %
65	3,482 %
66	3,478 %
67	3,474 %
68	3,470 %
69	3,467 %
70	3,463 %
71	3,459 %
72	3,456 %
73	3,453 %
74	3,449 %
75	3,446 %
76	3,443 %
77	3,440 %
78	3,437 %
79	3,434 %
80	3,431 %
81	3,428 %
82	3,425 %
83	3,423 %

Termin zapadalności (w latach)	Jen
84	3,420 %
85	3,417 %
86	3,415 %
87	3,412 %
88	3,410 %
89	3,408 %
90	3,405 %
91	3,403 %
92	3,401 %
93	3,399 %
94	3,397 %
95	3,395 %
96	3,393 %
97	3,391 %
98	3,389 %
99	3,387 %
100	3,385 %
101	3,383 %
102	3,381 %
103	3,380 %
104	3,378 %
105	3,376 %
106	3,374 %
107	3,373 %
108	3,371 %
109	3,370 %
110	3,368 %
111	3,367 %
112	3,365 %
113	3,364 %
114	3,362 %
115	3,361 %
116	3,359 %
117	3,358 %
118	3,357 %
119	3,355 %
120	3,354 %
121	3,353 %

Termin zapadalności (w latach)	Jen
122	3,352 %
123	3,350 %
124	3,349 %
125	3,348 %
126	3,347 %
127	3,346 %
128	3,344 %
129	3,343 %
130	3,342 %
131	3,341 %
132	3,340 %
133	3,339 %
134	3,338 %
135	3,337 %
136	3,336 %
137	3,335 %
138	3,334 %
139	3,333 %
140	3,332 %
141	3,331 %
142	3,330 %
143	3,329 %
144	3,328 %
145	3,328 %
146	3,327 %
147	3,326 %
148	3,325 %
149	3,324 %
150	3,323 %

ZAŁĄCZNIK II

Spready bazowe do obliczania korekty dopasowującej

Spready bazowe określone w niniejszym załączniku są wyrażone w punktach bazowych i nie obejmują żadnego zwiększenia zgodnie z art. 77c ust. 1 lit. c) dyrektywy 2009/138/WE.

1. **Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych**

Spready bazowe mają zastosowanie do ekspozycji denominowanych we wszystkich walutach.

Spready bazowe dla duracji od 11 do 30 lat są równe spreadom bazowym dla duracji 10 lat.

Duracja (w latach)	Austria	Belgia	Bułgaria	Chorwacja	Czechy	Cypr	Dania
1	0	0	25	4	0	18	0
2	0	0	32	5	0	31	0
3	0	0	37	5	0	36	0
4	0	1	40	6	1	38	0
5	0	2	44	6	3	41	0
6	0	3	47	6	5	44	0
7	2	5	50	6	8	45	0
8	2	6	52	6	10	46	0
9	3	7	54	7	11	44	0
10	4	8	56	7	12	44	0

Duracja (w latach)	Estonia	Finlandia	Francja	Niemcy	Grecja	Węgry	Irlandia
1	0	0	0	0	304	4	11
2	0	0	0	0	192	4	15
3	0	0	0	0	172	4	18
4	1	0	0	0	152	4	19
5	2	0	0	0	141	4	20
6	3	0	0	0	139	4	21
7	5	0	1	0	138	4	22
8	6	1	2	0	141	3	23
9	7	1	3	0	143	1	24
10	8	1	4	0	145	4	25

Duracja (w latach)	Włochy	Łotwa	Litwa	Luksemburg	Malta	Niderlandy	Polska
1	5	2	3	0	11	0	4
2	13	7	8	0	16	0	4
3	17	10	12	0	18	0	4

Duracja (w latach)	Włochy	Łotwa	Litwa	Luksemburg	Malta	Niderlandy	Polska
4	20	11	14	0	20	0	4
5	23	13	16	0	21	0	4
6	25	15	18	0	22	0	4
7	27	16	19	0	24	0	4
8	29	18	21	0	25	0	4
9	31	18	22	1	26	0	4
10	32	19	23	2	26	0	4

Duracja (w latach)	Portugalia	Rumunia	Słowacja	Słowenia	Hiszpania	Szwecja	Zjednoczone Królestwo
1	18	8	9	12	3	0	0
2	30	14	12	15	8	0	0
3	35	15	14	19	12	0	0
4	36	16	15	23	14	0	0
5	40	17	17	26	16	0	0
6	42	18	18	29	18	0	0
7	44	19	20	31	19	0	0
8	44	21	22	33	21	0	0
9	43	22	22	34	22	0	0
10	43	20	23	34	23	0	0

Duracja (w latach)	Islandia	Liechtenstein	Norwegia	Szwajcaria	Australia	Kanada	Chiny
1	5	0	0	0	0	0	0
2	5	0	0	0	0	0	1
3	5	0	0	0	0	0	2
4	5	0	0	0	0	0	3
5	5	0	0	0	0	0	3
6	5	0	0	0	0	0	4
7	5	0	0	0	0	0	4
8	5	0	0	0	0	0	7
9	5	0	0	0	0	0	5
10	5	0	0	0	0	0	5

Duracja (w latach)	Kolumbia	Hongkong	Japonia	Tajwan	Stany Zjednoczone
1	12	0	0	4	0
2	17	0	0	4	0
3	25	0	0	4	0
4	31	0	0	4	0
5	32	0	0	4	0
6	35	0	0	4	0
7	36	0	0	4	0
8	35	0	0	4	0
9	33	0	0	4	0
10	34	0	1	4	0

2. **Ekspozycje wobec instytucji finansowych**

2.1. *Euro*

Duracja (w latach)	Stopień jakości kredytowej 0	Stopień jakości kredytowej 1	Stopień jakości kredytowej 2	Stopień jakości kredytowej 3	Stopień jakości kredytowej 4	Stopień jakości kredytowej 5	Stopień jakości kredytowej 6
1	6	19	39	100	212	471	1 216
2	6	19	39	100	212	471	985
3	7	21	41	97	209	468	807
4	9	23	44	99	208	468	669
5	10	26	49	103	208	468	563
6	11	28	52	107	208	468	480
7	12	30	54	110	208	468	468
8	13	31	55	109	208	468	468
9	13	32	55	109	208	468	468
10	13	33	55	109	208	468	468
11	14	34	55	109	208	468	468
12	14	34	55	109	208	468	468
13	15	35	55	109	208	468	468
14	15	35	55	109	208	468	468
15	16	35	55	109	208	468	468
16	17	35	55	109	208	468	468
17	19	35	55	109	208	468	468
18	20	35	55	109	208	468	468
19	20	35	55	109	208	468	468
20	21	35	55	109	208	468	468
21	22	35	55	109	208	468	468

Duracja (w latach)	Stopień jakości kredytowej 0	Stopień jakości kredytowej 1	Stopień jakości kredytowej 2	Stopień jakości kredytowej 3	Stopień jakości kredytowej 4	Stopień jakości kredytowej 5	Stopień jakości kredytowej 6
22	23	35	55	109	208	468	468
23	24	35	55	109	208	468	468
24	25	35	55	109	208	468	468
25	26	35	55	109	208	468	468
26	26	35	55	109	208	468	468
27	27	35	55	109	208	468	468
28	28	35	55	109	208	468	468
29	29	35	55	109	208	468	468
30	30	35	55	109	208	468	468

2.2. *Korona czeska*

Duracja (w latach)	Stopień jakości kredytowej 0	Stopień jakości kredytowej 1	Stopień jakości kredytowej 2	Stopień jakości kredytowej 3	Stopień jakości kredytowej 4	Stopień jakości kredytowej 5	Stopień jakości kredytowej 6
1	20	33	54	115	226	486	1 241
2	21	34	54	115	227	487	1 006
3	22	36	56	111	224	483	824
4	23	38	59	114	222	482	684
5	24	39	63	116	221	481	575
6	24	41	65	120	221	480	490
7	24	42	66	122	220	480	480
8	24	42	66	120	219	479	479
9	24	42	66	119	219	478	478
10	24	43	65	119	218	478	478
11	24	43	65	118	218	477	477
12	23	44	65	118	217	477	477
13	23	44	64	117	217	476	476
14	23	43	64	117	216	476	476
15	23	43	63	116	216	475	475
16	22	43	63	116	215	475	475
17	22	43	63	116	215	475	475
18	22	43	63	116	215	475	475
19	22	43	63	116	215	475	475
20	23	43	63	116	216	475	475
21	23	43	63	117	216	476	476
22	23	43	64	117	216	476	476
23	24	43	64	117	216	476	476

Duracja (w latach)	Stopień jakości kredytowej 0	Stopień jakości kredytowej 1	Stopień jakości kredytowej 2	Stopień jakości kredytowej 3	Stopień jakości kredytowej 4	Stopień jakości kredytowej 5	Stopień jakości kredytowej 6
24	25	43	64	117	216	476	476
25	26	43	64	117	216	476	476
26	27	43	63	117	216	476	476
27	28	43	63	117	216	475	475
28	28	43	63	116	216	475	475
29	29	43	63	116	216	475	475
30	30	43	63	116	215	475	475

2.3. *Korona duńska*

Duracja (w latach)	Stopień jakości kredytowej 0	Stopień jakości kredytowej 1	Stopień jakości kredytowej 2	Stopień jakości kredytowej 3	Stopień jakości kredytowej 4	Stopień jakości kredytowej 5	Stopień jakości kredytowej 6
1	6	18	39	100	212	471	1 216
2	6	18	39	100	212	471	985
3	7	21	41	96	209	468	807
4	9	23	44	99	208	467	669
5	10	26	49	103	208	467	563
6	11	28	52	107	208	467	480
7	12	30	54	110	208	467	467
8	12	31	55	109	208	467	467
9	13	31	55	108	208	467	467
10	13	33	55	108	208	467	467
11	14	34	55	108	208	467	467
12	14	34	55	108	208	467	467
13	14	35	55	108	208	467	467
14	15	35	55	108	208	467	467
15	16	35	55	108	208	467	467
16	17	35	55	108	208	467	467
17	19	35	55	108	208	467	467
18	20	35	55	108	208	467	467
19	20	35	55	108	208	467	467
20	21	35	55	108	208	467	467
21	22	35	55	108	208	467	467
22	23	35	55	108	208	467	467
23	24	35	55	108	208	467	467
24	25	35	55	108	208	467	467
25	26	35	55	108	208	467	467

Duracja (w latach)	Stopień jakości kredytowej 0	Stopień jakości kredytowej 1	Stopień jakości kredytowej 2	Stopień jakości kredytowej 3	Stopień jakości kredytowej 4	Stopień jakości kredytowej 5	Stopień jakości kredytowej 6
26	26	35	55	108	208	467	467
27	27	35	55	108	208	467	467
28	28	35	55	108	208	467	467
29	29	35	55	108	208	467	467
30	30	35	55	108	208	467	467

2.4. *Forint*

Duracja (w latach)	Stopień jakości kredytowej 0	Stopień jakości kredytowej 1	Stopień jakości kredytowej 2	Stopień jakości kredytowej 3	Stopień jakości kredytowej 4	Stopień jakości kredytowej 5	Stopień jakości kredytowej 6
1	77	90	111	172	284	543	1 263
2	75	88	108	169	281	540	1 022
3	78	92	112	168	280	539	836
4	78	93	114	169	277	537	694
5	78	93	117	170	275	535	583
6	77	94	119	173	274	534	534
7	77	95	119	174	273	532	532
8	76	95	118	173	272	531	531
9	76	95	118	171	271	530	530
10	73	93	115	169	268	528	528
11	72	92	114	167	266	526	526
12	71	92	113	166	265	525	525
13	71	92	112	165	265	524	524
14	71	92	112	165	264	524	524
15	71	91	112	165	264	524	524
16	70	91	111	164	264	523	523
17	70	91	111	164	263	523	523
18	70	90	110	164	263	523	523
19	69	90	110	163	262	522	522
20	69	89	109	163	262	522	522
21	68	89	109	162	261	521	521
22	67	88	108	161	260	520	520
23	66	87	107	160	260	519	519
24	65	86	106	159	259	518	518
25	64	85	105	158	258	517	517
26	63	84	104	157	257	516	516

Duracja (w latach)	Stopień jakości kredytowej 0	Stopień jakości kredytowej 1	Stopień jakości kredytowej 2	Stopień jakości kredytowej 3	Stopień jakości kredytowej 4	Stopień jakości kredytowej 5	Stopień jakości kredytowej 6
27	62	83	103	156	255	515	515
28	61	82	102	155	254	514	514
29	60	81	101	154	253	513	513
30	59	80	100	153	252	512	512

2.5. *Korona szwedzka*

Duracja (w latach)	Stopień jakości kredytowej 0	Stopień jakości kredytowej 1	Stopień jakości kredytowej 2	Stopień jakości kredytowej 3	Stopień jakości kredytowej 4	Stopień jakości kredytowej 5	Stopień jakości kredytowej 6
1	9	22	43	104	215	475	1 206
2	11	24	44	105	217	476	978
3	13	27	47	102	215	474	802
4	15	30	51	106	214	474	666
5	17	32	56	109	214	474	560
6	18	34	59	114	214	474	478
7	19	36	61	116	214	474	474
8	18	37	61	115	214	473	473
9	18	37	60	114	214	473	473
10	19	38	60	114	213	473	473
11	19	39	61	114	213	473	473
12	20	40	61	114	213	473	473
13	20	40	61	114	213	473	473
14	20	41	61	114	213	473	473
15	21	41	61	114	214	473	473
16	21	41	61	114	214	473	473
17	21	41	62	115	214	474	474
18	21	42	62	115	214	474	474
19	21	42	62	115	215	474	474
20	22	43	63	116	215	475	475
21	22	43	63	116	216	475	475
22	23	43	63	117	216	475	475
23	24	43	63	117	216	476	476
24	25	43	64	117	216	476	476
25	26	43	64	117	216	476	476
26	26	43	64	117	216	476	476
27	27	43	63	117	216	476	476

Duracja (w latach)	Stopień jakości kredytowej 0	Stopień jakości kredytowej 1	Stopień jakości kredytowej 2	Stopień jakości kredytowej 3	Stopień jakości kredytowej 4	Stopień jakości kredytowej 5	Stopień jakości kredytowej 6
28	28	43	63	117	216	475	475
29	29	43	63	116	216	475	475
30	30	43	63	116	216	475	475

2.6. *Funt szterling*

Duracja (w latach)	Stopień jakości kredytowej 0	Stopień jakości kredytowej 1	Stopień jakości kredytowej 2	Stopień jakości kredytowej 3	Stopień jakości kredytowej 4	Stopień jakości kredytowej 5	Stopień jakości kredytowej 6
1	7	24	49	129	231	491	1 242
2	7	24	49	129	231	491	1 007
3	8	26	50	119	228	487	825
4	10	29	53	112	226	486	684
5	12	31	55	105	225	485	576
6	14	34	58	101	224	484	490
7	16	36	60	96	223	483	483
8	18	38	59	91	222	482	482
9	20	44	62	87	221	481	481
10	20	44	60	85	220	480	480
11	19	44	60	86	220	479	479
12	19	43	60	88	219	479	479
13	19	43	61	88	218	478	478
14	19	44	61	88	218	477	477
15	19	44	61	88	217	477	477
16	19	44	61	88	216	476	476
17	19	44	61	88	216	475	475
18	20	44	61	88	215	475	475
19	21	44	61	88	215	475	475
20	22	44	61	88	215	475	475
21	23	44	61	88	215	475	475
22	24	44	61	88	215	475	475
23	24	44	61	88	215	474	474
24	25	44	61	88	214	474	474
25	26	44	61	88	213	473	473
26	27	44	61	88	213	472	472
27	28	44	61	88	212	472	472
28	29	44	61	88	212	471	471
29	29	44	61	88	211	471	471
30	30	44	61	88	211	470	470

2.7. *Lej rumuński*

Duracja (w latach)	Stopień jakości kredytowej 0	Stopień jakości kredytowej 1	Stopień jakości kredytowej 2	Stopień jakości kredytowej 3	Stopień jakości kredytowej 4	Stopień jakości kredytowej 5	Stopień jakości kredytowej 6
1	81	94	114	176	287	547	1 282
2	80	93	114	175	287	546	1 040
3	81	95	116	171	283	543	853
4	82	97	118	173	281	541	708
5	82	97	121	174	279	539	596
6	82	98	123	177	278	538	538
7	81	99	123	178	276	536	536
8	79	98	122	176	275	534	534
9	78	97	120	174	273	533	533
10	77	97	119	173	272	532	532
11	77	96	118	171	271	530	530
12	76	96	117	170	269	529	529
13	75	95	115	169	268	528	528
14	73	94	114	167	267	526	526
15	72	93	113	166	265	525	525
16	71	92	112	165	264	524	524
17	70	91	111	164	263	523	523
18	69	90	110	163	262	522	522
19	68	89	109	162	261	521	521
20	67	88	108	161	261	520	520
21	66	87	107	160	260	519	519
22	65	86	106	159	259	518	518
23	64	85	105	158	257	517	517
24	63	84	104	157	256	516	516
25	62	82	103	156	255	515	515
26	61	81	101	155	254	514	514
27	60	80	100	154	253	512	512
28	59	79	99	152	252	511	511
29	57	78	98	151	251	510	510
30	56	77	97	150	249	509	509

2.8. *Złoty*

Duracja (w latach)	Stopień jakości kredytowej 0	Stopień jakości kredytowej 1	Stopień jakości kredytowej 2	Stopień jakości kredytowej 3	Stopień jakości kredytowej 4	Stopień jakości kredytowej 5	Stopień jakości kredytowej 6
1	53	66	87	148	260	519	1 237
2	54	67	87	148	260	520	1 005
3	55	69	89	145	257	516	825
4	56	71	92	147	256	515	686
5	57	73	96	149	255	514	578
6	57	74	98	153	254	513	513
7	57	75	99	154	253	512	512
8	56	75	98	153	252	511	511
9	55	74	97	151	250	510	510
10	55	74	97	150	250	509	509
11	55	75	96	150	249	508	508
12	54	75	96	149	248	508	508
13	54	75	95	148	247	507	507
14	54	74	94	148	247	507	507
15	53	74	94	147	246	506	506
16	52	73	93	146	246	505	505
17	52	72	93	146	245	505	505
18	51	72	92	145	245	504	504
19	51	71	92	145	244	504	504
20	51	71	91	145	244	504	504
21	50	71	91	144	244	503	503
22	50	70	91	144	243	503	503
23	49	70	90	143	242	502	502
24	49	69	89	143	242	501	501
25	48	68	89	142	241	501	501
26	47	68	88	141	240	500	500
27	46	67	87	140	240	499	499
28	46	66	86	140	239	498	498
29	45	65	86	139	238	498	498
30	44	65	85	138	237	497	497

2.9. *Korona islandzka*

Duracja (w latach)	Stopień jakości kredytowej 0	Stopień jakości kredytowej 1	Stopień jakości kredytowej 2	Stopień jakości kredytowej 3	Stopień jakości kredytowej 4	Stopień jakości kredytowej 5	Stopień jakości kredytowej 6
1	91	104	125	186	297	557	1 319
2	90	103	124	185	297	556	1 066
3	90	104	124	180	292	551	871
4	90	105	126	181	289	549	721
5	90	106	129	183	288	548	605
6	90	107	132	186	287	547	547
7	91	109	133	188	286	546	546
8	91	109	133	187	286	546	546
9	91	110	133	186	286	545	545
10	91	110	133	186	286	545	545
11	91	111	132	186	285	545	545
12	90	111	131	185	284	544	544
13	89	110	130	184	283	542	542
14	89	109	129	182	282	541	541
15	87	108	128	181	281	540	540
16	86	107	127	180	279	539	539
17	85	106	126	179	278	538	538
18	84	105	125	178	277	537	537
19	83	104	124	177	276	536	536
20	82	103	123	176	275	535	535
21	81	101	122	175	274	534	534
22	79	100	120	173	273	532	532
23	78	99	119	172	271	531	531
24	77	97	117	171	270	529	529
25	75	96	116	169	268	528	528
26	74	94	114	168	267	527	527
27	72	93	113	166	265	525	525
28	71	91	111	165	264	524	524
29	69	90	110	163	263	522	522
30	68	89	109	162	261	521	521

2.10. *Korona norweska*

Duracja (w latach)	Stopień jakości kredytowej 0	Stopień jakości kredytowej 1	Stopień jakości kredytowej 2	Stopień jakości kredytowej 3	Stopień jakości kredytowej 4	Stopień jakości kredytowej 5	Stopień jakości kredytowej 6
1	31	44	64	125	237	496	1 259
2	31	44	65	126	238	497	1 019
3	32	46	66	122	234	493	833
4	33	48	68	123	232	492	690
5	33	49	72	126	231	491	579
6	34	50	75	130	230	490	493
7	34	52	76	131	230	489	489
8	33	52	76	130	229	488	488
9	33	52	75	129	228	488	488
10	33	52	75	128	227	487	487
11	33	53	74	128	227	486	486
12	32	53	74	127	226	486	486
13	32	53	73	126	226	485	485
14	32	52	72	126	225	485	485
15	31	52	72	125	225	484	484
16	31	51	71	125	224	484	484
17	31	51	71	124	224	483	483
18	30	51	71	124	224	483	483
19	30	51	71	124	223	483	483
20	30	51	71	124	224	483	483
21	30	51	71	124	224	483	483
22	30	51	71	124	224	483	483
23	30	51	71	124	223	483	483
24	30	50	71	124	223	483	483
25	30	50	70	124	223	483	483
26	29	50	70	123	223	482	482
27	29	50	70	123	222	482	482
28	29	49	69	123	222	482	482
29	29	49	69	122	222	481	481
30	30	49	69	122	221	481	481

2.11. *Frank szwajcarski*

Duracja (w latach)	Stopień jakości kredytowej 0	Stopień jakości kredytowej 1	Stopień jakości kredytowej 2	Stopień jakości kredytowej 3	Stopień jakości kredytowej 4	Stopień jakości kredytowej 5	Stopień jakości kredytowej 6
1	0	4	19	80	192	451	1 169
2	1	5	20	81	193	452	947
3	2	5	22	78	190	449	776
4	4	6	26	81	189	449	644
5	5	7	30	84	189	449	542
6	6	9	34	89	189	449	462
7	7	12	36	91	189	449	449
8	9	12	36	91	189	449	449
9	10	13	36	90	189	449	449
10	11	14	37	90	189	449	449
11	12	16	38	91	190	450	450
12	13	16	37	90	189	449	449
13	13	17	37	91	190	450	450
14	14	17	37	90	190	449	449
15	15	16	36	90	189	448	448
16	16	16	36	89	188	448	448
17	17	16	36	89	188	448	448
18	18	16	36	89	189	448	448
19	19	17	36	90	189	449	449
20	20	18	37	90	189	449	449
21	22	18	37	90	190	449	449
22	23	19	37	91	190	449	449
23	23	19	37	90	190	449	449
24	24	20	37	90	190	449	449
25	25	21	37	90	189	449	449
26	26	22	37	90	189	449	449
27	27	23	37	90	189	449	449
28	27	23	37	90	189	449	449
29	28	24	37	90	189	449	449
30	29	25	37	90	189	449	449

2.12. *Dolar australijski*

Duracja (w latach)	Stopień jakości kredytowej 0	Stopień jakości kredytowej 1	Stopień jakości kredytowej 2	Stopień jakości kredytowej 3	Stopień jakości kredytowej 4	Stopień jakości kredytowej 5	Stopień jakości kredytowej 6
1	42	55	75	136	248	508	1 256
2	42	55	76	137	248	508	1 016
3	43	57	77	133	245	504	831
4	44	59	80	135	244	503	690
5	45	61	84	138	243	503	580
6	46	62	87	142	242	502	502
7	46	64	88	144	242	501	501
8	46	64	88	142	241	501	501
9	45	64	87	141	240	500	500
10	45	65	87	140	240	500	500
11	45	65	87	140	239	499	499
12	45	65	86	139	239	498	498
13	45	65	86	139	238	498	498
14	45	65	85	138	238	497	497
15	44	65	85	138	237	497	497
16	43	64	84	137	237	496	496
17	43	64	84	137	236	496	496
18	43	63	83	137	236	496	496
19	42	63	83	136	236	495	495
20	42	63	83	136	235	495	495
21	42	63	83	136	235	495	495
22	42	62	82	135	235	494	494
23	41	61	82	135	234	494	494
24	40	61	81	134	233	493	493
25	40	60	80	134	233	492	492
26	39	59	80	133	232	492	492
27	38	59	79	132	231	491	491
28	37	58	78	131	230	490	490
29	37	57	77	130	230	489	489
30	36	56	77	130	229	489	489

2.13. *Dolar kanadyjski*

Duracja (w latach)	Stopień jakości kredytowej 0	Stopień jakości kredytowej 1	Stopień jakości kredytowej 2	Stopień jakości kredytowej 3	Stopień jakości kredytowej 4	Stopień jakości kredytowej 5	Stopień jakości kredytowej 6
1	18	31	52	113	225	484	1 214
2	19	32	53	114	225	485	986
3	21	35	55	111	223	482	808
4	23	38	58	113	222	482	671
5	24	40	63	117	222	481	565
6	25	42	66	121	222	481	481
7	26	44	68	124	222	481	481
8	26	45	68	123	222	481	481
9	27	45	69	122	222	481	481
10	27	47	69	122	222	481	481
11	28	48	69	123	222	481	481
12	28	48	69	123	222	481	481
13	28	49	69	123	222	481	481
14	29	49	69	123	222	481	481
15	29	49	69	123	222	481	481
16	28	49	69	122	222	481	481
17	29	49	69	122	222	481	481
18	29	49	69	122	222	481	481
19	28	49	69	122	222	481	481
20	29	49	69	123	222	481	481
21	28	49	69	122	222	481	481
22	28	49	69	122	221	481	481
23	28	48	69	122	221	481	481
24	27	48	68	121	221	480	480
25	27	47	68	121	220	480	480
26	27	47	67	120	220	479	479
27	27	47	67	120	219	479	479
28	28	46	66	120	219	478	478
29	29	46	66	119	218	478	478
30	30	45	66	119	218	478	478

2.14. *Peso kolumbijskie*

Duracja (w latach)	Stopień jakości kredytowej 0	Stopień jakości kredytowej 1	Stopień jakości kredytowej 2	Stopień jakości kredytowej 3	Stopień jakości kredytowej 4	Stopień jakości kredytowej 5	Stopień jakości kredytowej 6
1	87	100	120	181	293	553	1 402
2	93	106	126	188	299	559	1 133
3	97	111	131	186	298	558	927
4	99	114	135	190	299	558	768
5	103	119	142	196	301	560	645
6	105	122	147	201	302	562	562
7	108	125	150	205	303	563	563
8	109	127	151	205	304	564	564
9	110	129	152	206	305	565	565
10	111	130	153	206	306	565	565
11	111	131	153	206	305	565	565
12	111	131	152	205	305	564	564
13	110	131	151	204	303	563	563
14	109	129	150	203	302	562	562
15	107	128	148	201	301	560	560
16	106	127	147	200	299	559	559
17	105	125	145	198	298	557	557
18	103	124	144	197	296	556	556
19	102	122	142	196	295	554	554
20	100	121	141	194	293	553	553
21	98	119	139	192	292	551	551
22	97	117	137	191	290	550	550
23	95	115	136	189	288	548	548
24	93	114	134	187	286	546	546
25	91	112	132	185	284	544	544
26	89	110	130	183	283	542	542
27	88	108	128	181	281	540	540
28	86	106	126	180	279	539	539
29	84	105	125	178	277	537	537
30	82	103	123	176	276	535	535

2.15. *Dolar Hongkongu*

Duracja (w latach)	Stopień jakości kredytowej 0	Stopień jakości kredytowej 1	Stopień jakości kredytowej 2	Stopień jakości kredytowej 3	Stopień jakości kredytowej 4	Stopień jakości kredytowej 5	Stopień jakości kredytowej 6
1	13	26	47	108	219	479	1 226
2	15	28	49	110	222	481	993
3	19	32	53	108	220	480	813
4	21	36	57	112	220	480	674
5	23	39	62	116	221	481	567
6	25	42	66	121	222	481	483
7	26	44	68	123	222	481	481
8	26	45	68	123	222	481	481
9	26	45	68	122	222	481	481
10	27	46	69	122	221	481	481
11	27	47	69	122	221	481	481
12	27	48	69	122	221	481	481
13	27	48	68	121	221	480	480
14	27	47	68	121	220	480	480
15	26	47	67	120	220	479	479
16	26	46	66	120	219	479	479
17	26	46	66	120	219	478	478
18	26	46	66	119	219	478	478
19	25	46	66	119	219	478	478
20	26	46	66	120	219	479	479
21	26	46	67	120	219	479	479
22	26	46	67	120	219	479	479
23	26	46	66	120	219	479	479
24	26	46	66	120	219	478	478
25	26	46	66	119	219	478	478
26	27	46	66	119	218	478	478
27	27	46	66	119	218	478	478
28	28	45	65	119	218	478	478
29	29	45	65	119	218	477	477
30	30	45	65	118	218	477	477

2.16. *Nowy dolar tajwański*

Duracja (w latach)	Stopień jakości kredytowej 0	Stopień jakości kredytowej 1	Stopień jakości kredytowej 2	Stopień jakości kredytowej 3	Stopień jakości kredytowej 4	Stopień jakości kredytowej 5	Stopień jakości kredytowej 6
1	0	9	30	91	202	462	1 188
2	1	9	30	91	203	462	963
3	2	12	32	87	199	459	789
4	4	14	34	89	198	458	655
5	5	15	38	92	197	457	551
6	6	17	41	96	197	456	469
7	7	18	43	98	196	456	456
8	9	18	42	97	195	455	455
9	10	18	41	95	195	454	454
10	11	19	41	95	194	454	454
11	12	20	41	95	194	454	454
12	13	21	41	95	194	454	454
13	14	21	42	95	194	454	454
14	15	22	42	95	194	454	454
15	15	22	42	96	195	454	454
16	16	23	43	96	195	455	455
17	17	23	43	97	196	455	455
18	18	24	44	97	197	456	456
19	20	25	45	98	197	457	457
20	21	26	46	99	198	458	458
21	22	26	46	100	199	459	459
22	23	27	47	100	200	459	459
23	24	28	48	101	200	460	460
24	24	28	48	101	201	460	460
25	25	28	49	102	201	461	461
26	26	29	49	102	201	461	461
27	27	29	49	102	202	461	461
28	28	29	49	103	202	462	462
29	28	30	50	103	202	462	462
30	29	30	50	103	202	462	462

2.17. *Yuan renminbi*

Duracja (w latach)	Stopień jakości kredytowej 0	Stopień jakości kredytowej 1	Stopień jakości kredytowej 2	Stopień jakości kredytowej 3	Stopień jakości kredytowej 4	Stopień jakości kredytowej 5	Stopień jakości kredytowej 6
1	26	39	60	121	233	492	1 189
2	27	40	61	122	234	493	963
3	29	43	63	119	231	490	788
4	31	46	67	122	230	490	654
5	32	48	71	125	230	490	550
6	33	50	74	129	229	489	489
7	33	51	75	131	229	489	489
8	33	51	75	129	228	488	488
9	32	51	74	128	227	487	487
10	32	52	74	127	227	487	487
11	32	52	74	127	226	486	486
12	32	53	73	127	226	486	486
13	32	53	73	126	226	485	485
14	32	53	73	126	225	485	485
15	32	53	73	126	225	485	485
16	32	53	73	126	225	485	485
17	32	53	73	126	226	485	485
18	33	53	73	127	226	486	486
19	33	53	74	127	226	486	486
20	33	54	74	127	226	486	486
21	33	54	74	127	227	486	486
22	33	54	74	127	227	486	486
23	33	54	74	127	226	486	486
24	33	54	74	127	226	486	486
25	33	53	74	127	226	486	486
26	33	53	73	127	226	486	486
27	32	53	73	126	226	485	485
28	32	53	73	126	225	485	485
29	32	53	73	126	225	485	485
30	32	52	72	126	225	484	484

2.18. *Dolar amerykański*

Duracja (w latach)	Stopień jakości kredytowej 0	Stopień jakości kredytowej 1	Stopień jakości kredytowej 2	Stopień jakości kredytowej 3	Stopień jakości kredytowej 4	Stopień jakości kredytowej 5	Stopień jakości kredytowej 6
1	7	24	45	93	225	484	1 243
2	7	24	45	93	225	484	1 007
3	9	28	48	91	223	482	824
4	12	32	52	90	223	482	683
5	16	38	58	93	223	483	575
6	18	41	62	91	224	483	489
7	19	44	62	88	224	483	483
8	18	43	62	87	224	483	483
9	19	45	64	90	224	483	483
10	21	48	66	93	224	483	483
11	23	50	67	96	224	483	483
12	25	52	68	97	224	483	483
13	26	54	69	97	224	483	483
14	26	55	70	97	223	483	483
15	26	55	70	97	223	483	483
16	27	55	70	97	223	483	483
17	27	55	70	97	223	483	483
18	27	55	70	97	223	483	483
19	27	55	70	97	223	483	483
20	27	55	70	97	224	483	483
21	27	55	70	97	224	483	483
22	27	55	70	97	224	483	483
23	27	55	70	97	224	483	483
24	27	55	70	97	223	483	483
25	27	55	70	97	223	483	483
26	27	55	70	97	223	482	482
27	28	55	70	97	222	482	482
28	28	55	70	97	222	482	482
29	29	55	70	97	222	481	481
30	30	55	70	97	221	481	481

2.19. *Jen*

Duracja (w latach)	Stopień jakości kredytowej 0	Stopień jakości kredytowej 1	Stopień jakości kredytowej 2	Stopień jakości kredytowej 3	Stopień jakości kredytowej 4	Stopień jakości kredytowej 5	Stopień jakości kredytowej 6
1	0	4	11	72	184	443	1 190
2	1	5	11	72	183	443	967
3	2	5	12	67	179	439	793
4	4	6	14	69	178	437	659
5	5	7	18	72	177	437	556
6	6	7	21	76	177	436	474
7	7	8	23	78	177	436	436
8	9	9	23	78	176	436	436
9	10	10	23	77	176	436	436
10	11	11	24	77	177	436	436
11	12	11	24	77	177	436	436
12	13	12	24	78	177	437	437
13	14	13	25	78	177	437	437
14	15	13	25	78	177	437	437
15	16	14	25	79	178	438	438
16	17	15	26	79	178	438	438
17	19	16	26	79	179	438	438
18	19	17	27	80	179	439	439
19	20	17	27	81	180	439	439
20	21	18	28	81	180	440	440
21	22	19	29	82	181	440	440
22	23	19	30	82	181	441	441
23	24	20	31	82	181	441	441
24	25	21	32	82	182	441	441
25	26	22	33	82	182	441	441
26	26	23	34	82	182	441	441
27	27	23	34	82	181	441	441
28	28	24	35	82	181	441	441
29	29	24	36	82	181	441	441
30	30	25	38	82	181	441	441

3. **Inne ekspozycje**

3.1. *Euro*

Duracja (w latach)	Stopień jakości kredytowej 0	Stopień jakości kredytowej 1	Stopień jakości kredytowej 2	Stopień jakości kredytowej 3	Stopień jakości kredytowej 4	Stopień jakości kredytowej 5	Stopień jakości kredytowej 6
1	1	13	20	39	149	296	3 115
2	1	13	20	39	149	338	2 341
3	1	14	22	44	145	354	1 778
4	1	15	25	48	143	354	1 379
5	3	17	28	50	143	347	1 095
6	4	20	30	53	143	334	889
7	6	22	32	55	143	318	735
8	6	23	34	57	143	302	618
9	7	24	35	60	143	285	526
10	7	25	37	62	143	268	452
11	7	26	37	63	143	252	393
12	8	26	38	63	143	236	344
13	8	26	38	63	143	233	302
14	8	26	38	63	143	233	268
15	8	26	39	63	143	233	238
16	8	26	41	63	143	233	233
17	8	26	44	63	143	233	233
18	8	26	46	63	143	233	233
19	8	26	48	63	143	233	233
20	8	26	51	63	143	233	233
21	8	26	53	63	143	233	233
22	9	26	55	63	143	233	233
23	9	26	58	63	143	233	233
24	9	26	60	63	143	233	233
25	10	26	63	63	143	233	233
26	10	26	65	63	143	233	233
27	10	26	67	64	143	233	233
28	11	26	70	66	143	233	233
29	11	26	72	68	143	233	233
30	11	27	75	70	143	233	233

3.2. *Korona czeska*

Duracja (w latach)	Stopień jakości kredytowej 0	Stopień jakości kredytowej 1	Stopień jakości kredytowej 2	Stopień jakości kredytowej 3	Stopień jakości kredytowej 4	Stopień jakości kredytowej 5	Stopień jakości kredytowej 6
1	15	27	34	53	163	302	3 183
2	16	28	35	54	164	345	2 394
3	16	29	37	59	159	361	1 819
4	16	29	39	62	157	362	1 411
5	16	31	41	64	156	354	1 120
6	17	32	43	66	155	341	909
7	18	34	44	67	155	325	751
8	17	34	45	69	154	308	631
9	17	35	46	71	153	291	537
10	17	35	47	72	153	274	462
11	17	35	47	72	152	257	401
12	17	35	47	72	152	242	351
13	16	35	46	71	151	241	309
14	16	34	46	71	151	241	273
15	16	34	46	71	150	241	243
16	15	33	45	70	150	240	240
17	15	33	45	70	150	240	240
18	15	33	47	70	150	240	240
19	15	34	50	70	150	240	240
20	16	34	51	71	150	241	241
21	16	34	54	71	151	241	241
22	16	34	56	71	151	241	241
23	16	34	59	71	151	241	241
24	16	34	61	71	151	241	241
25	16	34	64	71	151	241	241
26	16	34	66	71	151	241	241
27	16	34	69	71	151	241	241
28	16	34	71	70	150	241	241
29	15	34	73	70	150	240	240
30	15	33	76	71	150	240	240

3.3. *Korona duńska*

Duracja (w latach)	Stopień jakości kredytowej 0	Stopień jakości kredytowej 1	Stopień jakości kredytowej 2	Stopień jakości kredytowej 3	Stopień jakości kredytowej 4	Stopień jakości kredytowej 5	Stopień jakości kredytowej 6
1	1	13	19	39	148	296	3 114
2	1	13	19	39	148	338	2 341
3	1	14	22	44	144	354	1 778
4	1	15	25	48	142	354	1 379
5	2	17	28	50	142	346	1 095
6	4	19	30	53	142	334	889
7	6	22	32	55	142	318	735
8	6	23	33	57	142	302	618
9	6	24	35	60	142	285	526
10	7	25	37	62	142	268	452
11	7	25	37	62	142	252	393
12	7	26	38	63	142	236	343
13	8	26	38	63	142	233	302
14	8	26	38	63	142	233	268
15	8	26	39	63	142	233	238
16	8	26	41	63	142	233	233
17	8	26	44	63	142	233	233
18	8	26	46	63	142	233	233
19	8	26	48	63	142	233	233
20	8	26	51	63	142	233	233
21	8	26	53	63	142	233	233
22	9	26	55	63	142	233	233
23	9	26	58	63	142	233	233
24	9	26	60	63	142	233	233
25	10	26	63	63	142	233	233
26	10	26	65	63	142	233	233
27	10	26	67	64	142	233	233
28	11	26	70	66	142	233	233
29	11	26	72	68	142	233	233
30	11	27	75	70	142	233	233

3.4. *Forint*

Duracja (w latach)	Stopień jakości kredytowej 0	Stopień jakości kredytowej 1	Stopień jakości kredytowej 2	Stopień jakości kredytowej 3	Stopień jakości kredytowej 4	Stopień jakości kredytowej 5	Stopień jakości kredytowej 6
1	73	85	91	111	220	312	3 241
2	70	82	89	108	218	350	2 434
3	72	85	93	115	216	366	1 848
4	71	84	94	117	212	367	1 433
5	70	85	96	118	210	359	1 137
6	70	86	96	119	209	345	922
7	70	87	97	120	207	329	762
8	70	87	97	121	206	312	640
9	69	87	98	123	206	296	545
10	67	85	97	122	203	293	468
11	66	84	96	121	201	291	407
12	65	83	95	120	200	290	355
13	64	83	94	119	199	289	313
14	64	82	94	119	199	289	289
15	64	82	94	119	199	289	289
16	64	82	94	119	198	289	289
17	63	81	93	118	198	288	288
18	63	81	93	118	198	288	288
19	62	80	92	117	197	287	287
20	62	80	92	117	197	287	287
21	61	79	91	116	196	286	286
22	60	79	90	115	195	285	285
23	59	78	89	114	194	284	284
24	58	77	88	113	193	283	283
25	57	76	87	112	192	282	282
26	56	75	86	111	191	281	281
27	55	74	85	110	190	280	280
28	54	72	84	109	189	279	279
29	53	71	83	108	188	278	278
30	52	70	82	107	187	277	277

3.5. *Korona szwedzka*

Duracja (w latach)	Stopień jakości kredytowej 0	Stopień jakości kredytowej 1	Stopień jakości kredytowej 2	Stopień jakości kredytowej 3	Stopień jakości kredytowej 4	Stopień jakości kredytowej 5	Stopień jakości kredytowej 6
1	4	17	23	43	152	294	3 087
2	6	18	25	44	154	336	2 323
3	7	20	28	50	150	352	1 766
4	8	21	31	54	149	353	1 371
5	9	24	34	57	149	345	1 089
6	11	26	37	60	149	332	884
7	12	28	38	61	149	317	732
8	12	29	40	63	149	301	615
9	12	30	41	66	148	284	523
10	12	30	42	67	148	267	450
11	13	31	43	68	148	251	391
12	13	31	43	68	148	238	342
13	13	31	43	68	148	238	301
14	13	32	43	68	148	238	267
15	14	32	44	69	148	239	239
16	14	32	44	69	148	239	239
17	14	32	44	69	149	239	239
18	14	32	46	69	149	239	239
19	15	33	48	70	149	240	240
20	15	33	51	70	150	240	240
21	15	34	52	70	150	240	240
22	16	34	55	71	151	241	241
23	16	34	58	71	151	241	241
24	16	34	60	71	151	241	241
25	16	34	63	71	151	241	241
26	16	34	65	71	151	241	241
27	16	34	67	71	151	241	241
28	16	34	70	71	151	241	241
29	16	34	72	71	150	241	241
30	15	34	75	70	150	240	240

3.6. *Funt szterling*

Duracja (w latach)	Stopień jakości kredytowej 0	Stopień jakości kredytowej 1	Stopień jakości kredytowej 2	Stopień jakości kredytowej 3	Stopień jakości kredytowej 4	Stopień jakości kredytowej 5	Stopień jakości kredytowej 6
1	0	11	21	43	168	302	3 185
2	0	11	21	43	168	345	2 396
3	1	11	23	48	164	361	1 820
4	1	13	26	53	161	362	1 411
5	2	16	29	57	160	354	1 121
6	2	19	33	59	159	341	910
7	4	22	37	59	158	326	752
8	7	25	38	60	157	309	632
9	10	32	43	59	156	291	538
10	12	34	43	59	155	274	463
11	11	34	43	59	154	258	402
12	10	33	43	60	154	244	352
13	9	32	44	60	153	243	310
14	9	32	44	61	152	243	274
15	9	32	45	61	152	242	244
16	10	33	45	61	151	241	241
17	10	33	45	61	150	240	240
18	10	33	47	61	150	240	240
19	10	33	50	61	150	240	240
20	10	33	52	61	150	240	240
21	10	33	55	61	150	240	240
22	10	33	56	61	150	240	240
23	10	33	59	61	149	239	239
24	10	33	62	61	149	239	239
25	10	33	64	62	148	238	238
26	10	33	66	64	148	238	238
27	11	33	69	66	147	237	237
28	12	33	71	68	146	237	237
29	12	33	74	70	146	236	236
30	13	33	76	72	145	236	236

3.7. *Lej rumuński*

Duracja (w latach)	Stopień jakości kredytowej 0	Stopień jakości kredytowej 1	Stopień jakości kredytowej 2	Stopień jakości kredytowej 3	Stopień jakości kredytowej 4	Stopień jakości kredytowej 5	Stopień jakości kredytowej 6
1	76	88	95	114	224	315	3 293
2	76	88	94	114	223	356	2 481
3	75	88	96	118	219	373	1 886
4	75	88	98	121	216	374	1 464
5	74	89	100	122	214	366	1 162
6	74	90	101	124	213	353	943
7	74	91	101	124	211	337	780
8	73	90	100	124	209	319	655
9	72	89	100	125	208	302	558
10	71	89	101	126	207	297	480
11	70	88	100	125	205	296	416
12	69	87	99	124	204	294	364
13	68	86	98	123	203	293	320
14	66	85	96	121	201	291	291
15	65	83	95	120	200	290	290
16	64	82	94	119	199	289	289
17	63	81	93	118	198	288	288
18	62	80	92	117	197	287	287
19	61	80	91	116	196	286	286
20	60	79	90	115	195	285	285
21	59	78	89	114	194	284	284
22	58	77	88	113	193	283	283
23	57	75	87	112	192	282	282
24	56	74	86	111	191	281	281
25	55	73	85	110	190	280	280
26	54	72	84	109	189	279	279
27	53	71	83	108	188	278	278
28	52	70	81	106	186	277	277
29	50	69	80	105	185	275	275
30	49	68	79	104	184	274	274

3.8. *Złoty*

Duracja (w latach)	Stopień jakości kredytowej 0	Stopień jakości kredytowej 1	Stopień jakości kredytowej 2	Stopień jakości kredytowej 3	Stopień jakości kredytowej 4	Stopień jakości kredytowej 5	Stopień jakości kredytowej 6
1	49	61	67	87	196	301	3 170
2	49	61	68	87	197	345	2 390
3	49	62	70	92	193	362	1 820
4	49	63	73	96	190	363	1 415
5	49	64	75	97	189	356	1 126
6	50	65	76	99	188	344	915
7	50	67	77	100	187	328	758
8	50	67	77	101	186	312	637
9	49	67	78	103	185	295	543
10	49	67	78	103	184	277	467
11	48	67	78	104	184	274	406
12	48	66	78	103	183	273	355
13	47	66	77	102	182	272	312
14	47	65	77	102	182	272	276
15	46	64	76	101	181	271	271
16	45	64	75	100	180	270	270
17	45	63	75	100	180	270	270
18	44	63	74	99	179	269	269
19	44	62	74	99	179	269	269
20	44	62	74	99	179	269	269
21	43	62	73	98	178	268	268
22	43	61	73	98	178	268	268
23	42	61	72	97	177	267	267
24	42	60	72	97	177	267	267
25	41	59	71	96	176	266	266
26	40	58	70	95	175	265	265
27	39	58	69	94	174	264	264
28	39	57	71	94	174	264	264
29	38	56	74	93	173	263	263
30	37	55	77	92	172	262	262

3.9. *Korona islandzka*

Duracja (w latach)	Stopień jakości kredytowej 0	Stopień jakości kredytowej 1	Stopień jakości kredytowej 2	Stopień jakości kredytowej 3	Stopień jakości kredytowej 4	Stopień jakości kredytowej 5	Stopień jakości kredytowej 6
1	86	98	105	124	234	326	3 394
2	86	98	104	124	233	365	2 548
3	84	97	105	127	228	381	1 931
4	83	96	106	129	224	381	1 494
5	83	97	108	130	223	372	1 183
6	83	99	109	132	222	357	958
7	84	101	111	134	221	340	790
8	84	101	112	136	221	322	663
9	84	102	113	138	221	311	563
10	85	103	114	139	220	310	483
11	84	103	114	140	220	310	418
12	84	102	114	139	219	309	365
13	83	101	113	138	218	308	321
14	82	100	112	137	216	307	307
15	80	99	110	135	215	305	305
16	79	98	109	134	214	304	304
17	78	96	108	133	213	303	303
18	77	95	107	132	212	302	302
19	76	94	106	131	211	301	301
20	75	93	105	130	210	300	300
21	74	92	104	129	209	299	299
22	73	91	103	128	207	298	298
23	71	89	101	126	206	296	296
24	70	88	100	125	205	295	295
25	68	86	98	123	203	293	293
26	67	85	97	122	202	292	292
27	65	84	95	120	200	290	290
28	64	82	94	119	199	289	289
29	62	81	92	117	197	287	287
30	61	79	91	116	196	286	286

3.10. *Korona norweska*

Duracja (w latach)	Stopień jakości kredytowej 0	Stopień jakości kredytowej 1	Stopień jakości kredytowej 2	Stopień jakości kredytowej 3	Stopień jakości kredytowej 4	Stopień jakości kredytowej 5	Stopień jakości kredytowej 6
1	26	38	45	64	174	306	3 230
2	27	39	45	65	174	349	2 426
3	26	39	47	69	170	365	1 840
4	25	39	49	72	167	365	1 425
5	26	40	51	73	166	356	1 129
6	27	42	53	76	165	343	915
7	27	44	54	77	164	326	756
8	27	44	54	78	163	309	635
9	27	44	55	80	163	292	540
10	27	44	56	81	162	274	464
11	26	44	56	81	162	257	402
12	26	44	56	81	161	251	352
13	25	44	55	80	160	250	309
14	25	43	55	80	160	250	274
15	24	43	54	79	159	249	249
16	24	42	54	79	159	249	249
17	24	42	54	79	158	249	249
18	23	42	53	78	158	248	248
19	23	42	53	78	158	248	248
20	23	42	53	78	158	248	248
21	23	42	54	78	158	249	249
22	23	42	56	78	158	248	248
23	23	41	59	78	158	248	248
24	23	41	61	78	158	248	248
25	23	41	64	78	158	248	248
26	22	41	66	77	157	247	247
27	22	40	69	77	157	247	247
28	22	40	71	77	157	247	247
29	21	40	73	76	156	247	247
30	21	39	76	76	156	246	246

3.11. *Frank szwajcarski*

Duracja (w latach)	Stopień jakości kredytowej 0	Stopień jakości kredytowej 1	Stopień jakości kredytowej 2	Stopień jakości kredytowej 3	Stopień jakości kredytowej 4	Stopień jakości kredytowej 5	Stopień jakości kredytowej 6
1	0	0	4	19	128	285	2 987
2	0	1	6	20	129	325	2 245
3	1	1	8	25	126	341	1 706
4	1	3	11	29	124	342	1 324
5	1	4	13	32	124	334	1 052
6	2	4	16	35	124	322	854
7	2	5	18	37	124	307	707
8	2	7	21	39	124	291	594
9	3	7	23	41	124	275	506
10	4	8	26	43	124	259	435
11	4	9	28	45	125	243	378
12	4	10	30	44	124	228	331
13	5	11	33	45	125	215	291
14	5	12	36	45	124	215	258
15	6	12	37	44	124	214	230
16	6	14	40	43	123	213	213
17	6	14	43	45	123	213	213
18	6	15	44	46	123	213	213
19	8	16	47	49	124	214	214
20	8	17	49	50	124	214	214
21	8	18	51	52	124	215	215
22	8	19	54	54	124	215	215
23	9	19	56	55	124	215	215
24	9	21	59	57	125	214	214
25	9	21	61	59	125	214	214
26	10	23	62	60	127	214	214
27	10	23	65	62	128	214	214
28	11	25	67	64	129	214	214
29	11	25	70	66	130	214	214
30	11	26	72	68	131	214	214

3.12. *Dolar australijski*

Duracja (w latach)	Stopień jakości kredytowej 0	Stopień jakości kredytowej 1	Stopień jakości kredytowej 2	Stopień jakości kredytowej 3	Stopień jakości kredytowej 4	Stopień jakości kredytowej 5	Stopień jakości kredytowej 6
1	37	49	56	75	185	306	3 222
2	37	49	56	75	185	348	2 420
3	37	50	58	80	181	364	1 836
4	37	51	60	84	178	365	1 424
5	38	52	63	85	178	357	1 130
6	39	54	65	88	177	344	917
7	40	56	66	89	176	328	758
8	39	56	67	91	176	311	637
9	39	57	68	92	175	293	542
10	39	57	69	94	175	276	467
11	39	57	69	94	174	264	405
12	38	57	69	94	173	264	354
13	38	56	68	93	173	263	312
14	38	56	68	93	172	263	276
15	37	55	67	92	172	262	262
16	37	55	67	92	171	262	262
17	36	54	66	91	171	261	261
18	36	54	66	91	171	261	261
19	35	54	65	90	170	261	261
20	35	54	65	90	170	260	260
21	35	53	65	90	170	260	260
22	35	53	65	90	169	260	260
23	34	52	64	89	169	259	259
24	33	52	63	88	168	258	258
25	33	51	64	88	167	258	258
26	32	50	66	87	167	257	257
27	31	49	69	86	166	256	256
28	30	49	71	85	165	255	255
29	30	48	74	85	164	255	255
30	29	47	77	84	164	254	254

3.13. *Dolar kanadyjski*

Duracja (w latach)	Stopień jakości kredytowej 0	Stopień jakości kredytowej 1	Stopień jakości kredytowej 2	Stopień jakości kredytowej 3	Stopień jakości kredytowej 4	Stopień jakości kredytowej 5	Stopień jakości kredytowej 6
1	14	26	32	52	161	296	3 110
2	14	27	33	52	162	338	2 342
3	15	28	36	58	159	354	1 781
4	16	29	39	62	157	355	1 382
5	16	31	42	64	157	348	1 098
6	18	33	44	67	156	335	891
7	19	36	46	69	156	320	737
8	20	37	47	71	156	303	620
9	20	38	49	74	156	286	528
10	21	39	51	76	156	269	454
11	21	39	51	76	157	253	394
12	22	40	52	77	157	247	345
13	22	40	52	77	157	247	304
14	22	40	52	77	157	247	269
15	22	40	52	77	157	247	247
16	21	40	51	76	156	247	247
17	22	40	52	77	156	247	247
18	22	40	52	77	156	247	247
19	22	40	52	77	156	247	247
20	22	40	52	77	157	247	247
21	22	40	54	77	156	247	247
22	21	39	56	76	156	246	246
23	21	39	58	76	156	246	246
24	20	39	60	75	155	245	245
25	20	38	63	75	155	245	245
26	19	38	65	74	154	245	245
27	19	37	68	74	154	244	244
28	19	37	70	74	153	244	244
29	18	36	72	73	153	243	243
30	18	36	75	73	153	243	243

3.14. *Peso kolumbijskie*

Duracja (w latach)	Stopień jakości kredytowej 0	Stopień jakości kredytowej 1	Stopień jakości kredytowej 2	Stopień jakości kredytowej 3	Stopień jakości kredytowej 4	Stopień jakości kredytowej 5	Stopień jakości kredytowej 6
1	82	94	101	120	230	340	3 621
2	88	100	107	126	236	387	2 721
3	91	103	112	134	234	404	2 064
4	92	106	115	139	233	405	1 598
5	95	110	121	143	236	395	1 266
6	98	114	124	147	237	381	1 026
7	101	117	127	150	238	363	847
8	102	119	130	154	239	344	710
9	104	121	132	157	240	330	604
10	105	123	134	160	240	330	519
11	105	123	135	160	240	330	450
12	104	123	134	159	239	330	393
13	103	122	133	158	238	328	345
14	102	120	132	157	237	327	327
15	100	119	130	155	235	326	326
16	99	117	129	154	234	324	324
17	98	116	128	153	232	323	323
18	96	114	126	151	231	321	321
19	95	113	125	150	230	320	320
20	93	111	123	148	228	318	318
21	91	110	121	146	226	317	317
22	90	108	120	145	225	315	315
23	88	106	118	143	223	313	313
24	86	104	116	141	221	311	311
25	84	102	114	139	219	309	309
26	82	101	112	137	217	307	307
27	81	99	111	136	215	306	306
28	79	97	109	134	214	304	304
29	77	95	107	132	212	302	302
30	75	94	105	130	210	300	300

3.15. *Dolar Hongkongu*

Duracja (w latach)	Stopień jakości kredytowej 0	Stopień jakości kredytowej 1	Stopień jakości kredytowej 2	Stopień jakości kredytowej 3	Stopień jakości kredytowej 4	Stopień jakości kredytowej 5	Stopień jakości kredytowej 6
1	8	20	27	46	156	299	3 140
2	11	23	29	49	158	341	2 361
3	12	25	33	55	156	356	1 792
4	14	27	37	60	155	357	1 389
5	16	30	41	64	156	349	1 103
6	18	33	44	67	156	336	895
7	19	36	46	69	156	320	740
8	20	37	47	71	156	304	621
9	20	38	49	74	156	286	529
10	21	39	50	75	156	270	455
11	21	39	51	76	156	253	395
12	21	39	51	76	156	246	346
13	20	39	50	75	155	245	304
14	20	38	50	75	155	245	269
15	19	38	49	74	154	244	244
16	19	37	49	74	154	244	244
17	19	37	49	74	154	244	244
18	19	37	49	74	153	244	244
19	19	37	49	74	153	244	244
20	19	37	51	74	154	244	244
21	19	37	54	74	154	244	244
22	19	37	56	74	154	244	244
23	19	37	58	74	154	244	244
24	19	37	60	74	154	244	244
25	18	37	63	73	153	244	244
26	18	37	65	73	153	243	243
27	18	36	68	73	153	243	243
28	18	36	70	73	153	243	243
29	18	36	72	73	152	243	243
30	17	36	75	72	152	242	242

3.16. *Nowy dolar tajwański*

Duracja (w latach)	Stopień jakości kredytowej 0	Stopień jakości kredytowej 1	Stopień jakości kredytowej 2	Stopień jakości kredytowej 3	Stopień jakości kredytowej 4	Stopień jakości kredytowej 5	Stopień jakości kredytowej 6
1	0	3	10	29	139	290	3 039
2	0	4	10	30	139	331	2 284
3	1	4	13	35	135	346	1 735
4	1	5	15	38	133	347	1 346
5	1	6	17	40	132	339	1 069
6	2	8	19	42	131	326	868
7	2	10	20	43	131	311	718
8	2	11	21	45	130	295	603
9	3	11	24	47	129	278	513
10	4	11	26	48	129	262	442
11	4	12	29	49	129	246	383
12	4	12	30	49	129	231	335
13	5	12	33	49	129	219	295
14	5	13	36	49	129	219	261
15	6	13	38	50	130	220	233
16	6	14	40	50	130	220	220
17	6	14	43	51	131	221	221
18	7	16	45	51	131	221	221
19	8	16	47	52	132	222	222
20	8	17	50	53	133	223	223
21	8	18	52	54	134	224	224
22	8	19	55	54	134	225	225
23	9	20	56	56	135	225	225
24	9	21	59	58	135	226	226
25	10	21	61	60	136	226	226
26	10	23	64	62	136	226	226
27	10	23	66	64	136	227	227
28	11	25	69	65	137	227	227
29	11	25	71	67	137	227	227
30	11	27	73	69	137	227	227

3.17. *Yuan renminbi*

Duracja (w latach)	Stopień jakości kredytowej 0	Stopień jakości kredytowej 1	Stopień jakości kredytowej 2	Stopień jakości kredytowej 3	Stopień jakości kredytowej 4	Stopień jakości kredytowej 5	Stopień jakości kredytowej 6
1	22	34	40	60	169	290	3 040
2	23	35	41	61	170	331	2 284
3	23	36	44	66	167	346	1 734
4	24	37	47	70	165	347	1 345
5	25	39	50	72	165	339	1 069
6	26	41	52	75	164	326	867
7	27	43	53	76	164	311	717
8	26	43	54	78	163	295	603
9	26	44	55	79	162	278	513
10	26	44	56	81	162	262	442
11	26	44	56	81	161	251	384
12	26	44	56	81	161	251	336
13	25	44	55	80	160	251	296
14	25	44	55	80	160	250	262
15	25	43	55	80	160	250	250
16	25	44	55	80	160	250	250
17	25	44	55	80	160	251	251
18	26	44	56	81	161	251	251
19	26	44	56	81	161	251	251
20	26	44	56	81	161	251	251
21	26	45	56	81	161	251	251
22	26	45	56	81	161	251	251
23	26	45	57	81	161	251	251
24	26	44	59	81	161	251	251
25	26	44	61	81	161	251	251
26	26	44	64	81	161	251	251
27	26	44	66	80	160	251	251
28	25	43	69	80	160	250	250
29	25	43	71	80	160	250	250
30	25	43	73	80	160	250	250

3.18. *Dolar amerykański*

Duracja (w latach)	Stopień jakości kredytowej 0	Stopień jakości kredytowej 1	Stopień jakości kredytowej 2	Stopień jakości kredytowej 3	Stopień jakości kredytowej 4	Stopień jakości kredytowej 5	Stopień jakości kredytowej 6
1	0	14	24	48	161	303	3 187
2	0	14	24	48	161	345	2 396
3	1	17	28	53	158	361	1 819
4	2	20	31	59	157	362	1 410
5	4	24	36	64	158	353	1 119
6	6	27	39	66	158	340	908
7	9	31	42	70	158	325	751
8	11	35	46	73	158	308	631
9	14	38	50	76	158	290	537
10	15	40	52	77	158	273	462
11	16	42	53	78	158	257	401
12	17	43	54	79	158	248	350
13	17	44	55	80	158	248	309
14	18	45	56	80	158	248	273
15	18	45	56	80	158	248	248
16	18	45	56	80	158	248	248
17	18	45	56	80	158	248	248
18	18	45	56	80	158	248	248
19	18	45	56	80	158	248	248
20	18	45	56	80	158	249	249
21	18	45	56	80	158	249	249
22	18	45	56	80	158	249	249
23	18	45	59	80	158	248	248
24	18	45	61	80	158	248	248
25	18	45	64	80	158	248	248
26	18	45	66	80	157	248	248
27	18	45	69	80	157	247	247
28	18	45	71	80	157	247	247
29	18	45	74	80	156	246	246
30	18	45	76	80	156	246	246

3.19. *Jen*

Duracja (w latach)	Stopień jakości kredytowej 0	Stopień jakości kredytowej 1	Stopień jakości kredytowej 2	Stopień jakości kredytowej 3	Stopień jakości kredytowej 4	Stopień jakości kredytowej 5	Stopień jakości kredytowej 6
1	0	0	4	11	120	290	3 044
2	0	1	6	12	120	332	2 293
3	1	1	8	14	115	348	1 746
4	1	3	12	18	112	350	1 356
5	2	4	14	20	112	342	1 079
6	2	5	17	22	111	330	877
7	2	5	19	25	111	315	726
8	2	7	21	26	111	299	611
9	4	7	24	29	111	283	520
10	4	9	26	31	111	266	448
11	4	9	29	34	111	250	389
12	5	10	32	36	112	235	341
13	5	11	34	38	112	221	300
14	5	12	36	40	112	207	266
15	6	13	39	42	113	203	237
16	6	14	41	44	113	203	212
17	6	15	43	46	115	204	204
18	7	16	46	48	118	204	204
19	8	17	48	50	119	205	205
20	8	18	51	51	122	205	205
21	8	19	54	54	123	206	206
22	9	19	55	56	126	206	206
23	9	21	58	57	127	206	206
24	9	21	60	59	128	206	206
25	10	23	63	62	130	206	206
26	10	23	65	63	131	206	206
27	10	24	68	65	133	206	206
28	11	25	70	67	134	206	206
29	11	25	72	68	135	206	206
30	11	27	75	70	135	206	206

ZAŁĄCZNIK III

Korekta z tytułu zmienności do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka

Waluta	Krajowy rynek ubezpieczeń	Korekta z tytułu zmienności (w punktach bazowych)
Euro	Austria	14
Euro	Belgia	14
Euro	Bułgaria	14
Euro	Cypr	14
Euro	Chorwacja	14
Euro	Estonia	14
Euro	Finlandia	14
Euro	Francja	14
Euro	Niemcy	14
Euro	Grecja	14
Euro	Irlandia	14
Euro	Włochy	14
Euro	Litwa	14
Euro	Łotwa	14
Euro	Luksemburg	14
Euro	Malta	14
Euro	Niderlandy	14
Euro	Portugalia	14
Euro	Słowacja	14
Euro	Słowenia	14
Euro	Hiszpania	14
Korona czeska	Czechy	6
Korona duńska	Dania	14
Forint	Węgry	4
Korona szwedzka	Szwecja	– 3
Funt szterling	Zjednoczone Królestwo	22
Lej rumuński	Rumunia	6
Złoty	Polska	7
Korona islandzka	Islandia	36
Korona norweska	Norwegia	33
Frank szwajcarski	Liechtenstein	– 3
Frank szwajcarski	Szwajcaria	– 3
Dolar australijski	Australia	24

Waluta	Krajowy rynek ubezpieczeń	Korekta z tytułu zmienności (w punktach bazowych)
Dolar kanadyjski	Kanada	9
Yuan renminbi	Chiny	– 5
Dolar Hongkongu	Hongkong	4
Dolar amerykański	Stany Zjednoczone	33
Jen	Japonia	11