

**ДЕЛЕГИРАН РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2017/2295 НА КОМИСИЯТА****от 4 септември 2017 година****за допълване на Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на регулаторните технически стандарти за оповестяването на обременени с тежести и свободни от тежести активи****(текст от значение за ЕИП)**

ЕВРОПЕЙСКАТА КОМИСИЯ,

като взе предвид Договора за функционирането на Европейския съюз,

като взе предвид Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 <sup>(1)</sup>, и по-специално член 443, четвърта алинея от него,

като има предвид, че:

- (1) В съответствие с член 443, първа алинея от Регламент (ЕС) № 575/2013 на 27 юни 2014 г. Европейският банков орган (ЕБО) издаде насоки относно оповестяването на обременени с тежести и свободни от тежести активи (оттук нататък наричани „Насоките“ <sup>(2)</sup>). В член 443, втора алинея от Регламент (ЕС) № 575/2013 се предвижда ЕБО да разработи проекти на регулаторни технически стандарти за оповестяването на балансовата стойност за всеки клас експозиции, разграничени по качество на активите, и общата балансова стойност, която е свободна от тежести, като взема предвид Препоръка ESRB/2012/2 на Европейския съвет за системен риск от 20 декември 2012 г. относно финансирането на кредитните институции (оттук нататък наричана „Препоръка ESRB/2012/2“ <sup>(3)</sup>), и при условие че в доклада си ЕБО преценява, че с подобно допълнително оповестяване се предоставя надеждна и полезна информация. В доклада на ЕБО за тежестите върху активите <sup>(4)</sup> бе направено заключението, че в рамките на Съюза оповестяването на тежестите е жизнено важно, тъй като то дава възможност на участниците на пазара по-добре да разберат и анализират ликвидността и платежоспособността на институциите, както и по ясен и последователен начин да сравнят съответните профили между държавите членки. Въз основа на тези заключения ЕБО разработи проект на регулаторни технически стандарти, чиято цел е да се осигури напълно хармонизиран подход за оповестяване на тежестите върху активи.
- (2) Насоките на ЕБО за оповестяване обхващат както обременените с тежести, така и свободните от тежести активи. Това се дължи на факта, че в член 443, първа алинея от Регламент (ЕС) № 575/2013 се изисква да бъде взета под внимание Препоръка ESRB/2012/2, и по-специално Препоръка Г — Прозрачност на пазара относно тежестите върху активите („Препоръка Г“). Точка 1, буква а) от Препоръка Г препоръчва оповестяване на обременени с тежести и свободни от тежести активи. Член 443, втора алинея от Регламент (ЕС) № 575/2013 предвижда, че Препоръка ESRB/2012/2 също следва да се вземе под внимание при разработването на проектите на регулаторни технически стандарти, посочени в същата алинея. Освен това обременените с тежести активи трябва да бъдат включени в тези стандарти, за да се гарантира, че с оповестяването се предоставя надеждна и полезна информация. Поради това следва да бъдат оповестявани както обременените с тежести, така и свободните от тежести активи.
- (3) В Препоръка Г ЕБО беше насърчен при разработването на насоките за оповестяване да се увери, че не могат да бъдат установени равнището и изменението на активите, обременени с тежести на централни банки, нито размерът на подкрепата на ликвидността, предоставяна от централните банки. Този съвет също бе взет под внимание в настоящия регламент.
- (4) Получените обезпечения и обременените с тежести активи или други задбалансови позиции могат да се използват за залог за обезпечаване на финансиране. Поради това, с цел да се даде възможност на пазарните участници да разберат и анализират по-добре ликвидността и платежоспособността на институциите и да получат достъп до информацията относно наличните активи за обезпечаване на финансиране, институциите следва да оповестяват поотделно тежестите върху всички балансови активи и тежестите върху всички задбалансови позиции. Оповестяването следва да се отнася за всички получени обезпечения, произтичащи от всички балансови и задбалансови сделки, независимо от техния матуритет, включително всички операции с централните банки. Въпреки че оповестените като обременени с тежести активи включват активи, обременени с тежести в резултат на всички операции с всички контрагенти (включително централни банки), не е необходимо да се оповестяват тежестите,

<sup>(1)</sup> ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 1.<sup>(2)</sup> Насоки относно оповестяването на обременени с тежести и свободни от тежести активи (EBA/GL/2014/03).<sup>(3)</sup> ОВ C 119, 25.4.2013 г., стр. 1.<sup>(4)</sup> Доклад на ЕБО относно тежестите върху активи, септември 2015 г.

произтичащи от операции на централните банки, отделно от тежестите, произтичащи от операции с други контрагенти. Това не накърнява свободата на централните банки да установяват условията за оповестяването на спешна подкрепа на ликвидността.

- (5) С цел да се осигури съгласуваност и да се подобрят съпоставимостта и прозрачността, разпоредбите, които се отнасят до образците за оповестяване на тежести, следва да се основават на изискванията за отчитане на тежести, предвидени в Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията <sup>(1)</sup>. За да се избегнат обаче редица нежелани последици (като например възможността да се разпознава спешното финансиране от централната банка), са необходими някои отклонения от правилата. По-конкретно, като се взема предвид Препоръка Г, оповестяването на информацията, отнасяща се до стойността на обременените с тежести и свободните от тежести активи, следва да се основава на средни стойности, а не на моментни стойности, както се изисква в приложение XVII към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014. Аналогично, степента на подробност на оповестяваната информация, както и на конкретните стойности за сделките, следва да бъде по-ниска от тази на изискванията за отчитане, определени в Регламент (ЕС) за изпълнение № 680/2014. Освен това, тъй като тежестите върху активите зависят до голяма степен от профила на риска и бизнес модела на съответната институция, количествената информация следва да бъде допълнена с описателна информация.
- (6) Изискванията за оповестяване на обременените с тежести и свободните от тежести активи, и по-специално изискванията за оповестяване във връзка с прехвърлените активи, заложените активи и задбалансовите получени и предоставени обезпечения, следва да се прилагат в допълнение към съществуващите изисквания за оповестяване съгласно приложимата счетоводна рамка.
- (7) С цел да се гарантира пропорционално прилагане на изискванията за оповестяване по член 443 от Регламент (ЕС) № 575/2013 за по-малките институции, при които равнището на тежестите върху активи е несъществено, информацията относно качеството на обременените с тежести и свободните от тежести активи не следва да се изисква от тези по-малки институции. Информацията относно качеството на обременените с тежести и свободните от тежести активи („показатели за качеството на активите“) се основава на анализа на аспектите на качеството на активите, отнесени към активи с извънредно висока ликвидност и кредитно качество (ИВЛКК) и активи с висока ликвидност и кредитно качество (ВЛКК), съгласно определението в Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 <sup>(2)</sup>. Инвестиционните посредници, които не са част от банкова група, не са обхванати от делегирания регламент, а освен това когато инвестиционните посредници са част от банкова група, съответната информация се оповестява на консолидирана основа, поради което е целесъобразно инвестиционните посредници да бъдат освободени от задължението да оповестяват информация относно качеството на обременените с тежести и свободните от тежести активи, за да се избегнат прекомерните разходи.
- (8) Като се има предвид новаторската същност на изискването за предоставяне на информация относно показателите за качеството на активите, прилагането на разпоредбите относно оповестяването на такива показатели следва да се отложи с една година, за да се позволи на институциите да внедрят необходимите информационни системи.
- (9) Настоящият регламент е изготвен въз основа на проектите на регулаторни технически стандарти, представени на Комисията от ЕБО.
- (10) ЕБО проведе открити обществени консултации по проектите на регулаторни технически стандарти, въз основа на които е изготвен настоящият регламент, анализира свързаните с тях потенциални разходи и ползи и поиска становище от Групата на участниците в банковия сектор, създадена с член 37 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета <sup>(3)</sup>,

ПРИЕ НАСТОЯЩИЯ РЕГЛАМЕНТ:

#### Член 1

#### **Изисквания за оповестяване за всички институции**

1. Институциите оповестяват в колони B010, B040, B060 и B090 от образец А от приложение I в съответствие с указанията в приложение II размера на обременените с тежести и свободните от тежести активи съгласно приложимата счетоводна рамка и по видове активи.

<sup>(1)</sup> Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията от 16 април 2014 г. за определяне, в съответствие с Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета, на техническите стандарти за изпълнение по отношение на предоставянето на информация от институциите на надзорните органи (ОВ L 191, 28.6.2014 г., стр. 1).

<sup>(2)</sup> Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията от 10 октомври 2014 г. за допълнение на Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на изискването за ликвидно покритие за кредитните институции (ОВ L 11, 17.1.2015 г., стр. 1).

<sup>(3)</sup> 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. Институциите оповестяват в колони B010 и B040 от образец Б от приложение I в съответствие с указанията в приложение II информацията относно получените обезпечения, по видове активи.
3. Институциите оповестяват информацията относно пасивите, свързани с обременените с тежести активи и полученото обезпечение, както е указано в образец В от приложение I в съответствие с указанията в приложение II.
4. Институциите оповестяват описателната информация, отнасяща се до въздействието на техния бизнес модел върху тяхното ниво на тежести и значението на тежестите в техния бизнес модел, както е посочено в образец Г от приложение I в съответствие с указанията в приложение II.

#### Член 2

##### Допълнителни изисквания за оповестяване за някои институции

1. В допълнение към информацията, посочена в член 1, институциите, които отговарят на условията, посочени в параграф 2, оповестяват:
  - а) показателите за качеството на активите по видове активи в колони B030, B050, B080 и B100, както е посочено в образец А от приложение I в съответствие с указанията в приложение II;
  - б) показателите за качеството на активите по видове получени обезпечения и емитирани дългови ценни книжа, включително обезпечените облигации и обезпечените с активи ценни книжа (ОАЦК), в колони B030 и B060, както е посочено в образец Б от приложение I в съответствие с указанията в приложение II.
2. Параграф 1 се прилага единствено по отношение на кредитните институции, които удовлетворяват някое от следните условия:
  - а) техните общи активи, изчислени в съответствие с точка 1.6, параграф 10 от приложение XVII към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014, надхвърлят 30 милиарда евро;
  - б) равнището на тежестите върху техните активи, изчислено в съответствие с точка 1.6, параграф 9 от приложение XVII към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014, е над 15 %.

#### Член 3

##### Влизане в сила

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

Член 2 се прилага от 2 януари 2019 г.

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

Съставено в Брюксел на 4 септември 2017 година.

За Комисията  
Председател  
Jean-Claude JUNCKER

Образци за оповестяване

Образец А: Обременени с тежести активи и свободни от тежести активи

Образец А — Обременени с тежести активи и свободни от тежести активи

	Балансова стойност на активите, обременени с тежести	Справедлива стойност на активи, обременени с тежести		Балансова стойност на активи, свободни от тежести		Справедлива стойност на активи, свободни от тежести		
		от които условно допустими за ИВЛКК и ВЛКК	от които условно допустими за ИВЛКК и ВЛКК	от които ИВЛКК и ВЛКК	от които ИВЛКК и ВЛКК			
	010	030	040	050	060	080	090	100
<b>010</b> Активи на докладващата институция								
030 Капиталови инструменти								
040 Дългови ценни книжа								
050 от които: покрити облигации								
060 от които: обезпечени с активи ценни книжа								
070 от които: емитирани от сектор „Държавно управление“								
080 от които: емитирани от финансови предприятия								
090 от които: емитирани от нефинансови предприятия								
120 Други активи								
121 от които: ...								

## Образец Б — Получени обезпечения

		Справедлива стойност на получените обезпечения, обременени с тежести, или на собствени емитирани дългови ценни книжа		Без тежести	
				Справедлива стойност на получените обезпечения или емитирани собствени дългови ценни книжа, които могат да бъдат обременени с тежести	
		010	от които условно допустими за ИВЛКК и ВЛКК 030	040	от които ИВЛКК и ВЛКК 060
<b>130</b>	<b>Обезпечение, получено от докладващата институция</b>				
140	Заеми при поискване				
150	Капиталови инструменти				
160	Дългови ценни книжа				
170	от които: покрити облигации				
180	от които: обезпечени с активи ценни книжа				
190	от които: емитирани от сектор „Държавно управление“				
200	от които: емитирани от финансови предприятия				
210	от които: емитирани от нефинансови предприятия				
220	Заеми и аванси, различни от заеми при поискване				
230	Други получени обезпечения				
231	от които: ...				
<b>240</b>	<b>Емитирани собствени дългови ценни книжа, различни от собствени покрити облигации или обезпечени с активи ценни книжа</b>				
<b>241</b>	<b>Собствени покрити облигации и обезпечени с активи ценни книжа, емитирани и все още непредоставени в залог</b>				
<b>250</b>	<b>ОБЩО АКТИВИ, ПОЛУЧЕНИ ОБЕЗПЕЧЕНИЯ И ЕМИТИРАНИ СОБСТВЕНИ ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА</b>				

Образец В: Източници на тежести

**Образец В — Източници на тежести**

		Съчетаващи пасиви, условни задължения или ценни книжа, предоставени в заем	Активи, получени обезпечения и емитирани собствени ценни книжа, различни от покрити облигации и обезпечени с активи ценни книжа, обременени с тежести
		010	030
<b>010</b>	<b>Балансова стойност на подбрани финансови пасиви</b>		
011	от които: ...		

Образец Г: Съпътстваща описателна информация

**Образец Г — Съпътстваща описателна информация**

Описателна информация относно въздействието на бизнес модела на тежестите върху активи и значението на тежестите за бизнес модела на институцията, която предоставя на потребителите с контекста на оповестяванията, които се изискват в образци А — В.

## ПРИЛОЖЕНИЕ II

## Указания за попълването на образците за оповестяване

1. Институциите оповестяват позициите, посочени в таблици от 1 до 7, по същия начин, както са докладвани съгласно приложение XVI към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията, освен ако не е предвидено друго в тези таблици.

Позициите, посочени в точка 1, трябва да бъдат оповестявани чрез използването на стойността на медианата. Стойностите на медианата представляват плъзгачи се тримесечни медиани за предходните дванадесет месеца и се определят чрез интерполация.

Когато разкриването се извършва на консолидирана основа, приложимият обхват на консолидацията е обхватът на пруденциалната консолидация съгласно определението в първа част, дял II, глава 2, раздел 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013.

## Образец А – Обременени с тежести активи и свободни от тежести активи

Таблица 1: Указания по отношение на конкретните редове в образец А

Редове	Препратки към нормативни документи и указания
010	<b>Активи на отчетната институция [Международни счетоводни стандарти (МСС) 1.9 (а), Насоки за изпълнение (НИ) б]</b> Общата стойност на активите на институцията, отразени в счетоводния ѝ баланс, с изключение на собствените дългови ценни книжа и собствените капиталови инструменти, когато приложимите счетоводни стандарти позволяват признаването им в баланса. Стойността, оповестена в този ред, е медианата на сумите на четири тримесечни суми в края на периода за предходните дванадесет месеца за редове 030, 040 и 120.
030	<b>Капиталови инструменти</b> Стойностите на медианата на позицията „Капиталови инструменти“, както са отчетени в ред 030 на АЕ-ASS 32.01 (Е) от приложение XVI към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014, с изключение на инструменти на собствения капитал, когато приложимите счетоводни стандарти позволяват признаването им в баланса.
040	<b>Дългови ценни книжа</b> Стойностите на медианата на позицията „Дългови ценни книжа“, както са отчетени в ред 040 на образец Е 32.01 (АЕ-ASS) от приложение XVI към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014, с изключение на собствените дългови ценни книжа, когато приложимите счетоводни стандарти позволяват признаването им в баланса.
050	<b>от които: покрити облигации</b> Стойност на медианата на позицията „от които: обезпечени облигации“, както са отчетени в ред 050 на образец АЕ-ASS 32.01 (Е) от приложение XVI към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014.
060	<b>от които: обезпечени с активи ценни книжа</b> Стойност на медианата на позицията „от които: обезпечени с активи ценни книжа“, както са отчетени в ред 060 на образец АЕ-ASS 32.01 (Е) от приложение XVI към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014.
070	<b>от които: емитирани от сектор „Държавно управление“</b> Стойност на медианата на позицията от които: емитирани от сектор „Държавно управление“, както са отчетени в ред 070 на образец АЕ-ASS 32.01 (Е) от приложение XVI към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014.
080	<b>от които: емитирани от финансови предприятия</b> Стойност на медианата на позицията „от които: емитирани от финансови предприятия“, както са отчетени в ред 080 на образец АЕ-ASS 32.01 (Е) от приложение XVI към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014.

Редове	Препратки към нормативни документи и указания
090	<p><b>от които: емитирани от нефинансови предприятия</b></p> <p>Стойност на медианата на позицията „от които: емитирани от нефинансови предприятия“, както са отчетени в ред 090 на образец АЕ-ASS 32.01 (Е) от приложение XVI към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014.</p>
120	<p><b>Други активи</b></p> <p>Стойност на медианата на „други активи“ на институцията, 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 Б, а капиталовите инструменти се изключват от отчитането на тежестите върху активи.</p> <p>„Други активи“ включват парични наличности (притежаваните в национална и чуждестранна валута банкноти и монети в обращение, които обикновено се използват за извършване на плащания, заеми при поискване [МСС 1.54, подточка i]), включително салда, които могат да бъдат изплатени при поискване, при централни банки и други институции, както са отчетени в ред 020 на образец АЕ-ASS 32.01 (Е) от приложение XVI към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014. „Други активи“ включват също така заеми и аванси, различни от заеми при поискване, включително ипотечни заеми, отчетени в редове 100 и 110 от образец Е 32.01 (АЕ-ASS) от приложение XVI към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014. „Други активи“ могат да включват също и нематериални активи, включително положителна репутация, отсрочени данъчни активи, активи под формата на имоти, машини, съоръжения и други дълготрайни активи, активи под формата на деривати, вземания по обратни репо сделки и заеми на акции.</p> <p>Когато базовите активи и активите на пула от задържаните обезпечени с активи ценни книжа (ОАЦК) и задържаните обезпечени облигации са заеми при поискване или заеми и аванси, различни от заеми при поискване, те също се включват в този ред.</p>
121	<p><b>от които: ...</b></p> <p>Където е уместно в контекста на използването на тежести във връзка с техния бизнес модел, институциите могат да определят отделно стойността на медианата на някой от компонентите на „Други активи“ в специален ред „от които“.</p>

Таблица 2: Указания по отношение на конкретните колони в образец А

Колони	Препратки към нормативни документи и указания
010	<p><b>Балансова стойност на активите, обременени с тежести</b></p> <p>Стойността на медианата на балансовата стойност на активите, държани от институцията, които са обременени с тежести, съгласно точка 1.7 от приложение XVII към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014. Балансова стойност означава стойността, която се отчита в актива на счетоводния баланс.</p>
030	<p><b>от които: условно допустими ИВЛКК и ВЛКК</b></p> <p>Стойността на медианата на балансовата стойност на активите, обременени с тежести, които условно е допустимо да бъдат квалифицирани като активи с извънредно висока ликвидност и кредитно качество (ИВЛКК) и активи с висока ликвидност и кредитно качество (ВЛКК). За целите на настоящия регламент условно допустимите обременени с тежести ИВЛКК и условно допустимите обременени с тежести ВЛКК са активите, изброени в членове 11, 12 и 13 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 и които са в съответствие с общите и оперативните изисквания, посочени в членове 7 и 8 от същия делегиран регламент, ако не беше статусът им на активи, обременени с тежести, в съответствие с приложение XVII към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014. Условно допустимите обременени с тежести ИВЛКК и условно допустимите обременени с тежести ВЛКК също трябва да съответстват на специфичните за класа изисквания към експозицията, предвидени в членове 10—16 и 35—37 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. Балансовата стойност на условно допустимите обременени с тежести ИВЛКК и условно допустимите обременени с тежести ВЛКК представлява балансовата стойност преди прилагането на процентните намаления, определени в членове 10—16 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.</p>
040	<p><b>Справедлива стойност на активи, обременени с тежести</b></p> <p>Стойността на медианата на позицията „Справедлива стойност на обременените активи“, както са отчетени в ред 040 на образец АЕ-ASS 32.01 (Е) от приложение XVI към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014.</p> <p>За всеки клас експозиции оповестената справедлива стойност е стойността на медианата на отделните справедливи стойности, наблюдавани в края на всеки отчетен период за изчисляване на стойността на медианата.</p>



Колони	Препратки към нормативни документи и указания
050	<p><b>от които: условно допустими ИВЛКК и ВЛКК</b></p> <p>Стойността на медианата на справедливата стойност на обременените с тежести активи, които са условно допустими за квалифициране като ИВЛКК и ВЛКК. За целите на настоящия регламент условно допустимите обременени с тежести ИВЛКК и условно допустимите обременени с тежести ВЛКК са активите, изброени в членове 11, 12 и 13 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 и които са в съответствие с общите и оперативните изисквания, посочени в членове 7 и 8 от същия делегиран регламент, ако не беше статусът им на активи, обременени с тежести, в съответствие с приложение XVII към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014. Условно допустимите обременени с тежести ИВЛКК и условно допустимите обременени с тежести ВЛКК също трябва да съответстват на специфичните за класа изисквания към експозицията, предвидени в членове 10—16 и 35—37 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. Справедливата стойност на условно допустимите обременени с тежести ИВЛКК и условно допустимите обременени с тежести ВЛКК представлява справедливата стойност преди прилагането на процентните намаления, определени в членове 10—16 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.</p>
060	<p><b>Балансова стойност на активите, свободни от тежести</b></p> <p>Стойността на медианата на позицията „Балансова стойност на свободните от тежести активи“, както са отчетени в ред 060 на образец АЕ-ASS 32.01 (Е) от приложение XVI към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014.</p>
080	<p><b>от които: ИВЛКК и ВЛКК</b></p> <p>Стойността на медианата на балансовата стойност на свободните от тежести ИВЛКК и ВЛКК, както е посочено в членове 11, 12 и 13 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 и които отговарят на общите и оперативните изисквания, посочени в членове 7 и 8 от същия делегиран регламент, както и на специфичните за класа изисквания към експозицията, предвидени в членове 10—16 и 35—37 от същия делегиран регламент. Балансовата стойност на ИВЛКК и ВЛКК представлява балансовата стойност преди прилагането на процентните намаления, определени в членове 10—16 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.</p>
090	<p><b>Справедлива стойност на активи, свободни от тежести</b></p> <p>Стойността на медианата на позицията „Справедлива стойност на свободните от тежести активи“, както са отчетени в ред 090 на образец АЕ-ASS 32.01 (Е) от приложение XVI към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014.</p> <p>За всеки клас експозиции оповестената справедлива стойност е стойността на медианата на отделните справедливи стойности, наблюдавани в края на всеки отчетен период за изчисляване на стойността на медианата.</p>
100	<p><b>от които: ИВЛКК и ВЛКК</b></p> <p>Стойността на медианата на справедливата стойност на свободните от тежести ИВЛКК и ВЛКК, както е посочено в членове 11, 12 и 13 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 и които отговарят на общите и оперативните изисквания, посочени в членове 7 и 8 от същия делегиран регламент, както и на специфичните за класа изисквания към експозицията, предвидени в членове 10—16 и 35—37 от същия делегиран регламент. Справедливата стойност на ИВЛКК и ВЛКК представлява справедливата стойност преди прилагането на процентните намаления, определени в членове 10—16 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.</p>

### Образец Б — Получени обезпечения

Таблица 3: Указания по отношение на конкретните редове в образец Б

Редове	Препратки към нормативни документи и указания
130	<p><b>Обезпечение, получено от отчетната институция</b></p> <p>Всички класове обезпечения, получени от институцията. В този ред се отбелязват всички ценни книжа, получени от институцията заемополучател при каквато и да било сделка по получаване на ценни книжа в заем. Общото обезпечение, получено от институцията, е медианата на сумите на четирите тримесечни суми в края на периода за предходните дванадесет месеца за редове 140—160, 220 и 230.</p>

Редове	Препратки към нормативни документи и указания
140	<p><b>Заеми при поискване</b></p> <p>В този ред се отбелязва медианата на обезпечението, получено от институцията, като се обхващат заемите при поискване (вж. препратките към правните норми и указания относно ред 120 от образец А). Включват се всички ценни книжа, получени от институцията заемополучател при каквато и да било сделка по получаване на ценни книжа в заем.</p>
150	<p><b>Капиталови инструменти</b></p> <p>В този ред се отбелязва стойността на медианата на обезпечението, получено от институцията, като се обхващат капиталовите инструменти (вж. препратките към правните норми и указания относно ред 030 от образец А). Включват се всички ценни книжа, получени от институцията заемополучател при каквато и да било сделка по получаване на ценни книжа в заем.</p>
160	<p><b>Дългови ценни книжа</b></p> <p>В този ред се отбелязва стойността на медианата на обезпечението, получено от институцията, като се обхващат дълговите ценни книжа (вж. препратките към правните норми и указания относно ред 040 от образец А). Включват се всички ценни книжа, получени от институцията заемополучател при каквато и да било сделка по получаване на ценни книжа в заем.</p>
170	<p><b>от които: покрити облигации</b></p> <p>В този ред се отбелязва стойността на медианата на обезпечението, получено от институцията, като се обхващат покритите облигации (вж. препратките към правните норми и указания относно ред 050 от образец А). Включват се всички ценни книжа, получени от институцията заемополучател при каквато и да било сделка по получаване на ценни книжа в заем.</p>
180	<p><b>от които: обезпечени с активи ценни книжа</b></p> <p>В този ред се отбелязва стойността на медианата на обезпечението, получено от институцията, като се обхващат обезпечените с активи ценни книжа (вж. препратките към правните норми и указания относно ред 060 от образец А). Включват се всички ценни книжа, получени от институцията заемополучател при каквато и да било сделка по получаване на ценни книжа в заем.</p>
190	<p><b>от които: емитирани от сектор „Държавно управление“</b></p> <p>В този ред се отбелязва стойността на медианата на обезпечението, получено от институцията, като се обхващат дълговите ценни книжа, емитирани от сектор „Държавно управление“ (вж. препратките към правните норми и указания относно ред 070 от образец А). Включват се всички ценни книжа, получени от институцията заемополучател при каквато и да било сделка по получаване на ценни книжа в заем.</p>
200	<p><b>от които: емитирани от финансови предприятия</b></p> <p>В този ред се отбелязва стойността на медианата на обезпечението, получено от институцията, като се обхващат дълговите ценни книжа, емитирани от финансови предприятия (вж. препратките към правните норми и указания относно ред 080 от образец А). Включват се всички ценни книжа, получени от институцията заемополучател при каквато и да било сделка по получаване на ценни книжа в заем.</p>
210	<p><b>от които: емитирани от нефинансови предприятия</b></p> <p>В този ред се отбелязва стойността на медианата на обезпечението, получено от институцията, като се обхващат дълговите ценни книжа, емитирани от нефинансови предприятия (вж. препратките към правните норми и указания относно ред 090 от образец А). Включват се всички ценни книжа, получени от институцията заемополучател при каквато и да било сделка по получаване на ценни книжа в заем.</p>
220	<p><b>Заеми и аванси, различни от заеми при поискване</b></p> <p>В този ред се отбелязва медианата на обезпечението, получено от институцията, като се обхващат заемите и авансите, различни от заемите при поискване (вж. препратките към правните норми и указания относно ред 120 от образец А). Включват се всички ценни книжа, получени от институцията заемополучател при каквато и да било сделка по получаване на ценни книжа в заем.</p>

Редове	Препратки към нормативни документи и указания
230	<p><b>Други получени обезпечения</b></p> <p>В този ред се отбелязва стойността на медианата на обезпечението, получено от институцията, като се обхващат други активи (вж. препратките към правните норми и указания относно ред 120 от образец А). Включват се всички ценни книжа, получени от институцията заемополучател при каквато и да било сделка по получаване на ценни книжа в заем.</p>
231	<p><b>от които: ...</b></p> <p>Където е уместно в контекста на използването на тежести във връзка с техния стопански модел, институциите могат да определят отделно стойността на медианата на някой от компонентите на „Други обезпечения“ в специален ред „от които“. Включват се всички ценни книжа, получени от институцията заемополучател при каквато и да било сделка по получаване на ценни книжа в заем.</p>
240	<p><b>Емитирани собствени дългови ценни книжа, различни от собствени покрити облигации или обезпечени с активи ценни книжа (ОАЦК)</b></p> <p>Стойността на медианата на позицията „Емитирани собствени дългови ценни книжа, различни от собствени покрити облигации или обезпечени с активи ценни книжа (ОАЦК)“, както са отчетени в ред 240 на образец Е 32.02 (AE-COL) от приложение XVI към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014.</p>
241	<p><b>Собствени покрити облигации и обезпечени с активи ценни книжа, емитирани и все още непредоставени в залог</b></p> <p>Стойността на медианата на позицията „Собствени покрити облигации и обезпечени с активи ценни книжа, емитирани и все още непредоставени като обезпечение“, както са отчетени в ред 010 на образец Е 32.03 (AE-NPL) от приложение XVI към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014. С цел избягване на двойното отчитане по отношение на емитираните собствени покрити облигации и обезпечени с активи ценни книжа, емитирани и държани от отчиташата се институция, се прилага следното:</p> <p>а) ако тези секюритизации са заложи, размерът на пула от обезпечения/базовите активи, учредени като залог, се отбелязва в образец А като активи, обременени с тежести. В случай на залог на собствени покрити облигации и обезпечени с активи ценни книжа, източникът на финансиране е новата трансакция, при която ценните книжа биват заложи (финансиране от централната банка или друг вид обезпечено финансиране), а не първоначалното емитиране на покрити облигации или обезпечени ценни книжа;</p> <p>б) ако тези ценни книжа все още не са заложи, размерът на пула от обезпечения/базови активи по тези ценни книжа, се отчита в образец А като активи, свободни от тежести.</p>
250	<p><b>Общо активи, получени обезпечения и емитирани собствени дългови ценни книжа</b></p> <p>Всички активи на институцията, отразени в счетоводния ѝ баланс, всички класове обезпечения, получени от институцията, и емитирани собствени дългови ценни книжа, задържани от институцията, които не са емитирани собствени покрити облигации или емитирани собствени обезпечени с активи ценни книжа.</p> <p>На този ред се вписва медианата на сумата четирите тримесечни стойности в края на периода през предходните дванадесет месеца за ред 010 в образец А и редове 130 и 240 в образец Б.</p>

Таблица 4: Указания по отношение на конкретните колони в образец Б

Колони	Препратки към нормативни документи и указания
010	<p><b>Справедлива стойност на получените обезпечения, обременени с тежести, или на собствени емитирани дългови ценни книжа</b></p> <p>Медианата на справедливата стойност на полученото обезпечение, включително по всякакви сделки по вземане на заем или емитирани собствени дългови ценни книжа, държани/задържани от институцията, които са обременени с тежести съгласно член 100 от Регламент (ЕС) № 575/2013.</p> <p>Справедлива стойност на финансов инструмент е цената, получена за продажбата на актив или платена за прехвърлянето на пасив в обичайна трансакция между пазарни участници към датата на оценяване (вж. МСФО 13 — Оценяване по справедлива стойност). За всяка позиция на обезпечение оповестената справедлива стойност е стойността на медианата на отделните справедливи стойности, наблюдавани в края на всеки отчетен период за изчисляване на стойността на медианата.</p>

Колони	Препратки към нормативни документи и указания
030	<p><b>от които: условно допустими ИВЛКК и ВЛКК</b></p> <p>Стойността на медианата на справедливата стойност на полученото обезпечение, обременено с тежести, включително по всякакви сделки по вземане на заем или емитирани собствени дългови ценни книжа, държани/задържани от институцията, които са условно допустими за квалифициране като ИВЛКК и ВЛКК. За целите на настоящия регламент условно допустимите обременени с тежести ИВЛКК и условно допустимите обременени с тежести ВЛКК са позициите получени обезпечения или емитирани собствени дългови ценни книжа, държани/задържани от институцията, изброени в членове 11, 12 и 13 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 и които биха били в съответствие с общите и оперативните изисквания, посочени в членове 7 и 8 от същия делегиран регламент, ако не е статусът им на активи, обременени с тежести, в съответствие с приложение XVII към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014. Условно допустимите обременени с тежести ИВЛКК и обременени с тежести ВЛКК също трябва да съответстват на специфичните за класа изисквания към експозицията, предвидени в членове 10—16 и 35—37 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. Справедливата стойност на условно допустимите обременени с тежести ИВЛКК и условно допустимите обременени с тежести ВЛКК представлява справедливата стойност преди прилагането на процентните намаления, определени в членове 10—16 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.</p>
040	<p><b>Справедлива стойност на получените обезпечения или емитирани собствени дългови ценни книжа, които могат да бъдат обременени с тежести</b></p> <p>Медианата на справедливата стойност на получените от институцията обезпечения, включително по каквато и да било сделка по вземане на заем на ценни книжа, които са свободни от тежести, но могат да бъдат обременени с тежести, тъй като на институцията е позволено да продава или залага повторно обезпечението, стига собственикът на обезпечението да не е изпаднал в неизпълнение. Тук също така се включва справедливата стойност на емитираните собствени дългови ценни книжа, различни от собствени обезпечени облигации или позиции по секюритизации, които са свободни от тежести, но могат да бъдат обременени с тежести. За всяка позиция на обезпечение оповестената справедлива стойност е стойността на медианата на отделните справедливи стойности, наблюдавани в края на всеки отчетен период за изчисляване на стойността на медианата.</p>
060	<p><b>от които: ИВЛКК и ВЛКК</b></p> <p>Стойността на медианата на справедливата стойност на свободните от тежести получени обезпечения или емитирани собствени дългови ценни книжа, държани/задържани от институцията (различни от собствени покрити облигации или секюритизационни позиции, които могат да бъдат обременени с тежести), които могат да бъдат квалифицирани като ИВЛКК и ВЛКК, както е посочено в членове 11, 12 и 13 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 и които отговарят на общите и оперативните изисквания, посочени в членове 7 и 8 от същия делегиран регламент, както и на специфичните за класа изисквания към експозицията, предвидени в членове 10—16 и 35—37 от същия делегиран регламент. Справедливата стойност на ИВЛКК и ВЛКК представлява справедливата стойност преди прилагането на процентните намаления, определени в членове 10—16 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.</p>

### Образец В — Източници на тежести

Таблица 5: Указания по отношение на конкретните редове в образец В

Редове	Препратки към нормативни документи и указания
010	<p><b>Балансова стойност на подобрани финансови пасиви</b></p> <p>Стойността на медианата на позицията „Балансова стойност на подобрани финансови пасиви“, както са отчетени в ред 010 на образец АЕ-ASS 32.04 (Е) от приложение XVI към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014.</p>
011	<p><b>от които: ...</b></p> <p>Където е уместно в контекста на използването на тежести във връзка с техния стопански модел, институциите могат да определят отделно стойността на медианата на някой от компонентите на „Балансова стойност на подобрани финансови пасиви“ в специален ред „от които“, особено ако част от тежестите върху активи е свързана с пасиви, а друга част — не.</p>

Таблица 6: Указания по отношение на конкретните колони в образец В

Колони	Препратки към нормативни документи и указания
010	<p><b>Съчетаващи пасиви, условни задължения или ценни книжа, предоставени в заем</b></p> <p>Стойността на медианата на позицията „Съчетаващи пасиви, условни задължения или ценни книжа, предоставени в заем“, както са отчетени в ред 010 на образец АЕ-ASS 32.04 (Е) от приложение XVI към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014. Оповестената справедлива стойност е стойността на медианата на отделните справедливи стойности, наблюдавани в края на всеки отчетен период за изчисляване на стойността на медианата.</p> <p>Включват се и пасивите, които не са свързани с финансиране, например дериватите.</p>
030	<p><b>Активи, получени обезпечения и емитирани собствени ценни книжа, различни от покрити облигации и обезпечени с активи ценни книжа, обременени с тежести</b></p> <p>Стойността на активите, получените обезпечения и емитираните собствени ценни книжа, различни от покрити облигации и обезпечени с активи ценни книжа, които са обременени с тежести в резултат на посочените тук различни видове трансакции.</p> <p>За да се осигури съответствие с критериите в образци А и Б, активите на институцията, отразени в счетоводния баланс, се оповестяват по тяхната балансова стойност, докато получените повторно употребени обезпечения и обременените с тежести емитирани собствени ценни книжа, различни от покрити облигации и обезпечени с активи ценни книжа, се оповестяват по стойността на медианата на тяхната справедлива стойност. Оповестената справедлива стойност е стойността на медианата на отделните справедливи стойности, наблюдавани в края на всеки отчетен период за изчисляване на стойността на медианата.</p> <p>Включват се също активите, обременени с тежести без съответни пасиви.</p>

### Образец Г — Съпътстваща описателна информация

Таблица 7: Конкретни указания по отношение на образец Г

#### Препратки към нормативни документи и указания

За целите на образец Г институциите оповестяват информацията, посочена в точки 1 и 2.

1 Обща описателна информация за тежестите върху активи, включително следното:

- a) обяснение на всяка разлика между регулаторния обхват на консолидацията, използван за целите на оповестяванията на тежестите върху активи, и задържания обхват в изпълнение на консолидирана основа на изискванията относно ликвидността съгласно определението в част втора, глава 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, който се използва за определянето на допустимостта на ИВЛКК и ВЛКК;
- b) обяснение на всяка разлика между, от една страна, заложен и прехвърлени активи в съответствие с приложимите счетоводни рамки и използването им от институцията, и, от друга страна, обременени с тежести активи, и посочване на различното третиране на някои трансакции, като например когато някои трансакции се смятат, че водят до залагане или прехвърляне на активи, но не и до натрупване на тежести за тези активи или обратното;
- в) стойността на експозицията, използвана за целите на оповестяването, и обяснение за това как е изчислена медианата на експозицията.

2 Описателна информация, отнасяща се до въздействието на стопанския модел на институцията върху нивото на нейните тежести и значението на тежестите върху модела на финансиране на институцията, включително следното:

- a) основните източници на тежести, видовете тежести и, когато е приложимо, тежестите, произтичащи от активна дейност с деривати, заемане на ценни книжа, репо сделки, емитиране на покрити облигации и секюризации;
- b) структурата на тежестите между субекти в рамките на дадена група, и по-специално дали равнището на тежестите на консолидираната група произтича от определени субекти и дали има съществени тежести в рамките на групата;
- в) информация за свръхобезпеченост, особено по отношение на покрити облигации и обезпечени с активи ценни книжа, както и относно честотата на случаите на свръхобезпеченост във връзка с равнищата на тежести;
- г) допълнителна информация за тежестите върху активи, обезпечения и задбалансови позиции и източници на тежести от която и да било основна валута, различна от отчетната валута, както е посочено в член 415, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013;

- д) общо описание на част от позициите, включени в колона 060 „Балансова стойност на свободните от тежести активи“ в образец А от приложение I, които институцията не смята за обременяеми с тежести в обичайния ход на своята дейност (напр. нематериални активи, включително положителна репутация, отсрочени данъчни активи, имоти, машини, съоръжения и други дълготрайни активи, дериватни активи, вземания по обратни репо сделки или по заем на акции);
- е) сумата на базовите активи и активите на пула от задържаните обезпечени с активи ценни книжа и задържаните покрити облигации, както и дали тези базови активи и активи от пула за обезпечения са обременени с тежести или са свободни от тежести, като към тази сума се прибавя размерът на свързаните с тях задържани обезпечени с активи ценни книжа и задържани покрити облигации;
- ж) когато е уместно във връзка с обяснението на въздействието на стопанския модел на институцията върху равнището на нейните тежести — подробна информация (включително количествена информация, ако е уместно) за всяко от следните:
- i) видовете и размерите на обременените с тежести и свободните от тежести активи, включени в ред 120 от образец А, при които количествената информация се предоставя в ред 121 на образец А;
- ii) размер и вид на обременените с тежести активи и задбалансови позиции, включени в ред 010 на образец В, които не са свързани с каквито и да било пасиви, при които количествена информация се предоставя в ред 011 на образец В.
-