ПРИЛОЖЕНИЕ XVII

**УКАЗАНИЯ ЗА ДОКЛАДВАНЕ НА ТЕЖЕСТИТЕ ВЪРХУ АКТИВИ**

Съдържание

[ОБЩИ УКАЗАНИЯ 3](#_Toc58258783)

[1. Структура и правила 3](#_Toc58258784)

[1.1. Структура 3](#_Toc58258785)

[1.2. Счетоводен стандарт 3](#_Toc58258786)

[1.3. Установена практика при номериране 3](#_Toc58258787)

[1.4. Установени практики при използването на знаци 4](#_Toc58258788)

[1.5. Ниво на прилагане 4](#_Toc58258789)

[1.6. Пропорционалност 4](#_Toc58258790)

[1.7. Определение на тежести върху активи 4](#_Toc58258791)

[УКАЗАНИЯ ПО ОТНОШЕНИЕ НА ОБРАЗЕЦА 5](#_Toc58258792)

[2. Част А: Преглед на тежестите 5](#_Toc58258793)

[2.1. Образец AE-ASS. Активи на докладващата институция 5](#_Toc58258794)

[2.1.1. Общи бележки 5](#_Toc58258795)

[2.1.2. Указания за определени редове 8](#_Toc58258796)

[2.1.3. Указания за определени колони 10](#_Toc58258797)

[2.2. Образец: AE-COL. Обезпечения, получени от докладващата институция 13](#_Toc58258798)

[2.2.1. Общи бележки 13](#_Toc58258799)

[2.2.2. Указания за определени редове 13](#_Toc58258800)

[2.2.3. Указания за определени колони 16](#_Toc58258801)

[2.3. Образец: AE-NPL. Емитирани собствени покрити облигации и секюритизации, все още непредоставени като залог 19](#_Toc58258802)

[2.3.1. Общи бележки 19](#_Toc58258803)

[2.3.2. Указания за определени редове 19](#_Toc58258804)

[2.3.3. Указания за определени колони 20](#_Toc58258805)

[2.4. Образец: AE-SOU. Източници на тежести 21](#_Toc58258806)

[2.4.1. Общи бележки 21](#_Toc58258807)

[2.4.2. Указания за определени редове 21](#_Toc58258808)

[2.4.3. Указания за определени колони 23](#_Toc58258809)

[3. Част Б: Данни за падежите 24](#_Toc58258810)

[3.1. Общи бележки 24](#_Toc58258811)

[3.2. Образец: AE-MAT. Данни за падежите 24](#_Toc58258812)

[3.2.1. Указания за определени редове 24](#_Toc58258813)

[3.2.2. Указания за определени колони 25](#_Toc58258814)

[4. Част В: Условни тежести 26](#_Toc58258815)

[4.1. Общи бележки 26](#_Toc58258816)

[4.1.1. Сценарий А: Намаляване на обременените с тежести активи с 30 % 27](#_Toc58258817)

[4.1.2. Сценарий Б: Обезценка от 10 % на съществените валути 27](#_Toc58258818)

[4.2. Образец: AE-CONT. Условни тежести 27](#_Toc58258819)

[4.2.1. Указания за определени редове 27](#_Toc58258820)

[4.2.2. Указания за определени колони 27](#_Toc58258821)

[5. Част Г: Покрити облигации 28](#_Toc58258822)

[5.1. Общи бележки 28](#_Toc58258823)

[5.2. Образец: AE-CB. Емитиране на покрити облигации 29](#_Toc58258824)

[5.2.1. Указания за ос z 29](#_Toc58258825)

[5.2.2. Указания за определени редове 29](#_Toc58258826)

[5.2.3. Указания за определени колони 30](#_Toc58258827)

[6. Част Д: Разширени данни 33](#_Toc58258828)

[6.1. Общи бележки 33](#_Toc58258829)

[6.2. Образец: AE-ADV1. Разширен образец за активите на докладващата институция 33](#_Toc58258830)

[6.2.1. Указания за определени редове 33](#_Toc58258831)

[6.2.2. Указания за определени колони 35](#_Toc58258832)

[6.3. Образец: AE-ADV2. Разширен образец за обезпеченията, получени от докладващата институция 37](#_Toc58258833)

[6.3.1. Указания за определени редове 37](#_Toc58258834)

[6.3.2. Указания за определени колони 37](#_Toc58258835)

## ОБЩИ УКАЗАНИЯ

## 1. Структура и правила

* 1. Структура

1. Рамката съдържа пет набора от образци, които обхващат общо девет образеца съгласно следната схема:
2. Част А: Преглед на тежестите
   * образец AE-ASS. Активи на докладващата институция;
   * образец AE-COL. Обезпечения, получени от докладващата институция;
   * образец AE-NPL. Собствени покрити облигации и емитирани, но все още непредоставени като залог секюритизации;
   * образец AE-SOU. Източници на тежести;
3. Част Б: Данни за падежите:
   * образец AE-MAT. Данни за падежите;
4. Част В: Условни тежести:
   * образец AE-CONT. Условни тежести;
5. Част Г: Покрити облигации:
   * образец AE-CB. Емитиране на покрити облигации;
6. Част Д: Разширени данни:
   * образец AE-ADV-1. Разширен образец за активите на докладващата институция;
   * образец AE-ADV-2. Разширен образец за обезпеченията, получени от докладващата институция.
7. За всеки образец са представени препратки към нормативни актове, както и допълнителна подробна информация за по-общите аспекти на докладването.
   1. Счетоводен стандарт
8. Институциите докладват балансовите стойности съгласно счетоводната рамка, която използват за предоставяне на финансовата информация по силата на членове 9 — 11. Институциите, които не са задължени да предоставят финансова информация, използват своята съответна счетоводна рамка. В AE-SOU институциите обикновено докладват балансовите стойности бруто от счетоводно нетиране, ако има такова, в съответствие с докладването на брутната стойност на тежестите върху активите и обезпеченията.
9. За целите на настоящото приложение „МСС“ и „МСФО“ означават международните счетоводни стандарти, както са определени в член 2 от Регламент (ЕО) № 1606/2002. За институциите, които са възприели МСФО, са добавени препратки към съответните международни стандарти за финансово отчитане.
   1. Установена практика при номериране
10. В настоящите указания се спазват следните общи правила за обозначаване при посочване на колоните, редовете и клетките в образците: {Образец; Ред; Колона}. Използва се звездичка, за да се обозначи, че утвърждаването се извършва за целия ред или колона. Например {AE-ASS; \*; 2} се отнася до полето с данни от независимо кой ред на колона 2 в образец AE-ASS.
11. В случай на утвърждавания в рамките на образеца се използват следните обозначения за посочване на елементите от модела за описание на данните от този образец: {Ред; Колона}.
    1. Установени практики при използването на знаци
12. Образците в приложение XVI следват установените практики при използването на знаци, описани в приложение V, част I, параграфи 9 и 10.
    1. Ниво на прилагане
13. Доколко е необходимо да се предоставя информация за тежестите върху активи зависи от посочените в член 99, параграф 1, първа алинея от Регламент (ЕС) № 575/2013 (РКИ) изисквания за предоставяне на информация за собствените средства. Следователно институциите, за които не се прилагат пруденциалните изисквания по член 7 от РКИ, не са длъжни да предоставят информация за тежестите върху активи.
    1. Пропорционалност
14. За целите на член 16а, параграф 2, буква б) равнището на тежестите върху активите се изчислява, както следва:
    * Балансовата стойност на тежестите върху активи и обезпечения = {AE-ASS;010;010}+{AE-COL;130;010};
    * Общо активи и обезпечения = = {AE-ASS;010;010} + {AE-ASS;010;060}+{AE-COL;130;010}+{AE-COL;130;040};
    * Отношение на тежестите върху активи = (балансова стойност на тежестите върху активи и обезпечения)/(общо активи и обезпечения).
15. За целите на член 16а, параграф 2, буква а) общата стойност на активите се изчислява, както следва:
    * Общо активи = {AE-ASS;010;010} + {AE-ASS;010;060}
    1. Определение на тежести върху активи
16. За целите на настоящото приложение и приложение XVI даден актив следва да бъде третиран като обременен с тежести, ако е бил заложен или ако е предмет на каквато и да е форма на договореност за гарантиране, обезпечаване или кредитно подобрение на сделка, от която не може да бъде свободно оттеглен.

Важно е да се отбележи, че предоставените като залог активи, спрямо които се прилагат ограничения при оттеглянето, като например активи, чието оттегляне или замяна с други активи е предмет на предварително одобрение, следва да се считат за обременени с тежести. Определението не се основава на изрична легална дефиниция какъвто е случаят например с прехвърлянето на собственост, а по-скоро на икономически принципи, тъй като правната уредба в това отношение може да се различава в отделните държави. Определението обаче е тясно свързано с договорните условия. ЕБО смята, че следните видове договори попадат изцяло в обхвата на определението (списъкът не е изчерпателен):

* обезпечени сделки за финансиране, включително договори и споразумения за обратно изкупуване, предоставяне в заем на ценни книжа и други форми на обезпечени кредитни сделки;
* различни гаранционни споразумения, например обезпечение, депозирано за пазарната стойност на сделки с деривати;
* финансови гаранции, които са обезпечени. Следва да се отбележи, че когато не съществуват пречки за оттегляне на обезпечението (например предварително одобрение) за неизползваната част от гаранцията, следва да се разпредели единствено използваната част (пропорционално разпределение);
* обезпечения, предоставени при системи за клиринг, централни контрагенти (ЦК) и други институции за финансова инфраструктура като условие за достъп до услугата. Тук спадат гаранционните фондове и първоначалните обезпечения;
* механизми за финансиране от централни банки. Предоставените активи не следва да се считат за обременени с тежести, стига централната банка да не изисква оттеглянето на предоставените активи да става след предварително одобрение. По отношение на неизползваните финансови гаранции, неизползваната част, т.е. над минималната сума, която се изисква в централната банка, следва да бъде пропорционално разпределена между активите при централната банка;
* базови активи от секюритизационни структури, когато финансовите активи не са били отписани като финансови активи на институцията. Базовите активи на задържаните ценни книжа не се считат за обременени с тежести, освен когато тези ценни книжа са предоставени като залог или заложени по какъвто и да е начин за обезпечаване на сделка;
* активи в пулове от обезпечения, използвани за емитиране на покрити облигации. Базовите активи на покритите облигации се считат за обременени с тежести освен в определени случаи, при които институцията запазва съответните покрити облигации („емитирани собствени облигации“);
* като общ принцип, предоставените за механизми за финансиране активи, които не се използват и могат свободно да бъдат оттеглени, не следва да се разглеждат като обременени с тежести.

## УКАЗАНИЯ ПО ОТНОШЕНИЕ НА ОБРАЗЕЦА

1. **Част А: Преглед на тежестите**
2. Образците, в които се прави преглед на тежестите, разграничат активите, които се използват за нуждите от финансиране или обезпечение към датата на счетоводния баланс („тежести към даден момент“), от тези активи, които са на разположение за потенциалните нужди от финансиране.
3. В този образец таблично по продукти е представена стойността на активите на докладващата институция — обременени с тежести и свободни от тежести. Същото разпределение се прилага и за получените обезпечения и емитираните собствени дългови ценни книжа, различни от покрити облигации и секюритизации.
   1. Образец AE-ASS. Активи на докладващата институция
      1. Общи бележки
4. В настоящия параграф са установени указанията, които се прилагат по отношение на основните видове сделки при попълване на образците AE:

|  |
| --- |
| Всички сделки, които увеличават тежестите на дадена институция, притежават два аспекта, които трябва да бъдат докладвани самостоятелно в образците AE. Такива сделки се докладват както като източник на тежести, така и като тежести върху актив или обезпечение.  Следните примери описват как се докладва вид сделка в настоящата част, но същите правила се прилагат и за другите образци AE.   1. Обезпечен депозит   Обезпечен депозит се докладва, както следва:   1. балансовата стойност на депозита се отразява като източник на тежест в {AE-SOU; r 070; c 010}; 2. ако обезпечението е актив на докладващата институция: неговата балансова стойност се докладва в {AE-ASS; \*; c 010} и {AE-SOU; r 070; c 030}; неговата справедлива стойност се докладва в {AE-ASS; \*; c 040}; 3. ако обезпечението е било получено от докладващата институция: неговата справедлива стойност се докладва в {AE-COL; \*; c 010}, {AE-SOU; r 070;  c 030} и {AE-SOU; r 070; c 040}. 4. Репо сделки / съчетаващи репо сделки   Споразумение за обратно изкупуване („репо сделка“) се докладва, както следва:   1. балансовата стойност на репо сделката се докладва като източник на тежест в {AE-SOU; r 050; c 010}; 2. обезпечението по репо сделката се докладва, както следва:  * ако обезпечението е актив на докладващата институция: неговата балансова стойност се докладва в {AE-ASS; \*; c 010} и {AE-SOU; r 050; c 030}; неговата справедлива стойност се докладва в {AE-ASS; \*; c 040}; * ако обезпечението е било получено от докладващата институция чрез предишна обратна репо сделка (съчетаваща репо сделка): неговата справедлива стойност се докладва в {AE-COL; \*; c 010}, {AE-SOU; r 050; c 030} и {AE-SOU; r 050; c 040}.  1. Финансиране от централна банка   Тъй като обезпеченото финансиране от централна банка е само частен случай на обезпечен депозит или на репо сделка, при което контрагент е централна банка, се прилагат правилата по точки i) и ii).  За операциите, при които не е възможно да се установи конкретното обезпечение за всяка операция, тъй като обезпечението е обединено, разпределението на обезпечението трябва да се осъществи пропорционално на базата на състава на пула от обезпечения.  Активите, които са предоставени предварително на централни банки, не представляват активи, обременени с тежести, освен ако централната банка изисква тяхното оттегляне да става след предварително одобрение. По отношение на неизползваните финансови гаранции, неизползваната част, т.е. превишението над минималната сума, която се изисква в централната банка, се разпределя на пропорционална основа между активите, предоставени на централната банка.   1. Предоставяне в заем на ценни книжа   Правилата за репо сделки/съчетаващи репо сделки се прилагат по отношение на предоставянето на ценни книжа в заем срещу парично обезпечение.  Предоставянето на ценни книжа в заем без парично обезпечение се докладва, както следва:   1. справедливата стойност на получените в заем ценни книжа се докладва като източник на тежест в {AE-SOU; r 150; c 010}. Когато заемодателят не получава ценни книжа в замяна на заетите ценни книжа, а вместо това получава възнаграждение, {AE-SOU; r 150; c 010} се докладва като нула; 2. ако предоставените като залог ценни книжа са актив на докладващата институция: тяхната балансова стойност се докладва в {AE-ASS; \*; c 010} и {AE-SOU; r 150; c 030}; тяхната справедлива стойност се докладва в {AE-ASS; \*; c 040}; 3. ако докладващата институция получава предоставени като залог ценни книжа: тяхната справедлива стойност се докладва в {AE-COL; \*; c 010}, {AE-SOU; r 150; c 030} и {AE-SOU; r 150; c 040}. 4. Деривати (пасиви)   Обезпечени деривати с отрицателна справедлива стойност се докладват, както следва:   1. балансовата стойност на дериватите се докладва като източник на тежест в {AE-SOU; r 020; c 010}; 2. обезпечението (първоначални обезпечения, необходими за откриване на позицията, и всяко обезпечение, депозирано с оглед на пазарната стойност на сделки с деривати) се докладва, както следва:    * ако то е актив на докладващата институция: неговата балансова стойност се докладва в {AE-ASS; \*; c 010} и {AE-SOU; r 020; c 030}; неговата справедлива стойност се докладва в {AE-ASS; \*; c 040};    * ако е обезпечение, получено от докладващата институция: неговата справедлива стойност се докладва в {AE-COL; \*; c 010}, {AE-SOU; r 020; c 030} и {AE-SOU; r 020; c 040}. 3. Покрити облигации   За целите на докладването на тежестите върху активи покритите облигации са инструментите, посочени в член 52, параграф 4, първа алинея от Директива 2009/65/ЕС, независимо дали тези инструменти приемат правната форма на ценна книга или не.  Няма специални правила за покритите облигации, при които няма задържане на част от ценните книжа, емитирани от докладващата институция.  За да се избегне двойното отчитане, при задържане на част от емисията се прилага предложеното по-долу третиране:   1. ако не са заложени собствените покрити облигации, стойността на пула от обезпечения по тези ценни книжа, задържани и все още непредоставени като залог, се докладва в образци AE-ASS като свободни от тежести активи. Допълнителната информация за задържаните покрити облигации, които все още не са предоставени като залог (базови активи, справедлива стойност и допустимост на тези, които могат да бъдат обременени с тежести, както и номинална стойност на тези, които не могат да бъдат обременени с тежести), се докладва в образец AE-NPL; 2. ако са заложени собствените покрити облигации, стойността на пула от обезпечения по тези ценни книжа, задържани и предоставени като залог, се включва в образец AE-ASS като активи, обременени с тежести.   Следната таблица посочва как да бъде докладвана емисия от покрити облигации на стойност 100 евро, от която 15 % са задържани и не са предоставени като залог, а 10 % са задържани и предоставени като залог по репо сделка на стойност 11 евро с централна банка, когато пулът от обезпечения включва необезпечени заеми и балансовата стойност на заемите е 150 евро.     1. Секюритизации   Секюритизациите са държани от докладващата институция дългови ценни книжа, инициирани в сделка по секюритизация, както е определена в член 4, точка 61 от РКИ.  По отношение на секюритизациите, които остават в счетоводния баланс (неотписани), се прилагат правилата за покритите облигации.  По отношение на отписаните секюритизации няма тежести, когато институцията притежава част от ценните книжа. Тези ценни книжа ще присъстват в търговския или в банковия портфейл на докладващите институции, както всяка друга ценна книга, емитирана от трета страна. |

* + 1. Указания за определени редове

|  |  |
| --- | --- |
| Редове | Препратки към нормативни документи и указания |
| 010 | Активи на докладващата институция  Параграф 9, буква а) от МСС 1, Насоки за изпълнение (НИ) 6; общо активи на докладващата институция, отразени в счетоводния ѝ баланс. |
| 020 | Заеми при поискване  Параграф 54, буква и) от МСС 1  Тук спадат салдата, които могат да бъдат изплатени при поискване, при централни банки и други институции. Паричните средства в брой, т.е. притежаваните в национална и чуждестранна валута банкноти и монети в обращение, които обикновено се използват за извършване на плащания, се включват в ред „други активи“. |
| 030 | Капиталови инструменти  Капиталовите инструменти, държани от докладващата институция, съгласно посоченото в параграф 1 от МСС 32. |
| 040 | Дългови ценни книжа  Приложение V, част 1, параграф 31  Дълговите ценни книжа са държани от докладващата институция дългови инструменти, емитирани като ценни книжа, които не са кредити съгласно Регламента на ЕЦБ за балансовите показатели. |
| 050 | в т.ч.: покрити облигации  Държаните от докладващата институция дългови ценни книжа, представляващи облигациите по член 52, параграф 4, първа алинея от Директива 2009/65/ЕО. |
| 060 | в т.ч.: секюритизации  Държаните от докладващата институция дългови ценни книжа, които са секюритизации по член 4, параграф 61 от РКИ. |
| 070 | в т.ч.: емитирани от сектор „Държавно управление“  Държаните от докладващата институция дългови ценни книжа, които са емитирани от сектор „Държавно управление“. |
| 080 | в т.ч.: емитирани от финансови предприятия  Държаните от докладващата институция дългови ценни книжа, емитирани от финансови предприятия, както са определени в приложение V, част I, точка 42, букви в) и г). |
| 090 | в т.ч.: емитирани отнефинансови предприятия  Държаните от докладващата институция дългови ценни книжа, емитирани от нефинансови предприятия, както са определени в приложение V, част I, точка 42, буква д). |
| 100 | Заеми и аванси, различни от заеми при поискване  Заемите и авансите, които са държани от докладващата институция дългови инструменти, различни от ценни книжа; различни от салдата, които могат да бъдат изплатени при поискване. |
| 110 | в т.ч.: заеми, обезпечени с недвижим имот  Заемите и авансите — различни от заемите при поискване, които са обезпечени с недвижим имот, както е посочено в приложение V, част 2, параграф 86. |
| 120 | Други активи  Другите активи на докладващата институция, отразени в счетоводния баланс, различни от посочените в горните редове и отличаващи се от собствените дългови ценни книжа и собствените капиталови инструменти, които не може да бъдат отписани от счетоводния баланс на институция, която не е възприела МСФО.  В този случай собствените дългови ценни книжа се включват в ред 240 на образец AE-COL, а собствените капиталови инструменти се изключват от докладването на тежестите върху активи. |

* + 1. Указания за определени колони

|  |  |
| --- | --- |
| Колони | Препратки към нормативни документи и указания |
| 010 | Балансова стойност на активите, обременени с тежести  Институциите докладват балансовата стойност на своите обременени с тежести активи, като следват определението за тежест върху активи в точка 11 от настоящото приложение. Балансова стойност е стойността, която се отчита в актива на баланса. |
| 020 | в т.ч.: емитирани от други субекти в групата  Балансовата стойност на държаните от докладващата институция обременени с тежести активи, емитирани от субект, попадащ в обхвата на консолидацията за целите на пруденциалния надзор. |
| 030 | в т.ч.: удовлетворяващи условията на централната банка  Балансовата стойност на държаните от докладващата институция обременени с тежести активи, с които тя може да извършва операции с централните банки, до които има достъп.  Ако докладващата институция не може еднозначно да определи дали дадена позиция удовлетворява условията на дадената централна банка — например при юрисдикции, където няма ясно определение на активите, които могат да са обект на репо сделки с централната банка, или където няма достъп до непрекъснато функциониращ пазар на репо сделки с централната банка, тя може да не докладва съответната стойност за тази позиция, т.е. да не впише нищо в съответното поле. |
| 035 | в т.ч.: които условно могат да се приемат за ИВКЛА и ВКЛА  Балансовата стойност на обременените с тежести активи, които условно могат да бъдат приети за активи с извънредно висока ликвидност и кредитно качество (изключително висококачествени ликвидни активи — ИВКЛА) и за активи с висока ликвидност и кредитно качество (висококачествени ликвидни активи — ВКЛА).  За целите на настоящия регламент условно допустимите обременени с тежести ИВКЛА и условно допустимите обременени с тежести ВКЛА са активите, изброени в членове 10, 11, 12 и 13 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 и които, ако не са били активи, обременени с тежести, в съответствие с приложение XVII към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014, са щели да удовлетворят общите и оперативните изисквания, посочени в членове 7 и 8 от същия делегиран регламент.  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. |
| 040 | Справедлива стойност на активите, обременени с тежести  МСФО 13 и член 8 от Директива 2013/34/ЕС на Европейския парламент и на Съвета[[1]](#footnote-1) за институциите, които не са възприели МСФО.  Институциите докладват балансовата стойност на своите обременени с тежести дългови ценни книжа, като следват определението за тежест върху активи в точка 11 от настоящото приложение.  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“). |
| 050 | в т.ч.: удовлетворяващи условията на централната банка  Справедливата стойност на държаните от докладващата институция обременени с тежести дългови ценни книжа, с които тя може да извършва операции с централните банки, до които има достъп.  Ако докладващата институция не може еднозначно да определи дали дадена позиция удовлетворява условията на дадената централна банка — например при юрисдикции, където няма ясно определение на активите, които могат да са обект на репо сделки с централната банка, или където няма достъп до непрекъснато функциониращ пазар на репо сделки с централната банка, тя може да не докладва съответната стойност за тази позиция, т.е. да не впише нищо в съответното поле. |
| 055 | в т.ч.: които условно могат да се приемат за ИВКЛА и ВКЛА  Балансовата стойност на обременените с тежести активи, които условно могат да се приемат за ИВКЛА и ВКЛА.  За целите на настоящия регламент условно допустимите обременени с тежести ИВКЛА и условно допустимите обременени с тежести ВКЛА са активите, изброени в членове 10, 11, 12 и 13 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 и които, ако не са били активи, обременени с тежести, в съответствие с приложение XVII към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014, са щели да удовлетворят общите и оперативните изисквания, посочени в членове 7 и 8 от същия делегиран регламент. Условно допустимите обременени с тежести ИВКЛА и условно допустимите обременени с тежести ВКЛА трябва да удовлетворяват и специфичните за класа експозиции изисквания по членове 10 — 16 и 35 — 37 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. 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. |
| 060 | Балансова стойност на активите, свободни от тежести  Институциите докладват балансовата стойност на своите свободни от тежести активи, като следват определението за тежест върху активи в точка 11 от настоящото приложение.  Балансова стойност е стойността, която се отчита в актива на счетоводния баланс. |
| 070 | в т.ч.: емитирани от други субекти в групата  Балансовата стойност на държаните от докладващата институция свободни от тежести активи, емитирани от субект, попадащ в обхвата на консолидацията за целите на пруденциалния надзор. |
| 080 | в т.ч.: удовлетворяващи условията на централната банка  Балансовата стойност на държаните от докладващата институция свободни от тежести активи, с които тя може да извършва операции с централните банки, до които има достъп.  Ако докладващата институция не може еднозначно да определи дали дадена позиция удовлетворява условията на дадената централна банка — например при юрисдикции, където няма ясно определение на активите, които могат да са обект на репо сделки с централната банка, или където няма достъп до непрекъснато функциониращ пазар на репо сделки с централната банка, тя може да не докладва съответната стойност за тази позиция, т.е. да не впише нищо в съответното поле. |
| 085 | в т.ч.: ИВКЛА и ВКЛА  Балансовата стойност на свободните от тежести ИВКЛА и ВКЛА, изброени в членове 10, 11, 12 и 13 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 и които удовлетворяват общите и оперативните изисквания, посочени в членове 7 и 8 от същия делегиран регламент, както и специфичните за класа експозиции изисквания по членове 10 — 16 и 35 — 37 от същия делегиран регламент.  Балансовата стойност на ИВКЛА и ВКЛА е балансовата стойност преди прилагането на процентните намаления по членове 10 — 16 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. |
| 090 | Справедлива стойност на активите, свободни от тежести  МСФО 13 и член 8 от Директива 2013/34/ЕС за институциите, които не са възприели МСФО.  Институциите докладват балансовата стойност на своите свободни от тежести дългови ценни книжа, като следват определението за тежест върху активи в точка 11 от настоящото приложение.  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“). |
| 100 | в т.ч.: удовлетворяващи условията на централната банка  Справедливата стойност на държаните от докладващата институция свободни от тежести дългови ценни книжа, с които тя може да извършва операции с централните банки, до които има достъп.  Ако докладващата институция не може еднозначно да определи дали дадена позиция удовлетворява условията на дадената централна банка — например при юрисдикции, където няма ясно определение на активите, които могат да са обект на репо сделки с централната банка, или където няма достъп до непрекъснато функциониращ пазар на репо сделки с централната банка, тя може да не докладва съответната стойност за тази позиция, т.е. да не впише нищо в съответното поле. |
| 105 | в т.ч.: ИВКЛА и ВКЛА  Справедливата стойност на свободните от тежести ИВКЛА и ВКЛА, изброени в членове 10, 11, 12 и 13 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 и които удовлетворяват общите и оперативните изисквания, посочени в членове 7 и 8 от същия делегиран регламент, както и специфичните за класа експозиции изисквания по членове 10 — 16 и 35 — 37 от същия делегиран регламент.  Справедливата стойност на ИВКЛА и ВКЛА е справедливата стойност преди прилагането на процентните намаления по членове 10 — 16 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. |

* 1. Образец: AE-COL. Обезпечения, получени от докладващата институция
     1. Общи бележки

1. За получените от докладващата институция обезпечения и емитираните собствени дългови ценни книжа, различни от собствени покрити облигации и секюритизации, категорията „свободни от тежести“ активи се разделя между тези, които могат потенциално да бъдат обременени с тежести, и тези, които не могат да бъдат обременени с тежести.
2. Активите не могат да бъдат обременени с тежести, когато са били получени като обезпечение; докладващата институция не може да продава или залага повторно обезпечението, освен при неизпълнение от неговия собственик. Емитираните собствени дългови ценни книжа, различни от собствени покрити облигации или секюритизации, не могат да бъдат обременени с тежести, когато в условията на емисията съществува ограничение върху продажбата или повторния залог на държаните ценни книжа.
3. За целите на докладването на тежестите върху активи, ценните книжа, получени в заем срещу възнаграждение, но без да се учредява парично или непарично обезпечение, се докладват като получено обезпечение.
   * 1. Указания за определени редове

|  |  |
| --- | --- |
| Редове | Препратки към нормативни документи и указания |
| 130 | Обезпечения, получени от докладващата институция  Всички класове обезпечения, получени от докладващата институция. |
| 140 | Заеми при поискване  Обезпеченията, получени от докладващата институция, състоящи се от заеми при поискване.  Вж. препратките към нормативни документи и указанията за ред 020 от образец AE-ASS. |
| 150 | Капиталови инструменти  Обезпеченията, получени от докладващата институция, състоящи се от капиталови инструменти.  Вж. препратките към нормативни документи и указанията за ред 030 от образец AE-ASS. |
| 160 | Дългови ценни книжа  Обезпеченията, получени от докладващата институция, състоящи се от дългови ценни книжа.  Вж. препратките към нормативни документи и указанията за ред 040 от образец AE-ASS. |
| 170 | в т.ч.: покрити облигации  Обезпеченията, получени от докладващата институция, състоящи се от покрити облигации.  Вж. препратките към нормативни документи и указанията за ред 050 от образец AE-ASS. |
| 180 | в т.ч.: секюритизации  Обезпеченията, получени от докладващата институция, състоящи се от секюритизации.  Вж. препратките към нормативни документи и указанията за ред 060 от образец AE-ASS. |
| 190 | в т.ч.: емитирани от сектор „Държавно управление“  Обезпеченията, получени от докладващата институция, състоящи се от дългови ценни книжа, емитирани от сектор „Държавно управление“.  Вж. препратките към нормативни документи и указанията за ред 070 от образец AE-ASS. |
| 200 | в т.ч.: емитирани от финансови предприятия  Обезпеченията, получени от докладващата институция, състоящи се от дългови ценни книжа, емитирани от финансови предприятия.  Вж. препратките към нормативни документи и указанията за ред 080 от образец AE-ASS. |
| 210 | в т.ч.: емитирани от нефинансови предприятия  Обезпеченията, получени от докладващата институция, състоящи се от дългови ценни книжа, емитирани от нефинансови предприятия.  Вж. препратките към нормативни документи и указанията за ред 090 от образец AE-ASS. |
| 220 | Заеми и аванси, различни от заеми при поискване  Обезпеченията, получени от докладващата институция, състоящи се от заеми и аванси, различни от заеми при поискване.  Вж. препратките към нормативни документи и указанията за ред 100 от образец AE-ASS. |
| 230 | Други получени обезпечения  Обезпеченията, получени от докладващата институция, състоящи се от други активи.  Вж. препратките към нормативни документи и указанията за ред 120 от образец AE-ASS. |
| 240 | Емитирани собствени дългови ценни книжа, различни от собствени покрити облигации и секюритизации  Задържаните от докладващата институция емитирани собствени дългови ценни книжа, които не са емитирани собствени покрити облигации, нито емитирани собствени секюритизации.  Тъй като в съответствие с параграф 42 от МСС 39 задържаните или обратно изкупените емитирани собствени дългови ценни книжа намаляват свързаните финансови задължения, тези ценни книжа не се включват в категорията на активите на докладващата институция (ред 010 от образец AE-ASS). В този ред се включват собствените дългови ценни книжа, които институциите, които не са възприели МСФО, не могат да отпишат от баланса си.  Емитираните собствени покрити облигации или емитираните собствени секюритизации не се докладват в тази категория, тъй като за тях се прилагат различни правила, за да се избегне двойното отчитане:   1. ако собствените дългови ценни книжа са заложени, стойността на пула от обезпечения/базови активи по тези ценни книжа, задържани и предоставени като залог, се докладва в образец AE-ASS като активи, обременени с тежести; 2. ако собствените дългови ценни книжа все още не са заложени, стойността на пула от обезпечения/базови активи, учредени като залог по тези ценни книжа, задържани и все още непредоставени като залог, се докладва в образец AE-ASS като активи, свободни от тежести. Допълнителната информация за този втори вид собствени дългови ценни книжа, които все още не са предоставени като залог (базови активи, справедлива стойност и допустимост на тези, които могат да бъдат обременени с тежести, както и номинална стойност на тези, които не могат да бъдат обременени с тежести), се докладва в образец AE-NPL. |
| 245 | Емитирани собствени покрити облигации и секюритизации, все още непредоставени като залог  Емитираните собствени покрити облигации и секюритизации, задържани от докладващата институция и свободни от тежести.  За да се избегне двойното отчитане, спрямо емитираните собствени покрити облигации и секюритизации, задържани от докладващата институция, се прилага следното правило:  а) ако тези секюритизации са заложени, стойността на пула от обезпечения/базови активи, с които те са обезпечени, се докладва в образец AE-ASS (F 32.01) като активи, обременени с тежести. При залог 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 секюритизации все още не са заложени, стойността на пула от обезпечения/базови активи, с които те са обезпечени, се докладва в образец AE-ASS (F 32.01) като активи, свободни от тежести. |
| 250 | ОБЩО АКТИВИ, ПОЛУЧЕНИ ОБЕЗПЕЧЕНИЯ И ЕМИТИРАНИ СОБСТВЕНИ ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА  Всички активи на докладващата институция, отразени в счетоводния ѝ баланс, всички получени от нея класове обезпечения, както и задържаните от нея емитирани собствени дългови ценни книжа, които не са емитирани собствени покрити облигации, нито емитирани собствени секюритизации. |

* + 1. Указания за определени колони

|  |  |
| --- | --- |
| Колони | Препратки към нормативни документи и указания |
| 010 | Справедлива стойност на обременените с тежести получени обезпечения или емитираните собствени дългови ценни книжа  Институциите докладват справедливата стойност на държаните/задържаните от тях обременени с тежести получени обезпечения или емитирани собствени дългови ценни книжа, като следват определението за тежест върху активи в точка 11 от настоящото приложение.  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“). |
| 020 | в т.ч.: емитирани от други субекти в групата  Справедливата стойност на държаните/задържаните от докладващата институция обременени с тежести получени обезпечения или емитирани собствени дългови ценни книжа, емитирани от субект, попадащ в обхвата на консолидацията за целите на пруденциалния надзор. |
| 030 | в т.ч.: удовлетворяващи условията на централната банка  Справедливата стойност на държаните/задържаните от докладващата институция обременени с тежести получени обезпечения или емитирани собствени дългови ценни книжа, с които тя може да извършва операции с централните банки, до които има достъп.  Ако докладващата институция не може еднозначно да определи дали дадена позиция удовлетворява условията на дадената централна банка — например при юрисдикции, където няма ясно определение на активите, които могат да са обект на репо сделки с централната банка, или където няма достъп до непрекъснато функциониращ пазар на репо сделки с централната банка, тя може да не докладва съответната стойност за тази позиция, т.е. да не впише нищо в съответното поле. |
| 035 | в т.ч.: които условно могат да се приемат за ИВКЛА и ВКЛА  Справедливата стойност на обремененото с тежести получено обезпечение, в т.ч. по сделки за взимане в заем на ценни книжа, или на емитираните собствени дългови ценни книжа, държани/задържани от институцията, които условно могат да бъдат приети за ИВКЛА и ВКЛА.  За целите на настоящия регламент условно допустимите обременени с тежести ИВКЛА и условно допустимите обременени с тежести ВКЛА са позициите на държаните/задържаните от институцията получени обезпечения или емитирани собствени дългови ценни книжа, изброени в членове 10, 11, 12 и 13 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, които, ако не са били активи, обременени с тежести, в съответствие с приложение XVII към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014, са щели да удовлетворят общите и оперативните изисквания, посочени в членове 7 и 8 от същия делегиран регламент. Условно допустимите обременени с тежести ИВКЛА и обременени с тежести ВКЛА трябва да удовлетворяват и специфичните за класа експозиции изисквания по членове 10 — 16 и 35 — 37 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. 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. |
| 040 | Справедлива стойност на получени обезпечения или емитирани собствени дългови ценни книжа, които могат да бъдат обременени с тежести  Справедливата стойност на получените от докладващата институция обезпечения, които са свободни от тежести, но могат да бъдат обременени с тежести, тъй като тя може да продава или залага повторно обезпечението, стига собственикът му да не е в неизпълнение. Тук също така се включва справедливата стойност на емитираните собствени дългови ценни книжа, различни от собствени обезпечени облигации или секюритизации, които са свободни от тежести, но могат да бъдат обременени с тежести. |
| 050 | в т.ч.: емитирани от други субекти в групата  Справедливата стойност на получените обезпечения или емитираните собствени дългови ценни книжа, различни от собствени покрити облигации или секюритизации, които могат да бъдат обременени с тежести, емитирани от субект, попадащ в обхвата на консолидацията за целите на пруденциалния надзор. |
| 060 | в т.ч.: удовлетворяващи условията на централната банка  Справедливата стойност на получените обезпечения или емитираните собствени дългови ценни книжа (различни от собствени покрити облигации или секюритизации, които могат да бъдат обременени с тежести), с които докладващата институция може да извършва операции с централните банки, до които има достъп.  Ако докладващата институция не може еднозначно да определи дали дадена позиция удовлетворява условията на дадената централна банка — например при юрисдикции, където няма ясно определение на активите, които могат да са обект на репо сделки с централната банка, или където няма достъп до непрекъснато функциониращ пазар на репо сделки с централната банка, тя може да не докладва съответната стойност за тази позиция, т.е. да не впише нищо в съответното поле. |
| 065 | в т.ч.: ИВКЛА и ВКЛА  Справедливата стойност на свободните от тежести и допустими да бъдат приети за ИВКЛА и ВКЛА получени обезпечения или емитирани собствени дългови ценни книжа, държани/задържани от институцията (различни от собствени покрити облигации или секюритизации, които могат да бъдат обременени с тежести), изброени в членове 10, 11, 12 и 13 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, които удовлетворяват общите и оперативните изисквания, посочени в членове 7 и 8 от същия делегиран регламент, както и специфичните за класа експозиции изисквания по членове 10 — 16 и 35 — 37 от същия делегиран регламент.  Справедливата стойност на ИВКЛА и ВКЛА е справедливата стойност преди прилагането на процентните намаления по членове 10 — 16 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. |
| 070 | Номинална стойност на получените обезпечения или емитираните собствени дългови ценни книжа, които не могат да бъдат обременени с тежести  Номиналната стойност на получените обезпечения, държани от докладващата институция, които са свободни от тежести и не могат да бъдат обременени с тежести.  Тук се включва номиналната стойност на задържаните от докладващата институция емитирани собствени дългови ценни книжа, различни от собствени покрити облигации или секюритизации, които са свободни от тежести и също не могат да бъдат обременени с тежести. |

* 1. Образец: AE-NPL. Емитирани собствени покрити облигации и секюритизации, все още непредоставени като залог
     1. Общи бележки

1. За да се избегне двойното отчитане, спрямо емитираните собствени покрити облигации и секюритизации, задържани от докладващата институция, се прилага следното правило:
2. Ако тези секюритизации са заложени, стойността на пула от обезпечения/базови активи, с които те са обезпечени, се докладва в образец AE-ASS като активи, обременени с тежести. При залог 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);
3. Ако тези секюритизации все още не са заложени, стойността на пула от обезпечения/базови активи, с които те са обезпечени, се докладва в образец AE-ASS като активи, свободни от тежести.
   * 1. Указания за определени редове

|  |  |
| --- | --- |
| Редове | Препратки към нормативни документи и указания |
| 010 | Емитирани собствени покрити облигации и секюритизации, все още непредоставени като залог  Емитираните собствени покрити облигации и секюритизации, задържани от докладващата институция и свободни от тежести. |
| 020 | Задържани емитирани покрити облигации  Емитираните собствени покрити облигации, задържани от докладващата институция и свободни от тежести. |
| 030 | Задържани емитирани секюритизации  Емитираните собствени секюритизации, задържани от докладващата институция и свободни от тежести. |
| 040 | Първостепенни траншове  Първостепенните траншове на емитираните собствени секюритизации, задържани от докладващата институция и свободни от тежести.  Вж. член 4, параграф 67 от РКИ. |
| 050 | Междинни траншове  Междинните траншове на емитираните собствени секюритизации, задържани от докладващата институция и свободни от тежести.  Всички траншове, които не са първостепенни (т.е. траншове, които последни поемат загубата) или траншове за първа загуба, се смятат за междинни. Вж. член 4, параграф 67 от РКИ. |
| 060 | Траншове за първа загуба  Траншовете за първа загуба на емитираните собствени секюритизации, задържани от докладващата институция и свободни от тежести.  Вж. член 4, параграф 67 от РКИ. |

* + 1. Указания за определени колони

|  |  |
| --- | --- |
| Колони | Препратки към нормативни документи и указания |
| 010 | Балансова стойност на базовия пул от активи  Балансовата стойност на пула от обезпечения/базови активи, с които са обезпечени собствените покрити облигации и секюритизации, задържани и все още непредоставени като залог. |
| 020 | Справедлива стойност на емитираните собствени дългови ценни книжа, които могат да бъдат обременени с тежести  Справедливата стойност на задържаните собствени покрити облигации и собствени секюритизации, които са свободни от тежести, но могат да бъдат обременени с тежести. |
| 030 | в т.ч.: удовлетворяващи условията на централната банка  Справедливата стойност на задържаните собствени покрити облигации и собствени секюритизации, които удовлетворяват всяко едно от следните условия:   1. те са свободни от тежести; 2. те могат да бъдат обременени с тежести; 3. с тях докладващата институция може да извършва операции с централните банки, до които има достъп.   Ако докладващата институция не може еднозначно да определи дали дадена позиция удовлетворява условията на дадената централна банка — например при юрисдикции, където няма ясно определение на активите, които могат да са обект на репо сделки с централната банка, или където няма достъп до непрекъснато функциониращ пазар на репо сделки с централната банка, тя може да не докладва съответната стойност за тази позиция, т.е. да не впише нищо в съответното поле. |
| 035 | в т.ч.: които условно могат да се приемат за ИВКЛА и ВКЛА  Справедливата стойност на обремененото с тежести получено обезпечение, в т.ч. по сделки за взимане в заем на ценни книжа, или на емитираните собствени дългови ценни книжа, държани/задържани от институцията, които условно могат да бъдат приети за ИВКЛА и ВКЛА.  За целите на настоящия регламент условно допустимите обременени с тежести ИВКЛА и условно допустимите обременени с тежести ВКЛА са позициите на държаните/задържаните от институцията получени обезпечения или емитирани собствени дългови ценни книжа, изброени в членове 10, 11, 12 и 13 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, които, ако не са били активи, обременени с тежести, в съответствие с приложение XVII към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014, са щели да удовлетворят общите и оперативните изисквания, посочени в членове 7 и 8 от същия делегиран регламент. Условно допустимите обременени с тежести ИВКЛА и обременени с тежести ВКЛА трябва да удовлетворяват и специфичните за класа експозиции изисквания по членове 10 — 16 и 35 — 37 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. 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. |
| 040 | Номинална стойност на емитираните собствени дългови ценни книжа, които не могат да бъдат обременени с тежести  Номиналната стойност на задържаните собствени покрити облигации и собствени секюритизации, които са свободни от тежести и не могат да бъдат обременени с тежести. |

* 1. Образец: AE-SOU. Източници на тежести
     1. Общи бележки

1. В този образец се предоставя информация за значимостта за докладващата институция на различните източници на тежести, в т.ч. на онези, по които няма свързано финансиране — ангажименти за кредитиране или получени финансови гаранции и предоставяне на ценни книжа в заем срещу непарично обезпечение.
2. В образци AE-ASS и AE-COL, за общите получени активи и обезпечения се съблюдава следното правило за утвърждаване: {AE-SOU; r 170; c 030} = {AE-ASS; r 010; c 010} + {AE-COL; r 130; c 010} + {AE-COL; r 240; c 010}.
   * 1. Указания за определени редове

|  |  |
| --- | --- |
| Редове | Препратки към нормативни документи и указания |
| 010 | Балансова стойност на подбрани финансови пасиви  Балансовата стойност на подбрани обезпечени финансови пасиви на докладващата институция, доколкото тези пасиви водят до тежести върху нейни активи. |
| 020 | Деривати  Балансовата стойност на обезпечените деривати на докладващата институция, които са финансови пасиви, т.е. с отрицателна справедлива стойност, доколкото тези деривати водят до тежести върху нейни активи. |
| 030 | в т.ч.: извънборсови  Балансовата стойност на обезпечените деривати на докладващата институция, които са финансови пасиви, търгувани на извънборсов пазар, доколкото тези деривати водят до тежести върху нейни активи. |
| 040 | Депозити  Балансовата стойност на обезпечените депозити на докладващата институция, доколкото тези депозити водят до тежести върху нейни активи. |
| 050 | Споразумения за обратно изкупуване  Брутната балансова стойност (т.е. без позволено от счетоводната рамка нетиране) на споразуменията за обратно изкупуване на докладващата институция, доколкото те водят до тежести върху нейни активи.  „Споразумения за обратно изкупуване“ („репо споразумения“) са сделките, при които докладващата институция получава пари в замяна на финансови активи, продадени по определена цена със задължение за обратно изкупуване на същите (или идентични) активи по фиксирана цена на определена бъдеща дата. Следните варианти на операции от тип „репо-сделка“ се докладват като „споразумения за обратно изкупуване“: - сумите, получени срещу ценни книжа, прехвърлени временно на трето лице под формата на заети ценни книжа срещу парично обезпечение; както и - сумите, получени срещу ценни книжа, прехвърлени временно на трето лице под формата на споразумение за продажба/обратно изкупуване. |
| 060 | в т.ч.: с централни банки  Балансовата стойност на споразуменията за обратно изкупуване, сключени между докладващата институция и централни банки, доколкото тези сделки водят до тежести върху активи. |
| 070 | Обезпечени депозити, различни от споразумения за обратно изкупуване  Балансовата стойност на обезпечените депозити на докладващата институция, различни от споразумения за обратно изкупуване, доколкото тези депозити водят до тежести върху нейни активи. |
| 080 | в т.ч.: при централни банки  Балансовата стойност на обезпечените депозити на докладващата институция, различни от споразумения за обратно изкупуване, при централни банки, доколкото тези депозити водят до тежести върху нейни активи. |
| 090 | Емитирани дългови ценни книжа  Балансовата стойност на емитираните дългови ценни книжа на докладващата институция, доколкото те водят до тежести върху нейни активи.  По отношение на задържаната част от всяка емисия се прилага специалното третиране, предвидено в част А, параграф 15, подточка vi), така че в тази категория попада само делът на дълговите ценни книжа, които не са предлагани на субектите от групата. |
| 100 | в т.ч.: емитирани покрити облигации  Балансовата стойност на покритите облигации, активите по които са инициирани от докладващата институция, доколкото тези емитирани ценни книжа водят до тежести върху нейни активи. |
| 110 | в т.ч.: емитирани секюритизации  Балансовата стойност на емитираните от докладващата институция секюритизации, доколкото те водят до тежести върху нейни активи. |
| 120 | Други източници на тежести  Стойността на обезпечените трансакции на докладващата институция, различни от финансови пасиви, доколкото тези трансакции водят до тежести върху нейни активи. |
| 130 | Номинална стойност на получените ангажименти за кредитиране  Номиналната стойност на получените от докладващата институция ангажименти за кредитиране, доколкото те водят до тежести върху нейни активи. |
| 140 | Номинална стойност на получените финансови гаранции  Номиналната стойност на получените от докладващата институция финансови гаранции, доколкото те водят до тежести върху нейни активи. |
| 150 | Справедлива стойност на ценните книжа, получени в заем срещу непарично обезпечение  Справедливата стойност на ценните книжа, взети в заем от докладващата институция без парично обезпечение, доколкото тези сделки водят до тежести върху нейни активи. |
| 160 | Други  Стойността на обезпечените трансакции на докладващата институция, различни от финансови пасиви и които не са обхванати от посочените по-горе позиции, доколкото тези трансакции водят до тежести върху нейни активи. |
| 170 | ОБЩО ИЗТОЧНИЦИ НА ТЕЖЕСТИ  Стойността на всички обезпечени трансакции на докладващата институция, доколкото те водят до тежести върху нейни активи. |

* + 1. Указания за определени колони

|  |  |
| --- | --- |
| Колони | Препратки към нормативни документи и указания |
| 010 | Съчетаващи пасиви, условни пасиви или предоставени в заем ценни книжа  Стойността на съчетаващите финансови 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 активи на докладващата институция.  Финансовите пасиви се докладват по балансова стойност; условните пасиви се докладват по номинална стойност; ценните книжа, предоставени в заем срещу непарично обезпечение, се докладват по справедлива стойност. |
| 020 | в т.ч.: от други субекти в групата  Стойността на съчетаващите финансови пасиви, условните пасиви (получени ангажименти за кредитиране и получени финансови гаранции) или предоставените в заем ценни книжа срещу непарично обезпечение, доколкото контрагент по тях е друг субект, попадащ в обхвата на консолидацията за целите на пруденциалния надзор, и тези трансакции водят до тежести върху активи на докладващата институция.  Във връзка с правилата, които се прилагат за видовете стойности, вж. указанията за колона 010. |
| 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 различните видове трансакции, посочени в редовете.  За да се осигури съответствие с критериите в образци AE-ASS и AE-COL, активите на докладващата институция, отразени в счетоводния баланс, се докладват по балансова стойност, а получените повторно употребени обезпечения и обременените с тежести емитирани собствени ценни книжа, различни от покрити облигации и секюритизации — по справедлива стойност. |
| 040 | в т.ч.: получени и повторно употребени обезпечения  Справедливата стойност на получените и повторно употребени / обременени с тежести обезпечения в резултат на различните видове трансакции, посочени в редовете. |
| 050 | в т.ч.: обременени с тежести собствени дългови ценни книжа  Справедливата стойност на емитираните собствени ценни книжа, различни от покрити облигации и секюритизации, които са обременени с тежести в резултат на различните видове трансакции, посочени в редовете. |

1. **Част Б: Данни за падежите**
   1. Общи бележки
2. Във включения в част Б образец се извършва общ преглед на стойността на обременените с тежести активи и получените повторно употребени обезпечения, които попадат в определените интервали на остатъчния срок до падежа на съчетаващите пасиви.
   1. Образец: AE-MAT. Данни за падежите
      1. Указания за определени редове

|  |  |
| --- | --- |
| Редове | Препратки към нормативни документи и указания |
| 010 | Обременени с тежести активи  За целите на настоящия образец обременените с тежести активи включват следните елементи:   1. активите на докладващата институция (вж. указанията за ред 010 на образец AE-ASS), които се докладват по балансова стойност; 2. емитираните собствени дългови ценни книжа, различни от собствени покрити облигации и секюритизации (вж. указанията за ред 240 на образецAE-COL), които се докладват по справедлива стойност.   Тези стойности се разпределят сред съвкупностите на остатъчните срокове до падежа, посочени в колоните, според остатъчния срок до падежа на източника на тежестта (съчетаващи пасиви, условни пасиви или сделки за предоставяне в заем на ценни книжа). |
| 020 | Получени и повторно употребени обезпечения (фаза на получаване)  Вж. указанията за ред 130 на образец AE-COL и за колона 040 на образец AE-SOU.  Институциите докладват стойностите по справедлива стойност и ги разпределят сред съвкупностите на остатъчните срокове до падежа, посочени в колоните, според остатъчния срок до падежа на трансакцията, която е довела до получаването от тях на обезпечението, което се използва повторно (фаза на получаване). |
| 030 | Получени и повторно употребени обезпечения (фаза на повторна употреба)  Вж. указанията за ред 130 на образец AE-COL и за колона 040 на образец AE-SOU.  Институциите докладват стойностите по справедлива стойност и ги разпределят сред съвкупностите на остатъчните срокове до падежа, посочени в колоните, според остатъчния срок до падежа на източника на тежестта (фаза на повторна употреба): съчетаващи пасиви, условни пасиви или сделки за предоставяне в заем на ценни книжа. |

* + 1. Указания за определени колони

|  |  |
| --- | --- |
| Колони | Препратки към нормативни документи и указания |
| 010 | Отворен падеж  При поискване, няма определен падеж |
| 020 | Овърнайт  Падеж в рамките на 1 ден |
| 030 | > 1 ден <= седмица  Падеж по-късно от 1 ден и по-рано или до 1 седмица |
| 040 | > 1 седмица <= 2 седмици  Падеж по-късно от 1 седмица и по-рано или до 2 седмица |
| 050 | > 2 седмици <= 1 месец  Падеж по-късно от 2 седмица и по-рано или до 1 месец |
| 060 | > 1 месец <= 3 месеца  Падеж по-късно от 1 месец и по-рано или до 3 месеца |
| 070 | > 3 месеца <= 6 месеца  Падеж по-късно от 3 месец и по-рано или до 6 месеца |
| 080 | > 6 месеца <= 1 година  Падеж по-късно от 6 месец и по-рано или до 1 година |
| 090 | > 1 година <= 2 години  Падеж по-късно от 1 година и по-рано или до 2 години |
| 100 | > 2 години <= 3 години  Падеж по-късно от 2 години и по-рано или до 3 години |
| 110 | > 3 години <= 5 години  Падеж по-късно от 3 години и по-рано или до 5 години |
| 120 | > 5 години <= 10 години  Падеж по-късно от 5 години и по-рано или до 10 години |
| 130 | > 10 години  Падеж по-късно от 10 години |

1. **Част В: Условни тежести**
   1. Общи бележки
2. В настоящия образец институциите изчисляват степента на обремененост на активите при редица сценарии на тестовете за устойчивост.
3. Условните тежести са допълнителните активи, които може да се наложи да бъдат обременени с тежести, в случай че докладващата институция бъде изправена пред неблагоприятни обстоятелства в резултат на външно събитие извън нейния контрол (в т.ч. понижаване на рейтинг, спад на справедливата стойност на обременените с тежести активи или обща загуба на доверие). В тези случаи докладващата институция ще трябва да обремени с тежести допълнителни активи вследствие на вече съществуващи трансакции. От допълнителната стойност на обременените с тежести активи трябва да се извади ефектът на трансакциите, извършени от институцията с цел хеджиране на събитията, описани при горепосочените сценарии на тестовете за устойчивост.
4. Настоящият образец включва следните два сценария за докладване на условните тежести, които са представени по-подробно в точки 4.1.1. и 4.1.2. Докладваната информация представлява разумната оценка на институцията, обоснована на най-надеждните налични данни.
5. Спад на справедливата стойност на обременените с тежести активи с 30 %. Този сценарий обхваща единствено промяна в базовата справедлива стойност на активите, при отсъствие на други промени, които могат да засегнат тяхната балансова стойност, като например печалба или загуба от обмен на валута или потенциална обезценка. Докладващата институция може след това да бъде принудена да осигури допълнително обезпечение, за да се запази стойността на обезпечението постоянна.
6. Обезценка от 10 % на всяка валута, в която съвкупните пасиви на институцията възлизат на 5 % или повече от общата стойност на нейните пасиви.
7. Сценариите се докладват независимо едни от друг, а съществените валутни обезценки също се докладват независимо от обезценките на други съществени валути. Следователно институциите не взимат под внимание корелациите между сценариите.
   * 1. Сценарий А: Намаляване на обременените с тежести активи с 30 %
8. Допуска се, че стойността на всички обременени с тежести активи намалява с 30 %. При определяне на размера на допълнителното обезпечение, необходимо вследствие на този спад, се взимат предвид съществуващите нива на свръхобезпеченост, така че да се запази единствено минималното равнище на обезпеченост. При определяне на размера на допълнителното обезпечение се взимат предвид и изискванията по засегнатите договори и споразумения, в т.ч. съответните прагове за задействане.
9. Включват се само договорите и споразуменията, при които съществува правно задължение за предоставяне на допълнително обезпечение. Тук спадат емисиите на покрити облигации, при които съществува правно задължение за поддържане на минимални равнища на свръхобезпеченост, но не и изискване за поддържане на съществуващите рейтинги на покритите облигации.
   * 1. Сценарий Б: Обезценка от 10 % на съществените валути
10. Съществена валута е всяка парична единица, в която съвкупните пасиви на институцията възлизат на 5 % или повече от общата стойност на нейните пасиви.
11. При изчисляването на обезценката от 10 % се взимат предвид промените както в активите, така и в пасивите, т.е. акцентира се върху несъответствията между активите и пасивите. Например репо сделки в USD, основани на активи в USD, не водят до допълнителни тежести, докато репо сделка в USD, основана на активи в EUR, би довела до допълнителни тежести.
12. Всички сделки с валутен елемент трябва да бъдат обект на това изчисление.
    1. Образец: AE-CONT. Условни тежести
       1. Указания за определени редове
13. Вж. указанията за определени редове на образец AE-SOU, точка 2.4.2.Съдържанието на редовете в AE-CONT не се отличава от образец AE-SOU.
    * 1. Указания за определени колони

|  |  |
| --- | --- |
| Колони | Препратки към нормативни документи и указания |
| 010 | Съчетаващи пасиви, условни пасиви или предоставени в заем ценни книжа  Същите указания и данни, както за колона 010 от образец AE-SOU. Стойността на съчетаващите финансови 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 активи на докладващата институция.  Както е посочено за всеки ред в образеца, институциите докладват финансовите пасиви по балансова стойност, условните пасиви — по номинална стойност, а предоставените в заем ценни книжа срещу непарично обезпечение — по справедлива стойност. |
| 020 | A. Стойност на допълнителните активи, обременени с тежести  Стойността на допълнителните активи, които биха били обременени с тежести в резултат на законови, подзаконови или договорни разпоредби, които биха могли да бъдат въведени при реализиране на сценарий А.  Съгласно указанията в част А от настоящото приложение, тези активи се докладват по балансова стойност, ако са активи на докладващата институция, или по справедлива стойност — ако са получено обезпечение. Активите, които надхвърлят свободните от тежести активи и обезпечения на институцията, се докладват по справедлива стойност. |
| 030 | Б. Стойност на допълнителните активи, обременени с тежести Съществена валута 1  Стойността на допълнителните активи, които биха били обременени с тежести в резултат на законови, подзаконови или договорни разпоредби, които биха могли да бъдат въведени при обезценка на съществена валута 1 при реализиране на сценарий Б.  Вж. правилата за видовете стойности в ред 020. |
| 040 | Б. Стойност на допълнителните активи, обременени с тежести Съществена валута 2  Стойността на допълнителните активи, които биха били обременени с тежести в резултат на законови, подзаконови или договорни разпоредби, които биха могли да бъдат въведени при обезценка на съществена валута 2 при реализиране на сценарий Б.  Вж. правилата за видовете стойности в ред 020. |

1. **Част Г: Покрити облигации**
   1. Общи бележки
2. Информацията в този образец се докладва за всички емитирани от докладващата институция покрити облигации, попадащи в обхвата на Директивата за ПКИПЦК. Покритите облигации, попадащи в обхвата на Директивата за ПКИПЦК, са посочените в член 52, параграф 4, първа алинея от Директива 2009/65/ЕО. Това са емитираните от докладващата институция покрити облигации: по отношение на които тя по закон подлежи на специален публичен надзор, предназначен да защитава техните притежатели; сумите от емитирането на които трябва да бъдат инвестирани в съответствие със законодателството в активи, които през целия период на валидност на облигациите могат да покриват исканията по тези облигации; които, в случай на неплатежоспособност на емитента, могат да бъдат използвани приоритетно за погасяването на главницата и изплащането на натрупаната лихва.
3. Емитираните от докладващата институция или от нейно име покрити облигации, които не попадат в обхвата на Директивата за ПКИПЦК, не се докладват в образци AE-CB.
4. Докладването се извършва съобразно задължителния режим на покритите облигации, който е правната уредба, която се прилага спрямо програмата за покрити облигации.
   1. Образец: AE-CB. Емитиране на покрити облигации
      1. Указания за ос z

|  |  |
| --- | --- |
| ос z | Препратки към нормативни документи и указания |
| 010 | Идентификатор на пула от обезпечения (отворен)  Идентификаторът на пула от обезпечения се състои от наименованието — или от недвусмислено съкращение на наименованието — на емитента на пула от обезпечения и от наименованието на пула от обезпечения, подлежащ индивидуално на съответните защитни мерки за покритите облигации. |

* + 1. Указания за определени редове

|  |  |
| --- | --- |
| Редове | Препратки към нормативни документи и указания |
| 010 | Номинална стойност  Номиналната стойност е сумата на исканията за плащане на главницата, определена съгласно съответните правила на задължителния режим на покритите облигации, които се прилагат за определяне на достатъчното обезпечение. |
| 020 | Настояща стойност (суап) / пазарна стойност  Настоящата стойност (суап) е сумата на исканията за плащане на главницата и лихвата, дисконтирани според безрисковата крива на доходността за съответната валута, определена съгласно съответните правила на задължителния режим на покритите облигации, които се прилагат за определяне на достатъчното обезпечение.  Позициите в деривати от пул от обезпечения, които се докладват в колони 080 и 210, се докладват по пазарна стойност. |
| 030 | Специфична стойност на актива  Специфичната стойност на актива е икономическата стойност на активите от пула от обезпечения, която може да бъде посочена като справедлива стойност в съответствие с МСФО 13, пазарна стойност, наблюдавана по сделки, сключени на ликвидни пазари, или настояща стойност, изчислена като бъдещите парични потоци по актива бъдат дисконтирани чрез специфична за актива крива на лихвения процент. |
| 040 | Балансова стойност  Балансовата стойност на пасив по покрита облигация или на актив от пул от обезпечения е стойността, която емитентът на покритите облигации отчита за счетоводни цели. |

* + 1. Указания за определени колони

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |
| 010 | Спазени ли са изискванията по член 129 от РКИ? [ДА/НЕ]  Институциите посочват дали пулът от обезпечения удовлетворява изискванията, посочени в член 129 от РКИ, за да може да се ползва от преференциалното третиране по член 129, параграфи 4 и 5 от посочения регламент. |
| 012 | Ако отговорът е „ДА“, да се посочи основната категория активи от пула от обезпечения  Ако пулът от обезпечения може да се ползва от преференциалното третиране по член 129, параграфи 4 и 5 от РКИ (отговор „ДА“ в колона 011), в това поле се посочва основната категория активи от пула от обезпечения. За тази цел се използва класификацията в член 129, параграф 1 от посочения регламент, като се посочват съответно кодовете „a“, „b“, „c“, „d“, „e“, „f“ и „g“. Код „h“ се използва, когато основната категория активи от пула от обезпечения не попада в обхвата на никоя от предишните категории. |
| 020—140 | Пасиви по покрити облигации  Пасивите по покрити облигации са пасивите на емитента, възникнали вследствие на емитирането на покрити облигации и обхващащи всички позиции, определени от съответния задължителен режим на покритите облигации, които подлежат на съответните защитни мерки за покритите облигации (тук може например да спадат ценните книжа в обращение, както и позицията на контрагентите на емитента на покритите облигации в деривати с отрицателна пазарна стойност (от гледна точка на емитента на покритите облигации), отнесени към пула от обезпечения и третирани като свързани пасиви по покрити облигации съгласно съответния задължителен режим на покритите облигации). |
| 020 | Дата на докладване  Стойността на пасивите по покрити облигации, с изключение на позициите в деривати от пул от обезпечения, според различните бъдещи времеви интервали. |
| 030 | + 6 месеца  Датата „+ 6 месеца“ е времевият момент, който настъпва 6 месеца след референтната дата на докладване. Стойностите се посочват, като се допуска, че пасивите по покрити облигации остават без промяна спрямо референтната дата на докладване (с изключение на погасяванията). Когато няма фиксиран график на плащанията, очакваният падеж се прилага по кохерентен начин за непогасените суми на определени бъдещи дати. |
| 040—070 | + 12 месеца — + 10 години  Както при „+ 6 месеца“ (колона 030) за съответния времеви момент, настъпващ след референтната дата на докладване. |
| 080 | Позиции в деривати от пул от обезпечения с отрицателна нетна пазарна стойност  Отрицателната нетна пазарна стойност на позициите в деривати от пул от обезпечения, които, от гледна точка на емитента на покритите облигации, имат отрицателна нетна пазарна стойност.  Позициите в деривати от пул от обезпечения са тези нетни позиции в деривати, които съгласно съответните правила на задължителния режим на покритите облигации са включени в пула от обезпечения и подлежат на съответните защитни мерки за покритите облигации, тъй като позициите в деривати с отрицателна нетна пазарна стойност трябва да бъдат обезпечени с допустими активи от пула от обезпечения.  Отрицателната нетна пазарна стойност се посочва единствено към референтната дата на докладване. |
| 090—140 | Външни кредитни рейтинги на покрити облигации  Предоставя се информация за външните кредитни рейтинги на покритите облигации към датата на докладване. |
| 090 | Агенция за кредитен рейтинг 1  Ако към датата на докладване съществува кредитен рейтинг на поне една агенция за кредитен рейтинг, институциите посочват тук наименованието на една от тези агенции за кредитен рейтинг. Ако към датата на докладване съществуват кредитни рейтинги на повече от три агенции за кредитен рейтинг, трите агенции за кредитен рейтинг, на които се предоставя информация, се подбират въз основа на тяхното пазарно присъствие. |
| 100 | Кредитен рейтинг 1  Кредитният рейтинг, присъден от посочената в колона 090 агенция за кредитен рейтинг, на покритите облигации към референтната дата на докладване.  Ако същата агенция за кредитен рейтинг е присъдила дългосрочен и краткосрочен кредитен рейтинг, се докладва дългосрочният кредитен рейтинг. Кредитният рейтинг се докладва с всички изменящи го фактори. |
| 110, 130 | Агенция за кредитен рейтинг 2 и агенция за кредитен рейтинг 3  Както за агенцията за кредитен рейтинг 1 (колона 090), тук се посочват другите агенции за кредитен рейтинг, присъдили кредитни рейтинги на покритите облигации към референтната дата на докладване. |
| 120, 140 | Кредитен рейтинг 2 и кредитен рейтинг 3  Както за кредитен рейтинг 1 (колона 100), тук се посочват другите кредитни рейтинги, присъдени от агенциите за кредитен рейтинг 2 и 3 на покритите облигации към референтната дата на докладване. |
| 150—250 | Пул от обезпечения  Пулът от обезпечения се състои от всички позиции, в т.ч. от позициите в деривати от пула от обезпечения, които от гледна точка на емитента на покритите облигации имат положителна нетна пазарна стойност и подлежат на съответните защитни мерки за покритите облигации. |
| 150 | Дата на докладване  Стойността на активите в пула от обезпечения, без позициите в деривати от пула от обезпечения.  Тази стойност включва минималните изисквания за свръхобезпеченост и всички допълнителни свръхобезпечения над минималното равнище на обезпеченост, доколкото те подлежат на съответните защитни мерки за покритите облигации. |
| 160 | + 6 месеца  Датата на докладване „+ 6 месеца“ е времевият момент, който настъпва 6 месеца след референтната дата на докладване. Институциите докладват стойностите при допускането, че пулът от обезпечения остава без промяна спрямо датата на докладване (с изключение на амортизацията). Когато няма фиксиран график на плащанията, очакваният падеж се прилага по кохерентен начин за непогасените суми на определени бъдещи дати. |
| 170—200 | + 12 месеца — + 10 години  Както при „+ 6 месеца“ (колона 160) за съответния времеви момент, настъпващ след референтната дата на докладване. |
| 210 | Позиции в деривати от пул от обезпечения с положителна нетна пазарна стойност  Положителната нетна пазарна стойност на позициите в деривати от пул от обезпечения, които от гледна точка на емитента на покритите облигации имат положителна нетна пазарна стойност.  Позициите в деривати от пул от обезпечения са тези нетни позиции в деривати, които съгласно съответните правила на задължителния режим на покритите облигации са включени в пула от обезпечения и подлежат на съответните защитни мерки за покритите облигации, тъй като позициите в деривати с положителна нетна пазарна стойност не биха участвали в общата маса на несъстоятелност на емитента на покритите облигации.  Положителната нетна пазарна стойност се посочва единствено към датата на докладване. |
| 220—250 | Размер на пула от обезпечения, който надхвърля изискванията за минимално обезпечение  Стойността на пула от обезпечения, в т.ч. позициите в деривати от пула от обезпечения с положителна нетна пазарна стойност, която надхвърля изискванията за минимално обезпечение (свръхобезпеченост). |
| 220 | съгласно съответния задължителен режим на покритите облигации  Размерът на свръхобезпеченост в сравнение с минималното обезпечение, изисквано съгласно съответния задължителен режим на покритите облигации. |
| 230—250 | съгласно методиката на агенциите за кредитен рейтинг за поддържане на настоящия външен кредитен рейтинг на покритите облигации  Размерът на свръхобезпеченост в сравнение с минималното ниво, необходимо — според информацията, с която емитентът на покритите облигации разполага за методиката на съответната агенция за кредитен рейтинг, за поддържане на настоящия кредитен рейтинг, присъден от съответната агенция за кредитен рейтинг. |
| 230 | Агенция за кредитен рейтинг 1  Размерът на свръхобезпеченост в сравнение с минималното ниво, необходимо — според информацията, с която емитентът на покритите облигации разполага за методиката на агенция за кредитен рейтинг 1 (колона 090), за поддържане на кредитен рейтинг 1 (колона 100). |
| 240—250 | Агенция за кредитен рейтинг 2 и агенция за кредитен рейтинг 3  Указанията за агенция за кредитен рейтинг 1 (колона 230) се отнасят също така за агенция за кредитен рейтинг 2 (колона 110) и агенция за кредитен рейтинг 3 (колона 130). |

1. **Част Д: Разширени данни**
   1. Общи бележки
2. Структурата на част Д е същата, както в образеца за преглед на тежестите в част А, но с различни образци за тежестите върху активи на докладващата институция и за получените обезпечения: съответно AE-ADV1 и AE-ADV2. Следователно съчетаващите пасиви съответстват на пасивите, които са обезпечени с обременените с тежести активи, като не е необходимо да съществува връзка от всеки елемент към другия.
   1. Образец: AE-ADV1. Разширен образец за активите на докладващата институция
      1. Указания за определени редове

|  |  |
| --- | --- |
| Редове | Препратки към нормативни документи и указания |
| 010—020 | Финансиране от централна банка (всички видове, включително репо сделки)  Всички видове пасиви на докладващата институция, при които контрагент по трансакцията е централна банка.  Активите, които са предоставени предварително на централни банки, не се третират като активи, обременени с тежести, освен ако централната банка изисква тяхното оттегляне да става след предварително одобрение. По отношение на неизползваните финансови гаранции, неизползваната част, т.е. превишението над минималната сума, която се изисква от централната банка, се разпределя на пропорционална основа между активите, предоставени на централната банка. |
| 030—040 | Борсово търгувани деривати  Балансовата стойност на обезпечените деривати на докладващата институция, които са финансови пасиви, доколкото тези деривати са регистрирани или се търгуват на призната или определена инвестиционна борса и водят до тежести върху активи на тази институция. |
| 050—060 | Извънборсови деривати  Балансовата стойност на обезпечените деривати на докладващата институция, които са финансови пасиви, доколкото тези деривати се търгуват извънборсово и водят до тежести върху активи на тази институция; същото указание в ред 030 на образец AE-SOU. |
| 070—080 | Споразумения за обратно изкупуване  Балансовата стойност на споразуменията за обратно изкупуване на докладващата институция, при които контрагент по трансакцията не е централна банка, доколкото тези трансакции водят до тежести върху активи на тази институция.  Тристранните споразумения за обратно изкупуване се третират като споразумения за обратно изкупуване, доколкото тези трансакции водят до тежести върху активи на докладващата институция. |
| 090—100 | Обезпечени депозити, различни от споразумения за обратно изкупуване  Балансовата стойност на обезпечените депозити, различни от споразумения за обратно изкупуване, на докладващата институция, при които контрагент по трансакцията не е централна банка, доколкото тези депозити водят до тежести върху активи на тази институция. |
| 110—120 | Емитирани покрити облигации  Вж. указанията в ред 100 на образец AE-SOU. |
| 130—140 | Емитирани секюритизации  Вж. указанията в ред 110 на образец AE-SOU. |
| 150—160 | Емитирани дългови ценни книжа, различни от покрити облигации и секюритизации  Балансовата стойност на емитираните от докладващата институция дългови ценни книжа, различни от покрити облигации и секюритизации, доколкото тези емитирани ценни книжа водят до тежести върху активи на тази институция.  Ако докладващата институция задържи част от емитираните дългови ценни книжа — от датата на емитиране или след това в резултат на репо сделка, тези задържани ценни книжа не се посочват в тази позиция. Освен това, отредените за тях обезпечения се класифицират като свободни от тежести за целите на настоящия образец. |
| 170 — 180 | Други източници на тежести  Вж. указанията в ред 120 на образец AE-SOU. |
| 190 | Общо обременени с тежести активи  За всеки вид актив, посочен в редовете на образец AE-ADV1, балансовата стойност на държаните от докладващата институция обременени с тежести активи. |
| 200 | в т.ч.: удовлетворяващи условията на централната банка  За всеки вид актив, посочен в редовете на образец AE-ADV1, балансовата стойност на държаните от докладващата институция обременени с тежести активи, с които тя може да извършва операции с централните банки, до които има достъп.  Ако докладващата институция не може еднозначно да определи дали дадена позиция удовлетворява условията на дадената централна банка — например при юрисдикции, където няма ясно определение на активите, които могат да са обект на репо сделки с централната банка, или където няма достъп до непрекъснато функциониращ пазар на репо сделки с централната банка, тя може да не докладва съответната стойност за тази позиция, т.е. да не впише нищо в съответното поле. |
| 210 | Общо свободни от тежести активи  За всеки вид актив, посочен в редовете на образец AE-ADV1, балансовата стойност на балансовата стойност на държаните от докладващата институция свободни от тежести активи.  Балансовата стойност е стойността, която се отчита в актива на баланса. |
| 220 | в т.ч.: удовлетворяващи условията на централната банка  За всеки вид актив, посочен в редовете на образец AE-ADV1, балансовата стойност на държаните от докладващата институция свободни от тежести активи, с които тя може да извършва операции с централните банки, до които има достъп.  Ако докладващата институция не може еднозначно да определи дали дадена позиция удовлетворява условията на дадената централна банка — например при юрисдикции, където няма ясно определение на активите, които могат да са обект на репо сделки с централната банка, или където няма достъп до непрекъснато функциониращ пазар на репо сделки с централната банка, тя може да не докладва съответната стойност за тази позиция, т.е. да не впише нищо в съответното поле. |
| 230 | Обременени с тежести активи + свободни от тежести активи  За всеки вид актив, посочен в редовете на образец AE-ADV1, балансовата стойност на държаните от докладващата институция активи. |

* + 1. Указания за определени колони

|  |  |
| --- | --- |
| Колони | Препратки към нормативни документи и указания |
| 010 | Заеми при поискване  Вж. указанията за ред 020 на образец AE-ASS. |
| 020 | Капиталови инструменти  Вж. указанията за ред 030 на образец AE-ASS. |
| 030 | Общо  Вж. указанията за ред 040 на образец AE-ASS. |
| 040 | в т.ч.: покрити облигации  Вж. указанията за ред 050 на образец AE-ASS. |
| 050 | в т.ч.: емитирани от други субекти в групата  Описаните в указанията за ред 050 на образец AE-ASS покрити облигации, емитирани от субект, попадащ в обхвата на консолидацията за целите на пруденциалния надзор. |
| 060 | в т.ч.: секюритизации  Вж. указанията за ред 060 на образец AE-ASS. |
| 070 | в т.ч.: емитирани от други субекти в групата  Описаните в указанията за ред 060 на образец AE-ASS секюритизации, емитирани от субект, попадащ в обхвата на консолидацията за целите на пруденциалния надзор. |
| 080 | в т.ч.: емитирани от сектор „Държавно управление“  Вж. указанията за ред 070 на образец AE-ASS. |
| 090 | в т.ч.: емитирани от финансови предприятия  Вж. указанията за ред 080 на образец AE-ASS. |
| 100 | в т.ч.: емитирани от нефинансови предприятия  Вж. указанията за ред 090 на образец AE-ASS. |
| 110 | Централни банки и сектор „Държавно управление“  Заемите и авансите, различни от заемите при поискване, към централна банка или сектор „Държавно управление“. |
| 120 | Финансови предприятия  Заемите и авансите, различни от заемите при поискване, към финансови предприятия. |
| 130 | Нефинансови предприятия  Предоставените на нефинансови предприятия заеми и аванси, които не са заеми при поискване. |
| 140 | в т.ч.: заеми, обезпечени с недвижим имот  Предоставените на нефинансови предприятия заеми и аванси, обезпечени с недвижим имот, които не са заеми при поискване. |
| 150 | Домакинства  Предоставените на домакинства заеми и аванси, които не са заеми при поискване. |
| 160 | в т.ч.: заеми, обезпечени с недвижим имот  Предоставените на домакинства заеми и аванси, обезпечени с недвижим имот, които не са заеми при поискване. |
| 170 | Други активи  Вж. указанията за ред 120 на образец AE-ASS. |
| 180 | Общо  Вж. указанията за ред 010 на образец AE-ASS. |

* 1. Образец: AE-ADV2. Разширен образец за обезпеченията, получени от докладващата институция
     1. Указания за определени редове

1. Вж. точка 6.2.1, тъй като указанията са сходни за двата образеца.
   * 1. Указания за определени колони

|  |  |
| --- | --- |
| Колони | Препратки към нормативни документи и указания |
| 010 | Заеми при поискване  Вж. указанията за ред 140 на образец AE-COL. |
| 020 | Капиталови инструменти  Вж. указанията за ред 150 на образец AE-COL. |
| 030 | Общо  Вж. указанията за ред 160 на образец AE-COL. |
| 040 | в т.ч.: покрити облигации  Вж. указанията за ред 170 на образец AE-COL. |
| 050 | в т.ч.: емитирани от други субекти в групата  Получените от докладващата институция обезпечения, които са покрити облигации, емитирани от субект, попадащ в обхвата на консолидацията за целите на пруденциалния надзор. |
| 060 | в т.ч.: секюритизации  Вж. указанията за ред 180 на образец AE-COL. |
| 070 | в т.ч.: емитирани от други субекти в групата  Получените от докладващата институция обезпечения, които са секюритизации, емитирани от субект, попадащ в обхвата на консолидацията за целите на пруденциалния надзор. |
| 080 | в т.ч.: емитирани от сектор „Държавно управление“  Вж. указанията за ред 190 на образец AE-COL. |
| 090 | в т.ч.: емитирани от финансови предприятия  Вж. указанията за ред 200 на образец AE-COL. |
| 100 | в т.ч.: емитирани от нефинансови предприятия  Вж. указанията за ред 210 на образец AE-COL. |
| 110 | Централни банки и сектор „Държавно управление“  Получените от докладващата институция обезпечения, които са заеми и аванси, различни от заемите при поискване, към централна банка или сектор „Държавно управление“. |
| 120 | Финансови предприятия  Получените от докладващата институция обезпечения, които са заеми и аванси, различни от заемите при поискване, към финансови предприятия. |
| 130 | Нефинансови предприятия  Получените от докладващата институция обезпечения, които са предоставени на нефинансови предприятия заеми и аванси, различни от заеми при поискване. |
| 140 | в т.ч.: заеми, обезпечени с недвижим имот  Получените от докладващата институция обезпечения, които са предоставени на нефинансови предприятия обезпечени с недвижим имот заеми и аванси, различни от заеми при поискване. |
| 150 | Домакинства  Получените от докладващата институция обезпечения, които са предоставени на домакинства заеми и аванси, различни от заеми при поискване. |
| 160 | в т.ч.: заеми, обезпечени с недвижим имот  Получените от докладващата институция обезпечения, които са предоставени на домакинства заеми и аванси, обезпечени с недвижим имот, различни от заеми при поискване. |
| 170 | Други активи  Вж. указанията за ред 230 на образец AE-COL. |
| 180 | Емитирани собствени дългови ценни книжа, различни от собствени покрити облигации и секюритизации  Вж. указанията за ред 240 на образец AE-COL. |
| 190 | Общо  Вж. указанията за редове 130 и 140 на образец AE-COL. |

1. 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 (OВ L 182, 29.6.2013 г., стр. 19). [↑](#footnote-ref-1)