**PL**

ZAŁĄCZNIK IV

„ZAŁĄCZNIK XVII

**INSTRUKCJE DO CELÓW SPRAWOZDAWCZOŚCI W ZAKRESIE OBCIĄŻENIA AKTYWÓW**

Spis treści

[INSTRUKCJE OGÓLNE 3](#_Toc188549340)

[1. STRUKTURA I KONWENCJE 3](#_Toc188549341)

[1.1. Struktura 3](#_Toc188549342)

[1.2. Standard rachunkowości 3](#_Toc188549343)

[1.3. Konwencja numeracji 3](#_Toc188549344)

[1.4. Konwencja znaków 4](#_Toc188549345)

[1.5. Poziom stosowania 4](#_Toc188549346)

[1.6. Proporcjonalność 4](#_Toc188549347)

[1.7. Definicja obciążenia aktywów 4](#_Toc188549348)

[INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH WZORÓW 5](#_Toc188549349)

[2. Część A: Ogólne informacje o obciążeniu aktywów 5](#_Toc188549350)

[2.1. Wzór AE-ASS. Aktywa instytucji sprawozdającej 5](#_Toc188549351)

[2.1.1. Uwagi ogólne 5](#_Toc188549352)

[2.1.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy 8](#_Toc188549353)

[Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn 10](#_Toc188549354)

[2.2. Wzór: AE-COL. Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą 13](#_Toc188549355)

[2.2.1. Uwagi ogólne 13](#_Toc188549356)

[2.2.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy 14](#_Toc188549357)

[2.2.3. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn 16](#_Toc188549358)

[2.3. Wzór: AE-NPL. Nieoddane w zastaw wyemitowane własne obligacje zabezpieczone i papiery sekurytyzowane 18](#_Toc188549359)

[2.3.1. Uwagi ogólne 18](#_Toc188549360)

[2.3.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy 19](#_Toc188549361)

[2.3.3. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn 20](#_Toc188549362)

[2.4. Wzór: AE-SOU. Źródła obciążenia 21](#_Toc188549363)

[2.4.1. Uwagi ogólne 21](#_Toc188549364)

[2.4.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy 21](#_Toc188549365)

[2.4.3. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn 23](#_Toc188549366)

[3. Część B: Dane dotyczące wymagalności 24](#_Toc188549367)

[3.1. Uwagi ogólne 24](#_Toc188549368)

[3.2. Wzór: AE-MAT. Dane dotyczące wymagalności 24](#_Toc188549369)

[3.2.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy 24](#_Toc188549370)

[3.2.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn 25](#_Toc188549371)

[4. Część C: Obciążenie warunkowe 26](#_Toc188549372)

[4.1. Uwagi ogólne 26](#_Toc188549373)

[4.1.1. Scenariusz A: Zmniejszenie wartości aktywów obciążonych o 30 % 27](#_Toc188549374)

[4.1.2. Scenariusz B: Deprecjacja istotnych walut o 10 % 27](#_Toc188549375)

[4.2. Wzór: AE-CONT. Obciążenie warunkowe 28](#_Toc188549376)

[4.2.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy 28](#_Toc188549377)

[4.2.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn 28](#_Toc188549378)

[5. Część D: Obligacje zabezpieczone 29](#_Toc188549379)

[5.1. Uwagi ogólne 29](#_Toc188549380)

[5.2. Wzór: AE-CB. Emisja obligacji zabezpieczonych 29](#_Toc188549381)

[5.2.1. Instrukcje dotyczące osi z 29](#_Toc188549382)

[5.2.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy 29](#_Toc188549383)

[5.2.3. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn 30](#_Toc188549384)

[6. Część E: Dane szczegółowe 33](#_Toc188549385)

[6.1. Uwagi ogólne 33](#_Toc188549386)

[6.2. Wzór: AE-ADV1. Szczegółowy wzór dotyczący aktywów instytucji sprawozdającej 34](#_Toc188549387)

[6.2.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy 34](#_Toc188549388)

[6.2.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn 36](#_Toc188549389)

[6.3. Wzór: AE-ADV2. Szczegółowy wzór dotyczący zabezpieczenia otrzymanego przez instytucję sprawozdającą 37](#_Toc188549390)

[6.3.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy 37](#_Toc188549391)

[6.3.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn 37](#_Toc188549392)

## INSTRUKCJE OGÓLNE

## 1. STRUKTURA I KONWENCJE

* 1. Struktura

1. Struktura składa się z pięciu zbiorów wzorów; zbiory te obejmują łącznie dziewięć wzorów zgodnie z poniższym schematem:
2. Część A: Ogólne informacje o obciążeniu aktywów:
   * wzór AE-ASS. Aktywa instytucji sprawozdającej;
   * wzór AE-COL. Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą;
   * wzór AE-NPL. Nieoddane w zastaw wyemitowane własne obligacje zabezpieczone i papiery sekurytyzowane;
   * wzór AE-SOU. Źródła obciążenia;
3. Część B: Dane dotyczące wymagalności:
   * wzór AE-MAT. Dane dotyczące wymagalności;
4. Część C: Obciążenie warunkowe;
   * wzór AE-CONT. Obciążenie warunkowe;
5. Część D: Obligacje zabezpieczone:
   * wzór AE-CB. Emisja obligacji zabezpieczonych;
6. Część E: Dane szczegółowe:
   * wzór AE-ADV-1. Szczegółowy wzór dotyczący aktywów instytucji sprawozdającej;
   * wzór AE-ADV-2. Szczegółowy wzór dotyczący zabezpieczenia otrzymanego przez instytucję sprawozdającą.
7. W przypadku każdego wzoru podano odniesienia prawne oraz dalsze szczegółowe informacje dotyczące ogólnych aspektów sprawozdawczości.
   1. Standard rachunkowości
8. Instytucje zgłaszają wartości bilansowe na podstawie stosowanych przez siebie standardów rachunkowości dotyczących sprawozdawczości informacji finansowych zgodnie z art. 11 i 12. Instytucje, które nie są zobowiązane do wykazywania informacji finansowych, stosują odpowiednie dla siebie standardy rachunkowości. We wzorze AE-SOU instytucje zasadniczo zgłaszają wartości bilansowe przed zastosowaniem ewentualnych kompensat księgowych zgodnie ze sprawozdawczością dotyczącą obciążenia aktywów i zabezpieczenia w ujęciu brutto.
9. Na potrzeby niniejszego załącznika „MSR” i „MSSF” oznaczają międzynarodowe standardy rachunkowości określone w art. 2 rozporządzenia (WE) nr 1606/2002. W przypadku instytucji prowadzących sprawozdawczość na podstawie MSSF wprowadzono odniesienia do odpowiednich MSSF.
   1. Konwencja numeracji
10. W niniejszych instrukcjach stosuje się następujący ogólny zapis w celu oznaczenia kolumn, wierszy i pól wzorów: {wzór;wiersz;kolumna}. Gwiazdka „\*” jest stosowana do oznaczenia, że walidacja odnosi się do całego wiersza lub całej kolumny. Na przykład {AE-ASS;\*;2} oznacza pole danych we wzorze AE-ASS, w dowolnym wierszu w kolumnie 2.
11. W przypadku walidacji w ramach danego wzoru stosuje się następujący zapis na oznaczenie pól danych z tego wzoru: {wiersz;kolumna}.
    1. Konwencja znaków
12. We wzorach znajdujących się w załączniku XVI stosuje się konwencję znaków określoną w załączniku V część 1 pkt 9 i 10.
    1. Poziom stosowania
13. Poziom stosowania sprawozdawczości w zakresie obciążenia aktywów odpowiada poziomowi stosowania wymogów w zakresie sprawozdawczości dotyczącej funduszy własnych zgodnie z art. 430 ust. 1 akapit pierwszy lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Instytucje, które nie podlegają wymogom ostrożnościowym zgodnie z art. 7 tego rozporządzenia, nie są zatem zobowiązane do przekazywania informacji dotyczących obciążenia aktywów.
    1. Proporcjonalność
14. Na potrzeby art. 19 ust. 3 lit. c) niniejszego rozporządzenia poziom obciążenia aktywów oblicza się w następujący sposób:
    * wartość bilansowa obciążonych aktywów i zabezpieczeń = {AE-ASS;0010;0010} – {AE-ASS;0015;0010} + {AE-COL;0130;0010};
    * aktywa i zabezpieczenia razem = {AE-ASS;0010;0010} + {AE-ASS;0010;0060} – {AE-ASS;0015;0010} + {AE-COL;0130;0010} + {AE-COL;0130;0040};
    * współczynnik obciążenia aktywów = (wartość bilansowa obciążonych aktywów i zabezpieczeń)/(aktywa i zabezpieczenia razem).
15. [usunięty]
    1. Definicja obciążenia aktywów
16. Do celów niniejszego załącznika i załącznika XVI aktywa uznaje się za obciążone, jeżeli są one przedmiotem zastawu lub jakiejkolwiek umowy mającej na celu ochronę, zabezpieczenie, lub wsparcie jakości kredytowej danej transakcji, z której zakresu nie mogą zostać swobodnie wycofane.

Należy zwrócić uwagę, że za obciążone należy uznać aktywa będące przedmiotem zastawu, które podlegają jakimkolwiek ograniczeniom w zakresie wycofania, takie jak aktywa, których wycofanie lub zastąpienie innymi aktywami wymaga uprzedniego zatwierdzenia. Powyższa definicja nie jest oparta na konkretnej definicji prawnej, takiej jak na przykład przeniesienie tytułu, ale na zasadach ekonomicznych, jako że ramy prawne w poszczególnych państwach mogą się różnić w tym względzie. Definicja jest jednak ściśle powiązana z warunkami umownymi. Według EUNB definicja ta obejmuje następujące rodzaje umów (poniższa lista nie jest wyczerpująca):

* transakcje związane z finansowaniem zabezpieczonym, w tym umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, udzielanie pożyczek papierów wartościowych i inne formy zabezpieczonych transakcji kredytowych;
* różne umowy zabezpieczające, na przykład przekazanie zabezpieczenia odpowiadającego wartości rynkowej transakcji na instrumentach pochodnych;
* zabezpieczone gwarancje finansowe. Jeżeli nie ma żadnych przeszkód w zakresie wycofania zabezpieczenia, na przykład w formie uprzedniego zatwierdzenia, w odniesieniu do niewykorzystanej części gwarancji, to alokacji podlega jedynie wykorzystana kwota (alokacja proporcjonalna);
* zabezpieczenie przekazane systemom rozliczeniowym, kontrahentom centralnym i innym instytucjom infrastrukturalnym jako warunek dostępu do usługi. Uwzględnia się tu fundusze na wypadek niewykonania zobowiązania i początkowe depozyty zabezpieczające;
* operacje banku centralnego. Ulokowanych wcześniej aktywów nie uznaje się za obciążone, chyba że bank centralny nie zezwala na wycofanie ulokowanych aktywów bez uprzedniego zatwierdzenia. Jeżeli chodzi o niewykorzystane gwarancje finansowe, niewykorzystaną część, tj. kwotę powyżej kwoty minimalnej wymaganej przez bank centralny, rozdziela się proporcjonalnie pomiędzy aktywa ulokowane w banku centralnym;
* aktywa bazowe z programów sekurytyzacyjnych, w przypadku gdy dane aktywa finansowe nie zostały wyłączone z aktywów finansowych instytucji. Aktywa stanowiące bazowe zatrzymane papiery wartościowe nie są wliczane do aktywów obciążonych, chyba że te papiery wartościowe są w jakikolwiek sposób zastawione lub przekazane jako zabezpieczenie w celu zabezpieczenia transakcji;
* aktywa w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie, wykorzystywanej na potrzeby emisji obligacji zabezpieczonych. Aktywa stanowiące bazowe obligacje zabezpieczone wlicza się do aktywów obciążonych, z wyjątkiem niektórych sytuacji, w których instytucja posiada odpowiednie obligacje zabezpieczone („obligacje wyemitowane w ramach emisji własnej”);
* ogólną zasadą jest, że aktywów ulokowanych w niewykorzystanych instrumentach, które można swobodnie wycofać, nie uznaje się za obciążone.

## INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH WZORÓW

1. **Część A: Ogólne informacje o obciążeniu aktywów**
2. We wzorach zawierających ogólne informacje o obciążeniu aktywów rozróżnia się aktywa wykorzystywane w celu umożliwienia otrzymania finansowania lub zabezpieczenia na dzień bilansowy („obciążenie w danym momencie”) w odniesieniu do aktywów, które są dostępne, aby umożliwić uzyskanie finansowania.
3. We wzorze zawierającym ogólne informacje przedstawiono kwotę obciążonych i nieobciążonych aktywów instytucji sprawozdającej w formie tabelarycznej, w podziale na produkty. Taki sam układ zastosowano również w odniesieniu do zabezpieczenia otrzymanego i wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych innych niż obligacje zabezpieczone i papiery sekurytyzowane.
   1. Wzór AE-ASS. Aktywa instytucji sprawozdającej
      1. Uwagi ogólne
4. W niniejszym punkcie przedstawiono instrukcje dotyczące głównych rodzajów transakcji, które należy uwzględnić przy wypełnianiu wzorów AE:

|  |
| --- |
| Wszystkie transakcje zwiększające poziom obciążenia instytucji mają dwa aspekty, które osobno wykazuje się we wzorach AE. Transakcje takie wykazuje się jako źródło obciążenia oraz jako obciążone aktywa lub zabezpieczenie.  W poniższych przykładach opisano, jak wykazywać rodzaj transakcji w niniejszej części, ale te same zasady mają zastosowanie do pozostałych wzorów AE.   1. Depozyt zabezpieczony   Depozyt zabezpieczony wykazuje się w następujący sposób:   1. wartość bilansową depozytu zapisuje się jako źródło obciążenia w polu {AE-SOU;r0070;c0010}; 2. gdy zabezpieczenie jest składnikiem aktywów instytucji sprawozdającej: jego wartość bilansową wykazuje się w polach {AE-ASS;\*;c0010} oraz {AE-SOU;r0070;c0030}; jego wartość godziwą wykazuje się w polu {AE-ASS;\*;c0040}; 3. gdy jest to zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, jego wartość godziwą wykazuje się w polach {AE-COL;\*;c0010}, {AE-SOU;r0070;c0030} oraz {AE-SOU;r0070;c0040}. 4. Umowy repo/odpowiadające umowy repo   Umowę z udzielonym przyrzeczeniem odkupu (dalej „umowa repo”) wykazuje się w następujący sposób:   1. wartość bilansową brutto umowy repo wykazuje się jako źródło obciążenia w polu {AE-SOU; r0050;c0010}; 2. zabezpieczenie umowy repo wykazuje się w następujący sposób:  * gdy zabezpieczenie jest składnikiem aktywów instytucji sprawozdającej: jego wartość bilansową wykazuje się w polach {AE-ASS;\*;c0010} oraz {AE-SOU;r0050;c0030}; jego wartość godziwą wykazuje się w polu {AE-ASS;\*;c0040}; * gdy instytucja sprawozdająca otrzymała zabezpieczenie na podstawie wcześniejszej umowy z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu (odpowiadającej umowy repo), jego wartość godziwą wykazuje się w polach {AE-COL;\*;c0010}, {AE-SOU;r0050;c0030} oraz {AE-SOU;r0050;c0040}.  1. Finansowanie dostarczane przez bank centralny   Ponieważ zabezpieczone finansowanie dostarczane przez bank centralny stanowi tylko szczególną formę depozytu zabezpieczonego lub transakcji repo, w której kontrahentem jest bank centralny, zastosowanie mają zasady określone w niniejszym pkt 14 lit. a) oraz b).  W odniesieniu do operacji, w przypadku których nie jest możliwe przypisanie konkretnego zabezpieczenia każdej operacji, jako że zabezpieczenie istnieje w formie puli aktywów, podziału zabezpieczenia dokonuje się proporcjonalnie w oparciu o strukturę tej puli aktywów stanowiących zabezpieczenie.  Aktywa, które zostały wcześniej ulokowane w bankach centralnych, nie są aktywami obciążonymi, chyba że bank centralny nie zezwala na wycofanie ulokowanych aktywów bez uprzedniego zatwierdzenia. W przypadku niewykorzystanych gwarancji finansowych niewykorzystaną część, tj. kwotę powyżej kwoty minimalnej wymaganej przez bank centralny, rozdziela się proporcjonalnie pomiędzy aktywa ulokowane w banku centralnym.   1. Udzielanie pożyczek papierów wartościowych   W odniesieniu do udzielania pożyczek papierów wartościowych pod zabezpieczenie gotówkowe zastosowanie mają zasady dotyczące umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu/odpowiadających umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu.  Transakcje udzielania pożyczek papierów wartościowych bez zabezpieczenia gotówkowego wykazuje się w następujący sposób:   1. wartość godziwą papierów wartościowych pożyczonych od innej instytucji wykazuje się jako źródło obciążenia w polu {AE-SOU;r0150;c0010}. Gdy pożyczkodawca papierów wartościowych w zamian za papiery wartościowe nie otrzymuje żadnych papierów wartościowych, ale opłatę, w polu {AE-SOU;r0150;c0010} wykazuje się zero; 2. gdy papiery wartościowe pożyczone jako zabezpieczenie są składnikiem aktywów instytucji sprawozdającej: ich wartość bilansową wykazuje się w polach {AE-ASS;\*;c0010} oraz {AE-SOU;r0150;c0030}; ich wartość godziwą wykazuje się w polu {AE-ASS;\*;c0040}; 3. gdy instytucja sprawozdająca otrzymała pożyczone papiery wartościowe jako zabezpieczenie, ich wartość godziwą wykazuje się w polach {AE-COL;\*;c0010}, {AE-SOU;r0150;c0030} oraz {AE-SOU;r0150;c0040}. 4. Instrumenty pochodne (zobowiązania)   Zabezpieczone instrumenty pochodne o ujemnej wartości godziwej wykazuje się w następujący sposób:   1. wartość bilansową instrumentu pochodnego wykazuje się jako źródło obciążenia w polu {AE-SOU;r0020;c0010}; 2. zabezpieczenie (początkowe depozyty zabezpieczające wymagane do otwarcia pozycji i wszelkie przekazane zabezpieczenia odpowiadające wartości rynkowej transakcji na instrumentach pochodnych) wykazuje się w następujący sposób:    * gdy jest ono składnikiem aktywów instytucji sprawozdającej: jego wartość bilansową wykazuje się w polach {AE-ASS;\*;c0010} oraz {AE-SOU;r0020;c0030}; jego wartość godziwą wykazuje się w polu {AE-ASS;\*;c0040};    * gdy jest to zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, jego wartość godziwą wykazuje się w polach {AE-COL;\*;c0010}, {AE-SOU;r0020;c0030} oraz {AE-SOU;r0020;c0040}. 3. Obligacje zabezpieczone   W odniesieniu do całej sprawozdawczości w zakresie obciążenia aktywów obligacje zabezpieczone są instrumentami, o których mowa w art. 52 ust. 4 akapit pierwszy dyrektywy 2009/65/UE, niezależnie od tego, czy instrumenty te mają formę prawną papieru wartościowego, czy też nie.  W przypadku gdy instytucja sprawozdająca nie zatrzymuje części wyemitowanych papierów wartościowych, w odniesieniu do obligacji zabezpieczonych nie mają zastosowania żadne szczegółowe przepisy.  W przypadku zatrzymania części emisji i w celu zapobiegnięcia podwójnemu liczeniu stosuje się następujące podejście:   1. gdy własne obligacje zabezpieczone nie zostały zastawione, kwotę puli aktywów stanowiących zabezpieczenie dla tych zatrzymanych, ale jeszcze niezastawionych papierów wartościowych wykazuje się we wzorach AE-ASS jako aktywa nieobciążone. Dodatkowe informacje o zatrzymanych obligacjach zabezpieczonych, które są jeszcze niezastawione (aktywa bazowe, wartość godziwa i kwalifikowalność aktywów, które mogą zostać obciążone, oraz kwoty nominalne aktywów, które nie mogą zostać obciążone), wykazuje się we wzorze AE-NPL; 2. gdy własne obligacje zabezpieczone są zastawione, kwotę puli aktywów stanowiących zabezpieczenie dla tych zatrzymanych i zastawionych papierów wartościowych wykazuje się we wzorach AE-ASS jako aktywa obciążone.   W poniższej tabeli przedstawiono, jak należy wykazać emisję obligacji zabezpieczonych o wartości 100 EUR, z których 15 % zostało zatrzymane i nie zostało zastawione, a 10 % zostało zatrzymane i zastawione jako zabezpieczenie w transakcji repo o wartości 11 EUR z bankiem centralnym, przy czym pula aktywów stanowiących zabezpieczenie zawiera niezabezpieczone kredyty, a wartość bilansowa tych kredytów wynosi 150 EUR.     1. Papiery sekurytyzowane   Papiery sekurytyzowane oznaczają dłużne papiery wartościowe posiadane przez instytucję sprawozdającą, które pochodzą z transakcji sekurytyzacyjnej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 61 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  W przypadku papierów sekurytyzowanych pozostających w bilansie (niewyłączonych) zastosowanie mają zasady dotyczące obligacji zabezpieczonych.  W przypadku papierów sekurytyzowanych wyłączonych obciążenie nie występuje, jeżeli instytucja jest w posiadaniu pewnej liczby tych papierów wartościowych. Te papiery wartościowe pojawią się w portfelu handlowym lub portfelu bankowym instytucji sprawozdających, jak wszelkie inne papiery wartościowe wyemitowane przez osoby trzecie. |

* + 1. Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy

|  |  |
| --- | --- |
| Wiersze | Odniesienia prawne i instrukcje |
| 0010 | Aktywa instytucji sprawozdającej  MSR 1 pkt 9 lit. a), wytyczne stosowania (IG) 6; całkowita kwota aktywów instytucji sprawozdającej ujęta w jej bilansie. |
| 0015 | W tym: kwalifikujące się aktywa powiernicze  Aktywa powiernicze, które spełniają wszystkie następujące warunki:  a) są ujęte w bilansie instytucji stosownie do ogólnie przyjętych krajowych zasad rachunkowości, zgodnie z art. 10 dyrektywy 86/635/EWG;  b) spełniają kryteria usunięcia z bilansu określone w międzynarodowym standardzie sprawozdawczości finansowej (MSSF) 9, stosowanym zgodnie z rozporządzeniem (WE) nr 1606/2002;  c) spełniają kryteria niekonsolidacji określone w MSSF 10, stosowanym zgodnie z rozporządzeniem (WE) nr 1606/2002, w stosownych przypadkach. |
| 0020 | Kredyty na żądanie  MSR 1 pkt 54 lit. i)  Instytucje zgłaszają salda płatne na żądanie w bankach centralnych i innych instytucjach. Gotówkę w kasie, tj. znajdujące się w obiegu zasoby krajowych i zagranicznych znaków pieniężnych, powszechnie używane do dokonywania płatności, ujmuje się w wierszu „inne aktywa”. |
| 0030 | Instrumenty kapitałowe  Instrumenty udziałowe posiadane przez instytucję sprawozdającą określone w MSR 32 pkt 1. |
| 0040 | Dłużne papiery wartościowe  Załącznik V część 1 pkt 31.  Instytucje zgłaszają instrumenty dłużne posiadane przez instytucję sprawozdającą, wyemitowane jako papiery wartościowe, które nie są pożyczkami w rozumieniu rozporządzenia (UE) 2021/379[[1]](#footnote-1). |
| 0050 | W tym: obligacje zabezpieczone  Dłużne papiery wartościowe posiadane przez instytucję sprawozdającą będące obligacjami, o których mowa w art. 52 ust. 4 akapit pierwszy dyrektywy 2009/65/WE. |
| 0060 | W tym: papiery sekurytyzowane  Dłużne papiery wartościowe posiadane przez instytucję sprawozdającą, które powstały w ramach sekurytyzacji w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 61 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0070 | W tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych  Dłużne papiery wartościowe posiadane przez instytucję sprawozdającą, które zostały wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych. |
| 0080 | W tym: wyemitowane przez instytucje finansowe  Dłużne papiery wartościowe posiadane przez instytucję sprawozdającą, wyemitowane przez instytucje finansowe w rozumieniu załącznika V część 1 pkt 42 lit. c) i d). |
| 0090 | W tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe  Dłużne papiery wartościowe posiadane przez instytucję sprawozdającą, wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe w rozumieniu załącznika V część 1 pkt 42 lit. e). |
| 0100 | Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie  Kredyty i zaliczki będące instrumentami dłużnymi innymi niż papiery wartościowe posiadane przez instytucje sprawozdające; inne niż salda płatne na żądanie. |
| 0110 | W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami  Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie, które są zabezpieczone nieruchomościami w rozumieniu załącznika V część 2 pkt 86. |
| 0120 | Inne aktywa  Aktywa instytucji sprawozdającej zapisane w bilansie inne niż aktywa zgłoszone w wierszach od 0020 do 0040 i w wierszu 0100, niebędące własnymi dłużnymi papierami wartościowymi ani własnymi dłużnymi instrumentami udziałowymi, które nie mogą być wyłączone z bilansu przez instytucję niestosującą MSSF.  W takim przypadku własne instrumenty dłużne ujmuje się w wierszu 0240 we wzorze AE-COL, a własne instrumenty udziałowe są wyłączone ze sprawozdawczości w zakresie obciążenia aktywów. |

Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn

|  |  |
| --- | --- |
| Kolumny | Odniesienia prawne i instrukcje |
| 0010 | Wartość bilansowa aktywów obciążonych  Instytucje zgłaszają wartość bilansową swoich aktywów, które są obciążone zgodnie z definicją obciążenia aktywów zawartą w pkt 11 niniejszego załącznika. Wartość bilansowa oznacza kwotę wykazaną po stronie aktywów bilansu. |
| 0020 | W tym: wyemitowanych przez inne podmioty wchodzące w skład grupy  Wartość bilansowa aktywów obciążonych posiadanych przez instytucję sprawozdającą, które zostały wyemitowane przez jakikolwiek podmiot objęty zakresem konsolidacji ostrożnościowej. |
| 0030 | W tym: uznawanych przez bank centralny  Wartość bilansowa aktywów obciążonych posiadanych przez instytucję sprawozdającą, kwalifikujących się do operacji z bankami centralnymi, do których instytucja sprawozdająca ma dostęp.  Instytucje sprawozdające, które nie są w stanie jednoznacznie potwierdzić, że dana pozycja jest uznawana przez bank centralny, na przykład w przypadku systemów prawnych, w których nie istnieje wyraźna definicja aktywów kwalifikujących się do transakcji repo z bankiem centralnym lub które nie mają dostępu do funkcjonującego w sposób ciągły rynku transakcji repo z bankiem centralnym, mogą nie wykazywać odnośnej kwoty dla tej pozycji, tj. nie wypełniać tego pola danych sprawozdawczych. |
| 0035 | W tym hipotetycznie kwalifikujących się EHQLA i HQLA  Wartość bilansowa 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. 10–13 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, które byłyby zgodne z wymogami ogólnymi i operacyjnymi określonymi w art. 7 i 8 tego rozporządzenia delegowanego, gdyby nie miały statusu aktywów obciążonych zgodnie z niniejszym załącznikiem.  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 art. 35–37 rozporządzenia delegowanego (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 tego rozporządzenia delegowanego. |
| 0040 | Wartość godziwa aktywów obciążonych  MSSF 13 i art. 8 dyrektywy 2013/34/UE w odniesieniu do instytucji niestosujących MSSF.  Instytucje zgłaszają wartość godziwą swoich dłużnych papierów wartościowych, które są obciążone zgodnie z definicją obciążenia aktywów zawartą w pkt 11 niniejszego załącznika.  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). |
| 0050 | W tym: uznawanych przez bank centralny  Wartość godziwa obciążonych dłużnych papierów wartościowych posiadanych przez instytucję sprawozdającą, kwalifikujących się do operacji z bankami centralnymi, do których instytucja sprawozdająca ma dostęp.  Instytucje sprawozdające, które nie są w stanie jednoznacznie potwierdzić, że dana pozycja jest uznawana przez bank centralny, na przykład w przypadku systemów prawnych, w których nie istnieje wyraźna definicja aktywów kwalifikujących się do transakcji repo z bankiem centralnym lub które nie mają dostępu do funkcjonującego w sposób ciągły rynku transakcji repo z bankiem centralnym, mogą nie wykazywać odnośnej kwoty dla tej pozycji, tj. nie wypełniać tego pola danych sprawozdawczych. |
| 0055 | W tym hipotetycznie kwalifikujących się EHQLA i HQLA  Wartość godziwa 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. 10–13 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, które byłyby zgodne z wymogami ogólnymi i operacyjnymi określonymi w art. 7 i 8 tego rozporządzenia delegowanego, gdyby nie miały statusu aktywów obciążonych zgodnie z niniejszym załącznikiem. 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 art. 35–37 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. Wartość godziwa hipotetycznie kwalifikujących się obciążonych EHQLA i hipotetycznie kwalifikujących się obciążonych HQLA to wartość godziwa przed zastosowaniem redukcji wartości określonych w art. 10–16 tego rozporządzenia delegowanego. |
| 0060 | Wartość bilansowa aktywów nieobciążonych  Instytucje zgłaszają wartość bilansową swoich aktywów, które są nieobciążone zgodnie z definicją obciążenia aktywów zawartą w pkt 11 niniejszego załącznika.  Wartość bilansowa oznacza kwotę wykazaną po stronie aktywów bilansu. |
| 0070 | W tym: wyemitowanych przez inne podmioty wchodzące w skład grupy  Wartość bilansowa aktywów nieobciążonych posiadanych przez instytucję sprawozdającą, które zostały wyemitowane przez jakikolwiek podmiot objęty zakresem konsolidacji ostrożnościowej. |
| 0080 | W tym: uznawanych przez bank centralny  Wartość bilansowa aktywów nieobciążonych posiadanych przez instytucję sprawozdającą, kwalifikujących się do operacji z bankami centralnymi, do których instytucja sprawozdająca ma dostęp.  Instytucje sprawozdające, które nie są w stanie jednoznacznie potwierdzić, że dana pozycja jest uznawana przez bank centralny, na przykład w przypadku systemów prawnych, w których nie istnieje wyraźna definicja aktywów kwalifikujących się do transakcji repo z bankiem centralnym lub które nie mają dostępu do funkcjonującego w sposób ciągły rynku transakcji repo z bankiem centralnym, mogą nie wykazywać odnośnej kwoty dla tej pozycji, tj. nie wypełniać tego pola danych sprawozdawczych. |
| 0085 | W tym EHQLA i HQLA  Wartość bilansowa nieobciążonych EHQLA i HQLA, które wymieniono w art. 10–13 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 i które spełniają wymogi ogólne i operacyjne określone w art. 7 i 8 tego rozporządzenia delegowanego, a także wymogi dotyczące poszczególnych kategorii ekspozycji określone w art. 10–16 i art. 35–37 tego rozporządzenia delegowanego.  Wartość bilansowa EHQLA i HQLA to wartość bilansowa przed zastosowaniem redukcji wartości określonych w art. 10–16 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. |
| 0090 | Wartość godziwa aktywów nieobciążonych  MSSF 13 i art. 8 dyrektywy 2013/34/UE w odniesieniu do instytucji niestosujących MSSF.  Instytucje zgłaszają wartość godziwą swoich dłużnych papierów wartościowych, które są nieobciążone zgodnie z definicją obciążenia aktywów zawartą w pkt 11 niniejszego załącznika.  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). |
| 0100 | W tym: uznawanych przez bank centralny  Wartość godziwa nieobciążonych dłużnych papierów wartościowych posiadanych przez instytucję sprawozdającą, kwalifikujących się do operacji z bankami centralnymi, do których instytucja sprawozdająca ma dostęp.  Instytucje sprawozdające, które nie są w stanie jednoznacznie potwierdzić, że dana pozycja jest uznawana przez bank centralny, na przykład w przypadku systemów prawnych, w których nie istnieje wyraźna definicja aktywów kwalifikujących się do transakcji repo z bankiem centralnym lub które nie mają dostępu do funkcjonującego w sposób ciągły rynku transakcji repo z bankiem centralnym, mogą nie wykazywać odnośnej kwoty dla tej pozycji, tj. nie wypełniać tego pola danych sprawozdawczych. |
| 0105 | W tym EHQLA i HQLA  Wartość godziwa nieobciążonych EHQLA i HQLA, które wymieniono w art. 10–13 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 i które spełniają wymogi ogólne i operacyjne określone w art. 7 i 8 tego rozporządzenia delegowanego, a także wymogi dotyczące poszczególnych kategorii ekspozycji określone w art. 10–16 i art. 35–37 tego rozporządzenia delegowanego.  Wartość godziwa EHQLA i HQLA to wartość godziwa przed zastosowaniem redukcji wartości określonych w art. 10–16 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. |

* 1. Wzór: AE-COL. Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą
     1. Uwagi ogólne

1. W przypadku zabezpieczenia otrzymanego przez instytucję sprawozdającą oraz wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych innych niż własne obligacje zabezpieczone bądź papiery sekurytyzowane kategoria aktywów „nieobciążonych” dzieli się na aktywa, które „mogą zostać obciążone”, czyli potencjalnie kwalifikujące się do obciążenia, oraz aktywa, które „nie mogą zostać obciążone”.
2. Aktywa „nie mogą zostać obciążone”, gdy zostały otrzymane jako zabezpieczenie i instytucja sprawozdająca nie może sprzedać tego zabezpieczenia ani go ponownie zastawić, z wyjątkiem sytuacji niewykonania zobowiązania przez właściciela zabezpieczenia. Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż własne obligacje zabezpieczone bądź papiery sekurytyzowane nie mogą zostać obciążone, gdy warunki emisji przewidują jakiekolwiek ograniczenie dotyczące sprzedaży posiadanych papierów wartościowych bądź ich ponownego zastawienia.
3. Do celów sprawozdawczości w zakresie obciążenia aktywów papiery wartościowe pożyczone w zamian za opłatę, bez przekazywania zabezpieczenia gotówkowego bądź zabezpieczenia niegotówkowego, wykazuje się jako zabezpieczenie otrzymane.
   * 1. Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy

|  |  |
| --- | --- |
| Wiersze | Odniesienia prawne i instrukcje |
| 0130 | Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą  Wszystkie klasy zabezpieczenia otrzymanego przez instytucję sprawozdającą. |
| 0140 | Kredyty na żądanie  Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, które obejmuje kredyty na żądanie.  Zob. odniesienia prawne i instrukcje dotyczące wiersza 0020 we wzorze AE-ASS. |
| 0150 | Instrumenty kapitałowe  Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, które obejmuje instrumenty udziałowe.  Zob. odniesienia prawne i instrukcje dotyczące wiersza 0030 we wzorze AE-ASS. |
| 0160 | Dłużne papiery wartościowe  Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, które obejmuje dłużne papiery wartościowe.  Zob. odniesienia prawne i instrukcje dotyczące wiersza 0040 we wzorze AE-ASS. |
| 0170 | W tym: obligacje zabezpieczone  Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, które obejmuje obligacje zabezpieczone.  Zob. odniesienia prawne i instrukcje dotyczące wiersza 0050 we wzorze AE-ASS. |
| 0180 | W tym: papiery sekurytyzowane  Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, które obejmuje papiery sekurytyzowane.  Zob. odniesienia prawne i instrukcje dotyczące wiersza 0060 we wzorze AE-ASS. |
| 0190 | W tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych  Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, które obejmuje dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych.  Zob. odniesienia prawne i instrukcje dotyczące wiersza 0070 we wzorze AE-ASS. |
| 0200 | W tym: wyemitowane przez instytucje finansowe  Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, które obejmuje dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez instytucje finansowe.  Zob. odniesienia prawne i instrukcje dotyczące wiersza 0080 we wzorze AE-ASS. |
| 0210 | W tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe  Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, które obejmuje dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe.  Zob. odniesienia prawne i instrukcje dotyczące wiersza 0090 we wzorze AE-ASS. |
| 0220 | Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie  Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, które obejmuje kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie.  Zob. odniesienia prawne i instrukcje dotyczące wiersza 0100 we wzorze AE-ASS. |
| 0230 | Inne zabezpieczenia otrzymane  Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, które obejmuje inne aktywa.  Zob. odniesienia prawne i instrukcje dotyczące wiersza 0120 we wzorze AE-ASS. |
| 0240 | Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż własne obligacje zabezpieczone lub papiery sekurytyzowane  Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe zatrzymane przez instytucję sprawozdającą, które nie są wyemitowanymi własnymi obligacjami zabezpieczonymi ani wyemitowanymi własnymi papierami sekurytyzowanymi.  Ponieważ zgodnie z MSR 39 pkt 42 wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe, które zostały zatrzymane lub odkupione, zmniejszają odnośne zobowiązania finansowe, takich papierów wartościowych nie uwzględnia się w tej kategorii aktywów instytucji sprawozdającej (wiersz 0010 we wzorze AE-ASS). W tym wierszu ujmować należy własne dłużne papiery wartościowe, których instytucja niestosująca MSSF nie może wyłączyć z bilansu.  Wyemitowanych własnych obligacji zabezpieczonych ani wyemitowanych własnych papierów sekurytyzowanych nie wykazuje się w tej kategorii, ponieważ w tych przypadkach stosuje się inne zasady w celu zapobiegnięcia podwójnemu liczeniu:   1. gdy własne dłużne papiery wartościowe są zastawione, kwotę puli aktywów/aktywów bazowych stanowiących zabezpieczenie dla tych zatrzymanych i zastawionych papierów wartościowych wykazuje się we wzorze AE-ASS jako aktywa obciążone; 2. gdy własne dłużne papiery wartościowe nie zostały jeszcze zastawione, kwotę puli aktywów/aktywów bazowych stanowiących zabezpieczenie dla tych zatrzymanych, ale jeszcze niezastawionych papierów wartościowych wykazuje się we wzorach AE-ASS jako aktywa nieobciążone. Dodatkowe informacje o tym drugim rodzaju własnych dłużnych papierów wartościowych, które nie zostały jeszcze zastawione (aktywa bazowe, wartość godziwa i kwalifikowalność aktywów, które mogą zostać obciążone, oraz kwoty nominalne aktywów, które nie mogą zostać obciążone), wykazuje się we wzorze AE-NPL. |
| 0245 | Nieoddane w zastaw wyemitowane własne obligacje zabezpieczone i papiery sekurytyzowane  Wyemitowane własne obligacje zabezpieczone i papiery sekurytyzowane, które zostały zatrzymane przez instytucję sprawozdającą i są nieobciążone.  W odniesieniu do własnych obligacji zabezpieczonych i papierów sekurytyzowanych wyemitowanych i zatrzymanych przez instytucję sprawozdającą stosuje się następującą zasadę w celu zapobiegnięcia podwójnemu liczeniu:  a) gdy papiery wartościowe są zastawione, kwotę puli aktywów/aktywów bazowych stanowiących ich zabezpieczenie wykazuje się we wzorze AE-ASS (F32.01) jako aktywa obciążone. Źródłem finansowania w przypadku zastawienia własnych obligacji zabezpieczonych i papierów sekurytyzowanych 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 papierów sekurytyzowanych;  b) gdy papiery wartościowe nie są jeszcze zastawione, kwotę puli aktywów/aktywów bazowych stanowiących zabezpieczenie tych papierów wartościowych wykazuje się we wzorze AE-ASS (F32.01) jako aktywa nieobciążone. |
| 0250 | AKTYWA RAZEM, ZABEZPIECZENIE OTRZYMANE I WYEMITOWANE WŁASNE DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE  Wszystkie aktywa instytucji sprawozdającej zapisane w jej bilansie, wszystkie klasy zabezpieczenia otrzymanego przez instytucję zabezpieczającą i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe zatrzymane przez instytucję sprawozdającą, niebędące wyemitowanymi własnymi obligacjami zabezpieczonymi ani wyemitowanymi własnymi papierami sekurytyzowanymi. |

* + 1. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn

|  |  |
| --- | --- |
| Kolumny | Odniesienia prawne i instrukcje |
| 0010 | Wartość godziwa obciążonego zabezpieczenia otrzymanego lub obciążonych wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych  Instytucje zgłaszają wartość godziwą zabezpieczenia otrzymanego lub własnych dłużnych papierów wartościowych, które posiadają lub zatrzymują, a które są obciążone zgodnie z definicją obciążenia aktywów zawartą w pkt 11 niniejszego załącznika.  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). |
| 0020 | W tym: wyemitowanych przez inne podmioty wchodzące w skład grupy  Wartość godziwa obciążonego zabezpieczenia otrzymanego lub obciążonych wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych posiadanych/zatrzymanych przez instytucję sprawozdającą, które zostały wyemitowane przez jakikolwiek podmiot objęty zakresem konsolidacji ostrożnościowej. |
| 0030 | W tym: uznawanych przez bank centralny  Wartość godziwa obciążonego zabezpieczenia otrzymanego lub obciążonych wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych posiadanych/zatrzymanych przez instytucję sprawozdającą, kwalifikujących się do operacji z bankami centralnymi, do których instytucja sprawozdająca ma dostęp.  Instytucje sprawozdające, które nie są w stanie jednoznacznie potwierdzić, że dana pozycja jest uznawana przez bank centralny, na przykład w przypadku systemów prawnych, w których nie istnieje wyraźna definicja aktywów kwalifikujących się do transakcji repo z bankiem centralnym lub które nie mają dostępu do funkcjonującego w sposób ciągły rynku transakcji repo z bankiem centralnym, mogą nie wykazywać odnośnej kwoty dla tej pozycji, tj. nie wypełniać tego pola danych sprawozdawczych. |
| 0035 | W tym hipotetycznie kwalifikujących się EHQLA i HQLA  Wartość godziwa obciążonego zabezpieczenia otrzymanego, w tym w ramach wszelkich transakcji zaciągnięcia pożyczki papierów wartościowych, lub obciążonych 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 zabezpieczenia otrzymane lub wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe posiadane/zatrzymane przez instytucję, które wymieniono w art. 10–13 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 i które byłyby zgodne z wymogami ogólnymi i operacyjnymi określonymi w art. 7 i 8 tego rozporządzenia delegowanego, gdyby nie miały statusu aktywów obciążonych zgodnie z niniejszym załącznikiem. Hipotetycznie kwalifikujące się obciążone EHQLA i obciążone HQLA muszą również spełniać wymogi dla poszczególnych kategorii ekspozycji określone w art. 10–16 i art. 35–37 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. Wartość godziwa hipotetycznie kwalifikujących się obciążonych EHQLA i hipotetycznie kwalifikujących się obciążonych HQLA to wartość godziwa przed zastosowaniem redukcji wartości określonych w art. 10–16 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. |
| 0040 | Wartość godziwa zabezpieczenia otrzymanego lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych, które mogą zostać obciążone  Wartość godziwa zabezpieczenia otrzymanego przez instytucję sprawozdającą, które jest nieobciążone, ale może zostać obciążone, jako że instytucja sprawozdająca 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 papiery sekurytyzowane, które są nieobciążone, ale mogą zostać obciążone. |
| 0050 | W tym: wyemitowanych przez inne podmioty wchodzące w skład grupy  Wartość godziwa zabezpieczenia otrzymanego lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych innych niż własne obligacje zabezpieczone lub papiery sekurytyzowane, które mogą zostać obciążone, a które zostały wyemitowane przez jakikolwiek podmiot objęty zakresem konsolidacji ostrożnościowej. |
| 0060 | W tym: uznawanych przez bank centralny  Wartość godziwa zabezpieczenia otrzymanego lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych innych niż własne obligacje zabezpieczone lub papiery sekurytyzowane, które mogą zostać obciążone, kwalifikujących się do operacji z bankami centralnymi, do których instytucja sprawozdająca ma dostęp.  Instytucje sprawozdające, które nie są w stanie jednoznacznie potwierdzić, że dana pozycja jest uznawana przez bank centralny, na przykład w przypadku systemów prawnych, w których nie istnieje wyraźna definicja aktywów kwalifikujących się do transakcji repo z bankiem centralnym lub które nie mają dostępu do funkcjonującego w sposób ciągły rynku transakcji repo z bankiem centralnym, mogą nie wykazywać odnośnej kwoty dla tej pozycji, tj. nie wypełniać tego pola danych sprawozdawczych. |
| 0065 | W tym EHQLA i HQLA  Wartość godziwa nieobciążonego zabezpieczenia otrzymanego lub nieobciążonych 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, które wymieniono w art. 10–13 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 i które spełniają wymogi ogólne i operacyjne określone w art. 7 i 8 tego rozporządzenia delegowanego, a także wymogi dotyczące poszczególnych kategorii ekspozycji określone w art. 10–16 i art. 35–37 tego rozporządzenia delegowanego.  Wartość godziwa EHQLA i HQLA to wartość godziwa przed zastosowaniem redukcji wartości określonych w art. 10–16 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. |
| 0070 | Kwota nominalna zabezpieczenia otrzymanego lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych, które nie mogą zostać obciążone  Kwota nominalna zabezpieczenia otrzymanego posiadanego przez instytucję sprawozdającą, które jest nieobciążone i nie może zostać obciążone.  Obejmuje ona również kwotę nominalną wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych innych niż własne obligacje zabezpieczone bądź papiery sekurytyzowane, zatrzymanych przez instytucję sprawozdającą, które są nieobciążone i nie mogą zostać obciążone. |

* 1. Wzór: AE-NPL. Nieoddane w zastaw wyemitowane własne obligacje zabezpieczone i papiery sekurytyzowane
     1. Uwagi ogólne

1. W odniesieniu do własnych obligacji zabezpieczonych i papierów sekurytyzowanych wyemitowanych i zatrzymanych przez instytucję sprawozdającą stosuje się następującą zasadę w celu zapobiegnięcia podwójnemu liczeniu:
2. gdy papiery wartościowe są zastawione, kwotę puli aktywów/aktywów bazowych stanowiących ich zabezpieczenie wykazuje się we wzorze AE-ASS jako aktywa obciążone. Źródłem finansowania w przypadku zastawienia własnych obligacji zabezpieczonych i papierów sekurytyzowanych 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 papierów sekurytyzowanych;
3. gdy papiery wartościowe nie są jeszcze zastawione, kwotę puli aktywów/aktywów bazowych stanowiących zabezpieczenie tych papierów wartościowych wykazuje się we wzorze AE-ASS jako aktywa nieobciążone.
   * 1. Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy

|  |  |
| --- | --- |
| Wiersze | Odniesienia prawne i instrukcje |
| 0010 | Nieoddane w zastaw wyemitowane własne obligacje zabezpieczone i papiery sekurytyzowane  Wyemitowane własne obligacje zabezpieczone i papiery sekurytyzowane, które zostały zatrzymane przez instytucję sprawozdającą i są nieobciążone. |
| 0020 | Zatrzymane wyemitowane obligacje zabezpieczone  Wyemitowane własne obligacje zabezpieczone, które zostały zatrzymane przez instytucję sprawozdającą i są nieobciążone. |
| 0030 | Zatrzymane wyemitowane papiery sekurytyzowane  Wyemitowane własne papiery sekurytyzowane, które zostały zatrzymane przez instytucję sprawozdającą i są nieobciążone. |
| 0040 | Uprzywilejowane  Uprzywilejowane transze wyemitowanych własnych papierów sekurytyzowanych, które zostały zatrzymane przez instytucję sprawozdającą i są nieobciążone.  Zob. art. 4 ust. 1 pkt 67 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0050 | Typu mezzanine  Transze typu mezzanine wyemitowanych własnych papierów sekurytyzowanych, które zostały zatrzymane przez instytucję sprawozdającą i są nieobciążone.  Wszystkie transze, które nie są transzami uprzywilejowanymi, tzn. transzami służącymi pokryciu poniesionej straty w ostatniej kolejności, albo transzami pierwszej straty, uznaje się za transze typu mezzanine. Zob. art. 4 ust. 1 pkt 67 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0060 | Pierwszej straty  Transze pierwszej straty wyemitowanych własnych papierów sekurytyzowanych, które zostały zatrzymane przez instytucję sprawozdającą i są nieobciążone.  Zob. art. 4 ust. 1 pkt 67 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |

* + 1. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn

|  |  |
| --- | --- |
| Kolumny | Odniesienia prawne i instrukcje |
| 0010 | Wartość bilansowa bazowej puli aktywów  Wartość bilansowa puli aktywów/aktywów bazowych stanowiących zabezpieczenie własnych obligacji zabezpieczonych i własnych papierów sekurytyzowanych, które są zatrzymane i nie są jeszcze zastawione. |
| 0020 | Wartość godziwa wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych, które mogą zostać obciążone  Wartość godziwa zatrzymanych własnych obligacji zabezpieczonych i własnych papierów sekurytyzowanych, które są nieobciążone, ale mogą zostać obciążone. |
| 0030 | W tym: uznawanych przez bank centralny  Wartość godziwa zatrzymanych własnych obligacji zabezpieczonych i własnych papierów sekurytyzowanych, które spełniają wszystkie poniższe warunki:  a) są nieobciążone;  b) mogą zostać obciążone;  c) kwalifikują się do operacji z bankami centralnymi, do których ma dostęp instytucja sprawozdająca.  Instytucje sprawozdające, które nie są w stanie jednoznacznie potwierdzić, że dana pozycja jest uznawana przez bank centralny, na przykład w przypadku systemów prawnych, w których nie istnieje wyraźna definicja aktywów kwalifikujących się do transakcji repo z bankiem centralnym lub które nie mają dostępu do funkcjonującego w sposób ciągły rynku transakcji repo z bankiem centralnym, mogą nie wykazywać odnośnej kwoty dla tej pozycji, tj. nie wypełniać tego pola danych sprawozdawczych. |
| 0035 | W tym hipotetycznie kwalifikujących się EHQLA i HQLA  Wartość godziwa obciążonego zabezpieczenia otrzymanego, w tym w ramach wszelkich transakcji zaciągnięcia pożyczki papierów wartościowych, lub obciążonych 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 zabezpieczenia otrzymane lub wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe posiadane/zatrzymane przez instytucję, które wymieniono w art. 10–13 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 i które byłyby zgodne z wymogami ogólnymi i operacyjnymi określonymi w art. 7 i 8 tego rozporządzenia delegowanego, gdyby nie miały statusu aktywów obciążonych zgodnie z załącznikiem XVII. Hipotetycznie kwalifikujące się obciążone EHQLA i obciążone HQLA muszą również spełniać wymogi dla poszczególnych kategorii ekspozycji określone w art. 10–16 i art. 35–37 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. Wartość godziwa hipotetycznie kwalifikujących się obciążonych EHQLA i hipotetycznie kwalifikujących się obciążonych HQLA to wartość godziwa przed zastosowaniem redukcji wartości określonych w art. 10–16 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. |
| 0040 | Kwota nominalna wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych, które nie mogą zostać obciążone  Kwota nominalna zatrzymanych własnych obligacji zabezpieczonych i własnych papierów sekurytyzowanych, które są nieobciążone i nie mogą zostać obciążone. |

* 1. Wzór: AE-SOU. Źródła obciążenia
     1. Uwagi ogólne

1. Niniejszy wzór zawiera informacje na temat znaczenia, jakie mają dla instytucji sprawozdającej różne źródła obciążenia, w tym źródła bez finansowania powiązanego, na przykład otrzymane zobowiązania do udzielenia pożyczki lub gwarancje finansowe oraz udzielanie pożyczek papierów wartościowych pod zabezpieczenie niegotówkowe.
2. Całkowite kwoty aktywów i zabezpieczeń otrzymanych we wzorach AE-ASS i AE-COL są zgodne z następującą zasadą walidacji: {AE-SOU; r0170; c0030} = {AE-ASS; r0010; c0010} + {AE-COL; r0130; c0010} + {AE-COL; r0240; c0010}.
   * 1. Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy

|  |  |
| --- | --- |
| Wiersze | Odniesienia prawne i instrukcje |
| 0010 | Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych  Wartość bilansowa wybranych zabezpieczonych zobowiązań finansowych instytucji sprawozdającej, o ile te zobowiązania wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów. |
| 0020 | Instrumenty pochodne  Wartość bilansowa zabezpieczonych instrumentów pochodnych instytucji sprawozdającej, które są zobowiązaniami finansowymi, tj. mają ujemną wartość godziwą, o ile te instrumenty pochodne wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów. |
| 0030 | W tym: będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym  Wartość bilansowa zabezpieczonych instrumentów pochodnych instytucji sprawozdającej będących zobowiązaniami finansowymi, które są przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym, o ile te instrumenty pochodne wiążą się z obciążeniem aktywów. |
| 0040 | Depozyty  Wartość bilansowa depozytów zabezpieczonych instytucji sprawozdającej, o ile te depozyty wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów. |
| 0050 | Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu  Wartość bilansowa brutto (bez żadnego kompensowania dopuszczonego w standardach rachunkowości) umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu instytucji sprawozdającej, o ile te transakcje wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów.  Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu (umowy repo) są to transakcje, w których instytucja sprawozdająca otrzymuje gotówkę w zamian za aktywa finansowe sprzedane po określonej cenie, zobowiązując się do odkupienia tych samych (lub identycznych) aktywów po ustalonej cenie w określonej dacie w przyszłości. Wszystkie poniższe warianty operacji typu repo wykazuje się jako umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu:  a) kwoty otrzymane w zamian za papiery wartościowe tymczasowo przeniesione na osobę trzecią w postaci pożyczek papierów wartościowych udzielanych pod zastaw gotówki; oraz  b) kwoty otrzymane w zamian za papiery wartościowe tymczasowo przeniesione na osobę trzecią w postaci umów sprzedaży/odkupu. |
| 0060 | W tym: z bankami centralnymi  Wartość bilansowa umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu instytucji sprawozdającej z bankami centralnymi, o ile te transakcje wiążą się z obciążeniem aktywów. |
| 0070 | Depozyty zabezpieczone inne niż umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu  Wartość bilansowa depozytów zabezpieczonych innych niż umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu instytucji sprawozdającej, o ile te depozyty wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów. |
| 0080 | W tym: z bankami centralnymi  Wartość bilansowa depozytów zabezpieczonych innych niż umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu instytucji sprawozdającej z bankami centralnymi, o ile te depozyty wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów. |
| 0090 | Wyemitowane dłużne papiery wartościowe  Wartość bilansowa dłużnych papierów wartościowych wyemitowanych przez instytucję sprawozdającą, o ile te wyemitowane papiery wartościowe wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów.  Zatrzymana część emisji podlega specjalnemu traktowaniu określonemu w części A pkt 15 ppkt (vi), przewidującemu, że w tej kategorii należy uwzględnić jedynie ten odsetek dłużnych papierów wartościowych, który ulokowano poza podmiotami wchodzącymi w skład grupy. |
| 0100 | W tym: wyemitowane obligacje zabezpieczone  Wartość bilansowa obligacji zabezpieczonych, których aktywa pochodzą od instytucji sprawozdającej, o ile te wyemitowane papiery wartościowe wiążą się dla tej instytucji z obciążeniem aktywów. |
| 0110 | W tym: wyemitowane papiery sekurytyzowane  Wartość bilansowa papierów sekurytyzowanych wyemitowanych przez instytucję sprawozdającą, o ile te wyemitowane papiery wartościowe wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów. |
| 0120 | Inne źródła obciążenia  Kwota transakcji zabezpieczonych instytucji sprawozdającej innych niż zobowiązania finansowe, o ile te transakcje wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów. |
| 0130 | Kwota nominalna otrzymanych zobowiązań do udzielenia pożyczki  Kwota nominalna zobowiązań do udzielenia pożyczki otrzymanych przez instytucję sprawozdającą, o ile te otrzymane zobowiązania wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów. |
| 0140 | Kwota nominalna otrzymanych gwarancji finansowych  Kwota nominalna gwarancji finansowych otrzymanych przez instytucję sprawozdającą, o ile te otrzymane gwarancje wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów. |
| 0150 | Wartość godziwa papierów wartościowych pożyczonych pod zabezpieczenie niegotówkowe  Wartość godziwa papierów wartościowych pożyczonych przez instytucję sprawozdającą bez zabezpieczenia gotówkowego, o ile te transakcje wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów. |
| 0160 | Inne  Kwota transakcji zabezpieczonych instytucji sprawozdającej innych niż zobowiązania finansowe, nieujętych w pozycjach wymienionych w wierszach od 0130 do 0150, o ile te transakcje wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów. |
| 0170 | ŹRÓDŁA OBCIĄŻENIA RAZEM  Kwota wszystkich transakcji zabezpieczonych instytucji sprawozdającej, o ile te transakcje wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów. |

* + 1. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn

|  |  |
| --- | --- |
| Kolumny | Odniesienia prawne i instrukcje |
| 0010 | Odpowiadające im zobowiązania, zobowiązania warunkowe lub papiery wartościowe stanowiące przedmiot udzielonej pożyczki  Kwota odpowiadających zobowiązań finansowych, zobowiązań warunkowych (otrzymanych zobowiązań do udzielenia pożyczki i otrzymanych gwarancji finansowych) oraz papierów wartościowych stanowiących przedmiot pożyczki udzielonej pod zabezpieczenie niegotówkowe, o ile transakcje te wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów.  Zobowiązania finansowe wykazuje się według ich wartości bilansowej, zobowiązania warunkowe wykazuje się według ich wartości nominalnej, a papiery wartościowe będące przedmiotem udzielonej pożyczki z zabezpieczeniem niegotówkowym wykazuje się według ich wartości godziwej. |
| 0020 | W tym: od innych podmiotów wchodzących w skład grupy  Kwota odpowiadających zobowiązań finansowych, zobowiązań warunkowych (otrzymanych zobowiązań do udzielenia pożyczki i otrzymanych gwarancji finansowych) oraz papierów wartościowych stanowiących przedmiot pożyczki udzielonej pod zabezpieczenie niegotówkowe, o ile kontrahentem jest dowolny inny podmiot objęty zakresem konsolidacji ostrożnościowej, a transakcje wiążą się dla instytucji sprawozdającej z obciążeniem aktywów.  Zasady mające zastosowanie do rodzajów kwot są ujęte w instrukcjach dotyczących kolumny 0010. |
| 0030 | Obciążone aktywa, zabezpieczenie otrzymane i wyemitowane własne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone i papiery sekurytyzowane  Kwota aktywów, zabezpieczenia otrzymanego i wyemitowanych własnych papierów wartościowych innych niż obligacje zabezpieczone i papiery sekurytyzowane, które są obciążone w wyniku różnego rodzaju transakcji określonych w wierszach.  W celu zapewnienia spójności z kryteriami określonymi we wzorach AE-ASS i AE-COL aktywa instytucji sprawozdającej zapisane w bilansie wykazuje się w ich wartości bilansowej, natomiast ponownie wykorzystane zabezpieczenie otrzymane i obciążone wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone i papiery sekurytyzowane wykazuje się w ich wartości godziwej. |
| 0040 | W tym: ponownie wykorzystane zabezpieczenie otrzymane  Wartość godziwa zabezpieczeń otrzymanych, które są ponownie wykorzystane/obciążone w wyniku różnego rodzaju transakcji określonych w wierszach. |
| 050 | W tym: obciążone własne dłużne papiery wartościowe  Wartość godziwa wyemitowanych własnych papierów wartościowych innych niż obligacje zabezpieczone i papiery sekurytyzowane, które są obciążone w wyniku różnego rodzaju transakcji określonych w wierszach. |

1. **Część B: Dane dotyczące wymagalności**
   1. Uwagi ogólne
2. We wzorze zawartym w części B przedstawiono ogólne informacje o kwocie obciążonych aktywów i ponownie wykorzystanego zabezpieczenia otrzymanego, które mieszczą się w określonych przedziałach rezydualnego terminu wymagalności odpowiadających zobowiązań.
   1. Wzór: AE-MAT. Dane dotyczące wymagalności
      1. Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy

|  |  |
| --- | --- |
| Wiersze | Odniesienia prawne i instrukcje |
| 0010 | Aktywa obciążone  Do celów niniejszego wzoru aktywa obciążone obejmują wszystkie następujące aktywa:   1. aktywa instytucji sprawozdającej (zob. instrukcja dotycząca wiersza 0010 we wzorze AE-ASS), które wykazuje się w ich wartości bilansowej; 2. wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone i papiery sekurytyzowane (zob. instrukcja dotycząca wiersza 240 we wzorze AE-COL), które wykazuje się w wartości godziwej.   Kwoty te są rozmieszczane w zbiorze przedziałów rezydualnego terminu wymagalności określonych w kolumnach zgodnie z rezydualnym terminem wymagalności danego źródła obciążenia (odpowiadającego zobowiązania, zobowiązania warunkowego lub transakcji udzielenia pożyczki papierów wartościowych). |
| 0020 | Ponownie wykorzystane zabezpieczenie otrzymane (strona otrzymująca)  Zob. instrukcje dotyczące wiersza 130 we wzorze AE-COL i kolumny 0040 we wzorze AE-SOU.  Instytucje zgłaszają te kwoty w wartości godziwej i rozmieszczają je w zbiorze przedziałów rezydualnego terminu wymagalności w odpowiednich kolumnach zgodnie z przedziałem rezydualnego terminu wymagalności transakcji, w wyniku której podmiot otrzymał zabezpieczenie do ponownego wykorzystania (strona otrzymująca). |
| 0030 | Ponownie wykorzystane zabezpieczenie otrzymane (strona ponownie wykorzystująca)  Zob. instrukcje dotyczące wiersza 130 we wzorze AE-COL i kolumny 0040 we wzorze AE-SOU.  Instytucje zgłaszają te kwoty w wartości godziwej i rozmieszczają je w zbiorze przedziałów rezydualnego terminu wymagalności w odpowiednich kolumnach zgodnie z przedziałem rezydualnego terminu wymagalności danego źródła obciążenia (strona ponownie wykorzystująca): odpowiadające zobowiązanie, zobowiązanie warunkowe lub transakcja udzielenia pożyczki papierów wartościowych. |

* + 1. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn

|  |  |
| --- | --- |
| Kolumny | Odniesienia prawne i instrukcje |
| 0010 | Bez terminu wymagalności  Na żądanie, bez szczegółowego terminu wymagalności |
| 0020 | Overnight  Termin wymagalności przypada za 1 dzień lub wcześniej |
| 0030 | > 1 dzień <= 1 tydzień  Termin wymagalności przypada później niż za 1 dzień, ale nie później niż za 1 tydzień |
| 0040 | > 1 tydzień <= 2 tygodnie  Termin wymagalności przypada później niż za 1 tydzień, ale nie później niż za 2 tygodnie |
| 0050 | > 2 tygodnie <= 1 miesiąc  Termin wymagalności przypada później niż za 2 tygodnie, ale nie później niż za 1 miesiąc |
| 0060 | >1 miesiąc <= 3 miesiące  Termin wymagalności przypada później niż za 1 miesiąc, ale nie później niż za 3 miesiące |
| 0070 | > 3 miesiące <= 6 miesięcy  Termin wymagalności przypada później niż za 3 miesiące, ale nie później niż za 6 miesięcy |
| 0080 | > 6 miesięcy <= 1 rok  Termin wymagalności przypada później niż za 6 miesięcy, ale nie później niż za 1 rok |
| 0090 | > 1 rok <= 2 lata  Termin wymagalności przypada później niż za 1 rok, ale nie później niż za 2 lata |
| 0100 | > 2 lata <= 3 lata  Termin wymagalności przypada później niż za 2 lata, ale nie później niż za 3 lata |
| 0110 | > 3 lata <= 5 lat  Termin wymagalności przypada później niż za 3 lata, ale nie później niż za 5 lat |
| 0120 | > 5 lat <= 10 lat  Termin wymagalności przypada później niż za 5 lat, ale nie później niż za 10 lat |
| 0130 | > 10 lat  Termin wymagalności przypada później niż za 10 lat |

1. **Część C: Obciążenie warunkowe**
   1. Uwagi ogólne
2. Instytucje przedstawiają w tym wzorze poziom obciążenia aktywów, który prowadzi do kilku scenariuszy warunków skrajnych.
3. Obciążenie warunkowe odnosi się do dodatkowych aktywów, których obciążenie może być konieczne, gdy instytucja sprawozdająca doświadcza niekorzystnych zmian spowodowanych zdarzeniem zewnętrznym, na które nie ma wpływu (w tym obniżeniem ratingu, zmniejszeniem wartości godziwej aktywów obciążonych lub ogólną utratą zaufania). W takich przypadkach instytucja sprawozdająca będzie musiała obciążyć dodatkowe aktywa w związku z już istniejącymi transakcjami. Dodatkowa kwota aktywów obciążonych nie uwzględnia wpływu przeprowadzonych przez instytucję transakcji zabezpieczających przed zdarzeniami opisanymi w wyżej wymienionych scenariuszach warunków skrajnych.
4. Niniejszy wzór obejmuje dwa poniższe scenariusze w odniesieniu do wykazywania obciążenia warunkowego, które opisano szczegółowo w sekcjach 4.1.1 i 4.1.2. Wykazywane dane są racjonalnymi szacunkami instytucji opartymi na najlepszych dostępnych informacjach.
5. Zmniejszenie wartości godziwej aktywów obciążonych o 30 %. Ten scenariusz obejmuje jedynie zmianę bazowej wartości godziwej aktywów, a nie inne zmiany, które mogą mieć wpływ na jej wartość bilansową, takie jak dodatnie i ujemne różnice kursowe lub potencjalna utrata wartości. W takiej sytuacji instytucja sprawozdająca może zostać zmuszona do ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia w celu utrzymania stałej wartości zabezpieczenia.
6. Deprecjacja o 10 % w przypadku każdej waluty, w której instytucja posiada zobowiązania o łącznej wartości wynoszącej co najmniej 5 % całkowitej kwoty zobowiązań instytucji.
7. Powyższe scenariusze wykazuje się osobno, a deprecjacje danej istotnej waluty wykazuje się również niezależnie od deprecjacji innych istotnych walut. Instytucje nie biorą zatem pod uwagę korelacji między scenariuszami.
   * 1. Scenariusz A: Zmniejszenie wartości aktywów obciążonych o 30 %
8. Należy założyć, że wartość wszystkich aktywów obciążonych zmniejsza się o 30 %. Przy ustalaniu dodatkowego zabezpieczenia koniecznego ze względu na to zmniejszenie wartości uwzględnia się istniejące poziomy nadzabezpieczenia, tak aby został utrzymany jedynie minimalny poziom zabezpieczenia. Przy ustalaniu dodatkowego koniecznego zabezpieczenia uwzględnia się także wymogi umowne przewidziane w stosownych kontraktach i umowach, w tym progi graniczne.
9. Uwzględnia się jedynie kontrakty i umowy, w których przewidziano prawny obowiązek zapewnienia dodatkowego zabezpieczenia. Obejmuje to emisje obligacji zabezpieczonych, w przypadku których istnieje prawny wymóg utrzymania minimalnych poziomów nadzabezpieczenia, ale nie ma wymogu utrzymania istniejących poziomów ratingu obligacji zabezpieczonych.
   * 1. Scenariusz B: Deprecjacja istotnych walut o 10 %
10. Dana waluta jest istotną walutą, jeżeli instytucja sprawozdająca posiada zobowiązania w tej walucie o łącznej wartości wynoszącej co najmniej 5 % całkowitej kwoty zobowiązań instytucji.
11. Obliczenia deprecjacji o 10 % muszą uwzględniać zmiany zarówno po stronie aktywów, jak i po stronie zobowiązań, tj. odnosić się przede wszystkim do niedopasowań aktywów i zobowiązań. Na przykład transakcja repo w USD, której podstawą są aktywa w USD, nie powoduje dodatkowego obciążenia, podczas gdy transakcja repo w USD, której podstawą są aktywa w EUR, powoduje dodatkowe obciążenie.
12. Obliczenia te są przeprowadzane w odniesieniu do wszystkich transakcji, w których występuje element dewizowy.
    1. Wzór: AE-CONT. Obciążenie warunkowe
       1. Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy
13. Zob. instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy wzoru AE-SOU w sekcji 2.4.2. Treść wierszy we wzorze AE-CONT jest taka sama jak we wzorze AE-SOU.
    * 1. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn

|  |  |
| --- | --- |
| Kolumny | Odniesienia prawne i instrukcje |
| 0010 | Odpowiadające im zobowiązania, zobowiązania warunkowe lub papiery wartościowe stanowiące przedmiot udzielonej pożyczki  Takie same instrukcje i dane jak w przypadku kolumny 0010 we wzorze AE-SOU; kwota odpowiadających zobowiązań finansowych, zobowiązań warunkowych (otrzymanych zobowiązań do udzielenia pożyczki i otrzymanych gwarancji finansowych) oraz papierów wartościowych stanowiących przedmiot pożyczki udzielonej pod zabezpieczenie niegotówkowe, o ile transakcje te wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów.  Jak wskazano w odniesieniu do wszystkich wierszy w tym wzorze, instytucje zgłaszają zobowiązania finansowe w ich wartości bilansowej, zobowiązania warunkowe – w ich wartości nominalnej, a papiery wartościowe stanowiące przedmiot pożyczki udzielonej pod zabezpieczenie niegotówkowe – w ich wartości godziwej. |
| 0020 | A. Dodatkowa kwota aktywów obciążonych  Dodatkowa kwota aktywów podlegających obciążeniu na podstawie przepisów ustawowych i wykonawczych lub postanowienia umowy, które mogłyby mieć zastosowanie w przypadku zaistnienia scenariusza A.  Zgodnie z instrukcjami określonymi w części A instytucje zgłaszają te kwoty w ich wartości bilansowej, jeśli dana kwota jest powiązana z aktywami instytucji sprawozdającej, lub w ich wartości godziwej, jeżeli dana kwota jest powiązana z zabezpieczeniem otrzymanym. Kwoty przewyższające wartość nieobciążonych aktywów i zabezpieczenia instytucji wykazuje się w wartości godziwej. |
| 0030 | B. Dodatkowa kwota aktywów obciążonych. Istotna waluta 1  Dodatkowa kwota aktywów podlegających obciążeniu na podstawie przepisów ustawowych i wykonawczych lub postanowienia umowy, które mogłyby mieć zastosowanie w przypadku deprecjacji istotnej waluty nr 1 w ramach scenariusza B.  Zob. zasady dotyczące rodzajów kwot w wierszu 0020. |
| 0040 | B. Dodatkowa kwota aktywów obciążonych. Istotna waluta 2  Dodatkowa kwota aktywów podlegających obciążeniu na podstawie przepisów ustawowych i wykonawczych lub postanowienia umowy, które mogłyby mieć zastosowanie w przypadku deprecjacji istotnej waluty nr 2 w ramach scenariusza B.  Zob. zasady dotyczące rodzajów kwot w wierszu 0020. |

1. **Część D: Obligacje zabezpieczone**
   1. Uwagi ogólne
2. Informacje zawarte w niniejszym wzorze wykazuje się w przypadku wszystkich obligacji zabezpieczonych zgodnych z dyrektywą UCITS, które zostały wyemitowane przez instytucję sprawozdającą. Obligacje zabezpieczone zgodne z dyrektywą UCITS są to obligacje, o których mowa w art. 52 ust. 4 akapit pierwszy dyrektywy 2009/65/WE. Są to obligacje zabezpieczone wyemitowane przez instytucję sprawozdającą, jeżeli ta instytucja sprawozdająca podlega na mocy obowiązującego prawa szczególnemu nadzorowi publicznemu w zakresie obligacji zabezpieczonych, służącemu ochronie posiadaczy obligacji, oraz jeżeli w odniesieniu do tych obligacji zabezpieczonych wymagane jest, aby kwoty pochodzące z ich emisji były inwestowane zgodnie z prawem w aktywa, które podczas całego okresu ważności obligacji są w stanie pokryć związane z nimi roszczenia oraz które w przypadku niewypłacalności emitenta zostałyby wykorzystane w pierwszej kolejności do celów spłaty kwoty głównej i narosłych odsetek.
3. Obligacji zabezpieczonych wyemitowanych przez instytucję sprawozdającą lub w jej imieniu, które nie są obligacjami zabezpieczonymi zgodnymi z dyrektywą UCITS, nie wykazuje się we wzorach AE-CB.
4. Sprawozdawczość opiera się na ustawowym systemie obligacji zabezpieczonych, tj. ramach prawnych mających zastosowanie do programu emisji obligacji zabezpieczonych.
   1. Wzór: AE-CB. Emisja obligacji zabezpieczonych
      1. Instrukcje dotyczące osi z

|  |  |
| --- | --- |
| Oś z | Odniesienia prawne i instrukcje |
| 0010 | Identyfikator (otwarty) puli aktywów stanowiących zabezpieczenie  Identyfikator puli aktywów stanowiących zabezpieczenie składa się z nazwy lub jednoznacznego skrótu jednostki ustanawiającej pulę aktywów stanowiących zabezpieczenie oraz przeznaczenia tej puli, która podlega odpowiednim środkom ochronnym dotyczącym obligacji zabezpieczonych na zasadzie indywidualnej. |

* + 1. Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy

|  |  |
| --- | --- |
| Wiersze | Odniesienia prawne i instrukcje |
| 0010 | Kwota nominalna  Kwota nominalna jest to suma roszczeń o zapłatę kwoty głównej, określona zgodnie z odpowiednim ustawowym systemem obligacji zabezpieczonych mającym zastosowanie do celów ustalenia wystarczającego zabezpieczenia. |
| 0020 | Wartość bieżąca (swap)/Wartość rynkowa  Wartość bieżąca (swap) jest to suma roszczeń o zapłatę kwoty głównej i odsetek zdyskontowana na podstawie wolnej od ryzyka krzywej rentowności dla danego kursu wymiany walut, określona zgodnie z zasadami odpowiedniego ustawowego systemu obligacji zabezpieczonych mającymi zastosowanie do celów ustalenia wystarczającego zabezpieczenia.  W przypadku kolumn 0080 i 0210 odnoszących się do pozycji w instrumentach pochodnych w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie wykazuje się wartość rynkową. |
| 0030 | Wartość specyficzna puli zabezpieczeń  Wartość specyficzna puli zabezpieczeń jest to wartość ekonomiczna aktywów z puli aktywów stanowiących zabezpieczenie, którą można określić jako wartość godziwą zgodnie z MSSF 13, wartość rynkową odnotowywaną w przeprowadzonych transakcjach na płynnych rynkach lub wartość bieżącą uwzględniającą przyszłe przepływy pieniężne składnika aktywów zdyskontowane na podstawie krzywej stopy procentowej specyficznej dla danej puli zabezpieczeń. |
| 0040 | Wartość bilansowa  Wartość bilansowa zobowiązania z tytułu obligacji zabezpieczonych lub składnika aktywów w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie jest to wartość księgowa u emitenta obligacji zabezpieczonych. |

* + 1. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn

|  |  |
| --- | --- |
| Kolumny | Odniesienia prawne i instrukcje |
| 0010 | Zgodność z art. 129 rozporządzenia (UE) nr 575/2013? [TAK/NIE]  Instytucje określają, czy pula aktywów stanowiących zabezpieczenie spełnia wymogi, o których mowa w art. 129 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, aby kwalifikować się do traktowania preferencyjnego określonego w art. 129 ust. 4 i 5 tego rozporządzenia. |
| 0012 | Jeżeli TAK, wskazać klasę aktywów pierwotnych w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie  Jeżeli pula aktywów stanowiących zabezpieczenie kwalifikuje się do traktowania preferencyjnego określonego w art. 129 ust. 5 i 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (odpowiedź TAK w kolumnie 0011), w tym polu należy wskazać klasę aktywów pierwotnych w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie. Do tego celu stosuje się klasyfikację określoną w art. 129 ust. 1 tego rozporządzenia i wskazuje się odpowiednio kody „a”, „b”, „c”, „d”, „e”, „f” i „g”. Kod „h” stosuje się, gdy klasa aktywów pierwotnych w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie nie odpowiada żadnej z wcześniejszych kategorii. |
| 0020–0140 | Zobowiązania z tytułu obligacji zabezpieczonych  Zobowiązania z tytułu obligacji zabezpieczonych są to zobowiązania jednostki emitującej zaciągnięte w wyniku emisji obligacji zabezpieczonych, obejmujące również wszystkie pozycje określone w odpowiednim ustawowym systemie obligacji zabezpieczonych, które podlegają odpowiednim środkom ochronnym dotyczącym obligacji zabezpieczonych (mogą na przykład obejmować papiery wartościowe w obiegu oraz pozycję kontrahentów emitenta obligacji zabezpieczonych w pozycjach w instrumentach pochodnych mających – z perspektywy emitenta obligacji zabezpieczonych – ujemną wartość rynkową przypisywaną puli aktywów stanowiących zabezpieczenie i które są traktowane jako zobowiązania z tytułu obligacji zabezpieczonych zgodnie z odpowiednim ustawowym systemem obligacji zabezpieczonych). |
| 0020 | Dzień sprawozdawczy  Kwoty zobowiązań z tytułu obligacji zabezpieczonych, z wyłączeniem pozycji w instrumentach pochodnych w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie, w różnych przedziałach przyszłych terminów. |
| 0030 | + 6 miesięcy  Termin „+ 6 miesięcy” oznacza punkt w czasie przypadający 6 miesięcy po sprawozdawczym dniu odniesienia. Należy podać kwoty przy założeniu braku zmian w zobowiązaniach z tytułu obligacji zabezpieczonych w porównaniu ze sprawozdawczym dniem odniesienia, z wyjątkiem wykupu. W przypadku braku stałego harmonogramu płatności w odniesieniu do kwot należnych w przyszłych terminach konsekwentnie stosuje się spodziewane terminy wymagalności. |
| 0040–0070 | + 12 miesięcy – + 10 lat  Jak w przypadku „+ 6 miesięcy” (kolumna 0030), dla odpowiedniego punktu w czasie po sprawozdawczym dniu odniesienia. |
| 0080 | Pozycje w instrumentach pochodnych w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie, które mają ujemną wartość rynkową netto  Ujemna wartość rynkowa netto pozycji w instrumentach pochodnych w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie, które z perspektywy emitenta obligacji zabezpieczonych mają ujemną wartość rynkową netto.  Pozycje w instrumentach pochodnych w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie są to takie pozycje netto w instrumentach pochodnych, które zgodnie z odpowiednim ustawowym systemem obligacji zabezpieczonych zostały ujęte w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie i podlegają odpowiednim środkom ochronnym dotyczącym obligacji zabezpieczonych, na podstawie których pozycje w instrumentach pochodnych mające ujemną wartość rynkową wymagają zabezpieczenia za pomocą aktywów kwalifikujących się do puli aktywów stanowiących zabezpieczenie.  Ujemną wartość rynkową netto wykazuje się jedynie dla sprawozdawczego dnia odniesienia. |
| 0090–0140 | Zewnętrzny rating kredytowy obligacji zabezpieczonych  Instytucje podają informacje dotyczące zewnętrznych ratingów kredytowych odpowiednich obligacji zabezpieczonych, obowiązujących w dniu sprawozdawczym, o ile takie istnieją. |
| 0090 | Agencja ratingowa 1  Jeżeli na dzień sprawozdawczy istnieje rating kredytowy przynajmniej jednej agencji ratingowej, instytucje podają nazwę jednej z tych agencji. Jeżeli na dzień sprawozdawczy istnieją ratingi kredytowe więcej niż trzech agencji ratingowych, należy wybrać trzy agencje ratingowe, którym przekazywane są informacje, na podstawie ich odpowiedniej pozycji rynkowej. |
| 0100 | Rating kredytowy 1  Rating kredytowy wydany przez agencję ratingową wskazaną w kolumnie 0090 w odniesieniu do obligacji zabezpieczonych na sprawozdawczy dzień odniesienia.  Jeżeli istnieją długoterminowe i krótkoterminowe ratingi kredytowe tej samej agencji ratingowej, wykazuje się długoterminowy rating kredytowy. Wykazywany rating kredytowy powinien uwzględniać wszelkie zmiany. |
| 0110, 130 | Agencja ratingowa 2 i agencja ratingowa 3  Jak w przypadku agencji ratingowej 1 (kolumna 0090), dla kolejnych agencji ratingowych, które wydały ratingi kredytowe obligacji zabezpieczonych na sprawozdawczy dzień odniesienia. |
| 0120, 0140 | Rating kredytowy 2 i rating kredytowy 3  Jak w przypadku ratingu kredytowego 1 (kolumna 0100), dla kolejnych ratingów kredytowych wydanych przez agencje ratingowe 2 i 3 w odniesieniu do obligacji zabezpieczonych istniejących na sprawozdawczy dzień odniesienia. |
| 0150–0250 | Pula aktywów stanowiących zabezpieczenie  Pula aktywów stanowiących zabezpieczenie składa się ze wszystkich pozycji, w tym pozycji w instrumentach pochodnych w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie, mających – z perspektywy emitenta obligacji zabezpieczonych – dodatnią wartość rynkową netto, które podlegają odpowiednim środkom ochronnym dotyczącym obligacji zabezpieczonych. |
| 0150 | Dzień sprawozdawczy  Kwoty aktywów w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie, z wyłączeniem pozycji w instrumentach pochodnych w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie.  Ta kwota obejmuje minimalne wymogi dotyczące nadzabezpieczenia oraz wszelkie dodatkowe nadzabezpieczenie powyżej minimalnego poziomu, w zakresie podlegającym odpowiednim środkom ochronnym dotyczącym obligacji zabezpieczonych. |
| 0160 | + 6 miesięcy  Dzień sprawozdawczy „+ 6 miesięcy” oznacza punkt w czasie przypadający 6 miesięcy po sprawozdawczym dniu odniesienia. Instytucje zgłaszają kwoty przy założeniu braku zmian w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie w porównaniu z dniem sprawozdawczym z wyjątkiem spłaty. W przypadku braku stałego harmonogramu płatności w odniesieniu do kwot należnych w przyszłych terminach konsekwentnie stosuje się spodziewane terminy wymagalności. |
| 0170–0200 | + 12 miesięcy – + 10 lat  Jak w przypadku „+ 6 miesięcy” (kolumna 0160), dla odpowiedniego punktu w czasie po sprawozdawczym dniu odniesienia. |
| 0210 | Pozycje w instrumentach pochodnych w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie, które mają dodatnią wartość rynkową netto  Dodatnia wartość rynkowa netto pozycji w instrumentach pochodnych w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie, które z perspektywy emitenta obligacji zabezpieczonych mają dodatnią wartość rynkową netto.  Pozycje w instrumentach pochodnych w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie są to takie pozycje netto w instrumentach pochodnych, które zgodnie z odpowiednim ustawowym systemem obligacji zabezpieczonych zostały ujęte w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie i podlegają odpowiednim środkom ochronnym dotyczącym obligacji zabezpieczonych, na podstawie których pozycje w instrumentach pochodnych o dodatniej wartości rynkowej nie mogą należeć do ogólnej masy upadłościowej emitenta obligacji zabezpieczonych.  Dodatnią wartość rynkową netto wykazuje się jedynie dla sprawozdawczego dnia odniesienia. |
| 0220–0250 | Kwoty puli aktywów stanowiących zabezpieczenie, które przewyższają wymogi dotyczące minimalnego zabezpieczenia  Kwoty puli aktywów stanowiących zabezpieczenie, w tym pozycji w instrumentach pochodnych w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie, mających dodatnią wartość rynkową netto, które przewyższają wymogi dotyczące minimalnego zabezpieczenia (nadzabezpieczenie). |
| 0220 | Zgodnie z odpowiednim ustawowym systemem obligacji zabezpieczonych  Kwoty nadzabezpieczenia w porównaniu z minimalnym zabezpieczeniem wymaganym zgodnie z odpowiednim ustawowym systemem obligacji zabezpieczonych. |
| 0230–0250 | Zgodnie z metodyką agencji ratingowych w celu utrzymania bieżącego zewnętrznego ratingu kredytowego obligacji zabezpieczonych  Kwoty nadzabezpieczenia w porównaniu z poziomem, który – zgodnie z informacjami na temat metodyki odpowiedniej agencji ratingowej udostępnionymi emitentowi obligacji zabezpieczonych – stanowiłby minimalny poziom wymagany do potwierdzenia istniejącego ratingu kredytowego wydanego przez odpowiednią agencję ratingową. |
| 0230 | Agencja ratingowa 1  Kwoty nadzabezpieczenia w porównaniu z poziomem, który zgodnie z informacjami na temat metodyki agencji ratingowej 1 (kolumna 0090) udostępnionymi emitentowi obligacji zabezpieczonych stanowiłby minimalny poziom wymagany do potwierdzenia ratingu kredytowego 1 (kolumna 0100). |
| 0240–0250 | Agencja ratingowa 2 i agencja ratingowa 3  Instrukcje dla agencji ratingowej 1 (kolumna 0230) mają zastosowanie także do agencji ratingowej 2 (kolumna 0110) oraz agencji ratingowej 3 (kolumna 0130). |

1. **Część E: Dane szczegółowe**
   1. Uwagi ogólne
2. W części E zastosowano tę samą strukturę co we wzorach zawierających ogólne informacje o obciążeniu aktywów w części A, przy czym w odniesieniu do obciążenia aktywów instytucji sprawozdającej i w odniesieniu do zabezpieczenia otrzymanego stosuje się inne wzory: odpowiednio AE-ADV1 i AE-ADV2. W związku z tym odpowiadające zobowiązania są to zobowiązania zabezpieczone obciążonymi aktywami i nie jest wymagana relacja typu jeden do jednego.
   1. Wzór: AE-ADV1. Szczegółowy wzór dotyczący aktywów instytucji sprawozdającej
      1. Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy

|  |  |
| --- | --- |
| Wiersze | Odniesienia prawne i instrukcje |
| 0010–0020 | Finansowanie dostarczane przez bank centralny (wszystkie rodzaje, w tym umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu)  Wszelkiego rodzaju zobowiązania instytucji sprawozdającej, w których kontrahentem transakcji jest bank centralny.  Aktywów, które zostały wcześniej ulokowane w bankach centralnych, nie traktuje się jako aktywów obciążonych, chyba że bank centralny nie zezwala na wycofanie ulokowanych aktywów bez uprzedniego zatwierdzenia. W przypadku niewykorzystanych gwarancji finansowych niewykorzystaną część, tj. kwotę powyżej kwoty minimalnej wymaganej przez bank centralny, rozdziela się proporcjonalnie pomiędzy aktywa ulokowane w banku centralnym. |
| 0030–0040 | Giełdowe instrumenty pochodne  Wartość bilansowa zabezpieczonych instrumentów pochodnych instytucji sprawozdającej będących zobowiązaniami finansowymi, o ile te instrumenty pochodne są notowane i są przedmiotem obrotu na uznanej lub wyznaczonej giełdzie inwestycyjnej oraz wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów. |
| 0050–0060 | Instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym  Wartość bilansowa zabezpieczonych instrumentów pochodnych instytucji sprawozdającej będących zobowiązaniami finansowymi, o ile te instrumenty pochodne są przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym oraz wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów; ta sama instrukcja w wierszu 030 we wzorze AE-SOU. |
| 0070–0080 | Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu  Wartość bilansowa umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu instytucji sprawozdającej, w których kontrahentem transakcji nie jest bank centralny, o ile te transakcje wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów.  W przypadku trójstronnych umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu postępuje się tak samo jak w przypadku umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, o ile transakcje te wiążą się dla danej instytucji sprawozdającej z obciążeniem aktywów. |
| 0090–0100 | Depozyty zabezpieczone inne niż umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu  Wartość bilansowa depozytów zabezpieczonych instytucji sprawozdającej innych niż umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, w których kontrahentem transakcji nie jest bank centralny, o ile te depozyty wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów. |
| 0110–0120 | Wyemitowane papiery wartościowe – obligacje zabezpieczone  Zob. instrukcje w wierszu 0100 we wzorze AE-SOU. |
| 0130–0140 | Wyemitowane papiery sekurytyzowane  Zob. instrukcje w wierszu 0110 we wzorze AE-SOU. |
| 0150–0160 | Wyemitowane dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone i papiery sekurytyzowane  Wartość bilansowa dłużnych papierów wartościowych wyemitowanych przez instytucję sprawozdającą, innych niż obligacje zabezpieczone i papiery sekurytyzowane, o ile te wyemitowane papiery wartościowe wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów.  W przypadku gdy instytucja sprawozdająca zatrzymała część wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych, bądź to od dnia emisji, bądź też po tym terminie w wyniku odkupienia, nie uwzględnia się w tej pozycji tych zatrzymanych papierów wartościowych. Ponadto do celów niniejszego wzoru przypisane im zabezpieczenie należy klasyfikować jako nieobciążone. |
| 0170–0180 | Inne źródła obciążenia  Zob. instrukcje w wierszu 0120 we wzorze AE-SOU. |
| 0190 | Aktywa obciążone razem  W przypadku wszystkich rodzajów aktywów określonych w wierszach we wzorze AE-ADV1 wartość bilansowa aktywów posiadanych przez instytucję sprawozdającą, które są obciążone. |
| 0200 | W tym: uznawane przez bank centralny  W przypadku wszystkich rodzajów aktywów określonych w wierszach we wzorze AE-ADV1 wartość bilansowa aktywów posiadanych przez instytucję sprawozdającą, które są obciążone i które kwalifikują się do operacji z bankami centralnymi, do których instytucja sprawozdająca ma dostęp.  Instytucje sprawozdające, które nie są w stanie jednoznacznie potwierdzić, że dana pozycja jest uznawana przez bank centralny, na przykład w przypadku systemów prawnych, w których nie istnieje wyraźna definicja aktywów kwalifikujących się do transakcji repo z bankiem centralnym lub które nie mają dostępu do funkcjonującego w sposób ciągły rynku transakcji repo z bankiem centralnym, mogą nie wykazywać odnośnej kwoty dla tej pozycji, tj. nie wypełniać tego pola danych sprawozdawczych. |
| 0210 | Aktywa nieobciążone razem  W przypadku wszystkich rodzajów aktywów określonych w wierszach we wzorze AE-ADV1 wartość bilansowa aktywów posiadanych przez instytucję sprawozdającą, które są nieobciążone.  Wartość bilansowa oznacza kwotę wykazaną po stronie aktywów bilansu. |
| 0220 | W tym: uznawane przez bank centralny  W przypadku wszystkich rodzajów aktywów określonych w wierszach we wzorze AE-ADV1 wartość bilansowa aktywów posiadanych przez instytucję sprawozdającą, które są nieobciążone i które kwalifikują się do operacji z bankami centralnymi, do których instytucja sprawozdająca ma dostęp.  Instytucje sprawozdające, które nie są w stanie jednoznacznie potwierdzić, że dana pozycja jest uznawana przez bank centralny, na przykład w przypadku systemów prawnych, w których nie istnieje wyraźna definicja aktywów kwalifikujących się do transakcji repo z bankiem centralnym lub które nie mają dostępu do funkcjonującego w sposób ciągły rynku transakcji repo z bankiem centralnym, mogą nie wykazywać odnośnej kwoty dla tej pozycji, tj. nie wypełniać tego pola danych sprawozdawczych. |
| 0230 | Aktywa obciążone + aktywa nieobciążone  W przypadku wszystkich rodzajów aktywów określonych w wierszach we wzorze AE-ADV1 wartość bilansowa aktywów posiadanych przez instytucję sprawozdającą. |

* + 1. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn

|  |  |
| --- | --- |
| Kolumny | Odniesienia prawne i instrukcje |
| 0010 | Kredyty na żądanie  Zob. instrukcje dotyczące wiersza 0020 we wzorze AE-ASS. |
| 0020 | Instrumenty kapitałowe  Zob. instrukcje dotyczące wiersza 0030 we wzorze AE-ASS. |
| 0030 | Wartość całkowita  Zob. instrukcje dotyczące wiersza 0040 we wzorze AE-ASS. |
| 0040 | W tym: obligacje zabezpieczone  Zob. instrukcje opisowe dotyczące wiersza 0050 we wzorze AE-ASS. |
| 0050 | W tym: wyemitowane przez inne podmioty wchodzące w skład grupy  Obligacje zabezpieczone opisane w instrukcjach dotyczących wiersza 0050 we wzorze AE-ASS wyemitowane przez jakikolwiek podmiot objęty zakresem konsolidacji ostrożnościowej. |
| 0060 | W tym: papiery sekurytyzowane  Zob. instrukcje dotyczące wiersza 0060 we wzorze AE-ASS. |
| 0070 | W tym: wyemitowane przez inne podmioty wchodzące w skład grupy  Papiery sekurytyzowane opisane w instrukcjach dotyczących wiersza 0060 we wzorze AE-ASS wyemitowane przez jakikolwiek podmiot objęty zakresem konsolidacji ostrożnościowej. |
| 0080 | W tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych  Zob. instrukcje dotyczące wiersza 0070 we wzorze AE-ASS. |
| 0090 | W tym: wyemitowane przez instytucje finansowe  Zob. instrukcje dotyczące wiersza 0080 we wzorze AE-ASS. |
| 0100 | W tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe  Zob. instrukcje dotyczące wiersza 0090 we wzorze AE-ASS. |
| 0110 | Banki centralne oraz sektor instytucji rządowych i samorządowych  Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie, udzielane bankowi centralnemu lub sektorowi instytucji rządowych i samorządowych. |
| 0120 | Instytucje finansowe  Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie, udzielane instytucjom finansowym. |
| 0130 | Przedsiębiorstwa niefinansowe  Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie, udzielane przedsiębiorstwom niefinansowym. |
| 0140 | W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami  Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie, gwarantowane kredytem zabezpieczonym nieruchomością, udzielane przedsiębiorstwom niefinansowym. |
| 0150 | Gospodarstwa domowe  Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie, udzielane gospodarstwom domowym. |
| 0160 | W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami  Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie, gwarantowane kredytem zabezpieczonym nieruchomością, udzielane gospodarstwom domowym. |
| 0170 | Inne aktywa  Zob. instrukcja dotycząca wiersza 120 we wzorze AE-ASS. |
| 0180 | Wartość całkowita  Zob. instrukcja dotycząca wiersza 010 we wzorze AE-ASS. |

* 1. Wzór: AE-ADV2. Szczegółowy wzór dotyczący zabezpieczenia otrzymanego przez instytucję sprawozdającą
     1. Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy

1. Zob. sekcja 6.2.1, ponieważ instrukcje dla obu wzorów są podobne.
   * 1. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn

|  |  |
| --- | --- |
| Kolumny | Odniesienia prawne i instrukcje |
| 0010 | Kredyty na żądanie  Zob. instrukcje dotyczące wiersza 0140 we wzorze AE-ASS. |
| 0020 | Instrumenty kapitałowe  Zob. instrukcje dotyczące wiersza 0150 we wzorze AE-ASS. |
| 0030 | Wartość całkowita  Zob. instrukcje dotyczące wiersza 0160 we wzorze AE-ASS. |
| 0040 | W tym: obligacje zabezpieczone  Zob. instrukcje dotyczące wiersza 0170 we wzorze AE-COL. |
| 0050 | W tym: wyemitowane przez inne podmioty wchodzące w skład grupy  Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, którym są obligacje zabezpieczone wyemitowane przez jakikolwiek podmiot objęty zakresem konsolidacji ostrożnościowej. |
| 0060 | W tym: papiery sekurytyzowane  Zob. instrukcje dotyczące wiersza 0180 we wzorze AE-ASS. |
| 0070 | W tym: wyemitowane przez inne podmioty wchodzące w skład grupy  Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, którym są papiery sekurytyzowane wyemitowane przez jakikolwiek podmiot objęty zakresem konsolidacji ostrożnościowej. |
| 0080 | W tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych  Zob. instrukcje dotyczące wiersza 0190 we wzorze AE-ASS. |
| 0090 | w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe  Zob. instrukcje dotyczące wiersza 0200 we wzorze AE-ASS. |
| 0100 | W tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe  Zob. instrukcje dotyczące wiersza 0210 we wzorze AE-ASS. |
| 0110 | Banki centralne oraz sektor instytucji rządowych i samorządowych  Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, którym są kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie, udzielane bankowi centralnemu lub sektorowi instytucji rządowych i samorządowych. |
| 0120 | Instytucje finansowe  Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, którym są kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie, udzielane instytucjom finansowym. |
| 0130 | Przedsiębiorstwa niefinansowe  Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, którym są kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie, udzielane przedsiębiorstwom niefinansowym. |
| 0140 | W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami  Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, którym są kredyty i zaliczki zabezpieczone nieruchomością, udzielane przedsiębiorstwom niefinansowym, inne niż kredyty na żądanie. |
| 0150 | Gospodarstwa domowe  Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, którym są kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie, udzielane gospodarstwom domowym. |
| 0160 | W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami  Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, którym są kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie, gwarantowane kredytem zabezpieczonym nieruchomością, udzielane gospodarstwom domowym. |
| 0170 | Inne aktywa  Zob. instrukcje dotyczące wiersza 0230 we wzorze AE-ASS. |
| 0180 | Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż własne obligacje zabezpieczone lub papiery sekurytyzowane  Zob. instrukcje dotyczące wiersza 0240 we wzorze AE-ASS. |
| 0190 | Wartość całkowita  Zob. instrukcje dotyczące wierszy 0130 i 0140 we wzorze AE-COL.” |

1. Rozporządzenie Europejskiego Banku Centralnego (UE) 2021/379 z dnia 22 stycznia 2021 r. w sprawie pozycji bilansowych instytucji kredytowych i sektora monetarnych instytucji finansowych (wersja przekształcona) (EBC/2021/2) (Dz.U. L 73 z 3.3.2021, s. 16). [↑](#footnote-ref-1)