ZAŁĄCZNIK XXI

**INSTRUKCJE DOTYCZĄCE SPRAWOZDAWCZOŚCI W ZAKRESIE KONCENTRACJI ZDOLNOŚCI RÓWNOWAŻENIA PŁYNNOŚCI**

1. W celu zebrania w formularzu C 71.00 informacji o koncentracji zdolności równoważenia płynności instytucji sprawozdającej w odniesieniu do dziesięciu największych posiadanych pakietów aktywów lub instrumentów płynnościowych przyznanych instytucji w tym celu, instytucje stosują instrukcje zawarte w niniejszym załączniku.

2. Jeżeli emitent lub kontrahent jest przypisany do więcej niż jednego rodzaju produktu, więcej niż jednej waluty lub więcej niż jednego stopnia jakości kredytowej, zgłasza się pełną kwotę. Rodzaj produktu, waluta lub stopień jakości kredytowej, które należy zgłosić, muszą się odnosić do największej części koncentracji zdolności równoważenia płynności.

3. Zdolność równoważenia płynności w C 71.00 musi być taka sama jak ujęta w C 66.01, z zastrzeżeniem że aktywa zgłoszone jako zdolność równoważenia płynności do celów C 71.00 muszą być nieobciążone, tak aby były dostępne dla instytucji w celu ich zamiany na środki pieniężne na sprawozdawczy dzień odniesienia.

4. W celu obliczenia koncentracji w podziale na waluty znaczące na potrzeby formularza C 71.00 instytucje stosują koncentracje we wszystkich walutach.

5. Jeżeli emitent lub kontrahent należy do więcej niż jednej grupy powiązanych klientów, zgłasza się go tylko raz w grupie o największej koncentracji zdolności równoważenia płynności.

6. Z wyjątkiem wiersza 120 w tym formularzu nie zgłasza się koncentracji zdolności równoważenia płynności z bankiem centralnym jako emitentem lub kontrahentem. W przypadku gdy instytucja posiada ulokowane wcześniej aktywa w banku centralnym na potrzeby standardowych operacji w zakresie płynności oraz o ile aktywa te przypisane są do dziesięciu największych emitentów lub kontrahentów nieobciążonej zdolności równoważenia płynności, instytucja zgłasza pierwotnego emitenta i pierwotny rodzaj produktu.

|  |  |
| --- | --- |
| Kolumna | Odniesienia prawne i instrukcje |
| 010 | **Nazwa emitenta**  Nazwy dziesięciu największych emitentów nieobciążonych aktywów lub kontrahentów niewykorzystanych instrumentów płynnościowych przyznanych instytucji zgłasza się w kolumnie 010 w porządku malejącym. Pozycję największą należy zapisać w pkt 1.01, pozycję drugą pod względem wielkości w pkt 1.02 i tak dalej. Emitentów i kontrahentów tworzących grupę powiązanych klientów zgłasza się jako pojedynczą koncentrację.  Zgłoszona nazwa emitenta lub kontrahenta jest pełną nazwą podmiotu prawnego, który wyemitował aktywa lub przyznał instrument płynnościowy, obejmującą wszelkie oznaczenia rodzaju przedsiębiorstwa zgodnie z krajowym prawem spółek. |
| 020 | Kod LEI  Identyfikator podmiotu prawnego kontrahenta. |
| 030 | **Sektor emitenta**  Każdemu emitentowi lub kontrahentowi przypisuje się jeden sektor zgodnie z klasyfikacją sektorów gospodarczych FINREP:  (i) sektor instytucji rządowych i samorządowych; (ii) instytucje kredytowe; (iii) inne instytucje finansowe; (iv) przedsiębiorstwa niefinansowe; (v) gospodarstwa domowe.  W przypadku grup powiązanych klientów nie zgłasza się żadnego sektora. |
| 040 | **Siedziba emitenta**  Należy wykorzystać kod ISO 3166-1-alpha-2 kraju założenia emitenta lub kontrahenta, w tym kody pseudo-ISO dla organizacji międzynarodowych dostępne w ostatnim wydaniu publikowanego przez Eurostat „Vademecum bilansu płatności”.  W przypadku grup powiązanych klientów nie zgłasza się żadnego kraju. |
| 050 | **Rodzaj produktu**  Każdemu emitentowi/kontrahentowi zgłoszonemu w kolumnie 010 przypisuje się rodzaj produktu odpowiadający produktowi, w ramach którego posiada on dane aktywa lub otrzymał dostępny instrument wsparcia płynności, przy użyciu następujących kodów zaznaczonych pogrubioną czcionką:   * **SrB** (Senior Bond – obligacja uprzywilejowana); * **SubB** (Subordinated Bond – obligacja podporządkowana); * **CP** (Commercial Paper – papier komercyjny); * **CB** (Covered Bonds – obligacje zabezpieczone); * **US** (UCITS security – papier wartościowy UCITS, tj. instrument finansowy stanowiący udział w przedsiębiorstwie zbiorowego inwestowania w zbywalne papiery wartościowe (UCITS)); * **ABS** (Asset Backed Security – papier wartościowy zabezpieczony aktywami); * **CrCl** (Credit Claim – należność kredytowa); * **Eq** (Equity – papier kapitałowy); * **Złoto** (w przypadku złota w postaci kruszcu, które może być traktowane jako pojedynczy kontrahent); * **LiqL** (Undrawn committed liquidity line granted to the institution – niewykorzystany instrument płynnościowy przyznany instytucji); * **OPT** (Other product type – inny rodzaj produktu). |
| 060 | **Waluta**  Emitentowi lub kontrahentowi zgłoszonemu w kolumnie 010 przypisuje się w kolumnie 060 kod ISO waluty odpowiadający walucie otrzymanych aktywów lub niewykorzystanych instrumentów płynnościowych przyznanych instytucji. Zgłasza się trzyliterowy kod jednostki waluty zgodnie z normą ISO 4217.  Jeżeli część koncentracji zdolności równoważenia płynności stanowi instrument wielowalutowy, instrument ten należy uwzględnić w walucie, która dominuje w pozostałej części koncentracji. W odniesieniu do oddzielnego zgłaszania pozycji denominowanych w walutach znaczących, jak określono w art. 415 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, instytucje dokonują oceny tego, w jakiej walucie najprawdopodobniej nastąpi przepływ, i zgłaszają daną pozycję wyłącznie w tej walucie znaczącej według instrukcji dotyczących oddzielnego zgłaszania walut znaczących na potrzeby wskaźnik pokrycia wypływów netto zgodnie z rozporządzeniem (UE) 2016/322. |
| 070 | **Stopień jakości kredytowej**  Odpowiedni stopień jakości kredytowej przypisuje się zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013, który musi być taki sam jak w przypadku pozycji zgłoszonych w ramach sprawozdawczości w zakresie niedopasowania terminów zapadalności. W przypadku braku ratingu przypisuje się stopień „bez ratingu”. |
| 080 | **Wycena według wartości rynkowej / wartość nominalna**  Wartość rynkowa lub wartość godziwa aktywów lub, w stosownych przypadkach, wartość nominalna niewykorzystanych instrumentów płynnościowych przyznanych instytucji. |
| 090 | **Wartość zabezpieczenia uznawanego przez bank centralny**  Wartość zabezpieczenia zgodnie z przepisami banku centralnego dotyczącymi operacji kredytowo-depozytowych w odniesieniu do konkretnych aktywów.  W przypadku aktywów denominowanych w walucie ujętej w rozporządzeniu (UE) 2015/233 jako waluta, w przypadku której definicja aktywów uznawanych przez bank centralny jako zabezpieczenie jest bardzo wąska, instytucje pozostawiają to pole niewypełnione. |