ZAŁĄCZNIK XIV – Instrukcje dotyczące wzorów wykorzystywanych do celów sprawozdawczości w zakresie wymogów dotyczących płynności

**Instrukcje odnoszące się do tabeli EU LIQA dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności oraz do wzoru EU LIQ1 dotyczącego wskaźnika pokrycia wypływów netto**

1. Instytucje podlegające przepisom części szóstej rozporządzenia (UE) nr 575/2013[[1]](#footnote-1) („CRR”) ujawniają informacje, o których mowa w art. 451a CRR, wypełniając tabelę EU LIQA, wzór EU LIQ1 i tabelę EU LIQB.

**Tabela EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności**

1. W celu wypełnienia tabeli EU LIQA zamieszczonej w załączniku XIII do niniejszego rozporządzenia wykonawczego instytucje podlegające przepisom części szóstej CRR ujawniają informacje, o których mowa w art. 451a ust. 4 CRR, zgodnie z poniższymi instrukcjami zawartymi w niniejszym załączniku.
2. Do celów tabeli EU LIQA instytucje podlegające przepisom części szóstej CRR traktują pola tekstowe podane w tabeli jako pola na tekst o formacie dowolnym. Instytucje te przedstawiają istotne informacje, zarówno jakościowe, jak i ilościowe, na temat celów i polityk w zakresie zarządzania ryzykiem płynności, w zależności od ich modeli biznesowych i profili ryzyka płynności, organizacji oraz funkcji zaangażowanych w zarządzanie ryzykiem płynności, zgodnie z art. 435 ust. 1 CRR i rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2015/61[[2]](#footnote-2) w odniesieniu do wymogu pokrycia wypływów netto dla instytucji kredytowych.

**Wzór EU LIQ1 – Informacje ilościowe na temat wskaźnika pokrycia wypływów netto**

1. W celu wypełnienia wzoru EU LIQ1 zamieszczonego w załączniku XIII do rozwiązań informatycznych EUNB instytucje podlegające przepisom części szóstej CRR ujawniają informacje, o których mowa w art. 451a ust. 2 CRR, zgodnie z poniższymi instrukcjami zawartymi w niniejszym załączniku.
2. Ujawniając informacje wymagane w niniejszym wzorze, instytucje podlegające przepisom części szóstej CRR podają wartości i dane liczbowe wymagane dla każdego z czterech kwartałów kalendarzowych (styczeń-marzec, kwiecień-czerwiec, lipiec-wrzesień, październik-grudzień) poprzedzających dzień ujawnienia informacji. Instytucje obliczają te wartości i dane liczbowe jako średnie arytmetyczne z obserwacji na koniec miesiąca w okresie dwunastu miesięcy poprzedzających koniec każdego kwartału.
3. Informacje wymagane we wzorze EU LIQ1 obejmują wszystkie pozycje bez względu na walutę, w której są wyrażone, i są ujawniane w walucie sprawozdawczej określonej w art. 3 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.
4. W celu obliczenia nieważonych i ważonych wpływów i wypływów oraz ważonych aktywów płynnych wysokiej jakości do celów wzoru EU LIQ1 instytucje stosują następujące instrukcje:
5. wpływy/wypływy: nieważoną wartość wpływów i wypływów oblicza się jako saldo należności poszczególnych kategorii lub rodzajów zobowiązań, pozycji pozabilansowych lub należności umownych. „Ważoną” wartość wpływów i wypływów oblicza się jako wartość po zastosowaniu wskaźników wpływów i wypływów;
6. HQLA: „ważoną” wartość aktywów płynnych wysokiej jakości (HQLA) oblicza się jako wartość po zastosowaniu redukcji wartości.
7. W celu obliczenia skorygowanej wartości zabezpieczenia przed utratą płynności w pozycji 21 oraz skorygowanej wartości całkowitych wypływów środków pieniężnych netto w pozycji 22 wzoru EU LIQ1 instytucje stosują każdą z następujących instrukcji:
8. skorygowana wartość zabezpieczenia przed utratą płynności jest wartością całkowitych HQLA po zastosowaniu zarówno redukcji wartości, jak i wszelkich mających zastosowanie ograniczeń;
9. skorygowaną wartość wypływów środków pieniężnych netto oblicza się po zastosowaniu, w stosownych przypadkach, ograniczenia wpływów.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odniesienia prawne i instrukcje** | |
| **Oznaczenie wiersza** | **Wyjaśnienie** |
| 1 | **Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)**  Instytucje ujawniają jako wartość ważoną wartość aktywów płynnych zgodnie z art. 9 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61 przed zastosowaniem mechanizmu korekty określonego w art. 17 ust. 2 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61. |
| 2 | **Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:**  Instytucje ujawniają jako wartość nieważoną kwotę depozytów detalicznych zgodnie z art. 24 i 25 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.  Instytucje ujawniają jako wartość ważoną wypływy depozytów detalicznych zgodnie z art. 24 i 25 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.  W tej sekcji instytucje ujawniają informacje na temat depozytów detalicznych zgodnie z art. 411 ust. 2 CRR.  Zgodnie z art. 28 ust. 6 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61 instytucje ujawniają również w ramach odpowiedniej kategorii depozytów detalicznych kwotę emitowanych papierów dłużnych, obligacji i innych papierów wartościowych, które są sprzedawane wyłącznie na rynku detalicznym i przechowywane na rachunku detalicznym. Instytucje uwzględniają w odniesieniu do tej kategorii zobowiązań mające zastosowanie wskaźniki wypływów przewidziane w rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) 2015/61 dla poszczególnych kategorii depozytów detalicznych. |
| 3 | **Stabilne depozyty**  Instytucje ujawniają jako wartość nieważoną sumę kwot stabilnych depozytów zgodnie z art. 24 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.  Instytucje ujawniają jako wartość ważoną sumę wypływów stabilnych depozytów zgodnie z art. 24 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.  W tej sekcji instytucje ujawniają tę część kwot depozytów detalicznych objętych systemem gwarancji depozytów zgodnie z dyrektywą 94/19/WE[[3]](#footnote-3) lub dyrektywą 2014/49/UE[[4]](#footnote-4) lub równoważnym systemem gwarancji depozytów w państwie trzecim, która jest – zgodnie z, odpowiednio, art. 24 ust. 2 i 3 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61 – albo elementem stałej relacji, co sprawia, że jej wycofanie jest bardzo mało prawdopodobne, albo jest utrzymywana na rachunku transakcyjnym, w przypadku gdy:   * depozyty te nie spełniają kryteriów dotyczących wyższego wskaźnika wypływów zgodnie z art. 25 ust. 2, 3 lub 5 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61 oraz * depozyty te nie zostały pozyskane w państwach trzecich, w których stosuje się wyższy wskaźnik wypływów zgodnie z art. 25 ust. 5 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61. |
| 4 | **Mniej stabilne depozyty**  Instytucje ujawniają jako wartość nieważoną sumę kwoty depozytów detalicznych zgodnie z art. 25 ust. 1, 2 i 3 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.  Instytucje ujawniają jako wartość ważoną sumę wypływów depozytów detalicznych zgodnie z art. 25 ust. 1, 2 i 3 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61. |
| 5 | **Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym**  Instytucje ujawniają sumy kwot nieważonych i ważonych, które należy ujawnić w wierszu 6 „Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych”, wierszu 7 „Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)” oraz wierszu 8 „Dług niezabezpieczony” niniejszego wzoru. |
| 6 | **Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych**  Instytucje ujawniają jako wartość nieważoną kwotę depozytów operacyjnych zgodnie z art. 27 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.  Instytucje ujawniają jako wartość ważoną wypływy depozytów operacyjnych zgodnie z art. 27 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.  W tej sekcji instytucje ujawniają tę część depozytów operacyjnych zgodnie z art. 27 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, która jest niezbędna do świadczenia usług operacyjnych. Depozyty powstałe w wyniku relacji w zakresie bankowości korespondenckiej lub świadczenia usług brokerskich uznaje się za depozyty nieoperacyjne zgodnie z art. 27 ust. 5 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.  W tej sekcji nie wykazuje się części depozytów operacyjnych przekraczającej kwotę niezbędną do świadczenia usług operacyjnych. |
| 7 | **Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)**  Instytucje ujawniają jako wartość nieważoną kwotę depozytów nieoperacyjnych zgodnie z art. 27 ust. 5, art. 28 ust. 1 i art. 31a ust. 1 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.  Instytucje ujawniają jako wartość ważoną wypływy depozytów nieoperacyjnych zgodnie z art. 27 ust. 5, art. 28 ust. 1 i art. 31a ust. 1 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.  W tej sekcji instytucje ujawniają depozyty powstałe w wyniku relacji w zakresie bankowości korespondenckiej lub świadczenia usług brokerskich zgodnie z art. 27 ust. 5 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.  W tym wierszu ujawnia się część depozytów operacyjnych zgodnie z art. 27 ust. 5 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61 przekraczającą depozyty wymagane do świadczenia usług operacyjnych. |
| 8 | **Dług niezabezpieczony**  Instytucje ujawniają jako wartość nieważoną kwotę salda należności z tytułu papierów dłużnych, obligacji i innych dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez instytucję, innych niż te ujawnione jako depozyty detaliczne, o których mowa w art. 28 ust. 6 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61. Kwota ta obejmuje również kupony, które staną się wymagalne w ciągu najbliższych 30 dni kalendarzowych, odnoszące się do wszystkich tych papierów wartościowych.  Instytucje ujawniają jako wartość ważoną wypływy tych papierów dłużnych, obligacji i innych dłużnych papierów wartościowych, które wskazano w poprzednim akapicie. |
| 9 | **Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym**  Instytucje ujawniają jako wartość ważoną sumę wypływów wynikających z zabezpieczonych transakcji kredytowych lub transakcji opartych na rynku kapitałowym, o których mowa w art. 28 ust. 3 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, oraz z transakcji zabezpieczających swap lub innych transakcji o podobnej formie zgodnie z art. 28 ust. 4 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61. |
| 10 | **Wymogi dodatkowe**  Instytucje ujawniają sumy kwot nieważonych i ważonych, które należy ujawnić w wierszu 11 „Wypływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia”, wierszu 12 „Wypływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych” oraz wierszu 13 „Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności” niniejszego wzoru. |
| 11 | **Wypływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia**  Instytucje ujawniają odpowiednio, jako wartość nieważoną i jako wartość ważoną, sumę następujących kwot i wypływów:   * wartości rynkowej i odpowiednich wypływów zabezpieczenia innego niż zabezpieczenie poziomu 1, które przekazano dla kontraktów wymienionych w załączniku II do CRR i kredytowych instrumentów pochodnych, zgodnie z art. 30 ust. 1 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61; * wartości rynkowej i odpowiednich wypływów zabezpieczenia aktywami poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością, które to zabezpieczenie przekazano dla kontraktów wymienionych w załączniku II do CRR i kredytowych instrumentów pochodnych, zgodnie z art. 30 ust. 1 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61; * całkowitej kwoty dodatkowych wypływów obliczonej i zgłoszonej właściwym organom zgodnie z art. 30 ust. 2 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61 jako istotne wypływy z powodu pogorszenia własnej jakości kredytowej; * kwoty wypływów wynikającej z wpływu scenariusza niekorzystnych warunków rynkowych na transakcje na instrumentach pochodnych, jak przewidziano w art. 30 ust. 3 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, i obliczonej zgodnie z rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2017/208[[5]](#footnote-5); * kwoty wypływów oczekiwanych w perspektywie 30 dni kalendarzowych z tytułu kontraktów wymienionych w załączniku II do CRR i z tytułu kredytowych instrumentów pochodnych, jak przewidziano w art. 30 ust. 4 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61 i obliczono zgodnie z art. 21 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61; * wartości rynkowej i odpowiednich wypływów nadwyżki zabezpieczenia posiadanego przez daną instytucję, której to nadwyżki, na mocy umowy, kontrahent może w każdej chwili zażądać, jak przewidziano w art. 30 ust. 6 lit. a) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61; * wartości rynkowej i odpowiednich wypływów zabezpieczenia, które ma zostać przekazane kontrahentowi w ciągu 30 dni kalendarzowych, jak przewidziano w art. 30 ust. 6 lit. b) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61; * wartości rynkowej i odpowiednich wypływów zabezpieczenia odpowiadającego aktywom, które można zakwalifikować jako aktywa płynne do celów tytułu II rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, którymi można zastąpić aktywa odpowiadające aktywom, których nie można zakwalifikować jako aktywów płynnych do celów tytułu II tego samego rozporządzenia bez zgody instytucji, jak przewidziano w art. 30 ust. 6 lit. c) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61. |
| 12 | **Wypływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych**  Instytucje ujawniają odpowiednio, jako wartość nieważoną i jako wartość ważoną, kwotę i wypływy związane ze stratą środków z tytułu strukturyzowanej działalności finansowej, jak przewidziano w art. 30 ust. 8–10 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.  Instytucje zakładają wypływ w wysokości 100 % w odniesieniu do straty środków z tytułu papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami, obligacji zabezpieczonych i innych instrumentów finansowych będących wynikiem sekurytyzacji o terminie zapadalności przypadającym w ciągu 30 dni kalendarzowych, emitowanych przez instytucję kredytową lub przez sponsorowane spółki pośredniczące lub spółki celowe.  Instytucje, które są dostawcami instrumentów wsparcia płynności związanych z ujawnionymi tu programami finansowania, nie muszą podwójnie liczyć wymagalnego instrumentu finansowania ani instrumentu wsparcia płynności w odniesieniu do programów skonsolidowanych. |
| 13 | **Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności**  Instytucje ujawniają odpowiednio, jako wartość nieważoną i jako wartość ważoną, kwotę i wypływy instrumentów kredytowych i instrumentów wsparcia płynności zgodnie z art. 31 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.  W tej sekcji instytucje ujawniają również przyznane instrumenty zgodnie z art. 29 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61. |
| 14 | **Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania**  Instytucje ujawniają odpowiednio, jako wartość nieważoną i jako wartość ważoną, sumę kwot i wypływów następujących pozycji:   * aktywa pożyczone bez zabezpieczenia o terminie zapadalności przypadającym w ciągu 30 dni, jak przewidziano w art. 28 ust. 7 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61. Przyjmuje się, że nastąpiło wypłynięcie aktywów w całości, co prowadzi do wypływu w wysokości 100 %. Instytucje ujawniają wartość rynkową aktywów pożyczonych bez zabezpieczenia i z terminem zapadalności przypadającym w ciągu 30 dni, w przypadku gdy instytucja kredytowa nie jest właścicielem papierów wartościowych i nie stanowią one części zabezpieczenia instytucji przed utratą płynności; * pozycje krótkie pokryte niezabezpieczoną pożyczką papierów wartościowych. Jak ustanowiono w art. 30 ust. 5 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, instytucje dodają dodatkowy wypływ odpowiadający 100 % wartości rynkowej papierów wartościowych lub innych aktywów, które były przedmiotem krótkiej sprzedaży, chyba że instytucja kredytowa pożyczyła je na warunkach wymagających ich zwrotu dopiero po upływie 30 dni kalendarzowych. Jeżeli pozycja krótka jest pokryta zabezpieczoną transakcją finansowaną z użyciem papierów wartościowych, instytucja kredytowa zakłada, że pozycja krótka zostanie utrzymana przez okres 30 dni kalendarzowych i otrzyma wypływ w wysokości 0 %; * zobowiązania wynikające z kosztów operacyjnych. Jak ustanowiono w art. 28 ust. 2 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, instytucje ujawniają kwotę salda zobowiązań wynikających z własnych kosztów eksploatacyjnych instytucji kredytowych. Zobowiązania te nie powodują wypływów środków; * inne niezabezpieczone transakcje wymagalne w ciągu najbliższych 30 dni kalendarzowych i nieujęte w art. 24–31 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, które, zgodnie z art. 31a ust. 1 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, powodują wypływy w wysokości 100 %. |
| 15 | **Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania**  Instytucje ujawniają odpowiednio, jako wartość nieważoną i jako wartość ważoną, sumę kwot i wypływów następujących pozycji:   * inne produkty i usługi, o których mowa w art. 23 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61. W tej sekcji instytucje ujawniają produkty lub usługi, o których mowa w art. 23 ust. 1 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61. Ujawnianą kwotą jest maksymalna kwota, którą można wykorzystać z tych produktów lub usług, o których mowa w art. 23 ust. 1 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61; * nadwyżka zobowiązań umownych do udzielenia finansowania klientom niefinansowym w okresie 30 dni kalendarzowych, jak przewidziano w art. 31a ust. 2 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61; * wewnętrzne zestawienie pozycji klientów zgodnie z art. 30 ust. 11 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61. W tej sekcji instytucje ujawniają wartość rynkową aktywów niepłynnych klienta, które – w odniesieniu do usług brokerskich – instytucja kredytowa wykorzystała do pokrycia transakcji krótkich sprzedaży realizowanych przez innego klienta poprzez ich wewnętrzne zestawienie z aktywami innego klienta. |
| 16 | **CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH**  Instytucje ujawniają sumę wartości ważonej następujących pozycji zgodnie z niniejszymi instrukcjami:   * wiersz 2: Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami; * wiersz 5: Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym; * wiersz 9: Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym; * wiersz 10: Dodatkowe wymogi; * wiersz 14: Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania; * wiersz 15: Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania. |
| 17 | **Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)**  Instytucje ujawniają jako wartość nieważoną sumę:   * kwot zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym o rezydualnym terminie zapadalności nie dłuższym niż 30 dni, jak przewidziano w art. 32 ust. 3 lit. b), c) i f) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61; * wartości rynkowej zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki w ramach transakcji zabezpieczających swap zgodnie z art. 32 ust. 3 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.   Instytucje ujawniają jako wartość ważoną sumę:   * wpływów z tytułu zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym o rezydualnym terminie zapadalności nie dłuższym niż 30 dni, jak przewidziano w art. 32 ust. 3 lit. b), c) i f) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61; * wpływów z tytułu transakcji zabezpieczających swap zgodnie z art. 32 ust. 3 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61. |
| 18 | **Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych**  Instytucje ujawniają odpowiednio, jako wartość nieważoną i jako wartość ważoną, sumę całkowitych kwot i wpływów w następujących pozycjach:   * środki pieniężne należne od klientów niefinansowych (z wyjątkiem banków centralnych), jak przewidziano w art. 32 ust. 3 lit. a) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61; * środki pieniężne należne od banków centralnych i klientów finansowych, jak przewidziano w art. 32 ust. 2 lit. a) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61; * środki pieniężne należne z tytułu transakcji finansowania handlu, jak przewidziano w art. 32 ust. 2 lit. b) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, o rezydualnym terminie zapadalności nie dłuższym niż 30 dni; * wpływy odpowiadające wypływom wynikającym ze zobowiązań do udzielenia kredytu preferencyjnego, o którym mowa w art. 31 ust. 9 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61. |
| 19 | **Inne wpływy środków pieniężnych**  Instytucje ujawniają odpowiednio, jako wartość nieważoną i jako wartość ważoną, sumę odpowiednio całkowitych kwot i wpływów pozycji:   * środki pieniężne należne z tytułu papierów wartościowych, których termin zapadalności przypada w ciągu 30 dni, jak przewidziano w art. 32 ust. 2 lit. c) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61; * kredyty, których termin zapadalności nie został określony w umowie, zgodnie z art. 32 ust. 3 lit. i) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61; * środki pieniężne należne z tytułu pozycji wchodzących w skład głównych indeksów instrumentów kapitałowych, pod warunkiem że nie liczy się ich podwójnie z aktywami płynnymi zgodnie z art. 32 ust. 2 lit. d) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61. Pozycja ta obejmuje środki pieniężne wymagane zgodnie z umową w ciągu 30 dni kalendarzowych, takie jak dywidendy pieniężne od głównych indeksów i środki pieniężne należne z tytułu tych instrumentów kapitałowych sprzedanych, ale jeszcze nierozliczonych, jeżeli nie uznaje się ich za aktywa płynne zgodnie z tytułem II rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61; * wpływy z uwolnionych kwot posiadanych na oddzielnych rachunkach zgodnie z wymogami regulacyjnymi w zakresie ochrony aktywów klienta przeznaczonych do obrotu, jak przewidziano w art. 32 ust. 4 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61. Wpływy uznaje się jedynie wtedy, gdy wspomniane kwoty są utrzymywane w postaci aktywów płynnych zgodnie z tytułem II rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61; * wpływy z tytułu instrumentów pochodnych, jak przewidziano w art. 32 ust. 5 w związku z art. 21 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61; * wpływy z niewykorzystanych instrumentów kredytowych lub instrumentów wsparcia płynności otrzymanych od członków grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony, jeżeli właściwe organy wyraziły zgodę na stosowanie wyższego wskaźnika wpływów zgodnie z art. 34 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61; * inne wpływy zgodnie z art. 32 ust. 2 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61. |
| EU-19a | **(Różnica między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wypływów wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub które są denominowane w walutach niewymienialnych)**  Jak przewidziano w art. 32 ust. 8 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61 instytucje ujawniają jako wartość ważoną nadwyżkę tej ważonej kwoty wpływów w stosunku do ważonej kwoty wypływów. |
| EU-19b | **(Nadwyżka wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej)**  Jak przewidziano w art. 2 ust. 3 lit. e) i art. 33 ust. 6 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, instytucje kredytowe, do celów ujawniania informacji w ujęciu skonsolidowanym, ujawniają jako wartość ważoną kwotę wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej, o której mowa w art. 33 ust. 3 i 4 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, które przekraczają kwotę wypływów pochodzących od tego samego przedsiębiorstwa. |
| 20 | **CAŁKOWITE WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH**  Instytucje ujawniają sumę wartości nieważonej i ważonej następujących pozycji zgodnie z niniejszymi instrukcjami:   * wiersz 17: Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu); * wiersz 18: Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych; * wiersz 19: Inne wpływy środków pieniężnych; * pomniejszoną o: * wiersz EU-19a: (Różnica między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wypływów wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub które są denominowane w walutach niewymienialnych); * wiersz EU-19b: (Nadwyżka wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej). |
| EU-20a | **Wpływy całkowicie wyłączone**  Instytucje ujawniają odpowiednio, jako wartość nieważoną i jako wartość ważoną całkowitą kwotę aktywów/środki pieniężne należne/maksymalną kwotę, która może zostać wykorzystana, oraz ich odpowiednie całkowite wpływy, które zostały wyłączone z ograniczenia wpływów zgodnie z art. 32, 33 i 34 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61. |
| EU-20b | **Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %**  Instytucje ujawniają odpowiednio, jako wartość nieważoną i jako wartość ważoną, całkowitą kwotę aktywów/środki pieniężne należne/maksymalną kwotę, która może zostać wykorzystana, oraz ich odpowiednie całkowite wpływy, które podlegają ograniczeniu w wysokości 90 % zgodnie z art. 32, 33 i 34 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61. |
| EU-20c | **Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %**  Instytucje ujawniają, jako wartość nieważoną i jako wartość ważoną, odpowiednio całkowitą kwotę aktywów/środki pieniężne należne/maksymalną kwotę, która może zostać wykorzystana, oraz ich odpowiednie całkowite wpływy, które podlegają ograniczeniu w wysokości 75 % zgodnie z art. 32, 33 i 34 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61. |
| EU-21 | **ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI**  Instytucje ujawniają jako wartość skorygowaną wartość zabezpieczenia instytucji przed utratą płynności obliczoną zgodnie z załącznikiem I do rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61 – Wzory do określania struktury zabezpieczenia przed utratą płynności. |
| 22 | **CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO**  Instytucje ujawniają skorygowaną wartość wypływu płynności netto, która jest równa całkowitym wypływom pomniejszonym o redukcję wpływów całkowicie wyłączonych, pomniejszonym o redukcję wpływów podlegających ograniczeniu wynoszącemu 90 % i pomniejszonym o redukcję wpływów podlegających ograniczeniu wynoszącemu 75 %. |
| 23 | **WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO (%)**  Instytucje ujawniają jako wartość skorygowaną wyrażony procentowo „wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)” określony w art. 4 ust. 1 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.  Wskaźnik pokrycia wypływów netto jest równy stosunkowi posiadanego przez instytucję kredytową zabezpieczenia przed utratą płynności do jej wypływów płynności netto przez okres występowania warunków skrajnych trwający 30 dni kalendarzowych; wskaźnik ten jest wyrażony procentowo. |

**Tabela EU LIQB dotycząca informacji jakościowych na temat wskaźnika pokrycia wypływów netto, która uzupełnia wzór EU LIQ1**

1. W celu wypełnienia tabeli EU LIQB zamieszczonej w załączniku XIII do niniejszego rozporządzenia wykonawczego instytucje podlegające przepisom części szóstej CRR ujawniają informacje, o których mowa w art. 451a ust. 2 CRR, zgodnie z poniższymi instrukcjami zawartymi w niniejszym załączniku.
2. Tabela EU LIQB zawiera informacje jakościowe na temat pozycji zawartych we wzorze EU LIQ1 dotyczącym informacji ilościowych na temat wskaźnika pokrycia wypływów netto.
3. Instytucje podlegające przepisom części szóstej CRR traktują pola tekstowe znajdujące się w tej tabeli jako pola na tekst o formacie dowolnym i w miarę możliwości ujawniają zawarte w nich pozycje zgodnie z ich uwzględnieniem w kontekście definicji wskaźnika pokrycia wypływów netto zawartej w rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) 2015/61 oraz dodatkowych wskaźników monitorowania płynności określonych w rozdziale 7b rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014[[6]](#footnote-6).

**Instrukcje dotyczące wzoru EU LIQ2 na potrzeby ujawniania wskaźnika stabilnego finansowania netto**

1. Instytucje podlegające przepisom części szóstej CRR ujawniają informacje zawarte we wzorze EU LIQ2 zgodnie z art. 451a ust. 3 CRR, stosując się do instrukcji przedstawionych w niniejszym załączniku. Dla każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu, ujawnia się wartości liczbowe na koniec kwartału. Na przykład w przypadku ujawniania danych rocznych obejmuje ono cztery zbiory danych obejmujące ostatni kwartał i trzy poprzedzające kwartały.
2. Informacje wymagane we wzorze EU LIQ2 obejmują wszystkie aktywa, zobowiązania i pozycje pozabilansowe, niezależnie od waluty, w której są denominowane, i są ujawniane w walucie sprawozdawczej zdefiniowanej w art. 411 pkt 15 CRR.
3. Aby uniknąć podwójnego liczenia, instytucje nie ujawniają aktywów ani zobowiązań, które są związane z zabezpieczeniem przekazanym lub otrzymanym jako zmienny depozyt zabezpieczający zgodnie z art. 428k ust. 4 CRR i art. 428ah ust. 2 CRR, początkowy depozyt zabezpieczający oraz wkład do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania zgodnie z art. 428ag lit. a) i b) CRR.
4. Depozyty utrzymywane w kontekście instytucjonalnego systemu ochrony lub sieci współpracy, które uznaje się za aktywa płynne, ujawnia się jako takie. Inne pozycje w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony ujawnia się w odpowiednich kategoriach ogólnych we wzorze dotyczącym wymaganego lub dostępnego stabilnego finansowania.
5. W kolumnach *a*, *b*, *c* oraz *d* wzoru jako „wartość nieważoną według rezydualnego terminu zapadalności” instytucje zawsze ujawniają wartości księgowe, z wyjątkiem instrumentów pochodnych, w przypadku których instytucje odnoszą się do wartości godziwej zgodnie z art. 428d ust. 2 CRR.
6. W kolumnie *e* niniejszego wzoru instytucje ujawniają „wartość ważoną”. Wartość ta musi odzwierciedlać wartość zgodnie z art. 428c ust. 2 CRR, która jest iloczynem wartości nieważonej i współczynników stabilnego finansowania.
7. W przypadku gdy ma zastosowanie art. 428e CRR, kwotę aktywów i zobowiązań wynikających z SFT z jednym kontrahentem uwzględnia się w ujęciu netto. W przypadku gdy poszczególne kompensowane transakcje podlegały różnym współczynnikom wymaganego stabilnego finansowania, jeśli były uwzględniane oddzielnie, ujawniana kwota kompensowana, jeśli jest składnikiem aktywów, podlega wyższemu ze wspomnianych współczynników stabilnego finansowania.
8. Instytucje przedstawiają w opisie dołączonym do niniejszego wzoru wszelkie wyjaśnienia niezbędne do ułatwienia zrozumienia wyników i towarzyszących im danych. Instytucje wyjaśniają co najmniej:
   1. czynniki wpływające na wyniki ich wskaźnika stabilnego finansowania netto oraz przyczyny zmian wewnątrzokresowych, jak również zmian w czasie (np. zmian strategii, struktury finansowania, okoliczności) oraz
   2. strukturę współzależnych aktywów i zobowiązań instytucji oraz zakres, w jakim transakcje te są wzajemnie powiązane.

**Pozycje dostępnego stabilnego finansowania**

1. Zgodnie z art. 428i CRR, o ile nie określono inaczej w części szóstej tytuł IV rozdział 3 CRR, kwotę dostępnego stabilnego finansowania oblicza się, mnożąc kwotę zobowiązań oraz funduszy własnych, jako wartość nieważoną, przez współczynniki dostępnego stabilnego finansowania. Wartość ważona w kolumnie *e* niniejszego wzoru odzwierciedla kwotę dostępnego stabilnego finansowania.
2. Wszystkie zobowiązania oraz fundusze własne ujawnia się w kolumnach *a*, *b*, *c* oraz *d* niniejszego wzoru według ich rezydualnego terminu zapadalności, który oblicza się zgodnie z art. 428j, 428o i 428ak CRR, z następującym podziałem według klas zapadalności:
   1. brak terminu zapadalności: pozycje ujawniane w przedziale czasowym „brak terminu zapadalności” nie mają określonego terminu zapadalności lub są instrumentami wieczystymi;
   2. rezydualny termin zapadalności krótszy niż sześć miesięcy;
   3. rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale krótszy niż jeden rok; oraz
   4. rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok.

**Pozycje wymaganego stabilnego finansowania**

1. Instytucje ujawniają w odpowiedniej kategorii wszystkie aktywa, wobec których zachowują prawa własności rzeczywistej, nawet jeżeli aktywa te nie są ujęte w ich bilansie. Aktywów, wobec których instytucje nie zachowują praw własności rzeczywistej, nie ujawnia się, nawet jeśli aktywa te są ujęte w bilansie instytucji.
2. Zgodnie z art. 428p CRR, o ile nie określono inaczej w części szóstej tytuł IV rozdział 4 CRR, kwotę wymaganego stabilnego finansowania oblicza się, mnożąc wartość nieważoną aktywów oraz pozycji pozabilansowych przez współczynniki wymaganego stabilnego finansowania.
3. Aktywa, które kwalifikują się jako aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) zgodnie z rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2015/61, ujawnia się jako takie w wyznaczonym wierszu niezależnie od ich rezydualnego terminu zapadalności.
4. Wszystkie aktywa inne niż HQLA oraz pozycje pozabilansowe ujawnia się według ich rezydualnego terminu zapadalności zgodnie z art. 428q CRR. Klasy zapadalności kwot, współczynniki standardowe i współczynniki mające zastosowanie są następujące:
   1. rezydualny termin zapadalności krótszy niż sześć miesięcy lub brak określonego terminu zapadalności;
   2. rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale krótszy niż jeden rok; oraz
   3. rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odniesienia prawne i instrukcje** | |
| **Wiersz** | **Wyjaśnienie** |
|  | **Pozycje dostępnego stabilnego finansowania** |
| 1 | **Pozycje i instrumenty kapitałowe**  W tej sekcji instytucje ujawniają sumę wierszy 2 i 3 niniejszego wzoru. |
| 2 | **Fundusze własne**  Art. 428o lit. a), b) i c) CRR  W tej sekcji instytucje uwzględniają sumę następujących pozycji:   * pozycje kapitału podstawowego Tier I przed zastosowaniem filtrów ostrożnościowych, odliczeń oraz wyłączeń lub opcji alternatywnych określonych w art. 32–36, 48, 49 i 79 CRR; * pozycje kapitału dodatkowego Tier I przed zastosowaniem odliczeń oraz wyłączeń określonych w art. 56 i 79 CRR; oraz * pozycje w kapitale Tier II przed zastosowaniem odliczeń i wyłączeń określonych w art. 66 i 79 CRR o rezydualnym terminie zapadalności wynoszącym w dniu odniesienia do celów ujawniania informacji co najmniej jeden rok.   Pozycje kapitału podstawowego Tier I i pozycje w kapitale dodatkowym Tier I są instrumentami wieczystymi, które ujawnia się w przedziale czasowym „brak terminu zapadalności”. W przypadku pozycji kapitału dodatkowego Tier I z opcją wykupu przez instytucję, wyłącznie jeśli okres do daty opcji wykupu jest krótszy niż jeden rok, nie zostaną one ujawnione w przedziale czasowym „brak terminu zapadalności”, ale w odpowiednim przedziale czasowym (tj. „rezydualny termin zapadalności krótszy niż sześć miesięcy” lub „rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale krótszy niż jeden rok”). Powyższe jest niezależne od tego, czy wykonano tę opcję.  W odniesieniu do pozycji w kapitale Tier II klasa zapadalności, dla której termin zapadalności wynosi co najmniej jeden rok, obejmuje instrumenty o równoważnym rezydualnym terminie zapadalności, a w wyjątkowych przypadkach instrumentów w kapitale Tier II bez terminu zapadalności – również te instrumenty. W przypadku pozycji w kapitale Tier II z opcją wykupu przez instytucję, niezależnie od tego, czy instytucja wykonała tę opcję, o rezydualnym terminie zapadalności instrumentu będzie decydowała data opcji wykupu. W takim przypadku instytucja ujawnia te pozycje w odpowiednim przedziale czasowym i nie stosuje współczynnika dostępnego stabilnego finansowania wynoszącego 100 %, jeśli opcja może zostać wykonana w terminie jednego roku. |
| 3 | **Inne instrumenty kapitałowe**  Art. 428o lit. d) oraz art. 428k ust. 3 lit. d) CRR  Inne instrumenty kapitałowe o rezydualnym terminie zapadalności wynoszącym w dniu odniesienia do celów ujawniania informacji co najmniej jeden rok.  W przypadku innych instrumentów kapitałowych z opcją wykupu przez instytucję, niezależnie od tego, czy instytucja wykonała tę opcję, o rezydualnym terminie zapadalności instrumentu będzie decydowała data opcji wykupu. W takim przypadku instytucja ujawnia te pozycje w odpowiednim przedziale czasowym i nie stosuje współczynnika dostępnego stabilnego finansowania wynoszącego 100 %, jeśli opcja może zostać wykonana w terminie jednego roku. |
| 4 | **Depozyty detaliczne**  W tej sekcji instytucje ujawniają sumę wierszy 5 i 6 niniejszego wzoru. |
| 5 | **Stabilne depozyty**  Art. 428n CRR  Instytucje uwzględniają część kwot depozytów detalicznych objętych systemem gwarancji depozytów zgodnie z dyrektywą 94/19/WE lub dyrektywą 2014/49/UE lub równoważnym systemem gwarantowania depozytów w państwie trzecim, które są odpowiednio elementem utrwalonej relacji, co sprawia, że ich wycofanie jest bardzo mało prawdopodobne, albo są utrzymywane na rachunku transakcyjnym zgodnie z art. 24 ust. 2 i 3 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, oraz w przypadku gdy:   * depozyty te nie spełniają kryteriów dotyczących wyższego wskaźnika wypływów zgodnie z art. 25 ust. 2, 3 i 5 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61 i wówczas uwzględnia się je jako „mniej stabilne depozyty” lub * depozyty te nie zostały pozyskane w państwach trzecich, w których stosuje się wyższy wskaźnik wypływów zgodnie z art. 25 ust. 5 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, i wówczas uwzględnia się je jako „mniej stabilne depozyty”. |
| 6 | **Mniej stabilne depozyty**  Art. 428m CRR  Instytucje ujawniają kwotę innych depozytów detalicznych niż ujęte jako „stabilne depozyty detaliczne” w wierszu 5 niniejszego wzoru. |
| 7 | **Finansowanie na rynku międzybankowym:**  W tej sekcji instytucje ujawniają sumę wierszy 8 i 9 niniejszego wzoru. |
| 8 | **Depozyty operacyjne**  Art. 428l lit. a) CRR  W tej sekcji instytucje ujawniają część otrzymanych depozytów (zarówno od klientów finansowych, jak i od innych klientów niefinansowych) spełniających kryteria depozytów operacyjnych określone w art. 27 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, która to część jest niezbędna do świadczenia usług operacyjnych. W tej sekcji nie uwzględnia się depozytów operacyjnych przekraczających kwotę niezbędną do świadczenia usług operacyjnych – takie depozyty należy uwzględnić w wierszu 9 niniejszego wzoru „Pozostałe finansowanie na rynku międzybankowym”.  Depozyty wynikające z relacji w zakresie bankowości korespondenckiej lub ze świadczenia usług brokerskich uznaje się za depozyty nieoperacyjne zgodnie z art. 27 ust. 5 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61 i ujawnia się w wierszu 9 niniejszego wzoru „Pozostałe finansowanie na rynku międzybankowym”. |
| 9 | **Pozostałe finansowanie na rynku międzybankowym**  Art. 428l lit. b)–d), art. 428g oraz art. 428k ust. 3 lit. c) i d) CRR  W tej sekcji instytucje ujawniają finansowanie na rynku międzybankowym inne niż kwota depozytów operacyjnych niezbędna do świadczenia usług operacyjnych. Obejmuje ono zobowiązania rządów centralnych, samorządów regionalnych, władz lokalnych, podmiotów sektora publicznego, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych, banków centralnych i wszelkich innych klientów niefinansowych lub finansowych, jak również zobowiązania, w przypadku gdy nie można zidentyfikować kontrahenta, w tym wyemitowane papiery wartościowe, w przypadku gdy nie można zidentyfikować ich posiadacza. |
| 10 | **Zobowiązania współzależne**  Art. 428k ust. 3 lit. b) CRR  Instytucje ujawniają zobowiązania, które po zatwierdzeniu przez odpowiedni właściwy organ traktuje się jako współzależne z aktywami zgodnie z art. 428f CRR. |
| 11 | **Pozostałe zobowiązania**  W tej sekcji instytucje ujawniają sumę wierszy 12 i 13 niniejszego wzoru. |
| 12 | **Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto**  Art. 428k ust. 4 CRR  Instytucje ujawniają bezwzględną kwotę ujemnej różnicy między pakietami kompensowania obliczonej zgodnie z art. 428k ust. 4 CRR. |
| 13 | **Wszystkie pozostałe zobowiązania i instrumenty kapitałowe nieujęte w powyższych kategoriach**  Art. 428k ust. 1 oraz art. 428k ust. 3 CRR  W tej sekcji instytucje ujawniają sumę następujących pozycji:   * zobowiązania w dacie zawarcia transakcji wynikające z zakupów instrumentów finansowych, walut obcych i towarów, w przypadku których oczekuje się, że zostaną rozliczone w standardowym cyklu lub okresie rozliczeniowym zwyczajowo stosowanym na odnośnej giełdzie lub do odnośnego rodzaju transakcji, lub których rozliczenie nie powiodło się, ale nadal oczekuje się, że zostaną rozliczone, zgodnie z art. 428k ust. 3 lit. a) CRR; * rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego, uznając najbliższą możliwą datę, kiedy ich kwotę można zrealizować, za rezydualny termin zapadalności, zgodnie z art. 428k ust. 2 lit. a) CRR; * udziały mniejszości, uznając termin instrumentu za rezydualny termin zapadalności, zgodnie z art. 428k ust. 1 lit. b) CRR; oraz * pozostałe zobowiązania, na przykład pozycje krótkie i pozycje o otwartym terminie zapadalności, zgodnie z art. 428k ust. 1 i art. 428k ust. 3 CRR. |
| 14 | **Całkowite dostępne stabilne finansowanie**  Część szósta tytuł IV rozdział 3 CRR  W tej sekcji instytucje ujawniają sumę pozycji zapewniających dostępne stabilne finansowanie zgodnie z częścią szóstą tytuł IV rozdział 3 CRR (suma kwot w wierszach 1, 4, 7, 10 i 11 niniejszego wzoru). |
|  | **Pozycje wymaganego stabilnego finansowania** |
| 15 | **Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)**  W tej sekcji instytucje uwzględniają również obciążone i wolne od obciążeń aktywa płynne wysokiej jakości zgodnie z rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2015/61, niezależnie od tego, czy spełniają one wymogi operacyjne, o których mowa w art. 8 wspomnianego rozporządzenia delegowanego, zgodnie z art. 428r–428ae CRR. |
| EU-15a | **Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie**  Art. 428ag lit. h) CRR  W tej sekcji instytucje ujawniają kwotę środków pieniężnych należnych z tytułu pożyczek, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR, oraz aktywów płynnych, które są obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie finansowanej z obligacji zabezpieczonych zgodnie z art. 52 ust. 4 dyrektywy 2009/65/WE[[7]](#footnote-7) lub obligacji zabezpieczonych, które spełniają wymogi kwalifikowalności do celów traktowania określonego w art. 129 ust. 4 lub 5 CRR. |
| 16 | **Depozyty utrzymywane w innych instytucjach finansowych do celów operacyjnych**  Art. 428ad lit. b) CRR  W tej sekcji instytucje ujawniają kwoty środków pieniężnych należnych z tytułu pożyczek, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR, które stanowią depozyty operacyjne zgodnie z rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2015/61 i są niezbędne do świadczenia usług operacyjnych. |
| 17 | **Obsługiwane kredyty i papiery wartościowe:**  W tej sekcji instytucje ujawniają sumę wierszy 18, 19, 20, 22 i 24 niniejszego wzoru. |
| 18 | **Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientami finansowymi zabezpieczone aktywami płynnymi wysokiej jakości poziomu 1 z zastosowaniem redukcji wartości równej 0 %**  Art. 428e, art. 428r ust. 1 lit. g) oraz art. 428s lit. b) CRR  W tej sekcji instytucje ujawniają kwotę środków pieniężnych należnych z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR, zawartych z klientami finansowymi i które są zabezpieczone aktywami poziomu 1 kwalifikującymi się do redukcji wartości wynoszącej 0 % zgodnie z rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2015/61. |
| 19 | **Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientem finansowym zabezpieczone innymi aktywami oraz pożyczkami i zaliczkami na rzecz instytucji finansowych**  Art. 428s lit. b), art. 428ad lit. d), art. 428ah ust. 1 lit. b) oraz art. 428v lit. a) CRR  W tej sekcji instytucje ujawniają sumę następujących pozycji:   * kwota środków pieniężnych należnych z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR, zawartych z klientami finansowymi i zabezpieczonych aktywami innymi niż aktywa poziomu 1 kwalifikujące się do redukcji wartości wynoszącej 0 % zgodnie z rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2015/61; oraz * kwota środków pieniężnych należnych z tytułu innych kredytów i zaliczek, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR, udzielonych klientom finansowym, zgodnie z art. 428v lit. a) i art. 428ad lit. d) pkt (iii) CRR. |
| 20 | **Obsługiwane kredyty udzielone niefinansowym klientom korporacyjnym, kredyty udzielone klientom detalicznym i małym przedsiębiorstwom oraz kredyty udzielone państwom i podmiotom sektora publicznego, w tym:**  Art. 428ad lit. c), art. 428af oraz art. 428ag lit. c) CRR  W tej sekcji instytucje ujawniają kwoty środków pieniężnych należnych z tytułu kredytów, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR, które są kredytami na nieruchomości mieszkalne w pełni gwarantowanymi przez uznanego dostawcę ochrony, o którym mowa w art. 129 ust. 1 lit. e) CRR, lub kredytami – z wyłączeniem kredytów dla klientów finansowych i kredytów, o których mowa w art. 428r–428ad, z wyjątkiem art. 428ad lit. c) CRR, niezależnie od wag ryzyka przypisanych tym kredytom. Kwota ta nie obejmuje ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych. |
| 21 | **O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II**  Art. 428ad lit. c) oraz art. 428af CRR  W tej sekcji instytucje ujawniają kwoty kredytów z wiersza 21 niniejszego wzoru, którym przypisuje się wagę ryzyka nieprzekraczającą 35 % zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 2 CRR. |
| 22 | **Obsługiwane kredyty hipoteczne, w tym:**  Art. 428ad lit. c), art. 428af lit. a) oraz art. 428ag lit. c) CRR  W tej sekcji instytucje ujawniają kwoty środków pieniężnych należnych z tytułu kredytów, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR, które są kredytami zabezpieczonymi hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych, z wyłączeniem kredytów dla klientów finansowych i kredytów, o których mowa w art. 428r–428ad CRR, z wyjątkiem art. 428ad lit. c) CRR, niezależnie od wag ryzyka przypisanych tym kredytom. |
| 23 | **O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II**  Art. 428ad lit. c) oraz art. 428af lit. a) CRR  W tej sekcji instytucje uwzględniają kwoty kredytów z wiersza 22 niniejszego wzoru, którym przypisuje się wagę ryzyka nieprzekraczającą 35 % zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 2 CRR. |
| 24 | **Inne kredyty i papiery wartościowe, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania i które nie kwalifikują się jako HQLA, w tym giełdowe instrumenty kapitałowe i bilansowe produkty związane z finansowaniem handlu**  W tej sekcji instytucje ujawniają sumę:   * zgodnie z art. 428ag lit. e) i f) CRR – papierów wartościowych, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR i które nie są aktywami płynnymi zgodnie z rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2015/61, niezależnie od tego, czy spełniają one określone we wspomnianym rozporządzeniu wymogi operacyjne; oraz * produktów związanych z bilansowym finansowaniem handlu zgodnie z art. 428v lit. b), art. 428ad lit. e) oraz 428ag lit. d) CRR. |
| 25 | **Współzależne aktywa**  Art. 428f oraz art. 428r ust. 1 lit. f) CRR  W tej sekcji instytucje ujawniają aktywa, które – po uzyskaniu zezwolenia właściwych organów – są współzależne z zobowiązaniami zgodnie z art. 428f CRR. |
| 26 | **Inne aktywa:**  W tej sekcji instytucje ujawniają sumę wierszy 27, 28, 29, 30 i 31 niniejszego wzoru. |
| 27 | **Towary będące przedmiotem fizycznego obrotu**  Art. 428ag lit. g) CRR  W tej sekcji instytucje ujawniają kwotę towarów będących przedmiotem fizycznego obrotu. Kwota ta nie może obejmować towarowych instrumentów pochodnych. |
| 28 | **Aktywa wniesione jako początkowy depozyt zabezpieczający w odniesieniu do kontraktów na instrumenty pochodne i wkłady do funduszy kontrahentów centralnych na wypadek niewykonania zobowiązania**  W tej sekcji instytucje ujawniają sumę następujących kwot:   * kwota wymaganego stabilnego finansowania wynikającego z instrumentów pochodnych, zgodnie z art. 428d, art. 428s ust. 2, art. 428ag lit. a) i art. 428ah ust. 2 CRR, która jest związana z początkowymi depozytami zabezpieczającymi dla kontraktów na instrumenty pochodne; oraz * kwota związana z pozycjami przekazanymi jako wkład do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania, zgodnie z art. 428ag lit. b) CRR. |
| 29 | **Aktywa z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto**  Art. 428d oraz art. 428ah ust. 2 CRR  W tej sekcji instytucje uwzględniają kwotę wymaganego stabilnego finansowania wynikającego z instrumentów pochodnych, zgodnie z art. 428d, art. 428s ust. 2, art. 428ag lit. a) i art. 428ah ust. 2 CRR, którą oblicza się jako bezwzględną kwotę dodatniej różnicy między pakietami kompensowania obliczonymi zgodnie z art. 428ah ust. 2 CRR. |
| 30 | **Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto przed odliczeniem wniesionego zmiennego depozytu zabezpieczającego**  Art. 428s ust. 2 CRR  W tej sekcji instytucje ujawniają kwotę wymaganego stabilnego finansowania związanego z instrumentami pochodnymi będącymi zobowiązaniami, zgodnie z art. 428d, art. 428s ust. 2, art. 428ag lit. a) i art. 428ah ust. 2 CRR, która jest bezwzględną wartością godziwą pakietów kompensowania o ujemnej wartości godziwej obliczonej zgodnie z art. 428s ust. 2 CRR. |
| 31 | **Wszystkie pozostałe aktywa nieujęte w powyższych kategoriach**  W tej sekcji instytucje uwzględniają sumę następujących pozycji:   * należności w dacie zawarcia transakcji zgodnie z art. 428r ust. 1 lit. e) CRR; * aktywa nieobsługiwane zgodnie z art. 428ah ust. 1 lit. b) CRR; * kapitały rezerwowe w bankach centralnych, których nie uznaje się za HQLA; oraz * inne aktywa, o których nie ma mowy w poprzednich pozycjach wymienionych powyżej. |
| 32 | **Pozycje pozabilansowe**  W tej sekcji instytucje ujawniają kwotę pozycji pozabilansowych, które są objęte wymogami dotyczącymi wymaganego stabilnego finansowania. |
| 33 | **Wymagane stabilne finansowanie ogółem**  Część szósta tytuł IV rozdział 4 CRR  W tej sekcji instytucje uwzględniają sumę pozycji, które są objęte wymaganym stabilnym finansowaniem zgodnie z częścią szóstą tytuł IV rozdział 4 CRR (suma wierszy 15, EU-15a, 16, 17, 25, 26 i 32 niniejszego wzoru). |
| 34 | **Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)**  Wskaźnik stabilnego finansowania netto obliczony zgodnie z art. 428b ust. 1 CRR. |

1. Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012, zmienione rozporządzeniem (UE) 2024/1623 ([Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/PL/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC); [Rozporządzenie - UE - 2024/1623 - PL - EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/PL/TXT/?uri=OJ:L_202401623)). [↑](#footnote-ref-1)
2. Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogu pokrycia wypływów netto dla instytucji kredytowych (Dz.U. L 11 z 17.1.2015, s. 1). [↑](#footnote-ref-2)
3. Dyrektywa 94/19/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 30 maja 1994 r. w sprawie systemów gwarancji depozytów (Dz.U. L 135 z 31.5.1994, s. 5). [↑](#footnote-ref-3)
4. Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/49/UE z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie systemów gwarancji depozytów (Dz.U. L 173 z 12.6.2014, s. 149). [↑](#footnote-ref-4)
5. Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/208 z dnia 31 października 2016 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących dodatkowych wypływów płynności odpowiadających potrzebom w zakresie zabezpieczenia wynikającym z wpływu scenariusza niekorzystnych warunków rynkowych na operacje instytucji w ramach transakcji na instrumentach pochodnych (Dz.U. L 33 z 8.2.2017, s. 14). [↑](#footnote-ref-5)
6. Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 680/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne dotyczące sprawozdawczości nadzorczej instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (Dz.U. L 191 z 28.6.2014, s. 1). [↑](#footnote-ref-6)
7. Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/65/WE z dnia 13 lipca 2009 r. w sprawie koordynacji przepisów ustawowych, wykonawczych i administracyjnych odnoszących się do przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania w zbywalne papiery wartościowe (UCITS) (Dz.U. L 302 z 17.11.2009, s. 32). [↑](#footnote-ref-7)