ANEXA XXXVI – Instrucțiuni pentru modelele de publicare a informațiilor privind grevarea cu sarcini

1. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 443 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013[[1]](#footnote-1) („CRR”) urmând instrucțiunile furnizate mai jos în prezenta anexă pentru completarea modelelor de la EU AE1 până la EU AE4 care figurează în anexa XXXV la soluțiile informatice ale ABE.
2. În sensul modelelor de publicare a informațiilor privind grevarea cu sarcini a activelor, se aplică definiția grevării cu sarcini a activelor inclusă la punctul 1.7 din anexa XVII (instrucțiuni pentru modelele de raportare a informațiilor privind grevarea cu sarcini a activelor) la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei[[2]](#footnote-2).
3. Instituțiile publică elementele menționate în modelele EU AE1, EU AE2 și EU AE3 același mod în care efectuează și raportările prevăzute în anexa XVI (modele de raportare privind grevarea cu sarcini a activelor) la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei, cu excepția cazului în care se prevede altfel în tabelele respective.
4. Elementele menționate la punctul 3 se publică folosind valorile mediane. Acestea sunt mediane trimestriale mobile calculate prin interpolare pentru cele douăsprezece luni precedente.
5. Atunci când informațiile se publică pe bază consolidată, domeniul consolidării aplicabil este domeniul de aplicare al consolidării prudențiale, astfel cum este definit în partea întâi titlul II capitolul 2 secțiunea 2 din CRR.
6. Indicatorii de calitate a activelor pe tipuri de active din coloanele C030, C050, C080 și C100 din modelul EU AE1 și pe tipuri de garanții reale primite și de titluri de datorie emise, inclusiv obligațiunile garantate și securitizările, din coloanele C030 și C060 incluse în modelul EU AE2 se aplică numai instituțiilor de credit care îndeplinesc oricare dintre următoarele condiții:

|  |  |
| --- | --- |
| (a) | totalul activelor lor, calculat în conformitate cu paragraful 10 de la punctul 1.6 din anexa XVII la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei, depășește 30 de miliarde EUR; |

|  |  |
| --- | --- |
| (b) | nivelul lor de grevare cu sarcini a activelor, calculat în conformitate cu paragraful 9 de la punctul 1.6 din anexa XVII la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei, depășește 15 %. |

**Modelul EU AE1 – Active grevate și active negrevate cu sarcini**

1. Instituțiile completează modelul EU AE1, care figurează în anexa XXXV la prezentul regulament de punere în aplicare, urmând instrucțiunile de mai jos.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referințe juridice și instrucțiuni** | |
| **Numărul rândului** | **Explicație** |
| 010 | Activele instituției care publică informațiile  Standardul internațional de contabilitate (IAS) 1.9 (a), Îndrumări de implementare (IG) 6, în cazul instituțiilor care aplică IFRS  Totalul activelor instituției înregistrate în bilanțul acesteia, cu excepția titlurilor proprii de datorie și a instrumentelor proprii de capitaluri proprii, în cazul în care standardele de contabilitate aplicabile permit recunoașterea în bilanț a acestora  Valoarea publicată pe acest rând este mediana sumelor celor patru valori trimestriale la sfârșitul perioadei înregistrate pe parcursul ultimelor douăsprezece luni pentru rândurile 030, 040 și 120. |
| 030 | Instrumente de capitaluri proprii  Valorile mediane ale instrumentelor de capitaluri proprii, astfel cum sunt definite în principiile contabile aplicabile (IAS 32.1 în cazul instituțiilor care aplică IFRS), cu excepția instrumentelor de capitaluri proprii, în cazul în care standardele de contabilitate aplicabile permit recunoașterea în bilanț a acestora |
| 040 | Titluri de datorie  Valorile mediane ale instrumentelor de datorie deținute de instituție, emise ca titluri care nu sunt împrumuturi în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 1071/2013 al Băncii Centrale Europene („Regulamentul BCE BSI”)[[3]](#footnote-3), cu excepția titlurilor proprii de datorie, în cazul în care standardele de contabilitate aplicabile permit recunoașterea în bilanț a acestora |
| 050 | din care: obligațiuni garantate  Valorile mediane ale titlurilor de datorie deținute de instituțiecare sunt obligațiuni, astfel cum sunt menționate la articolul 52 alineatul (4) primul paragraf din Directiva 2009/65/CE[[4]](#footnote-4), indiferent dacă aceste instrumente iau sau nu forma juridică a unui titlu de valoare |
| 060 | din care: securitizări  Valorile mediane ale titlurilor de datorie deținute de instituție care sunt poziții din securitizare, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 62 din CRR |
| 070 | din care: emise de administrații publice  Valorile mediane aletitlurilor de datorie deținute de instituție care sunt emise de administrații publice |
| 080 | din care: emise de societăți financiare  Valorile mediane ale titlurilor de datorie deținute de instituție care sunt emise de instituții de credit, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 1 din CRR, și de alte societăți financiare  Alte societăți financiare includ toate societățile financiare și cvasisocietățile, altele decât instituțiile de credit, cum ar fi firmele de investiții, fondurile de investiții, societățile de asigurări, fondurile de pensii, organismele de plasament colectiv și casele de compensare, precum și alți intermediari financiari, auxiliari financiari și alte instituții financiare captive și entități creditoare. |
| 090 | din care: emise de societăți nefinanciare  Valorile mediane ale titlurilor de datorie deținute de instituție care sunt emise de societăți și cvasisocietăți a căror activitate nu constă în intermedierea financiară, ci, în principal, în producția de bunuri de piață și servicii nefinanciare, în conformitate cu Regulamentul BCE BSI |
| 120 | Alte active  Valoarea mediană a altor active ale instituției înregistrate în bilanț, care nu sunt menționate pe rândurile de mai sus și sunt diferite de titlurile proprii de datorie și de instrumentele proprii de capitaluri proprii care nu pot fi derecunoscute din bilanț de o instituție care nu aplică IFRS  În acest caz, instrumentele proprii de datorie trebuie să fie incluse pe rândul 240 din modelul EU AE2, iar instrumentele proprii de capitaluri proprii trebuie excluse din publicarea de informații privind grevarea cu sarcini.  Alte active includ numerarul în casă (deținerea de bancnote și monede naționale și străine în circulație care sunt utilizate în mod curent pentru efectuarea plăților), împrumuturile la vedere [IAS 1.54 (i) pentru instituțiile care aplică IFRS], inclusiv soldurile de încasat la vedere de la băncile centrale și de la alte instituții. Alte active includ, de asemenea, creditele și avansurile, altele decât împrumuturile la vedere, adică instrumentele de datorie deținute de instituții care nu sunt titluri de valoare, altele decât soldurile de încasat la vedere, inclusiv creditele garantate cu bunuri imobile, astfel cum sunt definite la punctul 86 litera (a) din partea 2 a anexei V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei. Alte active pot cuprinde, de asemenea, imobilizările necorporale, inclusiv fondul comercial, creanțele privind impozitul amânat, imobilizările corporale, activele derivate și creanțele legate de acordurile reverse repo și de împrumuturile de acțiuni.  În cazul în care activele-suport și activele din portofoliul de acoperire ale securitizărilor reținute și ale obligațiunilor garantate reținute sunt împrumuturi la vedere sau credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere, acestea sunt incluse, de asemenea, pe acest rând. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Referințe juridice și instrucțiuni** | |
| **Numărul coloanei** | **Explicație** |
| 010 | Valoarea contabilă a activelor grevate cu sarcini  Valoarea mediană a valorii contabile a activelor deținute de instituție care sunt grevate cu sarcini  Valoarea contabilă înseamnă cuantumul înregistrat la secțiunea din bilanț corespunzătoare activelor.  Pentru fiecare clasă de active, valoarea contabilă publicată este valoarea mediană a diferitelor valori contabile publicate la sfârșitul fiecărei perioade de publicare a informațiilor avute în vedere pentru calcularea medianei. |
| 030 | din care: EHQLA și HQLA eligibile din punct de vedere noțional  Valoarea mediană a valorii contabile a activelor grevate cu sarcini care sunt eligibile în mod noțional ca active cu un nivel extrem de ridicat de lichiditate și de calitate a creditului (EHQLA) și ca active cu un nivel ridicat de lichiditate și de calitate a creditului (HQLA)  În sensul prezentului regulament, EHQLA grevate cu sarcini eligibile din punct de vedere noțional și HQLA grevate cu sarcini eligibile din punct de vedere noțional sunt activele enumerate la articolele 10, 11, 12, 13, 15 și 16 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei[[5]](#footnote-5) și care respectă cerințele generale și operaționale stabilite la articolele 7 și 8 din respectivul regulament delegat, mai puțin în ceea ce privește statutul lor de active grevate cu sarcini în conformitate cu anexa XVII la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei. EHQLA grevate cu sarcini eligibile din punct de vedere noțional și HQLA grevate cu sarcini eligibile din punct de vedere noțional trebuie să respecte, de asemenea, cerințele specifice claselor de expuneri prevăzute la articolele 10-16 și 35­37 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Valoarea contabilă a EHQLA grevate cu sarcini eligibile din punct de vedere noțional și a HQLA grevate cu sarcini eligibile din punct de vedere noțional este valoarea contabilă înainte de aplicarea ajustărilor prevăzute la articolele 10-16 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.  Pentru fiecare clasă de active, valoarea contabilă publicată este valoarea mediană a diferitelor valori contabile publicate la sfârșitul fiecărei perioade de publicare a informațiilor avute în vedere pentru calcularea medianei. |
| 040 | Valoarea justă a activelor grevate cu sarcini  Valoarea mediană a valorii juste a titlurilor de datorie deținute de instituția care publică informațiile, care sunt grevate cu sarcini în conformitate cu definiția grevării cu sarcini a activelor  Valoarea justă a unui instrument financiar reprezintă prețul care ar fi încasat pentru vânzarea unui activ sau plătit pentru transferul unei datorii într-o tranzacție normală între participanții de pe piață, la data evaluării (a se vedea IFRS 13 – Evaluarea la valoarea justă și IFRS 13, precum și articolul 8 din Directiva 2013/34/UE[[6]](#footnote-6) pentru instituțiile care nu aplică IFRS).  Pentru fiecare clasă de active, valoarea justă publicată este valoarea mediană a diferitelor valori juste observate la sfârșitul fiecărei perioade de publicare a informațiilor avute în vedere pentru calcularea medianei. |
| 050 | din care: EHQLA și HQLA eligibile din punct de vedere noțional  Valoarea mediană a valorii juste a activelor grevate cu sarcini care sunt eligibile din punct de vedere noțional ca EHQLA și HQLA. În sensul prezentului regulament, EHQLA grevate cu sarcini eligibile din punct de vedere noțional și HQLA grevate cu sarcini eligibile din punct de vedere noțional sunt activele enumerate la articolele 10, 11, 12, 13, 15 și 16 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și care respectă cerințele generale și operaționale stabilite la articolele 7 și 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, mai puțin în ceea ce privește statutul lor de active grevate cu sarcini în conformitate cu anexa XVII la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei. EHQLA grevate cu sarcini eligibile din punct de vedere noțional și HQLA grevate cu sarcini eligibile din punct de vedere noțional trebuie să respecte, de asemenea, cerințele specifice claselor de expuneri prevăzute la articolele 10-16 și 35­37 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Valoarea justă a EHQLA grevate cu sarcini eligibile din punct de vedere noțional și a HQLA grevate cu sarcini eligibile din punct de vedere noțional este valoarea justă înainte de aplicarea ajustărilor prevăzute la articolele 10-16 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.  Pentru fiecare clasă de active, valoarea justă publicată este valoarea mediană a diferitelor valori juste observate la sfârșitul fiecărei perioade de publicare a informațiilor avute în vedere pentru calcularea medianei. |
| 060 | Valoarea contabilă a activelor negrevate cu sarcini  Valoarea mediană a valorii contabile a activelor deținute de instituție care nu sunt grevate cu sarcini în conformitate cu definiția grevării cu sarcini a activelor. Valoarea contabilă înseamnă cuantumul publicat în secțiunea din bilanț corespunzătoare activelor.  Pentru fiecare clasă de active, valoarea contabilă publicată este valoarea mediană a diferitelor valori contabile publicate la sfârșitul fiecărei perioade de publicare a informațiilor avute în vedere pentru calcularea medianei. |
| 080 | din care: EHQLA și HQLA  Valoarea mediană a valorii contabile a EHQLA și HQLA negrevate cu sarcini care sunt enumerate la articolele 10, 11, 12, 13, 15 și 16 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei și care respectă cerințele generale și operaționale stabilite la articolele 7 și 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, precum și cerințele specifice claselor de expuneri prevăzute la articolele 10-16 și 35-37 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Valoarea contabilă a EHQLA și a HQLA este valoarea contabilă înainte de aplicarea ajustărilor prevăzute la articolele 10-16 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.  Pentru fiecare clasă de active, valoarea contabilă publicată este valoarea mediană a diferitelor valori contabile publicate la sfârșitul fiecărei perioade de publicare a informațiilor avute în vedere pentru calcularea medianei. |
| 090 | Valoarea justă a activelor negrevate cu sarcini  Valoarea mediană a valorii juste a titlurilor de datorie deținute de instituție care nu sunt grevate cu sarcini. Valoarea justă a unui instrument financiar reprezintă prețul care ar fi încasat pentru vânzarea unui activ sau plătit pentru transferul unei datorii într-o tranzacție normală între participanții de pe piață, la data evaluării. [A se vedea IFRS 13 – Evaluarea la valoarea justă și IFRS 13, precum și articolul 8 din Directiva (UE) 2013/34].  Pentru fiecare clasă de active, valoarea justă publicată este valoarea mediană a diferitelor valori juste observate la sfârșitul fiecărei perioade de publicare a informațiilor avute în vedere pentru calcularea medianei. |
| 100 | din care: EHQLA și HQLA  Valoarea mediană a valorii juste a EHQLA și HQLA negrevate cu sarcini enumerate la articolele 10, 11, 12, 13, 15 și 16 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei și care respectă cerințele generale și operaționale stabilite la articolele 7 și 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, precum și cerințele specifice claselor de expuneri prevăzute la articolele 10-16 și 35-37 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Valoarea justă a EHQLA și a HQLA este valoarea justă înainte de aplicarea ajustărilor prevăzute la articolele 10-16 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.  Pentru fiecare clasă de active, valoarea justă publicată este valoarea mediană a diferitelor valori juste observate la sfârșitul fiecărei perioade de publicare a informațiilor avute în vedere pentru calcularea medianei. |

**Modelul EU AE2 – Garanții reale primite și titluri proprii de datorie emise**

1. Instituțiile completează modelul EU AE2, care figurează în anexa XXXV la prezentul regulament de punere în aplicare, urmând instrucțiunile de mai jos.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referințe juridice și instrucțiuni** | |
| **Numărul rândului** | **Explicație** |
| 130 | Garanții reale primite de instituția care publică informațiile  Toate categoriile de garanții reale primite de instituție. Toate titlurile de valoare primite de o instituție debitoare în cadrul oricărei operațiuni de luare cu împrumut de titluri trebuie prezentate pe acest rând. Valoarea totală a garanțiilor reale primite de instituție este mediana sumelor celor patru valori trimestriale înregistrate la sfârșitul perioadei pe parcursul ultimelor douăsprezece luni pentru rândurile 140-160, 220 și 230. |
| 140 | Împrumuturi la vedere  Valoarea mediană a garanțiilor reale primite de instituție care cuprind împrumuturi la vedere trebuie publicată pe acest rând (a se vedea referințele juridice și instrucțiunile privind rândul 120 din modelul EU AE1). Sunt incluse aici toate titlurile de valoare primite de o instituție debitoare în cadrul oricărei operațiuni de luare cu împrumut de titluri. |
| 150 | Instrumente de capitaluri proprii  Valoarea mediană a garanțiilor reale primite de instituție care cuprind instrumente de capitaluri proprii (a se vedea referințele juridice și instrucțiunile privind rândul 030 din modelul EU AE1). Sunt incluse aici toate titlurile de valoare primite de o instituție debitoare în cadrul oricărei operațiuni de luare cu împrumut de titluri. |
| 160 | Titluri de datorie  Valoarea mediană a garanțiilor reale primite de instituție care cuprind titluri de datorie (a se vedea referințele juridice și instrucțiunile privind rândul 040 din modelul EU AE1). Sunt incluse aici toate titlurile de valoare primite de o instituție debitoare în cadrul oricărei operațiuni de luare cu împrumut de titluri. |
| 170 | din care: obligațiuni garantate  Valoarea mediană a garanțiilor reale primite de instituție care cuprind obligațiuni garantate (a se vedea referințele juridice și instrucțiunile privind rândul 050 din modelul EU AE1). Sunt incluse aici toate titlurile de valoare primite de o instituție debitoare în cadrul oricărei operațiuni de luare cu împrumut de titluri. |
| 180 | din care: securitizări  Valoarea mediană a garanțiilor reale primite de instituție care cuprind titluri garantate cu active (a se vedea referințele juridice și instrucțiunile privind rândul 060 din modelul EU AE1). Sunt incluse aici toate titlurile de valoare primite de o instituție debitoare în cadrul oricărei operațiuni de luare cu împrumut de titluri. |
| 190 | din care: emise de administrații publice  Valoarea mediană a garanțiilor reale primite de instituție care cuprind titluri de datorieemise de administrațiile publice (a se vedea referințele juridice și instrucțiunile privind rândul 070 din modelul EU AE1). Sunt incluse aici toate titlurile de valoare primite de o instituție debitoare în cadrul oricărei operațiuni de luare cu împrumut de titluri. |
| 200 | din care: emise de societăți financiare  Valoarea mediană a garanțiilor reale primite de instituție care cuprind titluri de datorie emise de societățile financiare (a se vedea referințele juridice și instrucțiunile privind rândul 080 din modelul EU AE1). Sunt incluse aici toate titlurile de valoare primite de o instituție debitoare în cadrul oricărei operațiuni de luare cu împrumut de titluri. |
| 210 | din care: emise de societăți nefinanciare  Valoarea mediană a garanțiilor reale primite de instituție care cuprind titluri de datorie emise de societățile nefinanciare (a se vedea referințele juridice și instrucțiunile privind rândul 090 din modelul EU AE1). Sunt incluse aici toate titlurile de valoare primite de o instituție debitoare în cadrul oricărei operațiuni de luare cu împrumut de titluri. |
| 220 | Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere  Valoarea mediană a garanțiilor reale primite de instituție care cuprind credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere (a se vedea referințele juridice și instrucțiunile privind rândul 120 din modelul EU AE1). Sunt incluse aici toate titlurile de valoare primite de o instituție debitoare în cadrul oricărei operațiuni de luare cu împrumut de titluri. |
| 230 | Alte garanții reale primite  Valoarea mediană a garanțiilor reale primite de instituție care cuprind alte active (a se vedea referințele juridice și instrucțiunile privind rândul 120 din modelul EU AE1). Sunt incluse aici toate titlurile de valoare primite de o instituție debitoare în cadrul oricărei operațiuni de luare cu împrumut de titluri. |
| 240 | Titluri proprii de datorie emise, altele decât obligațiunile proprii garantate sau securitizările proprii  Valoarea mediană a titlurilor proprii de datorie emise, altele decât obligațiunile proprii garantate sau securitizările proprii. Având în vedere că titlurile proprii de datorie emise reținute sau răscumpărate, în conformitate cu IAS 39.42, pentru instituțiile care aplică IFRS, duc la reducerea datoriilor financiare aferente, aceste titluri nu sunt incluse în categoria activelor instituției care publică informațiile. Titlurile proprii de datorie care nu pot fi derecunoscute din bilanț de o instituție care nu aplică IFRS sunt incluse pe acest rând. |
| 241 | Obligațiuni proprii garantate și securitizări proprii emise care nu au fost gajate încă  Valoarea mediană a obligațiunilor proprii garantate și a securitizărilor proprii emise care sunt reținute de instituția care publică informațiile și care nu sunt grevate cu sarcini. Pentru a se evita dubla contabilizare, se aplică următoarea regulă în ceea ce privește obligațiunile proprii garantate și securitizările proprii emise și reținute de instituția care publică informațiile:   1. (a) în cazul în care aceste titluri de valoare sunt gajate, cuantumul activelor din portofoliul de acoperire/activelor-suport care le garantează se publică în modelul EU AE1 ca active grevate cu sarcini. În cazul în care obligațiunile proprii garantate și securitizările proprii sunt gajate, sursa de finanțare este noua tranzacție în care titlurile de valoare sunt gajate (finanțare de la banca centrală sau alt tip de finanțare garantată), și nu emisiunea inițială a obligațiunilor garantate sau a securitizărilor.   (b) în cazul în care aceste titluri de valoare nu sunt încă gajate, cuantumul activelor din portofoliul de acoperire/activelor-suport care garantează aceste titluri se publică în modelul EU AE1 ca active negrevate cu sarcini. |
| 250 | Total garanții reale primite și titluri proprii de datorie emise  Toate categoriile de garanții reale primite de instituție și toate titlurile proprii de datorie emise reținute de instituție care nu sunt obligațiuni proprii garantate emise sau securitizări proprii emise.  Acest rând reprezintă suma valorilor mediane de pe rândul 010 din modelul EU AE1 și de pe rândurile 130 și 240 din modelul EU AE2. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Referințe juridice și instrucțiuni** | |
| **Numărul coloanei** | **Explicație** |
| 010 | Valoarea justă a garanțiilor reale primite și grevate cu sarcini sau a titlurilor proprii de datorie emise și grevate cu sarcini  Mediana valorii juste a garanțiilor reale primite, inclusiv în cadrul oricărei operațiuni de luare cu împrumut de titluri, sau a titlurilor proprii de datorie emise deținute/reținute de instituție care sunt grevate cu sarcini în conformitate cu articolul 100 din CRR.  Valoarea justă a unui instrument financiar reprezintă prețul care ar fi încasat pentru vânzarea unui activ sau plătit pentru transferul unei datorii într-o tranzacție normală între participanții de pe piață, la data evaluării (a se vedea IFRS 13 – Evaluarea la valoarea justă pentru instituțiile care aplică IFRS). Pentru fiecare element de garanție reală, valoarea justă publicată este valoarea mediană a diferitelor valori juste observate la sfârșitul fiecărei perioade de publicare a informațiilor avute în vedere pentru calcularea medianei. |
| 030 | din care: EHQLA și HQLA eligibile din punct de vedere noțional  Valoarea mediană a valorii juste a garanțiilor reale grevate cu sarcini primite, inclusiv în cadrul oricărei operațiuni de luare cu împrumut de titluri, sau a titlurilor proprii de datorie emise deținute/reținute de instituție care sunt eligibile din punct de vedere noțional ca EHQLA și HQLA. În sensul prezentului regulament, EHQLA grevate cu sarcini eligibile din punct de vedere noțional și HQLA grevate cu sarcini eligibile din punct de vedere noțional sunt elemente de garanții reale primite sau titluri proprii de datorie emise deținute/reținute de instituție care sunt enumerate la articolele 10, 11, 12, 13, 15 și 16 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei și care respectă cerințele generale și operaționale stabilite la articolele 7 și 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, mai puțin în ceea ce privește statutul lor de active grevate cu sarcini în conformitate cu anexa XVII la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei. EHQLA grevate cu sarcini eligibile din punct de vedere noțional și HQLA grevate cu sarcini eligibile din punct de vedere noțional trebuie să respecte, de asemenea, cerințele specifice claselor de expuneri prevăzute la articolele 10-16 și 35-37 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Valoarea justă a EHQLA grevate cu sarcini eligibile din punct de vedere noțional și a HQLA grevate cu sarcini eligibile din punct de vedere noțional este valoarea justă înainte de aplicarea ajustărilor prevăzute la articolele 10-16 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.  Pentru fiecare element de garanție reală, valoarea justă publicată este valoarea mediană a diferitelor valori juste observate la sfârșitul fiecărei perioade de publicare a informațiilor avute în vedere pentru calcularea medianei. |
| 040 | Valoarea justă a garanțiilor reale primite sau a titlurilor proprii de datorie emise disponibile pentru a fi grevate cu sarcini  Mediana valorii juste a garanțiilor reale primite de către instituție, inclusiv în cadrul oricărei operațiuni de luare cu împrumut de titluri, care nu sunt grevate cu sarcini, dar sunt disponibile pentru a fi grevate cu sarcini deoarece instituția are dreptul de a le vinde sau de a le gaja din nou, cu excepția cazului în care proprietarul garanțiilor reale nu își îndeplinește obligațiile de plată. Este inclusă, de asemenea, valoarea justă a titlurilor proprii de datorie emise, altele decât propriile obligațiuni garantate sau poziții din securitizare care nu sunt grevate cu sarcini, dar sunt disponibile pentru a fi grevate cu sarcini. Pentru fiecare element de garanție reală, valoarea justă publicată este valoarea mediană a diferitelor valori juste observate la sfârșitul fiecărei perioade de publicare a informațiilor avute în vedere pentru calcularea medianei. |
| 060 | din care: EHQLA și HQLA  Valoarea mediană a valorii juste a garanțiilor reale negrevate cu sarcini primite sau a titlurilor proprii de datorie emise deținute/reținute de instituție, altele decât propriile obligațiuni garantate sau poziții din securitizare care sunt disponibile pentru a fi grevate cu sarcini, care îndeplinesc criteriile pentru a fi considerate EHQLA și HQLA enumerate la articolele 10, 11, 12, 13, 15 și 16 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei și care respectă cerințele generale și operaționale stabilite la articolele 7 și 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, precum și cerințele specifice claselor de expuneri prevăzute la articolele 10-16 și 35-37 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Valoarea justă a EHQLA și a HQLA este valoarea justă înainte de aplicarea ajustărilor prevăzute la articolele 10-16 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. |

**Modelul EU AE3 – Surse de grevare cu sarcini**

1. Instituțiile completează modelul EU AE3, care figurează în anexa XXXV la prezentul regulament de punere în aplicare, urmând instrucțiunile de mai jos.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referințe juridice și instrucțiuni** | |
| **Numărul rândului** | **Explicație** |
| 010 | Valoarea contabilă a datoriilor financiare selectate  Valoarea mediană a elementului „Valoarea contabilă a datoriilor financiare selectate” ale instituției, în măsura în care aceste datorii implică o grevare cu sarcini a activelor instituției respective. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Referințe juridice și instrucțiuni** | |
| **Numărul coloanei** | **Explicație** |
| 010 | Datorii corespunzătoare, datorii contingente sau titluri de valoare date cu împrumut  Valorile mediane ale datoriilor corespunzătoare, datoriilor contingente (angajamente de creditare primite și garanții financiare primite) și titlurilor de valoare date cu împrumut cu garanții de altă natură decât numerarul, în măsura în care aceste tranzacții implică o grevare cu sarcini a activelor instituției respective.  Datoriile financiare se publică la valoarea lor contabilă, datoriile contingente, la valoarea lor nominală, iar titlurile de valoare date cu împrumut cu garanții de altă natură decât numerarul, la valoarea lor justă.  Valoarea justă publicată este valoarea mediană a diferitelor valori juste observate la sfârșitul fiecărei perioade de publicare a informațiilor avute în vedere pentru calcularea medianei.  Se includ și datoriile fără o finanțare aferentă, cum ar fi instrumentele financiare derivate. |
| 030 | Active, garanții reale primite și titluri de valoare proprii emise, altele decât obligațiunile garantate și securitizările grevate cu sarcini  Cuantumul activelor, al garanțiilor reale primite și al titlurilor de valoare proprii emise, altele decât obligațiunile garantate și securitizările care sunt grevate cu sarcini ca urmare a diferitelor tipuri de tranzacții publicate aici.  Pentru a se asigura coerența cu criteriile din modelele EU AE1 și EU AE2, activele instituției înregistrate în bilanț se publică la valoarea mediană a valorii lor contabile, iar garanțiile reale primite reutilizate și titlurile de valoare proprii emise grevate cu active, altele decât obligațiunile garantate și securitizările, se publică la valoarea mediană a valorii lor juste. Valoarea justă publicată este valoarea mediană a diferitelor valori juste observate la sfârșitul fiecărei perioade de publicare a informațiilor avute în vedere pentru calcularea medianei.  Se includ și activele grevate cu sarcini fără datorii corespunzătoare. |

**Tabelul UE AE4 – Informații explicative însoțitoare**

1. Instituțiile completează tabelul EU AE4, care figurează în anexa XXXV la prezentul regulament de punere în aplicare, urmând instrucțiunile de mai jos.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referințe juridice și instrucțiuni** | |
| **Numărul rândului** | **Explicație** |
| a | Informații explicative generale privind grevarea cu sarcini a activelor, inclusiv:   1. o explicație a eventualelor diferențe dintre perimetrul de consolidare reglementat utilizat pentru publicarea informațiilor privind grevarea cu sarcini a activelor și domeniul reținut pentru aplicarea cerințelor de lichiditate pe bază consolidată, astfel cum este definit în partea a doua titlul I capitolul 2 din CRR, care este utilizat pentru a defini eligibilitatea ca EHQLA sau HQLA; 2. o explicație a eventualelor diferențe dintre activele gajate și transferate în conformitate cu cadrele contabile aplicabile, astfel cum sunt aplicate de instituție, pe de o parte, și activele grevate cu sarcini, pe de altă parte, și o precizare referitoare la eventualele diferențe de tratament al tranzacțiilor, de exemplu în cazul în care se consideră că anumite tranzacții conduc la gajarea sau la transferul activelor, dar nu și la grevarea cu sarcini a acestora, sau invers; 3. valoarea expunerii utilizată în scopul publicării de informații și modul în care sunt derivate valorile mediane ale expunerii. |
| b | Informații explicative privind impactul modelului de afaceri al instituției asupra nivelului de grevare cu sarcini al acesteia și privind importanța grevării cu sarcini pentru modelul de finanțare al instituției, inclusiv următoarele informații:   1. principalele surse și tipuri de grevare cu sarcini, precizându-se, după caz, grevarea cu sarcini în urma unor activități semnificative cu instrumente financiare derivate, operațiuni de dare cu împrumut de titluri de valoare, acorduri repo, emisiuni de obligațiuni garantate și securitizări; 2. distribuirea grevării cu sarcini între entitățile din cadrul unui grup și, mai ales, dacă nivelul de grevare cu sarcini pe bază consolidată la nivelul grupului provine de la anumite entități și dacă există o grevare cu sarcini intragrup semnificativă; 3. informații privind supragarantarea, în special în ceea ce privește obligațiunile garantate și securitizările, precum și incidența supragarantării asupra nivelurilor de grevare cu sarcini; 4. informații suplimentare privind grevarea cu sarcini a activelor, a garanțiilor reale și a elementelor extrabilanțiere și privind sursele de grevare cu sarcini în alte monede semnificative decât moneda de raportare, astfel cum se menționează la articolul 415 alineatul (2) din CRR; 5. o descriere generală a proporției din elementele incluse în coloana 060 „Valoarea contabilă a activelor negrevate cu sarcini” din modelul EU AE1 pe care instituția nu le consideră disponibile pentru a fi grevate cu sarcini în cursul desfășurării normale a activității sale (de exemplu, imobilizările necorporale, inclusiv fondul comercial, creanțele privind impozitul amânat, imobilizările corporale, activele derivate, acordurile reverse repo și creanțele legate de împrumuturile de acțiuni); 6. cuantumul activelor-suport și al activelor din portofoliul de acoperire ale securitizărilor reținute și ale obligațiunilor acoperite reținute și dacă aceste active-suport și active din portofoliul de acoperire sunt grevate cu sarcini sau negrevate cu sarcini, precum și cuantumul securitizărilor reținute și al obligațiunilor acoperite reținute corespunzătoare acestora; 7. în cazul în care prezintă relevanță pentru a explica impactul modelului economic al instituțiilor asupra nivelului de grevare cu sarcini al acestora, detalii (inclusiv informații cantitative, dacă este cazul) privind fiecare dintre următoarele elemente: 8. tipurile și cuantumurile activelor grevate și negrevate cu sarcini incluse pe rândul 120 din modelul EU AE1; 9. cuantumurile și tipurile activelor grevate cu sarcini și ale elementelor extrabilanțiere incluse pe rândul 010 din modelul EU AE3 care nu sunt asociate niciunei datorii; 10. în cazul în care prezintă relevanță în contextul utilizării grevării cu sarcini în legătură cu modelul economic al instituțiilor, informații suplimentare privind defalcarea următoarelor rânduri din modelele EU AE1, EU AE2 și EU AE3: 11. rândul 120 din modelul EU AE1 – „Alte active”, 12. rândul 230 din modelul EU AE2 – „Alte garanții reale primite”, 13. rândul 010 din modelul EU AE3 – „Valoarea contabilă a datoriilor financiare selectate” (în special dacă o parte din grevarea cu sarcini a activelor este asociată unor datorii, iar cealaltă parte nu este asociată niciunei datorii). |

1. Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012, astfel cum a fost modificat prin Regulamentului (UE) 2024/1623 [[JO L 176, 27.6.2013, p. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/RO/TXT/?uri=OJ%3AL%3A2013%3A176%3ATOC); [Regulamentul (UE) 2024/1623 – RO – EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/RO/TXT/?uri=OJ:L_202401623)]. [↑](#footnote-ref-1)
2. REGULAMENTUL DE PUNERE ÎN APLICARE (UE) NR. 680/2014 AL COMISIEI din 16 aprilie 2014 de stabilire a unor standarde tehnice de punere în aplicare cu privire la raportarea în scopuri de supraveghere a instituțiilor în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului (JO L 191, 28.6.2014, p. 1). [↑](#footnote-ref-2)
3. REGULAMENTUL (UE) NR. 1071/2013 AL BĂNCII CENTRALE EUROPENE din 24 septembrie 2013 privind bilanțul sectorului instituții financiare monetare (BCE/2013/33) (JO L 297, 7.11.2013, p. 1). [↑](#footnote-ref-3)
4. DIRECTIVA 2009/65/CE A PARLAMENTULUI EUROPEAN ȘI A CONSILIULUI din 13 iulie 2009 de coordonare a actelor cu putere de lege și a actelor administrative privind organismele de plasament colectiv în valori mobiliare (OPCVM) (JO L 302, 17.11.2009, p. 32). [↑](#footnote-ref-4)
5. REGULAMENTUL DELEGAT (UE) 2015/61 AL COMISIEI din 10 octombrie 2014 de completare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește cerința de acoperire a necesarului de lichiditate pentru instituțiile de credit (JO L 11, 17.1.2015, p. 1). [↑](#footnote-ref-5)
6. Directiva 2013/34/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 26 iunie 2013 privind situațiile financiare anuale, situațiile financiare consolidate și rapoartele conexe ale anumitor tipuri de întreprinderi, de modificare a Directivei 2006/43/CE a Parlamentului European și a Consiliului și de abrogare a Directivelor 78/660/CEE și 83/349/CEE ale Consiliului (JO L 182, 29.6.2013, p. 19). [↑](#footnote-ref-6)