ZAŁĄCZNIK XIII

**INSTRUKCJE DOTYCZĄCE SPRAWOZDAWCZOŚCI NA TEMAT STABILNEGO FINANSOWANIA**

[CZĘŚĆ I: INSTRUKCJE OGÓLNE 2](#_Toc188545970)

[CZĘŚĆ II: WYMAGANE STABILNE FINANSOWANIE 4](#_Toc188545972)

[1. Uwagi szczegółowe 4](#_Toc188545973)

[2. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn 8](#_Toc188545974)

[3. Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy 9](#_Toc188545975)

[CZĘŚĆ III: DOSTĘPNE STABILNE FINANSOWANIE 27](#_Toc188545976)

[1. Uwagi szczegółowe 27](#_Toc188545977)

[2. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn 29](#_Toc188545978)

[3. Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy 30](#_Toc188545979)

[CZĘŚĆ IV: UPROSZCZONE WYMAGANE STABILNE FINANSOWANIE 38](#_Toc188545980)

[1. Uwagi szczegółowe 38](#_Toc188545981)

[2. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn 41](#_Toc188545982)

[3. Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy 42](#_Toc188545983)

[CZĘŚĆ V: UPROSZCZONE DOSTĘPNE STABILNE FINANSOWANIE 50](#_Toc188545984)

[1. Uwagi szczegółowe 50](#_Toc188545985)

[2. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn 52](#_Toc188545986)

[3. Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy 53](#_Toc188545987)

[CZĘŚĆ VI: PODSUMOWUJĄCY WSKAŹNIK STABILNEGO FINANSOWANIA NETTO 58](#_Toc188545988)

[1. Uwagi szczegółowe 58](#_Toc188545989)

[2. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn 58](#_Toc188545990)

[3. Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy 59](#_Toc188545991)

**CZĘŚĆ I: INSTRUKCJE OGÓLNE**

1. Niniejszy załącznik obejmuje instrukcje dotyczące wzorów wskaźnika stabilnego finansowania netto, które zawierają informacje na temat wymaganych i dostępnych pozycji stabilnego finansowania, do celów sprawozdawczych w odniesieniu do wskaźnika stabilnego finansowania netto, jak określono w części szóstej tytuł IV rozporządzenia (UE) 575/2013 (CRR). Pozycje, których instytucje nie muszą wypełniać, zaznaczono kolorem szarym.
2. Zgodnie z art. 415 ust. 1 CRR instytucje zgłaszają pozycje we wzorze w walucie sprawozdawczej niezależnie od rzeczywistej denominacji aktywów, zobowiązań i pozycji pozabilansowych. Instytucje zgłaszają osobno pozycje we wzorze w odpowiednich walutach zgodnie z art. 415 ust. 2 CRR.
3. Jeżeli chodzi o obliczanie wskaźnika stabilnego finansowania netto, CRR odnosi się do współczynników stabilnego finansowania. W kontekście niniejszej instrukcji termin „współczynnik” oznacza liczbę o wartości między 0 a 1, która pomnożona przez kwotę daje odpowiednio kwotę ważoną, tj. wartość, o której mowa w art. 428c ust. 2 CRR.
4. Aby uniknąć podwójnego liczenia, instytucje nie zgłaszają 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.
5. Pozycje otrzymane od i rozszerzone na członków grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony, jeżeli właściwy organ wyraził zgodę na stosowanie traktowania preferencyjnego zgodnie z art. 428h CRR, zgłasza się w osobnej kategorii. Depozyty utrzymywane w kontekście instytucjonalnego systemu ochrony lub sieci współpracy, które uznaje się za aktywa płynne, zgłasza się jako aktywa płynne zgodnie z art. 428g CRR. Inne pozycje w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony zgłasza się w odpowiednich kategoriach.
6. Na potrzeby sprawozdawczości w kolumnach zatytułowanych „kwota” zawsze zgłasza się wartość księgową z wyjątkiem instrumentów pochodnych, w przypadku których instytucje odnoszą się do wartości godziwej zgodnie z art. 428d ust. 2 CRR.
7. Na potrzeby sprawozdawczości w walucie podlegającej odrębnej sprawozdawczości, jak przewidziano w art. 415 ust. 2 CRR, jeżeli chodzi o instrumenty pochodne przewidziane w art. 428d ust. 4 CRR, instytucje obliczają wartość godziwą dla każdego pakietu kompensowania w jego walucie rozliczeniowej. Dla wszystkich pakietów kompensowania z dopasowanymi walutami rozliczeniowymi kwotę netto oblicza się zgodnie z art. 428k ust. 4 i art. 428ah ust. 2 CRR i zgłasza się we właściwej walucie podlegającej odrębnej sprawozdawczości. W tym kontekście walutę rozliczeniową należy rozumieć jako walutę, w której uzgodniono rozliczenie pakietu kompensowania. Pakiet kompensowania odnosi się do grupy należności i zobowiązań wynikających z transakcji na instrumentach pochodnych z kontrahentem niezależnie od tego, czy transakcje te są denominowane w walucie innej niż waluta rozliczeniowa. W przypadku denominowania w wielu walutach instytucja kredytowa przeprowadza ocenę, w jakiej walucie rozliczenie zostanie najprawdopodobniej zrealizowane, i składa sprawozdanie wyłącznie w danej walucie podlegającej odrębnemu zgłoszeniu.
8. W przypadku gdy ma zastosowanie art. 428c CRR, kwotę aktywów i zobowiązań wynikających z transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych z jednym kontrahentem i z tym samym rodzajem zabezpieczenia bazowego (aktywa płynne poziomu 1 lub innego poziomu) zgodnie z aktem delegowanym, o którym mowa w art. 460 ust. 1 CRR, zgłasza się w kwocie netto. W przypadku transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych z koszykami zabezpieczeń bazowych należy rozumieć, że pierwsze zabezpieczenie w ramach tej puli zabezpieczeń stanowi zabezpieczenie mniej płynne.
9. Zgodnie z art. 428ai CRR małe i niezłożone instytucje mogą zdecydować się, za uprzednią zgodą ich właściwego organu, na obliczenie swojego wskaźnika stabilnego finansowania netto zgodnie z uproszczoną metodą określoną w części szóstej tytuł IV rozdziały 6–7 CRR. Instytucje, które stosują uproszczoną metodę obliczania wskaźnika stabilnego finansowania netto, korzystają z wzorów sprawozdawczych C 82.00 i C 83.00. Wszystkie inne instytucje korzystają z wzorów sprawozdawczych C 80.00 i C 81.00. Wszystkie instytucje przekazują sprawozdania według wzoru sprawozdawczego C 84.00.

**CZĘŚĆ II: WYMAGANE STABILNE FINANSOWANIE**

1. **Uwagi szczegółowe**
2. Instytucje zgłaszają w odpowiedniej kategorii wszystkie aktywa, w przypadku których pozostają właścicielem rzeczywistym, nawet jeżeli nie są one uwzględnione w ich bilansie. Aktywów, w przypadku których instytucje nie pozostają właścicielem rzeczywistym, nie zgłasza się, nawet jeśli aktywa te są uwzględnione w ich bilansie. W przypadku umów z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu – jeżeli pożyczone aktywa nie są uwzględnione w bilansie, ale bank, który je otrzymał, pozostaje ich właścicielem rzeczywistym, zgłasza się wyłącznie składnik pieniężny lub składnik zabezpieczenia, jeżeli ma zastosowanie wyższy współczynnik wymaganego stabilnego finansowania.
3. 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 kwotę aktywów oraz pozycji pozabilansowych przez współczynniki wymaganego stabilnego finansowania.
4. Aktywa, które kwalifikują się jako aktywa płynne (aktywa płynne wysokiej jakości) zgodnie z rozporządzeniem delegowanym (UE) 2015/61 zgłasza się jako takie niezależnie od tego, czy spełniają one wymogi operacyjne, o których mowa w art. 8 wspomnianego rozporządzenia delegowanego. Aktywa te zgłasza się w wyznaczonych kolumnach niezależnie od ich rezydualnego terminu zapadalności.
5. Wszystkie aktywa inne niż aktywa płynne wysokiej jakości oraz pozycje pozabilansowe zgłasza 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 jest krótszy niż sześć miesięcy lub nie ma określonego terminu zapadalności;
     2. rezydualny termin zapadalności wynosi co najmniej sześć miesięcy, ale jest krótszy niż jeden rok;
     3. rezydualny termin zapadalności wynosi co najmniej jeden rok.
6. Zgodnie z art. 428q ust. 3 CRR, obliczając rezydualny termin zapadalności aktywów innych niż aktywa płynne wysokiej jakości i pozycji pozabilansowych, instytucje biorą pod uwagę opcje, przyjmując założenie, że emitent lub kontrahent wykonają każdą opcję w celu wydłużenia terminu zapadalności danego składnika aktywów. W przypadku opcji podlegających wykonaniu według uznania instytucji instytucja i właściwy organ biorą pod uwagę czynniki wpływające na reputację, które mogą ograniczyć zdolność instytucji do niewykonania opcji, uwzględniając w szczególności oczekiwania rynkowe i oczekiwania klientów, że instytucja powinna wydłużyć termin zapadalności niektórych aktywów w dniu upływu ich terminu zapadalności.
7. W przypadku niektórych pozycji instytucje zgłaszają aktywa zgodnie ze statusem lub terminem zapadalności obciążeń takich aktywów zgodnie z art. 428p ust. 4, 5 i 6 CRR.
8. Schemat podejmowania decyzji odnoszący się do wzoru sprawozdawczego C 80.00 jest częścią instrukcji określających kryteria oceny w odniesieniu do ustalania hierarchii na potrzeby klasyfikowania każdej zgłoszonej pozycji w celu zapewnienia jednolitej i porównywalnej sprawozdawczości. Samo postępowanie według schematu podejmowania decyzji jest niewystarczające, tj. instytucje muszą zawsze przestrzegać pozostałych instrukcji. Dla uproszczenia w schemacie podejmowania decyzji pominięto sumy, sumy częściowe i pozycje „w tym”; nie oznacza to jednak, że nie należy ich również zgłaszać.
9. Jak określono w art. 428p ust. 5 CRR, jeżeli instytucja ponownie wykorzystuje składnik aktywów będący przedmiotem zaciągniętej pożyczki lub przeprowadza lombardowanie takiego składnika aktywów, w tym w ramach transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych, i jeżeli ten składnik aktywów jest ujęty poza bilansem, transakcję, za pomocą której dany składnik aktywów stał się przedmiotem zaciągniętej pożyczki, traktuje się jako obciążoną, pod warunkiem że termin zapadalności tej transakcji nie może upłynąć, zanim instytucja nie zwróci pożyczonego składnika aktywów. Rezydualny termin zapadalności tego obciążenia musi być wartością wyższą pomiędzy: (i) rezydualnym terminem zapadalności transakcji, w przypadku której aktywa były przedmiotem zaciągniętej pożyczki, a (ii) rezydualnym terminem zapadalności transakcji, w przypadku której aktywa były przedmiotem lombardowania.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **#** | **Pozycja** | **Decyzja** | **Działanie** |
| 1 | Pakiety kompensowania instrumentów pochodnych z ujemnymi zmianami wartości godziwej brutto przekazanego zabezpieczenia lub płatności rozrachunku i wpływy związane ze zmianami wartości rynkowej tych instrumentów? | Tak | pkt 1.7.1 |
| Nie | # 2 |
| 2 | Składnik aktywów lub pozycja pozabilansowa przekazane jako początkowy depozyt zabezpieczający instrumentów pochodnych? | Tak | pkt 1.7.3 |
| Nie | # 3 |
| 3 | Składnik aktywów lub pozycja pozabilansowa przekazane jako wkład do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania? | Tak | pkt 1.8 |
| Nie | # 4 |
| 4 | Pozycja, w przypadku której instytucja pozostaje właścicielem rzeczywistym? | Tak | # 5 |
| Nie | # 23 |
| 5 | Składnik aktywów związany z zabezpieczeniem przekazanym jako zmienny depozyt zabezpieczający instrumenty pochodne? | Tak | Nie należy zgłaszać |
| Nie | # 6 |
| 6 | Zagrożone aktywa lub papiery wartościowe zagrożone niewykonaniem zobowiązania? | Tak | pkt 1.9.3 |
| Nie | # 7 |
| 7 | Należności w dacie zawarcia transakcji? | Tak | pkt 1.9.2 |
| Nie | # 8 |
| 8 | Współzależne aktywa? | Tak | Należy przypisać do jednej z odpowiednich pozycji w pkt 1.5 |
| Nie | # 9 |
| 9 | Aktywa w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony, które właściwy organ objął preferencyjnym traktowaniem? | Tak | pkt 1.6 |
| Nie | # 10 |
| 10 | Aktywa stanowiące ekspozycje wobec banków centralnych? | Tak | Należy przypisać do jednej z odpowiednich pozycji w pkt 1.1 |
| Nie | # 11 |
| 11 | Aktywa płynne? | Tak | # 12 |
| Nie | # 13 |
| 12 | Aktywa płynne obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie? | Tak | pkt 1.2.13 |
| Nie | Należy przypisać do jednej z odpowiednich pozycji w pkt 1.2.1–1.2.12 |
| 13 | Papiery wartościowe w postaci aktywów niepłynnych | Tak | Należy przypisać do jednej z odpowiednich pozycji w pkt 1.3 |
| Nie | # 14 |
| 14 | Produkty związane z bilansowym finansowaniem handlu? | Tak | pkt 1.4.7 |
| Nie | # 15 |
| 15 | Instrumenty pochodne będące aktywami w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto? | Tak | pkt 1.7.2 |
| Nie | # 16 |
| 16 | Kredyty i pożyczki? | Tak | # 17 |
| Nie | # 21 |
| 17 | Pożyczki obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie? | Tak | pkt 1.4.4 |
| Nie | # 18 |
| 18 | Pożyczki klasyfikowane jako depozyty operacyjne? | Tak | pkt 1.4.1 |
| Nie | # 19 |
| 19 | Transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientami finansowymi? | Tak | Należy przypisać do jednej z odpowiednich pozycji w pkt 1.4.2 |
| Nie | # 20 |
| 20 | Inne kredyty i zaliczki dla klientów finansowych? | Tak | pkt 1.4.3 |
| Nie | Należy przypisać do jednej z odpowiednich pozycji w pkt 1.4.5 lub 1.4.6 |
| 21 | Towary będące przedmiotem fizycznego obrotu? | Tak | Należy przypisać do jednej z odpowiednich pozycji w pkt 1.9.1 |
| Nie | # 22 |
| 22 | Jakikolwiek inny składnik aktywów nieuwzględniony w powyższych kategoriach? | Tak | pkt 1.9.4 |
| Nie | Nie należy zgłaszać |
| 23 | Ekspozycja pozabilansowa? | Tak | # 24 |
| Nie | Nie należy zgłaszać |
| 24 | Ekspozycja nieobsługiwana? | Tak | pkt 1.10.4 |
| Nie | # 25 |
| 25 | Nieodwoływalne instrumenty? | Tak | # 26 |
| Nie | # 27 |
| 26 | Nieodwoływalne instrumenty, które właściwy organ objął preferencyjnym traktowaniem? | Tak | pkt 1.10.1 |
| Nie | pkt 1.10.2 |
| 27 | Pozycja pozabilansowa związana z finansowaniem handlu? | Tak | pkt 1.10.3 |
| Nie | # 28 |
| 28 | Inna ekspozycja pozabilansowa, dla której właściwy organ określił współczynnik wymaganego stabilnego finansowania? | Tak | pkt 1.10.5 |
| Nie | Nie należy zgłaszać |

1. **Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn**

|  |  |
| --- | --- |
| Kolumna | Odniesienia prawne i instrukcje |
| 0010–0030 | **Kwota aktywów innych niż aktywa płynne wysokiej jakości**  W kolumnach 0010–0030 instytucje zgłaszają, o ile nie określono inaczej w części szóstej tytuł IV rozdział 4 CRR, kwotę aktywów i pozycji pozabilansowych, o których mowa w części szóstej tytuł IV rozdział 4 sekcja 2 CRR, dla każdej klasy zapadalności.  Kwotę tę zgłasza się w kolumnach 0010–0030, kiedy odpowiadająca pozycja nie kwalifikuje się jako składnik aktywów płynnych zgodnie z rozporządzeniem delegowanym (UE) 2015/61, niezależnie od tego, czy spełniają one wymogi operacyjne, o których mowa w art. 8 wspomnianego rozporządzenia delegowanego. |
| 0040 | **Kwota aktywów płynnych wysokiej jakości**  Zob. instrukcje w kolumnach 0010–0030.  Kwotę tę zgłasza się w kolumnie 0040, kiedy odpowiadająca pozycja kwalifikuje się jako składnik aktywów płynnych wysokiej jakości zgodnie z rozporządzeniem delegowanym (UE) 2015/61, niezależnie od tego, czy spełniają one wymogi operacyjne, o których mowa w art. 8 wspomnianego rozporządzenia delegowanego. |
| 0050–0080 | **Standardowy współczynnik wymaganego stabilnego finansowania**  Część szósta tytuł IV rozdział 4 sekcja 2 CRR  Współczynniki standardowe w kolumnach 0050–0080 są współczynnikami odniesienia określonymi w części szóstej tytuł IV rozdział 4 CRR, które określają część kwoty aktywów i pozycji pozabilansowych, która stanowi wymagane stabilne finansowanie. Są one przekazywane wyłącznie do celów informacyjnych i nie są przeznaczone do wypełniania przez instytucje. |
| 0090–0120 | **Mający zastosowanie współczynnik wymaganego stabilnego finansowania**  Część szósta tytuł IV rozdział 4 sekcja 2 CRR  W kolumnach 0090–0120 instytucje zgłaszają mający zastosowanie czynnik stosowany do pozycji w części szóstej tytuł IV rozdział 4 CRR. Mające zastosowanie współczynniki służą do ustalenia średnich wartości ważonych i należy je zgłaszać w ujęciu dziesiętnym (tj. 1,00 w przypadku mającej zastosowanie wagi w wysokości 100 % lub 0,50 w przypadku mającej zastosowanie wagi w wysokości 50 %). Mające zastosowanie współczynniki mogą odzwierciedlać m.in. ustalenia przyjęte przez daną instytucję kredytową lub opcje krajowe. |
| 0130 | **Wymagane stabilne finansowanie:**  W kolumnie 0130 instytucje zgłaszają wymagane stabilne finansowanie zgodnie z częścią szóstą tytuł IV rozdział 4 CRR.  Wymagane stabilne finansowanie oblicza się przy pomocy następującego wzoru:  c0130 = SUMA{(c0010 \* c0090), (c0020 \* c0100), (c0030 \* c0110), (c0040 \* c0120)}. |

1. **Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy**

|  |  |
| --- | --- |
| Wiersz | Odniesienia prawne i instrukcje |
| 0010 | **1. WYMAGANE STABILNE FINANSOWANIE**  Część szósta tytuł IV rozdział 4 CRR  W tej sekcji instytucje zgłaszają pozycje podlegające wymaganemu stabilnemu finansowaniu zgodnie z częścią szóstą tytuł IV rozdział 4 CRR. |
| 0020 | **1.1. Wymagane stabilne finansowanie z aktywów stanowiących ekspozycje wobec banków centralnych**  Art. 428r ust. 1 lit. c) i d) oraz art. 428ad lit. d) CRR  W tej sekcji instytucje zgłaszają aktywa stanowiące ekspozycje wobec banków centralnych.  Zmniejszony współczynnik wymaganego stabilnego finansowania może mieć zastosowanie zgodnie z art. 428p ust. 7 CRR. |
| 0030 | **1.1.1. Środki pieniężne, kapitały rezerwowe oraz aktywa płynne wysokiej jakości stanowiące ekspozycje wobec banków centralnych**  W tej sekcji instytucje zgłaszają środki pieniężne i kapitały rezerwowe w bankach centralnych, w tym nadwyżkowe rezerwy. W tej sekcji instytucje zgłaszają także wszelkie inne ekspozycje wobec banków centralnych, które uznaje się za aktywa płynne zgodnie z rozporządzeniem delegowanym (UE) 2015/61, niezależnie od tego, czy spełniają one wymogi operacyjne, o których mowa w art. 8 wspomnianego rozporządzenia delegowanego.  Rezerwy obowiązkowe, których nie uznaje się za aktywa płynne zgodnie z rozporządzeniem delegowanym (UE) 2015/61, zgłasza się w odpowiedniej kolumnie aktywów innych niż aktywa płynne wysokiej jakości. |
| 0040 | **1.1.1.1. Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy**  Kwota zgłoszona w pozycji 1.1.1 związana z aktywami, które są wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy. |
| 0050 | **1.1.1.2. Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok**  Kwota zgłoszona w pozycji 1.1.1 związana z aktywami, które są obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok. |
| 0060 | **1.1.1.3. Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok**  Kwota zgłoszona w pozycji 1.1.1 związana z aktywami, które są obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok. |
| 0070 | **1.1.2. Pozostałe aktywa inne niż aktywa płynne wysokiej jakości będące ekspozycjami w stosunku do banków centralnych**  W tej sekcji instytucje zgłaszają wszelkie inne należności od banków centralnych inne niż te zgłoszone w pozycji 1.1.1. |
| 0080 | **1.2. Wymagane stabilne finansowanie z aktywów płynnych**  Art. 428r ust. 1 lit. a) i b)–art. 428ae CRR  W tej sekcji instytucje zgłaszają aktywa płynne zgodnie z rozporządzeniem delegowanym (UE) 2015/61, niezależnie od tego, czy spełniają one wymogi operacyjne, o których mowa w art. 8 wspomnianego rozporządzenia delegowanego. |
| 0090 | **1.2.1. Aktywa poziomu 1 kwalifikujące się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wypływów netto o 0 %**  W tej sekcji instytucje zgłaszają aktywa, które kwalifikują się jako aktywa płynne poziomu 1, oraz udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, które kwalifikują się do redukcji wartości o 0 % zgodnie z rozporządzeniem delegowanym (UE) 2015/61.  Aktywów obciążonych na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie finansowanej z zabezpieczonych obligacji zgodnie z art. 52 ust. 4 dyrektywy 2009/65/WE lub obligacji zabezpieczonych, które spełniają wymogi w zakresie kwalifikowalności na potrzeby sposobu traktowania określonego w art. 129 ust. 4 lub 5 CRR, nie zgłasza się tutaj, lecz w pozycji 1.2.13. |
| 0100 | **1.2.1.1. Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy**  Kwota zgłoszona w pozycji 1.2.1 związana z aktywami, które są wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy. |
| 0110 | **1.2.1.2. Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok**  Kwota zgłoszona w pozycji 1.2.1 związana z aktywami, które są obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok. |
| 0120 | **1.2.1.3. Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok**  Kwota zgłoszona w pozycji 1.2.1 związana z aktywami, które są obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok. |
| 0130 | **1.2.2. Aktywa poziomu 1 kwalifikujące się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wypływów netto o 5 %**  W tej sekcji instytucje zgłaszają udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, które kwalifikują się do redukcji wartości o 5 % zgodnie z rozporządzeniem delegowanym (UE) 2015/61.  Aktywów obciążonych na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie finansowanej z zabezpieczonych obligacji zgodnie z art. 52 ust. 4 dyrektywy 2009/65/WE lub obligacji zabezpieczonych, które spełniają wymogi w zakresie kwalifikowalności na potrzeby sposobu traktowania określonego w art. 129 ust. 4 lub 5 CRR, nie zgłasza się tutaj, lecz w pozycji 1.2.13. |
| 0140 | **1.2.2.1. Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy**  Kwota zgłoszona w pozycji 1.2.2 związana z aktywami, które są wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy. |
| 0150 | **1.2.2.2. Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok**  Kwota zgłoszona w pozycji 1.2.2 związana z aktywami, które są obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok. |
| 0160 | **1.2.2.3. Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok**  Kwota zgłoszona w pozycji 1.2.2 związana z aktywami, które są obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok. |
| 0170 | **1.2.3. Aktywa poziomu 1 kwalifikujące się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wypływów netto o 7 %**  W tej sekcji instytucje zgłaszają aktywa, które kwalifikują się jako obligacje zabezpieczone poziomu 1 charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością zgodnie z rozporządzeniem delegowanym (UE) 2015/61.  Aktywów obciążonych na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie finansowanej z zabezpieczonych obligacji zgodnie z art. 52 ust. 4 dyrektywy 2009/65/WE lub obligacji zabezpieczonych, które spełniają wymogi w zakresie kwalifikowalności na potrzeby sposobu traktowania określonego w art. 129 ust. 4 lub 5 CRR, nie zgłasza się tutaj, lecz w pozycji 1.2.13. |
| 0180 | **1.2.3.1. Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy**  Kwota zgłoszona w pozycji 1.2.3 związana z aktywami, które są wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy. |
| 0190 | **1.2.3.2. Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok**  Kwota zgłoszona w pozycji 1.2.3 związana z aktywami, które są obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok. |
| 0200 | **1.2.3.3. Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok**  Kwota zgłoszona w pozycji 1.2.3 związana z aktywami, które są obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok. |
| 0210 | **1.2.4. Aktywa poziomu 1 kwalifikujące się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wypływów netto o 12 %**  W tej sekcji instytucje zgłaszają udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, które kwalifikują się do redukcji wartości o 12 % zgodnie z rozporządzeniem delegowanym (UE) 2015/61.  Aktywów obciążonych na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie finansowanej z zabezpieczonych obligacji zgodnie z art. 52 ust. 4 dyrektywy 2009/65/WE lub obligacji zabezpieczonych, które spełniają wymogi w zakresie kwalifikowalności na potrzeby sposobu traktowania określonego w art. 129 ust. 4 lub 5 CRR, nie zgłasza się tutaj, lecz w pozycji 1.2.13. |
| 0220 | **1.2.4.1. Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy**  Kwota zgłoszona w pozycji 1.2.4 związana z aktywami, które są wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy. |
| 0230 | **1.2.4.2. Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok**  Kwota zgłoszona w pozycji 1.2.4 związana z aktywami, które są obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok. |
| 0240 | **1.2.4.3. Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok**  Kwota zgłoszona w pozycji 1.2.4, która jest obciążona na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok. |
| 0250 | **1.2.5. Aktywa poziomu 2 A kwalifikujące się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wypływów netto o 15 %**  W tej sekcji instytucje zgłaszają aktywa, które kwalifikują się jako aktywa poziomu 2A zgodnie z rozporządzeniem delegowanym (UE) 2015/61.  Aktywów obciążonych na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie finansowanej z zabezpieczonych obligacji zgodnie z art. 52 ust. 4 dyrektywy 2009/65/WE lub obligacji zabezpieczonych, które spełniają wymogi w zakresie kwalifikowalności na potrzeby sposobu traktowania określonego w art. 129 ust. 4 lub 5 CRR, nie zgłasza się tutaj, lecz w pozycji 1.2.13. |
| 0260 | **1.2.5.1. Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy**  Kwota zgłoszona w pozycji 1.2.5 związana z aktywami, które są wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy. |
| 0270 | **1.2.5.2. Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok**  Kwota zgłoszona w pozycji 1.2.5 obciążona na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok. |
| 0280 | **1.2.5.3. Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok**  Kwota zgłoszona w pozycji 1.2.5 związana z aktywami, które są obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok. |
| 0290 | **1.2.6. Aktywa poziomu 2 A kwalifikujące się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wypływów netto o 20 %**  W tej sekcji instytucje zgłaszają udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, które kwalifikują się do redukcji wartości o 20 % zgodnie z rozporządzeniem delegowanym (UE) 2015/61.  Aktywów obciążonych na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie finansowanej z zabezpieczonych obligacji zgodnie z art. 52 ust. 4 dyrektywy 2009/65/WE lub obligacji zabezpieczonych, które spełniają wymogi w zakresie kwalifikowalności na potrzeby sposobu traktowania określonego w art. 129 ust. 4 lub 5 CRR, nie zgłasza się tutaj, lecz w pozycji 1.2.13. |
| 0300 | **1.2.6.1. Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy**  Kwota zgłoszona w pozycji 1.2.6 związana z aktywami, które są wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy. |
| 0310 | **1.2.6.2. Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok**  Kwota zgłoszona w pozycji 1.2.6 związana z aktywami, które są obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok. |
| 0320 | **1.2.6.3. Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok**  Kwota zgłoszona w pozycji 1.2.6 związana z aktywami, które są obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok. |
| 0330 | **1.2.7. Sekurytyzacje poziomu 2B kwalifikujące się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wypływów netto o 25 %**  W tej sekcji instytucje zgłaszają sekurytyzacje poziomu 2B, które kwalifikują się do redukcji wartości o 25 % zgodnie z rozporządzeniem delegowanym (UE) 2015/61.  Aktywów obciążonych na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie finansowanej z zabezpieczonych obligacji zgodnie z art. 52 ust. 4 dyrektywy 2009/65/WE lub obligacji zabezpieczonych, które spełniają wymogi w zakresie kwalifikowalności na potrzeby sposobu traktowania określonego w art. 129 ust. 4 lub 5 CRR, nie zgłasza się tutaj, lecz w pozycji 1.2.13. |
| 0340 | **1.2.7.1. Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy**  Kwota zgłoszona w pozycji 1.2.7 związana z aktywami, które są wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy. |
| 0350 | **1.2.7.2. Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok**  Kwota zgłoszona w pozycji 1.2.7 związana z aktywami, które są obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok. |
| 0360 | **1.2.7.3. Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok**  Kwota zgłoszona w pozycji 1.2.7 związana z aktywami, które są obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok. |
| 0370 | **1.2.8. Aktywa poziomu 2B kwalifikujące się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wypływów netto o 30 %**  W tej sekcji instytucje zgłaszają obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością oraz udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, które kwalifikują się do redukcji wartości o 30 % zgodnie z rozporządzeniem delegowanym (UE) 2015/61.  Aktywów obciążonych na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie finansowanej z zabezpieczonych obligacji zgodnie z art. 52 ust. 4 dyrektywy 2009/65/WE lub obligacji zabezpieczonych, które spełniają wymogi w zakresie kwalifikowalności na potrzeby sposobu traktowania określonego w art. 129 ust. 4 lub 5 CRR, nie zgłasza się tutaj, lecz w pozycji 1.2.13. |
| 0380 | **1.2.8.1. Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy**  Kwota zgłoszona w pozycji 1.2.8 związana z aktywami, które są wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy. |
| 0390 | **1.2.8.2. Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok**  Kwota zgłoszona w pozycji 1.2.8 związana z aktywami, które są obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok. |
| 0400 | **1.2.8.3. Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok**  Kwota zgłoszona w pozycji 1.2.8 związana z aktywami, które są obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok. |
| 0410 | **1.2.9. Aktywa poziomu 2B kwalifikujące się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wypływów netto o 35 %**  W tej sekcji instytucje zgłaszają sekurytyzacje poziomu 2B oraz udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, które kwalifikują się do redukcji wartości o 35 % zgodnie z rozporządzeniem delegowanym (UE) 2015/61.  Aktywów obciążonych na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie finansowanej z zabezpieczonych obligacji zgodnie z art. 52 ust. 4 dyrektywy 2009/65/WE lub obligacji zabezpieczonych, które spełniają wymogi w zakresie kwalifikowalności na potrzeby sposobu traktowania określonego w art. 129 ust. 4 lub 5 CRR, nie zgłasza się tutaj, lecz w pozycji 1.2.13. |
| 0420 | **1.2.9.1. Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy**  Kwota zgłoszona w pozycji 1.2.9 związana z aktywami, które są wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy. |
| 0430 | **1.2.9.2. Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok**  Kwota zgłoszona w pozycji 1.2.9 związana z aktywami, które są obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok. |
| 0440 | **1.2.9.3. Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok**  Kwota zgłoszona w pozycji 1.2.9 związana z aktywami, które są obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok. |
| 0450 | **1.2.10. Aktywa poziomu 2B kwalifikujące się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wypływów netto o 40 %**  W tej sekcji instytucje zgłaszają udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, które kwalifikują się do redukcji wartości o 40 % zgodnie z rozporządzeniem delegowanym (UE) 2015/61.  Aktywów obciążonych na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie finansowanej z zabezpieczonych obligacji zgodnie z art. 52 ust. 4 dyrektywy 2009/65/WE lub obligacji zabezpieczonych, które spełniają wymogi w zakresie kwalifikowalności na potrzeby sposobu traktowania określonego w art. 129 ust. 4 lub 5 CRR, nie zgłasza się tutaj, lecz w pozycji 1.2.13. |
| 0460 | **1.2.10.1. Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy**  Kwota zgłoszona w pozycji 1.2.10 związana z aktywami, które są wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy. |
| 0470 | **1.2.10.2. Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok**  Kwota zgłoszona w pozycji 1.2.10 związana z aktywami, które są obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok. |
| 0480 | **1.2.10.3. Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok**  Kwota zgłoszona w pozycji 1.2.10 związana z aktywami, które są obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok. |
| 0490 | **1.2.11. Aktywa poziomu 2B kwalifikujące się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wypływów netto o 50 %**  W tej sekcji instytucje zgłaszają aktywa poziomu 2B zgodnie z rozporządzeniem delegowanym (UE) 2015/61, w wyłączeniem sekurytyzacji poziomu 2B oraz obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością.  Aktywów obciążonych na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie finansowanej z zabezpieczonych obligacji zgodnie z art. 52 ust. 4 dyrektywy 2009/65/WE lub obligacji zabezpieczonych, które spełniają wymogi w zakresie kwalifikowalności na potrzeby sposobu traktowania określonego w art. 129 ust. 4 lub 5 CRR, nie zgłasza się tutaj, lecz w pozycji 1.2.13. |
| 0500 | **1.2.11.1. Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż jeden rok**  Kwota zgłoszona w pozycji 1.2.11 związana z aktywami, które są wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż jeden rok. |
| 0510 | **1.2.11.2. Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok**  Kwota zgłoszona w pozycji 1.2.11 związana z aktywami, które są obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok. |
| 0520 | **1.2.12. Aktywa poziomu 2B kwalifikujące się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wypływów netto o 55 %**  W tej sekcji instytucje zgłaszają udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, które kwalifikują się do redukcji wartości o 55 % zgodnie z rozporządzeniem delegowanym (UE) 2015/61.  Aktywów obciążonych na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie finansowanej z zabezpieczonych obligacji zgodnie z art. 52 ust. 4 dyrektywy 2009/65/WE lub obligacji zabezpieczonych, które spełniają wymogi w zakresie kwalifikowalności na potrzeby sposobu traktowania określonego w art. 129 ust. 4 lub 5 CRR, nie zgłasza się tutaj, lecz w pozycji 1.2.13. |
| 0530 | **1.2.12.1. Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż jeden rok**  Kwota zgłoszona w pozycji 1.2.12 związana z aktywami, które są wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż jeden rok. |
| 0540 | **1.2.12.2. Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok**  Kwota zgłoszona w pozycji 1.2.12 związana z aktywami, które są obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok. |
| 0550 | **1.2.13. Aktywa płynne wysokiej jakości obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie**  Art. 428ag lit. h) CRR; kwota zgłoszona w pozycji 1.2 związana z aktywami, które są obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie finansowanej z zabezpieczonych obligacji zgodnie z art. 52 ust. 4 dyrektywy 2009/65/WE lub zabezpieczonych obligacji, które spełniają wymogi w zakresie kwalifikowalności na potrzeby sposobu traktowania określonego w art. 129 ust. 4 lub 5 CRR. |
| 0560 | **1.3. Wymagane stabilne finansowanie z papierów wartościowych innych niż aktywa płynne**  Art. 428ag lit. e) i f) CRR  W tej sekcji instytucje zgłaszają papiery wartościowe, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR i które nie są aktywami płynnymi zgodnie z rozporządzeniem delegowanym (UE) 2015/61, niezależnie od tego, czy spełniają one określone we wspomnianym rozporządzeniu wymogi operacyjne. |
| 0570 | **1.3.1. Papiery wartościowe niebędące aktywami płynnymi wysokiej jakości oraz giełdowe instrumenty kapitałowe**  Art. 428ag lit e) i f) oraz art. 428ah ust. 1 lit. b) CRR  Kwota zgłoszona w pozycji 1.3 związana z papierami wartościowymi niebędącymi aktywami płynnymi wysokiej jakości innymi niż niegiełdowe instrumenty kapitałowe, z wyłączeniem papierów wartościowych zgłoszonych w pozycji 1.3.3. Giełdowe instrumenty kapitałowe zgłasza się w przedziale czasowym wynoszącym co najmniej jeden rok. |
| 0580 | **1.3.1.1. Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż jeden rok**  Kwota zgłoszona w pozycji 1.3.1 związana z aktywami, które są wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż jeden rok. |
| 0590 | **1.3.1.2. Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok**  Kwota zgłoszona w pozycji 1.3.1 związana z aktywami, które są obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok. |
| 0600 | **1.3.2. Niegiełdowe instrumenty kapitałowe niebędące aktywami płynnymi wysokiej jakości**  Art. 428ah ust. 1 lit b) CRR; kwota zgłoszona w pozycji 1.3 związana niegiełdowymi instrumentami kapitałowymi, z wyłączeniem papierów wartościowych zgłoszonych w pozycji 1.3.3. |
| 0610 | **1.3.3. Papiery wartościowe niebędące aktywami płynnymi wysokiej jakości obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie**  Art. 428ag lit. h) CRR; kwota zgłoszona w pozycji 1.3 związana z aktywami, które są obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie finansowanej z zabezpieczonych obligacji zgodnie z art. 52 ust. 4 dyrektywy 2009/65/WE lub zabezpieczonych obligacji, które spełniają wymogi w zakresie kwalifikowalności na potrzeby sposobu traktowania określonego w art. 129 ust. 4 lub 5 CRR. |
| 0620 | **1.4. Wymagane stabilne finansowanie z pożyczek**  W tej sekcji instytucje zgłaszają środki pieniężne należne z tytułu pożyczek, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR.  Jak określono w art. 428q ust. 4 CRR, w przypadku kredytów amortyzujących o rezydualnym umownym terminie zapadalności wynoszącym co najmniej jeden rok, jakakolwiek część, której termin zapadalności upływa w terminie krótszym niż sześć miesięcy, lub jakakolwiek część, której termin zapadalności upływa w terminie wynoszącym od sześciu miesięcy do poniżej roku, jest traktowana jako posiadająca rezydualny termin zapadalności wynoszący odpowiednio poniżej sześciu miesięcy oraz od sześciu miesięcy do poniżej roku. |
| 0630 | **1.4.1. Depozyty operacyjne**  Art. 428ad lit. b) i art. 428ah ust. 1 lit. b) CRR; kwota zgłoszona w pozycji 1.4 związana z depozytami, które są operacyjne zgodnie z rozporządzeniem delegowanym (UE) 2015/61. |
| 0640 | **1.4.2. Transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientami finansowymi**  Art. 428e, art. 428r ust. 1 lit. g) oraz art. 428s ust. 1 lit. b) CRR; kwota zgłoszona w pozycji 1.4 związana ze środkami pieniężnymi należnymi z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych z klientami finansowymi. |
| 0650 | **1.4.2.1. Zabezpieczone aktywami poziomu 1 kwalifikujące się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wypływów netto o 0 %**  Art. 428r ust. 1 lit. g), art. 428ad lit. d) oraz art. 428ah ust. 1 lit. b) CRR; kwota zgłoszona w pozycji 1.4.2 związana z transakcjami zabezpieczonymi aktywami poziomu 1 kwalifikującymi się do redukcji wartości o 0 % zgodnie z rozporządzeniem delegowanym (UE) 2015/61. |
| 0660 | **1.4.2.1.1. Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy**  Kwota zgłoszona w pozycji 1.4.2.1 związana z aktywami, które są wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy. |
| 0670 | **1.4.2.1.2. Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok**  Kwota zgłoszona w pozycji 1.4.2.1 związana z aktywami, które są obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok. |
| 0680 | **1.4.2.1.3. Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok**  Kwota zgłoszona w pozycji 1.4.2.1 związana z aktywami, które są obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok. |
| 0690 | **1.4.2.2. Zabezpieczone innymi aktywami**  Art. 428s ust. 1 lit. b), art. 428ad lit. d) i art. 428ah ust. 1 lit. b) CRR; kwota zgłoszona w pozycji 1.4.2 związana z transakcjami, które są zabezpieczone aktywami innymi niż aktywa poziomu 1 kwalifikującymi się do redukcji wartości o 0 % zgodnie z rozporządzeniem delegowanym (UE) 2015/61. |
| 0700 | **1.4.2.2.1. Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy**  Kwota zgłoszona w pozycji 1.4.2.2 związana z aktywami, które są wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy. |
| 0710 | **1.4.2.2.2. Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok**  Kwota zgłoszona w pozycji 1.4.2.2 związana z aktywami, które są obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok. |
| 0720 | **1.4.2.2.3. Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok**  Kwota zgłoszona w pozycji 1.4.2.2 związana z aktywami, które są obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok. |
| 0730 | **1.4.3. Inne kredyty i zaliczki dla klientów finansowych**  Art. 428v lit. a) oraz art. 428ad lit d) pkt (iii) CRR; kwota zgłoszona w pozycji 1.4. wynikająca z innych kredytów i zaliczek dla klientów finansowych niezgłoszona w pozycjach 1.4.1 i 1.4.2. |
| 0740 | **1.4.4. Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie**  Art. 428ag lit. h) CRR; kwota zgłoszona w pozycji 1.4 związana z aktywami, które są obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie finansowanej z zabezpieczonych obligacji zgodnie z art. 52 ust. 4 dyrektywy 2009/65/WE lub zabezpieczonych obligacji, które spełniają wymogi w zakresie kwalifikowalności na potrzeby sposobu traktowania określonego w art. 129 ust. 4 lub 5 CRR. |
| 0750 | **1.4.5. Kredyty dla klientów niefinansowych innych niż banki centralne, w przypadku gdy kredytom tym przypisuje się wagę ryzyka równą nie więcej niż 35 %**  Art. 428ad lit. c) oraz art. 428af CRR; kwota zgłoszona w pozycji 1.4 związana z kredytami zabezpieczonymi hipotekami na nieruchomości mieszkalnej lub 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 CRR – pod warunkiem że kredytom tym przypisuje się wagę ryzyka równą nie więcej niż 35 % zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 2 CRR. |
| 0760 | **1.4.5.0.1. W tym: zabezpieczenia hipoteczne na nieruchomości mieszkalnej**  Kwota zgłoszona w pozycji 1.4.5 związana z ekspozycjami zabezpieczonymi hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych. |
| 0770 | **1.4.5.1. Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy**  Kwota zgłoszona w pozycji 1.4.5 związana z aktywami, które są wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy. |
| 0780 | **1.4.5.2. Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok**  Kwota zgłoszona w pozycji 1.4.5 związana z aktywami, które są obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok. |
| 0790 | **1.4.5.3. Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok**  Kwota zgłoszona w pozycji 1.4.5 związana z aktywami, które są obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok. |
| 0800 | **1.4.6. Inne kredyty dla klientów niefinansowych innych niż banki centralne**  Art. 428ad lit. c) oraz art. 428ag lit. c) CRR; kwota zgłoszona w pozycji 1.4.5 związana z kredytami dla klientów niefinansowych innych niż banki centralne, którym to kredytom przypisuje się wagę ryzyka równą więcej niż 35 %, zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 2 CRR. |
| 0810 | **1.4.6.0.1. W tym: zabezpieczenia hipoteczne na nieruchomości mieszkalnej**  Kwota zgłoszona w pozycji 1.4.6 związana z ekspozycjami zabezpieczonymi hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych. |
| 0820 | **1.4.6.1. Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż jeden rok**  Kwota zgłoszona w pozycji 1.4.6 związana z aktywami, które są wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż jeden rok. |
| 0830 | **1.4.6.2. Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok**  Kwota zgłoszona w pozycji 1.4.6 związana z aktywami, które są obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok. |
| 0840 | **1.4.7. Produkty związane z bilansowym finansowaniem handlu**  Art. 428v lit. b), art. 428ad lit. e) i art. 428ag lit. d) CRR; kwota związana z produktami związanymi z bilansowym finansowaniem handlu. |
| 0850 | **1.5. Wymagane stabilne finansowanie ze współzależnych aktywów**  Art. 428f oraz art. 428r ust. 1 lit. f) CRR  W tej sekcji instytucje zgłaszają aktywa współzależne z zobowiązaniami zgodnie z art. 428f CRR. |
| 0860 | **1.5.1. Scentralizowane oszczędności regulowane**  Art. 428f ust. 2 lit. a) CRR; kwota zgłoszona w pozycji 1.5 związana ze scentralizowanymi oszczędnościami regulowanymi. |
| 0870 | **1.5.2. Kredyty preferencyjne oraz instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności**  Art. 428f ust. 2 lit. b) CRR; kwota zgłoszona w pozycji 1.5 związana z kredytami preferencyjnymi oraz instrumentami kredytowymi i instrumentami wsparcia płynności. |
| 0880 | **1.5.3. Kwalifikowalne obligacje zabezpieczone**  Art. 428f ust. 2 lit. c) CRR; kwota zgłoszona w pozycji 1.5 związana z kwalifikowalnymi obligacjami zabezpieczonymi. |
| 0890 | **1.5.4. Działalność rozliczeniowa w zakresie instrumentów pochodnych prowadzona na rzecz klientów**  Art. 428f ust. 2 lit. d) CRR; kwota zgłoszona w pozycji 1.5 związana z działalnością rozliczeniową w zakresie instrumentów pochodnych prowadzoną na rzecz klientów. |
| 0900 | **1.5.5. Inne**  Art. 428f ust. 1 CRR; kwota zgłoszona w pozycji 1.5 związana z aktywami, o których nie ma mowy w pozycjach 1.5.1–1.5.4. |
| 0910 | **1.6. Wymagane stabilne finansowanie z aktywów w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony w przypadku objęcia preferencyjnym traktowaniem**  W tej sekcji instytucje zgłaszają aktywa, które właściwe organy objęły preferencyjnym traktowaniem zgodnie z art. 428h CRR. |
| 0920 | **1.7. Wymagane stabilne finansowanie z instrumentów pochodnych**  Art. 428d, art. 428s ust. 2, art. 428ag lit. a) oraz art. 428ah ust. 2 CRR  W tej sekcji instytucje zgłaszają kwotę wymaganego stabilnego finansowania wynikającego z instrumentów pochodnych. |
| 0930 | **1.7.1. Wymagane stabilne finansowanie z instrumentów pochodnych będących zobowiązaniami**  Kwota zgłoszona w pozycji 1.7, będąca bezwzględną wartością godziwą pakietów kompensowania o ujemnej wartości godziwej obliczonej zgodnie z art. 428s ust. 2 CRR. |
| 0940 | **1.7.2. Instrumenty pochodne będące aktywami wskaźnika stabilnego finansowania netto**  Art. 428d CRR; kwota zgłoszona w pozycji 1.7 obliczona jako dodatnia różnica między pakietami kompensowania obliczonymi zgodnie z art. 428ah ust. 2 CRR. |
| 0950 | **1.7.3. Wniesiony początkowy depozyt zabezpieczający**  Art. 428ag lit. a) CRR; kwota zgłoszona w pozycji 1.7 związana z początkowym depozytem zabezpieczającym dla kontraktów na instrumenty pochodne. |
| 0960 | **1.8. Wymagane stabilne finansowanie z wkładu do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania**  Art. 428ag lit. b) CRR  W tej sekcji instytucje zgłaszają pozycje przekazane jako wkład do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania. |
| 0970 | **1.9. Wymagane stabilne finansowanie z innych aktywów**  W tej sekcji instytucje zgłaszają wszelkie aktywa, o których nie było mowy w pozycjach 1.1–1.8. |
| 0980 | **1.9.1. Towary będące przedmiotem fizycznego obrotu**  Art. 428ag lit. g) CRR; kwota zgłoszona w pozycji 1.9 związana z towarami będącymi przedmiotem fizycznego obrotu.  Pozycja ta nie może obejmować towarowych instrumentów pochodnych, które obejmuje pozycja 1.7. |
| 0990 | **1.9.1.1. Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż jeden rok**  Kwota zgłoszona w pozycji 1.9.1 związana z aktywami, które są wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż jeden rok. |
| 1000 | **1.9.1.2. Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok**  Kwota zgłoszona w pozycji 1.9.1 związana z aktywami, które są obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok. |
| 1010 | **1.9.2. Należności w dacie zawarcia transakcji**  Art. 428r ust. 1 lit. e) CRR; kwota zgłoszona w pozycji 1.9 związana z należnościami w dacie zawarcia transakcji. |
| 1020 | **1.9.3. Zagrożone aktywa**  Art. 428ah ust. 1 lit. b) CRR; kwota zgłoszona w pozycji 1.9 związana z zagrożonymi aktywami. |
| 1030 | **1.9.4. Inne aktywa**  Art. 428ah ust. 1 lit. b) CRR; kwota zgłoszona w pozycji 1.9 związana z aktywami, o których nie ma mowy w pozycjach 1.9.1–1.9.3. |
| 1040 | **1.10. Wymagane stabilne finansowanie z pozycji pozabilansowych**  W tej sekcji instytucje zgłaszają kwotę pozycji pozabilansowych, o których nie było mowy w pozycjach 1.1–1.9 i które są objęte wymogami dotyczącymi wymaganego stabilnego finansowania. |
| 1050 | **1.10.1. Nieodwoływalne instrumenty w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony w przypadku objęcia preferencyjnym traktowaniem**  Kwota zgłoszona w pozycji 1.10 związana z nieodwoływalnymi instrumentami, które właściwe organy objęły preferencyjnym traktowaniem zgodnie z art. 428h CRR. |
| 1060 | **1.10.2. Nieodwoływalne instrumenty**  Art. 428s ust. 1 lit. c) CRR; kwota zgłoszona w pozycji 1.10 związana z nieodwoływalnymi instrumentami zgodnie z rozporządzeniem delegowanym (UE) 2015/61, której to kwoty nie zgłoszono w pozycji 1.9.1. |
| 1070 | **1.10.3. Pozycje pozabilansowe związane z finansowaniem handlu**  Art. 428s ust. 1 lit. d), art. 428u oraz art. 428v lit. c) CRR; kwota zgłoszona w pozycji 1.10, która jest produktem związanym z pozabilansowym finansowaniem handlu, o którym mowa w załączniku I do CRR. |
| 1080 | **1.10.4. Zagrożone pozycje pozabilansowe**  Art. 428ah ust. 1 lit. b) CRR; kwota zgłoszona w pozycji 1.10 związana z zagrożonymi ekspozycjami pozabilansowymi. |
| 1090 | **1.10.5. Inne ekspozycje pozabilansowe, dla których właściwy organ określił współczynniki wymaganego stabilnego finansowania**  Kwota zgłoszona w pozycji 1.10 stanowiąca ekspozycje pozabilansowe, dla których właściwy organ określił współczynniki wymaganego stabilnego finansowania zgodnie z art. 428p ust. 10 CRR. |

**CZĘŚĆ III: DOSTĘPNE STABILNE FINANSOWANIE**

1. **Uwagi szczegółowe**
2. Wszystkie zobowiązania oraz fundusze własne zgłasza się według ich rezydualnego terminu zapadalności zgodnie z art. 428j CRR. Klasy zapadalności kwot, standardowe współczynniki dostępnego stabilnego finansowania i mające zastosowanie standardowe współczynniki dostępnego stabilnego finansowania są następujące:
   * 1. rezydualny termin zapadalności jest krótszy niż sześć miesięcy lub nie ma określonego terminu zapadalności;
     2. rezydualny termin zapadalności wynosi co najmniej sześć miesięcy, ale jest krótszy niż jeden rok;
     3. rezydualny termin zapadalności wynosi co najmniej jeden rok.
3. Wszystkie zobowiązania, których rezydualny termin zapadalności wynosi co najmniej jeden rok, muszą być objęte współczynnikiem dostępnego stabilnego finansowania wynoszącym 100 %, o ile nie określono inaczej w art. 428k–428n CRR, zgodnie z art. 428o CRR.
4. Wszystkie depozyty na żądanie należy zgłaszać w klasie odnoszącej się do zobowiązań, których rezydualny termin zapadalności jest krótszy niż sześć miesięcy.
5. Zgodnie z art. 428j ust. 2 CRR instytucje uwzględniają istniejące opcje, by określić rezydualny termin zapadalności zobowiązania lub funduszy własnych. Przyjmują przy tym założenie, że kontrahent umorzy opcję kupna w jak najwcześniejszym terminie. W przypadku opcji podlegających wykonaniu według uznania instytucji instytucja i właściwe organy biorą pod uwagę czynniki związane z reputacją, które mogą ograniczyć zdolność instytucji do niewykonania opcji, w szczególności oczekiwania rynkowe, że instytucje powinny wykupić niektóre zobowiązania przed upływem ich terminu zapadalności
6. Ponadto, jak określono w art. 428o CRR, pozycjom dodatkowym w Tier I, pozycjom w Tier II i wszelkim innym instrumentom kapitałowym, które mają wyraźnie charakter opcji lub w które wbudowano opcje i które, jeżeli zostałyby wykonane (nawet jeśli nie były jeszcze wykonane w sprawozdawczym dniu odniesienia), skróciłyby efektywny rezydualny termin zapadalności w sprawozdawczym dniu odniesienia do poniżej roku, nie można przypisać współczynnika dostępnego stabilnego finansowania w wysokości 100 %.
7. Zgodnie z art. 428j ust. 3 CRR instytucje traktują depozyty o określonym terminie wypowiedzenia zgodnie z ich terminem wypowiedzenia, a depozyty terminowe zgodnie z ich rezydualnym terminem zapadalności. Na zasadzie odstępstwa od przepisów ust. 20 instytucje nie uwzględniają opcji dotyczących przedterminowych wycofań, jeżeli deponent musi zapłacić znaczną karę za przedterminowe wycofania, które występują w okresie krótszym niż jeden rok, a taka kara została określona w art. 25 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, w celu określenia rezydualnego terminu zapadalności terminowych depozytów detalicznych.
8. Schemat podejmowania decyzji odnoszący się do wzoru sprawozdawczego C 81.00 jest częścią instrukcji określających kryteria oceny w odniesieniu do ustalania hierarchii na potrzeby klasyfikowania każdej zgłoszonej pozycji w celu zapewnienia jednolitej i porównywalnej sprawozdawczości. Samo postępowanie według schematu podejmowania decyzji jest niewystarczające, tj. instytucje muszą zawsze przestrzegać pozostałych instrukcji. Dla uproszczenia w schemacie podejmowania decyzji pominięto sumy, sumy częściowe i pozycje „w tym”; nie oznacza to jednak, że nie należy ich również zgłaszać.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **#** | **Pozycja** | **Decyzja** | **Działanie** |
| 1 | Kapitał podstawowy Tier I? | Tak | pkt 2.1.1 |
| Nie | # 2 |
| 2 | Kapitał dodatkowy Tier I? | Tak | pkt 2.1.2 |
| Nie | # 3 |
| 3 | Kapitał Tier II? | Tak | pkt 2.1.3 |
| Nie | # 4 |
| 4 | Inne instrumenty kapitałowe? | Tak | pkt 2.1.4 |
| Nie | # 5 |
| 5 | Zobowiązanie związane z zabezpieczeniem otrzymanym jako zmienny depozyt zabezpieczający instrumenty pochodne? | Tak | Nie należy zgłaszać |
| Nie | # 6 |
| 6 | Zobowiązania w dacie zawarcia transakcji? | Tak | pkt 2.9.1 |
| Nie | # 7 |
| 7 | Współzależne zobowiązanie? | Tak | Należy przypisać do jednej z odpowiednich pozycji w pkt 2.8 |
| Nie | # 8 |
| 8 | Zobowiązania i nieodwoływalne instrumenty w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony, które właściwy organ objął preferencyjnym traktowaniem? | Tak | pkt 2.4 |
| Nie | # 9 |
| 9 | Instrumenty pochodne będące zobowiązaniami wskaźnika stabilnego finansowania netto? | Tak | pkt 2.7 |
| Nie | # 10 |
| 10 | Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego? | Tak | pkt 2.9.2 |
| Nie | # 11 |
| 11 | Udziały mniejszości? | Tak | pkt 2.9.3 |
| Nie | # 12 |
| 12 | Stabilne depozyty detaliczne? | Tak | pkt 2.2.1 |
| Nie | # 13 |
| 13 | Inne depozyty detaliczne? | Tak | pkt 2.2.2 |
| Nie | # 14 |
| 14 | Zobowiązania, w przypadku których nie można określić kontrahenta? | Tak | pkt 2.6 |
| Nie | # 15 |
| 15 | Zobowiązania ze strony banków centralnych? | Tak | Należy przypisać do pkt 2.5.1 lub 2.5.2 |
| Nie | # 16 |
| 16 | Zobowiązania ze strony klientów finansowych? | Tak | Należy przypisać do jednej z odpowiednich pozycji w pkt 2.5.3 |
| Nie | # 17 |
| 17 | Zobowiązania klientów niefinansowych innych niż banki centralne? | Tak | Należy przypisać do odpowiedniej pozycji w pkt 2.3 |
| Nie | # 18 |
| 18 | Jakiekolwiek inne zobowiązanie nieuwzględnione w powyższych kategoriach? | Tak | pkt 2.9.4 |
| Nie | Nie należy zgłaszać |

1. **Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn**

|  |  |
| --- | --- |
| Kolumna | Odniesienia prawne i instrukcje |
| 0010–0030 | **Kwota**  W kolumnach 0010–0030 instytucje zgłaszają kwotę zobowiązań i funduszy własnych przypisaną do mającego zastosowanie przedziału rezydualnego terminu zapadalności. |
| 0040–0060 | **Standardowy współczynnik dostępnego stabilnego finansowania**  Współczynniki standardowe w kolumnach 0040–0060 są współczynnikami odniesienia określonymi w części szóstej tytuł IV rozdział 3 CRR, które określają część kwoty zobowiązań i funduszy własnych, która stanowi dostępne stabilne finansowanie. Przekazuje się je wyłącznie do celów informacyjnych i nie są one przeznaczone do wypełniania przez instytucje. |
| 0070–0090 | **Mający zastosowanie współczynnik dostępnego stabilnego finansowania**  Część szósta tytuł IV rozdział 2 i 3 CRR  W kolumnach 0070–0090 instytucje zgłaszają mające zastosowanie współczynniki dostępnego stabilnego finansowania określone w części szóstej tytuł IV rozdział 3 CRR, które – pomnożone przez kwotę zobowiązań lub funduszy własnych – określiłyby kwotę stosownego dostępnego stabilnego finansowania. Mające zastosowanie współczynniki służą do ustalenia średnich wartości ważonych i należy je zgłaszać w ujęciu dziesiętnym (tj. 1,00 w przypadku mającej zastosowanie wagi w wysokości 100 % lub 0,50 w przypadku mającej zastosowanie wagi w wysokości 50 %). Mające zastosowanie współczynniki mogą odzwierciedlać m.in. ustalenia przyjęte przez daną instytucję kredytową lub opcje krajowe. |
| 0100 | **Dostępne stabilne finansowanie**  W kolumnie 0100 instytucje zgłaszają wartość dostępnego stabilnego finansowania zgodnie z definicją określoną w art. 428i CRR.  Wymagane stabilne finansowanie oblicza się przy pomocy następującego wzoru:  c0100 = SUMA{(c0010 \* c0070), (c0020 \* c0080), (c0030 \* c0090)}. |

1. **Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy**

|  |  |
| --- | --- |
| Wiersz | Odniesienia prawne i instrukcje |
| 0010 | **2. DOSTĘPNE STABILNE FINANSOWANIE**  Część szósta tytuł IV rozdział 3 CRR |
| 0020 | **2.1. Dostępne stabilne finansowanie z pozycji i instrumentów kapitałowych**  W tej sekcji instytucje zgłaszają sumę pozycji zgłoszonych w pozycjach 2.1.1–2.1.4. |
| 0030 | **2.1.1. Kapitał podstawowy Tier I**  Art. 428o lit. a) CRR; pozycje kapitału podstawowego Tier I przed zastosowaniem filtrów ostrożnościowych, odliczeń oraz wyłączeń lub rozwiązań alternatywnych określonych w art. 32–36, 48, 49 i 79 CRR. |
| 0040 | **2.1.2. Kapitał dodatkowy Tier I**  Art. 428o lit. b) oraz art. 428k ust. 3 lit. d) CRR; pozycje dodatkowe w Tier I przed zastosowaniem odliczeń oraz wyłączeń określonych w art. 56 i 79 CRR. |
| 0050 | **2.1.3. Tier II**  Art. 428o lit. c) oraz art. 428k ust. 3 lit. d) CRR; pozycje w Tier II przed zastosowaniem odliczeń i wyłączeń określonych w art. 66 i 79 CRR o rezydualnym terminie zapadalności wynoszącym w sprawozdawczym dniu odniesienia co najmniej jeden rok. |
| 0060 | **2.1.4. Inne instrumenty kapitałowe**  Art. 428o lit. d) oraz art. 428k ust. 3 lit. d) CRR; inne instrumenty kapitałowe o rezydualnym terminie zapadalności wynoszącym w sprawozdawczym dniu odniesienia co najmniej jeden rok. |
| 0070 | **2.2. Dostępne stabilne finansowanie z depozytów detalicznych**  W tej sekcji instytucje zgłaszają sumę pozycji zgłoszonych w pozycjach 2.2.1 i 2.2.2. Pozycja ta obejmuje zarówno zobowiązania niezabezpieczone, jak i zobowiązania zabezpieczone. |
| 0080 | **2.2.0.1. W tym: obligacje detaliczne**  Art. 428i CRR  W tej sekcji instytucje zgłaszają obligacje i inne emitowane dłużne papiery wartościowe sprzedawane wyłącznie na rynku detalicznym i przechowywane na rachunku detalicznym. Te obligacje detaliczne należy zgłaszać także w ramach odpowiadającej kategorii depozytów detalicznych jako „stabilne depozyty detaliczne” lub „inne depozyty detaliczne” odpowiednio w pozycjach 2.2.1 i 2.2.2. |
| 0090 | **2.2.1. Stabilne depozyty detaliczne**  Art. 428n CRR  Instytucje zgłaszają 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 stałej relacji z klientem, 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 lub 5 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61 i wówczas zgłasza się je jako „inne depozyty detaliczne”; lub * depozyty te nie zostały pozyskane w państwach trzecich, w których stosuje się wyższy wskaźnik wypływów zgodnie z art. 25 ust. 5 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, i wówczas zgłasza się je jako „inne depozyty detaliczne”. |
| 0100 | **2.2.0.2. W tym ze znaczną karą za przedterminowe wycofania**  Art. 428j ust. 3 CRR  Stabilne depozyty detaliczne, które mogą zostać wycofane przez terminem przed upływem jednego roku pod warunkiem zapłacenia kary uznanej za znaczną zgodnie z art. 25 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. |
| 0110 | **2.2.2. Inne depozyty detaliczne**  Art. 428m CRR  Instytucje zgłaszają kwotę depozytów detalicznych innych niż ujęte jako „stabilne depozyty detaliczne” w pozycji 2.2.1. |
| 0120 | **2.2.0.3. W tym ze znaczną karą za przedterminowe wycofania**  „Inne depozyty detaliczne”, które mogą zostać wycofane przez terminem przed upływem jednego roku pod warunkiem zapłacenia kary uznanej za znaczną zgodnie z art. 25 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. |
| 0130 | **2.3. Dostępne stabilne finansowanie od innych klientów niefinansowych (z wyjątkiem banków centralnych)**  Art. 428l CRR; zobowiązania ze strony hurtowych klientów niefinansowych (z wyjątkiem banków centralnych).  W tej sekcji instytucje zgłaszają sumę pozycji w pozycjach 2.3.1–2.3.6. |
| 0140 | **2.3.0.1. W tym transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych**  Art. 428e, art. 428r ust. 1 lit. g) oraz art. 428s ust. 1 lit. b) CRR; kwota zgłoszona w pozycji 2.3 związana ze środkami pieniężnymi należnymi z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych z klientami niefinansowymi. |
| 0150 | **2.3.0.2. W tym: depozyty operacyjne**  Kwota zgłoszona w pozycji 2.3, zapewniana w postaci depozytów operacyjnych i wymagana na świadczenie usług operacyjnych, jak określono w art. 27 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. |
| 0160 | **2.3.1. Zobowiązania ze strony rządu centralnego państwa członkowskiego lub państwa trzeciego**  Art. 428l lit. b) pkt (i) CRR; kwota zgłoszona w pozycji 2.3, zapewniana przez rząd centralny państwa członkowskiego lub państwa trzeciego. |
| 0170 | **2.3.2. Zobowiązania ze strony samorządów regionalnych lub władz lokalnych państwa członkowskiego lub państwa trzeciego**  Art. 428l lit. b) pkt (ii) CRR; kwota zgłoszona w pozycji 2.3, zapewniana przez samorządy regionalne lub władze lokalne państwa członkowskiego lub państwa trzeciego. |
| 0180 | **2.3.3. Zobowiązania ze strony podmiotów sektora publicznego w państwie członkowskim lub w państwie trzecim**  Art. 428l lit. b) pkt (iii) CRR; kwota zgłoszona w pozycji 2.3, zapewniana przez podmioty sektora publicznego w państwie członkowskim lub w państwie trzecim. |
| 0190 | **2.3.4. Zobowiązania ze strony wielostronnych banków rozwoju i organizacji międzynarodowych**  Art. 428l lit. b) pkt (iv) CRR; kwota zgłoszona w pozycji 2.3, zapewniana przez wielostronne banki rozwoju i organizacje międzynarodowe. |
| 0200 | **2.3.5. Zobowiązania ze strony klientów będących przedsiębiorstwami niefinansowymi**  Art. 428l lit. b) pkt (v) CRR; kwota zgłoszona w pozycji 2.3, zapewniana przez klientów będących przedsiębiorstwami niefinansowymi. |
| 0210 | **2.3.6. Zobowiązania ze strony unii kredytowych, przedsiębiorstw inwestowania indywidualnego i brokerów depozytowych**  Art. 428l lit. b) pkt (vi) CRR; kwota zgłoszona w pozycji 2.3, zapewniana przez unie kredytowe, przedsiębiorstwa inwestowania indywidualnego i brokerów depozytowych. |
| 0220 | **2.4. Dostępne stabilne finansowanie z zobowiązań i nieodwoływalne instrumenty w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony w przypadku objęcia preferencyjnym traktowaniem**  Art. 428h CRR; w tej sekcji instytucje zgłaszają zobowiązania i nieodwoływalne instrumenty, które właściwy organ objął preferencyjnym traktowaniem, o którym mowa w art. 428h CRR. |
| 0230 | **2.5. Dostępne stabilne finansowanie od klientów finansowych i banków centralnych**  W tej sekcji instytucje zgłaszają sumę pozycji zgłoszonych w pozycjach 2.5.1–2.5.3. |
| 0240 | **2.5.0.1. W tym depozyty na żądanie zapewniane instytucji centralnej przez członka sieci**  Art. 428g CRR  Instytucje centralne w ramach instytucjonalnego systemu ochrony lub sieci współpracy zgłaszają depozyty na żądanie otrzymane przez instytucje należące to takiego instytucjonalnego systemu ochrony lub sieci współpracy, które to depozyty traktowane są przez instytucję deponującą jako aktywa płynne zgodnie z art. 16 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. |
| 0250 | **2.5.1. Zobowiązania ze strony EBC lub banku centralnego państwa członkowskiego**  Art. 428k ust. 3 lit. c) ppkt (i) oraz art. 428l lit. c) ppkt (i) CRR; zobowiązania ze strony EBC lub banku centralnego państwa członkowskiego niezależnie od tego, czy są one związane z transakcjami finansowanymi z użyciem papierów wartościowych czy też nie. |
| 0260 | **2.5.2. Zobowiązania ze strony banku centralnego państwa trzeciego**  Art. 428k ust. 3 lit. c) ppkt (ii) oraz art. 428l lit. c) ppkt (ii) CRR; zobowiązania ze strony banku centralnego państwa trzeciego niezależnie od tego, czy są one związane z transakcjami finansowanymi z użyciem papierów wartościowych czy też nie. |
| 0270 | **2.5.3. Zobowiązania ze strony klientów finansowych**  Art. 428k ust. 3 lit. c) ppkt (iii) oraz art. 428l lit. c) ppkt (iii) CRR; zobowiązania ze strony klientów finansowych niezależnie od tego, czy są one związane z transakcjami finansowanymi z użyciem papierów wartościowych czy też nie. |
| 0280 | **2.5.3.1. Depozyty operacyjne**  Art. 428l lit. a) CRR  W tej sekcji instytucje zgłaszają część depozytów operacyjnych od klientów finansowych zgodnie z art. 27 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, która to część 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 (UE) 2015/61 i zgłasza się w pozycji 2.5.3.3.  Depozytów operacyjnych zgodnie z art. 27 ust. 1 lit. c) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61 nie zgłasza się tutaj, lecz w pozycji 2.3. „Dostępne stabilne finansowanie od innych klientów niefinansowych (z wyjątkiem banków centralnych)”.  W tej sekcji nie zgłasza się części depozytów operacyjnych przekraczającej kwotę wymaganą do świadczenia usług operacyjnych – taką część należy zgłosić w pozycji 2.5.3.2. |
| 0290 | **2.5.3.2. Nadwyżka depozytów operacyjnych**  W tej sekcji instytucje zgłaszają część depozytów operacyjnych od klientów finansowych przekraczającą kwotę wymaganą do świadczenia usług operacyjnych.  Depozytów operacyjnych zgodnie z art. 27 ust. 1 lit. c) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61 nie zgłasza się tutaj, lecz w pozycji 2.3. „Dostępne stabilne finansowanie od innych klientów niefinansowych (z wyjątkiem banków centralnych)”. |
| 0300 | **2.5.3.3. Inne zobowiązania**  W tej sekcji instytucje zgłaszają zobowiązania ze strony klienta finansowego niebędące depozytami operacyjnymi, jeżeli nie można zidentyfikować kontrahenta.  W tej sekcji nie zgłasza się części depozytów operacyjnych przekraczającej środki wymagane do świadczenia usług operacyjnych – taką część należy zgłosić w pozycji 2.5.3.2. |
| 0310 | **2.6. Dostępne stabilne finansowanie z uzyskanych zobowiązań, w przypadku gdy nie można zidentyfikować kontrahenta**  Art. 428k ust. 3 lit. d) oraz art. 428l lit. d) CRR  W tej sekcji instytucje zgłaszają zobowiązania, w przypadku gdy nie można zidentyfikować kontrahenta, w tym wyemitowane papiery wartościowe, w przypadku gdy nie można zidentyfikować ich posiadacza. |
| 0320 | **2.7. Dostępne stabilne finansowanie z zobowiązań netto z tytułu instrumentów pochodnych**  Ujemna różnica między pakietami kompensowania obliczona zgodnie z art. 428k ust. 4 CRR. |
| 0330 | **2.8. Dostępne stabilne finansowanie ze współzależnych zobowiązań**  W tej sekcji instytucje zgłaszają zobowiązania współzależne z aktywami zgodnie z art. 428f CRR. W tej sekcji instytucje zgłaszają sumę pozycji w pozycjach 2.8.1–2.8.5. |
| 0340 | **2.8.1. Scentralizowane oszczędności regulowane**  Zobowiązania związane ze scentralizowanymi oszczędnościami regulowanymi, które należy traktować jako współzależne z aktywami zgodnie z art. 428f ust. 2 lit. a) CRR. |
| 0350 | **2.8.2. Kredyty preferencyjne oraz właściwe instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności**  Zobowiązania związane z kredytami preferencyjnymi oraz instrumentami kredytowymi i instrumentami wsparcia płynności, które są traktowane jako współzależne z aktywami zgodnie z art. 428f ust. 2 lit. b) CRR. |
| 0360 | **2.8.3. Kwalifikowalne obligacje zabezpieczone**  Zobowiązania związane z obligacjami zabezpieczonymi, które należy traktować jako współzależne z aktywami zgodnie z art. 428f ust. 2 lit. c) CRR. |
| 0370 | **2.8.4. Działalność rozliczeniowa w zakresie instrumentów pochodnych prowadzona na rzecz klientów**  Zobowiązania związane z działalnością rozliczeniową w zakresie instrumentów pochodnych prowadzoną na rzecz klientów, które należy traktować jako współzależne z aktywami zgodnie z art. 428f ust. 2 lit. d) CRR. |
| 0380 | **2.8.5. Inne**  Zobowiązania, które spełniają wszystkie warunki określone w art. 428f ust. 1 CRR oraz które należy traktować jako współzależne z aktywami zgodnie z art. 428f ust. 1 CRR. |
| 0390 | **2.9. Dostępne stabilne finansowanie z innych zobowiązań**  W tej sekcji instytucje zgłaszają sumę pozycji zgłoszonych w pozycjach 2.9.1–2.9.4. |
| 0400 | **2.9.1. Zobowiązania w dacie zawarcia transakcji**  Art. 428k ust. 3 lit. a) CRR  W tej sekcji instytucje zgłaszają 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. |
| 0410 | **2.9.2. Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego**  Art. 428k ust. 1 lit. a) CRR  W tej sekcji instytucja zgłasza rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego i uznaje najbliższą możliwą datę, kiedy ich kwotę można zrealizować, za rezydualny termin zapadalności. |
| 0420 | **2.9.3. Udziały mniejszości**  Art. 428k ust. 1 lit. b) CRR  W tej sekcji instytucja zgłasza udziały mniejszości i uznaje termin instrumentu za rezydualny termin zapadalności. |
| 0430 | **2.9.4. Inne zobowiązania**  Art. 428k ust. 1 oraz art. 428k ust. 3 CRR  W tej sekcji instytucje zgłaszają inne zobowiązania, w tym pozycje krótkie i pozycje o otwartym terminie zapadalności |

**CZĘŚĆ IV: UPROSZCZONE WYMAGANE STABILNE FINANSOWANIE**

1. **Uwagi szczegółowe**
2. Instytucje zgłaszają w odpowiedniej kategorii wszystkie aktywa, w przypadku których pozostają właścicielem rzeczywistym, nawet jeżeli nie są one uwzględnione w ich bilansie. Aktywów, w przypadku których instytucje nie pozostają właścicielem rzeczywistym, nie zgłasza się, nawet jeśli aktywa te są uwzględnione w ich bilansie.
3. Zgodnie z art. 428aq CRR, o ile nie określono inaczej w części szóstej tytuł IV rozdział 7 CRR, kwotę wymaganego stabilnego finansowania oblicza się, mnożąc kwotę aktywów oraz pozycji pozabilansowych przez współczynniki wymaganego stabilnego finansowania.
4. Aktywa, które kwalifikują się jako aktywa płynne (aktywa płynne wysokiej jakości) zgodnie z rozporządzeniem delegowanym (UE) 2015/61 zgłasza się jako takie niezależnie od tego, czy spełniają one wymogi operacyjne, o których mowa w art. 8 wspomnianego rozporządzenia delegowanego. Aktywa te zgłasza się w wyznaczonych kolumnach niezależnie od ich rezydualnego terminu zapadalności.
5. Wszystkie aktywa inne niż aktywa płynne wysokiej jakości oraz pozycje pozabilansowe zgłasza się według ich rezydualnego terminu zapadalności zgodnie z art. 428ar CRR. Klasy zapadalności kwoty, współczynniki standardowe i współczynniki mające zastosowanie są następujące:
   * 1. rezydualny termin zapadalności jest krótszy niż jeden rok lub nie ma określonego terminu zapadalności;
     2. rezydualny termin zapadalności wynosi co najmniej jeden rok.
6. Obliczając rezydualny termin zapadalności aktywów innych niż aktywa płynne wysokiej jakości i pozycje pozabilansowe, instytucje biorą pod uwagę opcje, przyjmując założenie, że emitent lub kontrahent wykonają każdą opcję w celu wydłużenia terminu zapadalności danego składnika aktywów. W przypadku opcji podlegających wykonaniu według uznania instytucji instytucja i właściwy organ biorą pod uwagę czynniki wpływające na reputację, które mogą ograniczyć zdolność instytucji do niewykonania opcji, uwzględniając w szczególności oczekiwania rynkowe i oczekiwania klientów, że instytucja powinna wydłużyć termin zapadalności niektórych aktywów w dniu upływu ich terminu zapadalności.
7. W przypadku niektórych pozycji instytucje zgłaszają aktywa zgodnie ze statusem lub terminem zapadalności obciążeń takich aktywów zgodnie z art. 428aq ust. 4, 5 i 6 CRR.
8. Schemat podejmowania decyzji odnoszący się do wzoru sprawozdawczego C 82.00 jest częścią instrukcji określających kryteria oceny w odniesieniu do ustalania hierarchii na potrzeby klasyfikowania każdej zgłoszonej pozycji w celu zapewnienia jednolitej i porównywalnej sprawozdawczości. Samo postępowanie według schematu podejmowania decyzji jest niewystarczające, tj. instytucje muszą zawsze przestrzegać pozostałych instrukcji. Dla uproszczenia w schemacie podejmowania decyzji pominięto sumy i sumy częściowe; nie oznacza to jednak, że nie należy ich również zgłaszać.
9. Jak określono w art. 428aq ust. 5 CRR, jeżeli instytucja ponownie wykorzystuje składnik aktywów będący przedmiotem zaciągniętej pożyczki lub przeprowadza lombardowanie takiego składnika aktywów, w tym w ramach transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych, i jeżeli ten składnik aktywów jest ujęty poza bilansem, transakcję, za pomocą której dany składnik aktywów stał się przedmiotem zaciągniętej pożyczki, traktuje się jako obciążoną, pod warunkiem że termin zapadalności tej transakcji nie może upłynąć, zanim instytucja nie zwróci pożyczonego składnika aktywów.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **#** | **Pozycja** | **Decyzja** | **Działanie** |
| 1 | Pakiety kompensowania instrumentów pochodnych z ujemnymi zmianami wartości godziwej brutto przekazanego zabezpieczenia lub płatności rozrachunku i wpływy związane ze zmianami wartości rynkowej tych instrumentów? | Tak | pkt 1.7.1 |
| Nie | # 2 |
| 2 | Składnik aktywów lub pozycja pozabilansowa przekazane jako początkowy depozyt zabezpieczający instrumentów pochodnych? | Tak | pkt 1.7.3 |
| Nie | # 3 |
| 3 | Składnik aktywów lub pozycja pozabilansowa przekazane jako wkład do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania? | Tak | pkt 1.8 |
| Nie | # 4 |
| 4 | Pozycja, w przypadku której instytucja pozostaje właścicielem rzeczywistym? | Tak | # 5 |
| Nie | # 19 |
| 5 | Składnik aktywów związany z zabezpieczeniem przekazanym jako początkowy lub zmienny depozyt zabezpieczający instrumenty pochodne lub jako wkład do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania? | Tak | Nie należy zgłaszać |
| Nie | # 6 |
| 6 | Zagrożone aktywa lub papiery wartościowe zagrożone niewykonaniem zobowiązania? | Tak | pkt 1.9 |
| Nie | # 7 |
| 7 | Należności w dacie zawarcia transakcji? | Tak | pkt 1.9 |
| Nie | # 8 |
| 8 | Współzależne aktywa? | Tak | Należy przypisać do jednej z odpowiednich pozycji w pkt 1.5 |
| Nie | # 9 |
| 9 | Aktywa w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony, które właściwy organ objął preferencyjnym traktowaniem? | Tak | pkt 1.6 |
| Nie | # 10 |
| 10 | Aktywa stanowiące ekspozycje wobec banków centralnych? | Tak | Należy przypisać do jednej z odpowiednich pozycji w pkt 1.1 |
| Nie | # 11 |
| 11 | Aktywa płynne? | Tak | Należy przypisać do jednej z odpowiednich pozycji w pkt 1.2.1–1.2.4 |
| Nie | # 12 |
| 12 | Papiery wartościowe w postaci aktywów niepłynnych | Tak | pkt 1.3 |
| Nie | # 13 |
| 13 | Produkty związane z bilansowym finansowaniem handlu? | Tak | pkt 1.4.3 |
| Nie | # 14 |
| 14 | Instrumenty pochodne będące aktywami w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto? | Tak | pkt 1.7.2 |
| Nie | # 15 |
| 15 | Kredyty i pożyczki? | Tak | # 16 |
| Nie | # 20 |
| 16 | Kredyty udzielane klientom niefinansowym? | Tak | pkt 1.4.1 |
| Nie | # 17 |
| 17 | Kredyty udzielane klientom finansowym? | Tak | pkt 1.4.2 |
| Nie | # 18 |
| 18 | Jakikolwiek inny składnik aktywów nieuwzględniony w powyższych kategoriach? | Tak | pkt 1.9 |
| Nie | Nie należy zgłaszać |
| 19 | Ekspozycja pozabilansowa? | Tak | # 20 |
| Nie | Nie należy zgłaszać |
| 20 | Ekspozycja nieobsługiwana? | Tak | pkt 1.10.4 |
| Nie | # 21 |
| 21 | Nieodwoływalne instrumenty? | Tak | # 22 |
| Nie | # 23 |
| 22 | Nieodwoływalne instrumenty, które właściwy organ objął preferencyjnym traktowaniem? | Tak | pkt 1.10.1 |
| Nie | pkt 1.10.2 |
| 23 | Pozycja pozabilansowa związana z finansowaniem handlu? | Tak | pkt 1.10.3 |
| Nie | # 24 |
| 24 | Inna ekspozycja pozabilansowa, dla której właściwy organ określił współczynnik wymaganego stabilnego finansowania? | Tak | pkt 1.10.5 |
| Nie | Nie należy zgłaszać |

1. **Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn**

|  |  |
| --- | --- |
| Kolumna | Odniesienia prawne i instrukcje |
| 0010–0020 | **Kwota aktywów innych niż aktywa płynne wysokiej jakości**  W kolumnach 0010–0020 instytucje zgłaszają, o ile nie określono inaczej w części szóstej tytuł IV rozdział 7 CRR, kwotę aktywów i pozycji pozabilansowych, o których mowa w części szóstej tytuł IV rozdział 7 sekcja 2 CRR.  Kwotę tę zgłasza się w kolumnach 0010–0020, kiedy odpowiadająca pozycja nie kwalifikuje się jako składnik aktywów płynnych zgodnie z rozporządzeniem delegowanym (UE) 2015/61, niezależnie od tego, czy spełniają one wymogi operacyjne, o których mowa w art. 8 wspomnianego rozporządzenia delegowanego. |
| 0030 | **Kwota aktywów płynnych wysokiej jakości**  Zob. instrukcje w kolumnach 0010–0020.  Kwotę tę zgłasza się w kolumnie 0030, kiedy odpowiadająca pozycja kwalifikuje się jako składnik aktywów płynnych zgodnie z rozporządzeniem delegowanym (UE) 2015/61, niezależnie od tego, czy spełniają one wymogi operacyjne, o których mowa w art. 8 wspomnianego rozporządzenia delegowanego. |
| 0040–0060 | **Standardowy współczynnik wymaganego stabilnego finansowania**  Część szósta tytuł IV rozdział 7 sekcja 2 CRR  Współczynniki standardowe w kolumnach 0040–0060 są współczynnikami odniesienia określonymi w części szóstej tytuł IV rozdział 7 CRR, które określają część kwoty aktywów i pozycji pozabilansowych, która stanowi wymagane stabilne finansowanie. Są one przekazywane wyłącznie do celów informacyjnych i nie są przeznaczone do wypełniania przez instytucje. |
| 0070–0900 | **Mający zastosowanie współczynnik wymaganego stabilnego finansowania**  Rozdziały 2 i 7 CRR  W kolumnach 0070–0900 instytucje zgłaszają mający zastosowanie współczynnik stosowany do pozycji w części szóstej tytuł IV rozdział 7 CRR. Mające zastosowanie współczynniki służą do ustalenia średnich wartości ważonych i należy je zgłaszać w ujęciu dziesiętnym (tj. 1,00 w przypadku mającej zastosowanie wagi w wysokości 100 % lub 0,50 w przypadku mającej zastosowanie wagi w wysokości 50 %). Mające zastosowanie współczynniki mogą odzwierciedlać m.in. ustalenia przyjęte przez daną instytucję kredytową lub opcje krajowe. |
| 0100 | **Wymagane stabilne finansowanie:**  W kolumnie 0100 instytucje zgłaszają wymagane stabilne finansowanie zgodnie z częścią szóstą tytuł IV rozdział 7 CRR.  Wymagane stabilne finansowanie oblicza się przy pomocy następującego wzoru:  c0100 = SUMA{(c0010 \* c0070), (c0020 \* c0080), (c0030 \* c0090)}. |

1. **Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy**

|  |  |
| --- | --- |
| Wiersz | Odniesienia prawne i instrukcje |
| 0010 | **1. WYMAGANE STABILNE FINANSOWANIE**  W tej sekcji instytucje zgłaszają pozycje podlegające wymaganemu stabilnemu finansowaniu zgodnie z częścią szóstą tytuł IV rozdział 7 CRR. |
| 0020 | **1.1. Wymagane stabilne finansowanie z aktywów stanowiących ekspozycje wobec banków centralnych**  Art. 428as ust. 1 lit. b) i c) oraz art. 428ad lit. d) CRR  W tej sekcji instytucje zgłaszają aktywa stanowiące ekspozycje wobec banków centralnych.  Zmniejszony współczynnik wymaganego stabilnego finansowania może mieć zastosowanie zgodnie z art. 428aq ust. 7 CRR. |
| 0030 | **1.1.1. Środki pieniężne, kapitały rezerwowe oraz aktywa płynne wysokiej jakości stanowiące ekspozycje wobec banków centralnych**  W tej sekcji instytucje zgłaszają środki pieniężne i kapitały rezerwowe w bankach centralnych, w tym nadwyżkowe rezerwy. W tej sekcji instytucje zgłaszają także wszelkie inne ekspozycje wobec banków centralnych, które uznaje się za aktywa płynne zgodnie z rozporządzeniem delegowanym (UE) 2015/61, niezależnie od tego, czy spełniają one wymogi operacyjne, o których mowa w art. 8 wspomnianego rozporządzenia delegowanego.  Rezerwy obowiązkowe, których nie uznaje się za aktywa płynne zgodnie z rozporządzeniem delegowanym (UE) 2015/61, zgłasza się w odpowiedniej kolumnie aktywów innych niż aktywa płynne wysokiej jakości. |
| 0040 | **1.1.2. Pozostałe aktywa inne niż aktywa płynne wysokiej jakości będące ekspozycjami w stosunku do banków centralnych**  W tej sekcji instytucje zgłaszają wszelkie inne należności od banków centralnych inne niż te zgłoszone w pozycji 1.1.1. |
| 0050 | **1.2. Wymagane stabilne finansowanie z aktywów płynnych**  Art. 428ar–428av oraz art. 428ax CRR  W tej sekcji instytucje zgłaszają aktywa płynne zgodnie z rozporządzeniem delegowanym (UE) 2015/61, niezależnie od tego, czy spełniają one wymogi operacyjne, o których mowa w art. 8 wspomnianego rozporządzenia delegowanego. |
| 0060 | **1.2.1. Aktywa poziomu 1 kwalifikujące się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wypływów netto o 0 %**  W tej sekcji instytucje zgłaszają aktywa, które kwalifikują się jako aktywa płynne poziomu 1 zgodnie z art. 10 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. |
| 0070 | **1.2.1.1. Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy**  Kwota zgłoszona w pozycji 1.2.1 związana z aktywami, które są wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy. |
| 0080 | **1.2.1.2. Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok**  Kwota zgłoszona w pozycji 1.2.1 związana z aktywami, które są obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok. |
| 0090 | **1.2.1.3. Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok**  Kwota zgłoszona w pozycji 1.2.1 związana z aktywami, które są obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok. |
| 0100 | **1.2.2. Aktywa poziomu 1 kwalifikujące się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wypływów netto o 7 %**  W tej sekcji instytucje zgłaszają aktywa poziomu 1, które kwalifikują się do redukcji wartości o 7 % zgodnie z rozporządzeniem delegowanym (UE) 2015/61, a także udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, które kwalifikują się do redukcji wartości o 5 % zgodnie z rozporządzeniem delegowanym (UE) 2015/61. |
| 0110 | **1.2.2.1. Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy**  Kwota zgłoszona w pozycji 1.2.2 związana z aktywami, które są wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy. |
| 0120 | **1.2.2.2. Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok**  Kwota zgłoszona w pozycji 1.2.2 związana z aktywami, które są obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok. |
| 0130 | **1.2.2.3. Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok**  Kwota zgłoszona w pozycji 1.2.2 związana z aktywami, które są obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok. |
| 0140 | **1.2.3. Aktywa poziomu 2A kwalifikujące się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wypływów netto o 15 % oraz udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania kwalifikujące się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wypływów netto o 0–20 %**  W tej sekcji instytucje zgłaszają aktywa, które kwalifikują się jako aktywa poziomu 2A zgodnie z rozporządzeniem delegowanym (UE) 2015/61, oraz udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania kwalifikujące się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wypływów netto o 0–20 % zgodnie z rozporządzeniem delegowanym (UE) 2015/61. |
| 0150 | **1.2.3.1. Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy**  Kwota zgłoszona w pozycji 1.2.5 związana z aktywami, które są wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy. |
| 0160 | **1.2.3.2. Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok**  Kwota zgłoszona w pozycji 1.2.5 związana z aktywami, które są obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok. |
| 0170 | **1.2.3.3. Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok**  Kwota zgłoszona w pozycji 1.2.5 związana z aktywami, które są obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok. |
| 0180 | **1.2.4. Aktywa poziomu 2B kwalifikujące się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wypływów netto o 25 % oraz udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania kwalifikujące się do redukcji wartości o 30–55 %**  W tej sekcji instytucje zgłaszają aktywa poziomu 2B, które kwalifikują się do redukcji wartości o 25 % zgodnie z rozporządzeniem delegowanym (UE) 2015/61, oraz udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania kwalifikujące się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wypływów netto o 30–55 % zgodnie z rozporządzeniem delegowanym (UE) 2015/61. |
| 0190 | **1.2.4.1. Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż jeden rok**  Kwota zgłoszona w pozycji 1.2.4 związana z aktywami, które są wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż jeden rok. |
| 0200 | **1.2.4.2. Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok**  Kwota zgłoszona w pozycji 1.2.4 związana z aktywami, które są obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok. |
| 0210 | **1.3. Wymagane stabilne finansowanie z papierów wartościowych innych niż aktywa płynne**  Art. 428aw lit. b), art. 428ay lit. d) i art. 428az ust. 1 lit. b) CRR  W tej sekcji instytucje zgłaszają papiery wartościowe, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR i które nie są aktywami płynnymi zgodnie z rozporządzeniem delegowanym (UE) 2015/61, niezależnie od tego, czy spełniają one określone we wspomnianym rozporządzeniu wymogi operacyjne. |
| 0220 | **1.3.1. Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż jeden rok**  Kwota zgłoszona w pozycji 1.3 związana z aktywami, które są wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż jeden rok. |
| 0230 | **1.3.2. Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok**  Kwota zgłoszona w pozycji 1.3 związana z aktywami, które są obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok. |
| 0240 | **1.4. Wymagane stabilne finansowanie z pożyczek**  W tej sekcji instytucje zgłaszają środki pieniężne należne z tytułu pożyczek, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR.  Jak określono w art. 428ar ust. 4 CRR, w przypadku kredytów amortyzujących o rezydualnym umownym terminie zapadalności wynoszącym co najmniej jeden rok, jakakolwiek część, której termin zapadalności upływa w terminie krótszym niż sześć miesięcy, lub jakakolwiek część, której termin zapadalności upływa w terminie wynoszącym od sześciu miesięcy do poniżej roku, jest traktowana jako posiadająca rezydualny termin zapadalności wynoszący odpowiednio poniżej sześciu miesięcy oraz od sześciu miesięcy do poniżej roku. |
| 0250 | **1.4.1. Kredyty udzielane klientom niefinansowym**  Kwota zgłoszona w pozycji 1.4 związana z kredytami udzielanymi klientom niefinansowym. |
| 0260 | **1.4.1.1. Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż jeden rok**  Art. 428aw lit. a) i art. 428ay lit. b) CRR; kwota zgłoszona w pozycji 1.4.1 związana z aktywami, które są wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż jeden rok. |
| 0270 | **1.4.1.2. Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok**  Art. 428az ust. 1 lit. b) CRR; kwota zgłoszona w pozycji 1.4.1 związana z aktywami, które są obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok. |
| 0280 | **1.4.2. Kredyty udzielane klientom finansowym**  Kwota zgłoszona w pozycji 1.4 związana z kredytami udzielanymi klientom finansowym. |
| 0290 | **1.4.2.1. Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż jeden rok**  Art. 428aw lit. a) i art. 428az ust. 1 lit. b) CRR; kwota zgłoszona w pozycji 1.4.2 związana z aktywami, które są wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż jeden rok. |
| 0300 | **1.4.2.2. Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok**  Art. 428az ust. 1 lit. b) CRR; kwota zgłoszona w pozycji 1.4.2 związana z aktywami, które są obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok. |
| 0310 | **1.4.3. Produkty związane z bilansowym finansowaniem handlu**  Art. 428aw lit. b) i art. 428ay lit. c) CRR; kwota zgłoszona w pozycji 1.4 wynikająca z produktów związanych z bilansowym finansowaniem handlu. |
| 0320 | **1.5. Wymagane stabilne finansowanie ze współzależnych aktywów**  Art. 428f oraz art. 428r ust. 1 lit. f) CRR; w tej sekcji instytucje zgłaszają aktywa współzależne z zobowiązaniami zgodnie z art. 428f CRR. |
| 0330 | **1.6. Wymagane stabilne finansowanie z aktywów w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony w przypadku objęcia preferencyjnym traktowaniem**  W tej sekcji instytucje zgłaszają aktywa, które właściwy organ objął preferencyjnym traktowaniem, o którym mowa w art. 428h CRR. |
| 0340 | **1.7. Wymagane stabilne finansowanie z instrumentów pochodnych**  Art. 428d, art. 428at ust. 2, art. 428ay lit. a) oraz art. 428az ust. 2 CRR  W tej sekcji instytucje zgłaszają kwotę wymaganego stabilnego finansowania wynikającego z instrumentów pochodnych. |
| 0350 | **1.7.1. Wymagane stabilne finansowanie z instrumentów pochodnych będących zobowiązaniami**  Art. 428at ust. 2 CRR; kwota zgłoszona w pozycji 1.7, będąca bezwzględną wartością godziwą pakietów kompensowania o ujemnej wartości godziwej obliczonej zgodnie z art. 428at ust. 2 CRR. |
| 0360 | **1.7.2. Instrumenty pochodne będące aktywami wskaźnika stabilnego finansowania netto**  Art. 428d; kwota zgłoszona w pozycji 1.7 będąca dodatnią różnicą między pakietami kompensowania obliczonymi zgodnie z art. 428az ust. 2 CRR. |
| 0370 | **1.7.3. Wniesiony początkowy depozyt zabezpieczający**  Art. 428ay lit. a) CRR; kwota zgłoszona w pozycji 1.7 związana z początkowym depozytem zabezpieczającym dla kontraktów na instrumenty pochodne. |
| 0380 | **1.8. Wymagane stabilne finansowanie z wkładu do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania**  Art. 428ay lit. a) CRR  W tej sekcji instytucje zgłaszają pozycje przekazane jako wkład do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania. |
| 0390 | **1.9. Wymagane stabilne finansowanie z innych aktywów**  W tej sekcji instytucje zgłaszają wszelkie aktywa, o których nie było mowy w pozycjach 1.1–1.8. |
| 0400 | **1.10. Wymagane stabilne finansowanie z pozycji pozabilansowych**  W tej sekcji instytucje zgłaszają kwotę pozycji pozabilansowych, o których nie było mowy w pozycjach 1.1–1.8 i które są objęte wymogami dotyczącymi wymaganego stabilnego finansowania. |
| 0410 | **1.10.1. Nieodwoływalne instrumenty w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony w przypadku objęcia preferencyjnym traktowaniem**  Kwota zgłoszona w pozycji 1.10, która jest związana z nieodwoływalnymi instrumentami, które właściwy organ objął preferencyjnym traktowaniem, o którym mowa w art. 428h CRR. |
| 0420 | **1.10.2. Nieodwoływalne instrumenty**  Art. 428at ust. 1 CRR; kwota zgłoszona w pozycji 1.10 odnosząca się do nieodwoływalnych instrumentów zgodnie z rozporządzeniem delegowanym (UE) 2015/61, której to kwoty nie uwzględniono w pozycji 1.10.1 |
| 0430 | **1.10.3. Pozycje pozabilansowe związane z finansowaniem handlu**  Art. 428au lit. b) CRR; kwota zgłoszona w pozycji 1.10, która jest produktem związanym z pozabilansowym finansowaniem handlu, o którym mowa w załączniku I do CRR. |
| 0440 | **1.10.4. Zagrożone pozycje pozabilansowe**  Kwota zgłoszona w pozycji 1.10 związana z zagrożonymi ekspozycjami. |
| 0450 | **1.10.5. Inne ekspozycje pozabilansowe określone przez właściwe organy**  Kwota zgłoszona w pozycji 1.10 stanowiąca ekspozycje pozabilansowe, dla których właściwy organ określił współczynniki wymaganego stabilnego finansowania zgodnie z art. 428aq ust. 10 CRR. |

**CZĘŚĆ V: UPROSZCZONE DOSTĘPNE STABILNE FINANSOWANIE**

1. **Uwagi szczegółowe**
2. Wszystkie zobowiązania oraz fundusze własne zgłasza się według ich rezydualnego umownego terminu zapadalności zgodnie z art. 428ak CRR. Klasy zapadalności kwot, standardowe współczynniki dostępnego stabilnego finansowania i mające zastosowanie standardowe współczynniki dostępnego stabilnego finansowania są następujące:
   * 1. rezydualny termin zapadalności jest krótszy niż jeden rok lub nie ma określonego terminu zapadalności;
     2. rezydualny termin zapadalności wynosi co najmniej jeden rok.
3. Wszystkie zobowiązania, których rezydualny termin zapadalności wynosi co najmniej jeden rok, muszą być objęte współczynnikiem dostępnego stabilnego finansowania wynoszącym 100 %, o ile nie określono inaczej w art. 428al–428ao CRR, zgodnie z art. 428ap CRR.
4. Wszystkie depozyty na żądanie należy zgłaszać w klasie odnoszącej się do zobowiązań, których rezydualny termin zapadalności jest krótszy niż jeden rok.
5. Zgodnie z art. 428ak ust. 2 CRR instytucje uwzględniają istniejące opcje, by określić rezydualny termin zapadalności zobowiązania lub funduszy własnych. Przyjmują przy tym założenie, że kontrahent umorzy opcję kupna w jak najwcześniejszym terminie. W przypadku opcji podlegających wykonaniu według uznania instytucji instytucja i właściwe organy biorą pod uwagę czynniki związane z reputacją, które mogą ograniczyć zdolność instytucji do niewykonania opcji, w szczególności oczekiwania rynkowe, że instytucje powinny wykupić niektóre zobowiązania przed upływem ich terminu zapadalności
6. Ponadto, jak określono w art. 428ap CRR, pozycjom dodatkowym w Tier I, pozycjom w Tier II i wszelkim innym instrumentom kapitałowym, które mają wyraźnie charakter opcji lub w które wbudowano opcje i które, jeżeli zostałyby wykonane (nawet jeśli nie były jeszcze wykonane w sprawozdawczym dniu odniesienia), skróciłyby efektywny rezydualny termin zapadalności w sprawozdawczym dniu odniesienia do poniżej roku, nie można przypisać współczynnika dostępnego stabilnego finansowania w wysokości 100 %.
7. Zgodnie z art. 428al ust. 3 CRR instytucje traktują depozyty o określonym terminie wypowiedzenia zgodnie z ich terminem wypowiedzenia, a depozyty terminowe zgodnie z ich rezydualnym terminem zapadalności. Na zasadzie odstępstwa od przepisów ust. 35 instytucje nie uwzględniają opcji dotyczących przedterminowych wycofań, jeżeli deponent musi zapłacić znaczną karę za przedterminowe wycofania, które występują w okresie krótszym niż jeden rok, a taka kara została określona w art. 25 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, w celu określenia rezydualnego terminu zapadalności terminowych depozytów detalicznych.
8. Schemat podejmowania decyzji odnoszący się do wzoru sprawozdawczego C 83.00 jest częścią instrukcji określających kryteria oceny w odniesieniu do ustalania hierarchii na potrzeby klasyfikowania każdej zgłoszonej pozycji w celu zapewnienia jednolitej i porównywalnej sprawozdawczości. Samo postępowanie według schematu podejmowania decyzji jest niewystarczające, tj. instytucje muszą zawsze przestrzegać pozostałych instrukcji. Dla uproszczenia w schemacie podejmowania decyzji pominięto sumy i sumy częściowe; nie oznacza to jednak, że nie należy ich również zgłaszać.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **#** | **Pozycja** | **Decyzja** | **Działanie** |
| 1 | Kapitał podstawowy Tier I? | Tak | pkt 2.1 |
| Nie | # 2 |
| 2 | Kapitał dodatkowy Tier I? | Tak | pkt 2.1 |
| Nie | # 3 |
| 3 | Kapitał Tier II? | Tak | pkt 2.1 |
| Nie | # 4 |
| 4 | Inne instrumenty kapitałowe? | Tak | pkt 2.1 |
| Nie | # 5 |
| 5 | Zobowiązanie związane z zabezpieczeniem otrzymanym jako zmienny depozyt zabezpieczający instrumenty pochodne? | Tak | Nie należy zgłaszać |
| Nie | # 6 |
| 6 | Zobowiązania w dacie zawarcia transakcji? | Tak | pkt 2.9 |
| Nie | # 7 |
| 7 | Współzależne zobowiązanie? | Tak | pkt 2.8 |
| Nie | # 8 |
| 8 | Zobowiązania i nieodwoływalne instrumenty w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony, które właściwy organ objął preferencyjnym traktowaniem? | Tak | pkt 2.5 |
| Nie | # 9 |
| 9 | Instrumenty pochodne będące zobowiązaniami wskaźnika stabilnego finansowania netto? | Tak | pkt 2.9 |
| Nie | # 10 |
| 10 | Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego? | Tak | pkt 2.9 |
| Nie | # 11 |
| 11 | Udziały mniejszości? | Tak | pkt 2.9 |
| Nie | # 12 |
| 12 | Stabilne depozyty detaliczne? | Tak | pkt 2.2.1 |
| Nie | # 13 |
| 13 | Inne depozyty detaliczne? | Tak | pkt 2.2.2 |
| Nie | # 14 |
| 14 | Depozyty operacyjne zapewniane przez klientów finansowych lub niefinansowych? | Tak | pkt 2.4 |
| Nie | # 15 |
| 15 | Zobowiązania, w przypadku których nie można określić kontrahenta? | Tak | pkt 2.7 |
| Nie | # 16 |
| 16 | Zobowiązania ze strony banków centralnych? | Tak | pkt 2.6 |
| Nie | # 17 |
| 17 | Zobowiązania ze strony klientów finansowych? | Tak | pkt 2.6 |
| Nie | # 18 |
| 18 | Zobowiązania klientów niefinansowych innych niż banki centralne? | Tak | pkt 2.3 |
| Nie | # 19 |
| 19 | Jakiekolwiek inne zobowiązanie nieuwzględnione w powyższych kategoriach? | Tak | pkt 2.9 |
| Nie | Nie należy zgłaszać |

1. **Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn**

|  |  |
| --- | --- |
| Kolumna | Odniesienia prawne i instrukcje |
| 0010–0020 | **Kwota**  W kolumnach 0010–0020 instytucje zgłaszają kwotę zobowiązań i funduszy własnych przypisaną do mającego zastosowanie przedziału rezydualnego terminu zapadalności. |
| 0030–0040 | **Standardowy współczynnik dostępnego stabilnego finansowania**  Część szósta tytuł IV rozdział 6 sekcja 2 CRR  Współczynniki standardowe w kolumnach 0030–0040 muszą być współczynnikami odniesienia określonymi w części szóstej tytuł IV rozdział 8 CRR, które określają część kwoty zobowiązań i funduszy własnych, która stanowi dostępne stabilne finansowanie. Przekazuje się je wyłącznie do celów informacyjnych i nie są one przeznaczone do wypełniania przez instytucje. |
| 0050–0060 | **Mający zastosowanie współczynnik dostępnego stabilnego finansowania**  Część szósta tytuł IV rozdział 2 i 6 CRR  W kolumnach 0050–0060 instytucje zgłaszają mające zastosowanie współczynniki dostępnego stabilnego finansowania określone w części szóstej tytuł IV rozdział 6 CRR, które – pomnożone przez kwotę zobowiązań lub funduszy własnych – określiłyby kwotę stosownego dostępnego stabilnego finansowania. Mające zastosowanie współczynniki należy zgłaszać w ujęciu dziesiętnym (tj. 1,00 w przypadku mającej zastosowanie wagi w wysokości 100 % lub 0,50 w przypadku mającej zastosowanie wagi w wysokości 50 %). Mające zastosowanie współczynniki mogą odzwierciedlać m.in. ustalenia przyjęte przez daną instytucję kredytową lub opcje krajowe. |
| 0070 | **Dostępne stabilne finansowanie**  W kolumnie 0070 instytucje zgłaszają wartość dostępnego stabilnego finansowania zgodnie z definicją określoną w art. 428aj CRR.  Wymagane stabilne finansowanie oblicza się przy pomocy następującego wzoru:  c0070 = SUMA{(c0010 \* c0050), (c0020 \* c0060)}. |

**3. Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy**

|  |  |
| --- | --- |
| Wiersz | Odniesienia prawne i instrukcje |
| 0010 | **2. DOSTĘPNE STABILNE FINANSOWANIE**  Część szósta tytuł IV rozdział 6 CRR |
| 0020 | **2.1. Dostępne stabilne finansowanie z pozycji i instrumentów kapitałowych**  **Kapitał podstawowy Tier I**  Art. 428ap lit. a) CRR; pozycje kapitału podstawowego Tier I przed zastosowaniem filtrów ostrożnościowych, odliczeń oraz wyłączeń lub rozwiązań alternatywnych określonych w art. 32–36, 48, 49 i 79 CRR.  **Kapitał dodatkowy Tier I**  Art. 428ap lit. b) CRR; pozycje dodatkowe w Tier I przed zastosowaniem odliczeń oraz wyłączeń określonych w art. 56 i 79 CRR.  **Kapitał Tier II**  Art. 428ap lit. c) CRR; pozycje w Tier II przed zastosowaniem odliczeń oraz wyłączeń określonych w art. 66 i 79 CRR.  **Inne instrumenty kapitałowe**  Art. 428ap lit. d) oraz art. 428al ust. 3 lit. d) CRR; inne instrumenty kapitałowe, o których nie było mowy w żadnej z powyższych kategorii. |
| 0030 | **2.2. Dostępne stabilne finansowanie z depozytów detalicznych**  Instytucje zgłaszają co następuje:  – obligacje i inne emitowane dłużne papiery wartościowe sprzedawane wyłącznie na rynku detalicznym i przechowywane na rachunku detalicznym. Te obligacje detaliczne należy zgłaszać także w ramach odpowiadającej kategorii depozytów detalicznych jako „stabilne depozyty detaliczne” lub „inne depozyty detaliczne” odpowiednio w pozycjach 2.2.1 i 2.2.2; zob. art. 428aj ust. 2;  – depozyty detaliczne, których termin zapadalności wynosi co najmniej jeden rok i które mogą zostać wycofane przez terminem przed upływem jednego roku pod warunkiem zapłacenia kary uznanej za znaczną, w ramach odpowiadającej kategorii depozytów detalicznych jako „stabilne depozyty detaliczne” lub „inne depozyty detaliczne” odpowiednio w pozycjach 2.2.1 i 2.2.2 zgodnie z art. 25 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61; zob. art. 428ak ust. 3 CRR.  Pozycja ta musi obejmować zarówno zobowiązania niezabezpieczone, jak i zobowiązania zabezpieczone. |
| 0040 | **2.2.1. Stabilne depozyty detaliczne**  Art. 428ao CRR  Instytucje zgłaszają 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 stałej relacji z klientem, 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 lub 5 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 i wówczas zgłasza się je jako „inne depozyty detaliczne”; lub * depozyty te nie zostały pozyskane w państwach trzecich, w których stosuje się wyższy wskaźnik wypływów zgodnie z art. 25 ust. 5 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, i wówczas zgłasza się je jako „inne depozyty detaliczne”. |
| 0050 | **2.2.2. Inne depozyty detaliczne**  Art. 428an CRR  Instytucje zgłaszają kwotę depozytów detalicznych innych niż „stabilne depozyty detaliczne” w pozycji 2.2.1. |
| 0060 | **2.3. Dostępne stabilne finansowanie od innych klientów niefinansowych (z wyjątkiem banków centralnych)**  Instytucje zgłaszają zobowiązania ze strony hurtowych klientów niefinansowych (z wyjątkiem banków centralnych) obejmujące:  – zobowiązania ze strony rządu centralnego państwa członkowskiego lub państwa trzeciego; zob. art. 428am lit. b) pkt (i) CRR;  – zobowiązania ze strony samorządów regionalnych lub władz lokalnych państwa członkowskiego lub państwa trzeciego; zob. art. 428am lit. b) pkt (ii) CRR;  – zobowiązania ze strony podmiotów sektora publicznego w państwie członkowskim lub w państwie trzecim; zob. art. 428am lit. b) pkt (iii) CRR;  – zobowiązania ze strony wielostronnych banków rozwoju i organizacji międzynarodowych; zob. art. 428am lit. b) pkt (iv) CRR;  – zobowiązania ze strony klientów będących przedsiębiorstwami niefinansowymi; zob. art. 428am lit. b) pkt (v) CRR;  – zobowiązania ze strony unii kredytowych, przedsiębiorstw inwestowania indywidualnego i brokerów depozytowych; zob. art. 428am lit. b) pkt (vi) CRR. |
| 0070 | **2.4. Dostępne stabilne finansowanie z depozytów operacyjnych**  Art. 428am lit. a) CRR; depozyty otrzymane na świadczenie usług operacyjnych, które spełniają kryteria dla depozytów operacyjnych określone w art. 27 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. |
| 0080 | **2.5. Dostępne stabilne finansowanie z zobowiązań i nieodwoływalne instrumenty w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony w przypadku objęcia preferencyjnym traktowaniem**  W tej sekcji instytucje zgłaszają zobowiązania i nieodwoływalne instrumenty, które właściwy organ objął preferencyjnym traktowaniem, o którym mowa w art. 428h CRR. |
| 0090 | **2.6. Dostępne stabilne finansowanie od klientów finansowych i banków centralnych**  Instytucje zgłaszają następujące zobowiązania:  – zobowiązania ze strony EBC lub banku centralnego państwa członkowskiego (zob. art. 428al ust. 3 lit. c)):  (i) zobowiązania ze strony EBC lub banku centralnego państwa członkowskiego niezależnie od tego, czy są to transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych czy też nie; zob. art. 428al ust. 3 lit. c) pkt (i) CRR;  (ii) zobowiązania ze strony banku centralnego państwa trzeciego; zobowiązania ze strony banku centralnego państwa trzeciego niezależnie od tego, czy są to transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych czy też nie; zob. art. 428al ust. 3 lit. c) pkt (ii) CRR;  (iii) zobowiązania ze strony klientów finansowych; zobowiązania ze strony klientów finansowych niezależnie od tego, czy są to transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych czy też nie; zob. art. 428al ust. 3 lit. c) pkt (iii) CRR;  – zobowiązania ze strony klientów finansowych i banków centralnych, których rezydualny termin zapadalności wynosi co najmniej jeden rok; zob. art. 428ap lit. e) CRR. |
| 0100 | **2.7. Dostępne stabilne finansowanie z uzyskanych zobowiązań, w przypadku gdy nie można zidentyfikować kontrahenta**  Art. 428al ust. 3 lit. d) oraz art. 428ap lit. e) CRR  W tej sekcji instytucje zgłaszają zobowiązania, w przypadku gdy nie można zidentyfikować kontrahenta, w tym wyemitowane papiery wartościowe, w przypadku gdy nie można zidentyfikować ich posiadacza. |
| 0110 | **2.8. Dostępne stabilne finansowanie ze współzależnych zobowiązań**  Instytucje zgłaszają następujące zobowiązania:  – zobowiązania współzależne z aktywami zgodnie z art. 428f CRR; zob. także art. 428al ust. 3 lit. b) CRR;  – zobowiązania związane ze scentralizowanymi oszczędnościami regulowanymi, które należy traktować jako współzależne z aktywami zgodnie z art. 428f ust. 2 lit. a) CRR;  – zobowiązania związane z kredytami preferencyjnymi oraz instrumentami kredytowymi i instrumentami wsparcia płynności, które należy traktować jako współzależne z aktywami zgodnie z art. 428f ust. 2 lit. b) CRR;  – zobowiązania związane z obligacjami zabezpieczonymi, które należy traktować jako współzależne z aktywami zgodnie z art. 428f ust. 2 lit. c) CRR;  zobowiązania związane z działalnością rozliczeniową w zakresie instrumentów pochodnych prowadzoną na rzecz klientów, które należy traktować jako współzależne z aktywami zgodnie z art. 428f ust. 2 lit. d) CRR;  – zobowiązania, które spełniają wszystkie warunki określone w art. 428f ust. 1 CRR oraz które są współzależne z aktywami zgodnie z art. 428f ust. 1 CRR. |
| 0120 | **2.9. Dostępne stabilne finansowanie z innych zobowiązań**  Instytucje zgłaszają co następuje:  – 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; zob. art. 428al ust. 3 lit. a) CRR;  – rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego; należy zastosować najbliższą możliwą datę, kiedy ich kwotę można zrealizować, jako rezydualny termin zapadalności; zob. art. 428al ust. 1 lit. a) CRR;  – udziały mniejszości; jako rezydualny termin zapadalności należy wykorzystać termin danego instrumentu; zob. art. 428al ust. 1 lit. b) CRR;  – inne zobowiązania bez określonego terminu zapadalności, w tym pozycje krótkie i pozycje o otwartym terminie zapadalności, o ile nie określono inaczej w niniejszej sekcji; zob. art. 428al ust. 1 CRR;  – ujemną różnicę między pakietami kompensowania obliczoną zgodnie z art. 428al ust. 4 CRR; wszystkie instrumenty pochodne będące zobowiązaniami zgłasza się tak, jakby ich rezydualny termin zapadalności był krótszy niż jeden rok;  – wszelkie inne zobowiązania, o których nie ma mowy w art. 428l–428ap CRR; wszelkie pozycje kapitałowe zgłasza się w pozycji 2.1 niezależnie od ich rezydualnego terminu zapadalności; zob. także art. 428al ust. 3 lit. d) CRR. |

**CZĘŚĆ VI: PODSUMOWUJĄCY WSKAŹNIK STABILNEGO FINANSOWANIA NETTO**

1. **Uwagi szczegółowe**
2. Niniejszy wzór służy do przekazania informacji na temat wskaźnika stabilnego finansowania netto, zarówno dla instytucji zgłaszających pełny wskaźnik stabilnego finansowania netto (wzory sprawozdawcze C 80.00 i C 81.00), jak i dla instytucji zgłaszających uproszczony wskaźnik stabilnego finansowania netto (wzory sprawozdawcze C 82.00 i C 83.00).
3. Zgodnie z art. 428b ust. 1 CRR wymóg dotyczący stabilnego finansowania netto ustanowiony w art. 413 ust. 1 CRR jest równy stosunkowi dostępnego stabilnego finansowania instytucji, o którym mowa w rozdziałach 3 i 6, do wymaganego stabilnego finansowania instytucji, o którym mowa w rozdziałach 4 i 7, i wyraża się go jako wartość procentową. Przepisy dotyczące obliczania wskaźnika określono w rozdziale 2.
4. Pozycje w wierszach 0010–0210 muszą być takie same jak odpowiadające im pozycje zgłoszone we wzorach sprawozdawczych C 80.00–C 83.00.

**2. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn**

|  |  |
| --- | --- |
| Kolumna | Odniesienia prawne i instrukcje |
| 0010 | **Kwota**  W kolumnie 0010 instytucje zgłaszają kwotę aktywów, pozycji pozabilansowych, zobowiązań i funduszy własnych przypisaną do sumy wszystkich mających zastosowanie rezydualnych terminów zapadalności oraz klas aktywów płynnych wysokiej jakości. Kwoty, które należy zgłosić, są to kwoty przed zastosowaniem odpowiednich współczynników dostępnego stabilnego finansowania i wymaganego stabilnego finansowania. |
| 0020 | **Wymagane stabilne finansowanie**  W kolumnie 0020 instytucje zgłaszają wymagane stabilne finansowanie obliczone zgodnie z częścią szóstą tytuł IV rozdziały 4 i 7 CRR. |
| 0030 | **Dostępne stabilne finansowanie**  W kolumnie 0030 instytucje zgłaszają dostępne stabilne finansowanie obliczone zgodnie z częścią szóstą tytuł IV rozdziały 3 i 6 CRR. |
| 0040 | **Wskaźnik**  W kolumnie 0040 instytucje zgłaszają wskaźnik stabilnego finansowania netto zgodnie z art. 428b ust. 1 CRR. |

**3. Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy**

|  |  |
| --- | --- |
| Wiersz | Odniesienia prawne i instrukcje |
| 0010 | **1. WYMAGANE STABILNE FINANSOWANIE**  Pozycja 1 we wzorach sprawozdawczych C 80.00 i C 82.00. |
| 0020 | **1.1. Wymagane stabilne finansowanie z aktywów stanowiących ekspozycje wobec banków centralnych**  Pozycja 1.1 we wzorach sprawozdawczych C 80.00 i C 82.00. |
| 0030 | **1.2. Wymagane stabilne finansowanie z aktywów płynnych**  Pozycja 1.2 we wzorach sprawozdawczych C 80.00 i C 82.00. |
| 0040 | **1.3. Wymagane stabilne finansowanie z papierów wartościowych innych niż aktywa płynne**  Pozycja 1.3 we wzorach sprawozdawczych C 80.00 i C 82.00. |
| 0050 | **1.4. Wymagane stabilne finansowanie z pożyczek**  Pozycja 1.4 we wzorach sprawozdawczych C 80.00 i C 82.00. |
| 0060 | **1.5. Wymagane stabilne finansowanie ze współzależnych aktywów**  Pozycja 1.5 we wzorach sprawozdawczych C 80.00 i C 82.00. |
| 0070 | **1.6. Wymagane stabilne finansowanie z aktywów w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony w przypadku objęcia preferencyjnym traktowaniem**  Pozycja 1.6 we wzorach sprawozdawczych C 80.00 i C 82.00. |
| 0080 | **1.7. Wymagane stabilne finansowanie z instrumentów pochodnych**  Pozycja 1.7 we wzorach sprawozdawczych C 80.00 i C 82.00. |
| 0090 | **1.8. Wymagane stabilne finansowanie z wkładu do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania**  Pozycja 1.8 we wzorach sprawozdawczych C 80.00 i C 82.00. |
| 0100 | **1.9. Wymagane stabilne finansowanie z innych aktywów**  Pozycja 1.9 we wzorach sprawozdawczych C 80.00 i C 82.00. |
| 0110 | **1.10. Wymagane stabilne finansowanie z pozycji pozabilansowych**  Pozycja 1.10 we wzorach sprawozdawczych C 80.00 i C 82.00. |
| 0120 | **2. DOSTĘPNE STABILNE FINANSOWANIE**  Pozycja 2 we wzorach sprawozdawczych C 81.00 i C 83.00. |
| 0130 | **2.1. Dostępne stabilne finansowanie z pozycji i instrumentów kapitałowych**  Pozycja 2.1 we wzorach sprawozdawczych C 81.00 i C 83.00. |
| 0140 | **2.2. Dostępne stabilne finansowanie z depozytów detalicznych**  Pozycja 2.2 we wzorach sprawozdawczych C 81.00 i C 83.00. |
| 0150 | **2.3. Dostępne stabilne finansowanie od innych klientów niefinansowych (z wyjątkiem banków centralnych)**  Pozycja 2.3 (z wyjątkiem pozycji 2.3.0.2) we wzorach sprawozdawczych C 81.00 i C 83.00. |
| 0160 | **2.4. Dostępne stabilne finansowanie z depozytów operacyjnych**  Pozycje 2.3.0.2 i 2.5.3.1 we wzorze sprawozdawczym C 81.00 oraz pozycja 2.4 we wzorze sprawozdawczym C 83.00. |
| 0170 | **2.5. Dostępne stabilne finansowanie z zobowiązań w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony w przypadku objęcia preferencyjnym traktowaniem**  Pozycja 2.4 we wzorze sprawozdawczym C 81.00 oraz pozycja 2.5 we wzorze sprawozdawczym C 83.00. |
| 0180 | **2.6. Dostępne stabilne finansowanie od klientów finansowych i banków centralnych**  Pozycja 2.5 (z wyjątkiem pozycji 2.5.3.1) we wzorze sprawozdawczym C 81.00 oraz pozycja 2.6 we wzorze sprawozdawczym C 83.00. |
| 0190 | **2.7. Dostępne stabilne finansowanie z uzyskanych zobowiązań, w przypadku gdy nie można zidentyfikować kontrahenta**  Pozycja 2.6 we wzorze sprawozdawczym C 81.00 oraz pozycja 2.7 we wzorze sprawozdawczym C 83.00. |
| 0200 | **2.8. Dostępne stabilne finansowanie ze współzależnych zobowiązań**  Pozycja 2.8 we wzorach sprawozdawczych C 81.00 i C 83.00. |
| 0210 | **2.9. Dostępne stabilne finansowanie z innych zobowiązań**  Pozycje 2.7 i 2.9 we wzorze sprawozdawczym C 81.00 oraz pozycja 2.9 we wzorze sprawozdawczym C 83.00. |
| 0220 | **3. Wskaźnik stabilnego finansowania netto**  Wskaźnik stabilnego finansowania netto obliczony zgodnie z art. 428b ust. 1 CRR. |