PRILOGA XXXVI – Navodila za predloge za razkritje obremenitve sredstev

1. Institucije razkrijejo informacije iz člena 443 Uredbe (EU) št. 575/2013[[1]](#footnote-1) (CRR) ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje predlog EU AE1 do EU AE4 iz Priloge XXXV k rešitvam IT EBA.
2. Za namene predlog za razkritja o obremenitvi sredstev se uporablja opredelitev obremenitve sredstev iz točke 1.7 Priloge XVII (navodila za predloge za poročanje o obremenitvi sredstev) k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014[[2]](#footnote-2).
3. Institucije razkrijejo postavke iz predlog EU AE1, EU AE2 in EU AE3 na enak način, kot se poročajo v skladu s Prilogo XVI (predloge za poročanje o obremenitvi sredstev) k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014, razen če je v navedenih razpredelnicah posebej določeno drugače.
4. Postavke iz odstavka 3 se razkrijejo z uporabo median. Mediane so zaporedne četrtletne srednje vrednosti za predhodno dvanajstmesečno obdobje in se določijo z interpolacijo.
5. Kadar se razkritja opravijo na konsolidirani podlagi, se za obseg konsolidacije uporabi obseg bonitetne konsolidacije, kot je opredeljen v oddelku 2 poglavja 2 naslova II dela 1 CRR.
6. Kazalniki kakovosti sredstev po vrstah sredstev v stolpcih C030, C050, C080 in C100 predloge EU AE1 ter po vrstah prejetega zavarovanja s premoženjem in izdanih dolžniških instrumentov, vključno s kritimi obveznicami ter listinjenji, v stolpcih C030 in C060 predloge EU AE2 se uporabljajo samo za kreditne institucije, ki izpolnjujejo enega od naslednjih pogojev:

|  |  |
| --- | --- |
| (a) | njihova skupna sredstva, izračunana v skladu z odstavkom 10 točke 1.6 Priloge XVII k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014, znašajo več kot 30 milijard EUR; |

|  |  |
| --- | --- |
| (b) | raven obremenitve njihovih sredstev, izračunana v skladu z odstavkom 9 točke 1.6 Priloge XVII k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014, presega 15 %. |

**Predloga EU AE1 – Obremenjena in neobremenjena sredstva**

1. Institucije izpolnijo predlogo EU AE1 iz Priloge XXXV k tej izvedbeni uredbi ob upoštevanju spodnjih navodil.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna podlaga in navodila** | |
| **Številka vrstice** | **Pojasnilo** |
| 010 | Sredstva institucije, ki razkriva  V primeru institucij, ki uporabljajo MSRP, 9.(a) člen Mednarodnega računovodskega standarda (MRS) 1, Smernice za izvajanje (IG) 6.  Vsa sredstva institucije, izkazana v njeni bilanci stanja, razen lastnih dolžniških vrednostnih papirjev in lastnih lastniških instrumentov, kadar veljavni računovodski standardi dopuščajo njihovo pripoznavanje v bilanci stanja.  V tej vrstici razkrita vrednost je mediana vsot štirih vrednosti s konca vsakega četrtletja za predhodno dvanajstmesečno obdobje za vrstice 030, 040 in 120. |
| 030 | Lastniški instrumenti  Mediane lastniških (kapitalskih) instrumentov, kot so opredeljeni v veljavnih računovodskih načelih (1. člen MRS 32 v primeru institucij, ki uporabljajo MSRP), z izjemo lastnih lastniških instrumentov, kadar veljavni računovodski standardi dopuščajo njihovo pripoznanje v bilanci stanja. |
| 040 | Dolžniški vrednostni papirji  Mediane dolžniških instrumentov, ki jih ima institucija, izdanih kot vrednostni papirji, ki niso krediti (posojila) v skladu z Uredbo (EU) št. 1071/2013 Evropske centralne banke (uredba ECB o postavkah bilance stanja)[[3]](#footnote-3), z izjemo lastnih dolžniških instrumentov, kadar veljavni računovodski standardi dopuščajo njihovo pripoznanje v bilanci stanja. |
| 050 | od tega: krite obveznice  Mediane dolžniških vrednostnih papirjev, ki jih ima institucija, ki so obveznice iz prvega pododstavka člena 52(4) Direktive 2009/65/ES[[4]](#footnote-4), ne glede na to, ali imajo ti instrumenti pravno obliko vrednostnega papirja ali ne. |
| 060 | od tega: listinjenja  Mediane dolžniških vrednostnih papirjev, ki jih ima institucija, ki so pozicije v listinjenju, kot so opredeljene v členu 4(1)(62) CRR. |
| 070 | od tega: ki jih izda sektor država  Mediane dolžniških vrednostnih papirjev, ki jih ima institucija, ki jih izda sektor država. |
| 080 | od tega: ki jih izdajo finančne družbe  Mediane dolžniških vrednostnih papirjev, ki jih ima institucija, ki jih izdajo kreditne institucije, kot so opredeljene v členu 4(1)(1) CRR, in druge finančne družbe.  Druge finančne družbe vključujejo vse finančne družbe in neprave družbe razen kreditnih institucij, kot so investicijska podjetja, investicijski skladi, zavarovalnice, pokojninski skladi, kolektivni naložbeni podjemi, klirinške hiše ter drugi finančni posredniki, izvajalci pomožnih finančnih dejavnosti, lastne finančne institucije in posojilodajalci. |
| 090 | od tega: ki jih izdajo nefinančne družbe  Mediane dolžniških vrednostnih papirjev, ki jih ima institucija, ki jih izdajo družbe in neprave družbe, ki se ne ukvarjajo s finančnim posredovanjem, ampak predvsem s proizvodnjo tržnega blaga in opravljanjem nefinančnih storitev v skladu z uredbo ECB o statističnih postavkah bilance stanja. |
| 120 | Druga sredstva  Mediana drugih sredstev institucije, ki so izkazana v bilanci stanja, razen sredstev, razkritih v zgornjih vrsticah, in sredstev, ki niso lastni dolžniški vrednostni papirji in lastni lastniški instrumenti, za katere institucija, ki ne uporablja MSRP, morda ni odpravila pripoznanja iz bilance stanja.  V tem primeru se lastni dolžniški instrumenti vključijo v vrstico 240 predloge EU AE2, lastni lastniški instrumenti pa se izključijo iz razkritij o obremenitvi sredstev.  Druga sredstva vključujejo denar v blagajni (bankovce in kovance v nacionalni in tujih valutah v obtoku, ki se pogosto uporabljajo za plačevanje), kredite na odpoklic (54.(i) člen MRS 1 za institucije, ki uporabljajo MSRP), vključno z zneski, ki se prejmejo na odpoklic, v centralnih bankah in drugih institucijah. Druga sredstva vključujejo tudi kredite in druga finančna sredstva, ki niso krediti na odpoklic, tj. dolžniške instrumente, ki jih ima institucija, ki niso vrednostni papirji, razen zneskov, ki se prejmejo na odpoklic, vključno s krediti, zavarovanimi z nepremičninami, kot so opredeljeni v točki (a) odstavka 86 dela 2 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014. Druga sredstva lahko vključujejo tudi neopredmetena sredstva, vključno z dobrim imenom, odloženimi terjatvami za davek, opredmetenimi osnovnimi sredstvi, sredstvi iz naslova izvedenih finančnih instrumentov ter terjatvami iz naslova povratnih repo poslov in izposojanja vrednostih papirjev.  Kadar so osnovna sredstva in sredstva kritnega premoženja zadržanih listinjenj in zadržanih kritih obveznic krediti na odpoklic ali krediti in druga finančna sredstva, razen kreditov na odpoklic, se prav tako navedejo v tej vrstici. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna podlaga in navodila** | |
| **Številka stolpca** | **Pojasnilo** |
| 010 | **Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev**  Mediana knjigovodske vrednosti sredstev, ki jih ima institucija, ki so obremenjena.  Knjigovodska vrednost pomeni znesek na strani sredstev v bilanci stanja.  Za vsako kategorijo sredstev je razkrita knjigovodska vrednost mediana različnih razkritih knjigovodskih vrednosti na koncu vsakega obdobja razkritja, ki se upoštevajo pri izračunu mediane. |
| 030 | od tega: hipotetično upravičena EHQLA in HQLA  Mediana knjigovodske vrednosti obremenjenih sredstev, ki bi bila ob odsotnosti obremenitve upravičena do razvrstitve kot sredstva izjemno visoke likvidnosti in kreditne kakovosti (EHQLA) ter sredstva visoke likvidnosti in kreditne kakovosti (HQLA).  Za namene te uredbe so hipotetično upravičena obremenjena EHQLA in hipotetično upravičena obremenjena HQLA tista sredstva, ki so našteta v členih 10, 11, 12, 13, 15 in 16 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61[[5]](#footnote-5) ter bi izpolnjevala splošne in operativne zahteve iz členov 7 in 8 navedene delegirane uredbe, če ne bi imela statusa obremenjenih sredstev v skladu s Prilogo XVII k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014. Hipotetično upravičena obremenjena EHQLA in hipotetično upravičena obremenjena HQLA izpolnjujejo tudi zahteve, specifične za posamezne kategorije izpostavljenosti, določene v členih 10 do 16 in 35 do 37 Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Knjigovodska vrednost hipotetično upravičenih obremenjenih EHQLA in hipotetično upravičenih obremenjenih HQLA je knjigovodska vrednost pred uporabo odbitkov iz členov 10 do 16 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.  Za vsako kategorijo sredstev je razkrita knjigovodska vrednost mediana različnih razkritih knjigovodskih vrednosti na koncu vsakega obdobja razkritja, ki se upoštevajo pri izračunu mediane. |
| 040 | Poštena vrednost obremenjenih sredstev  Mediana poštene vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev, ki jih ima institucija, ki razkriva, ki so obremenjeni v skladu z opredelitvijo obremenitve sredstev.  Poštena vrednost finančnega instrumenta je cena, ki bi se prejela za prodajo sredstva ali plačala za prenos obveznosti v rednem poslu med udeleženci na trgu na datum merjenja (glej MSRP 13 Merjenje poštene vrednosti ter MSRP 13 in člen 8 Direktive 2013/34/EU[[6]](#footnote-6) za institucije, ki ne uporabljajo MSRP).  Za vsako kategorijo sredstev je razkrita poštena vrednost mediana različnih poštenih vrednosti, zabeleženih na koncu vsakega obdobja razkritja, ki se upoštevajo pri izračunu mediane. |
| 050 | od tega: hipotetično upravičena EHQLA in HQLA  Mediana poštene vrednosti obremenjenih sredstev, ki so hipotetično upravičena do razvrstitve kot EHQLA in HQLA. Za namene te uredbe so hipotetično upravičena obremenjena EHQLA in hipotetično upravičena obremenjena HQLA tista sredstva, ki so našteta v členih 10, 11, 12, 13, 15 in 16 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 ter bi izpolnjevala splošne in operativne zahteve iz členov 7 in 8 navedene delegirane uredbe, če ne bi imela statusa obremenjenih sredstev v skladu s Prilogo XVII k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014. Hipotetično upravičena obremenjena EHQLA in hipotetično upravičena obremenjena HQLA izpolnjujejo tudi zahteve, specifične za posamezne kategorije izpostavljenosti, določene v členih 10 do 16 in 35 do 37 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Poštena vrednost hipotetično upravičenih obremenjenih EHQLA in hipotetično upravičenih obremenjenih HQLA je poštena vrednost pred uporabo odbitkov iz členov 10 do 16 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.  Za vsako kategorijo sredstev je razkrita poštena vrednost mediana različnih poštenih vrednosti, zabeleženih na koncu vsakega obdobja razkritja, ki se upoštevajo pri izračunu mediane. |
| 060 | Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev  Mediana knjigovodske vrednosti sredstev, ki jih ima institucija, ki so neobremenjena v skladu z opredelitvijo obremenitve sredstev. Knjigovodska vrednost pomeni znesek, ki se razkrije na strani sredstev v bilanci stanja.  Za vsako kategorijo sredstev je razkrita knjigovodska vrednost mediana različnih razkritih knjigovodskih vrednosti na koncu vsakega obdobja razkritja, ki se upoštevajo pri izračunu mediane. |
| 080 | od tega: EHQLA in HQLA  Mediana knjigovodske vrednosti neobremenjenih EHQLA in HQLA, kot so našteta v členih 10, 11, 12, 13, 15 in 16 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 ter ki izpolnjujejo splošne in operativne zahteve iz členov 7 in 8 navedene delegirane uredbe kot tudi zahteve, specifične za posamezne kategorije izpostavljenosti, določene v členih 10 do 16 in 35 do 37 navedene delegirane uredbe. Knjigovodska vrednost EHQLA in HQLA je knjigovodska vrednost pred uporabo odbitkov iz členov 10 do 16 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.  Za vsako kategorijo sredstev je razkrita knjigovodska vrednost mediana različnih razkritih knjigovodskih vrednosti na koncu vsakega obdobja razkritja, ki se upoštevajo pri izračunu mediane. |
| 090 | Poštena vrednost neobremenjenih sredstev  Mediana poštene vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev, ki jih ima institucija, ki so neobremenjeni. Poštena vrednost finančnega instrumenta je cena, ki bi se prejela za prodajo sredstva ali plačala za prenos obveznosti v rednem poslu med udeleženci na trgu na datum merjenja (glej MSRP 13 Merjenje poštene vrednosti ter MSRP 13 in člen 8 Direktive 2013/34/EU).  Za vsako kategorijo sredstev je razkrita poštena vrednost mediana različnih poštenih vrednosti, zabeleženih na koncu vsakega obdobja razkritja, ki se upoštevajo pri izračunu mediane. |
| 100 | od tega: EHQLA in HQLA  Mediana poštene vrednosti neobremenjenih EHQLA in HQLA, kot so našteta v členih 10, 11, 12, 13, 15 in 16 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 ter ki izpolnjujejo splošne in operativne zahteve iz členov 7 in 8 navedene delegirane uredbe kot tudi zahteve, specifične za posamezne kategorije izpostavljenosti, določene v členih 10 do 16 in 35 do 37 navedene delegirane uredbe. Poštena vrednost EHQLA in HQLA je poštena vrednost pred uporabo odbitkov iz členov 10 do 16 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.  Za vsako kategorijo sredstev je razkrita poštena vrednost mediana različnih poštenih vrednosti, zabeleženih na koncu vsakega obdobja razkritja, ki se upoštevajo pri izračunu mediane. |

**Predloga EU AE2 – Prejeto zavarovanje s premoženjem in izdani lastni dolžniški vrednostni papirji**

1. Institucije izpolnijo predlogo EU AE2 iz Priloge XXXV k tej izvedbeni uredbi ob upoštevanju spodnjih navodil.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna podlaga in navodila** | |
| **Številka vrstice** | **Pojasnilo** |
| 130 | Zavarovanje s premoženjem, ki ga prejme institucija, ki razkriva  Vse kategorije zavarovanja s premoženjem, ki ga prejme institucija. V tej vrstici se razkrijejo vsi vrednostni papirji, ki jih prejme institucija izposojevalka v poslu izposoje vrednostnih papirjev. Skupno zavarovanje s premoženjem, ki ga prejme institucija, je mediana vsot štirih vrednosti na koncu vsakega četrtletja za predhodno dvanajstmesečno obdobje za vrstice 140 do 160 ter 220 in 230. |
| 140 | Krediti na odpoklic  Mediana zavarovanja s premoženjem, ki ga prejme institucija in zajema kredite na odpoklic, se razkrije v tej vrstici (glej pravno podlago in navodila za vrstico 120 predloge EU AE1). Vključuje vse vrednostne papirje, ki jih prejme institucija izposojevalka v poslu izposoje vrednostnih papirjev. |
| 150 | Lastniški instrumenti  Mediana zavarovanja s premoženjem, ki ga prejme institucija in zajema lastniške instrumente (glej pravno podlago in navodila za vrstico 030 predloge EU AE1). Vključuje vse vrednostne papirje, ki jih prejme institucija izposojevalka v poslu izposoje vrednostnih papirjev. |
| 160 | Dolžniški vrednostni papirji  Mediana zavarovanja s premoženjem, ki ga prejme institucija in zajema dolžniške vrednostne papirje (glej pravno podlago in navodila za vrstico 040 predloge EU AE1). Vključuje vse vrednostne papirje, ki jih prejme institucija izposojevalka v poslu izposoje vrednostnih papirjev. |
| 170 | od tega: krite obveznice  Mediana zavarovanja s premoženjem, ki ga prejme institucija in zajema krite obveznice (glej pravno podlago in navodila za vrstico 050 predloge EU AE1). Vključuje vse vrednostne papirje, ki jih prejme institucija izposojevalka v poslu izposoje vrednostnih papirjev. |
| 180 | od tega: listinjenja  Mediana zavarovanja s premoženjem, ki ga prejme institucija in zajema vrednostne papirje s premoženjskim kritjem (glej pravno podlago in navodila za vrstico 060 predloge EU AE1). Vključuje vse vrednostne papirje, ki jih prejme institucija izposojevalka v poslu izposoje vrednostnih papirjev. |
| 190 | od tega: ki jih izda sektor država  Mediana zavarovanja s premoženjem, ki ga prejme institucija in zajema dolžniške vrednostne papirje, ki jih izda sektor država (glej pravno podlago in navodila za vrstico 070 predloge EU AE1). Vključuje vse vrednostne papirje, ki jih prejme institucija izposojevalka v poslu izposoje vrednostnih papirjev. |
| 200 | od tega: ki jih izdajo finančne družbe  Mediana zavarovanja s premoženjem, ki ga prejme institucija in zajema dolžniške vrednostne papirje, ki jih izdajo finančne družbe (glej pravno podlago in navodila za vrstico 080 predloge EU AE1). Vključuje vse vrednostne papirje, ki jih prejme institucija izposojevalka v poslu izposoje vrednostnih papirjev. |
| 210 | od tega: ki jih izdajo nefinančne družbe  Mediana zavarovanja s premoženjem, ki ga prejme institucija in zajema dolžniške vrednostne papirje, ki jih izdajo nefinančne družbe (glej pravno podlago in navodila za vrstico 090 predloge EU AE1). Vključuje vse vrednostne papirje, ki jih prejme institucija izposojevalka v poslu izposoje vrednostnih papirjev. |
| 220 | Krediti in druga finančna sredstva razen kreditov na odpoklic  Mediana zavarovanja s premoženjem, ki ga prejme institucija in zajema kredite in druga finančna sredstva, razen kreditov na odpoklic (glej pravno podlago in navodila za vrstico 120 predloge EU AE1). Vključuje vse vrednostne papirje, ki jih prejme institucija izposojevalka v poslu izposoje vrednostnih papirjev. |
| 230 | Drugo prejeto zavarovanje s premoženjem  Mediana zavarovanja s premoženjem, ki ga prejme institucija in zajema druga sredstva (glej pravno podlago in navodila za vrstico 120 predloge EU AE1). Vključuje vse vrednostne papirje, ki jih prejme institucija izposojevalka v poslu izposoje vrednostnih papirjev. |
| 240 | Izdani lastni dolžniški vrednostni papirji razen lastnih kritih obveznic ali listinjenj  Mediana izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev razen lastnih kritih obveznic ali listinjenj. Ker zadržani ali začasno odkupljeni izdani lastni dolžniški vrednostni papirji v skladu z 42. členom MRS 39 za institucije, ki uporabljajo MSRP, zmanjšujejo povezane finančne obveznosti, ti vrednostni papirji niso vključeni v kategorijo sredstev institucije, ki razkriva. V to vrstico so vključeni lastni dolžniški vrednostni papirji, za katere institucija, ki ne uporablja MSRP, ni odpravila pripoznanja v bilanci stanja. |
| 241 | Izdani lastne krite obveznice in listinjenja, ki še niso zastavljeni  Mediana izdanih lastnih kritih obveznic in listinjenj, ki jih institucija, ki razkriva, zadrži in niso obremenjeni. Da se prepreči dvojno štetje, za lastne krite obveznice in listinjenja, ki jih izda in zadrži institucija, ki razkriva, velja naslednje pravilo:   1. (a) če so navedeni vrednostni papirji zastavljeni, se vrednost kritnega premoženja/sredstev, s katerimi so ti kriti, razkrije v predlogi EU AE1 kot obremenjeno sredstvo. V primeru zastave lastnih kritih obveznic in listinjenj je vir financiranja nov posel, v katerem so listinjenja zastavljena (financiranje s strani centralne banke ali druga vrsta zavarovanega financiranja), in ne prvotna izdaja kritih obveznic ali listinjenj;   (b) če navedeni vrednostni papirji še niso zastavljeni, se vrednost kritnega premoženja/sredstev, s katerimi so ti kriti, razkrije v predlogi EU AE1 kot neobremenjeno sredstvo. |
| 250 | Skupaj prejeto zavarovanje s premoženjem in izdani lastni dolžniški vrednostni papirji  Vsa kategorije prejetega zavarovanja s premoženjem institucije ter izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev, ki jih je zadržala institucija, razen izdanih lastnih kritih obveznic ali izdanih lastnih listinjenj.  Ta vrstica je vsota median za vrstico 010 predloge EU AE1 in vrstici 130 ter 240 predloge EU AE2. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna podlaga in navodila** | |
| **Številka stolpca** | **Pojasnilo** |
| 010 | Poštena vrednost prejetega obremenjenega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev  Mediana poštene vrednosti prejetega zavarovanja s premoženjem, vključno v poslih izposoje vrednostnih papirjev, ali izdanih lastnih dolžniških instrumentov, ki jih poseduje/zadrži institucija, ki so obremenjeni v skladu s členom 100 CRR.  Poštena vrednost finančnega instrumenta je cena, ki bi se prejela za prodajo sredstva ali plačala za prenos obveznosti v rednem poslu med udeleženci na trgu na datum merjenja (za institucije, ki uporabljajo MSRP, glej MSRP 13 Merjenje poštene vrednosti). Za vsako postavko zavarovanja s premoženjem je razkrita poštena vrednost mediana različnih poštenih vrednosti, zabeleženih na koncu vsakega obdobja razkritja, ki se upoštevajo pri izračunu mediane. |
| 030 | od tega: hipotetično upravičena EHQLA in HQLA  Mediana poštene vrednosti prejetega obremenjenega zavarovanja s premoženjem, vključno v poslih izposoje vrednostnih papirjev, ali izdanih lastnih dolžniških instrumentov, ki jih ima/zadrži institucija, ki so hipotetično upravičeni do razvrstitve kot EHQLA in HQLA. Za namene te uredbe so hipotetično upravičena obremenjena EHQLA in hipotetično upravičena obremenjena HQLA postavke prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških instrumentov, ki jih ima/zadrži institucija, iz členov 10, 11, 12, 13, 15 in 16 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, ki bi izpolnjevale splošne in operativne zahteve iz členov 7 in 8 navedene delegirane uredbe, če ne bi imele statusa obremenjenih sredstev v skladu s Prilogo XVII k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014. Hipotetično upravičena obremenjena EHQLA in hipotetično upravičena obremenjena HQLA izpolnjujejo tudi zahteve, specifične za posamezne kategorije izpostavljenosti, določene v členih 10 do 16 in 35 do 37 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Poštena vrednost hipotetično upravičenih obremenjenih EHQLA in hipotetično upravičenih obremenjenih HQLA je poštena vrednost pred uporabo odbitkov iz členov 10 do 16 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.  Za vsako postavko zavarovanja s premoženjem je razkrita poštena vrednost mediana različnih poštenih vrednosti, zabeleženih na koncu vsakega obdobja razkritja, ki se upoštevajo pri izračunu mediane. |
| 040 | Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev, ki se lahko obremenijo  Mediana poštene vrednosti zavarovanja s premoženjem, ki ga prejme institucija, vključno v poslih izposoje vrednostnih papirjev, ki ni obremenjeno, vendar se ga lahko obremeni, ker ima institucija dovoljenje, da ga proda ali ponovno zastavi, kadar lastnik zavarovanja s premoženjem izpolnjuje svoje obveznosti. Vključuje tudi pošteno vrednost izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev, razen lastnih kritih obveznic ali pozicij v listinjenju, ki niso obremenjeni, vendar se lahko obremenijo. Za vsako postavko zavarovanja s premoženjem je razkrita poštena vrednost mediana različnih poštenih vrednosti, zabeleženih na koncu vsakega obdobja razkritja, ki se upoštevajo pri izračunu mediane. |
| 060 | od tega: EHQLA in HQLA  Mediana poštene vrednosti prejetega neobremenjenega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških instrumentov, ki jih ima/zadrži institucija, razen lastnih kritih obveznic ali pozicij v listinjenju, ki se lahko obremenijo ter ki izpolnjujejo pogoje za EHQLA in HQLA, kot so našteta v členih 10, 11, 12, 13, 15 in 16 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, ter ki izpolnjujejo splošne in operativne zahteve iz členov 7 in 8 navedene delegirane uredbe kot tudi zahteve, specifične za posamezne kategorije izpostavljenosti, določene v členih 10 do 16 in 35 do 37 navedene delegirane uredbe. Poštena vrednost EHQLA in HQLA je poštena vrednost pred uporabo odbitkov iz členov 10 do 16 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. |

**Predloga EU AE3 – Viri obremenitve**

1. Institucije izpolnijo predlogo EU AE3 iz Priloge XXXV k tej izvedbeni uredbi ob upoštevanju spodnjih navodil.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna podlaga in navodila** | |
| **Številka vrstice** | **Pojasnilo** |
| 010 | Knjigovodska vrednost izbranih finančnih obveznosti  Mediana postavke „knjigovodska vrednost izbranih finančnih obveznosti“ institucije, če te obveznosti vključujejo obremenitev sredstev za institucijo. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna podlaga in navodila** | |
| **Številka stolpca** | **Pojasnilo** |
| 010 | Ustrezne obveznosti, pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji  Mediane ustreznih obveznosti, pogojnih obveznosti (prejetih obveznosti iz kreditov in prejetih finančnih jamstev) ali posojenih vrednostnih papirjev z zavarovanjem z nedenarnimi sredstvi, če ti posli vključujejo obremenitev sredstev za zadevno institucijo.  Finančne obveznosti se razkrijejo po njihovi knjigovodski vrednosti; pogojne obveznosti se razkrijejo po njihovi nominalni vrednosti; posojeni vrednostni papirji z zavarovanjem z nedenarnimi sredstvi se razkrijejo po njihovih poštenih vrednostih.  Razkrita poštena vrednost je mediana različnih poštenih vrednosti, zabeleženih na koncu vsakega obdobja razkritja, ki se upoštevajo pri izračunu mediane.  Vključijo se obveznosti brez povezanega financiranja, kot so izvedeni finančni instrumenti. |
| 030 | Obremenjeni sredstva, prejeto zavarovanje s premoženjem in izdani lastni vrednostni papirji razen kritih obveznic in listinjenj  Znesek sredstev, prejetega zavarovanja s premoženjem in izdanih lastnih vrednostnih papirjev razen kritih obveznic in listinjenj, ki so obremenjeni zaradi različnih vrst poslov, razkritih tukaj.  Za zagotovitev skladnosti z merili iz predlog EU AE1 in EU AE2 se za sredstva institucije, evidentirana v bilanci stanja, razkrije mediana njihove knjigovodske vrednosti, za ponovno uporabljeno prejeto zavarovanje s premoženjem in obremenjene izdane lastne vrednostne papirje razen kritih obveznic in listinjenj pa se razkrije mediana njihove poštene vrednosti. Razkrita poštena vrednost je mediana različnih poštenih vrednosti, zabeleženih na koncu vsakega obdobja razkritja, ki se upoštevajo pri izračunu mediane.  Obremenjena sredstva brez ustreznih obveznosti se prav tako vključijo. |

**Razpredelnica EU AE4 – Priložene opisne informacije**

1. Institucije izpolnijo razpredelnico EU AE4 iz Priloge XXXV k tej izvedbeni uredbi ob upoštevanju spodnjih navodil.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna podlaga in navodila** | |
| **Številka vrstice** | **Pojasnilo** |
| a | Splošne opisne informacije o obremenitvi sredstev, ki vključujejo:   1. pojasnilo razlik med obsegom konsolidacije za regulativne namene, ki se uporablja za namen razkritij o obremenitvi sredstev, in obsegom, ohranjenim za uporabo likvidnostnih zahtev na konsolidirani podlagi, kot je opredeljeno v poglavju 2 naslova I dela 2 CRR, ki se uporablja za določanje upravičenosti za razvrstitev kot (E)HQLA; 2. pojasnilo razlik med, na eni strani, sredstvi, zastavljenimi in prenesenimi v skladu z veljavnimi računovodskimi okviri in prakso institucije, ter, na drugi strani, obremenjenimi sredstvi; poleg tega se navede vsaka razlika pri obravnavi poslov, kot v primeru poslov, ki povzročijo zastavo ali prenos sredstev, ne pa tudi njihove obremenitve, in obratno; 3. vrednost izpostavljenosti, uporabljeno za namene razkritja, in kako se izračunajo mediane vrednosti izpostavljenosti. |
| b | Opisne informacije v zvezi z vplivom poslovnega modela institucije na njeno raven obremenitve in pomembnostjo obremenitve za model financiranja, ki ga uporablja institucija, ki vključujejo:   1. glavne vire in vrste obremenitve, po potrebi s podrobnim opisom obremenitve zaradi pomembnih dejavnosti z izvedenimi finančnimi instrumenti, posojanja vrednostnih papirjev, repo poslov, izdaje kritih obveznic in listinjenja; 2. strukturo obremenitve med subjekti v skupini in zlasti, ali raven obremenitve konsolidirane skupine izhaja iz določenih subjektov ter ali obstaja precejšnja obremenitev znotraj skupine; 3. informacije o presežnem zavarovanju, zlasti v zvezi s kritimi obveznicami in listinjenjem, in o vplivu presežnega zavarovanja na ravni obremenitve; 4. dodatne informacije o obremenitvi sredstev, zavarovanja s premoženjem in zunajbilančnih postavk ter o virih obremenitve po vseh pomembnih valutah razen valuti poročanja, kot je določeno v členu 415(2) CRR; 5. splošen opis deleža postavk, vključenih v stolpec 060 „knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev“ v predlogi EU AE1, za katere institucija meni, da niso na voljo za obremenitev pri običajnem poslovanju (npr. neopredmetena sredstva, vključno z dobrim imenom, odložene terjatve za davek, opredmetena osnovna sredstva, sredstva iz naslova izvedenih finančnih instrumentov ter terjatve iz povratnih repo poslov in poslov izposojanja vrednostih papirjev); 6. vrednost sredstev, ki so osnova, in sredstev kritnega premoženja zadržanih listinjenj in zadržanih kritih obveznic ter ali so ta sredstva, ki so osnova, in sredstva kritnega premoženja obremenjena ali neobremenjena, skupaj z vrednostjo povezanih zadržanih listinjenj in zadržanih kritih obveznic; 7. kadar je to relevantno za obrazložitev vpliva poslovnega modela institucij na njihovo raven obremenitve, podrobnosti (vključno s kvantitativnimi informacijami, če je to potrebno) o: 8. vrstah in zneskih obremenjenih in neobremenjenih sredstev, vključenih v vrstico 120 predloge EU AE1; 9. zneskih in vrstah obremenjenih sredstev in zunajbilančnih postavk, vključenih v vrstico 010 predloge EU AE3, ki niso povezani z nobenimi obveznostmi; 10. kjer je relevantno v okviru njihove uporabe obremenitve v zvezi z njihovim poslovnim modelom, dodatne informacije o razčlenitvi naslednjih vrstic v predlogah EU AE1, EU AE2 in EU AE3: 11. vrstice 120 predloge EU AE1 – „druga sredstva“; 12. vrstice 230 predloge EU AE2 – „drugo prejeto zavarovanje s premoženjem“; 13. vrstice 010 predloge EU AE3 – „knjigovodska vrednost izbranih finančnih obveznosti“ (zlasti če je en del obremenitve sredstev povezan z obveznostmi, drug del pa ne). |

1. Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012, kot je bila spremenjena z Uredbo (EU) 2024/1623 ([UL L 176, 27.6.2013, str. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SL/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC); [Uredba - EU - 2024/1623 - SL - EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SL/TXT/?uri=OJ:L_202401623)). [↑](#footnote-ref-1)
2. IZVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) št. 680/2014 z dne 16. aprila 2014 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov v zvezi z nadzorniškim poročanjem institucij v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta (UL L 191, 28.6.2014, str. 1). [↑](#footnote-ref-2)
3. UREDBA (EU) št. 1071/2013 EVROPSKE CENTRALNE BANKE z dne 24. septembra 2013 o bilanci stanja sektorja denarnih finančnih institucij (ECB/2013/33) (UL L 297, 7.11.2013, str. 1). [↑](#footnote-ref-3)
4. DIREKTIVA 2009/65/ES EVROPSKEGA PARLAMENTA IN SVETA z dne 13. julija 2009 o usklajevanju zakonov in drugih predpisov o kolektivnih naložbenih podjemih za vlaganja v prenosljive vrednostne papirje (KNPVP) (UL L 302, 17.11.2009, str. 32). [↑](#footnote-ref-4)
5. DELEGIRANA UREDBA KOMISIJE (EU) 2015/61 z dne 10. oktobra 2014 o dopolnitvi Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z zahtevo glede likvidnostnega kritja za kreditne institucije (UL L 11, 17.1.2015, str. 1). [↑](#footnote-ref-5)
6. Direktiva 2013/34/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o letnih računovodskih izkazih, konsolidiranih računovodskih izkazih in povezanih poročilih nekaterih vrst podjetij, spremembi Direktive 2006/43/ES Evropskega parlamenta in Sveta ter razveljavitvi direktiv Sveta 78/660/EGS in 83/349/EGS (UL L 182, 29.6.2013, str. 19). [↑](#footnote-ref-6)