

ROZPORZĄDZENIE WYKONAWCZE KOMISJI (UE) 2016/313**z dnia 1 marca 2016 r.****zmieniające rozporządzenie wykonawcze (UE) nr 680/2014 w odniesieniu do dodatkowych wskaźników monitorowania na potrzeby sprawozdawczości w zakresie płynności****(Tekst mający znaczenie dla EOG)**

KOMISJA EUROPEJSKA,

uwzględniając Traktat o funkcjonowaniu Unii Europejskiej,

uwzględniając rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 ⁽¹⁾, w szczególności jego art. 415 ust. 3 akapit czwarty,

a także mając na uwadze, co następuje:

- (1) W rozdziale 7 rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014 ⁽²⁾ ustanowiono wymogi dotyczące sprawozdawczości instytucji kredytowych, na zasadzie indywidualnej i skonsolidowanej, w zakresie płynności. W celu skuteczniejszego monitorowania płynności właściwe jest nałożenie wymogu zgłaszania dodatkowych wskaźników monitorowania płynności, o których mowa w art. 415 ust. 3 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Powinno to umożliwić uzyskanie pełniejszego obrazu sytuacji poszczególnych instytucji pod względem płynności, proporcjonalnie do charakteru, skali i stopnia złożoności prowadzonej przez nie działalności.
- (2) Dodatkowe wskaźniki monitorowania płynności powinny obejmować: wskaźniki oparte na koncentracji finansowania w podziale na kontrahentów i rodzaje produktów, ponieważ wskaźniki te umożliwiają identyfikację kontrahentów i instrumentów na tyle istotnych, że wycofanie funduszy lub zmniejszająca się płynność rynku może prowadzić do problemów z płynnością; wskaźniki oparte na koncentracji zdolności równoważenia płynności w podziale na emitentów lub kontrahentów, ponieważ wskaźniki te dostarczają informacje na temat koncentracji zdolności równoważenia płynności instytucji sprawozdającej w rozbiciu na dziesięć największych utrzymywanych aktywów lub instrumentów płynnościowych przyznanych danej instytucji; oraz wskaźniki oparte na cenach za różne okresy finansowania oraz na danych dotyczących prolongowania finansowania, ponieważ z czasem takie informacje staną się cenne wraz z rosnącą wiedzą organów nadzoru co do zmian spreadów, wolumenów i okresów zapadalności finansowania.
- (3) Właściwe organy powinny wykorzystywać sprawozdawczość w zakresie dodatkowych wskaźników monitorowania płynności w ramach ich procesu przeglądu i oceny nadzorczej, a także w ramach kolegiów organów nadzoru oraz jako narzędzie wczesnego ostrzegania w ramach bieżącego nadzoru.
- (4) Sprawozdawczość w zakresie dodatkowych wskaźników monitorowania płynności powinna być dostosowana do zakresu stosowania wymogu pokrycia wpływów netto i sprawozdawczości w zakresie tego wymogu zgodnie z art. 6–10 i art. 415 ust. 3 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
- (5) W celu zapewnienia proporcjonalności należy dopuścić sprawozdawczość kwartalną zamiast miesięcznej w sytuacji, gdy instytucja nie stanowi części grupy, której jednostki zależne lub instytucje dominujące mają siedzibę w jurysdykcji innej niż jurysdykcja właściwego organu danej instytucji, oraz jej suma bilansowa stanowi jedynie nieznaczną część łącznej wartości sum bilansowych wszystkich instytucji w danym państwie członkowskim i wartość aktywów ogółem instytucji nie jest znacząca.
- (6) Z uwagi na znaczenie sprawozdawczości w zakresie dodatkowych wskaźników monitorowania płynności dla należytego nadzoru oraz jako narzędzia wczesnego ostrzegania w ramach bieżącego nadzoru, rozpoczęcie stosowania niniejszego rozporządzenia powinno nastąpić szybko. Aby jednak ułatwić w początkowym okresie wdrożenia niniejszego rozporządzenia przez instytucje i właściwe organy, w ciągu pierwszych sześciu miesięcy jego stosowania sprawozdawczym dniem przepływów gotówkowych w odniesieniu do sprawozdawczości miesięcznej w zakresie dodatkowych wskaźników monitorowania płynności powinien być nie piętnasty, lecz trzydziesty dzień kalendarzowy po sprawozdawczym dniu odniesienia.

⁽¹⁾ Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 1.⁽²⁾ Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 680/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne dotyczące sprawozdawczości nadzorczej instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (Dz.U. L 191 z 28.6.2014, s. 1).

- (7) Podstawę niniejszego rozporządzenia stanowi projekt wykonawczych standardów technicznych przedstawiony Komisji przez Europejski Urząd Nadzoru (Europejski Urząd Nadzoru Bankowego, EUNB).
- (8) EUNB przeprowadził otwarte konsultacje społeczne na temat projektu wykonawczych standardów technicznych, który stanowi podstawę niniejszego rozporządzenia, dokonał analizy potencjalnych powiązanych kosztów i korzyści oraz zasięgnął opinii Bankowej Grupy Interesariuszy powołanej na podstawie art. 37 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 ⁽¹⁾.
- (9) Zgodnie z procedurą określoną w art. 15 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010 Komisja zatwierdziła ze zmianami projekt wykonawczych standardów technicznych przedstawiony przez EUNB, wyjaśniając przyczyny wprowadzonych zmian. EUNB przedstawił formalną opinię, w której zaakceptował proponowane zmiany z wyjątkiem zmian dotyczących sprawozdawczości w zakresie aktywów płynnych oraz oczekiwanych wpływów i wpływów środków pieniężnych (terminów zapadalności), przedstawiając szereg powodów uzasadniających przyjęte przez niego podejście.
- (10) Komisja dokonała starannej oceny przedstawionych przez EUNB powodów przemawiających za przyjęciem zasad sprawozdawczości w zakresie terminów zapadalności, które byłyby oparte na tymczasowej koncepcji sprawozdawczości określonej w rozporządzeniu (UE) nr 575/2013. Koncepcja ta musi jednak zostać zmodyfikowana w celu zapewnienia pełnej spójności z ostateczną koncepcją określoną w rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) 2015/61, które stosuje się od dnia 1 października 2015 r. ⁽²⁾.
- (11) Komisja jest w pełni świadoma znaczenia terminów zapadalności jako instrumentu nadzoru. Komisja jest jednak zdania, że korzyści dla nadzoru wynikające z obowiązkowego zgłaszania terminów zapadalności na podstawie nieaktualnej już koncepcji sprawozdawczości są na dzień dzisiejszy nieproporcjonalne do dodatkowych obciążeń administracyjnych i podwojonych kosztów przestrzegania przepisów. EUNB powinien postarać się, dążąc do pełnej spójności z rozporządzeniem delegowanym (UE) 2015/61, jak najszybciej zaktualizować wymogi dotyczące sprawozdawczości w zakresie terminów zapadalności oraz przedłożyć je Komisji w celu ich przyjęcia. Do tego czasu oraz do momentu przyjęcia w przyszłości obowiązkowych wymogów dotyczących sprawozdawczości w zakresie terminów zapadalności organy nadzoru mogą, tam gdzie to konieczne i uzasadnione, żądać zgłaszania dodatkowych informacji, które nie są przewidziane w niniejszym rozporządzeniu wykonawczym, w tym na podstawie art. 412 ust. 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
- (12) Należy zatem odpowiednio zmienić rozporządzenie Komisji (UE) nr 680/2014,

PRZYJMUJE NINIEJSZE ROZPORZĄDZENIE:

Artykuł 1

W rozporządzeniu wykonawczym (UE) nr 680/2014 wprowadza się następujące zmiany:

- 1) w art. 1 dodaje się lit. g) w brzmieniu:

„g) dodatkowe wskaźniki monitorowania płynności zgodnie z art. 415 ust. 3 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.”;

- 2) dodaje się rozdział 7b w brzmieniu:

„ROZDZIAŁ 7b

FORMAT I CZĘSTOTLIWOŚĆ SPRAWOZDAWCZOŚCI W ZAKRESIE DODATKOWYCH WSKAŹNIKÓW MONITOROWANIA PŁYNNOŚCI NA ZASADZIE INDYWIDUALNEJ I SKONSOLIDOWANEJ

Artykuł 16b

1. Do celów sprawozdawczości w zakresie dodatkowych wskaźników monitorowania płynności zgodnie z art. 415 ust. 3 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 na zasadzie indywidualnej i skonsolidowanej instytucje przedstawiają z częstotliwością miesięczną wszystkie następujące informacje:

- a) informacje określone w załączniku XVIII zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XIX;

⁽¹⁾ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 z dnia 24 listopada 2010 r. w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego), zmiany decyzji nr 716/2009/WE oraz uchylenia decyzji Komisji 2009/78/WE (Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 12).

⁽²⁾ Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogu pokrycia wpływów netto dla instytucji kredytowych (Dz.U. L 11 z 17.1.2015, s. 1).

- b) informacje określone w załączniku XX zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XXI.
2. Na zasadzie odstępstwa od przepisów ust. 1 instytucja może przekazywać informacje dotyczące dodatkowych wskaźników monitorowania płynności z częstotliwością kwartalną, jeżeli spełnione są wszystkie następujące warunki:
- a) instytucja nie stanowi części grupy, której jednostki zależne lub instytucje dominujące mają siedzibę w jurysdykcji innej niż jurysdykcja właściwego organu danej instytucji;
 - b) stosunek indywidualnej sumy bilansowej danej instytucji do łącznej wartości indywidualnych sum bilansowych wszystkich instytucji w danym państwie członkowskim jest niższy niż 1 % przez dwa kolejne lata poprzedzające dany rok sprawozdawczy;
 - c) wartość aktywów ogółem instytucji, obliczona zgodnie z dyrektywą Rady 86/635/EWG (*), wynosi mniej niż 30 mld EUR.

Do celów lit. b) wartości sum bilansowych na potrzeby obliczenia wspomnianego stosunku opierają się na zweryfikowanych przez biegłego rewidenta danych liczbowych na koniec roku za rok wcześniejszy niż rok poprzedzający sprawozdawczy dzień odniesienia.

3. Do celów obowiązków określonych w ust. 1 i 2 pierwszym miesiącem, za który należy przekazać informacje dotyczące dodatkowych wskaźników monitorowania płynności, jest kwiecień 2016 r.

(*) Dyrektywa Rady 86/635/EWG z dnia 8 grudnia 1986 r. w sprawie rocznych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych banków i innych instytucji finansowych (Dz.U. L 372 z 31.12.1986, s. 1).;

3) w art. 18 dodaje się akapit szósty w brzmieniu:

„Na zasadzie odstępstwa od przepisów art. 3 ust. 1 lit. a), w odniesieniu do miesięcy od kwietnia 2016 r. do października 2016 r. włącznie, za sprawozdawczy dzień przepływów gotówkowych powiązany ze sprawozdawczością miesięczną w zakresie dodatkowych wskaźników monitorowania płynności uznaje się trzydziesty dzień kalendarzowy po sprawozdawczym dniu odniesienia.”;

4) dodaje się załączniki XVIII–XXI zgodnie z tekstem znajdującym się w załączniku do niniejszego rozporządzenia.

Artykuł 2

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

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

Sporządzono w Brukseli dnia 1 marca 2016 r.

W imieniu Komisji
Jean-Claude JUNCKER
Przewodniczący

ZAŁĄCZNIK

„ZAŁĄCZNIK XVIII

DODATKOWE WSKAŹNIKI MONITOROWANIA PŁYNNOŚCI ZGODNIE Z ART. 415 UST. 3 LIT. b) ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013

WZORY ALMM		
Numer wzoru	Kod wzoru	Oznaczenie wzoru / grupy wzorów
		WZORY DOTYCZĄCE DODATKOWYCH NARZĘDZI MONITOROWANIA
67	C 67.00	KONCENTRACJA FINANSOWANIA WEDŁUG KONTRAHENTA
68	C 68.00	KONCENTRACJA FINANSOWANIA WEDŁUG RODZAJU PRODUKTU
69	C 69.00	CENY ZA RÓŻNE OKRESY FINANSOWANIA
70	C 70.00	PROLONGOWANIE FINANSOWANIA

C 68.00 – KONCENTRACJA FINANSOWANIA WEDŁUG RODZAJU PRODUKTU

Oś »z« Waluty razem, waluty znaczące

Koncentracja finansowania według rodzaju produktu							
Wiersz	ID	Nazwa produktu	Całkowita otrzymana kwota	Kwota objęta systemem gwarantowania depozytów zgodnie z dyrektywą 94/19/WE lub równoważnym systemem gwarantowania depozytów w państwie trzecim	Kwota nieobjęta systemem gwarantowania depozytów zgodnie z dyrektywą 94/19/WE ani równoważnym systemem gwarantowania depozytów w państwie trzecim	Średni ważony pierwotny termin zapadalności	Średni ważony rezydualny termin zapadalności
			010	020	030	040	050

PRODUKTY STANOWIĄCE PONAD 1 % CAŁKOWITYCH ZOBOWIĄZAŃ

010	1	FINANSOWANIE DETA-LICZNE					
020	1,1	Depozyty na żądanie					
030	1,2	Depozyty terminowe z pierwotnym terminem zapadalności nie dłuższym niż 30 dni					
040	1,3	Depozyty terminowe z pierwotnym terminem zapadalności ponad 30 dni					
050	1.3.1	z karą za wycofanie depozytu znacząco większą niż utrata odsetek, które zostałyby uzyskane za pozostały okres					
060	1.3.2	bez kary za wycofanie depozytu znacząco większej niż utrata odsetek, które zostałyby uzyskane za pozostały okres					
070	1,4	Rachunki oszczędnościowe					
080	1.4.1	z okresem wypowiedzenia dotyczącym wycofania wynoszącym ponad 30 dni					

Koncentracja finansowania według rodzaju produktu							
Wiersz	ID	Nazwa produktu	Całkowita otrzymana kwota	Kwota objęta systemem gwarantowania depozytów zgodnie z dyrektywą 94/19/WE lub równoważnym systemem gwarantowania depozytów w państwie trzecim	Kwota nieobjęta systemem gwarantowania depozytów zgodnie z dyrektywą 94/19/WE ani równoważnym systemem gwarantowania depozytów w państwie trzecim	Średni ważony pierwotny termin zapadalności	Średni ważony rezydualny termin zapadalności
			010	020	030	040	050
090	1.4.2	bez okresu wypowiedzenia dotyczącego wycofania wynoszącego ponad 30 dni					
100	2	FINANSOWANIE HURTOWE					
110	2,1	Niezabezpieczone finansowanie hurtowe					
120	2.1.1	w tym od klientów finansowych					
130	2.1.2	w tym od klientów niefinansowych					
140	2.1.3	w tym od podmiotów wchodzących w skład grupy					
150	2,2	Zabezpieczone finansowanie hurtowe					
160	2.2.1	w tym umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu					
170	2.2.2	w tym emisje obligacji zabezpieczonych					
180	2.2.3	w tym emisje papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami					
190	2.2.4	w tym od podmiotów wchodzących w skład grupy					

C 69.00 – CENY ZA RÓŻNE OKRESY FINANSOWANIA

Oś »Z« Waluty razem, waluty znaczące

Ceny za różne okresy finansowania																				
Wiersz	ID	Pozycja	Overnight		1 tydzień		1 miesiąc		3 miesiące		6 miesięcy		1 rok		2 lata		5 lat		10 lat	
			Spread	Wolumen	Spread	Wolumen	Spread	Wolumen	Spread	Wolumen	Spread	Wolumen	Spread	Wolumen	Spread	Wolumen	Spread	Wolumen	Spread	Wolumen
			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	130	140	150	160	170	180
010	1	Finansowanie razem																		
020	1,1	w tym: depozyty detaliczne																		
030	1,2	w tym: niezabezpieczone depozyty hurtowe																		
040	1,3	w tym: finansowanie zabezpieczone																		
050	1,4	w tym: niezabezpieczone uprzywilejowane papiery wartościowe																		
060	1,5	w tym: obligacje zabezpieczone																		
070	1,6	w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami, w tym ABCP																		

C 70.00 – PROLONGOWANIE FINANSOWANIA

Oś »Z« Waluty razem, waluty znaczące

Prolongowanie finansowania															
Wiersz	ID	Dzień	Pozycja	Overnight				> 1 dzień ≤ 7 dni				> 7 dni ≤ 14 dni			
				Zapada- jące	Prolon- gowane	Nowe środki	Netto	Zapada- jące	Prolon- gowane	Nowe środki	Netto	Zapada- jące	Prolon- gowane	Nowe środki	Netto
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
010	1.1	1	Finansowanie razem												
020	1.1.1		Depozyty detaliczne												
030	1.1.2		Niezabezpieczone depozyty hurtowe												
040	1.1.3		Finansowanie zabezpieczone												
050	1.2	2	Finansowanie razem												
060	1.2.1		Depozyty detaliczne												
070	1.2.2		Niezabezpieczone depozyty hurtowe												
080	1.2.3		Finansowanie zabezpieczone												

Prolongowanie finansowania																
Wiersz	ID	Dzień	Pozycja	> 14 dni ≤ 1 miesiąc				> 1 miesiąc ≤ 3 miesiące				> 3 miesiące ≤ 6 miesięcy				
				Zapada- jące	Prolon- gowane	Nowe środki	Netto	Zapada- jące	Prolon- gowane	Nowe środki	Netto	Zapada- jące	Prolon- gowane	Nowe środki	Netto	
				130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240	
010	1.1	1	Finansowanie razem													
020	1.1.1		Depozyty detaliczne													
030	1.1.2		Niezabezpieczone depozyty hurtowe													
040	1.1.3		Finansowanie zabezpieczone													
050	1.2	2	Finansowanie razem													
060	1.2.1		Depozyty detaliczne													
070	1.2.2		Niezabezpieczone depozyty hurtowe													
080	1.2.3		Finansowanie zabezpieczone													

Prolongowanie finansowania												
Wiersz	ID	Dzień	Pozycja	> 6 miesięcy				Całkowite przepływy środków pieniężnych netto	Średni termin (w dniach)			
				Zapadające	Prolongowane	Nowe środki	Netto		Termin środków zapadających	Termin środków prolongowanych	Termin nowych środków	Ogólny profil finansowania
				250	260	270	280	290	300	310	320	330
010	1.1	1	Finansowanie razem									
020	1.1.1		Depozyty detaliczne									
030	1.1.2		Niezabezpieczone depozyty hurtowe									
040	1.1.3		Finansowanie zabezpieczone									
050	1.2	2	Finansowanie razem									
060	1.2.1		Depozyty detaliczne									
070	1.2.2		Niezabezpieczone depozyty hurtowe									
080	1.2.3		Finansowanie zabezpieczone									

Prolongowanie finansowania															
Wiersz	ID	Dzień	Pozycja	Overnight				> 1 dzień ≤ 7 dni				> 7 dni ≤ 14 dni			
				Zapada- jące	Prolon- gowane	Nowe środki	Netto	Zapada- jące	Prolon- gowane	Nowe środki	Netto	Zapada- jące	Prolon- gowane	Nowe środki	Netto
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
090	1.3	3	Finansowanie razem												
100	1.3.1		Depozyty detaliczne												
110	1.3.2		Niezabezpieczone depozyty hurtowe												
120	1.3.3		Finansowanie zabezpieczone												
130	1.4	4	Finansowanie razem												
140	1.4.1		Depozyty detaliczne												
150	1.4.2		Niezabezpieczone depozyty hurtowe												
160	1.4.3		Finansowanie zabezpieczone												
170	1.5	5	Finansowanie razem												
180	1.5.1		Depozyty detaliczne												
190	1.5.2		Niezabezpieczone depozyty hurtowe												
200	1.5.3		Finansowanie zabezpieczone												

Prolongowanie finansowania												
Wiersz	ID	Dzień	Pozycja	> 6 miesięcy				Całkowite przepływy środków pieniężnych netto	Średni termin (w dniach)			
				Zapadające	Prolongowane	Nowe środki	Netto		Termin środków zapadających	Termin środków prolongowanych	Termin nowych środków	Ogólny profil finansowania
				250	260	270	280	290	300	310	320	330
090	1.3.	3	Finansowanie razem									
100	1.3.1.		Depozyty detaliczne									
110	1.3.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe									
120	1.3.3.		Finansowanie zabezpieczone									
130	1.4.	4	Finansowanie razem									
140	1.4.1.		Depozyty detaliczne									
150	1.4.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe									
160	1.4.3.		Finansowanie zabezpieczone									
170	1.5.	5	Finansowanie razem									
180	1.5.1.		Depozyty detaliczne									
190	1.5.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe									
200	1.5.3.		Finansowanie zabezpieczone									

Prolongowanie finansowania															
Wiersz	ID	Dzień	Pozycja	Overnight				> 1 dzień ≤ 7 dni				> 7 dni ≤ 14 dni			
				Zapada- jące	Prolon- gowane	Nowe środki	Netto	Zapada- jące	Prolon- gowane	Nowe środki	Netto	Zapada- jące	Prolon- gowane	Nowe środki	Netto
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
210	1.6.	6	Finansowanie razem												
220	1.6.1.		Depozyty detaliczne												
230	1.6.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe												
240	1.6.3.		Finansowanie zabezpieczone												
250	1.7.	7	Finansowanie razem												
260	1.7.1.		Depozyty detaliczne												
270	1.7.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe												
280	1.7.3.		Finansowanie zabezpieczone												
290	1.8.	8	Finansowanie razem												
300	1.8.1.		Depozyty detaliczne												
310	1.8.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe												
320	1.8.3.		Finansowanie zabezpieczone												

Prolongowanie finansowania															
Wiersz	ID	Dzień	Pozycja	> 14 dni ≤ 1 miesiąc				> 1 miesiąc ≤ 3 miesiące				> 3 miesiące ≤ 6 miesięcy			
				Zapada- jące	Prolon- gowane	Nowe środki	Netto	Zapada- jące	Prolon- gowane	Nowe środki	Netto	Zapada- jące	Prolon- gowane	Nowe środki	Netto
				130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
210	1.6.	6	Finansowanie razem												
220	1.6.1.		Depozyty detaliczne												
230	1.6.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe												
240	1.6.3.		Finansowanie zabezpieczone												
250	1.7.	7	Finansowanie razem												
260	1.7.1.		Depozyty detaliczne												
270	1.7.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe												
280	1.7.3.		Finansowanie zabezpieczone												
290	1.8.	8	Finansowanie razem												
300	1.8.1.		Depozyty detaliczne												
310	1.8.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe												
320	1.8.3.		Finansowanie zabezpieczone												

Prolongowanie finansowania												
Wiersz	ID	Dzień	Pozycja	> 6 miesięcy				Całkowite przepływy środków pieniężnych netto	Średni termin (w dniach)			
				Zapadające	Prolongowane	Nowe środki	Netto		Termin środków zapadających	Termin środków prolongowanych	Termin nowych środków	Ogólny profil finansowania
				250	260	270	280		290	300	310	320
210	1.6.	6	Finansowanie razem									
220	1.6.1.		Depozyty detaliczne									
230	1.6.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe									
240	1.6.3.		Finansowanie zabezpieczone									
250	1.7.	7	Finansowanie razem									
260	1.7.1.		Depozyty detaliczne									
270	1.7.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe									
280	1.7.3.		Finansowanie zabezpieczone									
290	1.8.	8	Finansowanie razem									
300	1.8.1.		Depozyty detaliczne									
310	1.8.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe									
320	1.8.3.		Finansowanie zabezpieczone									

Prolongowanie finansowania															
Wiersz	ID	Dzień	Pozycja	Overnight				> 1 dzień ≤ 7 dni				> 7 dni ≤ 14 dni			
				Zapada- jące	Prolon- gowane	Nowe środki	Netto	Zapada- jące	Prolon- gowane	Nowe środki	Netto	Zapada- jące	Prolon- gowane	Nowe środki	Netto
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
330	1.9.	9	Finansowanie razem												
340	1.9.1.		Depozyty detaliczne												
350	1.9.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe												
360	1.9.3.		Finansowanie zabezpieczone												
370	1.10.	10	Finansowanie razem												
380	1.10.1.		Depozyty detaliczne												
390	1.10.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe												
400	1.10.3.		Finansowanie zabezpieczone												
410	1,11	11	Finansowanie razem												
420	1.11.1.		Depozyty detaliczne												
430	1.11.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe												
440	1.11.3.		Finansowanie zabezpieczone												

Prolongowanie finansowania												
Wiersz	ID	Dzień	Pozycja	> 6 miesięcy				Całkowite przepływy środków pieniężnych netto	Średni termin (w dniach)			
				Zapadające	Prolongowane	Nowe środki	Netto		Termin środków zapadających	Termin środków prolongowanych	Termin nowych środków	Ogólny profil finansowania
				250	260	270	280		290	300	310	320
330	1.9.	9	Finansowanie razem									
340	1.9.1.		Depozyty detaliczne									
350	1.9.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe									
360	1.9.3.		Finansowanie zabezpieczone									
370	1.10.	10	Finansowanie razem									
380	1.10.1.		Depozyty detaliczne									
390	1.10.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe									
400	1.10.3.		Finansowanie zabezpieczone									
410	1,11	11	Finansowanie razem									
420	1.11.1.		Depozyty detaliczne									
430	1.11.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe									
440	1.11.3.		Finansowanie zabezpieczone									

Prolongowanie finansowania															
Wiersz	ID	Dzień	Pozycja	Overnight				> 1 dzień ≤ 7 dni				> 7 dni ≤ 14 dni			
				Zapada- jące	Prolon- gowane	Nowe środki	Netto	Zapada- jące	Prolon- gowane	Nowe środki	Netto	Zapada- jące	Prolon- gowane	Nowe środki	Netto
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
450	1,12	12	Finansowanie razem												
460	1.12.1.		Depozyty detaliczne												
470	1.12.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe												
480	1.12.3.		Finansowanie zabezpieczone												
490	1,13	13	Finansowanie razem												
500	1.13.1.		Depozyty detaliczne												
510	1.13.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe												
520	1.13.3.		Finansowanie zabezpieczone												
530	1,14	14	Finansowanie razem												
540	1.14.1.		Depozyty detaliczne												
550	1.14.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe												
560	1.14.3.		Finansowanie zabezpieczone												

Prolongowanie finansowania															
Wiersz	ID	Dzień	Pozycja	>14 dni ≤ 1 miesiąc				> 1 miesiąc ≤ 3 miesiące				> 3 miesiące ≤ 6 miesięcy			
				Zapada- jące	Prolon- gowane	Nowe środki	Netto	Zapada- jące	Prolon- gowane	Nowe środki	Netto	Zapada- jące	Prolon- gowane	Nowe środki	Netto
				130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
450	1,12	12	Finansowanie razem												
460	1.12.1.		Depozyty detaliczne												
470	1.12.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe												
480	1.12.3.		Finansowanie zabezpieczone												
490	1,13	13	Finansowanie razem												
500	1.13.1.		Depozyty detaliczne												
510	1.13.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe												
520	1.13.3.		Finansowanie zabezpieczone												
530	1,14	14	Finansowanie razem												
540	1.14.1.		Depozyty detaliczne												
550	1.14.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe												
560	1.14.3.		Finansowanie zabezpieczone												

Prolongowanie finansowania															
Wiersz	ID	Dzień	Pozycja	Overnight				> 1 dzień ≤ 7 dni				> 7 dni ≤ 14 dni			
				Zapada- jące	Prolon- gowane	Nowe środki	Netto	Zapada- jące	Prolon- gowane	Nowe środki	Netto	Zapada- jące	Prolon- gowane	Nowe środki	Netto
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
570	1,15	15	Finansowanie razem												
580	1.15.1.		Depozyty detaliczne												
590	1.15.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe												
600	1.15.3.		Finansowanie zabezpieczone												
610	1,16	16	Finansowanie razem												
620	1.16.1.		Depozyty detaliczne												
630	1.16.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe												
640	1.16.3.		Finansowanie zabezpieczone												
650	1,17	17	Finansowanie razem												
660	1.17.1.		Depozyty detaliczne												
670	1.17.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe												
680	1.17.3.		Finansowanie zabezpieczone												

Prolongowanie finansowania												
Wiersz	ID	Dzień	Pozycja	> 6 miesięcy				Całkowite przepływy środków pieniężnych netto	Średni termin (w dniach)			
				Zapadające	Prolongowane	Nowe środki	Netto		Termin środków zapadających	Termin środków prolongowanych	Termin nowych środków	Ogólny profil finansowania
				250	260	270	280	290	300	310	320	330
570	1,15	15	Finansowanie razem									
580	1.15.1.		Depozyty detaliczne									
590	1.15.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe									
600	1.15.3.		Finansowanie zabezpieczone									
610	1,16	16	Finansowanie razem									
620	1.16.1.		Depozyty detaliczne									
630	1.16.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe									
640	1.16.3.		Finansowanie zabezpieczone									
650	1,17	17	Finansowanie razem									
660	1.17.1.		Depozyty detaliczne									
670	1.17.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe									
680	1.17.3.		Finansowanie zabezpieczone									

Prolongowanie finansowania															
Wiersz	ID	Dzień	Pozycja	Overnight				> 1 dzień ≤ 7 dni				> 7 dni ≤ 14 dni			
				Zapada- jące	Prolon- gowane	Nowe środki	Netto	Zapada- jące	Prolon- gowane	Nowe środki	Netto	Zapada- jące	Prolon- gowane	Nowe środki	Netto
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
690	1,18	18	Finansowanie razem												
700	1.18.1.		Depozyty detaliczne												
710	1.18.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe												
720	1.18.3.		Finansowanie zabezpieczone												
730	1,19	19	Finansowanie razem												
740	1.19.1.		Depozyty detaliczne												
750	1.19.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe												
760	1.19.3.		Finansowanie zabezpieczone												
770	1.20.	20	Finansowanie razem												
780	1.20.1.		Depozyty detaliczne												
790	1.20.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe												
800	1.20.3.		Finansowanie zabezpieczone												

Prolongowanie finansowania															
Wiersz	ID	Dzień	Pozycja	>14 dni ≤ 1 miesiąc				> 1 miesiąc ≤ 3 miesiące				> 3 miesiące ≤ 6 miesięcy			
				Zapada- jące	Prolon- gowane	Nowe środki	Netto	Zapada- jące	Prolon- gowane	Nowe środki	Netto	Zapada- jące	Prolon- gowane	Nowe środki	Netto
				130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
690	1,18	18	Finansowanie razem												
700	1.18.1.		Depozyty detaliczne												
710	1.18.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe												
720	1.18.3.		Finansowanie zabezpieczone												
730	1,19	19	Finansowanie razem												
740	1.19.1.		Depozyty detaliczne												
750	1.19.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe												
760	1.19.3.		Finansowanie zabezpieczone												
770	1.20.	20	Finansowanie razem												
780	1.20.1.		Depozyty detaliczne												
790	1.20.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe												
800	1.20.3.		Finansowanie zabezpieczone												

Prolongowanie finansowania															
Wiersz	ID	Dzień	Pozycja	Overnight				> 1 dzień ≤ 7 dni				> 7 dni ≤ 14 dni			
				Zapada- jące	Prolon- gowane	Nowe środki	Netto	Zapada- jące	Prolon- gowane	Nowe środki	Netto	Zapada- jące	Prolon- gowane	Nowe środki	Netto
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
810	1,21	21	Finansowanie razem												
820	1.21.1.		Depozyty detaliczne												
830	1.21.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe												
840	1.21.3.		Finansowanie zabezpieczone												
850	1,22	22	Finansowanie razem												
860	1.22.1.		Depozyty detaliczne												
870	1.22.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe												
880	1.22.3.		Finansowanie zabezpieczone												
890	1,23	23	Finansowanie razem												
900	1.23.1.		Depozyty detaliczne												
910	1.23.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe												
920	1.23.3.		Finansowanie zabezpieczone												

Prolongowanie finansowania												
Wiersz	ID	Dzień	Pozycja	>6 miesięcy				Całkowite przepływy środków pieniężnych netto	Średni termin (w dniach)			
				Zapadające	Prolongowane	Nowe środki	Netto		Termin środków zapadających	Termin środków prolongowanych	Termin nowych środków	Ogólny profil finansowania
				250	260	270	280	290	300	310	320	330
810	1,21	21	Finansowanie razem									
820	1.21.1.		Depozyty detaliczne									
830	1.21.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe									
840	1.21.3.		Finansowanie zabezpieczone									
850	1,22	22	Finansowanie razem									
860	1.22.1.		Depozyty detaliczne									
870	1.22.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe									
880	1.22.3.		Finansowanie zabezpieczone									
890	1,23	23	Finansowanie razem									
900	1.23.1.		Depozyty detaliczne									
910	1.23.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe									
920	1.23.3.		Finansowanie zabezpieczone									

Prolongowanie finansowania															
Wiersz	ID	Dzień	Pozycja	Overnight				> 1 dzień ≤ 7 dni				> 7 dni ≤ 14 dni			
				Zapada- jące	Prolon- gowane	Nowe środki	Netto	Zapada- jące	Prolon- gowane	Nowe środki	Netto	Zapada- jące	Prolon- gowane	Nowe środki	Netto
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
930	1,24	24	Finansowanie razem												
940	1.24.1.		Depozyty detaliczne												
950	1.24.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe												
960	1.24.3.		Finansowanie zabezpieczone												
970	1,25	25	Finansowanie razem												
980	1.25.1.		Depozyty detaliczne												
990	1.25.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe												
1000	1.25.3.		Finansowanie zabezpieczone												
1010	1,26	26	Finansowanie razem												
1020	1.26.1.		Depozyty detaliczne												
1030	1.26.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe												
1040	1.26.3.		Finansowanie zabezpieczone												

Prolongowanie finansowania															
Wiersz	ID	Dzień	Pozycja	> 14 dni ≤ 1 miesiąc				> 1 miesiąc ≤ 3 miesiące				> 3 miesiące ≤ 6 miesięcy			
				Zapada- jące	Prolon- gowane	Nowe środki	Netto	Zapada- jące	Prolon- gowane	Nowe środki	Netto	Zapada- jące	Prolon- gowane	Nowe środki	Netto
				130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
930	1,24	24	Finansowanie razem												
940	1.24.1.		Depozyty detaliczne												
950	1.24.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe												
960	1.24.3.		Finansowanie zabezpieczone												
970	1,25	25	Finansowanie razem												
980	1.25.1.		Depozyty detaliczne												
990	1.25.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe												
1000	1.25.3.		Finansowanie zabezpieczone												
1010	1,26	26	Finansowanie razem												
1020	1.26.1.		Depozyty detaliczne												
1030	1.26.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe												
1040	1.26.3.		Finansowanie zabezpieczone												

Prolongowanie finansowania															
Wiersz	ID	Dzień	Pozycja	Overnight				> 1 dzień ≤ 7 dni				> 7 dni ≤ 14 dni			
				Zapada- jące	Prolon- gowane	Nowe środki	Netto	Zapada- jące	Prolon- gowane	Nowe środki	Netto	Zapada- jące	Prolon- gowane	Nowe środki	Netto
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
1050	1,27	27	Finansowanie razem												
1060	1.27.1.		Depozyty detaliczne												
1070	1.27.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe												
1080	1.27.3.		Finansowanie zabezpieczone												
1090	1,28	28	Finansowanie razem												
1100	1.28.1.		Depozyty detaliczne												
1110	1.28.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe												
1120	1.28.3.		Finansowanie zabezpieczone												
1130	1,29	29	Finansowanie razem												
1140	1.29.1.		Depozyty detaliczne												
1150	1.29.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe												
1160	1.29.3.		Finansowanie zabezpieczone												

Prolongowanie finansowania												
				> 6 miesięcy				Całkowite przepływy środków pieniężnych netto	Średni termin (w dniach)			
				Zapadające	Prolongowane	Nowe środki	Netto		Termin środków zapadających	Termin środków prolongowanych	Termin nowych środków	Ogólny profil finansowania
Wiersz	ID	Dzień	Pozycja	250	260	270	280	290	300	310	320	330
1050	1,27	27	Finansowanie razem									
1060	1.27.1.		Depozyty detaliczne									
1070	1.27.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe									
1080	1.27.3.		Finansowanie zabezpieczone									
1090	1,28	28	Finansowanie razem									
1100	1.28.1.		Depozyty detaliczne									
1110	1.28.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe									
1120	1.28.3.		Finansowanie zabezpieczone									
1130	1,29	29	Finansowanie razem									
1140	1.29.1.		Depozyty detaliczne									
1150	1.29.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe									
1160	1.29.3.		Finansowanie zabezpieczone									

Prolongowanie finansowania															
				> 14 dni ≤ 1 miesiąc				> 1 miesiąc ≤ 3 miesiące				> 3 miesiące ≤ 6 miesięcy			
				Zapada- jąca	Prolon- gowane	Nowe środki	Netto	Zapada- jąca	Prolon- gowane	Nowe środki	Netto	Zapada- jąca	Prolon- gowane	Nowe środki	Netto
Wiersz	ID	Dzień	Pozycja	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
1170	1.30.	30	Finansowanie razem												
1180	1.30.1.		Depozyty detaliczne												
1190	1.30.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe												
1200	1.30.3.		Finansowanie zabezpieczone												
1210	1,31	31	Finansowanie razem												
1220	1.31.1.		Depozyty detaliczne												
1230	1.31.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe												
1240	1.31.3.		Finansowanie zabezpieczone												

Prolongowanie finansowania												
Wiersz	ID	Dzień	Pozycja	> 6 miesięcy				Całkowite przepływy środków pieniężnych netto	Średni termin (w dniach)			
				Zapadające	Prolongowane	Nowe środki	Netto		Termin środków zapadających	Termin środków prolongowanych	Termin nowych środków	Ogólny profil finansowania
				250	260	270	280	290	300	310	320	330
1170	1.30.	30	Finansowanie razem									
1180	1.30.1.		Depozyty detaliczne									
1190	1.30.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe									
1200	1.30.3.		Finansowanie zabezpieczone									
1210	1,31	31	Finansowanie razem									
1220	1.31.1.		Depozyty detaliczne									
1230	1.31.2.		Niezabezpieczone depozyty hurtowe									
1240	1.31.3.		Finansowanie zabezpieczone									

ZAŁĄCZNIK XIX

**INSTRUKCJE WYPEŁNIANIA FORMULARZY DOTYCZĄCYCH DODATKOWYCH NARZĘDZI
MONITOROWANIA UJĘTYCH W ZAŁĄCZNIKU XVIII**

1. Dodatkowe narzędzia monitorowania

1.1. Uwagi ogólne

1. Sumaryczne formularze zawarte w załączniku XVIII służą monitorowaniu ponoszonego przez instytucję ryzyka płynności, które wykracza poza zakres sprawozdań dotyczących pokrycia wypływów netto oraz stabilnego finansowania.

1.2. Koncentracja finansowania według kontrahenta (C 67.00)

1. Celem tego formularza jest gromadzenie informacji o koncentracji finansowania instytucji sprawozdających w podziale na kontrahentów.

2. Na potrzeby wypełnienia tego formularza:

- a) Instytucje zgłaszają, w podpozycjach sekcji 1 formularza, 10 największych kontrahentów lub grupę powiązanych klientów zgodnie z art. 4 ust. 39 rozporządzenia 575/2013 [CRR], w przypadku których finansowanie uzyskane od każdego kontrahenta przekracza próg 1 % całkowitych zobowiązań. Kontrahent zgłoszony w pozycji 1.01 odpowiada zatem największej kwocie finansowania otrzymanego od jednego kontrahenta, a kwota ta przekracza próg 1 % na dzień sprawozdawczy; w pozycji 1.02 jest zgłoszony drugi pod względem wielkości kwoty kontrahent przekraczający próg 1 % i tak dalej.
- b) Instytucje zgłaszają całkowitą kwotę wszystkich pozostałych zobowiązań w sekcji 2.
- c) Suma kwot zgłoszonych w sekcji 1 i sekcji 2 jest równa całkowitym zobowiązaniom instytucji wykazanym w bilansie zgłoszonym w ramach sprawozdawczości finansowej (FINREP).

3. W odniesieniu do każdego kontrahenta instytucje zgłaszają następujące elementy:

- a) nazwa kontrahenta;
- b) kod LEI;
- c) sektor kontrahenta;
- d) siedziba kontrahenta;
- e) rodzaj produktu;
- f) otrzymana kwota;
- g) średni ważony pierwotny termin zapadalności; oraz
- h) średni ważony rezydualny termin zapadalności

Elementy te są szczegółowo objaśnione w tabeli poniżej.

4. W przypadku, gdy finansowanie jest uzyskiwane w ramach więcej niż jednego rodzaju produktu, zgłoszony rodzaj odnosi się do produktu, w ramach którego uzyskano największą część finansowania. Właściwemu organowi są przekazywane odrębne informacje objaśniające podział otrzymanego finansowania w odniesieniu do 5 najważniejszych produktów według rodzaju produktu.

5. Identyfikację posiadacza papierów wartościowych można prowadzić na zasadzie dołożenia wszelkich starań. W przypadku gdy instytucja ma informacje dotyczące posiadacza papierów wartościowych (tzn. jest bankiem depozytariuszem), powinna ona uwzględnić kwotę tych papierów wartościowych w sprawozdawczości koncentracji kontrahentów. Gdy nie ma dostępnych informacji dotyczących posiadacza papierów wartościowych, nie ma konieczności zgłaszania tej kwoty.

6. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn:

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
010	<p>Nazwa kontrahenta</p> <p>Nazwa każdego kontrahenta, w przypadku którego otrzymane finansowanie przekracza 1 % całkowitych zobowiązań, jest zgłaszana w kolumnie 010 w kolejności od największego do najmniejszego, tj. według wielkości otrzymanego finansowania.</p> <p>Zgłoszona nazwa kontrahenta jest nazwą prawną przedsiębiorstwa, od którego pochodzi finansowanie, obejmującą oznaczenie rodzaju przedsiębiorstwa, na przykład SA («Société anonyme» we Francji), Plc. («public limited company» w Zjednoczonym Królestwie) lub AG («Aktiengesellschaft» w Niemczech).</p>
020	<p>Kod LEI</p> <p>Identyfikator podmiotu prawnego kontrahenta.</p>
030	<p>Sektor kontrahenta</p> <p>Każdemu kontrahentowi należy przypisać jeden sektor zgodnie z klasyfikacją sektorów gospodarczych FINREP:</p> <p>(i) banki centralne; (ii) sektor instytucji rządowych i samorządowych; (iii) instytucje kredytowe; (iv) inne instytucje finansowe; (v) przedsiębiorstwa niefinansowe; (vi) gospodarstwa domowe.</p> <p>W przypadku grup powiązanych klientów nie zgłasza się żadnego sektora.</p>
040	<p>Siedziba kontrahenta</p> <p>Należy wykorzystać kod ISO 3166-1-alpha-2 kraju założenia kontrahenta (w tym kody pseudo-ISO dla organizacji międzynarodowych, dostępne w ostatnim wydaniu »Vademecum bilansu płatności« publikowanego przez Eurostat).</p> <p>W przypadku grup powiązanych klientów nie zgłasza się żadnego kraju.</p>
050	<p>Rodzaj produktu</p> <p>Kontrahentom zgłoszonym w kolumnie 010 przypisuje się rodzaj produktu odpowiadający produktowi, w ramach którego otrzymano finansowanie (lub w ramach którego otrzymano największą część finansowania, w przypadku mieszanych rodzajów produktów), przy użyciu następujących kodów zaznaczonych pogrubioną czcionką:</p> <p>UWF (unsecured wholesale funding obtained from financial customers including interbank money – niezabezpieczone finansowanie hurtowe uzyskane od klientów finansowych, w tym środki pieniężne z rynku międzybankowego)</p> <p>UWNF (unsecured wholesale funding obtained from non-financial customers – niezabezpieczone finansowanie hurtowe uzyskane od klientów niefinansowych)</p> <p>REPO (funding obtained from repurchase agreements as defined in Article 4 (1) (82) of CRR – finansowanie uzyskane w ramach umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu określonych w art. 4 ust. 1 pkt 82 CRR)</p> <p>CB (funding obtained from covered bond issuance as defined in Article 129(4) or (5) of CRR OR Article 52(4) of Directive 2009/65/EC – finansowanie uzyskane z emisji obligacji zabezpieczonych określonych w art. 129 ust. 4 lub 5 CRR lub art. 52 ust. 4 dyrektywy 2009/65/WE)</p> <p>ABS (funding obtained from asset backed security issuance including asset backed commercial paper – finansowanie uzyskane z emisji papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami, w tym papierów dłużnych przedsiębiorstw zabezpieczonych aktywami)</p> <p>IGCP (funding obtained from intragroup counterparties – finansowanie uzyskane od kontrahentów wchodzących w skład grupy)</p>
060	<p>Otrzymana kwota</p> <p>W kolumnie 060 zgłaszana jest całkowita kwota finansowania otrzymanego od kontrahentów zgłoszonych w kolumnie 010.</p>
070	<p>Średni ważony pierwotny termin zapadalności</p> <p>W odniesieniu do kwoty otrzymanego finansowania zgłoszonego w kolumnie 060, od kontrahenta zgłoszonego w kolumnie 010, w kolumnie 070 zgłasza się średni ważony pierwotny termin zapadalności dla tego finansowania.</p> <p>Średni ważony pierwotny termin zapadalności jest średnim pierwotnym terminem zapadalności (w dniach) finansowania otrzymanego od danego kontrahenta obliczonym na podstawie wielkości różnych kwot otrzymanego finansowania w stosunku do całkowitego otrzymanego finansowania.</p>

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
	<p>Na przykład:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 1 mld EUR otrzymane od kontrahenta A z pierwotnym terminem zapadalności wynoszącym 180 dni. 2. 0,5 mld EUR otrzymane od kontrahenta A z pierwotnym terminem zapadalności wynoszącym 360 dni. <p>Średni ważony pierwotny termin zapadalności = $(1 \text{ mld EUR}/1,5 \text{ mld EUR}) * 180 \text{ dni} + (0,5 \text{ mld EUR}/1,5 \text{ mld EUR}) * 360 \text{ dni}$</p> <p>Średni ważony pierwotny termin zapadalności = 240 dni</p>
080	<p>Średni ważony rezydualny termin zapadalności</p> <p>W odniesieniu do kwoty otrzymanego finansowania zgłoszonego w kolumnie 060, od kontrahenta zgłoszonego w kolumnie 010, w kolumnie 080 zgłasza się średni ważony rezydualny termin zapadalności dla tego finansowania.</p> <p>Średni ważony rezydualny termin zapadalności jest średnim pozostałym terminem zapadalności (w dniach) finansowania otrzymanego od danego kontrahenta obliczonym na podstawie wielkości różnych kwot otrzymanego finansowania w stosunku do całkowitego otrzymanego finansowania.</p> <p>Na przykład:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 1 mld EUR otrzymane od kontrahenta A z rezydualnym terminem zapadalności wynoszącym 60 dni. 2. 0,5 mld EUR otrzymane od kontrahenta A z rezydualnym terminem zapadalności wynoszącym 180 dni. <p>Średni ważony rezydualny termin zapadalności = $(1 \text{ mld EUR}/1,5 \text{ mld EUR}) * 60 \text{ dni} + (0,5 \text{ mld EUR}/1,5 \text{ mld EUR}) * 180 \text{ dni}$</p> <p>Średni ważony rezydualny termin zapadalności = 100 dni</p>

1.3. Koncentracja finansowania według rodzaju produktu (C 68.00)

1. Celem tego formularza jest gromadzenie informacji o koncentracji finansowania instytucji sprawozdających według rodzaju produktu, w podziale na następujące rodzaje finansowania:

1. finansowanie detaliczne;

- a) depozyty na żądanie;
- b) depozyty terminowe z terminem zapadalności mniejszym bądź równym 30 dni;
- c) depozyty terminowe z terminem zapadalności powyżej 30 dni:
 - (i) z karą za przedterminowe wycofanie, która jest znacznie większa niż utrata odsetek,
 - (ii) bez kary za przedterminowe wycofanie, która jest znacznie większa niż utrata odsetek,
- d) rachunki oszczędnościowe:
 - (i) z okresem wypowiedzenia dotyczącym wycofania wynoszącym ponad 30 dni,
 - (ii) bez okresu wypowiedzenia dotyczącego wycofania wynoszącego ponad 30 dni,

2. finansowanie hurtowe:

- a) niezabezpieczone finansowanie hurtowe,
 - (i) w tym od klientów finansowych,
 - (ii) w tym od klientów niefinansowych,
 - (iii) w tym od podmiotów wchodzących w skład grupy,

- b) zabezpieczone finansowanie hurtowe:
- (i) w tym umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu,
 - (ii) w tym emisje obligacji zabezpieczonych,
 - (iii) w tym emisje papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami,
 - (iv) w tym od podmiotów wchodzących w skład grupy,
2. Na potrzeby wypełnienia tego formularza instytucje zgłaszają całkowitą kwotę otrzymanego finansowania w ramach każdej kategorii produktów, w której przekroczono próg 1 % całkowitych zobowiązań.
3. W odniesieniu do każdego rodzaju produktu instytucje zgłaszają następujące elementy:
- a) całkowita otrzymana kwota;
 - b) kwota objęta systemem gwarantowania depozytów zgodnie z dyrektywą 94/19/WE lub równoważnym systemem gwarantowania depozytów w państwie trzecim;
 - c) kwota nieobjęta systemem gwarantowania depozytów zgodnie z dyrektywą 94/19/WE ani równoważnym systemem gwarantowania depozytów w państwie trzecim;
 - d) średni ważony pierwotny termin zapadalności; oraz
 - e) średni ważony rezydualny termin zapadalności.
- Elementy te są szczegółowo objaśnione w tabeli poniżej.
4. Na potrzeby ustalenia rodzajów produktów, w przypadku których uzyskane finansowanie przekracza próg 1 % całkowitych zobowiązań, waluta nie jest istotna.
5. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn:

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
010	<p>Całkowita otrzymana kwota</p> <p>Całkowita kwota otrzymanego finansowania w ramach każdej kategorii produktów wymienionych w kolumnie »Nazwa produktu« jest zgłaszana w kolumnie 010 formularza w jednej łącznej walucie sprawozdawczej.</p>
020	<p>Kwota objęta systemem gwarantowania depozytów zgodnie z dyrektywą 94/19/WE lub równoważnym systemem gwarantowania depozytów w państwie trzecim</p> <p>Z całkowitej kwoty otrzymanego finansowania dla każdej kategorii produktów wymienionych w kolumnie »Nazwa produktu« zgłoszonej w kolumnie 010, kwota objęta systemem gwarantowania depozytów zgodnie z dyrektywą 94/19/WE lub równoważnym systemem gwarantowania depozytów w państwie trzecim.</p> <p>Uwaga: kwoty zgłoszone w kolumnie 020 i kolumnie 030, w odniesieniu do każdej kategorii produktów wymienionych w kategorii »Nazwa produktu«, są równe całkowitej otrzymanej kwocie zgłoszonej w kolumnie 010.</p>
030	<p>Kwota nieobjęta systemem gwarantowania depozytów zgodnie z dyrektywą 94/19/WE ani równoważnym systemem gwarantowania depozytów w państwie trzecim</p> <p>W ramach całkowitej kwoty otrzymanego finansowania dla każdej kategorii produktów wymienionych w kolumnie »Nazwa produktu« wykazanej w kolumnie 010, kwota, która <u>nie</u> jest objęta systemem gwarantowania depozytów zgodnie z dyrektywą 94/19/WE ani równoważnym systemem gwarantowania depozytów w państwie trzecim.</p> <p>Uwaga: kwoty zgłoszone w kolumnie 020 i kolumnie 030, w odniesieniu do każdej kategorii produktów wymienionych w kategorii »Nazwa produktu«, są równe całkowitej otrzymanej kwocie zgłoszonej w kolumnie 010.</p>

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
040	<p>Średni ważony pierwotny termin zapadalności</p> <p>W odniesieniu do kwoty otrzymanego finansowania zgłoszonej w kolumnie 010, w ramach kategorii produktów wymienionych w kolumnie »Nazwa produktu«, w kolumnie 040 zgłasza się średni ważony pierwotny termin zapadalności (w dniach) dla tego finansowania.</p> <p>Średni ważony pierwotny termin zapadalności jest średnim pierwotnym terminem zapadalności (w dniach) finansowania otrzymanego od wszystkich poszczególnych kontrahentów w wyniku emisji określonego produktu w stosunku do całkowitego finansowania otrzymanego z emisji tego produktu.</p> <p>Na przykład:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 mld EUR otrzymane od kontrahenta A w wyniku emisji produktu X z pierwotnym terminem zapadalności wynoszącym 180 dni. 0,5 mld EUR otrzymane od kontrahenta B w wyniku emisji produktu X z pierwotnym terminem zapadalności wynoszącym 360 dni. <p>Średni ważony pierwotny termin zapadalności = $(1 \text{ mld EUR}/1,5 \text{ mld EUR}) * 180 \text{ dni} + (0,5 \text{ mld EUR}/1,5 \text{ mld EUR}) * 360 \text{ dni}$</p> <p>Średni ważony pierwotny termin zapadalności = 240 dni</p>
050	<p>Średni ważony rezydualny termin zapadalności</p> <p>W odniesieniu do kwoty otrzymanego finansowania zgłoszonej w kolumnie 010, w ramach kategorii produktów wymienionych w kolumnie »Nazwa produktu«, w kolumnie 050 zgłasza się średni ważony rezydualny termin zapadalności (w dniach) dla tego finansowania.</p> <p>Średni ważony rezydualny termin zapadalności jest średnim rezydualnym terminem zapadalności (w dniach) finansowania otrzymanego od wszystkich poszczególnych kontrahentów w wyniku emisji określonego produktu w stosunku do całkowitego finansowania otrzymanego z emisji tego produktu.</p> <p>Na przykład:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 mld EUR otrzymane od kontrahenta A w wyniku emisji produktu X z rezydualnym terminem zapadalności wynoszącym 60 dni. 0,5 mld EUR otrzymane od kontrahenta B w wyniku emisji produktu X z rezydualnym terminem zapadalności wynoszącym 180 dni. <p>Średni ważony rezydualny termin zapadalności = $(1 \text{ mld EUR}/1,5 \text{ mld EUR}) * 60 \text{ dni} + (0,5 \text{ mld EUR}/1,5 \text{ mld EUR}) * 180 \text{ dni}$</p> <p>Średni ważony rezydualny termin zapadalności = 100 dni</p>

1.4. Ceny za różne okresy finansowania (C 69.00)

1. Celem tego wzoru jest gromadzenie informacji o średnim wolumenie transakcji i cenach płaconych przez instytucje za finansowanie z następującymi terminami zapadalności:
 - a) overnight (kolumny 010 i 020)
 - b) 1 tydzień (kolumny 030 i 040)
 - c) 1 miesiąc (kolumny 050 i 060)
 - d) 3 miesiące (kolumny 070 i 080)
 - e) 6 miesięcy (kolumny 090 i 100)
 - f) 1 rok (kolumny 110 i 120)
 - g) 2 lata (kolumny 130 i 140)
 - h) 5 lat (kolumny 150 i 160)
 - i) 10 lat (kolumny 170 i 180)

2. Na potrzeby ustalenia terminu zapadalności otrzymanego finansowania instytucje pomijają okres między datą zawarcia transakcji a datą rozliczenia, na przykład trzymiesięczne zobowiązanie rozliczone w ciągu dwóch tygodni zostaje zgłoszone z terminem zapadalności wynoszącym 3 miesiące (kolumny 070 i 080).
3. Spread zgłaszany w lewej kolumnie każdego przedziału czasowego jest określany w jeden z następujących sposobów:
 1. spread do zapłaty przez przedsiębiorstwo z tytułu zobowiązań nieprzekraczających jednego roku, jeżeli byłyby one przedmiotem wymiany według referencyjnego wskaźnika overnight dla odpowiedniej waluty nie później niż do końca dnia roboczego w dniu transakcji;
 2. spread do zapłaty przez przedsiębiorstwo w momencie emisji z tytułu zobowiązań przekraczających jeden rok, jeżeli byłyby one przedmiotem wymiany według właściwej referencyjnej stopy zmiennej dla odpowiedniej waluty, którą jest trzymiesięczny EURIBOR dla EUR bądź LIBOR dla GBP i USD, nie później niż do końca dnia roboczego w dniu transakcji.
4. Spread jest zgłaszany w punktach bazowych i obliczany jako średnia ważona. Na przykład:
 1. 1 mld EUR finansowania otrzymanego od lub zaoferowanego przez kontrahenta A ze spreadem 200 punktów bazowych powyżej obowiązującej stopy EURIBOR.
 2. 0,5 mld EUR finansowania otrzymanego od lub zaoferowanego przez kontrahenta B ze spreadem 150 punktów bazowych powyżej obowiązującej stopy EURIBOR.
$$\text{Średni ważony spread} = (1 \text{ mld EUR}/1,5 \text{ mld EUR}) * 200 \text{ punktów bazowych} + (0,5 \text{ mld EUR}/1,5 \text{ mld EUR}) * 150 \text{ punktów bazowych}$$

$$\text{Średni ważony spread} = 183 \text{ punkty bazowe}$$
5. Na potrzeby obliczenia średniego spreadu przypadającego do zapłaty instytucje obliczają całkowity koszt w walucie emisji, pomijając swap walutowy, ale uwzględniają wszelkie premie lub dyskonta oraz opłaty do zapłaty lub otrzymania, przy czym okres teoretycznego lub rzeczywistego swapa stóp procentowych ma odpowiadać okresowi zobowiązania. Spread jest równy stopie zobowiązania pomniejszonej o stopę swap.
6. Kwota netto otrzymanego finansowania w odniesieniu do kategorii finansowania wymienionych w kolumnie »Pozycja« jest zgłaszana w kolumnie »Wolumen« odpowiedniego przedziału czasowego. Na przykład w przypadku finansowania określonego w pkt 4 powyżej, kwota ta wynosiłaby 1 500 000 EUR.
7. W przypadku braku danych do zgłoszenia, kolumny spread i wolumen pozostają puste.
8. Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy:

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
010	<p>1 Finansowanie razem</p> <p>Całkowity wolumen i średni ważony spread łącznego otrzymanego finansowania w odniesieniu do następujących okresów:</p> <ol style="list-style-type: none"> a) overnight (kolumny 010 i 020) b) 1 tydzień (kolumny 030 i 040) c) 1 miesiąc (kolumny 050 i 060) d) 3 miesiące (kolumny 070 i 080) e) 6 miesięcy (kolumny 090 i 100) f) 1 rok (kolumny 110 i 120) g) 2 lata (kolumny 130 i 140) h) 5 lat (kolumny 150 i 160) i) 10 lat (kolumny 170 i 180)
020	<p>1.1 w tym: depozyty detaliczne</p> <p>W ramach całkowitego finansowania zgłoszonego w pozycji 1 całkowity wolumen i średni ważony spread otrzymanych depozytów detalicznych.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
030	<p>1.2 w tym: niezabezpieczone depozyty hurtowe</p> <p>W ramach całkowitego finansowania zgłoszonego w pozycji 1 całkowity wolumen i średni ważony spread otrzymanych niezabezpieczonych depozytów hurtowych.</p>
040	<p>1.3 w tym: finansowanie zabezpieczone</p> <p>W ramach całkowitego finansowania zgłoszonego w pozycji 1 całkowity wolumen i średni ważony spread otrzymanego finansowania zabezpieczonego.</p>
050	<p>1.4 w tym: niezabezpieczone uprzywilejowane papiery wartościowe</p> <p>W ramach całkowitego finansowania zgłoszonego w pozycji 1 całkowity wolumen i średni ważony spread niezabezpieczonych uprzywilejowanych papierów wartościowych.</p>
060	<p>1.5 w tym: obligacje zabezpieczone</p> <p>W ramach całkowitego finansowania zgłoszonego w pozycji 1 całkowity wolumen i średni ważony spread wszystkich emisji obligacji zabezpieczonych obciążających aktywa własne instytucji.</p>
070	<p>1.6 w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami, w tym ABCP</p> <p>W ramach całkowitego finansowania zgłoszonego w pozycji 1 całkowity wolumen i średni ważony spread papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami, w tym papierów dłużnych przedsiębiorstw zabezpieczonych aktywami.</p>

1.5. Prolongowanie finansowania (C 70.00)

1. Celem tego formularza jest gromadzenie informacji o wolumenie zapadających środków finansowych oraz nowego otrzymanego finansowania, tj. o codziennym »prolongowaniu finansowania« w perspektywie miesiąca.
2. Instytucje zgłaszają finansowanie, które staje się zapadalne, w następujących przedziałach czasowych:
 - a) overnight (kolumny od 010 do 040)
 - b) między 1 dniem a 1 tygodniem (kolumny od 050 do 080)
 - c) między 1 tygodniem a 2 tygodniami (kolumny od 090 do 120)
 - d) między 2 tygodniami a 1 miesiącem (kolumny od 130 do 160)
 - e) między 1 miesiącem a 3 miesiącami (kolumny od 170 do 200)
 - f) między 3 miesiącami a 6 miesiącami (kolumny od 210 do 240)
 - g) zapadające po więcej niż 6 miesiącach (kolumny od 250 do 280)
3. W przypadku każdego przedziału czasowego opisanego w pkt 2, kwota zapadająca jest zgłaszana w lewej kolumnie, kwota środków prolongowanych jest zgłaszana w kolumnie »Prolongowane«, nowo pozyskane środki finansowe są zgłaszane w kolumnie »Nowe środki«, a różnica netto (tj. nowe środki + prolongowane – zapadające) jest zgłaszana w prawej kolumnie.
4. Całkowite przepływy środków pieniężnych netto są zgłaszane w kolumnie 290 i są równe sumie wszystkich kolumn »netto« (tj. 040 + 080 + 120 + 160 + 200 + 240 + 280).
5. Średni termin finansowania (w dniach) w odniesieniu do środków zapadających jest zgłaszany w kolumnie 300.

6. Średni termin finansowania (w dniach) w odniesieniu do środków prolongowanych jest zgłaszany w kolumnie 310.
7. Średni termin finansowania (w dniach) w odniesieniu do nowych środków jest zgłaszany w kolumnie 320.
8. Średni termin finansowania (w dniach) w odniesieniu do ogólnego profilu finansowania jest zgłaszany w kolumnie 330.
9. Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy:

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
010 do 040	<p>overnight</p> <p>Całkowita kwota środków zapadających w terminie wynoszącym jeden dzień jest zgłaszana w kolumnie 010 w wierszach 1.1-1.31. W przypadku miesięcy, w których jest mniej niż 31 dni, niemające zastosowania wiersze należy pozostawić puste.</p> <p>Całkowita kwota środków prolongowanych na jeden dzień jest zgłaszana w kolumnie 020 w wierszach 1.1-1.31.</p> <p>Całkowita kwota nowego finansowania pozyskanego na jeden dzień jest zgłaszana w kolumnie 030 dla pozycji 1.1-1.31.</p> <p>Różnica netto między nowo uzyskanym i prolongowanym finansowaniem uzyskanym na jeden dzień a finansowaniem z terminem zapadalności wynoszącym jeden dzień jest zgłaszana w kolumnie 040 dla pozycji 1.1-1.31.</p>
050 do 080	<p>> 1 dzień ≤ 7 dni</p> <p>Całkowita kwota finansowania z terminem zapadalności ponad jeden dzień i nie więcej niż jeden tydzień jest zgłaszana w kolumnie 050 dla pozycji 1.1-1.31. W przypadku miesięcy, w których jest mniej niż 31 dni, niemające zastosowania wiersze należy pozostawić puste.</p> <p>Całkowita kwota środków prolongowanych na jeden dzień jest zgłaszana w kolumnie 060 w wierszach 1.1-1.31.</p> <p>Całkowita kwota nowego finansowania pozyskanego na ponad jeden dzień i nie więcej niż na jeden tydzień jest zgłaszana w kolumnie 070 dla pozycji 1.1-1.31.</p> <p>Różnica netto między nowo uzyskanym i prolongowanym finansowaniem a finansowaniem zapadającym jest zgłaszana w kolumnie 080 dla pozycji 1.1-1.31.</p>
090 do 120	<p>> 7 dni ≤ 14 dni</p> <p>Całkowita kwota finansowania z terminem zapadalności ponad jeden tydzień i nie więcej niż dwa tygodnie jest zgłaszana w kolumnie 090 dla pozycji 1.1-1.31. W przypadku miesięcy, w których jest mniej niż 31 dni, niemające zastosowania wiersze należy pozostawić puste.</p> <p>Całkowita kwota środków prolongowanych na jeden dzień jest zgłaszana w kolumnie 100 w wierszach 1.1-1.31.</p> <p>Całkowita kwota nowego finansowania pozyskanego na ponad jeden tydzień i nie więcej niż na dwa tygodnie jest zgłaszana w kolumnie 110 dla pozycji 1.1-1.31.</p> <p>Różnica netto między nowo uzyskanym i prolongowanym finansowaniem a finansowaniem zapadającym jest zgłaszana w kolumnie 120 dla pozycji 1.1-1.31.</p>
130 do 160	<p>> 14 dni ≤ 1 miesiąc</p> <p>Całkowita kwota finansowania z terminem zapadalności ponad dwa tygodnie i nie więcej niż jeden miesiąc jest zgłaszana w kolumnie 130 dla pozycji 1.1-1.31. W przypadku miesięcy, w których jest mniej niż 31 dni, niemające zastosowania wiersze należy pozostawić puste.</p> <p>Całkowita kwota środków prolongowanych na jeden dzień jest zgłaszana w kolumnie 140 w wierszach 1.1-1.31.</p> <p>Całkowita kwota nowego finansowania pozyskanego na ponad dwa tygodnie i nie więcej niż na jeden miesiąc jest zgłaszana w kolumnie 150 dla pozycji 1.1-1.31.</p> <p>Różnica netto między nowo uzyskanym i prolongowanym finansowaniem a finansowaniem zapadającym jest zgłaszana w kolumnie 160 dla pozycji 1.1-1.31.</p>

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
170 do 200	<p>> 1 miesiąc ≤ 3 miesiące</p> <p>Całkowita kwota finansowania z terminem zapadalności od jednego miesiąca do trzech miesięcy jest zgłaszana w kolumnie 170 dla pozycji 1.1-1.31. W przypadku miesięcy, w których jest mniej niż 31 dni, niemające zastosowania wiersze należy pozostawić puste.</p> <p>Całkowita kwota środków prolongowanych na jeden dzień jest zgłaszana w kolumnie 180 w wierszach 1.1-1.31.</p> <p>Całkowita kwota nowego finansowania pozyskanego na okres od jednego miesiąca do trzech miesięcy jest zgłaszana w kolumnie 190 dla pozycji 1.1-1.31.</p> <p>Różnica netto między nowo uzyskanym i prolongowanym finansowaniem a finansowaniem zapadającym jest zgłaszana w kolumnie 200 dla pozycji 1.1-1.31.</p>
210 do 240	<p>> 3 miesiące ≤ 6 miesięcy</p> <p>Całkowita kwota finansowania z terminem zapadalności od trzech miesięcy do sześciu miesięcy jest zgłaszana w kolumnie 210 dla pozycji 1.1-1.31. W przypadku miesięcy, w których jest mniej niż 31 dni, niemające zastosowania wiersze należy pozostawić puste.</p> <p>Całkowita kwota środków prolongowanych na jeden dzień jest zgłaszana w kolumnie 220 w wierszach 1.1-1.31.</p> <p>Całkowita kwota nowego finansowania pozyskanego na okres od trzech miesięcy do sześciu miesięcy jest zgłaszana w kolumnie 230 dla pozycji 1.1-1.31.</p> <p>Różnica netto między nowo uzyskanym i prolongowanym finansowaniem a finansowaniem zapadającym jest zgłaszana w kolumnie 240 dla pozycji 1.1-1.31.</p>
250 do 280	<p>> 6 miesięcy</p> <p>Całkowita kwota finansowania z terminem zapadalności ponad sześć miesięcy jest zgłaszana w kolumnie 250 dla pozycji 1.1-1.31. W przypadku miesięcy, w których jest mniej niż 31 dni, niemające zastosowania wiersze należy pozostawić puste.</p> <p>Całkowita kwota środków prolongowanych na jeden dzień jest zgłaszana w kolumnie 260 w wierszach 1.1-1.31.</p> <p>Całkowita kwota nowego finansowania pozyskanego na okres ponad sześciu miesięcy jest zgłaszana w kolumnie 270 dla pozycji 1.1-1.31.</p> <p>Różnica netto między nowo uzyskanym i prolongowanym finansowaniem a finansowaniem zapadającym jest zgłaszana w kolumnie 280 dla pozycji 1.1-1.31.</p>
290	<p>Całkowite przepływy środków pieniężnych netto</p> <p>Całkowite przepływy środków pieniężnych netto równe sumie wszystkich kolumn »Netto« (tj. 040 + 080 + 120 + 160 + 200 + 240 + 280) są zgłaszane w kolumnie 290.</p>
300 do 330	<p>Średni termin (w dniach)</p> <p>Średni ważony termin (w dniach) wszystkich zapadających środków finansowych jest zgłaszany w kolumnie 300. Średni ważony termin (w dniach) wszystkich prolongowanych środków finansowych jest zgłaszany w kolumnie 310, średni ważony termin (w dniach) wszystkich nowych środków finansowych jest zgłaszany w kolumnie 320, a średni ważony termin (w dniach) dla ogólnego profilu finansowania jest zgłaszany w kolumnie 330.</p>

DODATKOWE WSKAŹNIKI MONITOROWANIA PŁYNNOŚCI ZGODNIE Z ART. 415 UST. 3 LIT. b) ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013

WZORY ALMM		
Numer wzoru	Kod wzoru	Oznaczenie wzoru / grupy wzorów
		WZORY DOTYCZĄCE KONCENTRACJI ZDOLNOŚCI RÓWNOWAŻENIA PŁYNNOŚCI
71	C 71.00	KONCENTRACJA ZDOLNOŚCI RÓWNOWAŻENIA PŁYNNOŚCI WEDŁUG EMITENTA/KONTRAHENTA

C 71.00 – KONCENTRACJA ZDOLNOŚCI RÓWNOWAŻENIA PŁYNNOŚCI WEDŁUG EMITENTA/KONTRAHENTA

Oś «z» Waluty razem, waluty znaczące

Koncentracja zdolności równoważenia płynności według emitenta/kontrahenta										
Wiersz	ID	Nazwa emitenta/ kontrahenta	Kod LEI	Sektor emitenta/ kontrahenta	Siedziba emitenta/ kontrahenta	Rodzaj produktu	Waluta	Stopień jakości kredytowej	Wycena według wartości rynkowej / wartość nominalna	Wartość zabezpieczenia uzna- wanego przez bank centralny
		010	020	030	040	050	060	070	080	090
010	1. 10 NAJWIĘKSZYCH EMITENTÓW/KONTRAHENTÓW									
020	1,01									
030	1,02									
040	1,03									
050	1,04									
060	1,05									
070	1,06									

ZAŁĄCZNIK XXI

INSTRUKCJE WYPEŁNIANIA FORMULARZA DOTYCZĄCEGO KONCENTRACJI ZDOLNOŚCI
RÓWNOWAŻENIA PŁYNNOŚCI (C 71.00) UJĘTEGO W ZAŁĄCZNIKU XXII*Koncentracja zdolności równoważenia płynności według emitenta/kontrahenta (CCC) (C 71.00)*

Formularz ten służy zebraniu informacji o koncentracji zdolności równoważenia płynności instytucji sprawozdającej w odniesieniu do dziesięciu największych posiadanych pakietów aktywów lub instrumentów płynnościowych przyznanych instytucji w tym celu. Zdolność równoważenia płynności oznacza zasoby nieobciążonych aktywów lub innych źródeł finansowania, które są prawnie i praktycznie dostępne dla instytucji w dniu sprawozdawczym w celu pokrycia ewentualnych luk finansowania. Należy zgłosić jedynie wypływy i wpływy wynikające z umów istniejących w dniu sprawozdawczym.

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
010	<p>Nazwa emitenta/kontrahenta</p> <p>Nazwy dziesięciu największych emitentów/kontrahentów nieobciążonych aktywów lub niewykorzystanych instrumentów płynnościowych przyznanych instytucji zgłasza się w kolumnie 010 w kolejności od największego do najmniejszego. Pozycję największą należy zapisać w pkt 1.01, pozycję drugą pod względem wielkości w pkt 1.02 i tak dalej.</p> <p>Zgłoszona nazwa emitenta/kontrahenta jest nazwą prawną przedsiębiorstwa, które wyemitowało aktywa lub przyznało instrument płynnościowy, obejmującą oznaczenie rodzaju przedsiębiorstwa, na przykład SA (»Société anonyme« we Francji), Plc. (»public limited company« w Zjednoczonym Królestwie) lub AG (»Aktiengesellschaft« w Niemczech) itp.</p>
020	<p>Kod LEI</p> <p>Identyfikator podmiotu prawnego kontrahenta.</p>
030	<p>Sektor emitenta/kontrahenta</p> <p>Każdemu kontrahentowi należy przypisać jeden sektor zgodnie z klasyfikacją sektorów gospodarczych FINREP:</p> <p>(i) banki centralne; (ii) sektor instytucji rządowych i samorządowych; (iii) instytucje kredytowe; (iv) inne instytucje finansowe; (v) przedsiębiorstwa niefinansowe; (vi) gospodarstwa domowe.</p> <p>W przypadku grup powiązanych klientów nie zgłasza się żadnego sektora.</p>
040	<p>Siedziba emitenta/kontrahenta</p> <p>Należy wykorzystać kod ISO 3166-1-alpha-2 kraju założenia kontrahenta (w tym kody pseudo-ISO dla organizacji międzynarodowych <u>dostępne w ostatnim wydaniu »Vademecum bilansu płatności« publikowanego przez Eurostat</u>).</p> <p>W przypadku grup powiązanych klientów nie zgłasza się żadnego kraju.</p>
050	<p>Rodzaj produktu</p> <p>Każdemu emitentowi/kontrahentowi zgłoszonemu w kolumnie 010 należy przypisać rodzaj produktu odpowiadający produktowi, w ramach którego posiada on dane aktywa lub otrzymał dostępny instrument wsparcia płynności, przy użyciu następujących kodów zaznaczonych pogrubioną czcionką:</p> <p>SrB (Senior Bond – obligacja uprzywilejowana)</p> <p>SubB (Subordinated Bond – obligacja podporządkowana)</p> <p>CP (Commercial Paper – papier komercyjny)</p> <p>CB (Covered Bonds – obligacje zabezpieczone)</p> <p>US (UCITS security – papier wartościowy UCITS, tj. instrument finansowy stanowiący udział w przedsiębiorstwie zbiorowego inwestowania w zbywalne papiery wartościowe (UCITS) lub papier wartościowy wyemitowany przez UCITS)</p> <p>ABS (Asset Backed Security – papier wartościowy zabezpieczony aktywami)</p> <p>CrCl (Credit Claim – należność kredytowa)</p>

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
	<p>Eq (Equity listed on a recognized exchange, not self-issued or issued by a financial institution – papier kapitałowy notowany na uznanej giełdzie, z wyłączeniem emisji własnych oraz emisji przeprowadzonych przez instytucję finansową)</p> <p>Gold (złoto)</p> <p>LiqL (Undrawn committed liquidity line granted to the institution – niewykorzystany instrument płynnościowy przyznany instytucji)</p> <p>OPT (Other product type – inne)</p>
060	<p>Waluta</p> <p>Emitentowi/kontrahentowi zgłoszonemu w kolumnie 010 należy przypisać w kolumnie 060 kod ISO waluty odpowiadający walucie otrzymanych aktywów lub niewykorzystanych instrumentów płynnościowych przyznanych instytucji. Należy zgłaszać trzyliterowy kod jednostki waluty zgodny z normą ISO 4217.</p>
070	<p>Stopień jakości kredytowej</p> <p>Emitentowi/kontrahentowi zgłoszonemu w kolumnie 010 należy przypisać odpowiedni stopień jakości kredytowej zgodnie z rozporządzeniem 575/2013.</p>
080	<p>Wycena według wartości rynkowej/wartość nominalna</p> <p>Wartość rynkowa lub wartość godziwa aktywów lub, w odpowiednich przypadkach, wartość nominalna niewykorzystanych instrumentów płynnościowych przyznanych instytucji.</p>
090	<p>Wartość zabezpieczenia uznawanego przez bank centralny</p> <p>Wartość zabezpieczenia zgodnie z przepisami banku centralnego dotyczącymi operacji kredytowo-depozytowych w odniesieniu do konkretnych aktywów, jeżeli są one wykorzystywane jako zabezpieczenie kredytu otrzymanego z banku centralnego.</p> <p>W przypadku aktywów denominowanych w walucie ujętej w wykonawczym standardzie technicznym wydanym zgodnie z art. 416 ust. 5 rozporządzenia 575/2013 jako waluta, w przypadku której możliwość uznawania aktywów jako zabezpieczenie przez bank centralny jest zdefiniowana bardzo wąsko, instytucje pozostawiają to pole niewypełnione.”</p>