ПРИЛОЖЕНИЕ XXXVI — Указания за оповестяването на тежестите върху активи

1. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 443 от Регламент (ЕС) № 575/2013[[1]](#footnote-1) („РКИ“), като попълват образци EU AE1—EU AE4 от приложение XXXV към ИТ решенията на ЕБО, следвайки изложените по-долу в настоящото приложение указания.
2. За целите на образците за оповестяване на тежестите върху активи се прилага определението за тежести върху активи в точка 1.7 от приложение XVII (указания за образците за докладване на тежести върху активи) към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014[[2]](#footnote-2) на Комисията.
3. Институциите оповестяват елементите, посочени в образци EU AE1, EU AE2 и EU AE3, по същия начин, както са докладвани в съответствие с приложение XVI (образци за докладване на тежести върху активи) към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията, освен ако в тези таблици изрично не е предвидено друго.
4. Елементите, посочени в параграф 3, се оповестяват, като се използва медиана. Медианата представлява плъзгащи се тримесечни медиани за предходните дванадесет месеца и се определя чрез интерполация.
5. Когато оповестяването се извършва на консолидирана основа, приложимият обхват на консолидация е обхватът на пруденциалната консолидация по смисъла на първа част, дял II, глава 2, раздел 2 от РКИ.
6. Показателите за качеството на активите — по видове активи в колони C030, C050, C080 и C100 на образец EU AE1 и по видове получени обезпечения и емитирани дългови ценни книжа, в т.ч. покрити облигации и секюритизации, в колони C030 и C060 на образец EU AE2 — се прилагат само за кредитните институции, които удовлетворяват някое от следните условия:

|  |  |
| --- | --- |
| а) | техните общи активи, изчислени в съответствие с точка 1.6, параграф 10 от приложение XVII към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията, надхвърлят 30 млрд. евро; |

|  |  |
| --- | --- |
| б) | равнището на тежестите върху техните активи, изчислено в съответствие с точка 1.6, параграф 9 от приложение XVII към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията, е над 15 %. |

**Образец EU AE1 — Обременени с тежести активи и свободни от тежести активи**

1. Институциите попълват образец EU AE1 от приложение XXXV към настоящия регламент за изпълнение, като следват изложените по-долу указания.

|  |  |
| --- | --- |
| **Препратки към нормативни актове и указания** | |
| **Ред №** | **Обяснение** |
| 010 | Активи на оповестяващата институция  За институциите, които са възприели МСФО — международен счетоводен стандарт (МСС) 1, параграф 9, буква a); насоки за прилагане 6.  Общата стойност на активите на институцията, отразени в счетоводния ѝ баланс, с изключение на собствените дългови ценни книжа и собствените капиталови инструменти, когато приложимите счетоводни стандарти позволяват признаването им в баланса.  Оповестената в този ред стойност е медианата на сумите на четирите тримесечни стойности в края на периода за предходните дванадесет месеца за редове 030, 040 и 120. |
| 030 | Капиталови инструменти  Медианата на капиталовите инструменти, както са определени в приложимите счетоводни принципи (МСС 32, точка 1 — за институциите, които са възприели МСФО), с изключение на собствените капиталови инструменти, когато приложимите счетоводни стандарти позволяват тяхното признаване в баланса. |
| 040 | Дългови ценни книжа  Медианата на държаните от институцията дългови инструменти, емитирани като ценни книжа, които не са кредити съгласно Регламент (ЕС) № 1071/2013 на Европейската централна банка („Регламент на ЕЦБ за балансовите показатели“)[[3]](#footnote-3), с изключение на собствените дългови ценни книжа, когато приложимите счетоводни стандарти позволяват признаването им в баланса. |
| 050 | в т.ч.: покрити облигации  Медианата на държаните от институцията дългови ценни книжа, които са облигациите, посочени в член 52, параграф 4, първа алинея от Директива 2009/65/ЕО[[4]](#footnote-4), независимо дали правната форма на тези инструменти е ценна книга или не. |
| 060 | в т.ч.: секюритизации  Медианата на държаните от институцията дългови ценни книжа, които представляват секюритизиращи позиции по смисъла на член 4, параграф 1, точка 62 от РКИ. |
| 070 | в т.ч.: емитирани от сектор „Държавно управление“  Медианата на държаните от институцията дългови ценни книжа, емитирани от сектор „Държавно управление“. |
| 080 | в т.ч.: емитирани от финансови предприятия  Медианата на държаните от институцията дългови ценни книжа, емитирани от кредитни институции, както са определени в член 4, параграф 1, точка 1 от РКИ, и от други финансови предприятия.  „Други финансови предприятия“ включва всички финансови предприятия и квазикорпорации, които не са кредитни институции — инвестиционни посредници, инвестиционни фондове, застрахователни предприятия, пенсионни фондове, предприятия за колективно инвестиране и клирингови къщи, както и останалите финансови посредници, финансови спомагателни организации и каптивни финансови институции и заемодатели. |
| 090 | в т.ч.: емитирани от нефинансови предприятия  Медианата на държаните от институцията дългови ценни книжа, емитирани от предприятия и квазикорпорации, които не се занимават с финансово посредничество, а главно с производството на пазарни стоки и нефинансови услуги — съгласно Регламента на ЕЦБ за балансовите показатели. |
| 120 | Други активи  Медианата на „другите активи“ на институцията, отразени в счетоводния баланс, различни от оповестените в горните редове и от собствените дългови ценни книжа и собствените капиталови инструменти, които не могат да бъдат отписани от счетоводния баланс на институция, която не се отчита по МСФО.  В този случай собствените дългови ценни книжа се включват в ред 240 на образец EU AE2, а собствените капиталови инструменти се изключват от оповестяването на тежестите върху активи.  Другите активи включват пари в брой (държане на национални и чуждестранни банкноти и монети в обращение, които обикновено се използват за разплащане), заеми при поискване (МСС 1, параграф 54, буква и) — за институциите, които са възприели МСФО), в т.ч. дължимите при поискване салда в централни банки и други институции. Другите активи включват също заемите и авансите, различни от заемите при поискване, т.е. държаните от институциите дългови инструменти, които не са ценни книжа, различни от дължимите при поискване салда, включително заемите, обезпечени с недвижим имот по смисъла на част 2, параграф 86, буква а) от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията. Другите активи могат да включват и нематериални активи, включително положителна репутация, отсрочени данъчни активи, активи под формата на имоти, машини, съоръжения и други дълготрайни активи, активи под формата на деривати, вземания по обратни репо сделки и заеми на акции.  Когато базовите активи и активите на пула от обезпечения на задържаните секюритизации и задържаните обезпечени облигации са заеми при поискване или различни от тях заеми и аванси, те също се включват в този ред. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Препратки към нормативни актове и указания** | |
| **Колона** | **Обяснение** |
| 010 | Балансова стойност на активите, обременени с тежести  Медианата на балансовата стойност на държаните от институцията активи, които са обременени с тежести.  „Балансова стойност“ е стойността в актива на счетоводния баланс.  За всеки клас активи оповестената балансова стойност е медианата на различните оповестени балансови стойности в края на всеки период на оповестяване, взет за изчисляването на медианата. |
| 030 | в т.ч.: условно допустими ИВЛКК и ВЛКК  Медианата на балансовата стойност на обременените с тежести активи, които условно е допустимо да бъдат квалифицирани като активи с извънредно висока ликвидност и кредитно качество (ИВЛКК) и активи с висока ликвидност и кредитно качество (ВЛКК).  За целите на настоящия регламент условно допустимите обременени с тежести ИВЛКК и условно допустимите обременени с тежести ВЛКК са активите, изброени в членове 10, 11, 12, 13, 15 и 16 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията[[5]](#footnote-5) и които са щели да удовлетворят общите и оперативните изисквания, посочени в членове 7 и 8 от същия делегиран регламент, ако не е бил статусът им на обременени с тежести активи съгласно приложение XVII към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията. Условно допустимите обременени с тежести ИВКЛА и условно допустимите обременени с тежести ВКЛА също трябва да удовлетворяват специфичните за класа експозиции изисквания в членове 10—16 и 35—37 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. Балансовата стойност на условно допустимите обременени с тежести ИВКЛА и условно допустимите обременени с тежести ВКЛА е балансовата стойност преди прилагането на процентните намаления, определени в членове 10 — 16 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.  За всеки клас активи оповестената балансова стойност е медианата на различните оповестени балансови стойности в края на всеки период на оповестяване, взет за изчисляването на медианата. |
| 040 | Справедлива стойност на активите, обременени с тежести  Медианата на справедливата стойност на държаните от оповестяващата институция дългови ценни книжа, които са обременени с тежести по смисъла на определението на тежести върху активи.  Справедливата стойност на финансов инструмент е цената, получена за продажбата на актив или платена за прехвърлянето на пасив в обичайна трансакция между пазарни участници към датата на оценяване (вж. МСФО 13 „Оценяване по справедлива стойност“, а за институциите, които не са възприели МСФО — член 8 от Директива 2013/34/ЕС[[6]](#footnote-6)).  За всеки клас активи оповестената справедлива стойност е медианата на отделните справедливи стойности, наблюдавани в края на всеки период на оповестяване, взет за изчисляването на медианата. |
| 050 | в т.ч.: условно допустими ИВЛКК и ВЛКК  Стойността на медианата на справедливата стойност на обременените с тежести активи, които са условно допустими за квалифициране като ИВЛКК и ВЛКК. За целите на настоящия регламент условно допустимите обременени с тежести ИВЛКК и условно допустимите обременени с тежести ВЛКК са активите, изброени в членове 10, 11, 12, 13, 15 и 16 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 и които са щели да удовлетворят общите и оперативните изисквания, посочени в членове 7 и 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, ако не е бил статусът им на обременени с тежести активи съгласно приложение XVII към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията. Условно допустимите обременени с тежести ИВКЛА и условно допустимите обременени с тежести ВКЛА трябва да удовлетворяват и специфичните за класа експозиции изисквания в членове 10—16 и 35—37 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията. Справедливата стойност на условно допустимите обременени с тежести ИВКЛА и условно допустимите обременени с тежести ВКЛА е справедливата стойност преди прилагането на процентните намаления по членове 10—16 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.  За всеки клас активи оповестената справедлива стойност е медианата на отделните справедливи стойности, наблюдавани в края на всеки период на оповестяване, взет за изчисляването на медианата. |
| 060 | Балансова стойност на активите, свободни от тежести  Медианата на балансовата стойност на държаните от институцията активи, които са свободни от тежести по смисъла на определението на тежести върху активи. „Балансова стойност“ е стойността, която се отчита в актива на счетоводния баланс.  За всеки клас активи оповестената балансова стойност е медианата на различните оповестени балансови стойности в края на всеки период на оповестяване, взет за изчисляването на медианата. |
| 080 | в т.ч.: ИВЛКК и ВЛКК  Медианата на балансовата стойност на свободните от тежести ИВЛКК и ВЛКК, изброени в членове 10, 11, 12, 13, 15 и 16 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията и които удовлетворяват общите и оперативните изисквания, посочени в членове 7 и 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, както и специфичните за класа изисквания към експозицията, предвидени в членове 10—16 и 35—37 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията. Балансовата стойност на ИВКЛА и ВКЛА е балансовата стойност преди прилагането на процентните намаления по членове 10—16 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.  За всеки клас активи оповестената балансова стойност е медианата на различните оповестени балансови стойности в края на всеки период на оповестяване, взет за изчисляването на медианата. |
| 090 | Справедлива стойност на активите, свободни от тежести  Медианата на справедливата стойност на държаните от институцията дългови ценни книжа, които са свободни от тежести. Справедливата стойност на финансов инструмент е цената, получена за продажбата на актив или платена за прехвърлянето на пасив в обичайна трансакция между пазарни участници към датата на оценяване. (Вж. МСФО 13 „Оценяване по справедлива стойност“ и член 8 от Директива 2013/34/ЕС).  За всеки клас активи оповестената справедлива стойност е медианата на отделните справедливи стойности, наблюдавани в края на всеки период на оповестяване, взет за изчисляването на медианата. |
| 100 | в т.ч.: ИВЛКК и ВЛКК  Медианата на справедливата стойност на свободните от тежести ИВЛКК и ВЛКК, изброени в членове 10, 11, 12, 13, 15 и 16 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията и които удовлетворяват общите и оперативните изисквания, посочени в членове 7 и 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, както и специфичните за класа изисквания към експозицията, предвидени в членове 10—16 и 35—37 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията. Справедливата стойност на ИВКЛА и ВКЛА е справедливата стойност преди прилагането на процентните намаления по членове 10—16 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.  За всеки клас активи оповестената справедлива стойност е медианата на отделните справедливи стойности, наблюдавани в края на всеки период на оповестяване, взет за изчисляването на медианата. |

**Образец EU AE2 — Получени обезпечения и емитирани собствени дългови ценни книжа**

1. Институциите попълват образец EU AE2 от приложение XXXV към настоящия регламент за изпълнение, като следват изложените по-долу указания.

|  |  |
| --- | --- |
| **Препратки към нормативни актове и указания** | |
| **Ред №** | **Обяснение** |
| 130 | Получени обезпечения от оповестяващата институция  Всички класове обезпечения, получени от институцията. В този ред се отбелязват всички ценни книжа, получени от институцията заемополучател при всякаква сделка по получаване на ценни книжа в заем. Общото обезпечение, получено от институцията, е медианата на сумите на четирите тримесечни стойности в края на периода за предходните дванадесет месеца за редове 140—160, 220 и 230. |
| 140 | Заеми при поискване  В този ред се отбелязва медианата на полученото от институцията обезпечение, съставено от заеми при поискване (вж. препратките към нормативни актове и указания за ред 120 на образец EU AE1). Включват се всички ценни книжа, получени от институцията заемополучател при всякаква сделка по получаване на ценни книжа в заем. |
| 150 | Капиталови инструменти  В този ред се отбелязва медианата на полученото от институцията обезпечение, съставено от капиталови инструменти (вж. препратките към нормативни актове и указания за ред 030 на образец EU AE1). Включват се всички ценни книжа, получени от институцията заемополучател при сделки по получаване на ценни книжа в заем. |
| 160 | Дългови ценни книжа  В този ред се отбелязва медианата на полученото от институцията обезпечение, съставено от дългови ценни книжа (вж. препратките към нормативни актове и указания за ред 040 на образец EU AE1). Включват се всички ценни книжа, получени от институцията заемополучател при всякаква сделка по получаване на ценни книжа в заем. |
| 170 | в т.ч.: покрити облигации  В този ред се отбелязва медианата на полученото от институцията обезпечение, съставено от покрити облигации (вж. препратките към нормативни актове и указания за ред 050 на образец EU AE1). Включват се всички ценни книжа, получени от институцията заемополучател при всякаква сделка по получаване на ценни книжа в заем. |
| 180 | в т.ч.: секюритизации  В този ред се отбелязва медианата на полученото от институцията обезпечение, съставено от секюритизации (вж. препратките към нормативни актове и указания за ред 060 на образец EU AE1). Включват се всички ценни книжа, получени от институцията заемополучател при всякаква сделка по получаване на ценни книжа в заем. |
| 190 | в т.ч.: емитирани от сектор „Държавно управление“  В този ред се отбелязва медианата на полученото от институцията обезпечение, съставено от дългови ценни книжа, емитирани от сектор „Държавно управление“ (вж. препратките към нормативни актове и указания за ред 070 от образец EU AE1). Включват се всички ценни книжа, получени от институцията заемополучател при всякаква сделка по получаване на ценни книжа в заем. |
| 200 | в т.ч.: емитирани от финансови предприятия  В този ред се отбелязва медианата на полученото от институцията обезпечение, съставено от дългови ценни книжа, емитирани от финансови предприятия (вж. препратките към нормативни актове и указания за ред 080 на образец EU AE1). Включват се всички ценни книжа, получени от институцията заемополучател при всякаква сделка по получаване на ценни книжа в заем. |
| 210 | в т.ч.: емитирани от нефинансови предприятия  В този ред се отбелязва медианата на полученото от институцията обезпечение, съставено от дългови ценни книжа, емитирани от нефинансови предприятия (вж. препратките към нормативни актове и указания за ред 090 на образец EU AE1). Включват се всички ценни книжа, получени от институцията заемополучател при всякаква сделка по получаване на ценни книжа в заем. |
| 220 | Заеми и аванси, които не са заеми при поискване  В този ред се отбелязва медианата на полученото от институцията обезпечение, съставено от заеми и аванси, които не са заеми при поискване (вж. препратките към нормативни актове и указания за ред 120 на образец EU AE1). Включват се всички ценни книжа, получени от институцията заемополучател при всякаква сделка по получаване на ценни книжа в заем. |
| 230 | Други получени обезпечения  В този ред се отбелязва медианата на полученото от институцията обезпечение, съставено от други активи (вж. препратките към нормативни актове и указания за ред 120 на образец EU AE1). Включват се всички ценни книжа, получени от институцията заемополучател при всякаква сделка по получаване на ценни книжа в заем. |
| 240 | Емитирани собствени дългови ценни книжа, които не са собствени покрити облигации и секюритизации  Медианата на емитираните собствени дългови ценни книжа, които не са собствени покрити облигации или секюритизации. Тъй като съгласно параграф 42 от МСС 39 (за институциите, които са възприели МСФО) запазените или обратно изкупените емитирани собствени дългови ценни книжа намаляват свързаните финансови задължения, тези ценни книжа не се включват в категорията на активите на предоставящата информация институция. В този ред се включват собствените дългови ценни книжа, които институциите, които не са възприели МСФО, не могат да отпишат от баланса си. |
| 241 | Емитирани собствени покрити облигации и секюритизации, все още непредоставени като залог  Медианата на емитираните собствени покрити облигации и секюритизации, задържани от предоставящата информация институция и свободни от тежести. За да се избегне двойното отчитане, спрямо емитираните собствени покрити облигации и секюритизации, задържани от предоставящата информация институция, се прилага следното правило:   1. а) ако тези ценни книжа са заложени, размерът на пула от обезпечения / базовите активи, обезпечаващи тези ценни книжа, се отбелязва в образец EU AE1 като обременени с тежести активи. При залагане на собствени покрити облигации и секюритизации източникът на финансиране не е първоначалното им емитиране, а новата трансакция, при която ценните книжа биват заложени (финансиране от централната банка или друг вид обезпечено финансиране);   б) ако тези ценни книжа все още не са заложени, размерът на пула от обезпечения / базовите активи, обезпечаващи тези ценни книжа, се отбелязва в образец EU AE1 като свободни от тежести активи. |
| 250 | Общо получени обезпечения и емитирани собствени дългови ценни книжа  Всички получени от институцията класове обезпечения и задържани от нея емитирани собствени дългови ценни книжа, които не са емитирани собствени покрити облигации, нито емитирани собствени секюритизации.  Този ред е сборът на стойностите на медианата в ред 010 на образец EU AE1 и в редове 130 и 240 на образец EU AE2. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Препратки към нормативни актове и указания** | |
| **Колона** | **Обяснение** |
| 010 | Справедлива стойност на обременените с тежести получени обезпечения или емитираните собствени дългови ценни книжа  Медианата на справедливата стойност на полученото обезпечение, в т.ч. по всякакви сделки по взимане на ценни книжа в заем, или на емитираните собствени дългови ценни книжа, държани/задържани от институцията, които са обременени с тежести съгласно член 100 от РКИ.  Справедливата стойност на финансов инструмент е цената, получена за продажбата на актив или платена за прехвърлянето на пасив в обичайна трансакция между пазарни участници към датата на оценяване (съгласно МСФО 13 „Оценяване по справедлива стойност“ — за институциите, които са възприели МСФО). За всяко отделно обезпечение оповестената справедлива стойност е медианата на отделните справедливи стойности, наблюдавани в края на всеки период на оповестяване, взет за изчисляването на медианата. |
| 030 | в т.ч.: условно допустими ИВЛКК и ВЛКК  Медианата на справедливата стойност на обремененото с тежести получено обезпечение, в т.ч. по всякакви сделки по взимане на ценни книжа в заем, или на емитираните собствени дългови ценни книжа, държани/задържани от институцията, които условно могат да бъдат приети за ИВЛКК и ВЛКК. За целите на настоящия регламент условно допустимите обременени с тежести ИВЛКК и условно допустимите обременени с тежести ВЛКК са отделните получени обезпечения или емитираните собствени дългови ценни книжа, държани/задържани от институцията, изброени в членове 10, 11, 12, 13, 15 и 16 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията и които са щели да удовлетворят общите и оперативните изисквания, посочени в членове 7 и 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, ако не е бил статусът им на обременени с тежести активи съгласно приложение XVII към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията. Условно допустимите обременени с тежести ИВКЛА и условно допустимите обременени с тежести ВКЛА трябва да удовлетворяват и специфичните за класа експозиции изисквания в членове 10—16 и 35—37 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията. Справедливата стойност на условно допустимите обременени с тежести ИВКЛА и условно допустимите обременени с тежести ВКЛА е справедливата стойност преди прилагането на процентните намаления по членове 10—16 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.  За всяко отделно обезпечение оповестената справедлива стойност е медианата на отделните справедливи стойности, наблюдавани в края на всеки период на оповестяване, взет за изчисляването на медианата. |
| 040 | Справедлива стойност на получени обезпечения или емитирани собствени дългови ценни книжа, които могат да бъдат обременени с тежести  Медианата на справедливата стойност на получените от институцията обезпечения, включително по каквато и да било сделка по вземане на заем на ценни книжа, които са свободни от тежести, но могат да бъдат обременени с тежести, тъй като на институцията е позволено да продава или залага повторно обезпечението, стига собственикът на обезпечението да не е изпаднал в неизпълнение. Тук също така се включва справедливата стойност на емитираните собствени дългови ценни книжа, различни от собствени обезпечени облигации или секюритизиращи позиции, които са свободни от тежести, но могат да бъдат обременени с тежести. За всяко отделно обезпечение оповестената справедлива стойност е медианата на отделните справедливи стойности, наблюдавани в края на всеки период на оповестяване, взет за изчисляването на медианата. |
| 060 | в т.ч.: ИВЛКК и ВЛКК  Медианата на справедливата стойност на свободните от тежести получени обезпечения или емитирани собствени дългови ценни книжа, държани/задържани от институцията, различни от собствени покрити облигации или секюритизиращи позиции, които могат да бъдат обременени с тежести и приети за ИВКЛА и ВКЛА, изброени в членове 10, 11, 12, 13, 15 и 16 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, и които удовлетворяват общите и оперативните изисквания, посочени в членове 7 и 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, както и специфичните за класа експозиции изисквания по членове 10—16 и 35—37 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията. Справедливата стойност на ИВКЛА и ВКЛА е справедливата стойност преди прилагането на процентните намаления по членове 10—16 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията. |

**Образец EU AE3 — Източници на тежести**

1. Институциите попълват образец EU AE3 от приложение XXXV към настоящия регламент за изпълнение, като следват изложените по-долу указания.

|  |  |
| --- | --- |
| **Препратки към нормативни актове и указания** | |
| **Ред №** | **Обяснение** |
| 010 | Балансова стойност на подбрани финансови пасиви  Медианата на позицията „Балансова стойност на подбрани финансови пасиви“ на институцията, доколкото тези пасиви водят до тежести върху активите за тази институция. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Препратки към нормативни актове и указания** | |
| **Колона** | **Обяснение** |
| 010 | Съчетаващи пасиви, условни пасиви или предоставени в заем ценни книжа  Медианата на съчетаващите пасиви, условните пасиви (получени ангажименти за кредитиране и получени финансови гаранции) или предоставените в заем ценни книжа срещу непарично обезпечение, доколкото тези трансакции водят до тежести върху активите на тази институция.  Финансовите пасиви се оповестяват по балансовата им стойност; условните пасиви се оповестяват по номиналната им стойност; предоставените в заем ценни книжа срещу непарично обезпечение се оповестяват по справедливата им стойност.  Оповестената справедлива стойност е медианата на отделните справедливи стойности, наблюдавани в края на всеки период на оповестяване, взет за изчисляването на медианата.  Включват се и пасивите, които не са свързани с финансиране, например дериватите. |
| 030 | Активи, получени обезпечения и емитирани собствени ценни книжа, различни от покрити облигации и секюритизации, обременени с тежести  Стойността на активите, получените обезпечения и емитираните собствени ценни книжа, различни от покрити облигации и секюритизации, които са обременени с тежести в резултат на посочените тук различни видове трансакции.  За да се осигури съгласуваност с критериите в образци EU AE1 и EU AE2, активите на институцията, отразени в счетоводния баланс, се оповестяват по медианата на балансовата им стойност, а повторно употребените получени обезпечения и обременените с тежести емитирани собствени ценни книжа, различни от покрити облигации и секюритизации, се оповестяват по медианата на справедливата им стойност. Оповестената справедлива стойност е медианата на отделните справедливи стойности, наблюдавани в края на всеки период на оповестяване, взет за изчисляването на медианата.  Включват се и обременените с тежести активи, за които няма съответни пасиви. |

**Таблица EU AE4 — Съпътстващи пояснения**

1. Институциите попълват таблица EU AE4 от приложение XXXV към настоящия регламент за изпълнение, като следват изложените по-долу указания.

|  |  |
| --- | --- |
| **Препратки към нормативни актове и указания** | |
| **Ред №** | **Обяснение** |
| a | Общи пояснения за обременяването на активи с тежести, включително:   1. обяснение на всяка разлика между обхвата на консолидация за регулаторни цели, използван за оповестяването на тежестите върху активи, и възприетия обхват за прилагането на консолидирана основа на изискванията относно ликвидността съгласно определението във втора част, дял I, глава 2 от РКИ, което се използва за определянето на допустимостта на (И)ВЛКК; 2. обяснение на всяка разлика между, от една страна, заложените и прехвърлените активи в съответствие с приложимите счетоводни рамки и с начина, по който това го прави институцията, и, от друга страна, обременените с тежести активи, като се посочи всяко различно третиране на дадена трансакция, като например когато някои трансакции се смята, че водят до залагане или прехвърляне на активи, но не и до тежести върху тези активи — или обратното; 3. стойността на експозицията, използвана за целите на оповестяването, и как е получена медианата на експозицията. |
| б | Разяснение на отражението на стопанския модел на институцията върху равнището на нейните тежести и на значението на тежестите за модела на финансиране на институцията, в т.ч.:   1. основните източници на тежести и видовете тежести, като когато е приложимо се описват и тежестите, породени от значителна дейност с деривати, заемане на ценни книжа, репо сделки, емитиране на покрити облигации и секюритизации; 2. структурата на тежестите между субектите в рамките на дадена група, и по-специално дали равнището на тежестите на консолидираната група произтича от определени субекти и дали има съществени тежести в рамките на групата; 3. информация за свръхобезпечеността, особено по отношение на покритите облигации и секюритизациите, както и за отражението на свръхобезпечеността върху равнищата на тежестите; 4. допълнителна информация за тежестите върху активи, обезпечения и задбалансови позиции, както и за източниците на тежести — с разбивка по всички основни валути, различни от отчетната валута, както е посочено в член 415, параграф 2 от РКИ; 5. общо описание на тази част от елементите, включени в колона 060 „Балансова стойност на свободните от тежести активи“ в образец EU AE1, които институцията не смята за обременяеми с тежести в обичайния ход на дейността си (напр. нематериални активи, в т.ч. положителна репутация, отсрочени данъчни активи, имоти, машини, съоръжения и други дълготрайни активи, дериватни активи, вземания по обратни репо сделки или по отдадени в заем акции); 6. стойността на базовите активи и на активите на пула от обезпечения на задържаните секюритизации и задържаните покрити облигации, както и дали тези базови активи и активи от пула от обезпечения са обременени с тежести или са свободни от тежести, а също така и стойността на свързаните с тях задържани секюритизации и задържани покрити облигации; 7. когато е полезно за поясняване на отражението на стопанския модел на институцията върху равнището на нейните тежести — подробна информация (в т.ч. количествена, ако е уместно) за всеки от следните елементи: 8. видовете и стойността на обременените с тежести и на свободните от тежести активи, включени в ред 120 на образец EU AE1; 9. видовете и стойността на обременените с тежести активи и задбалансови позиции, включени в ред 010 на образец EU AE3, които не са свързани с пасив; 10. когато е полезно в контекста на използването на тежести с оглед на стопанския модел на институцията — допълнителна информация за разбивката на следните редове в образци EU AE1, EU AE2 и EU AE3: 11. ред 120 „Други активи“ на образец EU AE1; 12. ред 230 „Други получени обезпечения“ на образец EU AE2; 13. ред 010 „Балансова стойност на подбрани финансови пасиви“ на образец EU AE3 — особено ако част от тежестите върху активи е свързана с пасиви, а друга част не е. |

1. Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012, изменен с Регламент (ЕС) 2024/1623 ([ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/BG/TXT/?uri=OJ%3AL%3A2013%3A176%3ATOC); [Регламент — ЕС — 2024/1623 — BG — EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/BG/TXT/?uri=OJ:L_202401623)). [↑](#footnote-ref-1)
2. Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията от 16 април 2014 г. за определяне, в съответствие с Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета, на техническите стандарти за изпълнение по отношение на предоставянето на информация от институциите на надзорните органи (ОВ L 191, 28.6.2014 г., стp. 1). [↑](#footnote-ref-2)
3. Регламент (ЕС) № 1071/2013 на Европейската централна банка от 24 септември 2013 г. относно баланса на сектор „Парично-финансови институции“ (ЕЦБ/2013/33) ( ОВ L 297, 7.11.2013 г., стр. 1). [↑](#footnote-ref-3)
4. Директива 2009/65/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 13 юли 2009 г. относно координирането на законовите, подзаконовите и административните разпоредби относно предприятията за колективно инвестиране в прехвърлими ценни книжа (ПКИПЦК) (ОВ L 302, 17.11.2009 г., стр. 32). [↑](#footnote-ref-4)
5. Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията от 10 октомври 2014 г. за допълнение на Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на изискването за ликвидно покритие за кредитните институции (ОВ L 11, 17.1.2015 г., стр. 1). [↑](#footnote-ref-5)
6. Директива 2013/34/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно годишните финансови отчети, консолидираните финансови отчети и свързаните доклади на някои видове предприятия и за изменение на Директива 2006/43/ЕО на Европейския парламент и на Съвета и за отмяна на Директиви 78/660/ЕИО и 83/349/ЕИО на Съвета (ОВ L 182, 29.6.2013 г., стр. 19). [↑](#footnote-ref-6)