

ROZPORZĄDZENIE DELEGOWANE KOMISJI (UE) 2017/2295**z dnia 4 września 2017 r.****uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ujawniania informacji na temat aktywów obciążonych i nieobciążonych****(Tekst mający znaczenie dla EOG)**

KOMISJA EUROPEJSKA,

uwzględniając Traktat o funkcjonowaniu Unii Europejskiej,

uwzględniając rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012⁽¹⁾, w szczególności jego art. 443 akapit czwarty,

a także mając na uwadze, co następuje:

- (1) Zgodnie z art. 443 akapit pierwszy rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w dniu 27 czerwca 2014 r. Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EUNB) wydał wytyczne na temat ujawniania informacji o aktywach obciążonych i nieobciążonych („wytyczne EUNB na temat ujawniania informacji”⁽²⁾). W art. 443 akapit drugi rozporządzenia (UE) nr 575/2013 przewidziano, że EUNB opracuje projekty regulacyjnych standardów technicznych w celu określenia ujawnienia informacji na temat wartości bilansowej w podziale na kategorie ekspozycji według jakości aktywów i całkowitej wolnej od obciążeń kwoty wartości bilansowej, z uwzględnieniem zalecenia Europejskiej Rady ds. Ryzyka Systemowego ERRS/2012/2 z dnia 20 grudnia 2012 r. w sprawie finansowania instytucji kredytowych („zalecenie ERRS/2012/2”⁽³⁾), i pod warunkiem że EUNB uzna w swoim sprawozdaniu, że takie dodatkowe ujawnienia przyniosą wiarygodne i istotne informacje. W sprawozdaniu EUNB na temat obciążenia aktywów⁽⁴⁾ stwierdzono, że ujawnianie informacji na temat obciążenia w Unii ma podstawowe znaczenie, ponieważ pozwala uczestnikom rynku lepiej zrozumieć i przeanalizować profile płynności i wypłacalności instytucji oraz porównać te profile we wszystkich państwach członkowskich w jasny i spójny sposób. W oparciu o te wnioski EUNB opracował projekt regulacyjnych standardów technicznych w celu zapewnienia w pełni zharmonizowanego podejścia do ujawniania informacji na temat obciążenia aktywów.
- (2) Wytyczne EUNB na temat ujawniania informacji dotyczą zarówno aktywów obciążonych, jak i nieobciążonych. Wynika to z faktu, że w art. 443 akapit pierwszy rozporządzenia (UE) nr 575/2013 wprowadzono wymóg uwzględnienia zalecenia ERRS/2012/2, a w szczególności zalecenia D – przejrzystość rynków w zakresie obciążania aktywów („zalecenie D”). W pkt 1 lit. a) zalecenia D polecono ujawnianie informacji na temat aktywów obciążonych i nieobciążonych. W art. 443 akapit drugi rozporządzenia (UE) nr 575/2013 przewidziano również, że przy opracowywaniu projektu regulacyjnych standardów technicznych, o których mowa we wspomnianym akapicie, należy uwzględnić zalecenie ESRB/2012/2. Ponadto takimi standardami należy objąć aktywa obciążone, tak by zagwarantować, że dzięki ujawnieniu uzyskane zostaną wiarygodne i istotne informacje. Dlatego należy ujawniać informacje na temat aktywów zarówno obciążonych, jak i nieobciążonych.
- (3) W zaleceniu D doradzono EUNB, aby urząd ten w swoich wytycznych na temat ujawniania informacji zapewnił, by nie było możliwe stwierdzenie poziomu i zmian aktywów obciążonych na rzecz banków centralnych ani kwoty wsparcia płynnościowego udzielonego przez banki centralne. Porada ta została również uwzględniona w niniejszym rozporządzeniu.
- (4) Aktywa obciążone lub otrzymane zabezpieczenie i inne pozycje pozabilansowe mogą zostać zastawione, aby zapewnić finansowanie. Dlatego, aby umożliwić uczestnikom rynku lepsze zrozumienie i analizę profili płynności i wypłacalności instytucji oraz zapewnić im dostęp do informacji na temat dostępności aktywów w celu zapewnienia finansowania, instytucje powinny oddzielnie ujawniać informacje na temat obciążenia wszystkich aktywów bilansowych i na temat obciążenia wszystkich pozycji pozabilansowych. Ujawnianie powinno dotyczyć wszystkich otrzymanych zabezpieczeń wynikających z wszystkich transakcji bilansowych i pozabilansowych niezależnie od ich terminu wymagalności, w tym wszystkich operacji z bankami centralnymi. Jeżeli aktywa ujawnione jako aktywa obciążone obejmują aktywa obciążone w wyniku wszystkich operacji z dowolnymi kontrahentami (w tym z bankami centralnymi), nie jest konieczne ujawnianie informacji na temat

⁽¹⁾ Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 1.⁽²⁾ Wytyczne na temat ujawniania informacji o aktywach obciążonych i nieobciążonych (EBA/GL/2014/03).⁽³⁾ Dz.U. C 119 z 25.4.2013, s. 1.⁽⁴⁾ Sprawozdanie EUNB na temat obciążenia aktywów, wrzesień 2015 r.

obciążenia wynikającego z operacji z bankami centralnymi oddzielnie od informacji na temat obciążenia wynikającego z operacji z innymi kontrahentami. Pozostaje to bez uszczerbku dla swobody banków centralnych w zakresie ustanawiania sposobów ujawniania informacji na temat awaryjnego wsparcia płynnościowego.

- (5) W celu zapewnienia spójności i wspierania porównywalności i przejrzystości przepisy dotyczące formularzy służących ujawnianiu informacji na temat obciążenia powinny być zgodne z wymogami w zakresie sprawozdawczości dotyczącej obciążeń przewidzianymi w rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 680/2014 ⁽¹⁾. Aby jednak uniknąć niezamierzonych konsekwencji (takich jak możliwość zidentyfikowania awaryjnego finansowania dostarczanego przez bank centralny) konieczne są pewne odstępstwa. W szczególności, uwzględniając zalecenie D, ujawnianie informacji dotyczących kwoty aktywów obciążonych i nieobciążonych powinno opierać się na wartościach średnich, a nie odnotowanych w danym momencie wartości, czego wymaga załącznik XVII do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014. Podobnie poziom szczegółowości informacji, które mają zostać ujawnione w odniesieniu do konkretnych wartości i transakcji, powinien być niższy od wymogów w zakresie sprawozdawczości określonych w rozporządzeniu wykonawczym (UE) nr 680/2014. Ponadto, ponieważ obciążenie aktywów zależy w znacznej mierze od profilu ryzyka i modelu biznesowego danej instytucji, dane ilościowe powinny zostać uzupełnione informacjami opisowymi.
- (6) Wymogi dotyczące ujawniania informacji na temat aktywów obciążonych i nieobciążonych oraz, w szczególności, wymogi dotyczące ujawniania informacji dotyczących aktywów przeniesionych, aktywów zastawionych oraz otrzymanego i wniesionego zabezpieczenia pozabilansowego powinny obowiązywać dodatkowo do jakichkolwiek istniejących wymogów dotyczących ujawniania informacji zgodnie z obowiązującymi standardami rachunkowości.
- (7) W celu zapewnienia proporcjonalnego stosowania wymogów dotyczących ujawniania informacji określonych w art. 443 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do mniejszych instytucji, które nie mają istotnych poziomów obciążenia aktywów, nie należy od nich wymagać informacji na temat jakości aktywów obciążonych i nieobciążonych. Informacje na temat jakości aktywów obciążonych i nieobciążonych („wskaźniki jakości aktywów”) opierają się na właściwościach jakościowych aktywów przypisanych aktywom charakteryzującym się wyjątkowo wysoką płynnością i jakością kredytową, a także aktywom charakteryzującym się wysoką płynnością i jakością kredytową zgodnie z definicją w rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) 2015/61 ⁽²⁾. Ponieważ firmy inwestycyjne, które nie należą do grupy bankowej, nie są objęte wspomnianym rozporządzeniem delegowanym, natomiast w przypadku firm inwestycyjnych, które należą do grupy bankowej, odpowiednie informacje są ujawniane na zasadzie skonsolidowanej, firmy inwestycyjne należy również zwolnić z obowiązku ujawniania informacji na temat jakości aktywów obciążonych i nieobciążonych, tak by nie musiały one ponosić nieproporcjonalnych kosztów.
- (8) Biorąc pod uwagę nowy charakter wymogu ujawniania informacji na temat wskaźników jakości aktywów, stosowanie przepisów na temat ujawniania informacji na temat tych wskaźników powinno zostać odroczone o jeden rok, tak by umożliwić instytucjom opracowanie koniecznych systemów informatycznych.
- (9) Podstawę niniejszego rozporządzenia stanowi projekt regulacyjnych standardów technicznych przedłożony Komisji przez EUNB.
- (10) EUNB przeprowadził otwarte konsultacje społeczne na temat projektu regulacyjnych standardów technicznych, które stanowią podstawę niniejszego rozporządzenia, dokonał analizy potencjalnych powiązanych kosztów i korzyści oraz zwrócił się o wydanie opinii do Bankowej Grupy Interesariuszy ustanowionej zgodnie z art. 37 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 ⁽³⁾,

PRZYJMUJE NINIEJSZE ROZPORZĄDZENIE:

Artykuł 1

Wymogi dla wszystkich instytucji dotyczące ujawniania informacji

1. Instytucje ujawniają informacje na temat kwoty aktywów obciążonych i nieobciążonych zgodnie z obowiązującymi standardami rachunkowości według rodzaju aktywów w kolumnach C010, C040, C060 i C090 w formularzu A w załączniku I zgodnie z instrukcjami w załączniku II.

⁽¹⁾ Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 680/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne dotyczące sprawozdawczości nadzorczej instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (Dz.U. L 191 z 28.6.2014, s. 1).

⁽²⁾ Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogu pokrycia wpływów netto dla instytucji kredytowych (Dz.U. L 11 z 17.1.2015, s. 1).

⁽³⁾ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 z dnia 24 listopada 2010 r. w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego), zmiany decyzji nr 716/2009/WE oraz uchylenia decyzji Komisji 2009/78/WE (Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 12).

2. Instytucje ujawniają informacje na temat otrzymanego zabezpieczenia według rodzaju aktywów w kolumnach C010 i C040 w formularzu B w załączniku I zgodnie z instrukcjami w załączniku II.
3. Instytucje ujawniają informacje na temat zobowiązań związanych z aktywami obciążonymi oraz otrzymanego zabezpieczenia według formularza C w załączniku I zgodnie z instrukcjami w załączniku II.
4. Instytucje ujawniają informacje opisowe na temat wpływu ich modelu biznesowego na ich poziom obciążenia oraz na temat znaczenia obciążenia dla ich modelu biznesowego według formularza D w załączniku I zgodnie z instrukcjami w załączniku II.

Artykuł 2

Wymogi dla niektórych instytucji dotyczące dodatkowego ujawniania informacji

1. Oprócz informacji, o których mowa w art. 1, instytucje spełniające wymogi określone w ust. 2 ujawniają:
 - a) wskaźniki jakości aktywów według rodzaju aktywów w kolumnach C030, C050, C080 i C100 w formularzu A w załączniku I zgodnie z instrukcjami w załączniku II;
 - b) wskaźniki jakości aktywów według rodzajów otrzymanego zabezpieczenia i wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych, w tym obligacji zabezpieczonych i papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami („ABS”) w kolumnach C030 i C060 w formularzu B w załączniku I zgodnie z instrukcjami w załączniku II.
2. Przepisy ust. 1 mają zastosowanie wyłącznie do instytucji kredytowych, które spełniają którykolwiek z następujących warunków:
 - a) wartość ich aktywów łącznie, obliczona zgodnie z pkt 1.6 ppkt 10 załącznika XVII do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014, wynosi ponad 30 mld EUR;
 - b) ich poziom obciążenia aktywów, obliczony zgodnie z pkt 1.6 ppkt 9 załącznika XVII do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014, wynosi ponad 15 %.

Artykuł 3

Wejście w życie

Niniejsze rozporządzenie wchodzi w życie dwudziestego dnia po jego opublikowaniu w *Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej*.

Artykuł 2 stosuje się od dnia 2 stycznia 2019 r.

Niniejsze rozporządzenie wiąże w całości i jest bezpośrednio stosowane we wszystkich państwach członkowskich.

Sporządzono w Brukseli dnia 4 września 2017 r.

W imieniu Komisji
Jean-Claude JUNCKER
Przewodniczący

Formularze służące do ujawniania informacji

Formularz A: Aktywa obciążone i aktywa nieobciążone

Formularz A – Aktywa obciążone i aktywa nieobciążone

		Wartość bilansowa aktywów obciążonych		Wartość godziwa aktywów obciążonych		Wartość bilansowa aktywów nieobciążonych		Wartość godziwa aktywów nieobciążonych	
			w tym hipotetycznie kwalifikujące się EHQLA i HQLA		w tym hipotetycznie kwalifikujące się EHQLA i HQLA		w tym EHQLA i HQLA		w tym EHQLA i HQLA
		010	030	040	050	060	080	090	100
010	Aktywa instytucji sprawozdającej								
030	Instrumenty udziałowe								
040	Dłużne papiery wartościowe								
050	w tym: obligacje zabezpieczone								
060	w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami								
070	w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych								
080	w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe								
090	w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe								
120	Inne aktywa								
121	w tym: ...								

Formularz B – Otrzymane zabezpieczenie

		Wartość godziwa otrzymanego obciążonego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych		Nieobciążone	
				Wartość godziwa otrzymanego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych, które mogą zostać obciążone	
			w tym hipotetycznie kwalifikujące się EHQLA i HQLA		w tym EHQLA i HQLA
		010	030	040	060
130	Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą				
140	Kredyty na żądanie				
150	Instrumenty udziałowe				
160	Dłużne papiery wartościowe				
170	w tym: obligacje zabezpieczone				
180	w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami				
190	w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych				
200	w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe				
210	w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe				
220	Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie				
230	Inne otrzymane zabezpieczenia				
231	w tym: ...				
240	Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż własne obligacje zabezpieczone lub papiery wartościowe zabezpieczone aktywami				
241	Nieoddane w zastaw wyemitowane własne obligacje zabezpieczone i papiery wartościowe zabezpieczone aktywami				
250	AKTYWA, OTRZYMANE ZABEZPIECZENIE I WYEMITOWANE WŁASNE DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE OGÓŁEM				

Formularz C – Źródła obciążenia

		Odpowiadające im zobowiązania, zobowiązania warunkowe lub papiery wartościowe stanowiące przedmiot udzielonej pożyczki	Aktywa, otrzymane zabezpieczenie i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obciążone obligacje zabezpieczone i papiery wartościowe zabezpieczone aktywami
		010	030
010	Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych		
011	w tym: ...		

Formularz D: Dołączone informacje opisowe

Formularz D – Dołączone informacje opisowe

Informacje opisowe na temat wpływu modelu biznesowego na obciążenie aktywów oraz na temat znaczenia obciążenia dla modelu biznesowego danej instytucji, które to informacje zapewniają użytkownikom kontekst ujawnionych informacji wymaganych w formularzach A–C.

ZAŁĄCZNIK II

Instrukcje wypełniania formularzy służących do ujawniania informacji

1. Instytucje ujawniają pozycje, o których mowa w tabelach 1–7, w taki sam sposób, jak je wykazano zgodnie z załącznikiem XVI do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014, o ile w tych tabelach nie podano inaczej.

Pozycje, o których mowa w pkt 1, są ujawniane przy użyciu średnich wartości. Średnie wartości opierają się na kroczących średnich wartościach kwartalnych w ciągu poprzednich dwunastu miesięcy i ustalane są w drodze interpolacji.

Jeżeli ujawnianie informacji odbywa się na zasadzie skonsolidowanej, stosowany zakres konsolidacji jest zakresem konsolidacji ostrożnościowej zgodnie z definicją w części pierwszej tytuł II rozdział 2 sekcja 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

Formularz A – Aktywa obciążone i aktywa nieobciążone

Tabela 1: Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy w formularzu A

Wiersze	Odniesienia prawne i instrukcje
010	<p>Aktywa instytucji sprawozdającej [Międzynarodowe Standardy Rachunkowości (MSR) 1 pkt 9 lit. a), wytyczne stosowania (IG) 6]</p> <p>Aktywa ogółem instytucji ujęte w jej bilansie, z wyjątkiem własnych dłużnych papierów wartościowych i własnych instrumentów udziałowych, jeżeli mające zastosowanie standardy rachunkowości pozwalają na ujęcie ich w bilansie. Wartością ujawnianą w tym wierszu jest średnia sum czterech wartości na koniec kwartałów w ciągu poprzednich dwunastu miesięcy w wierszach 030, 040 i 120.</p>
030	<p>Instrumenty udziałowe</p> <p>Średnie wartości pozycji „Instrumenty udziałowe” wykazane w wierszu 030 wzoru F 32.01 (AE-ASS) w załączniku XVI do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014, z wyjątkiem własnych instrumentów udziałowych, jeżeli mające zastosowanie standardy rachunkowości pozwalają na ujęcie ich w bilansie.</p>
040	<p>Dłużne papiery wartościowe</p> <p>Średnie wartości pozycji „Dłużne papiery wartościowe” wykazane w wierszu 040 wzoru F 32.01 (AE-ASS) w załączniku XVI do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014, z wyjątkiem własnych dłużnych papierów wartościowych, jeżeli mające zastosowanie standardy rachunkowości pozwalają na ujęcie ich w bilansie.</p>
050	<p>w tym: obligacje zabezpieczone</p> <p>Średnie wartości pozycji „w tym: obligacje zabezpieczone” wykazane w wierszu 050 wzoru F 32.01 (AE-ASS) w załączniku XVI do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014.</p>
060	<p>w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami</p> <p>Średnie wartości pozycji „w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami” wykazane w wierszu 060 wzoru F 32.01 (AE-ASS) w załączniku XVI do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014.</p>
070	<p>w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych</p> <p>Średnie wartości pozycji „w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych” wykazane w wierszu 070 wzoru F 32.01 (AE-ASS) w załączniku XVI do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014.</p>
080	<p>w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe</p> <p>Średnie wartości pozycji „w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe” wykazane w wierszu 080 wzoru F 32.01 (AE-ASS) w załączniku XVI do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014.</p>

Wiersze	Odniesienia prawne i instrukcje
090	<p>w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe</p> <p>Średnie wartości pozycji „w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe” wykazane w wierszu 090 wzoru F 32.01 (AE-ASS) w załączniku XVI do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014.</p>
120	<p>Inne aktywa</p> <p>Średnia wartość innych aktywów instytucji ujętych w bilansie, innych niż aktywa ujawnione w wierszach powyżej i niebędących własnymi dłużnymi papierami wartościowymi ani własnymi instrumentami udziałowymi, których instytucja niestosująca MSSF nie może wyłączyć z bilansu. W takim przypadku własne instrumenty dłużne wykazuje się w wierszu 240 w formularzu B, a własne instrumenty udziałowe są wyłączone ze sprawozdawczości w zakresie obciążenia aktywów.</p> <p>Inne aktywa obejmują środki pieniężne w kasie (krajowe i zagraniczne banknoty i monety w obiegu, które są powszechnie wykorzystywane do dokonywania płatności), kredyty na żądanie [MSR 1 pkt 54 lit. i)], w tym należności na żądanie w bankach centralnych i innych instytucjach wykazane w wierszu 020 wzoru F 32.01 (AE-ASS) w załączniku XVI do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014. Inne aktywa obejmują również kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie, w tym kredyty hipoteczne, wykazane w wierszach 100 i 110 wzoru F 32.01 (AE-ASS) w załączniku XVI do rozporządzenia (UE) nr 680/2014. Inne aktywa mogą obejmować także wartości niematerialne i prawne, w tym wartość firmy, aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, rzeczowe aktywa trwałe i inne środki trwałe, instrumenty pochodne będące aktywami, transakcje reverse repo i należności z tytułu pożyczania papierów wartościowych.</p> <p>W przypadku gdy aktywa bazowe i aktywa w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie zatrzymanych papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami i zatrzymane obligacje zabezpieczone są kredytami na żądanie lub kredytami i zaliczkami innymi niż kredyty na żądanie, należy je również wykazać w tym wierszu.</p>
121	<p>w tym: ...</p> <p>W stosownych przypadkach w kontekście wykorzystania przez nie obciążenia w stosunku do ich modelu biznesowego instytucje mogą określić oddzielnie średnią wartość dowolnego składnika „Innych aktywów” w specjalnym wierszu zatytułowanym „w tym”.</p>

Tabela 2: Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn w formularzu A

Kolumny	Odniesienia prawne i instrukcje
010	<p>Wartość bilansowa aktywów obciążonych</p> <p>Średnia wartość wartości bilansowej aktywów posiadanych przez instytucję, które są obciążone zgodnie z pkt 1.7 załącznika XVII do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014. Wartość bilansowa oznacza wartość wykazaną w bilansie po stronie aktywów.</p>
030	<p>w tym: hipotetycznie kwalifikujące się EHQLA i HQLA</p> <p>Średnia wartość wartości bilansowej aktywów obciążonych, które hipotetycznie kwalifikują się jako aktywa charakteryzujące się wyjątkowo wysoką płynnością i jakością kredytową (EHQLA) oraz jako aktywa charakteryzujące się wysoką płynnością i jakością kredytową (HQLA). Do celów niniejszego rozporządzenia hipotetycznie kwalifikujące się obciążone EHQLA i hipotetycznie kwalifikujące się obciążone HQLA to aktywa wymienione w art. 11, 12 i 13 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, które spełniałyby wymogi ogólne i wymagania operacyjne określone w art. 7 i 8 tego rozporządzenia delegowanego, gdyby nie ich status jako aktywa obciążone zgodnie z załącznikiem XVII do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014. Hipotetycznie kwalifikujące się obciążone EHQLA i hipotetycznie kwalifikujące się obciążone HQLA muszą również spełniać wymogi dla poszczególnych kategorii ekspozycji określone w art. 10–16 i 35–37 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. Wartość bilansowa hipotetycznie kwalifikujących się obciążonych EHQLA i hipotetycznie kwalifikujących się obciążonych HQLA to wartość bilansowa przed zastosowaniem redukcji wartości określonych w art. 10–16 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>
040	<p>Wartość godziwa aktywów obciążonych</p> <p>Średnia wartość pozycji „Wartość godziwa aktywów obciążonych” wykazana w kolumnie 040 wzoru F 32.01 (AE-ASS) w załączniku XVI do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014.</p> <p>Dla każdej kategorii ekspozycji ujawniona wartość godziwa jest średnią wartością poszczególnych wartości godziwych odnotowanych na koniec każdego okresu sprawozdawczego, które wzięto pod uwagę przy obliczeniu średniej.</p>

Kolumny	Odniesienia prawne i instrukcje
050	<p>w tym: hipotetycznie kwalifikujące się EHQLA i HQLA</p> <p>Średnia wartość wartości godziwej aktywów obciążonych, które hipotetycznie kwalifikują się jako EHQLA i HQLA. Do celów niniejszego rozporządzenia hipotetycznie kwalifikujące się obciążone EHQLA i hipotetycznie kwalifikujące się obciążone HQLA to aktywa wymienione w art. 11, 12 i 13 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, które spełniałyby wymogi ogólne i wymagania operacyjne określone w art. 7 i 8 tego rozporządzenia delegowanego, gdyby nie ich status jako aktywa obciążone zgodnie z załącznikiem XVII do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014. Hipotetycznie kwalifikujące się obciążone EHQLA i hipotetycznie kwalifikujące się obciążone HQLA muszą również spełniać wymogi dla poszczególnych kategorii ekspozycji określone w art. 10–16 i 35–37 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. Wartość godziwa hipotetycznie kwalifikujących się obciążonych EHQLA i hipotetycznie kwalifikujących się obciążonych HQLA odpowiada wartości godziwej przed zastosowaniem redukcji wartości określonych w art. 10–16 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>
060	<p>Wartość bilansowa aktywów nieobciążonych</p> <p>Średnia wartość pozycji „Wartość bilansowa aktywów nieobciążonych” wykazana w kolumnie 060 wzoru F 32.01 (AE-ASS) w załączniku XVI do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014.</p>
080	<p>w tym: EHQLA i HQLA</p> <p>Średnia wartość wartości bilansowej nieobciążonych EHQLA i HQLA wymienionych w art. 11, 12 i 13 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, które spełniają wymogi ogólne i wymagania operacyjne określone w art. 7 i 8 tego rozporządzenia delegowanego oraz wymogi dla poszczególnych kategorii ekspozycji określone w art. 10–16 i 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.</p>
090	<p>Wartość godziwa aktywów nieobciążonych</p> <p>Średnia wartość pozycji „Wartość godziwa aktywów nieobciążonych” wykazana w kolumnie 090 wzoru F 32.01 (AE-ASS) w załączniku XVI do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014.</p> <p>Dla każdej kategorii ekspozycji ujawniona wartość godziwa to średnia poszczególnych wartości godziwych odnotowanych na koniec każdego okresu sprawozdawczego, które wzięto pod uwagę przy obliczaniu średniej.</p>
100	<p>w tym: EHQLA i HQLA</p> <p>Średnia wartość wartości godziwej nieobciążonych EHQLA i HQLA wymienionych w art. 11, 12 i 13 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, które spełniają wymogi ogólne i wymagania operacyjne określone w art. 7 i 8 tego rozporządzenia delegowanego oraz wymogi dla poszczególnych kategorii ekspozycji określone w art. 10–16 i 35–37 tego rozporządzenia delegowanego. Wartość godziwa EHQLA i HQLA odpowiada wartości godziwej przed zastosowaniem redukcji wartości określonych w art. 10–16 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>

Formularz B – Otrzymane zabezpieczenie

Tabela 3: Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy w formularzu B

Wiersze	Odniesienia prawne i instrukcje
130	<p>Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą</p> <p>Wszystkie klasy zabezpieczenia otrzymanego przez instytucję. W tym wierszu ujawniane są wszystkie papiery wartościowe otrzymane przez instytucję zaciągającą pożyczkę w ramach dowolnych transakcji zaciągania pożyczek papierów wartościowych. Łączne zabezpieczenie otrzymane przez instytucję jest średnią sum czterech wartości na koniec kwartału w ciągu poprzednich dwunastu miesięcy w wierszach 140–160, 220 i 230.</p>

Wiersze	Odniesienia prawne i instrukcje
140	<p>Kredyty na żądanie</p> <p>W tym wierszu ujawniana jest średnia wartość zabezpieczenia otrzymanego przez instytucję i obejmującego kredyty na żądanie (zob. odniesienia prawne i instrukcje dotyczące wiersza 120 w formularzu A). Obejmuje ona wszystkie papiery wartościowe otrzymane przez instytucję zaciągającą pożyczkę w ramach dowolnych transakcji zaciągania pożyczek papierów wartościowych.</p>
150	<p>Instrumenty udziałowe</p> <p>Średnia wartość zabezpieczenia otrzymanego przez instytucję i obejmującego instrumenty udziałowe (zob. odniesienia prawne i instrukcje dotyczące wiersza 030 w formularzu A). Obejmuje ona wszystkie papiery wartościowe otrzymane przez instytucję zaciągającą pożyczkę w ramach dowolnych transakcji zaciągania pożyczek papierów wartościowych.</p>
160	<p>Dłużne papiery wartościowe</p> <p>Średnia wartość zabezpieczenia otrzymanego przez instytucję i obejmującego dłużne papiery wartościowe (zob. odniesienia prawne i instrukcje dotyczące wiersza 040 w formularzu A). Obejmuje ona wszystkie papiery wartościowe otrzymane przez instytucję zaciągającą pożyczkę w ramach dowolnych transakcji zaciągania pożyczek papierów wartościowych.</p>
170	<p>w tym: obligacje zabezpieczone</p> <p>Średnia wartość zabezpieczenia otrzymanego przez instytucję i obejmującego obligacje zabezpieczone (zob. odniesienia prawne i instrukcje dotyczące wiersza 050 w formularzu A). Obejmuje ona wszystkie papiery wartościowe otrzymane przez instytucję zaciągającą pożyczkę w ramach dowolnych transakcji zaciągania pożyczek papierów wartościowych.</p>
180	<p>w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami</p> <p>Średnia wartość zabezpieczenia otrzymanego przez instytucję i obejmującego papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (zob. odniesienia prawne i instrukcje dotyczące wiersza 060 w formularzu A). Obejmuje ona wszystkie papiery wartościowe otrzymane przez instytucję zaciągającą pożyczkę w ramach dowolnych transakcji zaciągania pożyczek papierów wartościowych.</p>
190	<p>w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych</p> <p>Średnia wartość zabezpieczenia otrzymanego przez instytucję i obejmującego dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych (zob. odniesienia prawne i instrukcje dotyczące wiersza 070 w formularzu A). Obejmuje ona wszystkie papiery wartościowe otrzymane przez instytucję zaciągającą pożyczkę w ramach dowolnych transakcji zaciągania pożyczek papierów wartościowych.</p>
200	<p>w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe</p> <p>Średnia wartość zabezpieczenia otrzymanego przez instytucję i obejmującego dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez instytucje finansowe (zob. odniesienia prawne i instrukcje dotyczące wiersza 080 w formularzu A). Obejmuje ona wszystkie papiery wartościowe otrzymane przez instytucję zaciągającą pożyczkę w ramach dowolnych transakcji zaciągania pożyczek papierów wartościowych.</p>
210	<p>w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe</p> <p>Średnia wartość zabezpieczenia otrzymanego przez instytucję i obejmującego dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe (zob. odniesienia prawne i instrukcje dotyczące wiersza 090 w formularzu A). Obejmuje ona wszystkie papiery wartościowe otrzymane przez instytucję zaciągającą pożyczkę w ramach dowolnych transakcji zaciągania pożyczek papierów wartościowych.</p>
220	<p>Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie</p> <p>W tym wierszu ujawniana jest średnia wartość zabezpieczenia otrzymanego przez instytucję i obejmującego kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie (zob. odniesienia prawne i instrukcje dotyczące wiersza 120 w formularzu A). Obejmuje ona wszystkie papiery wartościowe otrzymane przez instytucję zaciągającą pożyczkę w ramach dowolnych transakcji zaciągania pożyczek papierów wartościowych.</p>

Wiersze	Odniesienia prawne i instrukcje
230	<p>Inne otrzymane zabezpieczenia</p> <p>Średnia wartość zabezpieczenia otrzymanego przez instytucję i obejmującego inne otrzymane zabezpieczenia (zob. odniesienia prawne i instrukcje dotyczące wiersza 120 w formularzu A). Obejmuje ona wszystkie papiery wartościowe otrzymane przez instytucję zaciągającą pożyczkę w ramach dowolnych transakcji zaciągania pożyczek papierów wartościowych.</p>
231	<p>w tym: ...</p> <p>W stosownych przypadkach w kontekście wykorzystania przez nie obciążenia w stosunku do ich modelu biznesowego, instytucje mogą określić oddzielnie średnią wartość dowolnego składnika „Inne zabezpieczenie” w specjalnym wierszu zatytułowanym „w tym”. Obejmuje ona wszystkie papiery wartościowe otrzymane przez instytucję zaciągającą pożyczkę w ramach dowolnych transakcji zaciągania pożyczek papierów wartościowych.</p>
240	<p>Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż własne obligacje zabezpieczone lub papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (ABS)</p> <p>Średnia wartość z pozycji „Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż własne obligacje zabezpieczone lub ABS” wykazana w wierszu 240 wzoru F 32.02 (AE-COL) w załączniku XVI do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014.</p>
241	<p>Nieoddane w zastaw wyemitowane własne obligacje zabezpieczone i papiery wartościowe zabezpieczone aktywami</p> <p>Średnia wartość z pozycji „Nieoddane w zastaw wyemitowane własne obligacje zabezpieczone i papiery wartościowe zabezpieczone aktywami” wykazana w wierszu 010 wzoru F 32.03 (AE-NPL) w załączniku XVI do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014. W odniesieniu do własnych obligacji zabezpieczonych i papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami wyemitowanych i zatrzymanych przez instytucję sprawozdającą stosuje się następujące zasady w celu zapobieżenia podwójnemu liczeniu:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) gdy papiery wartościowe są zastawione, kwotę puli aktywów/aktywów bazowych stanowiących ich zabezpieczenie wykazuje się w formularzu A jako aktywa obciążone. Źródłem finansowania w przypadku zastawienia własnych obligacji zabezpieczonych i papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami 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 wartościowych zabezpieczonych aktywami; b) gdy papiery wartościowe nie są jeszcze zastawione, kwotę puli aktywów/aktywów bazowych stanowiących zabezpieczenie tych papierów wartościowych wykazuje się w formularzu A jako aktywa nieobciążone.
250	<p>Aktywa, otrzymane zabezpieczenie i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe ogółem</p> <p>Wszystkie aktywa instytucji ujęte w jej bilansie, wszystkie klasy zabezpieczenia otrzymanego przez instytucję i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe zatrzymane przez instytucję, niebędące wyemitowanymi własnymi obligacjami zabezpieczonymi ani wyemitowanymi własnymi papierami wartościowymi zabezpieczonymi aktywami.</p> <p>W tym wierszu wykazuje się średnią sum czterech wartości na koniec kwartałów w ciągu poprzednich dwunastu miesięcy dla wiersza 010 w formularzu A oraz dla wiersza 130 i 240 w formularzu B.</p>

Tabela 4: Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn w formularzu B

Kolumny	Odniesienia prawne i instrukcje
010	<p>Wartość godziwa otrzymanego obciążonego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych</p> <p>Średnia wartość wartości godziwej otrzymanego zabezpieczenia, w tym w dowolnych transakcjach zaciągania pożyczek papierów wartościowych, lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych posiadanych/zatrzymanych przez instytucję, które są obciążone zgodnie z art. 100 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Wartość godziwa instrumentu finansowego jest to cena, która zostałaby uzyskana ze sprzedaży składnika aktywów lub zapłacona za przeniesienie zobowiązania w transakcji przeprowadzonej na zwykłych warunkach między uczestnikami rynku w dniu wyceny (zob. MSSF 13 Ustalanie wartości godziwej). Dla każdego zabezpieczenia wartość godziwa to średnia wartość poszczególnych wartości godziwych odnotowanych na koniec każdego okresu sprawozdawczego, które wzięto pod uwagę przy obliczeniu średniej.</p>

Kolumny	Odniesienia prawne i instrukcje
030	<p>w tym: hipotetycznie kwalifikujące się EHQLA i HQLA</p> <p>Średnia wartość wartości godziwej obciążonego otrzymanego zabezpieczenia, w tym w dowolnych transakcjach zaciągania pożyczek papierów wartościowych, lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych posiadanych/zatrzymanych przez instytucję, które hipotetycznie kwalifikują się jako EHQLA i HQLA. Do celów niniejszego rozporządzenia hipotetycznie kwalifikujące się obciążone EHQLA i hipotetycznie kwalifikujące się obciążone HQLA to pozycje otrzymane zabezpieczenie lub wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe posiadane/zatrzymane przez instytucję, wymienione w art. 11, 12 i 13 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, które spełniałyby wymogi ogólne i wymagania operacyjne określone w art. 7 i 8 tego rozporządzenia delegowanego, gdyby nie ich status jako aktywa obciążone zgodnie z załącznikiem XVII do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014. Hipotetycznie kwalifikujące się obciążone EHQLA i hipotetycznie kwalifikujące się obciążone HQLA muszą również spełniać wymogi dla poszczególnych kategorii ekspozycji określone w art. 10–16 i 35–37 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. Wartość godziwa hipotetycznie kwalifikujących się obciążonych EHQLA i hipotetycznie kwalifikujących się obciążonych HQLA odpowiada wartości godziwej przed zastosowaniem redukcji wartości określonych w art. 10–16 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>
040	<p>Wartość godziwa otrzymanego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych, które mogą zostać obciążone</p> <p>Średnia wartość wartości godziwej zabezpieczenia, w tym w dowolnych transakcjach zaciągania pożyczek papierów wartościowych, otrzymanego przez instytucję, które jest nieobciążone, ale może zostać obciążone, ponieważ instytucja może je sprzedać lub ponownie zastawić, jeżeli nie wystąpiła sytuacja niewykonania zobowiązania przez właściciela zabezpieczenia. Obejmuje ona również wartość godziwą wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych innych niż własne obligacje zabezpieczone bądź pozycje sekurytyzacyjne, które są nieobciążone, ale mogą zostać obciążone. Dla każdego zabezpieczenia wartość godziwa to średnia wartość poszczególnych wartości godziwych odnotowanych na koniec każdego okresu sprawozdawczego, które wzięto pod uwagę przy obliczeniu średniej.</p>
060	<p>w tym: EHQLA i HQLA</p> <p>Średnia wartość wartości godziwej nieobciążonego otrzymanego zabezpieczenia 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, wymienione w art. 11, 12 i 13 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, które spełniają wymogi ogólne i wymagania operacyjne określone w art. 7 i 8 tego rozporządzenia delegowanego oraz wymogi dla poszczególnych kategorii ekspozycji określone w art. 10–16 i 35–37 tego rozporządzenia delegowanego. Wartość godziwa EHQLA i HQLA odpowiada wartości godziwej przed zastosowaniem redukcji wartości określonych w art. 10–16 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>

Formularz C – Źródła obciążenia

Tabela 5: Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy w formularzu C

Wiersze	Odniesienia prawne i instrukcje
010	<p>Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych</p> <p>Średnia wartość pozycji „Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych” wykazana w kolumnie 010 wzoru F 32.04 (AE-SOU) w załączniku XVI do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014.</p>
011	<p>w tym: ...</p> <p>W stosownych przypadkach w kontekście wykorzystania przez nie obciążenia w stosunku do ich modelu biznesowego instytucje mogą określić oddzielnie średnią wartość dowolnego składnika „Wartości bilansowej wybranych zobowiązań finansowych” w specjalnym wierszu zatytułowanym „w tym”, w szczególności jeżeli jedna część obciążenia aktywów jest związana ze zobowiązaniami, a druga nie.</p>

Tabela 6: Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn w formularzu C

Kolumny	Odniesienia prawne i instrukcje
010	<p>Odpowiadające im zobowiązania, zobowiązania warunkowe lub papiery wartościowe stanowiące przedmiot udzielonej pożyczki</p> <p>Średnia wartość z pozycji „Odpowiadające im zobowiązania, zobowiązania warunkowe lub papiery wartościowe stanowiące przedmiot udzielonej pożyczki” wykazana w kolumnie 010 wzoru F 32.04 (AE-SOU) w załączniku XVI do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014. Ujawniona wartość godziwa to średnia poszczególnych wartości godziwych odnotowanych na koniec każdego okresu sprawozdawczego, które wzięto pod uwagę przy obliczaniu średniej.</p> <p>Należy wykazać zobowiązania bez powiązanego finansowania, takie jak instrumenty pochodne.</p>
030	<p>Obciążone aktywa, otrzymane zabezpieczenie i wyemitowane własne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone i papiery wartościowe zabezpieczone aktywami</p> <p>Kwota aktywów, otrzymanego zabezpieczenia i wyemitowanych własnych papierów wartościowych innych niż obligacje zabezpieczone i papiery wartościowe zabezpieczone aktywami, które są obciążone w wyniku różnego rodzaju transakcji wykazanych w tym miejscu.</p> <p>W celu zapewnienia spójności z kryteriami określonymi w formularzach A i B aktywa instytucji zapisane w bilansie wykazuje się w średniej wartości ich wartości bilansowej, natomiast ponownie wykorzystane otrzymane zabezpieczenie i wyemitowane obciążone własne dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone i papiery wartościowe zabezpieczone aktywami wykazuje się w ich wartości godziwej. Ujawniona wartość godziwa to średnia poszczególnych wartości godziwych odnotowanych na koniec każdego okresu sprawozdawczego, które wzięto pod uwagę przy obliczaniu średniej.</p> <p>Należy również wykazać aktywa obciążone bez odpowiadających zobowiązań.</p>

Formularz D – Dołączone informacje opisowe

Tabela 7: Szczegółowe instrukcje w odniesieniu do formularza D

Odniesienia prawne i instrukcje

Aby uzupełnić formularz D, instytucje ujawniają informacje, o których mowa w pkt 1 i 2.

1. Ogólne informacje opisowe dotyczące obciążenia aktywów, w tym:

- wyjaśnienie wszelkich różnic między zakresem konsolidacji regulacyjnej stosowanej do celów ujawniania informacji dotyczących obciążenia aktywów a zakresem zastosowania w odniesieniu do stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie skonsolidowanej zgodnie z definicją w części drugiej rozdział 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, co ma zastosowanie do określenia kwalifikowalności (E)HQLA;
- wyjaśnienie wszelkich różnic pomiędzy, z jednej strony, aktywami zastawionymi i przeniesionymi zgodnie z obowiązującymi standardami rachunkowości i ich zastosowaniem przez instytucję a, z drugiej strony, aktywami obciążonymi, a także wskazanie ewentualnych różnic w traktowaniu transakcji, na przykład gdy niektóre transakcje są uznawane za prowadzące do zastawienia lub przeniesienia aktywów, ale nie do obciążenia aktywów lub odwrotnie;
- wartość ekspozycji stosowaną do celów ujawniania informacji oraz wyjaśnienie, w jaki sposób obliczane są średnie wartości ekspozycji.

2. Informacje opisowe dotyczące wpływu modelu biznesowego instytucji na jej poziom obciążenia oraz dotyczące znaczenia obciążenia dla modelu finansowania instytucji, w tym:

- główne źródła i rodzaje obciążenia, z podaniem, w stosownych przypadkach, obciążenia wynikającego z istotnej działalności w odniesieniu do instrumentów pochodnych, udzielania pożyczek papierów wartościowych, transakcji repo, emisji obligacji zabezpieczonych i sekurytyzacji;
- struktura obciążenia między podmiotami wchodzącymi w skład grupy, a w szczególności wskazanie, czy za poziom obciążenia skonsolidowanej grupy odpowiadają poszczególne podmioty i czy istnieje znaczne obciążenie wewnątrz grupy;
- informacje dotyczące nadzabezpieczenia, w szczególności w odniesieniu do obligacji zabezpieczonych i papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami, oraz wpływu tego nadzabezpieczenia na poziomy obciążenia;
- dotychczasowe informacje dotyczące obciążenia aktywów, zabezpieczenia i pozycji pozabilansowych oraz źródeł obciążenia przez jakiegokolwiek istotne waluty inne niż waluta sprawozdawcza zgodnie z art. 415 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013;

- e) ogólny opis części pozycji wykazanych w kolumnie 060 „Wartość bilansowa aktywów nieobciążonych” w formularzu A w załączniku I, których instytucja nie uznałaby za pozycje, które mogą zostać obciążone w ramach normalnej działalności gospodarczej (np. wartości niematerialne i prawne, w tym wartość firmy, aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, rzeczowe aktywa trwałe i inne środki trwałe, instrumenty pochodne będące aktywami, transakcje reverse repo i należności z tytułu pożyczania papierów wartościowych);
- f) kwota aktywów bazowych i aktywów w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie zatrzymanych papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami i zatrzymanych obligacji zabezpieczonych, a także wskazanie, czy te aktywa bazowe i aktywa w puli aktywów są obciążone czy nieobciążone, wraz z kwotą powiązanych zatrzymanych papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami i zatrzymanych obligacji zabezpieczonych;
- g) tam, gdzie jest to istotne dla wyjaśnienia wpływu modelu biznesowego danej instytucji na jej poziom obciążenia, dane (w stosownych przypadkach dane ilościowe) na temat każdej z następujących pozycji:
- (i) rodzaje i kwoty aktywów obciążonych i nieobciążonych wykazanych w wierszu 120 w formularzu A, w przypadku gdy informacje ilościowe podaje się w wierszu 121 w formularzu A;
 - (ii) kwoty i rodzaje aktywów obciążonych i pozycji pozabilansowych wykazanych w wierszu 010 w formularzu C, które nie są związane z żadnymi zobowiązaniami, w przypadku gdy informacje ilościowe podaje się w wierszu 011 w formularzu C.
-