

II

(Незаконодателни актове)

РЕГЛАМЕНТИ

РЕГЛАМЕНТ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ (ЕС) 2015/79 НА КОМИСИЯТА

от 18 декември 2014 година

за изменение на Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията за определяне, в съответствие с Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета, на техническите стандарти за изпълнение по отношение на предоставянето на информация от институциите на надзорните органи във връзка с тежестите върху активи, единния информационен модел и правилата за утвърждаване

(текст от значение за ЕИП)

ЕВРОПЕЙСКАТА КОМИСИЯ,

като взе предвид Договора за функционирането на Европейския съюз,

като взе предвид Регламент (ЕО) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 ⁽¹⁾, и по-специално член 99, параграф 5, първа и четвърта алинея от него,

като има предвид, че:

- (1) Предоставянето на съгласувана, точна и сравнима информация за тежестите върху активи съгласно Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията ⁽²⁾ е съществен елемент, за да се получи задълбочена представа за финансирането на институциите.
- (2) Отчитането на тежестите върху активи следва, доколкото е възможно, да се основава на съществуващите понятия от пруденциалната и счетоводната отчетност и на балансовите позиции, за да се сведе до минимум бремето за институциите във връзка с прилагането и отчитането.
- (3) В съответствие с принципа на пропорционалност за по-малките институции, при които равнището на тежестите върху активи е несъществено, следва да не се прилагат изискванията за подробно отчитане, които се прилагат по отношение на по-големите институции.
- (4) Изискванията за отчитане следва да обхващат всички форми на тежести върху активи, включително условни тежести, поради тяхното основно значение, свързано със значителния риск, който те крият по отношение на ликвидността и платежоспособността на институциите, особено за тези от тях със съществени равнища на тежести върху активи.
- (5) Институциите, емитиращи покрити облигации съгласно посоченото в член 52, параграф 4, първа алинея от Директива 2009/65/ЕО на Европейския парламент и на Съвета ⁽³⁾, следва да отчитат информацията относно тежестите върху тези активи.
- (6) С оглед да се гарантира, че информацията относно собствените средства и изискванията по отношение на собствените средства, финансовото състояние, загубите, произтичащи от кредити, обезпечени с недвижими имоти, големите експозиции, отношението на ливъридж, ликвидността и тежестите върху активи бива отчитана пред надзорните органи по съгласуван начин, както и за да се осигури високо качество и точност на общите надзорни

⁽¹⁾ OBL 176, 27.6.2013 г., стр. 1.

⁽²⁾ Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията за определяне, в съответствие с Регламент (ЕС) № 575/2013, на техническите стандарти за изпълнение по отношение на предоставянето на информация от институциите на надзорните органи (OBL L 191, 28.6.2014 г., стр. 1).

⁽³⁾ Директива 2009/65/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 13 юли 2009 г. относно координирането на законовите, подзаконовите и административните разпоредби относно предприятията за колективно инвестиране в прехвърлими ценни книжа (ПКИПЦК), (OBL L 302, 17.11.2009 г., стр. 32).

данни, позициите за данни, посочени в предвидените в приложения I, III, IV, VI, VIII, X, XII и XVI към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 задължителни отчетни таблици, следва да бъдат преработени в единен информационен модел.

- (7) Единният информационен модел следва да се състои от структурирано представени позиции за данни, да разграничава всички приложими стопански модели за целите на съгласуваното отчитане пред надзорните органи и да съдържа всички съответни технически спецификации, необходими за по-нататъшно разработване на стандартизирани информационно-технологични решения за отчитане на информацията.
- (8) С цел да се гарантират качеството, съгласуваността и точността на данните, които институциите отчитат пред компетентните органи относно собствени средства и изисквания по отношение на собствените средства, финансово състояние, загуби, произтичащи от кредити, обезпечени с недвижими имоти, големи експозиции, отношение на ливъридж, ликвидност и тежести върху активи, позициите за данни следва да подлежат на общи правила за утвърждаване.
- (9) Поради естеството си правилата за утвърждаване и определенията за данните биват редовно актуализирани, за да се гарантира, че те са постоянно съгласувани с приложимите регулаторни изисквания и аналитични и информационно-технологични стандарти. Времето, което понастоящем е необходимо, за да се приеме и публикува подробен единен информационен модел и подробни правила за утвърждаване, на практика обаче не позволява промените да се извършват по достатъчно бърз и своевременен начин, осигуряващ непрекъснатото съгласуване на информацията за надзорни цели в Съюза. Следователно подробният информационен модел, изложен в приложение XIV към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014, и подробните правила за утвърждаване, изложени в приложение XV към посочения регламент, следва да бъдат заменени от строги критерии за качество по отношение на единния информационен модел и правила за утвърждаване, които Европейският банков орган ще публикува на своя уебсайт.
- (10) Настоящият регламент се основава на проектите за технически стандарти за изпълнение, представени от Европейския банков орган на Европейската комисия.
- (11) Европейският банков орган проведе обществени консултации по проектите на техническите стандарти за изпълнение, въз основа на които е изготвен настоящият регламент, анализира потенциалните разходи и ползи и поиска становище от Групата на участниците от банковия сектор, създадена по силата на член 37 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета ⁽¹⁾.
- (12) С оглед да бъде осигурено достатъчно време на институциите и компетентните органи да приложат изискванията на настоящия регламент по начин, осигуряващ генерирането на висококачествени данни, първата референтна дата на отчитане следва да бъде 31 декември 2014 г. за всички институции.
- (13) Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 следва да бъде съответно изменен,

ПРИЕ НАСТОЯЩИЯ РЕГЛАМЕНТ:

Член 1

Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 се изменя, както следва:

1. в член 1 се добавя следната буква е):

„е) тежести върху активите съгласно член 100 от Регламент (ЕО) № 575/2013.“;

2. вмъква се следната глава 7а:

„ГЛАВА 7а

ФОРМАТ И ЧЕСТОТА НА ОТЧИТАНЕ НА ТЕЖЕСТИТЕ ВЪРХУ АКТИВИТЕ НА ИНДИВИДУАЛНА И КОНСОЛИДИРАНА ОСНОВА

Член 16 а

Формат и честота на отчитане на тежестите върху активите на индивидуална и консолидирана основа

1. С оглед отчитане на тежестите върху активите в съответствие с член 100 от Регламент (ЕС) № 575/2013 на индивидуална и консолидирана основа институциите представят информацията, посочена в приложение XVI към настоящия регламент, според указанията по приложение XVII към настоящия регламент.

⁽¹⁾ Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 г. за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски банков орган), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/78/ЕО на Комисията (ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 12).

2. Информацията по параграф 1 се предоставя при следната периодичност:
 - а) информацията, посочена в части А, Б и Г от приложение XVI — на всеки три месеца;
 - б) информацията, посочена в част В от приложение XVI — ежегодно;
 - в) информацията, посочена в част Д от приложение XVI — на всеки шест месеца.
3. От институциите не се изисква да отчетат информацията по части Б, В или Д от приложение XVI, когато е изпълнено всяко едно от следните условия:
 - а) общият размер на активите на институцията, изчислен в съответствие с параграф 10, точка 1.6 от приложение XVII, е под 30 млрд. EUR;
 - б) равнището на тежестите върху активите на институцията, изчислено в съответствие с параграф 9, точка 1.6 от приложение XVII, е под 15 %.
4. От институциите се изисква да отчетат информацията в част Г от приложение XVI единствено ако емитират облигациите, посочени в член 52, параграф 4, първа алинея от Директива 2009/65/ЕО на Европейския парламент и на Съвета. (*)

(*) Директива 2009/65/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 13 юли 2009 г. относно координирането на законовите, подзаконовите и административните разпоредби относно предприятията за колективно инвестиране в прехвърлими ценни книжа (ПКИПЦК), (ОВ L 302, 17.11.2009 г., стр. 32).“;

3. в член 17 параграф 1 се заменя със следното:

„1. Институциите предоставят информацията по настоящия регламент във форматите за обмен на данни и по начините на представяне, определени от компетентните органи, съблюдавайки определенията за данните от единния информационен модел, изложен в приложение XIV, и правилата за утвърждаване, изложени в приложение XV, както и следните условия:

- а) в подаваните данни не се включва информация, която не е изискана или не е приложима;
- б) числовите стойности се подават като факти, както следва:
 - (i) данните от тип „паричен“ се отчетат с минимална точност до хиляди единици;
 - (ii) данните от тип „процент“ се представят за единица с минимална точност до четири десетични знака;
 - (iii) данните от тип „цяло число“ се отчетат като цели числа с точност до съответната единица.“;

4. в член 18 се добавя следният четвърти параграф:

„По отношение на информацията, която се отчита съгласно член 16а, първата референтна дата на отчитане е 31 декември 2014 г.“;

5. в член 19 се добавя следният пети параграф:

„Член 16а се прилага от 1 декември 2014 г.“;

6. Приложения XIV и XV се заменят с текста в приложение I към настоящия регламент.

7. Добавят се приложения XVI и XVII, съдържащи се съответно в приложения II и III към настоящия регламент.

Член 2

Настоящият регламент влиза в сила на двадесетия ден след деня на публикуването му в *Официален вестник на Европейския съюз*.

Настоящият регламент е задължителен в своята цялост и се прилага пряко във всички държави членки.

Съставено в Брюксел на 18 декември 2014 година.

За Комисията
Председател
Jean-Claude JUNCKER

ПРИЛОЖЕНИЕ I

„ПРИЛОЖЕНИЕ XIV

Единен информационен модел

Всички позиции за данни, изложени в приложения I, III, IV, VI, VIII, X, XII и XVI, се прехвърлят в единен информационен модел, въз основа на който институциите и компетентните органи изграждат съгласувани информационни системи.

Единният информационен модел отговаря на следните критерии:

- а) представя по структуриран начин всички позиции за данни, изложени в приложения I, III, IV, VI, VIII, X, XII и XVI;
- б) разграничава всички стопански модели, изложени в приложения I—XIII, XVI и XVII;
- в) осигурява речник на данните, в който са определени обозначенията на таблиците, обозначенията на ординатата, обозначенията на оста, обозначенията на областта, обозначенията на показателя и обозначенията на параметъра;
- г) осигурява допълнителни показатели, определящи свойствата или стойността на данните;
- д) осигурява определения на данните, които се изразяват като съвкупност от характеристики, позволяващи финансовата концепция да бъде еднозначно установена;
- е) съдържа всички съответни технически спецификации, необходими за разработването на информационнотехнологични решения за стандартизирано отчитане на информация за надзорни цели.

ПРИЛОЖЕНИЕ XV

Правила за утвърждаване

По отношение на позициите за данни, изложени в приложения I, III, IV, VI, VIII, X, XII и XVI, се прилагат правила за утвърждаване, осигуряващи качеството и съгласуваността на данните.

Правилата за утвърждаване отговарят на следните критерии:

- а) определят логическата връзка между съответните данни;
- б) включват филтри и предварителни условия, определящи набора от данни, по отношение на който се прилагат правилата за утвърждаване;
- в) проверяват съгласуваността на отчитаните данни;
- г) проверяват точността на отчитаните данни;
- д) определят стойности по подразбиране, които се прилагат, когато съответната информация не е била отчетена.“

ПРИЛОЖЕНИЕ II

„ПРИЛОЖЕНИЕ XVI

ОБРАЗЦИ ЗА ОТЧИТАНЕ НА ТЕЖЕСТИ ВЪРХУ АКТИВИ

ОБРАЗЦИ ЗА ТЕЖЕСТИ ВЪРХУ АКТИВИ			
Номер на образца	Код на образца	Наименование на образца/групата от образци	Кратко наименование
		ЧАСТ А — ПРЕГЛЕД НА ТЕЖЕСТИТЕ	
32,1	F 32.01	АКТИВИ НА ОТЧЕТНАТА ИНСТИТУЦИЯ	AE-ASS
32,2	F 32.02	ПОЛУЧЕНИ ОБЕЗПЕЧЕНИЯ	AE-COL
32,3	F 32.03	СОБСТВЕНИ ПОКРИТИ ОБЛИГАЦИИ И ОБЕЗПЕЧЕНИ С АКТИВИ ЦЕННИ КНИЖА, ЕМИТИРАНИ И ВСЕ ОЩЕ НЕПРЕДОСТАВЕНИ КАТО ЗАЛОГ.	AE-NPL
32,4	F 32.04	ИЗТОЧНИЦИ НА ТЕЖЕСТИ	AE-SOU
		ЧАСТ Б — ДАННИ ЗА ПАДЕЖИТЕ	
33	F 33.00	ДАННИ ЗА ПАДЕЖИТЕ	AE-MAT
		ЧАСТ В — УСЛОВНИ ТЕЖЕСТИ	
34	F 34.00	УСЛОВНИ ТЕЖЕСТИ	AE-CONT
		ЧАСТ Г — ПОКРИТИ ОБЛИГАЦИИ	
35	F 35.00	ЕМИСИЯ НА ПОКРИТИ ОБЛИГАЦИИ	AE-CB
		ЧАСТ Д — РАЗШИРЕНИ ДАННИ	
36,1	F 36.01	РАЗШИРЕНИ ДАННИ. ЧАСТ I	AE-ADV1
36,2	F 36.02	РАЗШИРЕНИ ДАННИ. ЧАСТ II	AE-ADV2

F 32.01 — АКТИВИ НА ОТЧЕТНАТА ИНСТИТУЦИЯ (AE-ASS)

		Балансова стойност на активи, обременени с тежести		Справедлива стойност на активи, обременени с тежести		Балансова стойност на активи, свободни от тежести		Справедлива стойност на активи, свободни от тежести			
		включително: емитирани от други субекти в групата	включително: отговарящи на условията на централните банки	включително: отговарящи на условията на централните банки		включително: емитирани от други субекти в групата	включително: отговарящи на условията на централните банки	включително: отговарящи на условията на централните банки			
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
010	Активи на отчетната институция										
020	Заеми при поискване										
030	Капиталови инструменти										
040	Дългови ценни книжа										
050	включително: покрити облигации										
060	включително: обезпечени с активи ценни книжа										
070	включително: емитирани от сектор „Държавно управление“										
080	включително: емитирани от финансови предприятия										
090	включително: емитирани от нефинансови предприятия										
100	Заеми и аванси, различни от заеми при поискване										
110	включително: ипотечни заеми										
120	Други активи										

F 32.02 — ОБЕЗПЕЧЕНИЯ, ПОЛУЧЕНИ ОТ ОТЧЕТНАТА ИНСТИТУЦИЯ (AE-COL)

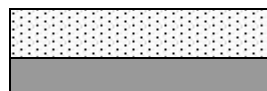
		Свободни от тежести						Номинална стойност на получени обезпечения или емитирани собствени дългови ценни книжа, които не могат да бъдат използвани като обезпечение
		Справедлива стойност на обременени с тежести получени обезпечения или емитирани собствени дългови ценни книжа			Справедлива стойност на получени обезпечения или емитирани собствени дългови ценни книжа, които могат да бъдат използвани като обезпечение			
			включително: емитирани от други субекти в групата	включително: отговарящи на условията на централните банки		включително: емитирани от други субекти в групата	включително: отговарящи на условията на централните банки	
	010	020	030	040	050	060	070	
130	Обезпечения, получени от отчетната институция							
140	Заеми при поискване							
150	Капиталови инструменти							
160	Дългови ценни книжа							
170	включително: покрити облигации							
180	включително: обезпечени с активи ценни книжа							
190	включително: емитирани от сектор „Държавно управление“							
200	включително: емитирани от финансови предприятия							
210	включително: емитирани от нефинансови предприятия							
220	Заеми и аванси, различни от заеми при поискване							
230	Други получени обезпечения							
240	Емитирани собствени дългови ценни книжа, различни от собствени покрити облигации или обезпечени с активи ценни книжа							
250	ОБЩО АКТИВИ, ПОЛУЧЕНИ ОБЕЗПЕЧЕНИЯ И ЕМИТИРАНИ СОБСТВЕНИ ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА							

F 32.03 — СОБСТВЕНИ ПОКРИТИ ОБЛИГАЦИИ И ОБЕЗПЕЧЕНИ С АКТИВИ ЦЕННИ КНИЖА, ЕМИТИРАНИ И ВСЕ ОЩЕ НЕ ПРЕДОСТАВЕНИ КАТО ЗАЛОГ (AE-NPL)

		Свободни от тежести			
		Балансова стойност на базовия пул от активи	Справедлива стойност на емитирани собствени дългови ценни книжа, които могат да бъдат обременени с тежести	включително: отговарящи на условията на централните банки	Номинална стойност на емитирани собствени дългови ценни книжа, които не могат да бъдат обременени с тежести
		010	020	030	040
010	Собствени покрити облигации и обезпечени с активи ценни книжа, емитирани и все още непредоставени в залог.				
020	Задържани емитирани покрити облигации				
030	Задържани емитирани обезпечени с активи ценни книжа				
040	Първостепенни				
050	Междинни				
060	За първа загуба				

F 32.04 — ИЗТОЧНИЦИ НА ТЕЖЕСТИ (AE-SOU)

		Съчетаващи пасиви, условни задължения или ценни книжа, предоставени в заем		Активи, получени обезпечения и емитирани собствени дългови ценни книжа, различни от покрити облигации и обезпечени с активи ценни книжа, обременени с тежести		
		010	включително: от други субекти в групата	030	включително: получени и повторно употребени обезпечения	включително: обременени с тежести собствени дългови ценни книжа
			020		040	050
010	Балансова стойност на подбрани финансови пасиви					
020	Деривати					
030	включително: извънборсови					
040	Депозити					
050	Споразумения за обратно изкупуване					
060	включително: с централни банки					
070	Обезпечени депозити, различни от споразумения за обратно изкупуване					
080	включително: при централни банки					
090	Емитирани дългови ценни книжа					
100	включително: емитирани покрити облигации					
110	включително: емитирани обезпечени с активи ценни книжа					
120	Други източници на тежести					
130	Номинална стойност на получените ангажменти за кредитиране					
140	Номинална стойност на получените финансови гаранции					
150	Справедлива стойност на ценните книжа, получени в заем с непарично обезпечение					
160	Други					
170	ОБЩО ИЗТОЧНИЦИ НА ТЕЖЕСТИ					



Да не се попълва в образец, изготвен на консолидирана основа

Да не се попълва никога

F 33.00 — ДАННИ ЗА ПАДЕЖИТЕ (АЕ-МАТ)

		Отворен падеж	Овър- найт	> 1 ден <=1 седмица	> 1 седмица <= 2 седмици	> 2 седмици <= 1 месец	> 1 месец <= 3 месеца	> 3 месеца <= 6 месеца	> 6 месеца <= 1 година	> 1 година <= 2 години	> 2 години <= 3 години	> 3 години <= 5 години	> 5 години <= 10 години	> 10 години
Остагъчен срок до падежа на пасиви		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	130
010	Обременени с тежести активи													
020	Получени и повторно употребени обезпечения (фаза на получаване)													
030	Получени и повторно употребени обезпечения (фаза на повторна употреба)													

F 34.00 — УСЛОВНИ ТЕЖЕСТИ (AE-CONT)

		Съчетаващи пасиви, условни задължения или ценни книжа, предоставени в заем	Условни тежести				
			А. Спад на справедливата стойност на обременените с тежести активи с 30 %	Б. Нетен ефект на обезценката на съществени валути с 10 %			
				Допълнителен размер на активи, обременени с тежести			
			Допълнителен размер на активи, обременени с тежести	Съществена валута 1	Съществена валута 2	...	Съществена валута n
		010	020	030	040	050	
010	Балансова стойност на подобрани финансови пасиви						
020	Деривати						
030	включително: Извънборсови						
040	Депозити						
050	Споразумения за обратно изкупуване						
060	включително: с централни банки						
070	Обезпечени депозити, различни от споразумения за обратно изкупуване						
080	включително: при централни банки						
090	Емитирани дългови ценни книжа						
100	включително: емитирани покрити облигации						
110	включително: емитирани обезпечени с активи ценни книжа						
120	Други източници на тежести						
170	ОБЩО ИЗТОЧНИЦИ НА ТЕЖЕСТИ						

F 35.00 — ЕМИСИЯ НА ПОКРИТИ ОБЛИГАЦИИ (АЕ-СВ)

ос z	Идентификатор на пула от обезпечения (отворен)
------	---

		Спазени ли са изискванията по член 129 от Регламента за капиталовите изисквания?		Пасиви по покрити облигации						Позиции в деривати от пул от обезпечения с отрицателна нетна пазарна стойност								
		[ДА/НЕ]	Ако отговорът е „ДА“, да се посочи основната категория активи от пула от обезпечения	Дата на отчитане	+ 6 месеца	+ 12 месеца	+ 2 години	+ 5 години	+ 10 години	Дата на отчитане								
										010	012	020	030	040	050	060	070	080
010	Номинален размер																	
020	Настояща стойност (суап)/пазарна стойност																	
030	Специфична стойност на актива																	
040	Балансова стойност																	

Пасиви по покрити облигации						Пул от обезпечения													
Външни кредитни рейтинги на покрити облигации						Дата на отчитане	+ 6 месеца	+ 12 месеца	+ 2 години	+ 5 години	+ 10 години	Позиции в деривати от пул от обезпечения с положителна нетна пазарна стойност	Размер на пула от обезпечения, който надхвърля изискванията за минимално покритие						
													Дата на отчитане	съгласно съответния режим на покритите облигации	съгласно методологията на агенциите за кредитен рейтинг за поддържане на настоящия външен кредитен рейтинг на покритите облигации				
Агенция за кредитен рейтинг 1	Кредитен рейтинг 1	Агенция за кредитен рейтинг 2	Кредитен рейтинг 2	Агенция за кредитен рейтинг 3	Кредитен рейтинг 3	150	160	170	180	190	200	210			220	Агенция за кредитен рейтинг 1	Агенция за кредитен рейтинг 2	Агенция за кредитен рейтинг 3	
090	100	110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240	250			

F 36.01 — РАЗШИРЕНИ ДАННИ. ЧАСТ I (AE-ADV-1)

	Източници на тежести	Активи/пасиви	Вид обезпечение — класификация по видове активи								
			Заеми при поискване	Капиталови инструменти	Дългови ценни книжа						
					Общо	включително: покрити облигации		включително: обезпечени с активи ценни книжа		включително: емитирани от сектор „Държавно управление“	включително: емитирани от финансови предприятия
						включително: емитирани от други субекти в групата	включително: емитирани от други субекти в групата				
010	020	030	040	050	060	070	080	090			
010	Финансиране от централна банка (всички видове, включително репосделки)	Обременени с тежести активи									
020		Съчетаващи пасиви									
030	Търгувани на борса деривати	Обременени с тежести активи									
040		Съчетаващи пасиви									
050	Извънборсови деривати	Обременени с тежести активи									
060		Съчетаващи пасиви									
070	Споразумения за обратно изкупуване	Обременени с тежести активи									
080		Съчетаващи пасиви									
090	Обезпечени депозити, различни от споразумения за обратно изкупуване	Обременени с тежести активи									
100		Съчетаващи пасиви									
110	Емитирани покрити облигации	Обременени с тежести активи									
120		Съчетаващи пасиви									
130	Емитирани обезпечени с активи ценни книжа	Обременени с тежести активи									
140		Съчетаващи пасиви									
150	Емитирани дългови ценни книжа, различни от покрити облигации и обезпечени с активи ценни книжа	Обременени с тежести активи									
160		Съчетаващи пасиви									
170	Други източници на тежести	Обременени с тежести активи									
180		Условни задължения или ценни книжа, предоставени в заем									
190	Общо активи, обременени с тежести										
200		включително отговарящи на условията на централните банки									
210	Общо активи, свободни от тежести										
220		включително отговарящи на условията на централните банки									
230	Обременени с тежести активи + свободни от тежести активи										

	Източници на тежести	Активи/пасиви	Вид обезпечение — класификация по видове активи							Общо	
			Дългови ценни книжа	Заеми и аванси, различни от заеми при поискване					Други активи		
				включително: емитирани от нефинансови предприятия	Централни банки и сектор „Държавно управление“	Финансови предприятия	Нефинансови предприятия	Домакинства			
								включително: ипотечни заеми			включително: ипотечни заеми
100	110	120	130	140	150	160	170	180			
010	Финансиране от централна банка (всички видове, включително репо сделки)	Обременени с тежести активи									
020		Съчетаващи пасиви									
030	Търгувани на борса деривати	Обременени с тежести активи									
040		Съчетаващи пасиви									
050	Извънборсови деривати	Обременени с тежести активи									
060		Съчетаващи пасиви									
070	Споразумения за обратно изкупуване	Обременени с тежести активи									
080		Съчетаващи пасиви									
090	Обезпечени депозити, различни от споразумения за обратно изкупуване	Обременени с тежести активи									
100		Съчетаващи пасиви									
110	Емитирани покрити облигации	Обременени с тежести активи									
120		Съчетаващи пасиви									
130	Емитирани обезпечени с активи ценни книжа	Обременени с тежести активи									
140		Съчетаващи пасиви									
150	Емитирани дългови ценни книжа, различни от покрити облигации и обезпечени с активи ценни книжа	Обременени с тежести активи									
160		Съчетаващи пасиви									
170	Други източници на тежести	Обременени с тежести активи									
180		Условни задължения или ценни книжа, предоставени в заел									
190	Общо активи, обременени с тежести										
200		включително отговарящи на условията на централните банки									
210	Общо активи, свободни от тежести										
220		включително отговарящи на условията на централните банки									
230	Обременени с тежести активи + свободни от тежести активи										

F 36.02 — РАЗШИРЕН ОБРАЗЕЦ ЗА ОБЕЗПЕЧЕНИЯ, ПОЛУЧЕНИ ОТ ОТЧЕТНАТА ИНСТИТУЦИЯ (AE-ADV-2)

	Източници на тежести	Активи/пасиви	Вид обезпечение — класификация по видове активи																	
			Заеми при поискване	Капиталови инструменти	Дългови ценни книжа															
					Общо	включително: покрити облигации		включително: обезпечени с активи ценни книжа		включително: емитирани от сектор „Държавно управление“	включително: емитирани от финансови предприятия	включително: емитирани от нефинансови предприятия								
						030	040	050	060				070	080	090	100				
010	Финансиране от централна банка (всички видове, включително репосделки)	Получени обезпечения, обременени с тежести																		
020		Съчетаващи пасиви																		
030	Борсово търгувани деривати	Получени обезпечения, обременени с тежести																		
040		Съчетаващи пасиви																		
050	Извънборсови деривати	Получени обезпечения, обременени с тежести																		
060		Съчетаващи пасиви																		
070	Споразумения за обратно изкупуване	Получени обезпечения, обременени с тежести																		
080		Съчетаващи пасиви																		
090	Обезпечени депозити, различни от споразумения за обратно изкупуване	Получени обезпечения, обременени с тежести																		
100		Съчетаващи пасиви																		
110	Емитирани покрити облигации	Получени обезпечения, обременени с тежести																		
120		Съчетаващи пасиви																		
130	Емитирани обезпечени с активи ценни книжа	Получени обезпечения, обременени с тежести																		
140		Съчетаващи пасиви																		
150	Емитирани дългови ценни книжа, различни от покрити облигации и обезпечени с активи ценни книжа	Получени обезпечения, обременени с тежести																		
160		Съчетаващи пасиви																		
170	Други източници на тежести	Получени обезпечения, обременени с тежести																		
180		Условни задължения или ценни книжа, предоставени в заем																		
190	Общо получени обезпечения, обременени с тежести																			
200	включително отговарящи на условията на централните банки																			
210	Общо получени обезпечения, свободни от тежести																			
220	включително отговарящи на условията на централните банки																			
230	Обременени с тежести + свободни от тежести получени обезпечения“																			

ПРИЛОЖЕНИЕ III

„ПРИЛОЖЕНИЕ XVII

ОТЧИТАНЕ НА ТЕЖЕСТИ ВЪРХУ АКТИВИ

Съдържание

ОБЩИ УКАЗАНИЯ	19
1. СТРУКТУРА И УСТАНОВЕНИ ПРАКТИКИ	19
1.1. СТРУКТУРА	19
1.2. СЧЕТОВОДЕН СТАНДАРТ	20
1.3. УСТАНОВЕНИ ПРАКТИКИ ПРИ НОМЕРИРАНЕ	20
1.4. УСТАНОВЕНИ ПРАКТИКИ ПРИ ИЗПОЛЗВАНЕ НА ЗНАЦИ	20
1.5. НИВО НА ПРИЛАГАНЕ	20
1.6. ПРОПОРЦИОНАЛНОСТ	20
1.7. ОПРЕДЕЛЕНИЕ НА ТЕЖЕСТИ ВЪРХУ АКТИВИ	20
УКАЗАНИЯ ПО ОТНОШЕНИЕ НА ОБРАЗЕЦА	21
2. ЧАСТ А: ПРЕГЛЕД НА ТЕЖЕСТИТЕ	21
2.1. ОБРАЗЕЦ: АЕ-ASS. АКТИВИ НА ОТЧЕТНАТА ИНСТИТУЦИЯ	21
2.1.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ	21
2.1.2. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО ОТДЕЛНИТЕ РЕДОВЕ	24
2.1.3. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО ОТДЕЛНИТЕ КОЛОНИ	25
2.2. ОБРАЗЕЦ: АЕ-SOL. ОБЕЗПЕЧЕНИЯ, ПОЛУЧЕНИ ОТ ОТЧЕТНАТА ИНСТИТУЦИЯ	26
2.2.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ	26
2.2.2. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО ОТДЕЛНИТЕ РЕДОВЕ	27
2.2.3. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО ОТДЕЛНИТЕ КОЛОНИ	28
2.3. ОБРАЗЕЦ: АЕ-NPL. СОБСТВЕНИ ПОКРИТИ ОБЛИГАЦИИ И ОБЕЗПЕЧЕНИ С АКТИВИ ЦЕННИ КНИЖА, ЕМИТИРАНИ И ВСЕ ОЩЕ НЕПРЕДОСТАВЕНИ КАТО ЗАЛОГ.	29
2.3.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ	29
2.3.2. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО ОТДЕЛНИТЕ РЕДОВЕ	29
2.3.3. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО ОТДЕЛНИТЕ КОЛОНИ	30
2.4. ОБРАЗЕЦ: АЕ-SOU. ИЗТОЧНИЦИ НА ТЕЖЕСТИ	30
2.4.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ	30
2.4.2. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО ОТДЕЛНИТЕ РЕДОВЕ	31
2.4.3. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО ОТДЕЛНИТЕ КОЛОНИ	32
3. ЧАСТ Б: ДАННИ ЗА ПАДЕЖИТЕ	33
3.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ	33
3.2. ОБРАЗЕЦ: АЕ-MAT. ДАННИ ЗА ПАДЕЖИТЕ	33
3.2.1. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО ОТДЕЛНИТЕ РЕДОВЕ	33
3.2.2. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО ОТДЕЛНИТЕ КОЛОНИ	34

4.	ЧАСТ В: УСЛОВНИ ТЕЖЕСТИ	35
4.1.	ОБЩИ БЕЛЕЖКИ	35
4.1.1.	СЦЕНАРИЙ А: СПАД НА ОБРЕМЕНЕНИТЕ С ТЕЖЕСТИ АКТИВИ С 30 %	35
4.1.2.	СЦЕНАРИЙ Б: ОБЕЗЦЕНКА ОТ 10 % НА СЪЩЕСТВЕНИТЕ ВАЛУТИ	35
4.2.	ОБРАЗЕЦ: АЕ-CONT. УСЛОВНИ ТЕЖЕСТИ	36
4.2.1.	УКАЗАНИЯ ОТНОСНО ОТДЕЛНИТЕ РЕДОВЕ	36
4.2.2.	УКАЗАНИЯ ОТНОСНО ОТДЕЛНИТЕ КОЛОНИ	36
5.	ЧАСТ Г: ПОКРИТИ ОБЛИГАЦИИ	36
5.1.	ОБЩИ БЕЛЕЖКИ	36
5.2.	ОБРАЗЕЦ: АЕ-СВ. ЕМИСИЯ НА ПОКРИТИ ОБЛИГАЦИИ	37
5.2.1.	УКАЗАНИЯ ОТНОСНО ОС Z	37
5.2.2.	УКАЗАНИЯ ОТНОСНО ОТДЕЛНИТЕ РЕДОВЕ	37
5.2.3.	УКАЗАНИЯ ОТНОСНО ОТДЕЛНИТЕ КОЛОНИ	38
6.	ЧАСТ Д: РАЗШИРЕНИ ДАННИ	40
6.1.	ОБЩИ БЕЛЕЖКИ	40
6.2.	ОБРАЗЕЦ: АЕ-ADV1. РАЗШИРЕН ОБРАЗЕЦ ЗА АКТИВИ НА ОТЧЕТНАТА ИНСТИТУЦИЯ	40
6.2.1.	УКАЗАНИЯ ОТНОСНО ОТДЕЛНИТЕ РЕДОВЕ	40
6.2.2.	УКАЗАНИЯ ОТНОСНО ОТДЕЛНИТЕ КОЛОНИ	42
6.3.	ОБРАЗЕЦ: АЕ-ADV2. РАЗШИРЕН ОБРАЗЕЦ ЗА ОБЕЗПЕЧЕНИЯ, ПОЛУЧЕНИ ОТ ОТЧЕТНАТА ИНСТИТУЦИЯ	43
6.3.1.	УКАЗАНИЯ ОТНОСНО ОТДЕЛНИТЕ РЕДОВЕ	43
6.3.2.	УКАЗАНИЯ ОТНОСНО ОТДЕЛНИТЕ КОЛОНИ	43

ОБЩИ УКАЗАНИЯ

1. СТРУКТУРА И УСТАНОВЕНИ ПРАКТИКИ

1.1. Структура

1. Рамката съдържа пет набора от образци, които обхващат общо девет образци съгласно следната схема:

а) Част А: Преглед на тежестите

— образец АЕ-ASS. Активи на отчетната институция

— образец АЕ-COL. Обезпечения, получени от отчетната институция

— образец АЕ-NPL. Собствени покрити облигации и обезпечени с активи ценни книжа, емитирани и все още непредоставени като залог.

— образец АЕ-SOU. Източници на тежести

б) Част Б: Данни за падежите:

— образец АЕ-MAT. Данни за падежите

в) Част В: Условни тежести

— образец АЕ-CONT. Условни тежести

- г) Част Г: Покрити облигации
- образец АЕ-СВ. Емисия на покрити облигации
- д) Част Д: Разширени данни:
- образец АЕ-ADV-1. Разширен образец за активи на отчетната институция
 - образец АЕ-ADV-2. Разширен образец за обезпечения, получени от отчетната институция
2. За всеки образец са представени препратки към нормативни актове, както и допълнителна подробна информация относно по-общите аспекти на отчитането.
- 1.2. Счетоводен стандарт
3. Институциите отчитат балансовите стойности съгласно счетоводната рамка, която използват за отчитане на финансовата информация в съответствие с членове 9—11. Институциите, които не са задължени да отчитат финансова информация, използват съответната счетоводна рамка.
4. За целите на настоящото приложение „МСС“ и „МСФО“ означават международните счетоводни стандарти съгласно посоченото в член 2 от Регламент (ЕО) № 1606/2002. За институциите, които се отчитат по МСФО, са добавени препратки към съответните международни стандарти за финансово отчитане.
- 1.3. Установени практики при номериране
5. 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 {АЕ-ASS; *, 2} се отнася до данните от всеки ред за колона 2 на образец АЕ-ASS.
6. В случай на утвърждавания в рамките на образца се използват следните обозначения за посочване на елементите от модела за описание на данните от този образец: {Ред; Колона}.
- 1.4. Установени практики при използване на знаци
7. Образците в приложение XVI следват установените практики при използване на знаци, описани в параграфи 9 и 10 от приложение V, част I.
- 1.5. Ниво на прилагане
8. Нивото на прилагане на отчитането на тежестите върху активи следва това на изискванията за отчитане на собствените средства съгласно член 99, параграф 1, първа алинея от Регламент (ЕС) № 575/2013. Следователно институциите, за които не се прилагат пруденциалните изисквания по член 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013, не са длъжни да отчитат информацията относно тежестите върху активи.
- 1.6. Пропорционалност
9. 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 = {АЕ-ASS;010;010} + {АЕ-COL;130;010}.
 - Общо активи и обезпечения = {АЕ-ASS;010;010} + {АЕ-ASS;010;060} + {АЕ-COL;130;010} + {АЕ-COL;130;040}.
 - Съотношение на тежестите върху активи = (Балансова стойност на тежестите върху активи и обезпечения)/(Общо активи и обезпечения)
10. За целите на член 16а, параграф 2, буква а) общият размер на активите се изчислява, както следва:
- Общо активи = {АЕ-ASS;010;010} + {АЕ-ASS;010;060}
- 1.7. Определение на тежести върху активи
11. 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 подобрене на сделка, от която не може да бъде свободно оттеглен.

Важно е да се отбележи, че предоставените като залог активи, по отношение на 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 правна дефиниция, като например 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 договорни 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, като например предварително одобрение, по неизполваната част от гаранцията, следва да се разпредели единствено използваната част (разпределение на пропорционална основа);
- 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 на централни банки. Предоставените активи не следва да се считат за обременени с тежести, освен ако централната банка изисква оттеглянето на предоставените активи да става след предварително одобрение. По отношение на неизполваните финансови гаранции, неизполваната част, т.е. над минималната сума, която се изисква в централната банка, следва да бъде разпределена на пропорционална основа между активите при централната банка;
- базови активи от секюритизационни структури, когато финансовите активи не са били отписани като финансови активи на институцията. Активите, които са базови по отношение на задържани ценни книжа, не се считат за обременени с тежести, освен когато тези ценни книжа са предоставени като обезпечение или заложи по какъвто и да е начин за обезпечаване на сделка;
- активи в пулове от обезпечения, използвани за емисия на покрити облигации. Активите, които са базови по отношение на покрити 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 във финансови механизми активи, които не се използват и могат свободно да бъдат оттеглени, не следва да се разглеждат като обременени с тежести.

УКАЗАНИЯ ПО ОТНОШЕНИЕ НА ОБРАЗЦА

2. ЧАСТ А: ПРЕГЛЕД НА ТЕЖЕСТИТЕ

12. Образците, в които се прави преглед на тежестите, разграничават активите, които се използват в подкрепа на 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.
13. В този образец е представена сумата на активите, обременени с тежести и свободни от тежести, на отчетната институция в табличен вид по продукти. Същото разпределение се прилага и за получените обезпечения и емитираните собствени дългови ценни книжа, различни от покрити облигации и секюритизации.

2.1. Образец: АЕ-ASS. Активи на отчетната институция

2.1.1. Общи бележки

14. В настоящия параграф са установени указанията, които се прилагат по отношение на основните видове сделки при погълване на образците АЕ:

Всички сделки, които повишават равнището на тежестите на дадена институция, притежават два аспекта, които трябва да бъдат отчетени самостоятелно в рамките на образците АЕ. Такива сделки се отчетат както като източник на тежести, така и като тежести върху актив или обезпечение.

Следните примери описват как да бъде отчетен вид сделка от настоящата част, но същите правила се прилагат за другите образци АЕ.

а) Обезпечен депозит

Обезпечен депозит се отчита, както следва:

- (i) балансовата стойност на депозита се отразява като източник на тежестта в {AE-SOU; r070; c010};
- (ii) когато обезпечението е актив на отчетната институция: неговата балансова стойност се отчита в {AE-ASS; *, c010} и {AE-SOU; r070; c030}; неговата справедлива стойност се отчита в {AE-ASS; *, c040};
- (iii) когато обезпечението е било получено от отчетната институция: неговата справедлива стойност се отчита в {AE-COL; *, c010}, {AE-SOU; r070; c030} и {AE-SOU; r070; c040}.

б) Репо сделки/съчетаващи репо сделки

Споразумение за обратно изкупуване („репо сделка“) се отчита, както следва:

- (i) балансовата стойност на репо сделката се отчита като източник на тежестта в {AE-SOU; r050; c010};
- (ii) обезпечението по репо сделката трябва да бъде посочено;
- (iii) когато обезпечението е актив на отчетната институция: неговата балансова стойност се отчита в {AE-ASS; *, c010} и {AE-SOU; r050; c030}; неговата справедлива стойност се отчита в {AE-ASS; *, c040};
- (iv) когато обезпечението е било получено от отчетната институция чрез предишна обратна репо сделка (съчетаваща репо сделка): неговата справедлива стойност се отчита в {AE-COL; *, c010}, {AE-SOU; r050; c030} и в {AE-SOU; r050; c040}.

в) 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.

г) Предоставяне в заем на ценни книжа

По отношение на предоставянето на ценни книжа в заем срещу парично обезпечение се прилагат правилата за репо сделки/съчетаващи репо сделки.

Предоставянето на ценни книжа в заем без парично обезпечение се отчита, както следва:

- (i) справедливата стойност на получените в заем ценни книжа се отчита като източник на тежестта в {AE-SOU; r150; c010}. Когато заемото не получава ценни книжа в замяна на заетите ценни книжа, а вместо това получава възнаграждение, {AE-SOU; r150; c010} се отчита като нула;
- (ii) когато предоставените като обезпечение ценни книжа са актив на отчетната институция: тяхната балансова стойност се отчита в {AE-ASS; *, c010} и {AE-SOU; r150; c030}; тяхната справедлива стойност се отчита в {AE-ASS; *, c040};
- (iii) когато отчетната институция получава предоставени като обезпечение ценни книжа: тяхната справедлива стойност се отчита в {AE-COL; *, c010}, {AE-SOU; r150; c030} и {AE-SOU; r150; c040}.

д) Деривати (пасиви)

Обезпечени деривати с отрицателна справедлива стойност се отчитат, както следва:

- (i) балансовата стойност на дериватите се отчита като източник на тежестта в {AE-SOU; r020; c010};

- (ii) обезпечението (първоначални обезпечения, необходими за откриване на позицията, и всяко обезпечение, депозирано за пазарната стойност на сделки с деривати) се отчита, както следва:
- (i) когато то е актив на отчетната институция: неговата балансова стойност се отчита в {AE-ASS; *; c010} и {AE-SOU; r020; c030}; неговата справедлива стойност се отчита в {AE-ASS; *; c040};
- (ii) когато то е обезпечение, получено от отчетната институция: неговата справедлива стойност се отчита в {AE-COL; *; c010}, {AE-SOU; r020; c030} и {AE-SOU; r020; c040}.

е) Покрити облигации

За целите на отчетането 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.

По отношение на покритите облигации, при които няма задържане на част от ценните книжа, емитирани от отчетната институция, не се прилагат специални правила.

За да се избегне двойното отчетане при задържане на част от емисията, се прилага предложеното по-долу третиране:

- (i) когато не са заложили собствените покрити облигации, размерът на пула от обезпечения по тези ценни книжа, задържани и все още непредоставени като залог, се отчита в образци AE-ASS като свободни от тежести активи. Допълнителна 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 отчитат в образец AE-NPL;
- (ii) когато са заложили собствените покрити облигации, размерът 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 отчетена емисия от покрити облигации в размер на 100 EUR, от която 15 % са задържани и не са предоставени като залог, а 10 % са задържани и предоставени като залог по репо сделка в размер на 11 EUR с централна банка, когато пулът от обезпечения включва необезпечени заеми и балансовата стойност на заемите е 150 EUR.

ИЗТОЧНИЦИ НА ТЕЖЕСТИ				
Тип	Размер	Клетки	Заеми, обременени с тежести	Клетки
Покрити облигации	75 % (100) = 75	{AE-Sources, r110, c010}	75 % (150) = 112,5	{AE-Assets, r100, c10} {AE-Sources, r110, c030}
Финансиране от централна банка	11	{AE-Sources, r060, c010}	10 % (150) = 15	{AE-Assets, r100, c10} {AE-Sources, r060, c030}
БЕЗ ТЕЖЕСТИ				
Тип	Размер	Клетки	Заеми, необременени с тежести loans	Клетки
Задържани собствени покрити облигации	15 % 100 = 15	{AE-Not pledged, r010, c040}	15 % (150) = 22,5	{AE-Assets, r100, c60} {AE-Not pledged, r020, c010}

ж) Секюритизации

Секюритизациите са държани от отчетната институция дългови ценни книжа, иницирани в сделката по секюритизация съгласно член 4, параграф 61 от Регламент (ЕС) № 575/2013.

По отношение на секюритизациите, които остават в счетоводния баланс (неотписани), се прилагат правилата за покрити 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 отчетните институции, както всяка друга ценна книга, емитирана от трета страна.

2.1.2. Указания относно отделните редове

Редове	Препратки към правни норми и указания
010	Активи на отчетната институция параграф 9, буква а) от МСС 1, Насоки за изпълнение (НИ) 6 Общо активи на отчетната институция, отразени в счетоводния ѝ баланс.
020	Заеми при поискване параграф 54, буква и) от МСС 1 Тук спадат салда, които могат да бъдат изплатени при поискване, при централни банки и други институции. Паричните средства, налични 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 Капиталови инструменти, държани от отчетната институция, съгласно посоченото в параграф 1 от МСС 32.
040	Дългови ценни книжа Приложение V, част 1, параграф 26. Дългови ценни книжа са държани от отчетната институция дългови инструменти, емитирани като ценни книжа, които не са кредити съгласно Регламента на ЕЦБ за балансовите показатели.
050	включително: покрити облигации Държани от отчетната институция дългови ценни книжа, представляващи облигации, посочени в член 52, параграф 4, първа алинея от Директива 2009/65/ЕО.
060	включително: секюритизации Държани от отчетната институция дългови ценни книжа, представляващи секюритизации съгласно член 4, параграф 61 от Регламент (ЕС) № 575/2013.
070	включително: емитирани от сектор „Държавно управление“ Държани от отчетната институция дългови ценни книжа, които са емитирани от сектор „Държавно управление“.
080	включително: емитирани от финансови предприятия Държани от отчетната институция дългови ценни книжа, емитирани от финансови предприятия съгласно определението в приложение V, част I, точка 35, букви в) и г).
090	включително: емитирани от нефинансови предприятия Държани от отчетната институция дългови ценни книжа, емитирани от нефинансови предприятия съгласно определението в приложение V, част I, точка 35, буква д).
100	Заеми и аванси, различни от заеми при поискване Заеми и аванси, т.е. държани от отчетните институции дългови инструменти, които не са ценни книжа, различни от салдата, които могат да бъдат изплатени при поискване.

Редове	Препратки към правни норми и указания
110	включително: ипотечни заеми Заеми и аванси, различни от заеми при поискване, представляващи ипотечни заеми съгласно приложение V, част 2, параграф 41, буква з).
120	Други активи Други активи на отчетната 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 се отчита съгласно МСФО. В този случай собствените дългови ценни книжа се включват в ред 240 на образец АЕ-COL, а инструментите на собствения капитал се изключват от отчитането на тежестите върху активи.

2.1.3. Указания относно отделните колони

Колони	Препратки към правни норми и указания
010	Балансова стойност на активи, обременени с тежести Балансовата стойност на държаните от отчетната институция активи, които са обременени с тежести, съгласно определението за тежести върху активи. Балансова стойност означава стойността, която се отчита в актива на счетоводния баланс.
020	включително: емитирани от други субекти в групата Балансовата стойност на държаните от отчетната институция активи, които са обременени с тежести, емитирани от всеки субект, попадащ в обхвата на консолидацията за целите на пруденциалния надзор.
030	включително: отговарящи на условията на централните банки Балансовата стойност на държаните от отчетната институция обременени с тежести активи, отговарящи на условията за операции с тези централни банки, до които отчетната институция има достъп. Отчетните институции, които не могат да определят еднозначно дали дадена позиция отговаря на условията на централната банка, например юрисдикции, които функционират без ясно определение на активите, които могат да са обект на репо сделки с централната банка, или нямат достъп до непрекъснато функциониращ репо пазар на централната банка, може да се въздържат от отчитане на съответната сума по тази позиция, т.е. да оставят отчетното поле празно.
040	Справедлива стойност на активи, обременени с тежести МСФО 13 и член 8 от Директива 2013/34/ЕС на Европейския парламент и на Съвета ⁽¹⁾ за институции, които не се отчитат съгласно МСФО. Справедлива стойност на държаните от отчетната институция дългови ценни книжа, които са обременени с тежести, съгласно определението за тежести върху активи. Справедлива стойност на финансов инструмент е цената, получена за продажбата на актив или платена за прехвърлянето на пасив в обичайна сделка между пазарни участници към датата на оценяване. (МСФО 13 „Оценяване по справедлива стойност“)
050	включително: отговарящи на условията на централните банки Справедливата стойност на държаните от отчетната институция обременени с тежести дългови ценни книжа, отговарящи на условията за операции с тези централни банки, до които отчетната институция има достъп. Отчетните институции, които не могат да определят еднозначно дали дадена позиция отговаря на условията на централната банка, например юрисдикции, които функционират без ясно определение на активите, които могат да са обект на репо сделки с централната банка, или нямат достъп до непрекъснато функциониращ репо пазар на централната банка, може да се въздържат от отчитане на съответната сума по тази позиция, т.е. да оставят отчетното поле празно.

Колони	Препратки към правни норми и указания
060	<p>Балансова стойност на активи, свободни от тежести</p> <p>Балансовата стойност на държаните от отчетната институция активи, свободни от тежести, съгласно определението за тежести върху активи. Балансова стойност означава стойността, която се отчита в актива на счетоводния баланс.</p>
070	<p>включително: емитирани от други субекти в групата</p> <p>Балансовата стойност на държаните от отчетната институция активи, свободни от тежести, емитирани от всеки субект, попадащ в обхвата на консолидацията за целите на пруденциалния надзор.</p>
080	<p>включително: отговарящи на условията на централните банки</p> <p>Балансовата стойност на държаните от отчетната институция свободни от тежести активи, отговарящи на условията за операции с тези централни банки, до които отчетната институция има достъп. Отчетните институции, които не могат да определят еднозначно дали дадена позиция отговаря на условията на централната банка, например юрисдикции, които функционират без ясно определение на активите, които могат да са обект на репо сделки с централната банка, или нямат достъп до непрекъснато функциониращ репо пазар на централната банка, може да се въздържат от отчитане на съответната сума по тази позиция, т.е. да оставят отчетното поле празно.</p>
090	<p>Справедлива стойност на активи, свободни от тежести</p> <p>МСФО 13 и член 8 от Директива 2013/34/ЕС за институции, които не се отчитат съгласно МСФО.</p> <p>Справедлива стойност на държаните от отчетната институция дългови ценни книжа, които са свободни от тежести, съгласно определението за тежести върху активи. Справедлива стойност на финансов инструмент е цената, получена за продажбата на актив или платена за прехвърлянето на пасив в обичайна сделка между пазарни участници към датата на оценяване. (МСФО 13 „Оценяване по справедлива стойност“)</p>
100	<p>включително: отговарящи на условията на централните банки</p> <p>Справедливата стойност на държаните от отчетната институция свободни от тежести дългови ценни книжа, отговарящи на условията за операции с тези централни банки, до които отчетната институция има достъп. Отчетните институции, които не могат да определят еднозначно дали дадена позиция отговаря на условията на централната банка, например юрисдикции, които функционират без ясно определение на активите, които могат да са обект на репо сделки с централната банка, или нямат достъп до непрекъснато функциониращ репо пазар на централната банка, може да се въздържат от отчитане на съответната сума по тази позиция, т.е. да оставят отчетното поле празно.</p>

(¹) Директива 2013/34/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 година относно годишните финансови отчети, консолидираните финансови отчети и свързаните доклади на някои видове предприятия и за изменение на Директива 2006/43/ЕО на Европейския парламент и на Съвета и за отмяна на Директиви 78/660/ЕИО и 83/349/ЕИО на Съвета (ОВ L 182, 29.6.2013 г., стр. 19).

2.2. Образец: AE-COL. Обезпечения, получени от отчетната институция

2.2.1. Общи бележки

15. За обезпечение, получено от отчетната институция, и емитираните собствени дългови ценни книжа, различни от собствени покрити облигации и обезпечени с активи ценни книжа, категорията „свободни от тежести“ активи е разделена между тези, които могат потенциално да бъдат обременени с тежести, и тези, които не могат да бъдат обременени с тежести.
16. Активите не могат да бъдат обременени с тежести, когато са били получени като обезпечение и на отчетната институция не е позволено да продава или залага повторно обезпечението, освен в случай на неизпълнение от страна на собственика на обезпечението. 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.
17. За целите на отчитането на тежестите върху активи ценните книжа, получени в заем срещу възнаграждение, без да се учредява парично или непарично обезпечение, се отчитат като получено обезпечение.

2.2.2. Указания относно отделните редове

Редове	Препратки към правни норми и указания
130	Обезпечения, получени от отчетната институция Всички класове обезпечения, получени от отчетната институция
140	Заеми при поискване Обезпечения, получени от отчетната институция, състоящи се от заеми при поискване. (вж. препратките към правни норми и указания относно ред 020 от образец AE-ASS.)
150	Капиталови инструменти Обезпечения, получени от отчетната институция, състоящи се от капиталови инструменти. (вж. препратките към правни норми и указания относно ред 030 от образец AE-ASS.)
160	Дългови ценни книжа Обезпечения, получени от отчетната институция, състоящи се от дългови ценни книжа. (вж. препратките към правни норми и указания относно ред 040 от образец AE-ASS.)
170	включително: покрити облигации Обезпечения, получени от отчетната институция, състоящи се от покрити облигации. (вж. препратките към правни норми и указания относно ред 050 от образец AE-ASS.)
180	включително: секюритизации Обезпечения, получени от отчетната институция, състоящи се от секюритизации. (вж. препратките към правни норми и указания относно ред 060 от образец AE-ASS.)
190	включително: емитирани от сектор „Държавно управление“ Обезпечения, получени от отчетната институция, състоящи се от дългови ценни книжа, емитирани от сектор „Държавно управление“. (вж. препратките към правни норми и указания относно ред 070 от образец AE-ASS.)
200	включително: емитирани от финансови предприятия Обезпечения, получени от отчетната институция, състоящи се от дългови ценни книжа, емитирани от финансови предприятия. (вж. препратките към правни норми и указания относно ред 080 от образец AE-ASS.)
210	включително: емитирани от нефинансови предприятия Обезпечения, получени от отчетната институция, състоящи се от дългови ценни книжа, емитирани от нефинансови предприятия. (вж. препратките към правни норми и указания относно ред 090 от образец AE-ASS.)
220	Заеми и аванси, различни от заеми при поискване Обезпечения, получени от отчетната институция, състоящи се от заеми и аванси, различни от заеми при поискване. (вж. препратките към правни норми и указания относно ред 100 от образец AE-ASS.)
230	Други получени обезпечения Обезпечения, получени от отчетната институция, състоящи се от други активи. (вж. препратките към правни норми и указания относно ред 120 от образец AE-ASS.)

Редове	Препратки към правни норми и указания
240	<p>Емитирани собствени дългови ценни книжа, различни от собствени покрити облигации или обезпечени с активи ценни книжа</p> <p>Емитирани собствени дългови ценни книжа, задържани от отчетната институция, които не са собствени емитирани покрити облигации или собствени емитирани секюритизации. Тъй като в съответствие с параграф 42 от МСС 39 запазените или обратно изкупените емитирани собствени дългови ценни книжа намаляват свързаните финансови задължения, тези ценни книжа не са включени в категорията на активите на отчетната институция (ред 010 от формуляр АЕ-ASS). Собствените дългови ценни книжа, които не може да бъдат отписани от счетоводния баланс от институции, които не се отчитат съгласно МСФО, се включват в този ред.</p> <p>Емитираните собствени покрити облигации или емитираните собствени секюритизации не се отчитат в тази категория, тъй като за тях се прилагат различни правила, за да се избегне двойното отчитане:</p> <p>а) когато собствените дългови ценни книжа са заложи, размерът на пула от обезпечения/базови активи по тези ценни книжа, задържани и предоставени като залог, се отчита в образец АЕ-ASS като активи, обременени с тежести;</p> <p>б) когато собствените дългови ценни книжа все още не са заложи, размерът на пула от обезпечения/базови активи, учредени като залог по тези ценни книжа, задържани и все още непредоставени като залог, се отчита в образци АЕ-ASS като активи, свободни от тежести. Допълнителна информация относно 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 отчитат в образец АЕ-NPL.</p>
250	<p>ОБЩО АКТИВИ, ПОЛУЧЕНИ ОБЕЗПЕЧЕНИЯ И ЕМИТИРАНИ СОБСТВЕНИ ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА</p> <p>Всички активи на отчетната институция, отразени в счетоводния ѝ баланс, всички класове обезпечения, получени от отчетната институция, и емитирани собствени дългови ценни книжа, задържани от отчетната институция, които не са емитирани собствени покрити облигации или емитирани собствени секюритизации.</p>

2.2.3. Указания относно отделните колони

Колони	Препратки към правни норми и указания
010	<p>Справедлива стойност на обременени с тежести получени обезпечения или емитирани собствени дългови ценни книжа</p> <p>Справедлива стойност на държаните/задържаните от отчетната институция получени обезпечения или емитирани собствени дългови ценни книжа, които са обременени с тежести, съгласно определението за тежести върху активи.</p> <p>Справедлива стойност на финансов инструмент е цената, получена за продажбата на актив или платена за прехвърлянето на пасив в обичайна сделка между пазарни участници към датата на оценяване. (МСФО 13 „Оценяване по справедлива стойност“)</p>
020	<p>включително: емитирани от други субекти в групата</p> <p>Справедлива стойност на държаните/задържаните от отчетната институция обременени с тежести получени обезпечения или емитирани собствени дългови ценни книжа, емитирани от всеки субект, попадащ в обхвата на консолидацията за целите на пруденциалния надзор.</p>
030	<p>включително: отговарящи на условията на централните банки</p> <p>Справедливата стойност на държаните/задържаните от отчетната институция обременени с тежести получени обезпечения или емитирани собствени дългови ценни книжа, отговарящи на условията за операции с тези централни банки, до които отчетната институция има достъп. Отчетните институции, които не могат да определят еднозначно дали дадена позиция отговаря на условията на централната банка, например юрисдикции, които функционират без ясно определение на активите, които могат да са обект на репо сделки с централната банка, или нямат достъп до непрекъснато функциониращ репо пазар на централната банка, може да се въздържат от отчитане на съответната сума по тази позиция, т.е. да оставят отчетното поле празно.</p>

Колони	Препратки към правни норми и указания
040	<p>Справедлива стойност на получени обезпечения или емитирани собствени дългови ценни книжа, които могат да бъдат обременени с тежести</p> <p>Справедлива стойност на получените от отчетната институция обезпечения, които са свободни от тежести, но могат да бъдат обременени с тежести, тъй като на отчетната институция е позволено да продава или залага повторно обезпечението, без да е настъпило неизпълнение от страна на собственика на обезпечението. Тук също така се включва справедливата стойност на емитираните собствени дългови ценни книжа, различни от собствени покрити облигации или секюритизации, които са свободни от тежести, но могат да бъдат обременени с тежести.</p>
050	<p>включително: емитирани от други субекти в групата</p> <p>Справедливата стойност на получените обезпечения или емитираните собствени дългови ценни книжа, различни от собствени покрити облигации или обезпечени с активи ценни книжа, които могат да бъдат обременени с тежести, емитирани от всеки субект, попадащ в обхвата на консолидацията за целите на пруденциалния надзор.</p>
060	<p>включително: отговарящи на условията на централните банки</p> <p>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, отговарящи на условията за операции с тези централни банки, до които отчетната институция има достъп. Отчетните институции, които не могат да определят еднозначно дали дадена позиция отговаря на условията на централната банка, например юрисдикции, които функционират без ясно определение на активите, които могат да са обект на репо сделки с централната банка, или нямат достъп до непрекъснато функциониращ репо пазар на централната банка, може да се въздържат от отчитане на съответната сума по тази позиция, т.е. да оставят отчетното поле празно.</p>
070	<p>Номинална стойност на получени обезпечения или емитирани собствени дългови ценни книжа, които не могат да бъдат обременени с тежести</p> <p>Номиналната стойност на получените обезпечения, държани от отчетната институция, които са свободни от тежести и не могат да бъдат обременени с тежести. Тук също така се включва номиналната стойност на задържаните от отчетната институция емитирани собствени дългови ценни книжа, различни от собствените покрити облигации или секюритизации, които са свободни от тежести и не могат да бъдат обременени с тежести.</p>

2.3. Образец: AE-NPL. Собствени покрити облигации и обезпечени с активи ценни книжа, емитирани и все още непредоставени като залог.

2.3.1. Общи бележки

18. За да се избегне двойното отчитане, по отношение на емитираните собствени покрити облигации и секюритизации, задържани от отчетната институция, се прилага следното правило:

- когато тези секюритизации са заложили, размерът на пула от обезпечения/базови активи, учредени като залог, се отчита в образец AE-ASS като активи, обременени с тежести. В случай на залог на собствени покрити облигации и секюритизации източникът на финансиране е новата трансакция, при която ценните книжа биват заложили (финансиране от централната банка или друг вид обезпечено финансиране), а не първоначалното емитиране на покрити облигации и секюритизации;
- когато тези секюритизации все още не са заложили, размерът на пула от обезпечения/базови активи по тези ценни книжа, се отчита в образец AE-ASS като активи, свободни от тежести.

2.3.2. Указания относно отделните редове

Редове	Препратки към правни норми и указания
010	<p>Собствени покрити облигации и обезпечени с активи ценни книжа, емитирани и все още непредоставени като залог.</p> <p>Емитирани собствени покрити облигации и секюритизации, задържани от отчетната институция и свободни от тежести.</p>
020	<p>Задържани емитирани покрити облигации</p> <p>Емитирани собствени покрити облигации, задържани от отчетната институция и свободни от тежести.</p>

Редове	Препратки към правни норми и указания
030	Задържани емитирани секюритизации Емитирани собствени секюритизации, задържани от отчетната институция и свободни от тежести.
040	Първостепенни траншове Първостепенни траншове по емитираните собствени секюритизации, задържани от отчетната институция и свободни от тежести. Вж. член 4, параграф 67 от Регламент (ЕС) № 575/2013.
050	Междинни траншове Междинни траншове по емитираните собствени секюритизации, задържани от отчетната 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 Регламент (ЕС) № 575/2013.
060	Траншове за първа загуба Траншове за първа загуба по емитирани собствени секюритизации, задържани от отчетната институция и свободни от тежести. Вж. член 4, параграф 67 от Регламент (ЕС) № 575/2013.

2.3.3. Указания относно отделните колони

Колони	Препратки към правни норми и указания
010	Балансова стойност на базовия пул от активи Балансовата стойност на пула от обезпечения/базови активи по собствените покрити облигации и секюритизации, задържани и все още непредоставени като залог.
020	Справедлива стойност на емитирани 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	включително: отговарящи на условията на централните банки Справедливата стойност на задържаните собствени покрити облигации и собствени секюритизации, които отговарят на всяко едно от следните условия: (i) свободни са от тежести; (ii) могат да бъдат обременени с тежести; (iii) отговарят на условията за операции с тези централни банки, до които отчетната институция има достъп. Отчетните институции, които не могат да определят еднозначно дали дадена позиция отговаря на условията на централната банка, например юрисдикции, които функционират без ясно определение на активите, които могат да са обект на репо сделки с централната банка, или нямат достъп до непрекъснато функциониращ репо пазар на централната банка, може да се въздържат от отчитане на съответната сума по тази позиция, т.е. да оставят отчетното поле празно.
040	Номинална стойност на емитирани 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.

2.4. Образец: AE-SOU. Източници на тежести

2.4.1. Общи бележки

19. В този образец се предоставя информация за значимостта на различните източници на тежести за отчетната институция, включително онези, по които няма свързано финансиране, като ангажименти за кредитиране или получени финансови гаранции и предоставяне на ценни книжа в заем без парично обезпечение.

20. В образци AE-ASS и AE-COL общите суми на получените активи и обезпечения следват следното правило за утвърждаване: {AE-SOU; r170; c030} = {AE-ASS; r010; c010} + {AE-COL; r130; c010} + {AE-COL; r240; c010}.

2.4.2. Указания относно отделните редове

Редове	Препратки към правни норми и указания
010	Балансова стойност на подбрани финансови пасиви Балансовата стойност на подбрани обезпечени финансови пасиви на отчетната институция, доколкото тези пасиви обхващат тежести върху активите за тази институция.
020	Деривати Балансовата стойност на обезпечените деривати на отчетната институция, които са финансови пасиви, т.е. с отрицателна справедлива стойност, доколкото тези деривати обхващат тежести върху активите за тази институция.
030	включително: търгувани на извънборсов пазар Балансовата стойност на обезпечените деривати на отчетната институция, които са финансови пасиви, търгувани на извънборсов пазар, доколкото тези деривати обхващат тежести върху активите за тази институция.
040	Депозити Балансовата стойност на обезпечените депозити на отчетната институция, доколкото тези депозити обхващат тежести върху активите за тази институция.
050	Споразумения за обратно изкупуване Балансовата стойност на споразуменията за обратно изкупуване на отчетната институция, доколкото тези сделки обхващат тежести върху активите за тази институция. Споразумения за обратно изкупуване („репо сделки“) са сделки, при които институцията получава пари в замяна на финансови активи, продадени по определена цена с ангажимент за обратно изкупуване на същите (или идентични) активи по фиксирана цена на определена бъдеща дата. Следните варианти на операции от тип „репо-сделка“ се отчитат като „споразумения за обратно изкупуване“: суми, получени срещу ценни книжа, прехвърлени временно на трето лице, при кредитни операции с ценни книжа срещу парично обезпечение, както и суми, получени срещу ценни книжа, прехвърлени временно на трето лице под формата на споразумение за продажба/обратно изкупуване.
060	включително: с централни банки Балансовата стойност на споразуменията за обратно изкупуване на отчетната институция, сключени с централни банки, доколкото тези сделки обхващат тежести върху активи.
070	Обезпечени депозити, различни от споразумения за обратно изкупуване Балансовата стойност на обезпечените депозити на отчетната институция, различни от споразумения за обратно изкупуване, доколкото тези депозити обхващат тежести върху активите за тази институция.
080	включително: при централни банки Балансовата стойност на обезпечените депозити на отчетната институция, различни от споразумения за обратно изкупуване, при централни банки, доколкото тези депозити обхващат тежести върху активите за тази институция.

Редове	Препратки към правни норми и указания
090	Емитирани дългови ценни книжа Балансовата стойност на емитираните дългови ценни книжа на отчетната институция, доколкото тези емитирани ценни книжа обхващат тежести върху активите за тази институция. 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, предлагани извън субектите от групата.
100	включително: емитирани покрити облигации Балансовата стойност на покритите облигации, активите по които са инициирани от отчетната институция, доколкото тези емитирани дългови ценни книжа обхващат тежести върху активите за тази институция.
110	включително: емитирани секюритизации Балансовата стойност на емитираните секюритизации на отчетната институция, доколкото тези емитирани дългови ценни книжа обхващат тежести върху активите за тази институция.
120	Други източници на тежести Стойността на обезпечените трансакции на отчетната институция, различни от финансови пасиви, доколкото тези трансакции обхващат тежести върху активите за тази институция.
130	Номинална стойност на получените ангажменти за кредитиране Номиналната стойност на ангажиментите за кредитиране, получени от отчетната институция, доколкото тези получени ангажменти обхващат тежести върху активите за тази институция.
140	Номинална стойност на получените финансови гаранции Номиналната стойност на финансовите гаранции, получени от отчетната институция, доколкото тези получени гаранции обхващат тежести върху активите за тази институция.
150	Справедлива стойност на ценните книжа, получени в заем с непарично обезпечение Справедливата стойност на ценните книжа, получени в заем от отчетната институция без парично обезпечение, доколкото тези сделки обхващат тежести върху активите за тази институция.
160	Други Стойността на обезпечените трансакции на отчетната институция, различни от финансови пасиви, които не са обхванати от посочените по-горе позиции, доколкото тези трансакции обхващат тежести върху активите за тази институция.
170	ОБЩО ИЗТОЧНИЦИ НА ТЕЖЕСТИ Стойността на всички обезпечени трансакции на отчетната институция, доколкото тези трансакции обхващат тежести върху активите за тази институция.

2.4.3. Указания относно отделните колони

Колони	Препратки към правни норми и указания
010	Съчетаващи пасиви, условни задължения или ценни книжа, предоставени в заем Стойността на съчетаващите финансови пасиви, условните задължения (получени ангажменти за кредитиране и получени финансови гаранции) или ценните книжа, предоставени в заем с непарично обезпечение, доколкото тези трансакции обхващат тежести върху активите за тази институция. Финансовите пасиви се отчитат по тяхната балансова стойност; условните пасиви се отчитат по тяхната номинална стойност; ценните книжа, предоставени в заем с непарично обезпечение, се отчитат по справедливата им стойност.

Колони	Препратки към правни норми и указания
020	<p>включително: от други субекти в групата</p> <p>Стойността на съчетаващите финансови пасиви, условните задължения (получени ангажименти за кредитиране и получени финансови гаранции) или ценните книжа, предоставени в заем с непарично обезпечение, доколкото контрагент по тях е всеки друг субект, попадащ в обхвата на консолидацията за целите на пруденциалния надзор, и тези трансакции обхващат тежести върху активите за тази институция.</p> <p>Във връзка с правилата, които се прилагат за видовете стойности, вж. указанията за колона 010.</p>
030	<p>Активи, получени обезпечения и емитирани собствени ценни книжа, различни от покрити облигации и обезпечени с активи ценни книжа, обременени с тежести</p> <p>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.</p> <p>За да се осигури съответствие с критериите в образци АЕ-ASS и АЕ-COL, активите на отчетната институция, отразени в счетоводния баланс, се отчитат по тяхната балансова стойност, а получените повторно употребени обезпечения и обременените с тежести емитирани собствени ценни книжа, различни от покрити облигации и секюритизации — по тяхната справедлива стойност.</p>
040	<p>включително: получени и повторно употребени обезпечения</p> <p>Справедливата стойност на получените повторно употребени/заложили обезпечения в резултат на различните видове трансакции, посочени в редовете.</p>
050	<p>включително: обременени с тежести собствени дългови ценни книжа</p> <p>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.</p>

3. ЧАСТ Б: ДАННИ ЗА ПАДЕЖИТЕ

3.1. Общи бележки

21. 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.

3.2. Образец: АЕ-МАТ. Данни за падежите

3.2.1. Указания относно отделните редове

Редове	Препратки към правни норми и указания
010	<p>Обременени с тежести активи</p> <p>За целите на настоящия образец обременените с тежести активи включват всяко едно от следните:</p> <p>а) активите на отчетната институция (вж. указанията за ред 010 на образец АЕ-ASS), които се отчитат по тяхната балансова стойност;</p> <p>б) емитираните собствени дългови ценни книжа, различни от собствени покрити облигации и секюритизации (вж. указанията за ред 240 на образец АЕ-COL), които се отчитат по справедлива стойност.</p> <p>Тези суми се разпределят между набора от съвкупностите на остатъчните срокове до падежа, посочени в колоните, в зависимост от остатъчния срок до падежа на източника на тежестта (съчетаващи пасиви, условни задължения или спелки за предоставяне в заем на ценни книжа).</p>

Редове	Препратки към правни норми и указания
020	Получени и повторно употребени обезпечения (фаза на получаване) Виж указанията за ред 130 на образец АЕ-COL и колона 040 на образец АЕ-SOU. Сумите се отчитат по справедлива стойност и разпределят между набора от съвкупностите на остатъчните срокове до падежа, посочени в колоните, в зависимост от остатъчния срок до падежа на трансакцията, които са довели до получаването на обезпечението, което се използва повторно (фаза на получаване).
030	Получени и повторно употребени обезпечения (фаза на повторна употреба) Виж указанията за ред 130 на образец АЕ-COL и колона 040 на образец АЕ-SOU. Сумите се отчитат по справедлива стойност и разпределят между набора от съвкупностите на остатъчните срокове до падежа, посочени в колоните, в зависимост от остатъчния срок до падежа на източника на тежестта (фаза на повторна употреба): съчетаващи пасиви, условни задължения или сделки за предоставяне в заем на ценни книжа.

3.2.2. Указания относно отделните колони

Колони	Препратки към правни норми 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 седмици
050	> 2 седмици <= 1 месец Падеж по-късно от 2 седмици 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

Колони	Препратки към правни норми и указания
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

4. ЧАСТ В: УСЛОВНИ ТЕЖЕСТИ

4.1. Общи бележки

22. В настоящия образец се изисква институциите да изчислят нивото на тежестите върху активи при редица сценарии за стрес тестове.
23. Условни тежести са допълнителните активи, които може да се наложи да бъдат обременени с тежести, когато отчетните институции са изправени пред неблагоприятни промени, предизвикани от външно събитие, върху което отчетната институция не може да въздейства (включително понижаване на рейтинг, спад на справедливата стойност на обременените с тежести активи или обща загуба на доверие). В тези случаи отчетната институция ще трябва да обрмени с тежести допълнителни активи по силата на вече съществуващи трансакции. От допълнителната сума на обременените с тежести активи трябва да се извади ефектът на трансакциите, осъществени от институцията с цел хеджиране на събитията, описани в рамките на горепосочените сценарии за стрес тестове.
24. Настоящият образец включва следните два сценария за отчитане на условни 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.
- а) 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 печалби или загуби от обмяна на валута или потенциална обезценка. Отчетната институция може след това да бъде принудена да осигури допълнително обезпечение, за да се запази стойността на обезпечението постоянна.
- б) Обезценка от 10 % на всяка валута, в която институцията има съвкупни задължения, възлизащи на или надхвърлящи 5 % от общия размер на пасивите на институцията.
25. Сценариите се отчитат независимо едни от друг, а съществените валутни обезценки също се отчитат независимо от обезценките на други съществени валути. Следователно институциите не вземат под внимание корелациите между сценариите.

4.1.1. Сценарий А: Спад на обременените с тежести активи с 30 %

26. Допуска се, че стойността на всички обременени с тежести активи спада с 30 %. При определяне на размера на допълнителното обезпечение, необходимо вследствие на този спад, се вземат предвид съществуващите нива на свръхобезпеченост, така че да се запази единствено минималното равнище на обезпеченост. При определяне на размера на допълнителното обезпечение трябва да се вземат предвид също така изискванията по съответните договори и споразумения, включително съответните прагови стойности.
27. 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 поддържането на съществуващите рейтинги на покритите облигации.

4.1.2. Сценарий Б: Обезценка от 10 % на съществените валути

28. Съществена валута е всяка парична единица, в която институцията има съвкупни задължения, възлизащи на или надхвърлящи 5 % от общите пасиви на институцията.

29. При изчисляването на обезценката от 10 % се вземат под внимание 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.

30. Всички трансакции, които имат валутен елемент, трябва да попаднат в това изчисление.

4.2. Образец: AE-CONT. Условни тежести

4.2.1. Указания относно отделните редове

31. Вж. указанията, отнасящи се до отделните колони на образец AE-SOU, в точка 1.5.1. Съдържанието на колоните в настоящия образец (AE-CONT) не се отличава от образец AE-SOU.

4.2.2. Указания относно отделните колони

Колони	Препратки към правни норми и указания
010	<p>Съчетаващи пасиви, условни задължения или ценни книжа, предоставени в заем</p> <p>Същите указания и данни, както за колона 010 от образец AE-SOU.</p> <p>Стойността на съчетаващите финансови пасиви, условните задължения (получени ангажменти за кредитиране и получени финансови гаранции) или ценните книжа, предоставени в заем с непарично обезпечение, доколкото тези трансакции обхващат тежести върху активите за тази институция.</p> <p>както е посочено за всеки ред в образца, финансовите пасиви се отчитат по тяхната балансова стойност, условните задължения — по тяхната номинална стойност, а ценните книжа, предоставени в заем с непарично обезпечение — по справедливата им стойност.</p>
020	<p>А. Допълнителен размер на активи, обременени с тежести</p> <p>Допълнителният размер на активите, които биха били обременени с тежести в резултат на закони, подзаконови или договорни разпоредби, които могат да бъдат задействани при сценарий А.</p> <p>Съгласно указанията, установени в част А от настоящото приложение, тези активи се отчитат по тяхната балансова стойност, ако става дума за активи на отчетната институция, или по тяхната справедлива стойност, ако става дума за полученото обезпечение. Активите, които надхвърлят свободните от тежести активи и обезпечения на институцията, се отчитат по справедлива стойност.</p>
030	<p>Б. Допълнителен размер на активи, обременени с тежести Съществена валута 1</p> <p>Допълнителният размер на активите, които биха били обременени с тежести в резултат на закони, подзаконови или договорни разпоредби, които могат да бъдат задействани при обезценка на съществена валута 1 по сценарий Б.</p> <p>Вж. правилата за видовете стойности в ред 020.</p>
040	<p>Б. Допълнителен размер на активи, обременени с тежести Съществена валута 2</p> <p>Допълнителният размер на активите, които биха били обременени с тежести в резултат на закони, подзаконови или договорни разпоредби, които могат да бъдат задействани при обезценка на съществена валута 2 по сценарий Б.</p> <p>Вж. правилата за видовете стойности в ред 020.</p>

5. ЧАСТ Г: ПОКРИТИ ОБЛИГАЦИИ

5.1. Общи бележки

32. Информацията в този образец се отчита за всички покрити облигации, съответстващи на Директивата за ПКИПЦК, емитирани от отчетната институция. Покрити облигации, съответстващи на Директивата за ПКИПЦК, са облигациите, посочени в член 52, параграф 4, първа алинея от Директива 2009/65/ЕО. Това са покрити облигации, емитирани от отчетната институция, ако отчетната институция по закон подлежи във

връзка с покритите облигации на специален публичен надзор, имащ за цел защита на притежателите на облигациите, и ако за тези покрити облигации се изисква сумите, произтичащи от емитирането на тези облигации, да бъдат инвестирани в съответствие със законодателството в активи, които през целия период на валидност на облигациите могат да покриват исканията по облигациите и които в случай на неплатежеспособност на емитента могат да бъдат използвани приоритетно за погасяването на главницата и изплащането на натрупаната лихва.

33. Емитираните от или от името на отчетната институция покрити облигации, които не са покрити облигации, съответстващи на Директивата за ПКИПЦК, не се отчитат в образци АЕ-СВ.
34. Отчитането се базира на задължителния режим на покритите облигации, т.е. правната уредба, която се прилага спрямо програмата за покрити облигации.

5.2. Образец: АЕ-СВ. Емисия на покрити облигации

5.2.1. Указания относно ос Z

ос z	Препратки към правни норми и указания
010	Идентификатор на пула от обезпечения (отворен) Идентификаторът на пула от обезпечения се състои от името/наименованието или недвусмислено съкращение на името/наименованието на емитента на пула от обезпечения и наименованието на пула от обезпечения, подлежащ индивидуално на съответните защитни мерки по покритите облигации.

5.2.2. Указания относно отделните редове

Колони	Препратки към правни норми и указания
010	Номинален размер Номиналният размер е размерът на исканията за плащане на главницата, определен съгласно съответните правила на задължителния режим на покритите облигации, които се прилагат за определяне на достатъчното покритие.
020	Настояща стойност (суап) Настояща стойност (суап) е размерът 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 покритие. Позициите в деривати по пул от обезпечения се посочват в колони 080 и 210 по тяхната 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 покритата облигация или на актив по пула от обезпечения е стойността, която емитентът на покритите облигации отчита за счетоводни цели.

5.2.3. Указания относно отделните колони

010	<p>Спазени ли са изискванията по член 129 от Регламент (ЕО) № 575/2013? [ДА/НЕ]</p> <p>Институциите посочват дали пулът от обезпечения отговаря на изискванията, посочени в член 129 от Регламент (ЕС) № 575/2013, за да може да се ползва от преференциалното третиране по член 129, параграфи 4 и 5 от посочения регламент.</p>
012	<p>Ако отговорът е „ДА“, да се посочи основната категория активи от пула от обезпечения</p> <p>Ако пулът от обезпечения може да се ползва от преференциалното третиране по член 129, параграфи 4 и 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (отговор „ДА“ в колона 011), в тази клетка се посочва основната категория активи от пула от обезпечения. За тази цел се използва класификацията от член 129, параграф 1 от въпросния регламент, като бъдат съответно посочени кодове „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.</p>
020-140	<p>Пасиви по покрити облигации</p> <p>Пасиви по покрити облигации са пасивите на емитента, възникнали вследствие на емисията от покрити облигации и обхващащи всички позиции, определени от съответния задължителен режим на покритите облигации, които подлежат на съответните защитни мерки по 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).</p>
020	<p>Дата на отчитане</p> <p>Сумите на пасивите по покрити облигации, с изключение на позициите в деривати по пул от обезпечения, в съответствие с различните бъдещи интервали от време.</p>
030	<p>+ 6 месеца</p> <p>Датата „+ 6 месеца“ е времевият момент, който настъпва 6 месеца след референтната дата на отчитане. Сумите се посочват, като се допуска, че пасивите по покрити облигации остават без промяна спрямо референтната дата на отчитане (с изключение на погасяванията). Когато липсва график на фиксираните плащания, очакваният падеж се прилага по последователен начин по отношение на дължимите суми на определени бъдещи дати.</p>
040-070	<p>+ 12 месеца — + 10 години</p> <p>Както при „+ 6 месеца“ (колона 030) за съответния времеви момент, настъпващ след референтната дата на отчитане.</p>
080	<p>Позиции в деривати от пул от обезпечения с отрицателна нетна пазарна стойност</p> <p>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 по покритите облигации, тъй като позициите в деривати с отрицателна нетна пазарна стойност трябва да бъдат покрити с допустими активи от пула от обезпечения.</p> <p>Отрицателната нетна пазарна стойност трябва да бъде отчетена единствено към референтната дата на отчитане.</p>
090-140	<p>Външни кредитни рейтинги на покрити облигации</p> <p>Представя се информацията относно съществуващите външни кредитни рейтинги на покритите облигации към датата на отчитане.</p>

090	<p>Агенция за кредитен рейтинг 1</p> <p>Ако към датата на отчитане съществува кредитен рейтинг на най-малко една агенция за кредитен рейтинг, тук се посочва наименованието на една от тези агенции за кредитен рейтинг. Ако към датата на отчитане 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.</p>
100	<p>Кредитен рейтинг 1</p> <p>Кредитният рейтинг, присъден от посочената в колона 090 агенция за кредитен рейтинг, на покритите облигации към референтната дата на отчитане. Ако същата агенция за кредитен рейтинг е присъдила дългосрочен и краткосрочен кредитен рейтинг, се отчита дългосрочният кредитен рейтинг. Кредитният рейтинг трябва да бъде отчетен с всички изменения.</p>
110, 130	<p>Агенция за кредитен рейтинг 2 и агенция за кредитен рейтинг 3</p> <p>Както по отношение на агенцията за кредитен рейтинг 1 (колона 090), се посочват другите агенции за кредитен рейтинг, присъдили кредитни рейтинги на покритите облигации към референтната дата на отчитане.</p>
120, 140	<p>Кредитен рейтинг 2 и кредитен рейтинг 3</p> <p>Както по отношение на кредитен рейтинг 1 (колона 100), се посочват другите кредитни рейтинги, присъдени от агенциите за кредитен рейтинг 2 и 3 на покритите облигации към референтната дата на отчитане.</p>
150-250	<p>Пул от обезпечения</p> <p>Пулът от обезпечения се състои от всички позиции, включително 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 по покритите облигации.</p>
150	<p>Дата на отчитане</p> <p>Сумата на активите в пула от обезпечения, с изключение на позициите в деривати по пула от обезпечения. Тази сума включва минималните изисквания за свръхобезпеченост и всички допълнителни свръхобезпечения над минималното равнище на обезпеченост, доколкото те подлежат на съответните защитни мерки по покритите облигации.</p>
160	<p>+ 6 месеца</p> <p>Датата на отчитане „+ 6 месеца“ е времевият момент, който настъпва 6 месеца след референтната дата на отчитане. Сумите се посочват, като се допуска, че пулът от обезпечения остава без промяна спрямо датата на отчитане (с изключение на амортизацията). Когато липсва график на фиксираните плащания, очакваният падеж се прилага по последователен начин по отношение на дължимите на определени бъдещи дати суми.</p>
170-200	<p>+ 12 месеца — + 10 години</p> <p>Както при „+ 6 месеца“ (колона 160) за съответния времеви момент, настъпващ след референтната дата на отчитане.</p>
210	<p>Позиции в деривати от пул от обезпечения с положителна нетна пазарна стойност</p> <p>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 по 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.</p> <p>Положителната нетна пазарна стойност трябва да бъде отчетена единствено към датата на отчитане.</p>
220-250	<p>Суми по пула от обезпечения, които надхвърлят изискванията за минимално покритие</p> <p>Сумите по пула от обезпечения, включително позициите в деривати от пула от обезпечения с положителна нетна пазарна стойност, които надхвърлят изискванията за минимално покритие (свръхобезпеченост).</p>

220	съгласно съответния задължителен режим на покритите облигации Размерът на свръхобезпеченост в сравнение с минималното покритие, изисквано съгласно съответния задължителен режим на покритите облигации.
230-250	съгласно методологията на агенциите за кредитен рейтинг за поддържане на настоящия външен кредитен рейтинг на обезпечените облигации Размерът на свръхобезпеченост в сравнение с нивото, което съгласно информацията, с която емитентът на покритите облигации разполага относно методологията на съответната агенция за кредитен рейтинг, би било необходимо 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 нивото, което съгласно информацията, с която емитентът на покритите облигации разполага относно методологията на агенция за кредитен рейтинг 1 (колона 090), би било най-малко необходимо за поддържане на кредитен рейтинг 1 (колона 100).
240-250	Агенция за кредитен рейтинг 2 и агенция за кредитен рейтинг 3 Данните по отношение на агенция за кредитен рейтинг 1 (колона 230) и агенция за кредитен рейтинг 2 (колона 110) се въвеждат аналогично, както по отношение на агенция за кредитен рейтинг 3 (колона 130).

6. ЧАСТ Д: РАЗШИРЕНИ ДАННИ

6.1. Общи бележки

35. Структурата на част Д е същата, както в образца за преглед на тежестите в част А, но с различни образци за тежестите върху активи на отчетната институция и за получените обезпечения: съответно АЕ-ADV1 и АЕ-ADV2. Следователно съчетаващите пасиви съответстват на пасивите, които са обезпечени с обременените с тежести активи. Не е необходимо да съществува съотношение едно към едно.

6.2. Образец: АЕ-ADV1. Разширен образец за активи на отчетната институция

6.2.1. Указания относно отделните редове

Редове	Препратки към правни норми и указания
010-020	Финансиране от централна банка (всички видове, включително репо сделки) Всички видове пасиви на отчетната институция, при които контрагент по трансакцията е централна банка. Активите, които са предоставени предварително на централни банки, не се третираат 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	Търгувани на борса деривати Балансовата стойност на обезпечените деривати на отчетната институция, които са финансови пасиви, доколкото тези деривати са регистрирани или се търгуват на призната или определена инвестиционна борса и обхващат тежести върху активите за тази институция.
050-060	Извънборсови деривати Балансовата стойност на обезпечените деривати на отчетната институция, които са финансови пасиви, доколкото тези деривати се търгуват извънборсово и обхващат тежести върху активите за тази институция. (същите указания, както в ред 030 на образец АЕ-SOU)

Редове	Препратки към правни норми и указания
070-080	<p>Споразумения за обратно изкупуване</p> <p>Балансовата стойност на споразуменията за обратно изкупуване на отчетната институция, при които контрагент по трансакцията не е централна банка, доколкото тези трансакции обхващат тежести върху активите за тази институция. Трестранните споразумения за обратно изкупуване се третираат като споразумения за обратно изкупуване, доколкото тези трансакции обхващат тежести върху активите за отчетната институция.</p>
090-100	<p>Обезпечени депозити, различни от споразумения за обратно изкупуване</p> <p>Балансовата стойност на обезпечените депозити, различни от споразумения за обратно изкупуване, на отчетната институция, при които контрагент по трансакцията не е централна банка, доколкото тези депозити обхващат тежести върху активите за тази институция.</p>
110-120	<p>Емитирани покрити облигации</p> <p>Вж. указанията в ред 100 на образец AE-SOU.</p>
130-140	<p>Емитирани секюритизации</p> <p>Вж. указанията в ред 110 на образец AE-SOU.</p>
150-160	<p>Емитирани дългови ценни книжа, различни от покрити облигации и обезпечени с активи ценни книжа</p> <p>Балансовата стойност на емитираните от отчетната институция дългови ценни книжа, различни от покрити облигации и секюритизации, доколкото тези емитирани ценни книжа обхващат тежести върху активите за тази институция.</p> <p>В случай че отчетната институция е запазила част от емитираните дългови ценни книжа — от датата на емитиране или след това в резултат на репо сделка, тези задържани ценни книжа не трябва да се включват в тази позиция. В допълнение, заделените за тях обезпечения следва да бъдат класифицирани като свободни от тежести за целите на настоящия образец.</p>
170-180	<p>Други източници на тежести</p> <p>Вж. указанията в ред 120 на образец AE-SOU.</p>
190	<p>Общо активи, обременени с тежести</p> <p>За всеки вид актив, посочен в редовете на образец AE-ADV1, балансовата стойност на обременените с тежести активи, държани от отчетната институция.</p>
200	<p>включително: отговарящи на условията на централните банки</p> <p>За всеки вид актив, посочен в редовете на образец AE-ADV1, балансовата стойност на обременените с тежести активи, държани от отчетната институция, които отговарят на условията за операции с тези централни банки, до които отчетната институция има достъп. Отчетните институции, които не могат да определят еднозначно дали дадена позиция отговаря на условията на централната банка, например юрисдикции, които функционират без ясно определение на активите, които могат да са обект на репо сделки с централната банка, или нямат достъп до непрекъснато функциониращ репо пазар на централната банка, може да се въздържат от отчитане на съответната сума по тази позиция, т.е. да оставят отчетното поле празно.</p>
210	<p>Общо активи, свободни от тежести</p> <p>За всеки вид актив, посочен в редовете на образец AE-ADV1, балансовата стойност на свободните от тежести активи, държани от отчетната институция. Балансова стойност означава стойността, която се отчита в актива на счетоводния баланс.</p>

Редове	Препратки към правни норми и указания
220	<p>включително: отговарящи на условията на централните банки</p> <p>За всеки вид актив, посочен в редовете на образец АЕ-ADV1, балансовата стойност на свободните от тежести активи, държани от отчетната институция, които отговарят на условията за операции с тези централни банки, до които отчетната институция има достъп. Отчетните институции, които не могат да определят еднозначно дали дадена позиция отговаря на условията на централната банка, например юрисдикции, които функционират без ясно определение на активите, които могат да са обект на репо сделки с централната банка, или нямат достъп до непрекъснато функциониращ репо пазар на централната банка, може да се въздържат от отчитане на съответната сума по тази позиция, т.е. да оставят отчетното поле празно.</p>
230	<p>Обременени с тежести активи + свободни от тежести активи</p> <p>За всеки вид актив, посочен в редовете на образец АЕ-ADV1, балансовата стойност на активите, държани от отчетната институция.</p>

6.2.2. Указания относно отделните колони

Колони	Препратки към правни норми и указания
010	<p>Заеми при поискване</p> <p>Вж. указанията за ред 020 на образец АЕ-ASS.</p>
020	<p>Капиталови инструменти</p> <p>Вж. указанията за ред 030 на образец АЕ-ASS.</p>
030	<p>Общо</p> <p>Вж. указанията за ред 040 на образец АЕ-ASS.</p>
040	<p>включително: покрити облигации</p> <p>Вж. указанията за ред 050 на образец АЕ-ASS.</p>
050	<p>включително: емитирани от други субекти в групата</p> <p>Описаните в указанията за ред 050 на образец АЕ-ASS покрити облигации, емитирани от всеки субект, попадащ в пруденциалния обхват на консолидацията.</p>
060	<p>включително: секюритизации</p> <p>Вж. указанията за ред 060 на образец АЕ-ASS.</p>
070	<p>включително: емитирани от други субекти в групата</p> <p>Описаните в указанията за ред 060 на образец АЕ-ASS секюритизации, емитирани от всеки субект, попадащ в пруденциалния обхват на консолидацията.</p>
080	<p>включително: емитирани от сектор „Държавно управление“</p> <p>Вж. указанията за ред 070 на образец АЕ-ASS.</p>
090	<p>включително: емитирани от финансови предприятия</p> <p>Вж. указанията за ред 080 на образец АЕ-ASS.</p>
100	<p>включително: емитирани от нефинансови предприятия</p> <p>Вж. указанията за ред 090 на образец АЕ-ASS.</p>

Колони	Препратки към правни норми и указания
110	Централни банки и сектор „Държавно управление“ Заеми и аванси, различни от заеми при поискване, към централна банка или сектор „Държавно управление“.
120	Финансови предприятия Заеми и аванси, различни от заеми при поискване, към финансови предприятия.
130	Нефинансови предприятия Заеми и аванси, различни от заеми при поискване, към нефинансови предприятия.
140	включително: ипотечни заеми Гарантирани чрез ипотека заеми и аванси, различни от заеми при поискване, предоставени на нефинансови предприятия.
150	Домакинства Заеми и аванси, различни от заеми при поискване, предоставени на домакинства.
160	включително: ипотечни заеми Гарантирани чрез ипотека заеми и аванси, различни от заеми при поискване, предоставени на домакинства.
170	Други активи Вж. указанията за ред 120 на образец АЕ-ASS.
180	Общо Вж. указанията за ред 010 на образец АЕ-ASS.

6.3. Образец: АЕ-ADV2. Разширен образец за обезпечения, получени от отчетната институция

6.3.1. Указания относно отделните редове

36. Вж. точка 6.2.1, тъй като указанията са сходни за двата образца.

6.3.2. Указания относно отделните колони

Колони	Препратки към правни норми и указания
010	Заеми при поискване Вж. указанията за ред 140 на образец АЕ-COL.
020	Капиталови инструменти Вж. указанията за ред 150 на образец АЕ-COL.
030	Общо Вж. указанията за ред 160 на образец АЕ-COL.
040	включително: покрити облигации Вж. указанията в ред 170 на образец АЕ-COL.
050	включително: емитирани от други субекти в групата Обезпеченията, получени от отчетната институция, които са покрити облигации, емитирани от всеки субект, попадащ в обхвата на консолидацията за целите на пруденциалния надзор.

Колони	Препратки към правни норми и указания
060	включително: секюритизации Вж. указанията за ред 180 на образец АЕ-COL.
070	включително: емитирани от други субекти в групата Обезпеченията, получени от отчетната институция, които са секюритизации, емитирани от всеки субект, попадащ в обхвата на консолидацията за целите на пруденциалния надзор.
080	включително: емитирани от сектор „Държавно управление“ Вж. указанията за ред 190 на образец АЕ-COL.
090	включително: емитирани от финансови предприятия Вж. указанията за ред 200 на образец АЕ-COL.
100	включително: емитирани от нефинансови предприятия Вж. указанията за ред 210 на образец АЕ-COL.
110	Централни банки и сектор „Държавно управление“ Обезпеченията, получени от отчетната институция, които са заеми и аванси, различни от заеми при поискване, към централна банка или сектор „Държавно управление“.
120	Финансови предприятия Обезпечения, получени от отчетната институция, които са заеми и аванси, различни от заеми при поискване, към финансови предприятия.
130	Нефинансови предприятия Обезпечения, получени от отчетната институция, които са заеми и аванси, различни от заеми при поискване, към нефинансови предприятия.
140	включително: ипотечни заеми Обезпечения, получени от отчетната институция, които са гарантирани чрез ипотека заеми и аванси, различни от заеми при поискване, предоставени на нефинансови предприятия.
150	Домакинства Обезпечения, получени от отчетната институция, които са заеми и аванси, различни от заеми при поискване, предоставени на домакинства.
160	включително: ипотечни заеми Обезпечения, получени от отчетната институция, които са гарантирани чрез ипотека заеми и аванси, различни от заеми при поискване, предоставени на домакинства.
170	Други активи Вж. указанията за ред 230 на образец АЕ-COL.
180	Емитирани собствени дългови ценни книжа, различни от собствени покрити облигации или обезпечени с активи ценни книжа Вж. указанията за ред 240 на образец АЕ-COL.
190	Общо Вж. указанията за редове 130 и 140 на образец АЕ-COL.“