ZAŁĄCZNIK XXIII

**INSTRUKCJE DOTYCZĄCE SPRAWOZDAWCZOŚCI W ZAKRESIE METODY TERMINÓW ZAPADALNOŚCI**

[**CZĘŚĆ I: INSTRUKCJE OGÓLNE** 2](#_Toc58423678)

[**CZĘŚĆ II: INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH WIERSZY** 5](#_Toc58423679)

**CZĘŚĆ I: INSTRUKCJE OGÓLNE**

1. W celu przedstawienia we wzorze zawartym w załączniku XXII niedopasowania terminów zapadalności w działalności instytucji instytucje stosują instrukcje zawarte w niniejszym załączniku.

2. Narzędzie monitorowania metody terminów zapadalności obejmuje przepływy wynikające z umowy oraz wypływy warunkowe. Przepływy wynikające z prawnie wiążących umów oraz rezydualny termin zapadalności od dnia sprawozdawczego zgłasza się zgodnie z postanowieniami tych umów prawnych.

3. Instytucje nie naliczają podwójnie wpływów.

4. W kolumnie „Stan początkowy” zgłasza się dane pozycje w dniu sprawozdawczym.

5. W formularzu z załącznika XXII wypełnia się tylko puste białe komórki.

6. Sekcje wzoru dotyczącego metody terminów zapadalności zatytułowane „Wypływy” i „Wpływy” obejmują przyszłe wynikające z umowy przepływy środków pieniężnych z tytułu wszystkich pozycji bilansowych i pozabilansowych. Zgłasza się jedynie wypływy i wpływy wynikające z umów, które obowiązują w dniu sprawozdawczym.

7. Sekcja wzoru dotyczącego metody terminów zapadalności zatytułowana „Zdolność równoważenia płynności” obejmuje zasoby nieobciążonych aktywów lub innych źródeł finansowania, które są prawnie i praktycznie dostępne dla instytucji w dniu sprawozdawczym w celu pokrycia ewentualnych niedopasowań przepływów wynikających z umów. Zgłasza się jedynie wypływy i wpływy wynikające z umów istniejących w dniu sprawozdawczym.

8. Wypływy i wpływy środków pieniężnych w sekcjach odpowiednio „Wypływy” i „Wpływy” są zgłaszane w wartości brutto ze znakiem dodatnim. Kwoty należne do zapłaty i do otrzymania są zgłaszane w sekcjach dotyczących, odpowiednio, wypływów i wpływów.

9. W sekcji wzoru dotyczącego metody terminów zapadalności zatytułowanej „Zdolność równoważenia płynności” wypływy i wpływy są zgłaszane w wartości netto ze znakiem dodatnim w przypadku wpływów i ze znakiem ujemnym w przypadku wypływów. W przypadku przepływów środków pieniężnych zgłaszane są kwoty należne/wymagalne. Przepływy papierów wartościowych są zgłaszane w bieżącej wartości rynkowej. Przepływy wynikające z linii kredytowych i instrumentów płynnościowych są zgłaszane w dostępnych kwotach wynikających z umowy.

10. Przepływy wynikające z umowy są przypisywane do dwudziestu dwóch przedziałów czasowych odpowiadających ich rezydualnym terminom zapadalności, przy czym dni oznaczają dni kalendarzowe.

11. Zgłaszane są wszystkie przepływy wynikające z umowy, w tym wszystkie istotne przepływy środków pieniężnych z działalności niefinansowej, na przykład podatki, premie, dywidendy i czynsze.

12. Instytucje stosują konserwatywne podejście przy określaniu wynikających z umowy terminów zapadalności w oparciu o wszystkie poniższe zasady:

a) w przypadku gdy istnieje możliwość odroczenia płatności lub otrzymania płatności z wyprzedzeniem przyjmuje się, że z możliwości tej skorzystano, jeżeli przyspiesza to wypływy z instytucji lub opóźnia wpływy do instytucji;

b) w przypadku gdy możliwość przyspieszenia wypływów z instytucji pozostaje wyłącznie w gestii instytucji, przyjmuje się, że z możliwości tej skorzystano, jedynie wtedy gdy istnieje oczekiwanie rynkowe, że instytucja tak postąpi. Przyjmuje się, że z możliwości tej nie skorzystano, jeżeli przyspiesza to wpływy do instytucji lub opóźnia wypływy z instytucji. Każdy wypływ środków pieniężnych, który zgodnie z umową byłby uruchamiany takim wpływem – jak w ramach finansowania pass through – jest zgłaszany w tym samym dniu co dany wpływ;

c) wszystkie depozyty na żądanie i depozyty bez określonego terminu zapadalności są zgłaszane jako overnight w kolumnie 020;

d) otwarte transakcje repo lub reverse repo oraz podobne transakcje, które mogą zostać zakończone przez każdą ze stron w dowolnym dniu, uznaje się za zapadające overnight, chyba że okres wypowiedzenia wynosi więcej niż jeden dzień, w którym to przypadku są one zgłaszane w odpowiednim przedziale czasowym odpowiadającym okresowi wypowiedzenia;

e) detaliczne depozyty terminowe z możliwością przedterminowego wycofania uznaje się za zapadające w okresie, w którym przedterminowe wycofanie depozytu nie prowadziłoby do zapłacenia kary zgodnie z art. 25 ust. 4 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61;

f) w przypadku gdy instytucja nie jest w stanie określić minimalnego harmonogramu płatności wynikającej z umowy dla danej pozycji lub jej części zgodnie z zasadami określonymi w niniejszym punkcie, zgłasza pozycję lub jej część w kolumnie 220 jako „ponad 5 lat”.

13. Wypływy i wpływy odsetek z tytułu wszystkich instrumentów bilansowych i pozabilansowych są zgłaszane we wszystkich odpowiednich pozycjach sekcji „Wypływy” i „Wpływy”.

14. Zapadające swapy walutowe odzwierciedlają zapadającą wartość referencyjną swapów walutowych (cross-currency swap), walutowych transakcji terminowych (FX forward) i nierozliczonych umów dotyczących walutowych transakcji kasowych (FX spot) w odpowiednich przedziałach czasowych wzoru.

15. Przepływy środków pieniężnych z tytułu nierozliczonych transakcji są zgłaszane, na krótko przed rozliczeniem, w odpowiednich wierszach i przedziałach czasowych.

16. W przypadku pozycji, w zakresie których instytucja nie prowadzi działalności, na przykład gdy nie ma żadnych depozytów określonej kategorii, pola należy pozostawić niewypełnione.

17. Nie zgłasza się pozycji przeterminowanych ani pozycji, w przypadku których instytucja ma powód oczekiwać niewykonania zobowiązania.

18. W przypadku gdy otrzymane zabezpieczenie zostaje ponownie wykorzystane w transakcji, której termin zapadalności jest późniejszy od terminu zapadalności transakcji, w ramach której instytucja otrzymała zabezpieczenie, wypływ z tytułu papierów wartościowych w kwocie równej wartości godziwej otrzymanego zabezpieczenia zgłasza się w sekcji „Zdolność równoważenia płynności” w odpowiednim przedziale odpowiadającym terminowi zapadalności transakcji, która skutkowała otrzymaniem zabezpieczenia.

19. Pozycje wewnątrzgrupowe nie mają wpływu na sprawozdawczość dokonywaną na zasadzie skonsolidowanej.

**CZĘŚĆ II: INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH WIERSZY**

|  |  |
| --- | --- |
| Wiersz | Odniesienia prawne i instrukcje |
| **010–**  **380** | **1 WYPŁYWY**  Całkowita kwota wypływów środków pieniężnych jest wykazywana w następujących podkategoriach: |
| 010 | **1.1 Zobowiązania wynikające z wyemitowanych papierów wartościowych (jeżeli nie są traktowane jako depozyty detaliczne)**  Wypływy środków pieniężnych wynikające z dłużnych papierów wartościowych wyemitowanych przez instytucję sprawozdającą, tj. emisji własnych |
| 020 | **1.1.1 Z tytułu obligacji niezabezpieczonych**  Kwota wypływów środków pieniężnych wynikających z wyemitowanych papierów wartościowych, zgłoszonych w wierszu 010, na które składają się niezabezpieczone papiery dłużne na rzecz stron trzecich wyemitowane przez instytucję sprawozdającą |
| 030 | **1.1.2 Z tytułu obligacji zabezpieczonych objętych regulacjami**  Kwota wypływów środków pieniężnych wynikających z wyemitowanych papierów wartościowych, zgłoszonych w wierszu 010, na które składają się obligacje kwalifikujące się do objęcia sposobem traktowania określonym w art. 129 ust. 4 lub 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 lub art. 52 ust. 4 dyrektywy 2009/65/WE. |
| 040 | **1.1.3 Z tytułu sekurytyzacji**  Kwota wypływów środków pieniężnych wynikających z wyemitowanych papierów wartościowych, zgłoszonych w wierszu 010, na które składają się transakcje sekurytyzacji ze stronami trzecimi, zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 61 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 050 | **1.1.4 Inne**  Kwota wypływów środków pieniężnych wynikających z wyemitowanych papierów wartościowych, zgłoszonych w wierszu 010, innych niż zgłoszone w powyższych podkategoriach |
| 060 | **1.2 Zobowiązania wynikające z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym, zabezpieczone przez:**  Całkowita kwota wszystkich wypływów środków pieniężnych wynikających z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym określonych w art. 192 rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Instytucje zgłaszają jedynie przepływy środków pieniężnych. Przepływy papierów wartościowych związane z zabezpieczonymi transakcjami kredytowymi i transakcjami opartymi na rynku kapitałowym są zgłaszane w sekcji „Zdolność równoważenia płynności”. |
| 070 | **1.2.1 Zbywalne aktywa poziomu 1**  Kwota wypływów środków pieniężnych zgłoszonych w wierszu 070, która jest zabezpieczona aktywami zbywalnymi, które spełniałyby wymogi art. 7, 8 i 10 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, gdyby nie zabezpieczały danej transakcji  Udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania zgodnie z art. 15 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, które kwalifikują się jako aktywa poziomu 1, są zgłaszane w poniższych podkategoriach odpowiadających ich aktywom bazowym. |
| 080 | **1.2.1.1 Aktywa poziomu 1 z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych**  Kwota wypływów środków pieniężnych zgłoszonych w wierszu 070, która jest zabezpieczona aktywami innymi niż obligacje zabezpieczone |
| 090 | **1.2.1.1.1 Aktywa poziomu 1 stanowiące ekspozycje wobec banku centralnego**  Kwota wypływów środków pieniężnych zgłoszonych w wierszu 080, która jest zabezpieczona aktywami stanowiącymi należności od banków centralnych lub gwarantowanymi przez banki centralne |
| 100 | **1.2.1.1.2 Aktywa poziomu 1 (CQS1)**  Kwota wypływów środków pieniężnych zgłoszonych w wierszu 080, innych niż zgłoszone w wierszu 090, która jest zabezpieczona aktywami stanowiącymi należności od emitenta lub gwarantowanymi przez gwaranta, którym wyznaczona ECAI przypisała stopień jakości kredytowej 1 |
| 110 | **1.2.1.1.3 Aktywa poziomu 1 (CQS2, CQS3)**  Kwota wypływów środków pieniężnych zgłoszonych w wierszu 080, innych niż zgłoszone w wierszu 090, która jest zabezpieczona aktywami stanowiącymi należności od emitenta lub gwarantowanymi przez gwaranta, którym wyznaczona ECAI przypisała stopień jakości kredytowej 2 lub 3 |
| 120 | **1.2.1.1.4 Aktywa poziomu 1 (CQS4+)**  Kwota wypływów środków pieniężnych zgłoszonych w wierszu 080, innych niż zgłoszone w wierszu 090, która jest zabezpieczona aktywami stanowiącymi należności od emitenta lub gwarantowanymi przez gwaranta, którym wyznaczona ECAI przypisała stopień jakości kredytowej 4 lub gorszy |
| 130 | **1.2.1.2 Aktywa poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1)**  Kwota wypływów środków pieniężnych zgłoszonych w wierszu 070, która jest zabezpieczona aktywami będącymi obligacjami zabezpieczonymi  Zgodnie z art. 10 ust. 1 lit. f) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako aktywa poziomu 1 kwalifikują się wyłącznie obligacje zabezpieczone o stopniu jakości kredytowej 1. |
| 140 | **1.2.2 Zbywalne aktywa poziomu 2A**  Kwota wypływów środków pieniężnych zgłoszonych w wierszu 060, która jest zabezpieczona aktywami zbywalnymi, które spełniałyby wymogi art. 7, 8 i 11 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, gdyby nie zabezpieczały danej transakcji  Udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania zgodnie z art. 15 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, które kwalifikują się jako aktywa poziomu 2A, są zgłaszane w poniższych podkategoriach odpowiadających ich aktywom bazowym. |
| 150 | **1.2.2.1 Aktywa poziomu 2A w postaci obligacji korporacyjnych (CQS1)**  Kwota wypływów środków pieniężnych zgłoszonych w wierszu 140, która jest zabezpieczona obligacjami korporacyjnymi, którym wyznaczona ECAI przypisała stopień jakości kredytowej 1 |
| 160 | **1.2.2.2 Aktywa poziomu 2A w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1, CQS2)**  Kwota wypływów środków pieniężnych zgłoszonych w wierszu 140, która jest zabezpieczona obligacjami zabezpieczonymi, którym wyznaczona ECAI przypisała stopień jakości kredytowej 1 lub 2 |
| 170 | **1.2.2.3 Aktywa poziomu 2A stanowiące ekspozycje wobec sektora publicznego (CQS1, CQS2)**  Kwota wypływów środków pieniężnych zgłoszonych w wierszu 140, która jest zabezpieczona aktywami stanowiącymi należności od rządów centralnych, banków centralnych, samorządów regionalnych, władz lokalnych lub podmiotów sektora publicznego, lub aktywami gwarantowanymi przez rządy centralne, banki centralne, samorządy regionalne, władze lokalne lub podmioty sektora publicznego  Zgodnie z art. 11 ust. 1 lit. a) i b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako aktywa poziomu 2A kwalifikują się wyłącznie te aktywa stanowiące należności od jednostek sektora publicznego lub gwarantowane przez takie jednostki, którym przypisano stopień jakości kredytowej 1 lub 2. |
| 180 | **1.2.3 Zbywalne aktywa poziomu 2B**  Kwota wypływów środków pieniężnych zgłoszonych w wierszu 060, która jest zabezpieczona aktywami zbywalnymi, które spełniałyby wymogi art. 7, 8 i 12 lub 13 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, gdyby nie zabezpieczały danej transakcji  Udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania zgodnie z art. 15 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, które kwalifikują się jako aktywa poziomu 2B, są zgłaszane w poniższych podkategoriach odpowiadających ich aktywom bazowym. |
| 190 | **1.2.3.1 Aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (CQS1)**  Kwota wypływów środków pieniężnych zgłoszonych w wierszu 180, która jest zabezpieczona papierami wartościowymi zabezpieczonymi aktywami, w tym papierami wartościowymi zabezpieczonymi spłatami mieszkaniowych kredytów hipotecznych.  Zgodnie z art. 13 ust. 2 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 wszystkie papiery wartościowe zabezpieczone aktywami, które kwalifikują się jako aktywa poziomu 2B, muszą mieć stopień jakości kredytowej 1. |
| 200 | **1.2.3.2 Aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1–6)**  Kwota wypływów środków pieniężnych zgłoszonych w wierszu 180, która jest zabezpieczona obligacjami zabezpieczonymi |
| 210 | **1.2.3.3 Aktywa poziomu 2B w postaci obligacji korporacyjnych (CQS1–3)**  Kwota wypływów środków pieniężnych zgłoszonych w wierszu 180, która jest zabezpieczona dłużnymi papierami wartościowymi przedsiębiorstw |
| 220 | **1.2.3.4 Aktywa poziomu 2B w postaci akcji**  Kwota wypływów środków pieniężnych zgłoszonych w wierszu 180, która jest zabezpieczona akcjami |
| 230 | **1.2.3.5 Aktywa poziomu 2B stanowiące ekspozycje wobec sektora publicznego (CQS3–5)**  Kwota wypływów środków pieniężnych zgłoszonych w wierszu 180, która jest zabezpieczona aktywami poziomu 2B niezgłoszonymi w wierszach od 190 do 220. |
| 240 | **1.2.4 Inne zbywalne aktywa**  Kwota wypływów środków pieniężnych zgłoszonych w wierszu 060, która jest zabezpieczona aktywami zbywalnymi niezgłoszonymi w wierszach 070, 140 lub 180. |
| 250 | **1.2.5 Inne aktywa**  Kwota wypływów środków pieniężnych zgłoszonych w wierszu 060, która jest zabezpieczona aktywami niezgłoszonymi w wierszach 070, 140, 180 lub 240. |
| 260 | **1.3 Zobowiązania niezgłoszone w pozycji 1.2, wynikające z otrzymanych depozytów (z wyłączeniem depozytów otrzymanych jako zabezpieczenie)**  Wypływy środków pieniężnych wynikające ze wszystkich otrzymanych depozytów z wyłączeniem wypływów zgłoszonych w wierszu 060 oraz depozytów otrzymanych jako zabezpieczenie.  Wypływy środków pieniężnych wynikające z transakcji na instrumentach pochodnych są zgłaszane w wierszu 350 lub 360.  Depozyty są zgłaszane zgodnie z ich najwcześniejszym możliwym terminem zapadalności wynikającym z umowy. Depozyty, które mogą zostać wycofane natychmiast bez wypowiedzenia („depozyty na żądanie”) lub depozyty bez określonego terminu wymagalności są zgłaszane w przedziale czasowym overnight. |
| 270 | **1.3.1 Stabilne depozyty detaliczne**  Kwota wypływów środków pieniężnych zgłoszonych w wierszu 260, która wynika z depozytów detalicznych zgodnie z art. 3 pkt 8 i art. 24 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 |
| 280 | **1.3.2 Inne depozyty detaliczne**  Kwota wypływów środków pieniężnych zgłoszonych w wierszu 260, która wynika z depozytów detalicznych zgodnie z art. 3 pkt 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, innych niż zgłoszone w wierszu 270. |
| 290 | **1.3.3 Depozyty operacyjne**  Kwota wypływów środków pieniężnych zgłoszonych w wierszu 260, która wynika z depozytów operacyjnych zgodnie z art. 27 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. |
| 300 | **1.3.4 Depozyty nieoperacyjne od instytucji kredytowych**  Kwota wypływów środków pieniężnych zgłoszonych w wierszu 260, która wynika z depozytów instytucji kredytowych innych niż zgłoszone w wierszu 290. |
| 310 | **1.3.5 Depozyty nieoperacyjne od innych klientów finansowych**  Kwota wypływów środków pieniężnych zgłoszonych w wierszu 260, która wynika z depozytów klientów finansowych innych niż zgłoszone w wierszach 290 i 300 |
| 320 | **1.3.6 Depozyty nieoperacyjne od banków centralnych**  Kwota wypływów środków pieniężnych zgłoszonych w wierszu 260, która wynika z depozytów nieoperacyjnych złożonych przez banki centralne |
| 330 | **1.3.7 Depozyty nieoperacyjne od przedsiębiorstw niefinansowych**  Kwota wypływów środków pieniężnych zgłoszonych w wierszu 260, która wynika z depozytów nieoperacyjnych złożonych przez przedsiębiorstwa niefinansowe. |
| 340 | **1.3.8 Depozyty nieoperacyjne od innych kontrahentów**  Kwota wypływów środków pieniężnych zgłoszonych w wierszu 260, która wynika z depozytów niezgłoszonych w wierszach od 270–330. |
| 350 | **1.4 Zapadające swapy walutowe**  Całkowita kwota wypływów środków pieniężnych wynikających z zapadalności swapów walutowych, na przykład wymiany kwot głównych na koniec okresu kontraktu. |
| 360 | **1.5 Kwoty do zapłaty z tytułu instrumentów pochodnych inne niż zgłoszone w pozycji 1.4**  Całkowita kwota wypływów środków pieniężnych wynikających ze zobowiązań z tytułu instrumentów pochodnych w ramach kontraktów wymienionych w załączniku II do rozporządzenia (UE) nr 575/2013, z wyłączeniem wypływów wynikających z zapadających swapów walutowych, które są zgłaszane w wierszu 350.  Całkowita kwota obejmuje kwoty rozliczenia, w tym nierozliczone wezwania do uzupełnienia depozytu zabezpieczającego na dzień sprawozdawczy.  Całkowita kwota stanowi sumę kwot określonych poniżej w pkt 1 i 2 zgłaszanych w poszczególnych przedziałach czasowych:  1. Z wzorów dotyczących metody terminów zapadalności wyłącza się przepływy środków pieniężnych i papierów wartościowych związane z instrumentami pochodnymi, w przypadku których zastosowano umowę zabezpieczającą z wymogiem pełnego (lub adekwatnego) zabezpieczenia ekspozycji kontrahenta; z wzorów tych wyłącza się wszelkie przepływy środków pieniężnych, papierów wartościowych, zabezpieczeń gotówkowych i zabezpieczeń w postaci papierów wartościowych związane z tymi instrumentami pochodnymi. Zasoby zabezpieczeń gotówkowych i zabezpieczeń w postaci papierów wartościowych, które zostały już otrzymane lub przekazane w kontekście zabezpieczonych instrumentów pochodnych, nie są ujmowane w kolumnie „stan początkowy” w sekcji 3 wzoru dotyczącego metody terminów zapadalności obejmującej zdolność równoważenia płynności, z wyłączeniem przepływów środków pieniężnych i papierów wartościowych w kontekście wezwań do uzupełnienia depozytu zabezpieczającego („przepływy zabezpieczeń gotówkowych lub zabezpieczeń w postaci papierów wartościowych”), które są płatne we właściwym czasie, ale nie zostały jeszcze rozliczone. Te ostatnie przepływy są ujmowane w wierszach 1.5 („wypływy środków pieniężnych związane z instrumentami pochodnymi”) i 2.4 („wpływy środków pieniężnych związane z instrumentami pochodnymi”) w przypadku zabezpieczenia gotówkowego oraz w sekcji 3 („Zdolność równoważenia płynności”) w przypadku zabezpieczenia w postaci papierów wartościowych.  2. W przypadku wpływów i wypływów środków pieniężnych i papierów wartościowych związanych z instrumentami pochodnymi, w odniesieniu do których nie zastosowano żadnej umowy zabezpieczającej (lub w przypadku których wymaga się jedynie częściowego zabezpieczenia), dokonuje się rozróżnienia między kontraktami obejmującymi opcjonalność a innymi kontraktami:  a) przepływy związane z opcyjnymi instrumentami pochodnymi są uwzględniane jedynie, jeżeli kurs wykonania jest poniżej (w przypadku opcji kupna) lub powyżej (w przypadku opcji sprzedaży) ceny rynkowej („opcja w cenie”). W przypadku tych przepływów podaje się wartość przybliżoną poprzez zastosowanie następujących zasad:  (i) uwzględnienie bieżącej ceny rynkowej lub wartości bieżącej netto danego kontraktu jako wpływu w wierszu 2.4 wzoru dotyczącego metody terminów zapadalności („wpływy środków pieniężnych związane z instrumentami pochodnymi”) w najpóźniejszym terminie wykonania opcji, jeżeli bank ma prawo do wykonania opcji;  (ii) uwzględnienie bieżącej ceny rynkowej lub wartości bieżącej netto danego kontraktu jako wypływu w wierszu 1.5 wzoru dotyczącego metody terminów zapadalności („wypływy środków pieniężnych związane z instrumentami pochodnymi”) w najwcześniejszym terminie wykonania opcji, jeżeli kontrahent banku ma prawo do wykonania opcji;  b) przepływy związane z innymi kontraktami niż te, o których mowa w lit. a), są ujmowane poprzez prognozowanie wynikających z umowy przepływów brutto środków pieniężnych w odpowiednich przedziałach czasowych w wierszach 1.5 („wypływy środków pieniężnych związane z instrumentami pochodnymi”) i 2.4 („wpływy środków pieniężnych związane z instrumentami pochodnymi”) oraz wynikających z umowy przepływów płynnych papierów wartościowych w sekcji dotyczącej zdolności równoważenia płynności we wzorze dotyczącym metody terminów zapadalności, przy użyciu bieżących wynikających z rynku stóp forward obowiązujących na dzień sprawozdawczy, jeżeli kwoty te nie zostały jeszcze ustalone. |
| 370 | **1.6 Inne wypływy**  Całkowita kwota wszelkich innych wypływów środków pieniężnych, niezgłoszonych w wierszach 010, 060, 260, 350 lub 360. W pozycji tej nie zgłasza się wypływów warunkowych. |
| 380 | **1.7 Wypływy razem**  Suma wypływów zgłoszonych w wierszach 010, 060, 260, 350, 360 oraz 370. |
| **390–700** | **2 WPŁYWY** |
| 390 | **2.1 Środki pieniężne należne z tytułu zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym, zabezpieczone przez:**  Całkowita kwota wpływów środków pieniężnych z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym określonych w art. 192 rozporządzenia (UE) nr 575/2013  W pozycji tej zgłasza się jedynie przepływy środków pieniężnych; przepływy papierów wartościowych związane z zabezpieczonymi transakcjami kredytowymi i transakcjami opartymi na rynku kapitałowym są zgłaszane w sekcji „Zdolność równoważenia płynności”. |
| 400 | **2.1.1 Zbywalne aktywa poziomu 1**  Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w wierszu 390, która jest zabezpieczona aktywami zbywalnymi zgodnie z art. 7, 8 i 10 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61  Udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania zgodnie z art. 15 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, które kwalifikują się jako aktywa poziomu 1, są zgłaszane w poniższych podkategoriach odpowiadających ich aktywom bazowym. |
| 410 | **2.1.1.1 Aktywa poziomu 1 z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych**  Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w wierszu 400, która jest zabezpieczona aktywami innymi niż obligacje zabezpieczone |
| 420 | **2.1.1.1.1 Aktywa poziomu 1 stanowiące ekspozycje wobec banku centralnego**  Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w wierszu 410, która jest zabezpieczona aktywami stanowiącymi należności od banków centralnych lub gwarantowanymi przez banki centralne |
| 430 | **2.1.1.1.2 Aktywa poziomu 1 (CQS1)**  Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w wierszu 410, innych niż zgłoszone w wierszu 420, która jest zabezpieczona aktywami stanowiącymi należności od emitenta lub gwarantowanymi przez gwaranta, którym wyznaczona ECAI przypisała stopień jakości kredytowej 1 |
| 440 | **2.1.1.1.3 Aktywa poziomu 1 (CQS2, CQS3)**  Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w wierszu 410, innych niż zgłoszone w wierszu 420, która jest zabezpieczona aktywami stanowiącymi należności od emitenta lub gwarantowanymi przez gwaranta, którym wyznaczona ECAI przypisała stopień jakości kredytowej 2 lub 3 |
| 450 | **2.1.1.1.4 Aktywa poziomu 1 (CQS4+)**  Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w wierszu 410, innych niż zgłoszone w wierszu 420, która jest zabezpieczona aktywami stanowiącymi należności od emitenta lub gwarantowanymi przez gwaranta, którym wyznaczona ECAI przypisała stopień jakości kredytowej 4 lub gorszy |
| 460 | **2.1.1.2 Aktywa poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1)**  Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w wierszu 400, która jest zabezpieczona aktywami będącymi obligacjami zabezpieczonymi  Zgodnie z art. 10 ust. 1 lit. f) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako aktywa poziomu 1 kwalifikują się wyłącznie obligacje zabezpieczone o stopniu jakości kredytowej 1. |
| 470 | **2.1.2 Zbywalne aktywa poziomu 2A**  Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w wierszu 390, która jest zabezpieczona aktywami zbywalnymi zgodnie z art. 7, 8 i 11 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61  Udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania zgodnie z art. 15 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, które kwalifikują się jako aktywa poziomu 2A, są zgłaszane w poniższych podkategoriach odpowiadających ich aktywom bazowym. |
| 480 | **2.1.2.1 Aktywa poziomu 2A w postaci obligacji korporacyjnych (CQS1)**  Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w wierszu 470, która jest zabezpieczona obligacjami korporacyjnymi, którym wyznaczona ECAI przypisała stopień jakości kredytowej 1 |
| 490 | **2.1.2.2 Aktywa poziomu 2A w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1, CQS2)**  Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w wierszu 470, która jest zabezpieczona obligacjami zabezpieczonymi, którym wyznaczona ECAI przypisała stopień jakości kredytowej 1 lub 2 |
| 500 | **2.1.2.3 Aktywa poziomu 2A stanowiące ekspozycje wobec sektora publicznego (CQS1, CQS2)**  Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w wierszu 470, która jest zabezpieczona aktywami stanowiącymi należności od rządów centralnych, banków centralnych, samorządów regionalnych, władz lokalnych lub podmiotów sektora publicznego, lub aktywami gwarantowanymi przez rządy centralne, banki centralne, samorządy regionalne, władze lokalne lub podmioty sektora publicznego  Zgodnie z art. 11 ust. 1 lit. a) i b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako aktywa poziomu 2A kwalifikują się wyłącznie te aktywa stanowiące należności od jednostek sektora publicznego lub gwarantowane przez takie jednostki, którym przypisano stopień jakości kredytowej 1 lub 2. |
| 510 | **2.1.3 Zbywalne aktywa poziomu 2B**  Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w wierszu 390, która jest zabezpieczona aktywami zbywalnymi zgodnie z art. 7, 8 i 12 lub 13 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61  Udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania zgodnie z art. 15 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, które kwalifikują się jako aktywa poziomu 2B, są zgłaszane w poniższych podkategoriach odpowiadających ich aktywom bazowym. |
| 520 | **2.1.3.1 Aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (CQS1)**  Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w wierszu 510, która jest zabezpieczona papierami wartościowymi zabezpieczonymi aktywami, w tym papierami wartościowymi zabezpieczonymi spłatami mieszkaniowych kredytów hipotecznych. |
| 530 | **2.1.3.2 Aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1–6)**  Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w wierszu 510, która jest zabezpieczona obligacjami zabezpieczonymi |
| 540 | **2.1.3.3 Aktywa poziomu 2B w postaci obligacji korporacyjnych (CQS1–3)**  Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w wierszu 510, która jest zabezpieczona dłużnymi papierami wartościowymi przedsiębiorstw. |
| 550 | **2.1.3.4 Aktywa poziomu 2B w postaci akcji**  Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w wierszu 510, która jest zabezpieczona akcjami. |
| 560 | **2.1.3.5 Aktywa poziomu 2B stanowiące ekspozycje wobec sektora publicznego (CQS3–5)**  Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w wierszu 510, która jest zabezpieczona aktywami poziomu 2B niezgłoszonymi w wierszach od 520 do 550 |
| 570 | **2.1.4 Inne zbywalne aktywa**  Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w wierszu 390, która jest zabezpieczona aktywami zbywalnymi niezgłoszonymi w wierszach 400, 470 lub 510. |
| 580 | **2.1.5 Inne aktywa**  Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w wierszu 390, która jest zabezpieczona aktywami niezgłoszonymi w wierszach 400, 470, 510 lub 570. |
| 590 | **2.2 Środki pieniężne niezgłoszone w pozycji 2.1, należne z tytułu kredytów i zaliczek udzielonych następującym podmiotom:**  Wpływy środków pieniężnych z tytułu kredytów i zaliczek  Wpływy środków pieniężnych są zgłaszane w najpóźniejszym wynikającym z umowy terminie spłaty. W przypadku instrumentów odnawialnych przyjmuje się, że istniejący kredyt jest rolowany, a wszelkie pozostałe salda traktuje się jako udzielone nieodwoływalne instrumenty kredytowe. |
| 600 | **2.2.1 Klientom detalicznym**  Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w wierszu 590, która pochodzi od osób fizycznych lub MŚP zgodnie z art. 3 pkt 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. |
| 610 | **2.2.2 Przedsiębiorstwom niefinansowym**  Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w wierszu 590, która pochodzi od przedsiębiorstw niefinansowych |
| 620 | **2.2.3 Instytucjom kredytowym**  Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w wierszu 590, która pochodzi od instytucji kredytowych. |
| 630 | **2.2.4 Innym klientom finansowym**  Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w wierszu 590, która pochodzi od klientów finansowych zgodnie z art. 3 pkt 9 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, innych niż zgłoszone w wierszu 620. |
| 640 | **2.2.5 Bankom centralnym**  Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w wierszu 590, która pochodzi od banków centralnych |
| 650 | **2.2.6 Innym kontrahentom**  Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w wierszu 590, która pochodzi od innych kontrahentów niezgłoszonych w sekcjach 2.2.1–2.2.5. |
| 660 | **2.3 Zapadające swapy walutowe**  Całkowita kwota umownych wpływów środków pieniężnych wynikających z zapadalności swapów walutowych, na przykład wymiany kwot głównych na koniec okresu kontraktu.  Odzwierciedla ona zapadającą wartość referencyjną swapów walutowych oraz walutowych transakcji kasowych i walutowych transakcji terminowych w odpowiednich przedziałach czasowych wzoru. |
| 670 | **2,4** **Kwoty należne z tytułu instrumentów pochodnych inne niż zgłoszone w pozycji 2.3**  Całkowita kwota wynikających z umowy wpływów środków pieniężnych wynikających z należności z tytułu instrumentów pochodnych w ramach kontraktów wymienionych w załączniku II do rozporządzenia (UE) nr 575/2013, z wyłączeniem wpływów wynikających z zapadających swapów walutowych, które są zgłaszane w pozycji 2.3.  Całkowita kwota obejmuje kwoty rozliczenia, w tym nierozliczone wezwania do uzupełnienia depozytu zabezpieczającego na dzień sprawozdawczy.  Całkowita kwota stanowi sumę kwot określonych poniżej w pkt 1 i 2 zgłaszanych w poszczególnych przedziałach czasowych:  1. Z wzoru dotyczącego metody terminów zapadalności wyłącza się przepływy środków pieniężnych i papierów wartościowych związane z instrumentami pochodnymi, w przypadku których zastosowano umowę zabezpieczającą z wymogiem pełnego (lub adekwatnego) zabezpieczenia ekspozycji kontrahenta; ze zgłaszania we wzorze wyłącza się wszelkie przepływy środków pieniężnych, papierów wartościowych, zabezpieczeń gotówkowych i zabezpieczeń w postaci papierów wartościowych związane z tymi instrumentami pochodnymi. Zasoby zabezpieczeń gotówkowych i zabezpieczeń w postaci papierów wartościowych, które zostały już otrzymane lub przekazane w kontekście zabezpieczonych instrumentów pochodnych, nie są ujmowane w kolumnie „stan początkowy” w sekcji 3 wzoru dotyczącego metody terminów zapadalności obejmującej zdolność równoważenia płynności, z wyłączeniem przepływów środków pieniężnych i papierów wartościowych w kontekście wezwań do uzupełnienia depozytu zabezpieczającego, które są płatne we właściwym czasie, ale nie zostały jeszcze rozliczone. Te ostatnie przepływy są ujmowane w wierszach 1.5 („wypływy środków pieniężnych związane z instrumentami pochodnymi”) i 2.4 („wpływy środków pieniężnych związane z instrumentami pochodnymi”) w przypadku zabezpieczenia gotówkowego oraz w sekcji 3 („Zdolność równoważenia płynności”) w przypadku zabezpieczenia w postaci papierów wartościowych, we wzorze dotyczącym metody terminów zapadalności.  2. W przypadku wpływów i wypływów środków pieniężnych i papierów wartościowych związanych z instrumentami pochodnymi, w odniesieniu do których nie zastosowano żadnej umowy zabezpieczającej (lub w przypadku których wymaga się jedynie częściowego zabezpieczenia), dokonuje się rozróżnienia między kontraktami obejmującymi opcjonalność a innymi kontraktami:  a) przepływy związane z opcyjnymi instrumentami pochodnymi są uwzględniane jedynie, jeżeli są one „w cenie”. W przypadku tych przepływów podaje się wartość przybliżoną poprzez zastosowanie poniższych zasad:  (i) uwzględnienie bieżącej ceny rynkowej lub wartości bieżącej netto danego kontraktu jako wpływu w wierszu 2.4 wzoru dotyczącego metody terminów zapadalności („wpływy środków pieniężnych związane z instrumentami pochodnymi”) w najpóźniejszym terminie wykonania opcji, jeżeli bank ma prawo do wykonania opcji;  (ii) uwzględnienie bieżącej ceny rynkowej lub wartości bieżącej netto danego kontraktu jako wypływu w wierszu 1.5 wzoru dotyczącego metody terminów zapadalności („wypływy środków pieniężnych związane z instrumentami pochodnymi”) w najwcześniejszym terminie wykonania opcji, jeżeli kontrahent banku ma prawo do wykonania opcji;  b) przepływy związane z innymi kontraktami niż te, o których mowa w lit. a), są ujmowane poprzez prognozowanie wynikających z umowy przepływów brutto środków pieniężnych w odpowiednich przedziałach czasowych w wierszach 1.5 („wypływy środków pieniężnych związane z instrumentami pochodnymi”) i 2.4 („wpływy środków pieniężnych związane z instrumentami pochodnymi”) oraz wynikających z umowy przepływów papierów wartościowych w sekcji dotyczącej zdolności równoważenia płynności we wzorze dotyczącym metody terminów zapadalności, przy użyciu bieżących wynikających z rynku stóp forward obowiązujących na dzień sprawozdawczy, jeżeli kwoty te nie zostały jeszcze ustalone. |
| 680 | **2.5 Zapadające papiery wartościowe we własnym portfelu**  Kwota wpływów, które stanowią spłatę kwoty głównej z tytułu inwestycji własnych w obligacje, zgłoszona zgodnie z wynikającym z umowy rezydualnym terminem zapadalności  Pozycja ta obejmuje wpływy środków pieniężnych z zapadających papierów wartościowych zgłoszonych w zdolności równoważenia płynności. W terminie zapadalności papieru wartościowego jest on zgłaszany jako wypływ papierów wartościowych w sekcji wzoru dotyczącej zdolności równoważenia płynności i równocześnie jako wpływ środków pieniężnych w niniejszej pozycji. |
| 690 | **2.6 Inne wpływy**  Całkowita kwota wszelkich innych wpływów środków pieniężnych, niezgłoszonych w wierszach 390, 590, 660, 670 lub 680  Nie zgłasza się wpływów warunkowych. |
| 700 | **2.7 Wpływy razem**  Suma wpływów zgłoszonych w wierszach 390, 590, 660, 670, 680 oraz 690. |
| 710 | **2.8 Luka umowna netto**  Wpływy razem zgłoszone w wierszu 700 minus wypływy razem zgłoszone w wierszu 380. |
| 720 | **2.9 Skumulowana luka umowna netto**  Łączne wynikające z umów niedopasowanie netto od dnia sprawozdawczego do górnej granicy odpowiedniego przedziału czasowego |
| 730–1080 | **3 ZDOLNOŚĆ RÓWNOWAŻENIA PŁYNNOŚCI**  Sekcja „Zdolność równoważenia płynności” we wzorze dotyczącym metody terminów zapadalności zawiera informacje na temat zmian w utrzymywanych przez instytucję aktywach o różnych stopniach płynności, między innymi aktywach zbywalnych i aktywach uznawanych jako zabezpieczenie przez bank centralny, jak również na temat nieodwoływalnych pozabilansowych instrumentów przyznanych instytucji w drodze umowy.  W przypadku sprawozdawczości na poziomie skonsolidowanym w zakresie aktywów uznawanych jako zabezpieczenie przez bank centralny podstawę stanowią przepisy dotyczące kwalifikowalności tych aktywów, obowiązujące w jurysdykcji, której podlega konsolidowana instytucja.  W przypadku, gdy zdolność równoważenia płynności odnosi się do aktywów zbywalnych, instytucje  zgłaszają aktywa zbywalne będące przedmiotem obrotu na dużych, głębokich i aktywnych rynkach transakcji repo lub rynkach kasowych, charakteryzujących się niskim poziomem koncentracji.  Aktywa zgłaszane w kolumnach sekcji „Zdolność równoważenia płynności” mogą obejmować wyłącznie aktywa nieobciążone i dostępne dla instytucji na potrzeby ich zamiany w dowolnym momencie na środki pieniężne w celu pokrycia wynikającego z umów niedopasowania między wpływami i wypływami środków pieniężnych w określonej perspektywie czasowej. Do tych celów stosuje się definicję „obciążonych aktywów” zgodnie z rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2015/61. Aktywa nie mogą być wykorzystywane jako wsparcie jakości kredytowej w transakcjach strukturyzowanych ani nie mogą pokrywać kosztów operacyjnych (na przykład czynszów i wynagrodzeń); zarządzanie nimi odbywa się z wyraźnym i wyłącznym zamiarem wykorzystania ich jako źródło finansowania warunkowego.  Aktywa otrzymane przez instytucję jako zabezpieczenie w transakcjach z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu oraz transakcjach finansowanych z użyciem papierów wartościowych mogą zostać zaliczone do zdolności równoważenia płynności, jeżeli znajdują się w posiadaniu instytucji, nie zostały ponownie wykorzystane jako zabezpieczenie oraz zgodnie z prawem i na podstawie umowy są one dostępne do wykorzystania przez instytucję.  W celu uniknięcia podwójnego naliczania, jeżeli instytucja wcześniej zgłasza przydzielone aktywa w pozycjach od 3.1 do 3.7, nie zgłasza ona powiązanej zdolności równoważenia płynności tych instrumentów w pozycji 3.8.  Instytucje zgłaszają aktywa, jeżeli odpowiadają one opisowi danego wiersza oraz są dostępne na dzień sprawozdawczy, jako stan początkowy w kolumnie 010.  Kolumny 020 do 220 zawierają wynikające z umowy przepływy związane ze zdolnością równoważenia płynności. Jeżeli instytucja zawarła transakcję z udzielonym przyrzeczeniem odkupu (repo), aktywa będące przedmiotem przyrzeczenia odkupu są wprowadzane ponownie jako wpływ papierów wartościowych w przedziale czasowym zapadalności, w którym przypada termin zapadalności transakcji repo. Analogicznie wypływ środków pieniężnych wynikający z zapadającej transakcji repo jest zgłaszany w odpowiednim przedziale czasowym wypływów środków pieniężnych w pozycji 1.2. Jeżeli instytucja zawarła transakcję z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu, aktywa będące przedmiotem przyrzeczenia odkupu są wprowadzane ponownie jako wypływ papierów wartościowych w przedziale czasowym zapadalności, w którym przypada termin zapadalności transakcji repo. Analogicznie wpływ środków pieniężnych wynikający z zapadającej transakcji repo jest zgłaszany w odpowiednim przedziale czasowym wpływów środków pieniężnych w pozycji 2.1. Swapy zabezpieczeń zgłasza się jako wynikające z umowy wpływy i wypływy papierów wartościowych w sekcji „Zdolność równoważenia płynności” zgodnie z odpowiednim przedziałem czasowym zapadalności, w którym przypada termin zapadalności tych swapów.  Zmiana w zakresie dostępnej na podstawie umowy kwoty linii kredytowych i instrumentów wsparcia płynności zgłoszonej w pozycji 3.8 jest zgłaszana jako przepływ w odpowiednim przedziale czasowym. Jeżeli instytucja posiada depozyt overnight w banku centralnym, kwota tego depozytu jest zgłaszana jako stan początkowy w pozycji 3.2 oraz jako wypływ środków pieniężnych w przedziale czasowym zapadalności overnight dla tej pozycji. Analogicznie powstały wpływ środków pieniężnych jest zgłaszany w pozycji 2.2.5.  Zapadające papiery wartościowe w sekcji wzoru dotyczącej zdolności równoważenia płynności są zgłaszane zgodnie z ich wynikającym z umowy terminem zapadalności. W przypadku upływu terminu zapadalności papieru wartościowego zostaje on usunięty z kategorii aktywów, w której został pierwotnie zgłoszony, jest traktowany jako wypływ papierów wartościowych, a powstały wpływ środków pieniężnych jest zgłaszany w pozycji 2.5.  Wszystkie papiery wartościowe są zgłaszane w odpowiednim przedziale czasowym w bieżących wartościach rynkowych.  W pozycji 3.8 jest zgłaszane są tylko kwoty dostępne na podstawie umowy.  Aby uniknąć podwójnego naliczania, wpływów środków pieniężnych, nie należy uwzględniać w pozycji 3.1 ani 3.2 zdolności równoważenia płynności.  Pozycje w sekcji wzoru dotyczącej zdolności równoważenia płynności należy zgłaszać w następujących podkategoriach: |
| 730 | **3.1 Monety i banknoty**  Całkowita kwota środków pieniężnych w postaci monet oraz banknotów. |
| 740 | **3.2 Podlegające wycofaniu rezerwy w banku centralnym**  Całkowita kwota rezerw w bankach centralnych zgodnie z art. 10 ust. 1 lit. b) ppkt (iii) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, możliwa do wycofania najpóźniej w terminie overnight.  W pozycji tej nie należy zgłaszać papierów wartościowych stanowiących należności od banków centralnych lub gwarantowanych przez banki centralne. |
| 750 | **3.3 Zbywalne aktywa poziomu 1**  Wartość rynkowa aktywów zbywalnych zgodnie z art. 7, 8 i 10 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61  Udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania zgodnie z art. 15 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, które kwalifikują się jako aktywa poziomu 1, są zgłaszane w poniższych podkategoriach odpowiadających ich aktywom bazowym. |
| 760 | **3.3.1 Aktywa poziomu 1 z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych**  Kwota zgłoszona w wierszu 750 nieobejmująca obligacji zabezpieczonych |
| 770 | **3.3.1.1 Aktywa poziomu 1 stanowiące ekspozycje wobec banku centralnego**  Kwota zgłoszona w wierszu 760 obejmująca aktywa stanowiące należności od banków centralnych lub gwarantowane przez banki centralne. |
| 780 | **3.3.1.2 Aktywa poziomu 1 (CQS1)**  Kwota zgłoszona w wierszu 760, inna niż kwota zgłoszona w wierszu 770, obejmująca aktywa stanowiące należności od emitenta lub gwarantowane przez gwaranta, któremu wyznaczona ECAI przypisała stopień jakości kredytowej 1 |
| 790 | **3.3.1.3 Aktywa poziomu 1 (CQS2, CQS3)**  Kwota zgłoszona w wierszu 760, inna niż kwoty zgłoszone w wierszu 770, obejmująca aktywa stanowiące należności od emitenta lub gwarantowane przez gwaranta, któremu wyznaczona ECAI przypisała stopień jakości kredytowej 2 lub 3 |
| 800 | **3.3.1.4 Aktywa poziomu 1 (CQS 4+)**  Kwota zgłoszona w wierszu 760, inna niż kwoty zgłoszone w wierszu 770, obejmująca aktywa stanowiące należności od emitenta lub gwarantowane przez gwaranta, któremu wyznaczona ECAI przypisała stopień jakości kredytowej 4 lub gorszy |
| 810 | **3.3.2 Aktywa poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1)**  Kwota zgłoszona w wierszu 750 obejmująca obligacje zabezpieczone  Zgodnie z art. 10 ust. 1 lit. f) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako aktywa poziomu 1 kwalifikują się wyłącznie obligacje zabezpieczone o stopniu jakości kredytowej 1. |
| 820 | **3.4 Zbywalne aktywa poziomu 2A**  Wartość rynkowa aktywów zbywalnych zgodnie z art. 7, 8 i 11 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61  Udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania zgodnie z art. 15 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, które kwalifikują się jako aktywa poziomu 2A, są zgłaszane w poniższych podkategoriach odpowiadających ich aktywom bazowym. |
| 830 | **3.4.1 Aktywa poziomu 2A w postaci obligacji korporacyjnych (CQS1)**  Kwota zgłoszona w wierszu 820, obejmująca obligacje korporacyjne, którym wyznaczona ECAI przypisała stopień jakości kredytowej 1 |
| 840 | **3.4.2 Aktywa poziomu 2A w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1, CQS2)**  Kwota zgłoszona w wierszu 820, obejmująca obligacje zabezpieczone, którym wyznaczona ECAI przypisała stopień jakości kredytowej 1 lub 2 |
| 850 | **3.4.3 Aktywa poziomu 2A stanowiące ekspozycje wobec sektora publicznego (CQS1, CQS2)**  Kwota zgłoszona w wierszu 820, obejmująca aktywa stanowiące należności od rządów centralnych, banków centralnych, samorządów regionalnych, władz lokalnych lub podmiotów sektora publicznego, lub aktywa gwarantowane przez rządy centralne, banki centralne, samorządy regionalne, władze lokalne lub podmioty sektora publicznego.  Zgodnie z art. 11 ust. 1 lit. a) i b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako aktywa poziomu 2A kwalifikują się wyłącznie te aktywa stanowiące należności od jednostek sektora publicznego lub gwarantowane przez takie jednostki, którym przypisano stopień jakości kredytowej 1 lub 2. |
| 860 | **3.5 Zbywalne aktywa poziomu 2B**  Wartość rynkowa aktywów zbywalnych zgodnie z art. 7, 8 i 12 lub 13 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61  Udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania zgodnie z art. 15 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, które kwalifikują się jako aktywa poziomu 2B, są zgłaszane w poniższych podkategoriach odpowiadających ich aktywom bazowym. |
| 870 | **3.5.1 Aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (CQS1)**  Kwota zgłoszona w wierszu 860, obejmująca papiery wartościowe zabezpieczone aktywami, w tym papiery wartościowe zabezpieczone spłatami mieszkaniowych kredytów hipotecznych  Zgodnie z art. 13 ust. 2 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 wszystkie papiery wartościowe zabezpieczone aktywami, które kwalifikują się jako aktywa poziomu 2B, muszą mieć stopień jakości kredytowej 1. |
| 880 | **3.5.2 Aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1–6)**  Kwota zgłoszona w wierszu 860 obejmująca obligacje zabezpieczone |
| 890 | **3.5.3 Aktywa poziomu 2B w postaci obligacji korporacyjnych (CQS1–3)**  Kwota zgłoszona w wierszu 860 obejmująca dłużne papiery wartościowe przedsiębiorstw |
| 900 | **3.5.4 Aktywa poziomu 2B w postaci akcji**  Kwota zgłoszona w wierszu 860 obejmująca akcje |
| 910 | **3.5.5 Aktywa poziomu 2B stanowiące ekspozycje wobec sektora publicznego (CQS3–5)**  Kwota zgłoszona w wierszu 860 obejmująca aktywa poziomu 2B niezgłoszone w pozycjach 3.5.1–3.5.4. |
| 920 | **3.6 Inne zbywalne aktywa**  Wartość rynkowa aktywów zbywalnych innych niż zgłoszone w wierszach 750, 820 i 860.  Papierów wartościowych i przepływów papierów wartościowych z innych aktywów zbywalnych w formie emisji wewnątrzgrupowych lub emisji własnych nie zgłasza się w sekcji „Zdolność równoważenia płynności”. Przepływy środków pieniężnych z takich pozycji zgłasza się jednakże w odpowiednich częściach sekcji 1 i 2 wzoru. |
| 930 | **3.6.1 Ekspozycje wobec rządu centralnego (CQS1)**  Kwota zgłoszona w wierszu 920, obejmująca aktywa stanowiące należności od rządu centralnego, któremu wyznaczona ECAI przypisała stopień jakości kredytowej 1, lub aktywa gwarantowane przez taki rząd centralny. |
| 940 | **3.6.2 Ekspozycje wobec rządu centralnego (CQS2–3)**  Kwota zgłoszona w wierszu 920, obejmująca aktywa stanowiące należności od rządu centralnego, któremu wyznaczona ECAI przypisała stopień jakości kredytowej 2 lub 3, lub aktywa gwarantowane przez taki rząd centralny. |
| 950 | **3.6.3 Akcje**  Kwota zgłoszona w wierszu 920 obejmująca akcje |
| 960 | **3.6.4 Obligacje zabezpieczone**  Kwota zgłoszona w wierszu 920 obejmująca obligacje zabezpieczone |
| 970 | **3.6.5 Papiery wartościowe zabezpieczone aktywami**  Kwota zgłoszona w wierszu 920 obejmująca papiery wartościowe zabezpieczone aktywami |
| 980 | **3.6.6 Inne zbywalne aktywa**  Kwota zgłoszona w wierszu 920 obejmująca inne zbywalne aktywa niezgłoszone w wierszach 930–970. |
| 990 | **3.7 Aktywa niezbywalne uznawane jako zabezpieczenie przez banki centralne**  Wartość bilansowa aktywów niezbywalnych stanowiących uznane zabezpieczenie w standardowych operacjach w zakresie płynności prowadzonych przez bank centralny, do których instytucja posiada bezpośredni dostęp na swoim poziomie konsolidacji  W przypadku aktywów denominowanych w walucie ujętej w załączniku do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2015/233[[1]](#footnote-2) jako waluta, w przypadku której definicja aktywów przyjmowanych przez bank centralny jako zabezpieczenie jest bardzo wąska, instytucje pozostawiają to pole niewypełnione. Papierów wartościowych i przepływów papierów wartościowych z innych aktywów zbywalnych w formie emisji wewnątrzgrupowych lub emisji własnych nie zgłasza się w sekcji „Zdolność równoważenia płynności”. Przepływy środków pieniężnych z takich pozycji zgłasza się jednakże w odpowiednich częściach sekcji 1 i 2 wzoru. |
| 1000 | **3.8 Niewykorzystane nieodwoływalne instrumenty otrzymane**  Całkowita kwota niewykorzystanych instrumentów przyznanych instytucji sprawozdającej  Obejmuje to instrumenty, które zgodnie z umową są nieodwoływalne. Instytucje zgłaszają zmniejszoną kwotę w przypadkach, gdy potencjalne potrzeby w zakresie zabezpieczenia związane z wykorzystaniem tych instrumentów przekraczają dostępność zabezpieczenia.  Aby uniknąć podwójnego naliczania instrumentów, w przypadku gdy instytucja sprawozdająca zaklasyfikowała wcześniej aktywa jako zabezpieczenie niewykorzystanej linii kredytowej oraz zgłosiła już te aktywa w wierszach 730–990, instrumentów tych nie zgłasza się w wierszu 1000. Ta sama zasada obowiązuje w przypadkach, gdy instytucja sprawozdająca może być zmuszona wstępnie zaklasyfikować aktywa jako zabezpieczenie w celu skorzystania z linii kredytowej zgłoszonej w tym polu. |
| 1010 | **3.8.1 Instrumenty poziomu 1**  Kwota zgłoszona w wierszu 1000 obejmująca instrument kredytowy z banku centralnego zgodnie z art. 19 ust. 1 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 |
| 1020 | **3.8.2 Instrumenty poziomu 2B o ograniczonym zastosowaniu**  Kwota zgłoszona w wierszu 1000 obejmująca instrumenty zgodnie z art. 14 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 |
| 1030 | **3.8.3 Instrumenty poziomu 2B w ramach instytucjonalnego systemu ochrony**  Kwota zgłoszona w wierszu 1000 obejmująca finansowanie płynności zgodnie z art. 16 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. |
| 1040 | **3.8.4 Inne instrumenty**  Kwota zgłoszona w wierszu 1000 inna niż kwota zgłoszona w wierszach 1010–1030. |
| 1050 | **3.8.4.1 Od kontrahentów wchodzących w skład grupy**  Kwota zgłoszona w wierszu 1040, w przypadku gdy kontrahent jest instytucją dominującą lub zależną danej instytucji lub inną instytucją zależną tej samej instytucji dominującej lub jest powiązany z instytucją kredytową stosunkiem w rozumieniu art. 12 ust. 1 dyrektywy 83/349/EWG lub jest członkiem tego samego instytucjonalnego systemu ochrony, o którym mowa w art. 113 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, lub instytucją centralną lub członkiem sieci lub grupy współpracy, o których mowa w art. 10 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 1060 | **3.8.4.2 Od innych kontrahentów**  Kwota zgłoszona w wierszu 1040 inna niż kwota zgłoszona w wierszu 1050. |
| 1070 | **3.9 Zmiana netto zdolności równoważenia płynności**  Zgłasza się zmianę netto w zakresie ekspozycji, o których mowa w pozycjach 3.2, 3.3, 3.4 i 3.5, 3.6, 3.7 oraz 3.8, reprezentujących, odpowiednio, banki centralne, przepływy papierów wartościowych oraz przyznane linie kredytowe w danym przedziale czasowym. |
| 1080 | **3.10 Skumulowana zdolność równoważenia płynności**  ‎‎Łączna kwota zdolności równoważenia płynności od dnia sprawozdawczego do górnej granicy odpowiedniego przedziału czasowego. |
| 1090–  1140 | **4 PRZEPŁYWY WARUNKOWE**  Sekcja „Przepływy warunkowe” we wzorze dotyczącym metody terminów zapadalności zawiera informacje na temat wypływów warunkowych. |
| 1090 | **4.1 Wypływy z nieodwoływalnych instrumentów kredytowych i instrumentów wsparcia płynności**  Wypływy środków pieniężnych wynikające z nieodwoływalnych instrumentów  Instytucje zgłaszają jako wypływ maksymalną kwotę, która może zostać wykorzystana w danym okresie. W przypadku odnawialnych instrumentów kredytowych zgłasza się wyłącznie nadwyżkę powyżej kwoty istniejącego kredytu. |
| 1100 | **4.1.1 Nieodwoływalne instrumenty kredytowe**  Kwota zgłoszona w wierszu 1090, która pochodzi z nieodwoływalnych instrumentów kredytowych zgodnie z art. 31 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. |
| 1110 | **4.1.1.1 Uznawane przez podmiot otrzymujący za instrumenty poziomu 2B**  Kwota zgłoszona w wierszu 1100 uznawana za finansowanie płynności zgodnie z art. 16 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 |
| 1120 | **4.1.1.2 Inne**  Kwota zgłoszona w wierszu 1100 inna niż kwota zgłoszona w wierszu 1110 |
| 1130 | **4.1.2 Instrumenty wsparcia płynności**  Kwota zgłoszona w wierszu 1090, która pochodzi z instrumentów wsparcia płynności zgodnie z art. 31 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 |
| 1140 | **4.2 Wypływy wynikające z obniżenia oceny kredytowej**  W tej pozycji instytucje zgłaszają skutek istotnego pogorszenia jakości kredytowej instytucji, odpowiadający obniżeniu jej zewnętrznej oceny kredytowej o co najmniej trzy stopnie.  Kwoty ze znakiem dodatnim reprezentują warunkowe wypływy, a kwoty ze znakiem ujemnym reprezentują zmniejszenie pierwotnego zobowiązania.  W przypadku gdy skutkiem takiego obniżenia jest wcześniejsza spłata pozostających do spłaty zobowiązań, dane zobowiązania zgłasza się ze znakiem ujemnym w przedziale czasowym, w którym są one zgłoszone w pozycji 1, oraz jednocześnie ze znakiem dodatnim w przedziale czasowym, w którym zobowiązanie staje się wymagalne, jeżeli skutki obniżenia miałyby obowiązywać w dniu sprawozdawczym.  W przypadku gdy skutkiem takiego obniżenia jest wezwanie do uzupełnienia depozytu zabezpieczającego, wartość rynkową zabezpieczenia, które należy złożyć, zgłasza się ze znakiem dodatnim w przedziale czasowym, w którym wymóg ten należy spełnić, jeżeli skutki obniżenia miałyby obowiązywać w dniu sprawozdawczym.  W przypadku gdy skutkiem takiego obniżenia jest zmiana praw do ponownego wykorzystania jako zabezpieczenie papierów wartościowych otrzymanych jako zabezpieczenie od kontrahentów, wartość rynkową papierów wartościowych, których to dotyczy, zgłasza się ze znakiem dodatnim w przedziale czasowym, w którym te papiery wartościowe przestaną być dostępne dla instytucji sprawozdającej, jeżeli skutki obniżenia miałyby obowiązywać w dniu sprawozdawczym. |
| 1150–  1290 | **5 POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE** |
| 1200 | **10 Wypływy w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony (z wyłączeniem transakcji walutowych)**  Suma wypływów zgłoszonych w wierszach 010, 060, 260, 360 i 370, w przypadku gdy kontrahent jest instytucją dominującą lub zależną danej instytucji lub inną instytucją zależną tej samej instytucji dominującej lub jest powiązany z instytucją kredytową stosunkiem w rozumieniu art. 12 ust. 1 dyrektywy 83/349/EWG lub jest członkiem tego samego instytucjonalnego systemu ochrony, o którym mowa w art. 113 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, lub instytucją centralną lub członkiem sieci lub grupy współpracy, o których mowa w art. 10 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 1210 | **11 Wpływy w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony (z wyłączeniem transakcji walutowych oraz zapadających papierów wartościowych)**  Suma wpływów zgłoszonych w wierszach 390, 590, 670 i 690, w przypadku gdy kontrahent jest instytucją dominującą lub zależną danej instytucji lub inną instytucją zależną tej samej instytucji dominującej lub jest powiązany z instytucją kredytową stosunkiem w rozumieniu art. 12 ust. 1 dyrektywy 83/349/EWG lub jest członkiem tego samego instytucjonalnego systemu ochrony, o którym mowa w art. 113 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, lub instytucją centralną lub członkiem sieci lub grupy współpracy, o których mowa w art. 10 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 1220 | **12 Wpływy w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony z tytułu zapadających papierów wartościowych**  Suma wpływów zgłoszonych w wierszu 680, w przypadku gdy kontrahent jest instytucją dominującą lub zależną danej instytucji lub inną instytucją zależną tej samej instytucji dominującej lub jest powiązany z instytucją kredytową stosunkiem w rozumieniu art. 12 ust. 1 dyrektywy 83/349/EWG lub jest członkiem tego samego instytucjonalnego systemu ochrony, o którym mowa w art. 113 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, lub instytucją centralną lub członkiem sieci lub grupy współpracy, o których mowa w art. 10 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 1230 | **13 Aktywa płynne wysokiej jakości uznawane jako zabezpieczenie przez bank centralny**  Suma kwot zgłoszonych w wierszach 750, 820 i 860 stanowiąca uznane zabezpieczenie w standardowych operacjach w zakresie płynności prowadzonych przez bank centralny, do których instytucja posiada bezpośredni dostęp na swoim poziomie konsolidacji.  W przypadku aktywów denominowanych w walucie ujętej w załączniku do rozporządzenia (UE) 2015/233 jako waluta, w przypadku której definicja aktywów uznawanych przez bank centralny jako zabezpieczenie jest bardzo wąska, instytucje pozostawiają to pole niewypełnione. |
| 1240 | **14 Aktywa inne niż aktywa płynne wysokiej jakości, uznawane jako zabezpieczenie przez bank centralny**  Suma:  (i) sumy kwot zgłoszonych w wierszu 920 stanowiących uznane zabezpieczenie w standardowych operacjach w zakresie płynności prowadzonych przez bank centralny, do których instytucja posiada bezpośredni dostęp na swoim poziomie konsolidacji;  (ii) emisji własnych stanowiących uznane zabezpieczenie w standardowych operacjach w zakresie płynności prowadzonych przez bank centralny, do których instytucja posiada bezpośredni dostęp na swoim poziomie konsolidacji.  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. |
| 1270 | **17 Urealnione wypływy z depozytów**  Kwota zgłoszona w wierszu 260 podzielona między przedziały czasowe zgodnie z terminami zapadalności będącymi wynikiem zachowań, przy założeniu normalnego (business as usual) scenariusza działalności, wykorzystywanego przez instytucję sprawozdającą do zarządzania ryzykiem utraty płynności  Na potrzeby tego pola „normalny scenariusz działalności” oznacza „sytuację, w której nie zakłada się wystąpienia warunków skrajnych w zakresie płynności”.  Podział kwoty musi odzwierciedlać „stabilność” depozytów.  Pozycja ta nie uwzględnia założeń planu biznesowego, a zatem nie zawiera informacji dotyczących nowej działalności.  Podział kwoty między przedziały czasowe odpowiada stopniowi szczegółowości stosowanemu do celów wewnętrznych. W związku z tym nie jest wymagane wypełnianie wszystkich przedziałów czasowych. |
| 1280 | **18 Urealnione wpływy z kredytów i zaliczek**  Kwota zgłoszona w wierszu 590 podzielona między przedziały czasowe zgodnie z terminami zapadalności będącymi wynikiem zachowań, przy założeniu normalnego (business as usual) scenariusza działalności, wykorzystywanego przez instytucję sprawozdającą do zarządzania ryzykiem utraty płynności  Na potrzeby tego pola „normalny scenariusz działalności” oznacza „sytuację, w której nie zakłada się wystąpienia warunków skrajnych w zakresie płynności”.  Pozycja ta nie uwzględnia założeń planu biznesowego, a tym samym nowej działalności.  Podział kwoty między przedziały czasowe odpowiada stopniowi szczegółowości stosowanemu do celów wewnętrznych. W związku z tym nie jest wymagane wypełnianie wszystkich przedziałów czasowych. |
| 1290 | **19 Urealnione wykorzystanie przyznanych nieodwoływalnych instrumentów**  Kwota zgłoszona w wierszu 1090 podzielona między przedziały czasowe zgodnie z urealnionym (wynikającym z zachowań) poziomem wykorzystania instrumentów i wynikającymi z niego potrzebami w zakresie płynności przy założeniu normalnego (business as usual), scenariusza działalności, wykorzystywanego przez instytucję sprawozdającą do zarządzania ryzykiem utraty płynności  Na potrzeby tego pola „normalny scenariusz działalności” oznacza „sytuację, w której nie zakłada się wystąpienia warunków skrajnych w zakresie płynności”.  Pozycja ta nie uwzględnia założeń planu biznesowego, a tym samym nowej działalności.  Podział kwoty między przedziały czasowe odpowiada stopniowi szczegółowości stosowanemu do celów wewnętrznych. W związku z tym nie jest wymagane wypełnianie wszystkich przedziałów czasowych. |

1. <http://eur-lex.europa.eu/legal-content/PL/TXT/?uri=CELEX%3A32015R0233> [↑](#footnote-ref-2)