



EBA/GL/2017/01

21/06/2017

Wytyczne

w sprawie ujawniania wskaźnika pokrycia wypływów netto w uzupełnieniu do ujawniania informacji na temat zarządzania ryzykiem płynności na podstawie art. 435 rozporządzenia (UE) nr 575/2013

1. Zgodność i obowiązki sprawozdawcze

Status niniejszych wytycznych

1. Niniejszy dokument zawiera wytyczne wydane zgodnie z art. 16 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010¹. Zgodnie z art. 16 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010 właściwe organy i instytucje finansowe dokładają wszelkich starań, aby zastosować się do tych wytycznych i zaleceń.
2. Wytyczne przedstawiają stanowisko EUNB w sprawie odpowiednich praktyk nadzoru w ramach Europejskiego Systemu Nadzoru Finansowego lub tego, jak należy stosować prawo europejskie w konkretnym obszarze. Właściwe organy określone w art. 4 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010, do których wytyczne mają zastosowanie, powinny stosować się do wytycznych poprzez wprowadzenie ich odpowiednio do swoich praktyk (np. poprzez dostosowanie swoich ram prawnych lub procesów nadzorczych), również jeżeli wytyczne są skierowane przede wszystkim do instytucji.

Wymogi dotyczące sprawozdawczości

3. Zgodnie z art. 16 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010 właściwe organy muszą poinformować EUNB, czy stosują się lub czy zamierzą zastosować się do niniejszych wytycznych lub danego zalecenia lub podają powody niestosowania się do dnia 21.08.2017. W przypadku braku informacji w tym terminie właściwe organy zostaną uznane przez EUNB za niestosujące się do niniejszych wytycznych. Informacje należy przekazać poprzez wysłanie formularza dostępnego na stronie internetowej EUNB na compliance@eba.europa.eu z dopiskiem „EBA/GL/2017/01”. Informacje przekazują osoby upoważnione do informowania o niestosowaniu się do wytycznych w imieniu właściwych organów. Wszelkie zmiany dotyczące stosowania się do wytycznych także należy zgłaszać do EUNB.
4. Zgodnie z art. 16 ust. 3 przekazywane informacje publikuje się na stronie internetowej EUNB.

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. Przedmiot, zakres stosowania i definicje

Przedmiot

5. Niniejsze wytyczne określają ogólne zasady ujawniania informacji na temat zarządzania ryzykiem na podstawie art. 435 rozporządzenia (UE) nr 575/2013² w odniesieniu do ryzyka płynności, zapewniając zharmonizowaną strukturę ujawniania informacji wymaganych na podstawie art. 435 ust. 1 tego rozporządzenia.
6. Wytyczne, w zgodności z rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2015/61³, określają i objaśniają w szczególności, które informacje na temat wskaźnika pokrycia wpływów netto powinny być ujawniane w ramach kluczowych wskaźników i danych liczbowych na potrzeby art. 435 ust. 1 lit. f) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

Zakres i poziom stosowania

7. Niniejsze wytyczne mają zastosowanie do instytucji kredytowych, które są objęte obowiązkiem stosowania wytycznych w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji (EBA/GL/2016/11) na podstawie części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i do których ma zastosowanie rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/61.

Adresaci

8. Niniejsze wytyczne skierowane są do właściwych organów określonych w art. 4 ust. 2 ppkt (i) rozporządzenia (UE) nr 1093/2010 oraz do instytucji kredytowych określonych w art. 4 ust. 1 pkt 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

Definicje

9. O ile nie określono inaczej, pojęcia stosowane i zdefiniowane w rozporządzeniu (UE) nr 575/2013 i rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) 2015/61 mają w niniejszych wytycznych takie samo znaczenie.

² 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.

³ 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.

3. Wykonanie

Data rozpoczęcia stosowania

10. Niniejsze wytyczne stosuje się od dnia 31 grudnia 2017 r.

Przepisy przejściowe

11. Instytucje kredytowe, do których mają zastosowanie niniejsze wytyczne, nie muszą publikować informacji określonych w załączniku II, jeżeli niektóre obserwacje wymagane do obliczenia średnich poprzedzają pierwszą datę referencyjną sprawozdań dotyczących wskaźnika pokrycia wpływów netto i z tego względu nie zostały uwzględnione we wzorach sprawozdań dotyczących wskaźnika pokrycia wpływów netto określonych w załączniku XXIV rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014.

4. Wytyczne w sprawie ujawniania informacji na temat zarządzania ryzykiem płynności i wskaźnika pokrycia wpływów netto

12. Instytucje kredytowe, o których mowa w ust. 7, powinny ujawniać tabelę znajdującą się w załączniku I.
13. Instytucje kredytowe, o których mowa w ust. 7, powinny ujawniać informacje ilościowe oraz jakościowe na temat wskaźnika pokrycia wpływów netto, korzystając ze wzorów znajdujących się w załączniku II, zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku III.
14. W drodze odstępstwa od ust. 13 instytucja kredytowa powinna ujawniać tylko informacje w wierszach 21, 22 i 23 wzoru ujawniania wskaźnika pokrycia wpływów netto znajdującego się w załączniku II, jeżeli spełnia wszystkie następujące warunki:
- (a) instytucja kredytowa nie została określona przez właściwe organy jako mająca globalne znaczenie systemowe (G-SII) zgodnie z rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) nr 1222/2014 z wszelkimi późniejszymi zmianami;
 - (b) instytucja kredytowa nie została określona jako inna instytucja o znaczeniu systemowym (O-SII) w zastosowaniu art. 131 ust. 3 dyrektywy 2013/36/UE zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2014/10.
15. Ujawnianie informacji na podstawie niniejszych wytycznych powinno odbywać się zgodnie z wytycznymi EUNB w sprawie istotności, zastrzeżonego charakteru i poufności ujawnianych informacji oraz częstotliwości ujawniania zgodnie z art. 432 ust. 1, art. 432 ust. 2 i art. 433 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, z uwzględnieniem wskazań zawartych w ust. 16 poniżej.
16. Do celów ust. 27 lit. e) wytycznych EBA/GL/2014/14 następujące pozycje należy traktować jako pozycje narażone na częste zmiany:
- (a) skorygowana całkowita wartość zabezpieczenia przed utratą płynności podana w wierszu 21 wzoru ujawniania wskaźnika pokrycia wpływów netto znajdującego się w załączniku II;
 - (b) skorygowana całkowita wartość łącznych wpływów płynności netto podana w wierszu 22 wzoru ujawniania wskaźnika pokrycia wpływów netto znajdującego się w załączniku II;



- (c) skorygowana całkowita wartość wskaźnika pokrycia wypływów netto (%) podana w wierszu 23 wzoru ujawniania wskaźnika pokrycia wypływów netto znajdującego się w załączniku II;

Załącznik I – Tabela EU LIQA dotycząca zarządzania ryzykiem płynności

17. Tabela zawierająca informacje jakościowe i ilościowe na temat ryzyka płynności zgodnie z art. 435 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013

Cel: Ujawnianie celów i strategii zarządzania ryzykiem dla ryzyka płynności
Zakres stosowania: Tabela jest obowiązkowa dla instytucji kredytowych, o których mowa w ust. 7 niniejszych wytycznych
Treść: Informacje jakościowe i ilościowe
Częstotliwość: Co najmniej raz na rok
Format: Elastyczny

Komentarz

Strategie i procesy w zarządzaniu ryzykiem płynności	
Struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem płynności (uprawnienia, status, inne rozwiązania)	
Zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru ryzyka płynności	
Strategie w zakresie zabezpieczania i ograniczania ryzyka płynności, a także strategie i procesy monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i środków ograniczających ryzyko	
Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem płynności w instytucji, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem płynności są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii instytucji	
Zatwierdzone przez organ zarządzający zwięzłe oświadczenie na temat ryzyka płynności, w którym pokrótce omówiono ogólny profil ryzyka płynności instytucji w powiązaniu ze strategią działalności. Oświadczenie zawiera kluczowe wskaźniki i dane liczbowe (inne niż uwzględnione w załączniku II niniejszych wytycznych) zapewniające interesariuszom zewnętrznym całościowy obraz zarządzania ryzykiem płynności przez instytucję, z uwzględnieniem interakcji pomiędzy profilem ryzyka płynności instytucji a tolerancją na ryzyko określoną przez organ zarządzający	

Załącznik II – Wzory EU LIQ1: wzór ujawniania wskaźnika pokrycia wypływów netto i wzór informacji jakościowych na temat wskaźnika pokrycia wypływów netto

18. Wzór ujawniania wskaźnika pokrycia wypływów netto i informacji ilościowych na temat wskaźnika pokrycia wypływów netto w związku z art. 435 ust. 1 lit. f) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

Cel: Ujawnianie wysokości i elementów składowych wskaźnika pokrycia wypływów netto
Zakres stosowania: Wzór jest obowiązkowy dla instytucji kredytowych, o których mowa w ust. 7 niniejszych wytycznych
Treść: Informacje ilościowe
Częstotliwość: Co najmniej raz na rok
Format: Ustalony

Zakres konsolidacji (indywidualne/skonsolidowane)		Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)			
Waluta i jednostki (XXX mln)									
Koniec kwartału (DD miesiąc RRR)									
Liczba punktów danych użytych do obliczenia średnich									
AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI									
1	Aktywa płynne wysokiej jakości ogółem	X							
WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH									
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:								

3	<i>Depozyty stabilne</i>								
4	<i>Depozyty mniej stabilne</i>								
5	Niezabezpieczone finansowanie hurtowe								
6	<i>Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w ramach sieci współpracy banków spółdzielczych</i>								
7	<i>Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)</i>								
8	<i>Dług niezabezpieczony</i>								
9	Zabezpieczone finansowanie hurtowe	X							
10	Dodatkowe wymogi								
11	<i>Wpływy związane z ekspozycją na instrumenty pochodne i inne wymogi w zakresie zabezpieczeń</i>								
12	<i>Wpływy związane z utratą finansowania z tytułu produktów dłużnych</i>								
13	<i>Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności</i>								
14	Inne zobowiązania umowne związane z finansowaniem								
15	Inne zobowiązania warunkowe związane z finansowaniem								
16	WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH OGÓŁEM	X							
WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH									
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. z udzielonym przyrzeczeniem odkupu)								
18	Wpływy z w pełni obsługiwanych ekspozycji								
19	Inne wpływy środków pieniężnych								
EU-19a	(Różnica pomiędzy sumą ważonych wpływów ogółem a sumą ważonych wpływów ogółem wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których występują ograniczenia transferu lub transakcji denominowanych w walutach	X							

	niewymienialnych)								
EU-19b	(Nadwyżka wpływów z powiązanych wyspecjalizowanych instytucji kredytowych)								
20	WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH OGÓŁEM								
EU-20a	Wpływy całkowicie wyłączone								
EU-20b	Wpływy podlegające ograniczeniu wynoszącemu 90%								
EU-20c	Wpływy podlegające ograniczeniu wynoszącemu 75%								

WARTOŚĆ SKORYGOWANA
OGÓŁEM

21	ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI								
22	WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO OGÓŁEM								
23	WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO (%)								



19. Wzór informacji jakościowych na temat wskaźnika pokrycia wpływów netto uzupełniający wzór ujawniania wskaźnika pokrycia wpływów netto.

Cel: Ujawnianie dodatkowych objaśnień na temat pozycji uwzględnionych we wzorze ujawniania wskaźnika pokrycia wpływów netto
Zakres stosowania: Wzór jest obowiązkowy dla instytucji kredytowych, o których mowa w ust. 7 niniejszych wytycznych
Treść: Głównie informacje jakościowe, które mogą zostać poparte informacjami ilościowymi
Częstotliwość: Co najmniej raz na rok
Format: Elastyczny

Komentarz

Koncentracja finansowania i źródeł płynności	
Ekspozycja na instrumenty pochodne i potencjalne wezwania do uzupełnienia zabezpieczenia	
Niedopasowanie walutowe we wskaźniku pokrycia wpływów netto	
Opis stopnia centralizacji zarządzania płynnością i współzależności pomiędzy jednostkami grupy	
Inne elementy składowe wskaźnika pokrycia wpływów netto, które nie są uwzględnione we wzorze ujawniania wskaźnika pokrycia wpływów netto, a które instytucja uznaje za istotne z punktu widzenia swojego profilu płynności	

Załącznik III – Instrukcje dotyczące wzoru EU LIQ1, wzoru ujawniania wskaźnika pokrycia wpływów netto i wzoru informacji jakościowych na temat wskaźnika pokrycia wpływów netto

CZĘŚĆ 1 INSTRUKCJE OGÓLNE

20. Informacje, które powinny zostać ujawnione za pomocą wzoru ujawniania wskaźnika pokrycia wpływów netto znajdującego się w załączniku II, powinny obejmować wartości i dane liczbowe za każdy z czterech kwartałów kalendarzowych (styczeń-marzec, kwiecień-czerwiec, lipiec-wrzesień, październik-grudzień) poprzedzających datę ujawnienia. Wspomniane wartości i dane liczbowe należy obliczyć jako proste średnie z obserwacji na koniec miesiąca w dwunastomiesięcznym okresie poprzedzającym koniec każdego kwartału.
21. Informacje, które należy ujawnić we wzorze informacji jakościowych na temat wskaźnika pokrycia wpływów netto znajdującym się w załączniku II, powinny obejmować jakościowe omówienie pozycji zawartych we wzorze ujawniania wskaźnika pokrycia wpływów netto.
22. Informacje, które należy podać we wzorze ujawniania wskaźnika pokrycia wpływów netto znajdującym się w załączniku II, powinny obejmować wszystkie pozycje bez względu na walutę, w której są denominowane, i powinny być ujawniane w walucie sprawozdawczej rozumianej zgodnie z definicją w art. 3 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.
23. Aby obliczyć ważone i nieważone wpływy i wypływy oraz ważone aktywa płynne wysokiej jakości w celu podania ich we wzorze ujawniania wskaźnika pokrycia wpływów netto znajdującego się w załączniku II, instytucje kredytowe objęte zakresem stosowania niniejszych wytycznych powinny stosować następujące instrukcje:
- (a) Wpływy/wypływy: nieważoną wartość wpływów i wypływów należy obliczyć na podstawie sald różnych kategorii lub rodzajów zobowiązań, pozycji pozabilansowych lub należności umownych. „Ważona” wartość wpływów i wypływów powinna zostać obliczona jako wartość po zastosowaniu wskaźników wpływu i wypływu.
 - (b) Aktywa płynne wysokiej jakości: „ważoną” wartość aktywów płynnych wysokiej jakości należy obliczyć jako wartość po zastosowaniu redukcji wartości.



24. W celu obliczenia skorygowanej wartości zabezpieczenia przed utratą płynności w pozycji 21 i skorygowanej wartości wypływów środków pieniężnych netto ogółem w pozycji 22 wzoru ujawniania wskaźnika pokrycia wypływów netto znajdującego się w załączniku II instytucje kredytowe objęte zakresem stosowania niniejszych wytycznych powinny zastosować każdą z następujących instrukcji:

- (a) skorygowana wartość zabezpieczenia przed utratą płynności jest wartością odpowiadającą sumie aktywów płynnych wysokiej jakości po zastosowaniu redukcji wartości, z uwzględnieniem mających zastosowanie ograniczeń;
- (b) skorygowaną wartość wypływów środków pieniężnych netto oblicza się po zastosowaniu ograniczenia wpływów, jeżeli takie ograniczenie ma zastosowanie.

CZĘŚĆ 2 INSTRUKCJE SZCZEGÓŁOWE

25. Instytucje kredytowe objęte zakresem stosowania niniejszych wytycznych powinny stosować instrukcje zawarte w niniejszym ustępie przy wypełnianiu wzoru ujawniania wskaźnika pokrycia wypływów netto znajdującego się w załączniku II:

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
{1}	<p>Aktywa płynne wysokiej jakości ogółem</p> <p>Instytucje kredytowe powinny ujawniać jako wartość ważoną wartość pozycji „Całkowite nieskorygowane aktywa płynne” wyznaczoną zgodnie z art. 9 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, która znajduje się w wierszu 10 (ID 1) i kolumnie 040 wzoru C 72.00 Pokrycie wypływów netto – Aktywa płynne z załącznika XXIV do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014⁴.</p>
{2}	<p>Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:</p> <p>Instytucje kredytowe powinny ujawniać jako wartość nieważoną kwotę z pozycji „Depozyty detaliczne” podaną w wierszu 030 (ID 1.1.1.) i kolumnie 010 wzoru C 73.00 Pokrycie wypływów netto – Wpływy z załącznika XXIV do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014.</p> <p>Instytucje kredytowe powinny ujawniać jako wartość ważoną wpływy określone w pozycji „Depozyty detaliczne” podanej w wierszu 030 (ID 1.1.1.) i kolumnie 060 wzoru C 73.00 Pokrycie wypływów netto – Wpływy z załącznika XXIV do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014.</p>
{3}	<p>Depozyty stabilne</p>

⁴ Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 680/2014⁴ 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.



	<p>Instytucje kredytowe powinny ujawniać jako wartość nieważoną sumę kwot z pozycji „stabilne depozyty” podanej w wierszu 080 (ID 1.1.1.3) i kolumnie 010 wzoru C 73.00 Pokrycie wpływów netto – Wpływy z załącznika XXIV do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014 oraz z pozycji „stabilne depozyty, dla których zastosowano odstępstwo” podanej w wierszu 090 (ID 1.1.1.4) i kolumnie 010 wzoru C 73.00 Pokrycie wpływów netto – Wpływy z załącznika XXIV do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014.</p> <p>Instytucje kredytowe powinny ujawniać jako wartość ważoną sumę wpływów określonych w pozycji „stabilne depozyty” podanej w wierszu 080 (ID 1.1.1.3) i kolumnie 060 wzoru C 73.00 Pokrycie wpływów netto – Wpływy z załącznika XXIV do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014 oraz w pozycji „stabilne depozyty, dla których zastosowano odstępstwo” podanej w wierszu 090 (ID 1.1.1.4) i kolumnie 060 wzoru C 73.00 Pokrycie wpływów netto – Wpływy z załącznika XXIV do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014.</p>
{4}	<p>Depozyty mniej stabilne</p> <p>Instytucje kredytowe powinny ujawniać jako wartość nieważoną sumę kwot z pozycji „depozyty podlegające wyższemu wskaźnikowi wpływów” podanej w wierszu 050 (ID 1.1.1.2) i kolumnie 010 wzoru C 73.00 Pokrycie wpływów netto – Wpływy z załącznika XXIV do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014 oraz z pozycji „inne depozyty detaliczne” podanej w wierszu 110 (ID 1.1.1.6) i kolumnie 010 wzoru C 73.00 Pokrycie wpływów netto – Wpływy z załącznika XXIV do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014.</p> <p>Instytucje kredytowe powinny ujawniać jako wartość ważoną sumę wpływów określonych w pozycji „depozyty podlegające większemu wskaźnikowi wpływów” podanej w wierszu 050 (ID 1.1.1.2) i kolumnie 060 wzoru C 73.00 Pokrycie wpływów netto – Wpływy z załącznika XXIV do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014 oraz w pozycji „inne depozyty detaliczne” podanej w wierszu 110 (ID 1.1.1.6) i kolumnie 060 wzoru C 73.00 Pokrycie wpływów netto – Wpływy z załącznika XXIV do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014.</p>
{5}	<p>Niezabezpieczone finansowanie hurtowe:</p> <p>Instytucje kredytowe powinny ujawniać sumy kwot nieważonych i ważonych, które należy ujawniać w wierszu {6} „Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w ramach sieci współpracy banków spółdzielczych”, w wierszu {7} „Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)” i w wierszu {8} „Dług niezabezpieczony” niniejszych instrukcji.</p>
{6}	<p>Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w ramach sieci współpracy banków spółdzielczych</p> <p>Instytucje kredytowe powinny ujawniać jako wartość nieważoną kwotę z pozycji „Depozyty operacyjne” podaną w wierszu 120 (ID 1.1.2.) i kolumnie 010 wzoru C 73.00 Pokrycie wpływów netto – Wpływy z załącznika XXIV do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014.</p>

	<p>Instytucje kredytowe powinny ujawniać jako wartość ważoną wypływy określone w pozycji „Depozyty operacyjne” podanej w wierszu 120 (ID 1.1.2.) i kolumnie 060 wzoru C 73.00 Pokrycie wypływów netto – Wypływy z załącznika XXIV do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014.</p>
{7}	<p>Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)</p> <p>Instytucje kredytowe powinny ujawniać jako wartość nieważoną kwotę z pozycji „Depozyty nieoperacyjne” podaną w wierszu 210 (ID 1.1.3.) i kolumnie 010 wzoru C 73.00 Pokrycie wypływów netto – Wypływy z załącznika XXIV do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014.</p> <p>Instytucje kredytowe powinny ujawniać jako wartość ważoną wypływy określone w pozycji „Depozyty nieoperacyjne” podanej w wierszu 210 (ID 1.1.3.) i kolumnie 060 wzoru C 73.00 Pokrycie wypływów netto – Wypływy z załącznika XXIV do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014.</p>
{8}	<p>Dług niezabezpieczony</p> <p>Instytucje kredytowe powinny ujawniać jako wartość nieważoną kwotę z pozycji „w postaci dłużnych papierów wartościowych, jeżeli nie są traktowane jako depozyty detaliczne” podaną w wierszu 900 (ID 1.1.7.2.) i kolumnie 010 wzoru C 73.00 Pokrycie wypływów netto – Wypływy z załącznika XXIV do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014.</p> <p>Instytucje kredytowe powinny ujawniać jako wartość ważoną wypływy określone w pozycji „w postaci dłużnych papierów wartościowych, jeżeli nie są traktowane jako depozyty detaliczne” podanej w wierszu 900 (ID 1.1.7.2.) i kolumnie 060 wzoru C 73.00 Pokrycie wypływów netto – Wypływy z załącznika XXIV do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014.</p>
{9}	<p>Zabezpieczone finansowanie hurtowe</p> <p>Instytucje kredytowe powinny ujawniać jako wartość ważoną sumę wypływów określonych w pozycji „Wypływy z tytułu zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym” podanej w wierszu 920 (ID 1.2) i kolumnie 060 wzoru C 73.00 Pokrycie wypływów netto – Wypływy z załącznika XXIV do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014 oraz w pozycji „Wypływy razem z tytułu transakcji zabezpieczających swap” podanej w wierszu 1130 (ID 1.3.) i kolumnie 060 wzoru C 73.00 Pokrycie wypływów netto – Wypływy z załącznika XXIV do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014.</p>
{10}	<p>Dodatkowe wymogi:</p> <p>Instytucje kredytowe powinny ujawniać sumy kwot ważonych i nieważonych, które należy ujawniać w wierszu {11} „Wypływy związane z ekspozycją na instrumenty pochodne i inne wymogi w zakresie zabezpieczeń”, w wierszu {12} „Wypływy związane z utratą finansowania instrumentów dłużnych” i w wierszu {13} „Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności” niniejszych instrukcji.</p>
{11}	<p>Wypływy związane z ekspozycją na instrumenty pochodne i inne wymogi w zakresie</p>

	<p>zabezpieczeń</p> <p>Instytucje kredytowe powinny ujawniać jako wartość nieważoną i jako wartość ważoną odpowiednio sumy kwot (kolumna 010 wzoru C 73.00 Pokrycie wpływów netto – Wpływy z załącznika XXIV do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014) i wpływów (kolumna 060 wzoru C 73.00 Pokrycie wpływów netto – Wpływy z załącznika XXIV do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014) określonych w następujących pozycjach:</p> <ul style="list-style-type: none"> • „zabezpieczenie inne niż zabezpieczenie aktywami poziomu 1 przekazane w odniesieniu do instrumentów pochodnych” w wierszu 280, ID 1.1.4.1., • „zabezpieczenie aktywami poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością, przekazane w odniesieniu do instrumentów pochodnych” w wierszu 290, ID 1.1.4.2., • „istotne wpływy spowodowane pogorszeniem własnej jakości kredytowej” w wierszu 300, ID 1.1.4.3., • „wpływ scenariusza niekorzystnych warunków rynkowych na instrumenty pochodne, transakcje finansowania oraz inne umowy” w wierszu 310, ID 1.1.4.4., • „wpływy z tytułu instrumentów pochodnych” w wierszu 340, ID 1.1.4.5., • „nadwyżka zabezpieczenia wymagalna na żądanie” w wierszu 380, ID 1.1.4.7., • „zabezpieczenie należne kontrahentowi” w wierszu 390, ID 1.1.4.8., • „zabezpieczenie aktywami płynnymi zastępowalne zabezpieczeniem aktywami niepłynnymi” w wierszu 400, ID 1.1.4.9.
{12}	<p>Wpływy związane z utratą finansowania z tytułu produktów dłużnych</p> <p>Instytucje kredytowe powinny ujawniać jako wartość nieważoną i jako wartość ważoną odpowiednio kwotę (kolumna 010 wzoru C 73.00 Pokrycie wpływów netto – Wpływy z załącznika XXIV do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014) i wpływy (kolumna 060 wzoru C 73.00 Pokrycie wpływów netto – Wpływy z załącznika XXIV do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014) określone w pozycji „strata środków z tytułu działań związanych z instrumentami finansowymi będącymi wynikiem sekurytyzacji” podanej w wierszu 410, ID 1.1.4.10 z załącznika XXIV do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014.</p>
{13}	<p>Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności</p> <p>Instytucje kredytowe powinny ujawniać jako wartość nieważoną i jako wartość ważoną odpowiednio kwotę (kolumna 010 wzoru C 73.00 Pokrycie wpływów netto – Wpływy z załącznika XXIV do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014) i wpływy (kolumna 060 wzoru C 73.00 Pokrycie wpływów netto – Wpływy z załącznika XXIV do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014) określone w pozycji „Nieodwoływalne instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności” podanej w wierszu 460, ID 1.1.5. z załącznika XXIV do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014.</p>
{14}	<p>Inne zobowiązania umowne związane z finansowaniem</p> <p>Instytucje kredytowe powinny ujawniać jako wartość nieważoną i jako wartość ważoną</p>

	<p>odpowiednio sumy kwot (kolumna 010 wzoru C 73.00 Pokrycie wpływów netto – Wpływy z załącznika XXIV do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014) i wpływów (kolumna 060 wzoru C 73.00 Pokrycie wpływów netto – Wpływy z załącznika XXIV do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014) określonych w następujących pozycjach:</p> <ul style="list-style-type: none"> • „aktywa pożyczone bez zabezpieczenia” w wierszu 440, ID 1.1.4.11., • „pozycje krótkie” w wierszu 350, ID 1.1.4.6., • „zobowiązania wynikające z kosztów eksploatacyjnych” w wierszu 890, ID 1.1.7.1., • „inne” w wierszu 910, ID 1.1.7.3.
{15}	<p>Inne zobowiązania warunkowe związane z finansowaniem</p> <p>Instytucje kredytowe powinny ujawniać jako wartość nieważoną i jako wartość ważoną odpowiednio sumy kwot (kolumna 010 wzoru C 73.00 Pokrycie wpływów netto – Wpływy z załącznika XXIV do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014) i wpływów (kolumna 060 wzoru C 73.00 Pokrycie wpływów netto – Wpływy z załącznika XXIV do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014) określonych w następujących pozycjach:</p> <ul style="list-style-type: none"> • „Inne produkty i usługi” w wierszu 720, ID 1.1.6., • „wewnętrzne kompensowanie pozycji klienta” w wierszu 450, ID 1.1.4.12.
{16}	<p>WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH OGÓŁEM</p> <p>Instytucje kredytowe powinny ujawniać sumę ważonych wartości następujących pozycji zawartych w niniejszych instrukcjach:</p> <ul style="list-style-type: none"> • wiersz {2} Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, • wiersz {5} Niezabezpieczone finansowanie hurtowe, • wiersz {9} Zabezpieczone finansowanie hurtowe, • wiersz {10} Dodatkowe wymogi, • wiersz {14} Inne zobowiązania umowne związane z finansowaniem oraz • wiersz {15} Inne zobowiązania warunkowe związane z finansowaniem.
{17}	<p>Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. z udzielonym przyrzeczeniem odkupu)</p> <p>Instytucje kredytowe powinny ujawniać jako wartość nieważoną sumę kwoty z pozycji „Wpływy z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym” podanej w wierszu 270 (ID 1.2) i kolumnach 010, 020 i 030 wzoru C 74.00 Pokrycie wpływów netto – Wpływy z załącznika XXIV do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014 oraz wartości rynkowej pożyczonego zabezpieczenia z pozycji „Całkowita wartość transakcji zabezpieczających swap i zabezpieczonych instrumentami pochodnymi” podanej w wierszu 010 (ID 1.) i kolumnie 010 wzoru C 75.00 Pokrycie wpływów netto – Transakcje zabezpieczające swap z załącznika XXIV do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014.</p>

	<p>Institucje kredytowe powinny ujawniać jako wartość ważoną sumę wpływów określonych w pozycji „Wpływy z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym” podanej w wierszu 270 (ID 1.2) i kolumnach 140, 150 i 160 wzoru C 74.00 Pokrycie wpływów netto – Wpływy z załącznika XXIV do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014 oraz wpływów podlegających ograniczeniu wpływów wynoszącemu 75%, wpływów podlegających ograniczeniu wpływów wynoszącemu 90% i wpływów wyłączonych z ograniczenia wpływów podanych w wierszu 010 (ID 1.) i kolumnach 060, 070 i 080 wzoru C 75.00 Pokrycie wpływów netto – Transakcje zabezpieczające swap z załącznika XXIV do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014.</p>
{18}	<p>Wpływy z w pełni obsługiwanych ekspozycji</p> <p>Institucje kredytowe powinny ujawniać jako wartość nieważoną i jako wartość ważoną odpowiednio sumy kwot (kolumny 010, 020 i 030 wzoru C 74.00 Pokrycie wpływów netto – Wpływy z załącznika XXIV do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014) i wpływów (kolumny 140, 150 i 160 wzoru C 74.00 Pokrycie wpływów netto – Wpływy z załącznika XXIV do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014) określonych w następujących pozycjach:</p> <ul style="list-style-type: none"> • „środki pieniężne należne od klientów niefinansowych (z wyjątkiem banków centralnych)” w wierszu 030, ID 1.1.1., • „środki pieniężne należne od banków centralnych i klientów finansowych” w wierszu 100, ID 1.1.2., • „środki pieniężne należne z tytułu transakcji finansowania handlu” w wierszu 180, ID 1.1.4., • „wpływy odpowiadające wpływom wynikającym ze zobowiązań do udzielenia kredytu preferencyjnego, o którym mowa w art. 31 ust. 9 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61” w wierszu 170, ID 1.1.3.
{19}	<p>Inne wpływy środków pieniężnych</p> <p>Institucje kredytowe powinny ujawniać jako wartość nieważoną i jako wartość ważoną odpowiednio sumy kwot (kolumny 010, 020 i 030 wzoru C 74.00 Pokrycie wpływów netto – Wpływy z załącznika XXIV do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014) i wpływów (kolumny 140, 150 i 160 wzoru C 74.00 Pokrycie wpływów netto – Wpływy z załącznika XXIV do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014) określonych w następujących pozycjach:</p> <ul style="list-style-type: none"> • „środki pieniężne należne z tytułu papierów wartościowych, których termin zapadalności upływa w ciągu 30 dni” w wierszu 190, ID 1.1.5., • „aktywa, których termin zapadalności nie został określony w umowie” w wierszu 200, ID 1.1.6., • „środki pieniężne należne z tytułu pozycji w instrumentach kapitałowych objętych głównym indeksem, pod warunkiem że nie są zgłoszone jako aktywa płynne” w wierszu 210, ID 1.1.7., • „wpływy z niewykorzystanych instrumentów kredytowych lub instrumentów



	<p>wsparcia płynności i wszelkich innych zobowiązań otrzymanych od banków centralnych, pod warunkiem że nie są zgłoszone jako aktywa płynne” w wierszu 220, ID 1.1.8.,</p> <ul style="list-style-type: none"> • „wpływy z uwolnionych kwot posiadanych na oddzielnych rachunkach zgodnie z wymogami regulacyjnymi w zakresie ochrony aktywów klienta przeznaczonych do obrotu” w wierszu 230, ID 1.1.9., • „wpływy z tytułu instrumentów pochodnych” w wierszu 240, ID 1.1.4.5., • „wpływy z niewykorzystanych instrumentów kredytowych lub instrumentów wsparcia płynności otrzymanych od członków grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony, jeżeli właściwe organy wyraziły zgodę na stosowanie wyższego wskaźnika wpływów” w wierszu 250, ID 1.1.11., • „inne wpływy” w wierszu 260, ID 1.1.4.6.
{ EU-19a }	<p>(Różnica pomiędzy sumą ważonych wpływów ogółem a sumą ważonych wypływów ogółem wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których występują ograniczenia transferu lub transakcji denominowanych w walutach niewymienialnych)</p> <p>Instytucje kredytowe powinny ujawniać jako wartość ważoną wpływy (kolumna 140, 150 lub 160 wzoru C 74.00 Pokrycie wpływów netto – Wpływy z załącznika XXIV do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014; kolumny wpływów podlegających ograniczeniu wynoszącemu 75% lub 90% lub wpływów wyłączonych z ograniczenia) z pozycji „(Różnica między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wypływów wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub które są denominowane w walutach niewymienialnych)” w wierszu 420 ID 1.4.</p>
{ EU-19b }	<p>(Nadwyżka wpływów z powiązanych wyspecjalizowanych instytucji kredytowych)</p> <p>Instytucje kredytowe powinny ujawniać jako wartość ważoną wpływy (kolumna 140, 150 lub 160 wzoru C 74.00 Pokrycie wpływów netto – Wpływy z załącznika XXIV do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014; kolumny wpływów podlegających ograniczeniu wynoszącemu 75% lub 90% lub wpływów wyłączonych z ograniczenia) z pozycji „(Nadwyżka wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej)” w wierszu 430 ID 1.5.</p>
{20}	<p>WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH OGÓŁEM</p> <p>Instytucje kredytowe powinny ujawniać sumy nieważonych i ważonych wartości następujących pozycji zawartych w niniejszych instrukcjach:</p> <ul style="list-style-type: none"> • wiersz {17} Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. z udzielonym przyrzeczeniem odkupu), • wiersz {18} Wpływy z w pełni obsługiwanych ekspozycji, • wiersz {19} Inne wpływy środków pieniężnych <p>pomniejszone o następujące pozycje:</p> <ul style="list-style-type: none"> • wiersz {UE-19a} (Różnica pomiędzy sumą ważonych wpływów ogółem a sumą



	<p>ważonych wpływów ogółem wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których występują ograniczenia transferu lub transakcji denominowanych w walutach niewymienialnych)</p> <ul style="list-style-type: none"> wiersz {Eu-19b} (Nadwyżka wpływów z powiązanych wyspecjalizowanych instytucji kredytowych).
{ EU-20a }	<p>Wpływy całkowicie wyłączone</p> <p>Instytucje kredytowe powinny ujawniać jako wartość nieważoną i wartość ważoną odpowiednio kwotę (kolumna 030) i wpływy (kolumna 160), które nie są objęte ograniczeniem, określone w pozycji „Wpływy razem” w wierszu 010, ID 1 wzoru C 74.00 Pokrycie wpływów netto – Wpływy z załącznika XXIV do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014.</p>
{ EU-20b }	<p>Wpływy podlegające ograniczeniu wynoszącemu 90%</p> <p>Instytucje kredytowe powinny ujawniać jako wartość nieważoną i wartość ważoną odpowiednio kwotę (kolumna 020) i wpływy (kolumna 150), które są objęte ograniczeniem wynoszącym 90% określone w pozycji „Wpływy razem” w wierszu 010, ID 1 wzoru C 74.00 Pokrycie wpływów netto – Wpływy z załącznika XXIV do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014.</p>
{ EU-20c }	<p>Wpływy podlegające ograniczeniu wynoszącemu 75%</p> <p>Instytucje kredytowe powinny ujawniać jako wartość nieważoną i wartość ważoną odpowiednio kwotę (kolumna 010) i wpływy (kolumna 140), które są objęte ograniczeniem wynoszącym 75%, określone w pozycji „Wpływy razem” w wierszu 010, ID 1 wzoru C 74.00 Pokrycie wpływów netto – Wpływy z załącznika XXIV do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014.</p>
{21}	<p>ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI</p> <p>Instytucje kredytowe powinny ujawniać jako wartość skorygowaną wartość z pozycji „Zabezpieczenie przed utratą płynności” podaną w wierszu 010 ,ID 1 wzoru C 76.00 Pokrycie wpływów netto – Obliczenia z załącznika XXIV do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014.</p>
{22}	<p>WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO OGÓŁEM</p> <p>Instytucje kredytowe powinny ujawniać jako wartość skorygowaną wartość z pozycji „Wpływy płynności netto” podaną w wierszu 020 ,ID 2 wzoru C 76.00 Pokrycie wpływów netto – Obliczenia z załącznika XXIV do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014.</p>
{23}	<p>WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO (%)</p> <p>Instytucje kredytowe powinny ujawniać jako wartość skorygowaną wartość z pozycji</p>



	„Wskaźnik pokrycia wpływów netto (w %)” podaną w wierszu 030 ,ID 3 wzoru C 76.00 Pokrycie wpływów netto – Obliczenia z załącznika XXIV do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014.
--	--

26. W celu wypełnienia wzoru informacji jakościowych na temat wskaźnika pokrycia wpływów netto znajdującego się w załączniku II instytucje kredytowe objęte zakresem stosowania niniejszych wytycznych powinny traktować pola tekstowe przewidziane we wzorze jako pola, które można uzupełnić w sposób dowolny i zinterpretować pozycje tam zawarte, w miarę możliwości, w kontekście definicji wskaźnika pokrycia wpływów netto określonej w rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) 2015/61 oraz dodatkowych wskaźników monitorowania płynności określonych w rozdziale 7b rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014.