ZAŁĄCZNIK XXXVI – Instrukcje dotyczące wzorów do celów ujawniania informacji na temat obciążenia aktywów

1. W celu wypełnienia wzorów od EU AE1 do EU AE4 zamieszczonych w załączniku XXXV do rozwiązań informatycznych EUNB instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 443 rozporządzenia (UE) nr 575/2013[[1]](#footnote-1) („CRR”), zgodnie z poniższymi instrukcjami zawartymi w niniejszym załączniku.
2. Na potrzeby wzoru do celów ujawniania informacji na temat obciążenia aktywów stosuje się definicję obciążenia aktywów zawartą w pkt 1.7 załącznika XVII (instrukcje dotyczące wzorów sprawozdawczych w zakresie obciążenia aktywów) do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 680/2014[[2]](#footnote-2).
3. Instytucje ujawniają pozycje, o których mowa we wzorach EU AE1, EU AE2 i EU AE3, w taki sam sposób, jak je wykazywano zgodnie z załącznikiem XVI (wzory sprawozdań dotyczących obciążenia aktywów) do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 680/2014, o ile w tych tabelach nie podano inaczej.
4. Pozycje, o których mowa w ust. 3, są ujawniane przy użyciu średnich wartości. Średnie wartości opierają się na kroczących średnich wartościach kwartalnych w ciągu poprzednich dwunastu miesięcy i ustalane są w drodze interpolacji.
5. Jeżeli ujawnianie informacji odbywa się na zasadzie skonsolidowanej, stosowany zakres konsolidacji jest zakresem konsolidacji ostrożnościowej zgodnie z definicją zawartą w części pierwszej tytuł II rozdział 2 lub sekcja 2 CRR.
6. Wskaźniki jakości aktywów w podziale na rodzaj aktywów w kolumnach C030, C050, C080 i C100 wzoru AE1 i w podziale na rodzaje otrzymanych zabezpieczeń i wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych, w tym obligacji zabezpieczonych i sekurytyzacji, w kolumnach C030 i C060, jak określono we wzorze AE2, mają zastosowanie wyłącznie do instytucji kredytowych, które spełniają którykolwiek z następujących warunków:

|  |  |
| --- | --- |
| a) | wartość ich aktywów łącznie, obliczona zgodnie z pkt 1.6 ppkt 10 załącznika XVII do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014, wynosi ponad 30 mld EUR; |

|  |  |
| --- | --- |
| b) | ich poziom obciążenia aktywów, obliczony zgodnie z pkt 1.6 ppkt 9 załącznika XVII do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014, wynosi ponad 15 %. |

**Wzór EU AE1 – Aktywa obciążone i aktywa wolne od obciążeń**

1. Instytucje wypełniają wzór EU AE1 zamieszczony w załączniku XXXV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego zgodnie z poniższymi instrukcjami.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odniesienia prawne i instrukcje** | |
| **Oznaczenie wiersza** | **Wyjaśnienie** |
| 010 | Aktywa instytucji ujawniającej informacje  Międzynarodowe Standardy Rachunkowości (MSR) 1 pkt 9 lit. a), Wytyczne stosowania (IG) 6, w przypadku instytucji stosujących MSSF  Aktywa ogółem instytucji ujęte w jej bilansie, z wyjątkiem własnych dłużnych papierów wartościowych i własnych instrumentów kapitałowych, jeżeli mające zastosowanie standardy rachunkowości pozwalają na ujęcie ich w bilansie.  Wartością ujawnianą w tym wierszu jest średnia sum czterech wartości na koniec kwartałów w ciągu poprzednich dwunastu miesięcy w wierszach 030, 040 i 120. |
| 030 | Instrumenty kapitałowe  Średnie wartościinstrumentów kapitałowych określone w mających zastosowanie standardach rachunkowości (MSR 32 pkt 1 w przypadku instytucji stosujących MSSF)**,** z wyjątkiem własnych instrumentów kapitałowych, jeżeli mające zastosowanie standardy rachunkowości pozwalają na ujęcie ich w bilansie |
| 040 | Dłużne papiery wartościowe  Średnie wartości instrumentów dłużnych posiadanych przez instytucję, wyemitowanych jako papiery wartościowe niebędące kredytami ani pożyczkami zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 1071/2013 Europejskiego Banku Centralnego („rozporządzenie EBC w sprawie pozycji bilansowych”)[[3]](#footnote-3), z wyjątkiem własnych dłużnych papierów wartościowych, jeżeli mające zastosowanie standardy rachunkowości pozwalają na ujęcie ich w bilansie |
| 050 | w tym: obligacje zabezpieczone  Średnie wartości dłużnych papierów wartościowych posiadanych przez instytucję, które są obligacjami, o których mowa w art. 52 ust. 4 akapit pierwszy dyrektywy (WE) 2009/65[[4]](#footnote-4), niezależnie od tego, czy instrumenty te przyjmują formę prawną papieru wartościowego |
| 060 | w tym: sekurytyzacje  Średnie wartości dłużnych papierów wartościowych posiadanych przez instytucję, które są pozycjami sekurytyzacyjnymi zdefiniowanymi w art. 4 ust. 1 pkt 62 CRR |
| 070 | w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych  Średnie wartościdłużnych papierów wartościowych posiadanych przez instytucję, które zostały wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych |
| 080 | w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe  Średnie wartości dłużnych papierów wartościowych posiadanych przez instytucję, wyemitowanych przez instytucje kredytowe zgodnie z definicją zawartą w art. 4 ust. 1 pkt 1 CRR oraz przez inne przedsiębiorstwa finansowe  Do innych instytucji finansowych należą wszystkie instytucje finansowe i jednostki typu przedsiębiorstwo inne niż instytucje kredytowe, takie jak firmy inwestycyjne, fundusze inwestycyjne, zakłady ubezpieczeń, fundusze emerytalne, przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania oraz izby rozliczeniowe, jak również pozostali pośrednicy finansowi, pomocnicze instytucje finansowe i instytucje finansowe typu „captive” oraz instytucje udzielające pożyczek. |
| 090 | w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe  Średnie wartości dłużnych papierów wartościowych posiadanych przez instytucję, emitowanych przez przedsiębiorstwa i jednostki typu przedsiębiorstwo niezaangażowane w pośrednictwo finansowe, których podstawową działalnością jest produkcja wyrobów rynkowych i usług niefinansowych zgodnie z rozporządzeniem EBC w sprawie pozycji bilansowych |
| 120 | Inne aktywa  Średnia wartość innych aktywów instytucji ujętych w bilansie, innych niż aktywa ujawnione w wierszach powyżej i niebędących własnymi dłużnymi papierami wartościowymi ani własnymi instrumentami kapitałowymi, których instytucja niestosująca MSSF nie może usunąć z bilansu  W takim przypadku własne instrumenty dłużne wykazuje się w wierszu 240 we wzorze EU AE2, a własne instrumenty kapitałowe są wyłączone z ujawniania obciążenia aktywów.  Inne aktywa obejmują gotówkę w kasie (krajowe i zagraniczne banknoty i monety w obiegu, które są powszechnie wykorzystywane do dokonywania płatności), kredyty na żądanie (MSR 1 pkt 54 lit. i) w przypadku instytucji stosujących MSSF), w tym należności na żądanie w bankach centralnych i innych instytucjach. Inne aktywa obejmują również kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie, to jest instrumenty dłużne posiadane przez instytucje, które nie są papierami wartościowymi, inne niż salda płatne na żądanie, w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami zdefiniowane w części 2 pkt 86 lit. a) załącznika V dorozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014. Inne aktywa mogą obejmować także wartości niematerialne i prawne, w tym wartość firmy, aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, rzeczowe aktywa trwałe i inne środki trwałe, instrumenty pochodne będące aktywami, transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu i należności z tytułu pożyczania papierów wartościowych.  W przypadku gdy aktywa bazowe i aktywa w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie zatrzymanych sekurytyzacji i zatrzymanych obligacji zabezpieczonych są kredytami na żądanie lub kredytami i zaliczkami innymi niż kredyty na żądanie, należy je również wykazać w tym wierszu. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Odniesienia prawne i instrukcje** | |
| **Oznaczenie kolumny** | **Wyjaśnienie** |
| 010 | Wartość bilansowa aktywów obciążonych  Średnia wartość wartości bilansowej aktywów obciążonych posiadanych przez instytucję  Wartość bilansowa oznacza kwotę w bilansie po stronie aktywów.  W przypadku każdej z klas aktywów ujawniona wartość bilansowa jest średnią wartością poszczególnych ujawnionych wartości bilansowych na koniec każdego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu, uwzględnianego w wyliczaniu średniej wartości. |
| 030 | w tym: hipotetycznie kwalifikujące się EHQLA i HQLA  Średnia wartość wartości bilansowej aktywów obciążonych, które hipotetycznie kwalifikują się jako aktywa charakteryzujące się wyjątkowo wysoką płynnością i jakością kredytową (EHQLA) oraz jako aktywa charakteryzujące się wysoką płynnością i jakością kredytową (HQLA)  Do celów niniejszego rozporządzenia hipotetycznie kwalifikujące się obciążone EHQLA i hipotetycznie kwalifikujące się obciążone HQLA to aktywa wymienione w art. 10, 11, 12, 13, 15 i 16 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61[[5]](#footnote-5), które spełniałyby wymogi ogólne i wymagania operacyjne określone w art. 7 i 8 tego rozporządzenia delegowanego, gdyby nie ich status jako aktywa obciążone zgodnie z załącznikiem XVII do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014. Hipotetycznie kwalifikujące się obciążone EHQLA i hipotetycznie kwalifikujące się obciążone HQLA muszą również spełniać wymogi dla poszczególnych kategorii ekspozycji określone w art. 10–16 i 35–37 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61. Wartość bilansowa hipotetycznie kwalifikujących się obciążonych EHQLA i hipotetycznie kwalifikujących się obciążonych HQLA to wartość bilansowa przed zastosowaniem redukcji wartości określonych w art. 10–16 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.  W przypadku każdej z klas aktywów ujawniona wartość bilansowa jest średnią wartością poszczególnych ujawnionych wartości bilansowych na koniec każdego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu, uwzględnianego w wyliczaniu średniej wartości. |
| 040 | Wartość godziwa aktywów obciążonych  Średnia wartość wartości godziwej dłużnych papierów wartościowych posiadanych przez ujawniającą instytucję, które są obciążone zgodnie z definicją obciążenia aktywów  Wartość godziwa instrumentu finansowego to cena, która zostałaby uzyskana ze sprzedaży składnika aktywów lub zapłacona za przeniesienie zobowiązania w transakcji przeprowadzonej na zwykłych warunkach między uczestnikami rynku w dniu wyceny (zob. MSSF 13 Ustalanie wartości godziwej oraz MSSF 13 i art. 8 dyrektywy 2013/34/UE[[6]](#footnote-6) w przypadku instytucji niestosujących MSSF).  W przypadku każdej z klas aktywów ujawniona wartość godziwa musi być średnią wartością poszczególnych wartości godziwych zaobserwowanych na koniec każdego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu, uwzględnianego w wyliczaniu średniej wartości. |
| 050 | w tym: hipotetycznie kwalifikujące się EHQLA i HQLA  Średnia wartość wartości godziwej aktywów obciążonych, które hipotetycznie kwalifikują się jako EHQLA i HQLA. Do celów niniejszego rozporządzenia hipotetycznie kwalifikujące się obciążone EHQLA i hipotetycznie kwalifikujące się obciążone HQLA to aktywa wymienione w art. 10, 11, 12, 13, 15 i 16 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, które spełniałyby wymogi ogólne i wymagania operacyjne określone w art. 7 i 8 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, gdyby nie ich status jako aktywa obciążone zgodnie z załącznikiem XVII do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014. Hipotetycznie kwalifikujące się obciążone EHQLA i hipotetycznie kwalifikujące się obciążone HQLA muszą również spełniać wymogi dla poszczególnych kategorii ekspozycji określone w art. 10–16 i 35–37 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61. Wartość godziwa hipotetycznie kwalifikujących się obciążonych EHQLA i hipotetycznie kwalifikujących się obciążonych HQLA odpowiada wartości godziwej przed zastosowaniem redukcji wartości określonych w art. 10–16 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.  W przypadku każdej z klas aktywów ujawniona wartość godziwa jest średnią wartością poszczególnych wartości godziwych zaobserwowanych na koniec każdego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu, uwzględnianego w wyliczaniu średniej wartości. |
| 060 | Wartość bilansowa aktywów wolnych od obciążeń  Średnia wartość wartości bilansowej aktywów posiadanych przez instytucję, które są wolne od obciążeń zgodnie z przedstawioną definicją obciążenia aktywów. Wartość bilansowa oznacza kwotę ujawnioną w bilansie po stronie aktywów.  W przypadku każdej z klas aktywów ujawniona wartość bilansowa jest średnią wartością poszczególnych ujawnionych wartości bilansowych na koniec każdego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu, uwzględnianego w wyliczaniu średniej wartości. |
| 080 | w tym: EHQLA i HQLA  Średnia wartość wartości bilansowej wolnych od obciążeń EHQLA i HQLA wymienionych w art. 10, 11, 12, 13, 15 i 16 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, które spełniają wymogi ogólne i wymagania operacyjne określone w art. 7 i 8 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61 oraz wymogi dla poszczególnych kategorii ekspozycji określone w art. 10–16 i 35–37 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61. Wartość bilansowa EHQLA i HQLA to wartość bilansowa przed zastosowaniem redukcji wartości określonych w art. 10–16 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.  W przypadku każdej z klas aktywów ujawniona wartość bilansowa jest średnią wartością poszczególnych ujawnionych wartości bilansowych na koniec każdego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu, uwzględnianego w wyliczaniu średniej wartości. |
| 090 | Wartość godziwa aktywów wolnych od obciążeń  Średnia wartość wartości godziwej wolnych od obciążeń dłużnych papierów wartościowych posiadanych przez instytucję. Wartość godziwa instrumentu finansowego to cena, która zostałaby uzyskana ze sprzedaży składnika aktywów lub zapłacona za przeniesienie zobowiązania w transakcji przeprowadzonej na zwykłych warunkach między uczestnikami rynku w dniu wyceny. (Zob. MSSF 13 Ustalanie wartości godziwej oraz MSSF 13 i art. 8 dyrektywy 2013/34/UE).  W przypadku każdej z klas aktywów ujawniona wartość godziwa jest średnią wartością poszczególnych wartości godziwych zaobserwowanych na koniec każdego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu, uwzględnianego w wyliczaniu średniej wartości. |
| 100 | w tym: EHQLA i HQLA  Średnia wartość wartości godziwej wolnych od obciążeń EHQLA i HQLA wymienionych w art. 10, 11, 12, 13, 15 i 16 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, które spełniają wymogi ogólne i wymagania operacyjne określone w art. 7 i 8 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61 oraz wymogi dla poszczególnych kategorii ekspozycji określone w art. 10–16 i 35–37 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61. Wartość godziwa EHQLA i HQLA odpowiada wartości godziwej przed zastosowaniem redukcji wartości określonych w art. 10–16 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.  W przypadku każdej z klas aktywów ujawniona wartość godziwa jest średnią wartością poszczególnych wartości godziwych zaobserwowanych na koniec każdego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu, uwzględnianego w wyliczaniu średniej wartości. |

**Wzór EU AE2 – Otrzymane zabezpieczenia i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe**

1. Instytucje wypełniają wzór EU AE2 zamieszczony w załączniku XXXV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego zgodnie z poniższymi instrukcjami.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odniesienia prawne i instrukcje** | |
| **Oznaczenie wiersza** | **Wyjaśnienie** |
| 130 | Zabezpieczenia otrzymane przez instytucję ujawniającą informacje  Wszystkie klasy zabezpieczenia otrzymanego przez ujawniającą instytucję. W tym wierszu ujawniane są wszystkie papiery wartościowe otrzymane przez instytucję zaciągającą pożyczkę w ramach dowolnych transakcji zaciągania pożyczek papierów wartościowych. Łączne zabezpieczenia otrzymane przez instytucję jest średnią sum czterech wartości na koniec kwartału w ciągu poprzednich dwunastu miesięcy w wierszach 140–160, 220 i 230. |
| 140 | Kredyty na żądanie  W tym wierszu ujawniana jest średnia wartość zabezpieczenia otrzymanego przez instytucję i obejmującego kredyty na żądanie (zob. odniesienia prawne i instrukcje dotyczące wiersza 120 we wzorze EU AE1). Obejmuje ona wszystkie papiery wartościowe otrzymane przez instytucję zaciągającą pożyczkę w ramach dowolnych transakcji zaciągania pożyczek papierów wartościowych. |
| 150 | Instrumenty kapitałowe  Średnia wartość zabezpieczenia otrzymanego przez instytucję i obejmującego instrumenty kapitałowe (zob. odniesienia prawne i instrukcje dotyczące wiersza 030 we wzorze EU AE1). Obejmuje ona wszystkie papiery wartościowe otrzymane przez instytucję zaciągającą pożyczkę w ramach dowolnych transakcji zaciągania pożyczek papierów wartościowych. |
| 160 | Dłużne papiery wartościowe  Średnia wartość zabezpieczenia otrzymanego przez instytucję i obejmującego dłużne papiery wartościowe (zob. odniesienia prawne i instrukcje dotyczące wiersza 040 we wzorze EU AE1). Obejmuje ona wszystkie papiery wartościowe otrzymane przez instytucję zaciągającą pożyczkę w ramach dowolnych transakcji zaciągania pożyczek papierów wartościowych. |
| 170 | w tym: obligacje zabezpieczone  Średnia wartość zabezpieczenia otrzymanego przez instytucję i obejmującego obligacje zabezpieczone (zob. odniesienia prawne i instrukcje dotyczące wiersza 050 we wzorze EU AE1). Obejmuje ona wszystkie papiery wartościowe otrzymane przez instytucję zaciągającą pożyczkę w ramach dowolnych transakcji zaciągania pożyczek papierów wartościowych. |
| 180 | w tym: sekurytyzacje  Średnia wartość zabezpieczenia otrzymanego przez instytucję i obejmującego papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (zob. odniesienia prawne i instrukcje dotyczące wiersza 060 we wzorze EU AE1). Obejmuje ona wszystkie papiery wartościowe otrzymane przez instytucję zaciągającą pożyczkę w ramach dowolnych transakcji zaciągania pożyczek papierów wartościowych. |
| 190 | w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych  Średnia wartość zabezpieczenia otrzymanego przez instytucję i obejmującego dłużnepapiery wartościowe wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych (zob. odniesienia prawne i instrukcje dotyczące wiersza 070 we wzorze EU AE1). Obejmuje ona wszystkie papiery wartościowe otrzymane przez instytucję zaciągającą pożyczkę w ramach dowolnych transakcji zaciągania pożyczek papierów wartościowych. |
| 200 | w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe  Średnia wartość zabezpieczenia otrzymanego przez instytucję i obejmującego dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez instytucje finansowe (zob. odniesienia prawne i instrukcje dotyczące wiersza 080 we wzorze EU AE1). Obejmuje ona wszystkie papiery wartościowe otrzymane przez instytucję zaciągającą pożyczkę w ramach dowolnych transakcji zaciągania pożyczek papierów wartościowych. |
| 210 | w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe  Średnia wartość zabezpieczenia otrzymanego przez instytucję i obejmującego dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe (zob. odniesienia prawne i instrukcje dotyczące wiersza 090 we wzorze EU AE1). Obejmuje ona wszystkie papiery wartościowe otrzymane przez instytucję zaciągającą pożyczkę w ramach dowolnych transakcji zaciągania pożyczek papierów wartościowych. |
| 220 | Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie  Średnia wartość zabezpieczenia otrzymanego przez instytucję i obejmującego kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie (zob. odniesienia prawne i instrukcje dotyczące wiersza 120 we wzorze EU AE1). Obejmuje ona wszystkie papiery wartościowe otrzymane przez instytucję zaciągającą pożyczkę w ramach dowolnych transakcji zaciągania pożyczek papierów wartościowych. |
| 230 | Inne otrzymane zabezpieczenia  Średnia wartość zabezpieczenia otrzymanego przez instytucję i obejmującego inne otrzymane zabezpieczenia (zob. odniesienia prawne i instrukcje dotyczące wiersza 120 we wzorze EU AE1). Obejmuje ona wszystkie papiery wartościowe otrzymane przez instytucję zaciągającą pożyczkę w ramach dowolnych transakcji zaciągania pożyczek papierów wartościowych. |
| 240 | Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż własne obligacje zabezpieczone lub sekurytyzacje  Średnia wartość wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych innych niż własne obligacje zabezpieczone lub sekurytyzacje. Ponieważ wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe, które zostały zatrzymane lub wykupione – zgodnie z MSR 39 pkt 42 w przypadku instytucji stosujących MSSF – zmniejszają odnośne zobowiązania finansowe, te papiery wartościowe nie są zaliczane do kategorii aktywów instytucji ujawniającej informacje. W tym wierszu ujmuje się własne dłużne papiery wartościowe, których instytucja niestosująca MSSF nie może wyłączyć z bilansu. |
| 241 | Nieoddane jeszcze w zastaw wyemitowane własne obligacje zabezpieczone i sekurytyzacje  Średnia wartość wyemitowanych własnych obligacji zabezpieczonych i papierów sekurytyzowanych, które zostały zatrzymane przez ujawniającą instytucję i są nieobciążone. Aby uniknąć podwójnego liczenia, w odniesieniu do własnych obligacji zabezpieczonych i sekurytyzacji wyemitowanych i zatrzymanych przez ujawniającą instytucję stosuje się następującą zasadę:   1. a) gdy papiery wartościowe są zastawione, kwotę puli aktywów/aktywów bazowych stanowiących ich zabezpieczenie wykazuje się we wzorze EU AE1 jako aktywa obciążone. Źródłem finansowania w przypadku zastawienia własnych obligacji zabezpieczonych i sekurytyzacji jest nowa transakcja, w ramach której oddaje się w zastaw papiery wartościowe (finansowanie dostarczane przez bank centralny lub inny rodzaj zabezpieczonego finansowania), a nie pierwotna emisja obligacji zabezpieczonych lub sekurytyzacji;   b) gdy papiery wartościowe nie zostały jeszcze zastawione, kwotę puli aktywów/aktywów bazowych stanowiących zabezpieczenie tych papierów wartościowych wykazuje się we wzorze EU AE1 jako aktywa wolne od obciążeń. |
| 250 | Łączne otrzymane zabezpieczenia i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe  Wszystkie klasy zabezpieczenia otrzymanego przez instytucję i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe zatrzymane przez instytucję, niebędące wyemitowanymi własnymi obligacjami zabezpieczonymi ani wyemitowanymi własnymi papierami sekurytyzowanymi.  W tym wierszu wykazuje się sumę średnich wartości dla wiersza 010 we wzorze EU AE1 oraz dla wierszy 130 i 240 we wzorze EU AE2. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Odniesienia prawne i instrukcje** | |
| **Oznaczenie kolumny** | **Wyjaśnienie** |
| 010 | Wartość godziwa otrzymanego obciążonego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych  Średnia wartość wartości godziwej otrzymanego zabezpieczenia, w tym w dowolnych transakcjach zaciągania pożyczek papierów wartościowych, lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych posiadanych/zatrzymanych przez instytucję, które są obciążone zgodnie z art. 100 CRR.  Wartość godziwa instrumentu finansowego jest to cena, która zostałaby uzyskana ze sprzedaży składnika aktywów lub zapłacona za przeniesienie zobowiązania w transakcji przeprowadzonej na zwykłych warunkach między uczestnikami rynku w dniu wyceny (zgodnie z MSSF 13 Ustalanie wartości godziwej w przypadku instytucji stosujących MSSF). W przypadku każdej z pozycji zabezpieczenia ujawniona wartość godziwa jest średnią wartością poszczególnych wartości godziwych zaobserwowanych na koniec każdego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu, uwzględnianego w wyliczaniu średniej wartości. |
| 030 | w tym: hipotetycznie kwalifikujące się EHQLA i HQLA  Średnia wartość wartości godziwej otrzymanego obciążonego zabezpieczenia, w tym w dowolnych transakcjach zaciągania pożyczek papierów wartościowych, lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych posiadanych/zatrzymanych przez instytucję, które hipotetycznie kwalifikują się jako EHQLA i HQLA. Do celów niniejszego rozporządzenia hipotetycznie kwalifikujące się obciążone EHQLA i hipotetycznie kwalifikujące się obciążone HQLA to otrzymane zabezpieczenie lub wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe posiadane/zatrzymane przez instytucję, wymienione w art. 10, 11, 12, 13, 15 i 16 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, które byłyby zgodne z wymogami ogólnymi i operacyjnymi określonymi w art. 7 i 8 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, gdyby nie miały statusu aktywów obciążonych zgodnie z załącznikiem XVII do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014. Hipotetycznie kwalifikujące się obciążone EHQLA i hipotetycznie kwalifikujące się obciążone HQLA muszą również spełniać wymogi dla poszczególnych kategorii ekspozycji określone w art. 10–16 i 35–37 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61. Wartość godziwa hipotetycznie kwalifikujących się obciążonych EHQLA i hipotetycznie kwalifikujących się obciążonych HQLA odpowiada wartości godziwej przed zastosowaniem redukcji wartości określonych w art. 10–16 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.  W przypadku każdej z pozycji zabezpieczenia ujawniona wartość godziwa jest średnią wartością poszczególnych wartości godziwych zaobserwowanych na koniec każdego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu, uwzględnianego w wyliczaniu średniej wartości. |
| 040 | Wartość godziwa otrzymanego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych, które mogą zostać obciążone  Średnia wartość wartości godziwej zabezpieczenia – w tym w transakcjach zaciągania pożyczek papierów wartościowych – otrzymanego przez instytucję, które jest wolne od obciążeń, ale może zostać obciążone, ponieważ instytucja może je sprzedać lub ponownie zastawić, jeżeli nie wystąpiła sytuacja niewykonania zobowiązania przez właściciela zabezpieczenia. Obejmuje ona również wartość godziwą wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych innych niż własne obligacje zabezpieczone bądź pozycje sekurytyzacyjne, które są wolne od obciążeń, ale mogą zostać obciążone. W przypadku każdej z pozycji zabezpieczenia ujawniona wartość godziwa jest średnią wartością poszczególnych wartości godziwych zaobserwowanych na koniec każdego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu, uwzględnianego w wyliczaniu średniej wartości. |
| 060 | w tym: EHQLA i HQLA  Średnia wartość wartości godziwej nieobciążonego otrzymanego zabezpieczenia lub wolnych od obciążeń wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych posiadanych/zatrzymanych przez instytucję, innych niż własne obligacje zabezpieczone lub pozycje sekurytyzacyjne, które mogą zostać obciążone, kwalifikujących się jako EHQLA i HQLA wymienione w art. 10, 11, 12, 13, 15 i 16 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, które spełniają wymogi ogólne i wymagania operacyjne określone w art. 7 i 8 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61 oraz wymogi dla poszczególnych kategorii ekspozycji określone w art. 10–16 i 35–37 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61. Wartość godziwa EHQLA i HQLA odpowiada wartości godziwej przed zastosowaniem redukcji wartości określonych w art. 10–16 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61. |

**Wzór EU AE3 – Źródła obciążenia**

1. Instytucje wypełniają wzór EU AE3 zamieszczony w załączniku XXXV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego zgodnie z poniższymi instrukcjami.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odniesienia prawne i instrukcje** | |
| **Oznaczenie wiersza** | **Wyjaśnienie** |
| 010 | Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych  Średnia wartość pozycji „Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych” instytucji, o ile zobowiązania te wiążą się dla tej instytucji z obciążeniem aktywów. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Odniesienia prawne i instrukcje** | |
| **Oznaczenie kolumny** | **Wyjaśnienie** |
| 010 | Odpowiadające im zobowiązania, zobowiązania warunkowe lub papiery wartościowe stanowiące przedmiot udzielonej pożyczki  Średnie wartości odpowiadających im zobowiązań, zobowiązań warunkowych (otrzymanych zobowiązań do udzielenia pożyczki i otrzymanych gwarancji finansowych) lub papierów wartościowych stanowiących przedmiot pożyczki udzielonej pod zabezpieczenie niegotówkowe, o ile transakcje te wiążą się dla tej instytucji z obciążeniem aktywów.  Zobowiązania finansowe ujawnia się w ich wartości bilansowej; zobowiązania warunkowe ujawnia się w ich wartości nominalnej; a papiery wartościowe stanowiące przedmiot pożyczki udzielonej pod zabezpieczenie niegotówkowe ujawnia się w ich wartościach godziwych.  Ujawniona wartość godziwa jest średnią wartością poszczególnych wartości godziwych zaobserwowanych na koniec każdego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu, uwzględnianego w wyliczaniu średniej wartości.  Należy wykazać zobowiązania bez powiązanego finansowania, takie jak instrumenty pochodne. |
| 030 | Aktywa, otrzymane zabezpieczenia i wyemitowane własne papiery wartościowe inne niż obciążone obligacje zabezpieczone i sekurytyzacje  Kwota aktywów, otrzymanych zabezpieczeń i wyemitowanych własnych papierów wartościowych innych niż obligacje zabezpieczone i sekurytyzacje, które są obciążone w wyniku różnego rodzaju ujawnionych tutaj transakcji.  W celu zapewnienia spójności z kryteriami określonymi we wzorach EU AE1 i EU AE2 aktywa instytucji zapisane w bilansie wykazuje się w średniej wartości ich wartości bilansowej, natomiast ponownie wykorzystane otrzymane zabezpieczenia i wyemitowane obciążone własne dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone i sekurytyzacje wykazuje się w średniej wartości ich wartości godziwej. Ujawniona wartość godziwa jest średnią wartością poszczególnych wartości godziwych zaobserwowanych na koniec każdego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu, uwzględnianego w wyliczaniu średniej wartości.  Należy również wykazać aktywa obciążone bez odpowiadających zobowiązań. |

**Tabela EU AE4 – Dołączone informacje opisowe**

1. Instytucje wypełniają tabelę EU AE4 zamieszczoną w załączniku XXXV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego zgodnie z poniższymi instrukcjami.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odniesienia prawne i instrukcje** | |
| **Oznaczenie wiersza** | **Wyjaśnienie** |
| a | Ogólne informacje opisowe dotyczące obciążenia aktywów, w tym:   1. wyjaśnienie wszelkich różnic między zakresem konsolidacji regulacyjnej stosowanej do celów ujawniania informacji dotyczących obciążenia aktywów a zakresem zastosowania w odniesieniu do stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie skonsolidowanej zgodnie z definicją w części drugiej rozdział 2 tytuł I CRR, co ma zastosowanie do określenia kwalifikowalności (E)HQLA; 2. wyjaśnienie wszelkich różnic pomiędzy, z jednej strony, aktywami zastawionymi i przeniesionymi zgodnie z obowiązującymi standardami rachunkowości i ich zastosowaniem przez instytucję a, z drugiej strony, aktywami obciążonymi, a także wskazanie ewentualnych różnic w traktowaniu transakcji, na przykład gdy niektóre transakcje są uznawane za prowadzące do zastawienia lub przeniesienia aktywów, ale nie do obciążenia aktywów lub odwrotnie; 3. wartość ekspozycji wykorzystywana do celów ujawniania i sposób pozyskiwania średnich wartości ekspozycji. |
| b | Informacje opisowe dotyczące wpływu modelu biznesowego instytucji na jej poziom obciążenia oraz dotyczące znaczenia obciążenia dla modelu finansowania instytucji, w tym:   1. główne źródła i rodzaje obciążenia, z podaniem, w stosownych przypadkach, obciążenia wynikającego z istotnej działalności w odniesieniu do instrumentów pochodnych, udzielania pożyczek papierów wartościowych, transakcji z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, emisji obligacji zabezpieczonych i sekurytyzacji; 2. struktura obciążenia między podmiotami wchodzącymi w skład grupy, a w szczególności wskazanie, czy za poziom obciążenia skonsolidowanej grupy odpowiadają poszczególne podmioty i czy istnieje znaczne obciążenie wewnątrz grupy; 3. informacje dotyczące nadzabezpieczenia, w szczególności w odniesieniu do obligacji zabezpieczonych i sekurytyzacji, oraz wpływu tego nadzabezpieczenia na poziomy obciążenia; 4. dodatkowe informacje dotyczące obciążenia aktywów, zabezpieczenia i pozycji pozabilansowych oraz źródeł obciążenia przez jakiekolwiek istotne waluty inne niż waluta sprawozdawcza zgodnie z art. 415 ust. 2 CRR; 5. ogólny opis części pozycji wykazanych w kolumnie 060 „Wartość bilansowa aktywów wolnych od obciążeń” we wzorze EU AE1, których instytucja nie uznałaby za pozycje, które mogą zostać obciążone w ramach normalnej działalności gospodarczej (np. wartości niematerialne i prawne, w tym wartość firmy, aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, rzeczowe aktywa trwałe i inne środki trwałe, instrumenty pochodne będące aktywami, transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu i należności z tytułu pożyczania papierów wartościowych); 6. kwota aktywów bazowych i aktywów w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie zatrzymanych papierów sekurytyzowanych i zatrzymanych obligacji zabezpieczonych, a także wskazanie, czy te aktywa bazowe i aktywa w puli aktywów są obciążone czy wolne od obciążeń, wraz z kwotą powiązanych zatrzymanych sekurytyzacji i zatrzymanych obligacji zabezpieczonych; 7. tam, gdzie jest to istotne dla wyjaśnienia wpływu modelu biznesowego na poziom obciążenia, dane (w stosownych przypadkach dane ilościowe) na temat każdej z następujących pozycji: 8. rodzaje i kwoty aktywów obciążonych i wolnych od obciążeń wykazanych w wierszu 120 we wzorze AE1; 9. kwoty i rodzaje aktywów obciążonych i pozycji pozabilansowych wykazanych w wierszu 010 we wzorze EU AE3, które nie są związane z żadnymi zobowiązaniami; 10. w stosownych przypadkach w kontekście wykorzystania przez nie obciążenia w stosunku do ich modelu biznesowego dodatkowe informacje na temat podziału następujących wierszy we wzorach EU AE1, EU AE2 i EU AE3: 11. wiersz 120 we wzorze EU AE1 – „Inne aktywa”, 12. wiersz 230 we wzorze EU AE2 – „Inne otrzymane zabezpieczenia”, 13. wiersz 010 we wzorze EU AE3 – „Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych” (w szczególności jeżeli jedna część obciążenia aktywów jest związana ze zobowiązaniami, a druga nie). |

1. Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012, zmienione rozporządzeniem (UE) 2024/1623 ([Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/PL/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC); [Rozporządzenie - UE - 2024/1623 - PL - EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/PL/TXT/?uri=OJ:L_202401623)). [↑](#footnote-ref-1)
2. ROZPORZĄDZENIE WYKONAWCZE KOMISJI (UE) nr 680/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne dotyczące sprawozdawczości nadzorczej instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (Dz.U. L 191 z 28.6.2014, s. 1). [↑](#footnote-ref-2)
3. ROZPORZĄDZENIE EUROPEJSKIEGO BANKU CENTRALNEGO (UE) nr 1071/2013 z dnia 24 września 2013 r. dotyczące bilansu sektora monetarnych instytucji finansowych (EBC/2013/33) (Dz.U. L 297 z 7.11.2013, s. 1). [↑](#footnote-ref-3)
4. DYREKTYWA PARLAMENTU EUROPEJSKIEGO I RADY 2009/65/WE z dnia 13 lipca 2009 r. w sprawie koordynacji przepisów ustawowych, wykonawczych i administracyjnych odnoszących się do przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania w zbywalne papiery wartościowe (UCITS) (Dz.U. L 302 z 17.11.2009, s. 32). [↑](#footnote-ref-4)
5. ROZPORZĄDZENIE DELEGOWANE KOMISJI (UE) 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogu pokrycia wypływów netto dla instytucji kredytowych (Dz.U. L 11 z 17.1.2015, s. 1). [↑](#footnote-ref-5)
6. Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/34/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie rocznych sprawozdań finansowych, skonsolidowanych sprawozdań finansowych i powiązanych sprawozdań niektórych rodzajów jednostek, zmieniająca dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2006/43/WE oraz uchylająca dyrektywy Rady 78/660/EWG i 83/349/EWG (Dz.U. L 182 z 29.6.2013, s. 19). [↑](#footnote-ref-6)