ZAŁĄCZNIK XIX

**INSTRUKCJE DOTYCZĄCE SPRAWOZDAWCZOŚCI W ZAKRESIE DODATKOWYCH WSKAŹNIKÓW MONITOROWANIA PŁYNNOŚCI**

1. Dodatkowe wskaźniki monitorowania płynności
   1. Uwagi ogólne
2. W celu monitorowania ponoszonego przez instytucję ryzyka płynności, które wykracza poza zakres sprawozdań dotyczących pokrycia wypływów netto oraz stabilnego finansowania, instytucje wypełniają formularze zawarte w załączniku XVIII zgodnie z instrukcjami zawartymi w niniejszym załączniku.
3. Finansowanie razem (całkowite finansowanie) oznacza wszystkie zobowiązania finansowe inne niż instrumenty pochodne i pozycje krótkie.
4. Finansowanie bez określonego terminu zapadalności, w tym depozyty na żądanie, uznaje się za posiadające termin zapadalności *overnight*.
5. Pierwotny termin zapadalności oznacza okres między dniem powstania i dniem upływu terminu zapadalności finansowania. Dzień upływu terminu zapadalności finansowania określa się zgodnie z pkt 12 załącznika XXIII. Oznacza to, że jeżeli istnieją możliwości takie jak określone w pkt 12 załącznika XXIII, pierwotny termin zapadalności pozycji finansowania może być krótszy niż okres, który upłynął od jej powstania.
6. Rezydualny termin zapadalności oznacza okres między końcem okresu sprawozdawczego i dniem upływu terminu zapadalności finansowania. Dzień upływu terminu zapadalności finansowania określa się zgodnie z pkt 12 załącznika XXIII.
7. Do celów obliczania średniego ważonego pierwotnego lub rezydualnego terminu zapadalności depozyty z terminem zapadalności *overnight* uznaje się za posiadające termin zapadalności wynoszący jeden dzień.
8. Do celów obliczania pierwotnego i rezydualnego terminu zapadalności, w przypadku finansowania z klauzulą dotyczącą okresu wypowiedzenia lub anulowania lub przedterminowego wycofania przez kontrahenta instytucji przyjmuje się wycofanie w najwcześniejszym możliwym terminie.
9. W przypadku zobowiązań bez określonego terminu zapadalności, z wyłączeniem sytuacji, gdy są one objęte możliwościami, o których mowa w pkt 12 załącznika XXIII, przyjmuje się dwudziestoletni pierwotny i rezydualny termin zapadalności.
10. W celu obliczenia procentowego progu, o którym mowa w formularzach C 67.00 i C 68.00, według waluty znaczącej instytucje stosują próg 1 % całkowitych zobowiązań we wszystkich walutach.
    1. Koncentracja finansowania według kontrahenta (C 67.00)
11. W celu zgromadzenia w formularzu C 67.00 informacji dotyczących koncentracji finansowania instytucji sprawozdających w podziale na kontrahentów instytucje stosują instrukcje zawarte w niniejszej sekcji.
12. Instytucje zgłaszają, w wierszach 020–110 w sekcji 1 formularza, 10 największych kontrahentów lub grupę powiązanych klientów zdefiniowaną w art. 4 ust. 1 pkt 39 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w przypadku gdy finansowanie uzyskane od każdego kontrahenta lub grupy powiązanych klientów przekracza próg 1 % całkowitych zobowiązań. Kontrahent zgłoszony w pozycji 1.01 odpowiada największej kwocie finansowania otrzymanego od jednego kontrahenta lub grupy powiązanych klientów, która to kwota przekracza próg 1 % na dzień sprawozdawczy. W pozycji 1.02 zgłasza się kontrahenta, który odpowiada drugiej pod względem wielkości kwocie finansowania przekraczającej próg 1 %; podobnie postępuje się z kolejnymi pozycjami.
13. Jeżeli kontrahent należy do wielu grup powiązanych klientów, zgłasza się go tylko raz w grupie o najwyższej kwocie finansowania.
14. Instytucje zgłaszają całkowitą kwotę pozostałego finansowania w sekcji 2.
15. Suma kwot zgłoszonych w sekcji 1 i sekcji 2 jest równa całkowitemu finansowaniu instytucji wykazanemu w bilansie zgłoszonym w ramach sprawozdawczości finansowej (FINREP).
16. W odniesieniu do każdego kontrahenta instytucje zgłaszają wszystkie kolumny od 010 do 080.
17. W przypadku gdy finansowanie jest uzyskiwane w ramach więcej niż jednego rodzaju produktu, zgłoszony rodzaj odnosi się do produktu, w ramach którego uzyskano największą część finansowania. Identyfikację posiadacza papierów wartościowych można prowadzić na zasadzie dołożenia wszelkich starań. W przypadku gdy w wyniku pełnienia funkcji banku depozytariusza instytucja posiada informacje dotyczące posiadacza papierów wartościowych, uwzględnia ona kwotę tych papierów wartościowych w sprawozdawczości dotyczącej koncentracji kontrahentów. W przypadku gdy informacje dotyczące posiadacza papierów wartościowych nie są dostępne, zgłoszenie tej kwoty nie jest wymagane.
18. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Kolumna | Odniesienia prawne i instrukcje | |
| 010 | **Nazwa kontrahenta**  Nazwa każdego kontrahenta, w przypadku którego otrzymane finansowanie przekracza 1 % całkowitych zobowiązań, jest zgłaszana w kolumnie 010 w porządku malejącym, tj. według wielkości otrzymanego finansowania.  Nazwę kontrahenta zgłasza się niezależnie od tego, czy jest on podmiotem prawnym, czy też osobą fizyczną. W przypadku gdy kontrahent jest podmiotem prawnym, zgłoszona nazwa kontrahenta jest pełną nazwą podmiotu prawnego, od którego pochodzi finansowanie, obejmującą wszelkie oznaczenia rodzaju przedsiębiorstwa zgodnie z krajowym prawem spółek. | |
| 015 | Kod  Kod ten stanowi identyfikator wiersza i musi być niepowtarzalny w odniesieniu do poszczególnych kontrahentów. W przypadku instytucji i zakładów ubezpieczeń kodem tym jest kod LEI. W przypadku innych podmiotów kodem tym jest kod LEI lub – jeżeli kod LEI nie jest dostępny – kod krajowy. Kod ten jest niepowtarzalny i konsekwentnie stosowany we wszystkich wzorach i w czasie. Kod zawsze posiada wartość. | |
| 016 | Rodzaj kodu  Instytucje określają rodzaj kodu zgłoszonego w kolumnie 015 jako „kod LEI” lub „kod inny niż LEI”.  Należy zawsze określić rodzaj kodu. | |
| 017 | Kod krajowy  Instytucje mogą dodatkowo zgłosić kod krajowy, gdy zgłaszają kod LEI jako identyfikator w kolumnie „Kod”. | |
| 030 | **Sektor kontrahenta**  Każdemu kontrahentowi przypisuje się jeden sektor zgodnie z klasyfikacją sektorów gospodarczych FINREP:  (i) banki centralne; (ii) sektor instytucji rządowych i samorządowych; (iii) instytucje kredytowe; (iv) inne instytucje finansowe; (v) przedsiębiorstwa niefinansowe; (vi) gospodarstwa domowe.  W przypadku grup powiązanych klientów nie zgłasza się żadnego sektora. | |
| 040 | **Siedziba kontrahenta**  Stosuje się kod ISO 3166-1-alpha-2 kraju założenia kontrahenta, w tym kody pseudo-ISO dla organizacji międzynarodowych, dostępne w najnowszym wydaniu publikowanego przez Eurostat „Vademecum bilansu płatności”.  W przypadku grup powiązanych klientów nie zgłasza się żadnego kraju. | |
|  |  |  |
| 050 | **Rodzaj produktu**  Kontrahentom zgłoszonym w kolumnie 010 przypisuje się rodzaj produktu odpowiadający produktowi, w ramach którego otrzymano finansowanie (lub w ramach którego otrzymano największą część finansowania – w przypadku mieszanych rodzajów produktów), przy użyciu następujących kodów zaznaczonych pogrubioną czcionką:   * **UWF** (unsecured wholesale funding obtained from financial customers including interbank money – niezabezpieczone finansowanie hurtowe uzyskane od klientów finansowych, w tym środki pieniężne z rynku międzybankowego); * **UWNF** (unsecured wholesale funding obtained from non-financial customers – niezabezpieczone finansowanie hurtowe uzyskane od klientów niefinansowych); * **SFT** (funding obtained from repurchase agreements – finansowanie uzyskane w ramach umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu określonych w art. 4 ust. 1 pkt 82 rozporządzenia (UE) nr 575/2013); * **CB** (funding obtained from covered bond issuance – finansowanie uzyskane z emisji obligacji zabezpieczonych określonych w art. 129 ust. 4 lub 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 lub art. 52 ust. 4 dyrektywy 2009/65/WE); * **ABS** (funding obtained from asset backed security issuance including asset backed commercial paper – finansowanie uzyskane z emisji papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami, w tym papierów dłużnych przedsiębiorstw zabezpieczonych aktywami); * **IGCP** (funding obtained from intragroup counterparties – finansowanie uzyskane od kontrahentów wchodzących w skład grupy); * **OSWF** (other secured wholesale funding – inne zabezpieczone finansowanie hurtowe); * **OFP** (other funding products, e.g. retail funding – inne produkty z zakresu finansowania, np. finansowanie detaliczne). | |
| 060 | **Otrzymana kwota**  W kolumnie 060 zgłaszana jest całkowita kwota finansowania otrzymanego od kontrahentów zgłoszonych w kolumnie 010; instytucje zgłaszają wartości bilansowe. | |
| 070 | **Średni ważony pierwotny termin zapadalności**  W odniesieniu do kwoty otrzymanego finansowania zgłoszonego w kolumnie 060, od kontrahenta zgłoszonego w kolumnie 010, w kolumnie 070 zgłasza się średni ważony pierwotny termin zapadalności (w dniach) dla tego finansowania.  Średni ważony pierwotny termin zapadalności oblicza się jako średni pierwotny termin zapadalności (w dniach) finansowania otrzymanego od danego kontrahenta. Ten średni termin zapadalności jest ważony wielkością, na podstawie wielkości różnych kwot otrzymanego finansowania w stosunku do całkowitego finansowania otrzymanego od danego kontrahenta. | |
| 080 | **Średni ważony rezydualny termin zapadalności**  W odniesieniu do kwoty otrzymanego finansowania zgłoszonego w kolumnie 060, od kontrahenta zgłoszonego w kolumnie 010, w kolumnie 080 zgłasza się średni ważony rezydualny termin zapadalności (w dniach) dla tego finansowania.  Średni ważony rezydualny termin zapadalności oblicza się jako średni rezydualny termin zapadalności (w pozostających dniach) finansowania otrzymanego od danego kontrahenta. Ten średni termin zapadalności jest ważony wielkością, na podstawie wielkości różnych kwot otrzymanego finansowania w stosunku do całkowitego finansowania otrzymanego od danego kontrahenta. | |

* 1. Koncentracja finansowania według rodzaju produktu (C 68.00)

1. Formularz ten służy gromadzeniu informacji o koncentracji finansowania instytucji sprawozdających według rodzaju produktu, w podziale na rodzaje finansowania określone w poniższych instrukcjach dotyczących wierszy:

|  |  |
| --- | --- |
| Wiersz | Odniesienia prawne i instrukcje |
| 010 | **1.** **Finansowanie detaliczne**  Depozyty detaliczne zdefiniowane w art. 3 pkt 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. |
| 020 | **1.1** **w tym depozyty na żądanie**  Depozyty na żądanie wchodzące w skład finansowania detalicznego zgłoszonego w wierszu 010. |
| 031 | **1.2** **w tym depozyty terminowe bez możliwości wycofania w ciągu następnych 30 dni**  Depozyty terminowe bez możliwości wycofania w ciągu następnych 30 dni, wchodzące w skład finansowania detalicznego zgłoszonego w wierszu 010. |
| 041 | **1.3** **w tym depozyty terminowe z możliwością wycofania w ciągu następnych 30 dni**  Depozyty terminowe z możliwością wycofania w ciągu następnych 30 dni, wchodzące w skład finansowania detalicznego zgłoszonego w wierszu 010. |
| 070 | **1.4** **w tym rachunki oszczędnościowe posiadające jedną z następujących cech**  Rachunki oszczędnościowe posiadające jedną z następujących cech, wchodzące w skład finansowania detalicznego zgłoszonego w wierszu 010:  - z okresem wypowiedzenia dotyczącym wycofania wynoszącym ponad 30 dni  - bez okresu wypowiedzenia dotyczącego wycofania wynoszącego ponad 30 dni  Tego wiersza nie zgłasza się. |
| 080 | **1.4.1**  **z okresem wypowiedzenia dotyczącym wycofania wynoszącym ponad 30 dni**  Rachunki oszczędnościowe z okresem wypowiedzenia dotyczącym wycofania wynoszącym ponad 30 dni, wchodzące w skład finansowania detalicznego zgłoszonego w wierszu 010. |
| 090 | **1.4.2**  **bez okresu wypowiedzenia dotyczącego wycofania wynoszącego ponad 30 dni**  Rachunki oszczędnościowe bez okresu wypowiedzenia dotyczącego wycofania wynoszącego ponad 30 dni, wchodzące w skład finansowania detalicznego zgłoszonego w wierszu 010. |
| 100 | **2.** **Uznaje się, że na finansowanie hurtowe składają się dowolne z następujących pozycji:**  Wszyscy kontrahenci inni niż kontrahenci depozytów detalicznych zdefiniowanych w art. 3 pkt 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.  Tego wiersza nie zgłasza się. |
| 110 | **2.1** **niezabezpieczone finansowanie hurtowe**  Wszyscy kontrahenci inni niż kontrahenci depozytów detalicznych zdefiniowanych w art. 3 pkt 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, w przypadku gdy finansowanie jest niezabezpieczone. |
| 120 | **2.1.1** **w tym kredyty i depozyty od klientów finansowych**  Kredyty i depozyty od klientów finansowych, wchodzące w skład finansowania zgłoszonego w wierszu 110.  W wierszu tym nie uwzględnia się finansowania od banków centralnych. |
| 130 | **2.1.2** **w tym kredyty i depozyty od klientów niefinansowych**  Kredyty i depozyty od klientów niefinansowych, wchodzące w skład finansowania zgłoszonego w wierszu 110.  W wierszu tym nie uwzględnia się finansowania od banków centralnych. |
| 140 | **2.1.3** **w tym kredyty i depozyty od podmiotów wchodzących w skład grupy**  Kredyty i depozyty od podmiotów wchodzących w skład grupy, wchodzące w skład finansowania zgłoszonego w wierszu 110.  Finansowanie hurtowe od podmiotów wchodzących w skład grupy zgłasza się wyłącznie na zasadzie nieskonsolidowanej lub subskonsolidowanej. |
| 150 | **2.2** **zabezpieczone finansowanie hurtowe**  Wszyscy kontrahenci inni niż kontrahenci depozytów detalicznych zdefiniowanych w art. 3 pkt 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, w przypadku gdy finansowanie jest zabezpieczone. |
| 160 | **2.2.1** **w tym SFT (transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych)**  Finansowanie uzyskane w ramach umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu określonych w art. 4 ust. 1 pkt 82 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, wchodzące w skład finansowania zgłoszonego w wierszu 150. |
| 170 | **2.2.2** **w tym emisje obligacji zabezpieczonych**  Finansowanie uzyskane z emisji obligacji zabezpieczonych określonych w art. 129 ust. 4 lub 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 lub art. 52 ust. 4 dyrektywy 2009/65/WE, wchodzące w skład finansowania zgłoszonego w wierszu 150. |
| 180 | **2.2.3** **w tym emisje papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami**  Finansowanie uzyskane z emisji papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami, w tym papierów dłużnych przedsiębiorstw zabezpieczonych aktywami, wchodzące w skład finansowania zgłoszonego w wierszu 150. |
| 190 | **2.2.4** **w tym kredyty i depozyty od podmiotów wchodzących w skład grupy**  Finansowanie uzyskane od podmiotów wchodzących w skład grupy, wchodzące w skład finansowania zgłoszonego w wierszu 150.  Finansowanie hurtowe od podmiotów wchodzących w skład grupy zgłasza się wyłącznie na zasadzie nieskonsolidowanej lub subskonsolidowanej. |

1. Na potrzeby wypełnienia tego formularza instytucje zgłaszają całkowitą kwotę otrzymanego finansowania w ramach każdego rodzaju produktu, która przekracza próg 1 % całkowitych zobowiązań.
2. W odniesieniu do każdego rodzaju produktu instytucje zgłaszają wszystkie kolumny od 010 do 050.
3. Próg 1 % całkowitych zobowiązań jest stosowany do określenia tych rodzajów produktów, w ramach których uzyskano finansowanie, zgodnie z poniższym:

a) próg 1 % całkowitych zobowiązań jest stosowany w odniesieniu do rodzajów produktów, o których mowa we wszystkich następujących wierszach: 1.1 „Depozyty na żądanie”; 1.2 „Depozyty terminowe bez możliwości wycofania w ciągu następnych 30 dni”; 1.3 „Depozyty terminowe z możliwością wycofania w ciągu następnych 30 dni”; 1.4 „Rachunki oszczędnościowe”; 2.1 „Niezabezpieczone finansowanie hurtowe”; 2.2. „Zabezpieczone finansowanie hurtowe”;

b) w odniesieniu do obliczenia progu 1 % całkowitych zobowiązań dla wiersza 1.4 „Rachunki oszczędnościowe” próg stosuje się do sumy pozycji 1.4.1 i 1.4.2;

c) w odniesieniu do wierszy 1. „Finansowanie detaliczne” i 2. „Finansowanie hurtowe” próg 1 % całkowitych zobowiązań ma zastosowanie wyłącznie na poziomie zagregowanym.

1. Wartości zgłaszane w wierszach 1. „Finansowanie detaliczne”, 2.1 „Niezabezpieczone finansowanie hurtowe” i 2.2 „Zabezpieczone finansowanie hurtowe” mogą obejmować więcej rodzajów produktów niż wchodzące w ich skład pozycje „w tym”.
2. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn:

|  |  |
| --- | --- |
| Kolumna | Odniesienia prawne i instrukcje |
| 010 | **Otrzymana wartość bilansowa**  Wartość bilansową finansowania otrzymanego w ramach każdej kategorii produktów wymienionych w kolumnie „Nazwa produktu” zgłasza się w kolumnie 010 formularza. |
| 020 | **Kwota objęta systemem gwarancji depozytów zgodnie z dyrektywą 2014/49/UE lub równoważnym systemem gwarancji depozytów w państwie trzecim**  Kwota objęta systemem gwarancji depozytów zgodnie z dyrektywą 2014/49/UE lub równoważnym systemem gwarancji depozytów w państwie trzecim, wchodząca w skład całkowitej kwoty finansowania otrzymanego w ramach każdej kategorii produktów wymienionych w kolumnie „Nazwa produktu” zgłoszonej w kolumnie 010.  Kwoty zgłoszone w kolumnach 020 i 030, w odniesieniu do każdej kategorii produktów wymienionych w kolumnie „Nazwa produktu”, są równe całkowitej otrzymanej kwocie zgłoszonej w kolumnie 010. |
| 030 | **Kwota nieobjęta systemem gwarancji depozytów zgodnie z dyrektywą 2014/49/UE lub równoważnym systemem gwarancji depozytów w państwie trzecim**  Kwota, która nie jest objęta systemem gwarancji depozytów zgodnie z dyrektywą 2014/49/UE ani równoważnym systemem gwarancji depozytów w państwie trzecim, wchodząca w skład całkowitej kwoty finansowania otrzymanego w ramach każdej kategorii produktów wymienionych w kolumnie „Nazwa produktu” zgłoszonej w kolumnie 010.  Kwoty zgłoszone w kolumnach 020 i 030, w odniesieniu do każdej kategorii produktów wymienionych w kolumnie „Nazwa produktu”, są równe całkowitej otrzymanej kwocie zgłoszonej w kolumnie 010. |
| 040 | **Średni ważony pierwotny termin zapadalności**  W odniesieniu do kwoty otrzymanego finansowania zgłoszonej w kolumnie 010, w ramach kategorii produktów wymienionych w kolumnie „Nazwa produktu” zgłasza się średni ważony pierwotny termin zapadalności (w dniach) dla tego finansowania.  Średni ważony pierwotny termin zapadalności oblicza się jako średni pierwotny termin zapadalności (w dniach) finansowania otrzymanego w ramach danego rodzaju produktu. Ten średni termin zapadalności jest ważony wielkością, na podstawie wielkości różnych kwot otrzymanego finansowania w stosunku do całkowitego finansowania otrzymanego z wszystkich emisji danego rodzaju produktu. |
| 050 | **Średni ważony rezydualny termin zapadalności**  W odniesieniu do kwoty otrzymanego finansowania zgłoszonej w kolumnie 010, w ramach kategorii produktów wymienionych w kolumnie „Nazwa produktu” zgłasza się średni ważony rezydualny termin zapadalności (w dniach) dla tego finansowania.  Średni ważony rezydualny termin zapadalności oblicza się jako średni pozostały do zapadalności termin (w dniach) dla finansowania otrzymanego w ramach danego rodzaju produktu. Ten średni termin zapadalności jest ważony wielkością, na podstawie wielkości różnych kwot otrzymanego finansowania w stosunku do całkowitego finansowania otrzymanego z wszystkich emisji danego rodzaju produktu. |

* 1. Ceny za różne okresy finansowania (C 69.00)

1. Instytucje zgłaszają w formularzu C 69.00 informacje o wolumenie transakcji i cenach płaconych przez instytucje za finansowanie uzyskane w okresie sprawozdawczym i nadal istniejące na koniec okresu sprawozdawczego, zgodnie z następującymi pierwotnymi terminami zapadalności:

* *overnight* w kolumnach 010 i 020;
* powyżej *overnight* i do 1 tygodnia (włącznie) w kolumnach 030 i 040;
* powyżej 1 tygodnia i do 1 miesiąca (włącznie) w kolumnach 050 i 060;
* powyżej 1 miesiąca i do 3 miesięcy (włącznie) w kolumnach 070 i 080;
* powyżej 3 miesięcy i do 6 miesięcy (włącznie) w kolumnach 090 i 100;
* powyżej 6 miesięcy i do 1 roku (włącznie) w kolumnach 110 i 120;
* powyżej 1 roku i do 2 lat (włącznie) w kolumnach 130 i 140;
* powyżej 2 lat i do 5 lat (włącznie) w kolumnach 150 i 160;
* powyżej 5 lat i do 10 lat (włącznie) w kolumnach 170 i 180.

W przypadku przeszacowania walut nie uzyskuje się nowego finansowania w walucie pierwotnej, a instytucja sprawozdająca nie zapłaciła żadnej dodatkowej kwoty powyżej pierwotnej ceny obowiązującej w momencie początkowego zdeponowania środków. W związku z tym w niniejszym formularzu nie zgłasza się dodatniego przyrostu spowodowanego przeszacowaniem walut.

1. Na potrzeby ustalenia terminu zapadalności otrzymanego finansowania instytucje pomijają okres między datą zawarcia transakcji a datą rozliczenia, na przykład trzymiesięczne zobowiązanie rozliczone w ciągu dwóch tygodni zgłasza się z terminem zapadalności wynoszącym 3 miesiące (kolumny 070 i 080).
2. Spread zgłaszany w lewej kolumnie każdego przedziału czasowego jest określany w jeden z następujących sposobów:
   1. spread do zapłaty przez instytucję z tytułu zobowiązań nieprzekraczających jednego roku, jeżeli byłyby one przedmiotem wymiany według referencyjnego wskaźnika *overnight* dla odpowiedniej waluty nie później niż do końca dnia roboczego w dniu transakcji;
   2. spread do zapłaty przez instytucję w momencie emisji z tytułu zobowiązań o pierwotnym terminie zapadalności przekraczającym jeden rok, jeżeli byłyby one przedmiotem wymiany według właściwego wskaźnika referencyjnego dla odpowiedniej waluty, którym jest trzymiesięczny EURIBOR dla EUR bądź podobny wskaźnik dla innych walut, nie później niż do końca dnia roboczego w dniu transakcji.

Wyłącznie do celów obliczania spreadu zgodnie z lit. a) i b) powyżej, na podstawie doświadczeń z przeszłości instytucja może określić pierwotny termin zapadalności z uwzględnieniem opcjonalności lub bez jej uwzględniania, stosownie do przypadku.

1. Spready zgłasza się w punktach bazowych ze znakiem ujemnym, w przypadku gdy nowe finansowanie jest tańsze od finansowania z odpowiednią stopą referencyjną. Spready oblicza się na zasadzie średniej ważonej.
2. Na potrzeby obliczenia średniego spreadu przypadającego do zapłaty w ramach wielu emisji/depozytów/kredytów instytucje obliczają całkowity koszt w walucie emisji, pomijając wszelkie swapy walutowe, ale uwzględniają wszelkie premie lub dyskonta oraz opłaty do zapłaty lub otrzymania, przy czym okres teoretycznego lub rzeczywistego swapu stóp procentowych ma odpowiadać okresowi zobowiązania. Spread jest równy stopie zobowiązania pomniejszonej o stopę swap.
3. Kwota finansowania otrzymanego w ramach kategorii finansowania wymienionych w kolumnie „Pozycja” jest zgłaszana w kolumnie „Wolumen” odpowiedniego przedziału czasowego.
4. W kolumnie „Wolumen” instytucje zgłaszają, w odpowiednim przedziale czasowym zgodnym z pierwotnym terminem zapadalności, kwoty odpowiadające wartości bilansowej nowo pozyskanego finansowania.
5. Podobnie jak w przypadku wszystkich pozycji również w odniesieniu do zobowiązań pozabilansowych instytucje zgłaszają wyłącznie stosowne kwoty ujęte w bilansie. Finansowanie udzielone na rzecz instytucji stanowiące jej zobowiązanie pozabilansowe zgłasza się w formularzu C 69.00 dopiero po jego wykorzystaniu. W przypadku wykorzystania wolumen i spread, które należy zgłosić, odpowiadają wykorzystanej kwocie i spreadowi obowiązującemu na koniec okresu sprawozdawczego. W przypadku gdy instytucja uzna, że wykorzystanego finansowania nie można prolongować, zgłasza się rzeczywisty termin zapadalności wykorzystanego finansowania. W przypadku gdy instytucja skorzystała już z danego instrumentu na koniec poprzedniego okresu sprawozdawczego i gdy instytucja zwiększyła wykorzystanie danego instrumentu, zgłasza się wyłącznie dodatkową wykorzystaną kwotę.
6. Depozyty wniesione przez klientów detalicznych obejmują depozyty zdefiniowane w art. 3 pkt 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
7. W odniesieniu do finansowania prolongowanego w trakcie okresu sprawozdawczego, które na koniec okresu sprawozdawczego w dalszym ciągu pozostaje do spłaty, zgłasza się średnią spreadów obowiązujących w tym momencie (tj. na koniec okresu sprawozdawczego). Do celów formularza C 69.00 finansowanie prolongowane i nadal istniejące na koniec okresu sprawozdawczego uznaje się za stanowiące nowe finansowanie.
8. Na zasadzie odstępstwa od pozostałych instrukcji w sekcji 1.4 wolumen i spread depozytów na żądanie zgłasza się wyłącznie w przypadku, gdy deponent nie posiadał depozytu na żądanie w poprzednim okresie sprawozdawczym lub gdy nastąpiło zwiększenie kwoty depozytu w porównaniu z poprzednim dniem odniesienia, w którym to przypadku zwiększenie to traktuje się jako nowe finansowanie. Spread zgłasza się w wartości na koniec okresu.
9. W przypadku braku danych do zgłoszenia, komórki dotyczące spreadów pozostają puste.
10. Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy:

|  |  |
| --- | --- |
| Wiersz | Odniesienia prawne i instrukcje |
| 010 | **1 Finansowanie razem**  Całkowity wolumen i średni ważony spread łącznego finansowania oblicza się w odniesieniu do wszystkich następujących przedziałów czasowych, zgodnie z poniższym:   * *overnight* w kolumnach 010 i 020; * powyżej *overnight* i do 1 tygodnia (włącznie) w kolumnach 030 i 040; * powyżej 1 tygodnia i do 1 miesiąca (włącznie) w kolumnach 050 i 060; * powyżej 1 miesiąca i do 3 miesięcy (włącznie) w kolumnach 070 i 080; * powyżej 3 miesięcy i do 6 miesięcy (włącznie) w kolumnach 090 i 100; * powyżej 6 miesięcy i do 1 roku (włącznie) w kolumnach 110 i 120; * powyżej 1 roku i do 2 lat (włącznie) w kolumnach 130 i 140; * powyżej 2 lat i do 5 lat (włącznie) w kolumnach 150 i 160; * powyżej 5 lat i do 10 lat (włącznie) w kolumnach 170 i 180. |
| 020 | **1.1 w tym: finansowanie detaliczne**  Całkowity wolumen i średni ważony spread uzyskanego finansowania detalicznego, wchodzącego w skład finansowania razem zgłoszonego w pozycji 1. |
| 030 | **1.2 w tym: niezabezpieczone finansowanie hurtowe**  Całkowity wolumen i średni ważony spread uzyskanego niezabezpieczonego finansowania hurtowego, wchodzącego w skład finansowania razem zgłoszonego w pozycji 1. |
| 040 | **1.3 w tym: finansowanie zabezpieczone**  Całkowity wolumen i średni ważony spread uzyskanego finansowania zabezpieczonego, wchodzącego w skład finansowania razem zgłoszonego w pozycji 1. |
| 050 | **1.4 w tym: niezabezpieczone uprzywilejowane papiery wartościowe**  Całkowity wolumen i średni ważony spread uzyskanych niezabezpieczonych uprzywilejowanych papierów wartościowych, wchodzących w skład finansowania razem zgłoszonego w pozycji 1. |
| 060 | **1.5 w tym: obligacje zabezpieczone**  Całkowity wolumen i średni ważony spread wszystkich emisji obligacji zabezpieczonych obciążających aktywa własne instytucji, wchodzących w skład finansowania razem zgłoszonego w pozycji 1. |
| 070 | **1.6 w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami, w tym ABCP**  Całkowity wolumen i średni ważony spread papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami, w tym papierów dłużnych przedsiębiorstw zabezpieczonych aktywami, wchodzących w skład finansowania razem zgłoszonego w pozycji 1. |

* 1. Prolongowanie finansowania (C 70.00)

1. Formularz ten służy gromadzeniu informacji o wolumenie zapadających środków finansowych oraz nowo pozyskanego finansowania, tj. o codziennym „prolongowaniu finansowania” w trakcie miesiąca poprzedzającego dzień sprawozdawczy.
2. Instytucje zgłaszają, w dniach kalendarzowych, zapadające finansowanie zgodnie z następującymi przedziałami czasowymi zgodnie z pierwotnym terminem zapadalności:

* *overnight* w kolumnach 010 do 040;
* powyżej 1 dnia do 7 dni w kolumnach od 050 do 080;
* powyżej 7 dni do 14 dni w kolumnach od 090 do 120;
* powyżej 14 dni do 1 miesiąca w kolumnach od 130 do 160;
* powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy w kolumnach od 170 do 200;
* powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy w kolumnach od 210 do 240;
* powyżej 6 miesięcy w kolumnach od 250 do 280.

1. Dla każdego przedziału czasowego opisanego w pkt 2 kwota środków zapadających jest zgłaszana w lewej kolumnie, kwota środków prolongowanych jest zgłaszana w kolumnie „Prolongowane”, nowo pozyskane środki są zgłaszane w kolumnie „Nowe środki”, a różnica netto między nowymi środkami a środkami prolongowanymi pomniejszonymi o środki zapadające jest zgłaszana w prawej kolumnie.
2. Całkowite przepływy środków pieniężnych netto zgłasza się w kolumnie 290 i są one równe sumie wszystkich kolumn „Netto”, tj. kolumn o numerach 040, 080, 120, 160, 200, 240 i 280.
3. Średni termin finansowania (w dniach) w odniesieniu do środków zapadających zgłasza się w kolumnie 300.
4. Średni termin finansowania (w dniach) w odniesieniu do środków prolongowanych zgłasza się w kolumnie 310.
5. Średni termin finansowania (w dniach) w odniesieniu do nowych środków zgłasza się w kolumnie 320.
6. Kwota w kolumnie „Zapadające” obejmuje wszystkie zobowiązania, które zgodnie z umową mogły być wycofane przez dostawcę finansowania lub które były wymagalne w danym dniu w okresie sprawozdawczym. Zgłasza się ją zawsze ze znakiem dodatnim.
7. Kwota w kolumnie „Prolongowane” obejmuje kwotę środków zapadających zdefiniowanych w pkt 2 i 3, która pozostaje w instytucji na odpowiedni dzień w okresie sprawozdawczym. Zgłasza się ją zawsze ze znakiem dodatnim. W przypadku gdy w wyniku prolongowania termin zapadalności finansowania uległ zmianie, kwotę „prolongowaną” zgłasza się w przedziale czasowym zgodnie z nowym terminem zapadalności.
8. Kwota w kolumnie „Nowe środki” obejmuje faktyczne wpływy finansowania w danym dniu w okresie sprawozdawczym. Zgłasza się ją zawsze ze znakiem dodatnim.
9. Kwotę w kolumnie „Netto” uznaje się za zmianę finansowania w obrębie określonego przedziału czasowego pierwotnego terminu zapadalności w odpowiednim dniu okresu sprawozdawczego; oblicza się ją przez zsumowanie nowych środków i środków prolongowanych i odjęcie od tej sumy środków zapadających.
10. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn:

|  |  |
| --- | --- |
| Kolumna | Odniesienia prawne i instrukcje |
| 010 do 040 | **Overnight**  Całkowita kwota finansowania zapadającego w danym dniu okresu sprawozdawczego z pierwotnym terminem zapadalności *overnight* jest zgłaszana w kolumnie 010 w pozycjach 1.1–1.31. W przypadku miesięcy, w których jest mniej niż 31 dni, oraz w przypadku weekendów wiersze niemające zastosowania należy pozostawić puste.  Całkowita kwota finansowania prolongowanego w danym dniu okresu sprawozdawczego z pierwotnym terminem zapadalności *overnight* jest zgłaszana w kolumnie 020 w pozycjach 1.1–1.31.  Całkowita kwota nowego finansowania pozyskanego w danym dniu okresu sprawozdawczego z pierwotnym terminem zapadalności *overnight* jest zgłaszana w kolumnie 030 w pozycjach 1.1–1.31.  Różnica netto między zapadającym finansowaniem z terminem zapadalności wynoszącym jeden dzień oraz sumą finansowania prolongowanego i nowo pozyskanego finansowania z terminem zapadalności wynoszącym jeden dzień jest zgłaszana w kolumnie 040 w pozycjach 1.1–1.31. |
| 050 do 080 | **> 1 dzień ≤ 7 dni**  Całkowita kwota finansowania zapadającego w danym dniu okresu sprawozdawczego z pierwotnym terminem zapadalności wynoszącym więcej niż jeden dzień i nie więcej niż jeden tydzień jest zgłaszana w kolumnie 050 w pozycjach 1.1–1.31. W przypadku miesięcy, w których jest mniej niż 31 dni, oraz w przypadku weekendów wiersze niemające zastosowania należy pozostawić puste.  Całkowita kwota finansowania prolongowanego w danym dniu okresu sprawozdawczego z pierwotnym terminem zapadalności wynoszącym więcej niż jeden dzień i nie więcej niż jeden tydzień jest zgłaszana w kolumnie 060 w pozycjach 1.1–1.31.  Całkowita kwota nowego finansowania pozyskanego w danym dniu okresu sprawozdawczego z pierwotnym terminem zapadalności wynoszącym więcej niż jeden dzień i nie więcej niż jeden tydzień jest zgłaszana w kolumnie 70 w pozycjach 1.1–1.31.  Różnica netto między zapadającym finansowaniem oraz sumą finansowania prolongowanego i nowo pozyskanego finansowania jest zgłaszana w kolumnie 080 w pozycjach 1.1–1.31. |
| 090 do 120 | **>7 dni ≤ 14 dni**  Całkowita kwota finansowania zapadającego w danym dniu okresu sprawozdawczego z pierwotnym terminem zapadalności wynoszącym więcej niż jeden tydzień i nie więcej niż dwa tygodnie jest zgłaszana w kolumnie 090 w pozycjach 1.1–1.31. W przypadku miesięcy, w których jest mniej niż 31 dni, oraz w przypadku weekendów wiersze niemające zastosowania należy pozostawić puste.  Całkowita kwota finansowania prolongowanego w danym dniu okresu sprawozdawczego z pierwotnym terminem zapadalności wynoszącym więcej niż jeden tydzień i nie więcej niż dwa tygodnie jest zgłaszana w kolumnie 100 w pozycjach 1.1–1.31.  Całkowita kwota nowego finansowania pozyskanego w danym dniu okresu sprawozdawczego z pierwotnym terminem zapadalności wynoszącym więcej niż jeden tydzień i nie więcej niż dwa tygodnie jest zgłaszana w kolumnie 110 w pozycjach 1.1–1.31.  Różnica netto między zapadającym finansowaniem oraz sumą finansowania prolongowanego i nowo pozyskanego finansowania jest zgłaszana w kolumnie 120 w pozycjach 1.1–1.31. |
| 130 do 160 | **>14 dni ≤ 1 miesiąc**  Całkowita kwota finansowania zapadającego w danym dniu okresu sprawozdawczego z pierwotnym terminem zapadalności wynoszącym więcej niż dwa tygodnie i nie więcej niż jeden miesiąc jest zgłaszana w kolumnie 130 w pozycjach 1.1–1.31. W przypadku miesięcy, w których jest mniej niż 31 dni, oraz w przypadku weekendów wiersze niemające zastosowania należy pozostawić puste.  Całkowita kwota finansowania prolongowanego w danym dniu okresu sprawozdawczego z pierwotnym terminem zapadalności wynoszącym więcej niż dwa tygodnie i nie więcej niż jeden miesiąc jest zgłaszana w kolumnie 140 w pozycjach 1.1–1.31.  Całkowita kwota nowego finansowania pozyskanego w danym dniu okresu sprawozdawczego z pierwotnym terminem zapadalności wynoszącym więcej niż dwa tygodnie i nie więcej niż jeden miesiąc jest zgłaszana w kolumnie 150 w pozycjach 1.1–1.31.  Różnica netto między zapadającym finansowaniem oraz sumą finansowania prolongowanego i nowo pozyskanego finansowania jest zgłaszana w kolumnie 160 w pozycjach 1.1–1.31. |
| 170 do 200 | **>1 miesiąc ≤ 3 miesiące**  Całkowita kwota finansowania zapadającego w danym dniu okresu sprawozdawczego z pierwotnym terminem zapadalności wynoszącym więcej niż jeden miesiąc i nie więcej niż trzy miesiące jest zgłaszana w kolumnie 170 w pozycjach 1.1–1.31. W przypadku miesięcy, w których jest mniej niż 31 dni, oraz w przypadku weekendów wiersze niemające zastosowania należy pozostawić puste.  Całkowita kwota finansowania prolongowanego w danym dniu okresu sprawozdawczego z pierwotnym terminem zapadalności wynoszącym więcej niż jeden miesiąc i nie więcej niż trzy miesiące jest zgłaszana w kolumnie 180 w pozycjach 1.1–1.31.  Całkowita kwota nowego finansowania pozyskanego w danym dniu okresu sprawozdawczego z pierwotnym terminem zapadalności wynoszącym więcej niż jeden miesiąc i nie więcej niż trzy miesiące jest zgłaszana w kolumnie 190 w pozycjach 1.1–1.31.  Różnica netto między zapadającym finansowaniem oraz sumą finansowania prolongowanego i nowo pozyskanego finansowania jest zgłaszana w kolumnie 200 w pozycjach 1.1–1.31. |
| 210 do 240 | **>3 miesiące ≤ 6 miesięcy**  Całkowita kwota finansowania zapadającego w danym dniu okresu sprawozdawczego z pierwotnym terminem zapadalności wynoszącym więcej niż trzy miesiące i nie więcej niż sześć miesięcy jest zgłaszana w kolumnie 210 w pozycjach 1.1–1.31. W przypadku miesięcy, w których jest mniej niż 31 dni, oraz w przypadku weekendów wiersze niemające zastosowania należy pozostawić puste.  Całkowita kwota finansowania prolongowanego w danym dniu okresu sprawozdawczego z pierwotnym terminem zapadalności wynoszącym więcej niż trzy miesiące i nie więcej niż sześć miesięcy jest zgłaszana w kolumnie 220 w pozycjach 1.1–1.31.  Całkowita kwota nowego finansowania pozyskanego w danym dniu okresu sprawozdawczego z pierwotnym terminem zapadalności wynoszącym więcej niż trzy miesiące i nie więcej niż sześć miesięcy jest zgłaszana w kolumnie 230 w pozycjach 1.1–1.31.  Różnica netto między zapadającym finansowaniem oraz sumą finansowania prolongowanego i nowo pozyskanego finansowania jest zgłaszana w kolumnie 240 w pozycjach 1.1–1.31. |
| 250 do 280 | **>6 miesięcy**  Całkowita kwota finansowania zapadającego w danym dniu okresu sprawozdawczego z pierwotnym terminem zapadalności wynoszącym więcej niż sześć miesięcy jest zgłaszana w kolumnie 250 w pozycjach 1.1–1.31. W przypadku miesięcy, w których jest mniej niż 31 dni, oraz w przypadku weekendów wiersze niemające zastosowania należy pozostawić puste.  Całkowita kwota finansowania prolongowanego w danym dniu okresu sprawozdawczego z pierwotnym terminem zapadalności wynoszącym więcej niż sześć miesięcy jest zgłaszana w kolumnie 260 w pozycjach 1.1–1.31.  Całkowita kwota nowego finansowania pozyskanego w danym dniu okresu sprawozdawczego z pierwotnym terminem zapadalności wynoszącym więcej niż sześć miesięcy jest zgłaszana w kolumnie 270 w pozycjach 1.1–1.31.  Różnica netto między zapadającym finansowaniem oraz sumą finansowania prolongowanego i nowo pozyskanego finansowania jest zgłaszana w kolumnie 280 w pozycjach 1.1–1.31. |
| 290 | **Całkowite przepływy środków pieniężnych netto**  Całkowite przepływy środków pieniężnych netto równe sumie wszystkich kolumn „Netto”, tj. kolumn o numerach 040, 080, 120, 160, 200, 240 i 280, są zgłaszane w kolumnie 290. |
| 300 do 320 | **Średni termin (w dniach)**  Średni ważony termin (w dniach) wszystkich zapadających środków finansowych jest zgłaszany w kolumnie 300. Średni ważony termin (w dniach) wszystkich prolongowanych środków finansowych jest zgłaszany w kolumnie 310, średni ważony termin (w dniach) wszystkich nowych środków finansowych jest zgłaszany w kolumnie 320. |