

EBA/2016/11

---

04/08/2017

---

## Насоки

---

ОТНОСНО ИЗИСКВАНИЯТА ЗА  
ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ  
СЪГЛАСНО ОСМА ЧАСТ ОТ РЕГЛАМЕНТ (ЕС)  
№ 575/2013

# 1. Спазване на насоките задълженията за докладване

---

## Статут на насоките

1. Този документ съдържа насоки, издадени съгласно член 16 от Регламент (ЕС) № 1093/2010<sup>1</sup>. Съгласно член 16, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, компетентните органи и финансовите институции полагат всички усилия за спазване на насоките.
2. В насоките е представено становището на ЕБО за подходящите надзорни практики в Европейската система за финансов надзор или за това как правото на Съюза следва да се прилага в дадена област. Компетентните органи, както са дефинирани в член 4, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, за които се отнасят тези насоки, трябва да ги спазват, като ги включат в практиките си по подходящ начин (напр. като изменят своята правна рамка или надзорни процеси), включително когато насоките са насочени основно към институциите.

## Изисквания за отчетност

3. Съгласно член 16, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, най-късно до 04.10.2017 компетентните органи са длъжни да уведомят ЕБО дали спазват или възнамеряват да спазват тези насоки, в противен случай - за причините за неспазване. При липса на уведомление в този срок ЕБО счита, че компетентните органи не спазват изискването за отчетност. Уведомленията трябва да се изпратят чрез подаване на формата, намираща се на уебсайта на ЕБО, на адрес [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu), като се посочи референтен номер 'EBA/GL/2016/11'. Уведомленията следва да се подават от лица, оправомощени да докладват за наличието на съответствие от името на техните компетентни органи. Всяка промяна в статута на спазването трябва също да се отчита пред ЕБО.
4. Уведомленията се публикуват на уебсайта на ЕБО в съответствие с член 16, параграф 3.

---

<sup>1</sup> Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 година 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. Предмет, обхват и определения

---

### Предмет

5. В настоящите насоки са изложени изискванията за оповестяване на информация в осма част от Регламент (ЕС) № 575/2013 (РКИ). Настоящият документ е под формата на насоки относно информацията, която институциите са длъжни да оповестяват в изпълнение на съответните членове от осма част, както и относно представянето на информацията, подлежаща на оповестяване. Настоящите насоки не променят обаче указанията на изискванията за оповестяване, които са вече въведени от регламенти за изпълнение или делегирани регламенти за конкретни членове от осма част от въпросния регламент.
6. Указанията, въведени от настоящите насоки, са съобразени с текущия преглед на рамката по Стълб 3 от БКБН. В настоящите насоки се взема по-специално предвид преработената рамка по Стълб 3 (RPF), публикувана от БКБН през януари 2015 г.

### Обхват на прилагане

7. Освен ако не е предвидено друго в точка 8 по-долу, насоките се прилагат за институции, които са длъжни да спазват някои или всички изисквания за оповестяване в осма част от РКИ в съответствие с членове 6, 10 и 13 от същия регламент. Тези институции отговарят на поне един от следните критерии:
  - а. институцията е идентифицирана от компетентните органи като ГСЗИ, както се определя в Делегиран регламент (ЕС) № 1222/2014 на Комисията и всяко последващо изменение;
  - б. институцията е идентифицирана като ДСЗИ в съответствие с член 131, параграф 3 от Директива 2013/36/ЕС, както е посочено в Насоки 2014/10 на ЕБО.
8. Независимо от точка 7 се прилагат следните съображения: раздел 4.2 (общи изисквания за оповестяване), раздел Б (несъществена информация, търговска тайна или поверителна информация) и раздел Д (срокове и честота на оповестяване); раздел 4.3 (цели и политики за управление на риска), раздел В (информация относно правила за управление); раздел 4.5 (собствен капитал); раздел 4.7 (мерки за макропруденциален надзор); раздел 4.12 (свободни от тежести активи); раздел 4.14 (възнаграждения) и раздел 4.15 (отношение на ливъридж) следва да се прилагат за всички институции, длъжни да спазват някои или всички изисквания за оповестяване в осма част от РКИ, включително значимите дъщерни предприятия и дъщерните предприятия, които имат съществено значение за техния местен пазар, по отношение на изискванията за оповестяване, приложими към тях в съответствие с член 13 от РКИ.

9. Компетентните органи могат да задължат институциите, които не са нито ГСЗИ, нито ДСЗИ, да прилагат някои или всички указания от настоящите насоки, когато спазват изискванията на осма част от РКИ.
10. **Насоките или части от тях не се прилагат за институция, която не е посочена в точки 7, 8 или 9 по-горе. Тази институция остава задължена да спазва изискванията на осма част от РКИ и свързаните делегирани регламенти и регламенти за изпълнение, както и насоките на ЕБО.** Тази институция може обаче доброволно да приложи някои или всички указания от настоящите насоки. Такъв може да бъде случаят, когато тя предпочете да използва (по своя собствена инициатива) форматите и указанията съгласно международните стандарти при спазване на някои или всички от изискванията за оповестяване в осма част от РКИ. Нещо повече, институциите следва да гарантират, че използваните международни формати и указания отговарят на изискванията в този регламент, като настоящите насоки предлагат версия на международни стандарти, съобразена с изискванията в РКИ.

## Адресати

11. Насоките са предназначени за компетентните органи, както са определени в подточки i)–ii) на член 4, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, и за финансовите институции, както са определени в член 4, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 1093/2010.

## 3. Въвеждане

---

### Дата на прилагане

12. Насоките се прилагат от 31 декември 2017 г.

### Изменения

13. Следните насоки се изменят, считано от 31 декември 2017 г.: дял V, точка 18 и дял VII от Насоки 2014/14 на ЕБО.

## 4. Насоки относно изискванията за оповестяване на информация в осма част от Регламент (ЕС) № 575/2013

---

### 4.1 Изисквания, указания и формати за оповестяване

14. Настоящите насоки не заменят приложимите изисквания за оповестяване в осма част на РКИ.
15. Настоящите насоки определят частично или изцяло изискваната информация в съответните членове на осма част от РКИ. Липсата на указания в настоящите насоки под формата на специфично изискване или под-изискване относно даден член на осма част не означава, че институциите, попадащи в обхвата на настоящите насоки, включително по силата на решения на надзорни органи или на доброволни решения, не са вече длъжни да спазват това изискване или под-изискване.
16. Указанията в настоящите насоки са предоставени посредством таблици за качествена информация и образци за количествена информация, макар че някои таблици може да включват и количествена информация. Образците са дадени в гъвкав или фиксиран формат, докато таблиците са в гъвкав формат.
17. Когато форматът на образца е описан като фиксиран:
- в. институциите следва да попълват полетата съгласно дадените указания;
  - г. институциите могат да заличат определен ред/определена колона, за който/която смятат, че не е от значение за техните дейности или за който/която предоставената информация не е съществена по смисъла на член 432, параграф 1 от РКИ, както е посочено в Насоки 2014/14 на ЕБО. Въпреки това, в този случай, институциите i) следва да не променят номерата на последователните редове и колони в образца и ii) следва да предоставят информацията, посочена в точка 19 от Насоки 2014/14 на ЕБО;
  - д. институциите могат да добавят допълнителни редове и допълнителни колони, когато е необходимо, с оглед да предоставят достатъчно информация, за да могат участниците на пазара да оценят рисковия им профил в изпълнение на член 431, параграф 3 от РКИ, без обаче да променят номерата на предварително установените редове и колони в образца (вж. също точка 18).

18. Когато форматът на таблицата или образца е гъвкав:

- a. институциите могат да представят информацията в таблица или в гъвкав образец във формата, предоставен в този документ, или в такъв, който е по-подходящ за тях. Форматът на информацията, посочена в дадена таблица, не е предварително установен и институциите могат да изберат предпочитания от тях формат за оповестяване на тази информация;
- b. ако не се използва форматът, предоставен в настоящия документ, институциите следва да предоставят информация, съпоставима с изискваната в таблицата или образца. Степента на подробност в собствения формат на институциите и формата на настоящите насоки следва да бъде сходен.

19. За всеки образец, независимо дали е във фиксиран или в гъвкав формат, количествената информация следва да е допълнена с описателен коментар за обяснение (като минимум) на евентуални съществени промени между отчетните периоди и всякакви други въпроси, които според ръководството представляват интерес за участниците на пазара.

20. За образците, в които се изисква оповестяване на данни за текущи и предходни отчетни периоди, оповестяването на данни за предходния период не се изисква, когато данните се отчитат за първи път.

21. В случай на добавяне на един или повече редове към образца, новият ред/новите редове следва да запази/запазят същия номер, но с обозначение (например допълнителните редове след изисквания ред 2 следва да бъдат означени като 2а, 2б, 2в и т.н.).

22. За образци, в които се изисква оповестяване на данни за текущи и предходни отчетни периоди, предходният отчетен период винаги се посочва като последните оповестени данни съгласно честотата на оповестяване на информация в образца. Така например в образец EU OV1 (изисква се с честота веднъж на три месеца) предходният период за оповестяване на второ тримесечие се означава като първо тримесечие, предходният период за оповестяване на трето тримесечие се означава като второ тримесечие и предходният период за оповестяване на четвърто тримесечие се означава като трето тримесечие. Във всички случаи, както за настоящи, така и за предходни отчети, референтната дата следва винаги да се посочва в образците.

23. Когато се изисква информация за потоци, в образците се включва само информацията за периода след последната референтна дата на оповестяване, а не кумулативни данни (освен ако не е посочено друго изискване за конкретни образци):

- v. когато тримесечни оповестявания се предоставят към 31 март, институциите следва да предоставят информация за първо тримесечие;

- г. когато тримесечни оповестявания се предоставят към 30 юни, институциите следва да предоставят информация за второ тримесечие;
  - д. когато шестмесечни оповестявания се предоставят към 30 юни, институциите следва да предоставят информация за първо полугодие;
  - е. когато шестмесечни оповестявания се предоставят към 31 декември, институциите следва да предоставят информация за второ полугодие.
24. Форматът за представяне на качествена информация в таблиците не е предварително установен.
25. Указанията в настоящите насоки, включително начините на представяне, нямат за цел да ограничат възможността на институциите да оповестяват допълнителна информация. В изпълнение на член 431, параграф 3 институциите могат да предоставят допълнителна информация, ако това е необходимо, за да могат участниците на пазара да оценят рисковия им профил.
26. За допълнителна количествена информация, която институциите решат да оповестяват в допълнение на изискванията в осма част от РКИ, независимо дали тези изисквания са посочени в настоящите насоки, следва да се спазват указанията в раздел 4.2 по-долу.
27. Разпоредбите в настоящите насоки не отменят по-стриктни изисквания, които могат да бъдат определени от националните компетентни органи в рамките на надзорните им правомощия, предоставени им от Директива 2013/36/ЕС или от други приложими европейски или национални правни актове.

## 4.2 Общи изисквания за оповестяване

28. В този раздел се уточняват изискванията, включени в членове 431, 432, 433 и 434 от осма част на РКИ.

### Раздел А — Принципи за оповестяване

29. При преценка на целесъобразността на извършеното от тях оповестяване в изпълнение на член 431, параграф 3 от РКИ институциите следва да гарантират, че оповестяването им спазва следните принципи:

- Яснота
- Съдържателност
- Последователност във времето
- Съпоставимост между институциите



30. Оповестяването следва да бъде ясно, което означава да има следните характеристики:

- оповестяването следва да бъде представено във форма, която е разбираема за основните заинтересовани страни (например инвеститори, анализатори, финансови клиенти и други);
- важните послания следва да са видими и лесни за намиране;
- сложните въпроси следва да бъдат обяснени на достъпен език, а важните термини — определени;
- взаимосвързаната информация за риска следва да се представя заедно.

31. С оглед да гарантират, че ползвателите могат лесно да намерят оповестяванията, изисквани в осма част от РКИ, институциите следва да оповестяват (в началото на средството или мястото съгласно точка 39 по-долу) показалец на оповестяване на информацията в табличен формат с данни относно това къде (в различните публикации на институциите) може да се намери информацията, изисквана от различните членове на осма част от този регламент.

32. Оповестяванията следва да бъдат съдържателни за ползвателите. Оповестяванията следва да показват най-съществените настоящи и възникващи рискове за институцията и начина, по който се управляват тези рискове, включително информация, която е вероятно да привлече вниманието на пазара. За референциите към позициите в счетоводния баланс или отчета за доходите трябва да се добавят връзки, ако те обогатяват съдържателността на оповестяванията. Постигането на съдържателни оповестявания следва да бъде резултат от прилагането на изискванията, посочени в член 432 от РКИ относно несъществената информация, както е посочено в Насоки 2014/14 на ЕБО.

33. Оповестяванията следва да са последователни във времето, за да дадат възможност на основните заинтересовани страни да установят тенденциите в рисковия профил на институцията във всички съществени аспекти на нейната дейност. Добавяния, заличавания и други важни изменения в оповестявания от предходни отчети — включително породените от специфичните за институцията регулаторни или пазарни тенденции — следва да бъдат посочени и обяснени.

34. Оповестяванията следва да бъдат съпоставими между институциите. Тяхната степен на подробност и форматите на представяне следва да дават възможност на основните заинтересовани страни да правят съдържателни съпоставки на стопанските дейности, пруденциалните показатели, рисковете и управлението на риска между институциите и юрисдикциите.

35. За да бъдат оповестяванията достатъчно изчерпателни съгласно определението в член 431, параграф 3 от РКИ, те следва да имат следните характеристики:

- Оповестяванията следва да описват основните дейности и всички значителни рискове на институциите, подкрепени от съответни основни данни и информация. Следва да се описват съществени промени в рисковите експозиции между отчетните периоди, заедно със съответната реакция на висшето ръководство или ръководния орган;
- Оповестяванията следва да предоставят достатъчно информация както в качествено, така и в количествено отношение относно процесите и процедурите на институциите за установяване, измерване и управление на тези рискове. Степента на подробност на тези оповестявания следва да бъде пропорционална на сложността на институцията;
- Подходите за оповестяване следва да са достатъчно гъвкави, за да отразяват как висшето ръководство и ръководният орган правят вътрешна оценка и управляват рисковете и стратегията на банката, като по този начин се помага на ползвателите да разберат по-добре толерантността/склонността на институцията към поемане на риск.

## **Раздел Б — Несъществена информация, търговска тайна или поверителна информация**

36. При прилагането на член 432 в осма част от РКИ институциите следва да се позовават на указанията, включени в дялове I—IV и дял VI в Насоки 2014/14 на ЕБО относно съществеността, търговската тайна и поверителността, както и на честотата на оповестяване съгласно член 432, параграфи 1 и 2 и член 433 от РКИ.

## **Раздел В — Проверка на оповестяванията**

37. При прилагането на член 431, параграф 3, първа алинея и член 434, параграф 1 в осма част от РКИ институциите следва да имат правила във връзка с проверката на оповестяванията. Като част от тези правила институциите следва да гарантират, че информацията, която трябва да се оповести съгласно осма част от РКИ, подлежи (поне) същата степен на вътрешен преглед и контрол, така както и другата информация, предоставяна от институциите за финансовата им отчетност. Следователно степената на проверка за информацията, която трябва да се оповести съгласно осма част от РКИ, следва да бъде (поне) същата, както за информацията, представена в доклада за дейността като част от финансовия отчет (по смисъла съответно на член 19 от Директива 2013/34/ЕС и членове 4 и 5 от Директива 2004/109/ЕО).

38. Вътрешните правила, приети за прилагането на член 431, параграф 3 с цел изпълнение на изискванията за оповестяване на информация в осма част от РКИ, следва да определят вътрешния контрол и вътрешните процедури за оповестяването на тази информация. Основните елементи на тези правила следва да бъдат описани в годишния доклад, предоставен в съответствие с осма част от РКИ, или да има препратка за тях към друго

място, където са описани. Ръководният орган и висшето ръководство отговарят за създаването и поддържането на структура за ефективен вътрешен контрол на извършените от институцията оповестявания, включително оповестяванията, извършени в съответствие с осма част от РКИ. Освен това те следва да гарантират извършването на подходящ преглед на оповестяванията. Един или повече служители от висшето ръководство на институцията и един или повече членове на нейния ръководен орган следва да удостоверят в писмена форма, че оповестяванията, извършени съгласно осма част от РКИ, са изготвени в съответствие с процесите за вътрешен контрол, приети на ниво ръководен орган.

## **Раздел Г — Място и обозначаване на оповестяването на информация**

39. При прилагане на член 434 от осма част от РКИ, когато се избира подходящо средство и място за оповестяванията, изисквани съгласно този регламент, институциите следва да представят всички оповестявания, изисквани от осма част, чрез едно средство или на едно място (доколкото е възможно). Това единствено средство или място следва да бъде самостоятелен документ, който да е леснодостъпен източник за ползвателите по отношение на пруденциалните показатели. Самостоятелният документ може да бъде под формата на обособен раздел, включен във финансовия отчет на институцията или приложен към него. В този случай той следва да може да бъде лесно намиран от ползвателите.

40. Изискването съгласно член 434 в осма част от РКИ към институциите да представят (доколкото е възможно) всички оповестявания чрез едно средство или на едно място се отнася за всички оповестявания на информация, посочени в настоящите насоки, независимо дали информацията се представя във фиксирани или гъвкави образци. Все пак институциите следва да положат максимални усилия за включване на всички образци с фиксиран формат в едно и също средство или място без използването на препратки.

41. Когато обаче (в съответствие с член 434) институциите изберат да оповестяват информацията, която се изисква от осма част от РКИ — включително таблиците и образците, посочени в настоящите насоки — чрез повече от едно средство или на повече от едно място, институциите следва да обозначат ясно с препратка къде са публикувани изискванията за оповестяване. Препратката в доклада, предоставен в съответствие с осма част от РКИ, следва да включва:

- наименование и номер на изискването за оповестяване;
- пълно наименование на отделния документ, в който е публикувано изискването за оповестяване;
- връзка към интернет страница, когато е уместно;

- страница и номер на точката от отделния документ, където може да се намери изискването за оповестяване.

42. Когато се дава препратка към образци с фиксиран формат съгласно настоящите насоки извън единственото средство или място, посочени в точка 39 по-горе, институциите трябва да гарантират следното:

- че информацията, съдържаща се в обозначения документ, е равностойна като представяне и съдържание на изискваната във фиксирания образец и дава възможност на ползвателите да правят съдържателни съпоставки с информацията, оповестена от институциите в образци с фиксиран формат;
- че информацията, съдържаща се в обозначения документ, се основава на същия обхват на консолидацията, като използвания в изискването за оповестяване;
- че оповестяването в обозначения документ е задължително.

43. Когато се използва обозначение чрез препратка, институциите следва да гарантират, че обозначената информация, представена съгласно осма част от РКИ, подлежи на степен на проверка, която е равностойна или по-висока от минималната степен на вътрешна проверка, описана в точка 37.

44. Институциите или компетентните органи могат освен това да предоставят достъп на своите интернет страници до архив на информацията, която подлежи на оповестяване в изпълнение на осма част от РКИ и която се отнася до предходни периоди. Този архив следва да е достъпен за подходящ период от време, но не по-малко от срока на съхранение, установен от националното законодателство за информация, включена във финансовите отчети (както е определено в членове 4 и 5 от Директива 2004/109/ЕО).

#### **Раздел Д — Срокове и честота на оповестяване**

45. В член 433 от РКИ се изисква информацията, посочена в осма част от същия регламент, да се публикува в зависимост от датата на публикуване на финансовите отчети. Институциите следва да гарантират, че между датите на публикуване на финансовите отчети и на информацията съгласно осма част от РКИ има само разумен период от време и следва да полагат усилия този период да е възможно най-кратък, въпреки че РКИ не изисква финансовите отчети и информацията съгласно осма част от този регламент да се публикуват в един и същи ден. Това приемливо забавяне следва да бъде съобразено с евентуален срок за публикуване, определен от компетентните органи в изпълнение на член 106 от Директива 2013/36/ЕС.

46. Дял V, точка 18, и дял VII от Насоки 2014/14 на ЕБО относно съществеността, търговската тайна и поверителността и относно честотата на оповестяване на информация съгласно член 432, параграфи 1 и 2 и член 433 от РКИ се изменят, както следва.

## *Дял V — Съображения относно необходимостта от оценка на оповестяването на информация по-често от веднъж годишно*

*18. Въпреки че всички институции са длъжни да преценяват необходимостта от по-често оповестяване посредством подходящ инструментариум за оценка в рамките на елементите, посочени в член 433 от РКИ, институциите следва да преценяват необходимостта от публикуване на информация по-често от веднъж годишно, по-специално ако за тях важи един от следните показатели:*

- а) институцията е една от трите най-големи в държавата членка по произход;*
- б) консолидираните активи на институцията надвишават 30 милиарда евро;*
- в) четиригодишната усреднена стойност на общите активи на институцията надвишава 20 % от четиригодишната усреднена стойност на БВП на държавата членка по произход;*
- г) институцията е консолидирала експозиции в съответствие с член 429 от РКИ, надвишаващи 200 милиарда евро или тяхната равностойност в чуждестранна валута при съответния обменен курс, публикуван от Европейската централна банка и приложим към края на финансовата година;*
- д) институцията е идентифицирана от компетентните органи като глобална системно значима институция (ГСЗИ), както се определя в Делегиран регламент (ЕС) № 1222/2014 на Комисията и всяко последвало изменение, или като друга системно значима институция (ДСЗИ) съгласно член 131, параграф 3 от Директива 2013/36/ЕС, както се определя в Насоките от 2014 г. на ЕБО.*

## *Дял VII — Оповестявания, които следва да се представят по-често от веднъж годишно*

23. Въпреки че всяка институция сама решава какъв вид информация и при каква степен на подробност да бъде оповестена, за да се гарантира ефективно предоставяне на данни за дейността и рисковия профил на институциите, тези от тях, които отговарят на един от показателите, посочени в точка 18, и са длъжни да изпълняват изискванията, изложени в осма част от РКИ, следва да обърнат особено внимание на евентуалната нужда от представяне на информацията, посочена в настоящите насоки, по-често от веднъж годишно.

24. Видът, форматът и честотата на информацията, която институциите, отговарящи на един от показателите, посочени в точка 18, следва да следят с особено внимание за евентуална нужда от по-често представяне от веднъж годишно, зависят от това дали тези институции също са идентифицирани като ГСЗИ или като ДСЗИ и дали са включени в обхвата на прилагане на Насоки 2016/11 на ЕБО.

25. Институциите, които отговарят на един от показателите, посочени в точка 18, букви а)—г), но не са идентифицирани като ГСЗИ или като ДСЗИ и не са включени в обхвата на прилагане на Насоки 2016/11 на ЕБО, следва да обръщат особено внимание на евентуалната нужда от предоставяне на следната информация по-често от веднъж годишно:

а) информация за собствения капитал и съответните съотношения, както се изисква по член 437 и член 492 (ако е приложимо) от РКИ, и по-специално следната информация (както е определена в съответните редове на приложения IV и V от Регламент за изпълнение (ЕС) № 1423/2013 на Комисията от 20 декември 2013 г.):

i. общ размер на базовия собствен капитал от първи ред съгласно редове 6 и 29;

ii. общ размер на допълнителния капитал от първи ред съгласно редове 36 и 44;

iii. общ размер на капитала от първи ред съгласно ред 45;

iv. общ размер на капитала от втори ред съгласно редове 51 и 58;

v. общ размер на капитала съгласно ред 59;

vi. общи регулаторни корекции за всяка позиция от собствения капитал съгласно редове 28, 43 и 57;

vii. съотношение на базовия собствен капитал от първи ред съгласно ред 61;

viii. съотношение на капитала от първи ред съгласно ред 62;

ix. съотношение на обща капиталова адекватност съгласно ред 63.

б) *Информацията, която се изисква по букви в)–е) от член 438 от РКИ:*

*i. стойностите на рисково претеглените активи (РПА) и капиталовите изисквания по видовете риск, посочени в член 92, параграф 3 от РКИ;*

*ii. стойностите на рисково претеглените активи и капиталовите изисквания по видовете риск, посочени в член 92, параграф 3 от РКИ, и по класовете експозиции, посочени в член 438 от същия Регламент;*

в) *информация за отношението на ливъридж, както се изисква по член 451 от РКИ, и по-специално следната информация (както е определена в съответните редове на приложение I от Регламент за изпълнение (ЕС) № 2016/200 на Комисията):*

*i. стойността на капитала от първи ред, използвана като числител, както в ред 20, с изискуемата спецификация в ред ЕС-23;*

*ii. стойността на общата експозиция, използвана като знаменател, както в ред 21;*

*iii. полученото като резултат отношение на ливъридж, както в ред 22.*

г) *Информация за рисковите експозиции, по-специално количествени данни за вътрешните модели, както се изисква по член 452, букви г), д) и е) от РКИ, поотделно при експозиции, за които институциите използват собствени оценки на загубата при неизпълнение или конверсионните коефициенти при изчисляване на рисково претеглените размери на експозициите, както и при експозиции, за които не използват такива оценки;*

д) *информация за други позиции, при които често се наблюдават бързи промени, и за позициите, включени в обхвата на осма част от РКИ, които са претърпели много значими промени през отчетния период.*

26. *За институциите, посочени в точка 25, честотата на оповестяване на информация следва да зависи от критериите в точка 18, на които тези институции отговарят:*

а) *институциите, изпълняващи показателя в буква г) от точка 18, следва да обърнат особено внимание на евентуалната необходимост от оповестяване на:*

*i. информацията, посочена в букви а), б), подточка i), в) и д) от точка 25, веднъж на всеки три месеца;*

*ii. информацията, посочена в букви г) и б), подточка ii) от точка 25, веднъж на всеки шест месеца;*

*iii. пълния набор информация, изискван съгласно Регламент за изпълнение (ЕС) № 1423/2013 на Комисията относно изискванията за оповестяването на собствените средства и Регламент за изпълнение (ЕС) 2016/200 на Комисията относно оповестяването на отношението на ливъридж, веднъж на всеки шест месеца.*

б) Институциите, изпълняващи един от показателите в букви а)—в) от точка 18, следва да обърнат особено внимание на евентуалната необходимост от оповестяване на информацията, посочена в букви а), б), подточка ii) и в)—д) от точка 25, веднъж на всеки шест месеца.

27. Институциите, длъжни да изпълняват изискванията, изложени в осма част от РКИ, и идентифицирани като ГСЗИ или ДСЗИ или включени в обхвата на прилагане на Насоки 2016/11 на ЕБО, следва да обърнат особено внимание на евентуалната необходимост от предоставяне на информация по-често от веднъж годишно:

а) информация относно собствения капитал съгласно точка 25, буква а) с честота веднъж на три месеца;

б) информация относно отношението на ливъридж съгласно точка 25, буква в) с честота веднъж на три месеца;

в) пълен набор от информация, изискван съгласно Регламент за изпълнение (ЕС) № 1423/2013 на Комисията и Регламент за изпълнение (ЕС) № 2016/200, веднъж на всеки шест месеца;

г) друга информация, посочена в указанията в Насоки 2016/11 на ЕБО, с приложимата честота, и по-специално:

i. информация в член 438, букви в)—е), както е посочено в образци EU OV1, EU CR8, EU CCR7 и EU MR2-B;

ii. информация за рисковите експозиции, както е посочено в образци EU CR5, EU CR6 и EU MR2-A.

д) Информация за други позиции, при които често се наблюдават бързи промени.

28. Институциите следва да предоставят междинна информация в допълнение към изброените в точки 25 и 27 показатели, ако резултатът от тяхната преценка на необходимостта от оповестяване по осма част от РКИ по-често от веднъж годишно показва, че такава допълнителна информация е необходима, за да се предостави на участниците на пазара достатъчно информация за цялостния им рисков профил.

29. Междинната информация, оповестена от институциите в съответствие с точки 25, 27 и 28 трябва да е съгласувана и сравнима във времето.

30. Информацията относно собствения капитал и отношението на ливъридж, посочена в букви а) и в) на точка 25 и в букви а) и б) на точка 27, следва да бъде оповестена във форматите, определени съответно в Регламент за изпълнение (ЕС) № 1423/2013 на Комисията и Регламент за изпълнение (ЕС) № 2016/200 на Комисията.

31. Информацията в точки 25, 27 и 28 следва да бъде публикувана в зависимост от датата на публикуване на междинните финансови отчети или информацията, в зависимост от случая. Изискванията в член 434 от РКИ следва да се прилагат (след извършване само на необходимите промени) към информацията в точки 25, 27 и 28, когато е уместно, като се вземат предвид указанията в Насоки 2016/11 на ЕБО.



32. Независимо дали са идентифицирани като ГСЗИ или ДСЗИ, или са включени в обхвата на прилагане на Насоки 2016/11 на ЕБО, ако институциите, отговарящи на поне един от показателите в точка 18, решат да не предоставят едно или повече от оповестяванията, изброени в точки 25 или 27, по-често от веднъж годишно, те следва да обявят този факт (най-малко) в годишното издание на документа, съдържащ оповестяванията, както се изисква в осма част от РКИ, и да предоставят информация как са стигнали до това решение.

### 4.3 Цели и политики за управление на риска

47. В тази точка се уточняват изискванията, включени в член 435 на осма част от РКИ.

#### Раздел А — Обща информация относно целите и политиките за управление на риска

48. Оповестяванията, изисквани по член 435, параграф 1 и посочени в таблица EU OVA, следва да бъдат представени за всяка отделна категория риск от съществено значение (както е определено в съответствие с Насоки 2014/14 на ЕБО, включително тези в обхвата на прилагане на РКИ). Оповестяванията следва да включват всички видове рискове и стопански дейности, включително нови продукти/пазари.

49. За тази цел институциите, включени в точка 7 от настоящите насоки, следва да оповестяват информация относно своите цели и политики за управление на риска за следните рискове, когато те са от съществено значение за институцията:

- репутационен риск;
- всички конкретни цели и политики, определени за подкатегорията операционни рискове, свързани с етичното поведение, включително рискове, свързани с продажба на неподходящи продукти.

Таблица 1: EU OVA — Подход на институцията за управление на риска

<b>Цел:</b> Описание на стратегията на институцията в областта на риска и как функцията за управление на риска и ръководният орган оценяват и управляват рисковете и определят лимити, като позволяват на ползвателите да добият ясна представа за толерантността/склонността на институцията към поемане на риск във връзка с нейните основни дейности и всички значими рискове.		
<b>Обхват на прилагане:</b> Таблицата е задължителна за всички институции, включени в точка 7 от настоящите насоки.		
<b>Съдържание:</b> Качествена информация		
<b>Честота:</b> Веднъж годишно		
<b>Формат:</b> Гъвкав		
Институциите следва да опишат своите цели и политики за управление на риска, и по-специално:		
Член 435, параграф 1, буква е)	(а)	В краткия отчет за риска, одобрен от ръководния орган в изпълнение на член 435, параграф 1, буква е), следва да се опише как бизнес моделът определя и си взаимодейства с цялостния рисков профил — например основните рискове, свързани с бизнес модела, и как всеки от тези рискове е отразен и описан в оповестяванията относно риска или как рисковият профил на институцията си взаимодейства с толерантността по отношение на риска,

		<p>одобрена от ръководния орган.</p> <p>В рамките на отчета за риска съгласно член 435, параграф 1, буква е) институциите следва да опишат също характера, обхвата, целта и икономическата същност на съществените сделки в групата, дъщерните, асоциираните и смесените предприятия, както и свързаните субекти. Оповестяването следва да се ограничи до сделки, които имат съществено въздействие върху рисковия профил на институцията (включително репутационния риск) или върху разпределението на рисковете в рамките на групата.</p>
Член 435, параграф 1, буква б)	(б)	<p>Информацията, подлежаща на оповестяване в изпълнение на член 435, параграф 1, буква б), включва структурата за управление на всеки вид риск: отговорностите, възложени в цялата институция (включително, когато е уместно, надзор и делегиране на правомощия и разпределяне на отговорностите между ръководния орган, бизнес линиите и функцията за управление на риска по видове риск, стопански единици и друга важна информация); взаимоотношения между органите и структурите, участващи в процесите за управление на риска (включително, според случая, ръководния орган, комитета по риска, функцията за управление на риска, функцията за спазване на правилата, функцията за вътрешен одит); както и организационните процедури и процедурите за вътрешен контрол.</p> <p>При оповестяване на структурата и организацията на съответната функция за управление на риска институциите следва допълнително да оповестяват следната информация:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• информация относно общата рамка за вътрешен контрол и как са организирани нейните контролни функции (правомощия, ресурси, статут, независимост), основните задачи, които изпълняват, и евентуални извършени или планирани съществени промени на тези функции;</li> <li>• одобрените лимити за рисковете, на които е изложена институцията;</li> <li>• промени в ръководството на функциите вътрешен контрол, управление на риска, спазване на правилата и вътрешен одит.</li> </ul>
Член 435, параграф 1, буква б)	(в)	<p>Като част от информацията относно други подходящи правила за функцията за управление на риска в съответствие с член 435, параграф 1, буква б) на оповестяване подлежи следната информация: канали за комуникация, отхвърляне и налагане на култура за поемане на риск в институцията (например дали има етични кодекси, наръчници за оперативни лимити или процедури за прилагане на мерки при нарушения или неспазване на рисковите прагове, или процедури за поставяне и обмен на въпроси относно риска между стопанските дейности и функцията за управление и контрол на риска).</p>
Член 435, параграф 1, буква в) Член 435, параграф 2, буква д)	(г)	<p>Като част от информацията, подлежаща на оповестяване съгласно член 435, параграф 1, буква в) и член 435, параграф 2, буква д), институциите следва да оповестяват обхвата и естеството на системите за отчитане и/или измерване на риска и да описват движението на информацията за риска, изпращана към ръководния орган и висшето ръководство.</p>
Член 435, параграф 1, буква в)	(д)	<p>Когато предоставят информация за основните характеристики на системите за отчитане и измерване на риска съгласно член 435, параграф 1, буква в), институциите следва да оповестяват своите политики във връзка с редовните и систематични прегледи на стратегиите за управление на риска и периодичната оценка на тяхната ефективност.</p>
Член 435, параграф 1, буква а)	(е)	<p>Оповестяването на стратегиите и процесите за управление на риска съгласно член 435, параграф 1, буква а) следва да включва качествена информация за стрес тестовете, като портфейли, подлежащи на стрес тестове, одобрени сценарии и използвани методологии, както и използването на стрес тестове при управление на риска.</p>
Член 435, параграф 1,	(ж)	<p>Институциите следва да предоставят информация относно стратегиите и процесите за управление, хеджиране и редуциране на рисковете, както и относно наблюдението на</p>

букви а) и г)	ефективността на средствата за хеджиране и редуциране на риска в съответствие с член 435, параграф 1, букви а) и г) за рискове, пораждани от бизнес модела на институциите.
---------------	---

## Раздел Б — Цели и политики за управление на риска по категории рискове

50. При прилагането на член 435, параграф 1 от РКИ институциите следва да оповестяват информация за всяка отделна категория риск, включително за кредитния риск, кредитния риск от контрагента (CCR) и пазарния риск, указания за което са предоставени в този раздел.

51. За тази цел институциите следва да оповестяват информация относно целите и политиките за управление на риска за всеки вид съществен риск, за който оповестяват информация в съответствие с посочения член 435, параграф 1 и с точка 47 от настоящите насоки.

52. По-специално за кредитния риск институциите следва да предоставят следната информация, изложена в таблица EU CRA по-долу като част от оповестяванията, изисквани по член 435, параграф 1:

**Таблица 2: EU CRA — Обща качествена информация за кредитния риск**

<b>Цел:</b> Описание на основните характеристики и елементи на управлението на кредитния риск (бизнес модел и профил на кредитния риск, организация и структури, участващи в управлението на кредитния риск, отчитане на управлението на риска).
<b>Обхват на прилагане:</b> Таблицата е задължителна за всички институции, включени в точка 7 от настоящите насоки.
<b>Съдържание:</b> Качествена информация
<b>Честота:</b> Веднъж годишно
<b>Формат:</b> Гъвкав

Институциите следва да описват своите цели и политики за управление на кредитния риск, като предоставят следната информация:

Член 435, параграф 1, буква е)	(а)	В краткия отчет за риска в съответствие с член 435, параграф 1, буква е), как бизнес моделът се изразява в елементите от профила на кредитния риск на институцията.
Член 435, параграф 1, букви а) и г)	(б)	При обсъждане на своите стратегии и процеси за управление на кредитния риск и на политиките за хеджиране и редуциране на този риск в съответствие с член 435, параграф 1, букви а) и г) критериите и подходът, използвани за определяне на политиката за управление на кредитния риск и за определяне на лимити за кредитния риск.
Член 435, параграф 1, буква б)	(в)	При предоставяне на данни за структурата и организацията на функцията за управление на риска в съответствие с член 435, параграф 1, буква б), структурата и организацията на функцията за управление и контрол на кредитния риск.
Член 435, параграф 1, буква б)	(г)	При предоставяне на информация за правомощията, статута и други правила за функцията за управление на риска в съответствие с член 435, параграф 1, буква б), взаимоотношенията между функциите за управление и контрол на кредитния риск, спазване на правилата и вътрешен одит.

53. За CCR институциите трябва да предоставят следната информация, посочена в таблица EU CCRA по-долу, във връзка с подхода на институцията към CCR съгласно трета част, дял II, глава 6.

**Таблица 3: EU CCRA — Изисквания за оповестяване на качествена информация във връзка със CCR**

<b>Цел:</b> Описание на основните характеристики на управлението на CCR във връзка, включително с оперативните лимити, използването на гаранции и други техники за CRM и въздействието върху понижаването на собствения кредитен рейтинг.
<b>Обхват на прилагане:</b> Таблицата е задължителна за всички институции, включени в точка 7 от настоящите насоки.
<b>Съдържание:</b> Качествена информация
<b>Честота:</b> Веднъж годишно
<b>Формат:</b> Гъвкав

Институциите следва да предоставят информация за:

Член 435, параграф 1, буква а)	(а)	целите и политиките за управление на кредитния риск от контрагента, включително
Член 439, буква а)	(б)	методологията, използвана за определяне на оперативните лимити, дефинирани като вътрешен капитал за експозициите към кредитен риск от контрагента;
Член 439, буква б)	(в)	политики във връзка с гаранции и други техники за редуциране на риска, и оценки на риска от контрагента;
Член 439, буква в)	(г)	политики по отношение на експозициите към утежняващ риск;
Член 439, буква г)	(д)	влиянieto на размера на обезпеченията, които институцията трябва да предостави при понижаване на кредитния ѝ рейтинг.

54. За пазарния риск институциите следва да предоставят следната информация, посочена в таблица EU MRA по-долу:

**Таблица 4: EU MRA — Изискванията за оповестяване на качествена информация във връзка с пазарния риск**

<b>Цел:</b> Предоставяне на описание на целите и политиките за управление на пазарния риск
<b>Обхват на прилагане:</b> Таблицата е задължителна за всички институции, включени в точка 7 от настоящите насоки, които подлежат на капиталови изисквания за пазарен риск от търговски дейности.
<b>Съдържание:</b> Качествена информация
<b>Честота:</b> Веднъж годишно
<b>Формат:</b> Гъвкав

Институциите следва да описват своите цели и политики за управление на пазарния риск съгласно рамката по-долу (степената на подробност на информацията следва да е в полза на предоставянето на съдържателна информация на ползвателите).

Член 435, параграф 1, букви а) и г)	(а)	Оповестяването на стратегиите и процесите на институциите за управление на пазарния риск, както и на политиките за хеджиране и редуциране на пазарния риск, в изпълнение на член 435, параграф 1, букви а) и г), следва да включва обяснение на стратегическите цели на ръководството при предприемане на дейности по търгуване, както и приложените процеси за установяване, измерване, наблюдение и контрол на пазарния риск на институциите (включително политики за хеджиране на риска и стратегии/процеси за
-------------------------------------	-----	---

		наблюдение на продължаващата ефективност на хеджирането).
Член 435, параграф 1, буква б)	(б)	Като част от информацията, подлежаща на оповестяване съгласно член 435, параграф 1, буква б), за структурата и организацията на функцията за управление на пазарния риск, институциите следва да оповестяват описание на структурата за управление на пазарния риск, създадена с оглед на изпълнение на стратегиите и процесите на институцията, обсъдени в ред (а) по-горе, и в която описват взаимоотношенията и механизмите за комуникация между различните страни, участващи в управлението на пазарния риск.
Член 455, буква в) във връзка с член 104	(в)	Като част от информацията, подлежаща на оповестяване съгласно член 435, параграф 1, буква а) и член 455, буква в), институциите следва да предоставят описание на процедурите и системите, прилагани за гарантиране на търгуемостта на позициите, включени в търговския портфейл, за спазване на изискванията на член 104.  Оповестяването следва да включва описание на методологията, използвана с оглед да се гарантира целесъобразността на политиките и процедурите, прилагани за общото управление на търговския портфейл.

55. За ликвидния риск институциите следва да правят справки в Насоките на ЕБО относно оповестяването на коефициента на краткосрочното ликвидно покритие (LCR), за да се допълни оповестяването на управлението на ликвидния риск (EBA/GL/2017/01).

## Раздел В — Информация относно правилата за управление

56. В изпълнение на член 435, параграф 2 институциите, задължени да изпълняват някои или всички от изискванията за оповестяване в осма част от РКИ — в съответствие с членове 6, 10 и 13 от същия регламент — трябва да оповестяват следната информация, посочена в точки 57—59.

57. При оповестяване на броя на директорските длъжности, заемани от членовете на ръководния орган, в съответствие с член 435, параграф 2, буква а) се прилагат следните указания:

- Значимите институции следва да оповестяват броя на директорските длъжности съгласно член 91, параграфи 3 и 4 от Директива 2013/36/ЕС.
- Институциите следва да оповестяват броя на директорските длъжности, ефективно заемани от всеки член на ръководния орган (независимо дали е дружество от група или не, дружество, в което има квалифицирано дялово участие или институция в рамките на същата институционална защитна схема, и дали директорската длъжност е с изпълнителни или неизпълнителни функции), без значение дали директорската длъжност е в дружество, което е с търговска цел.
- Когато компетентният орган одобри заемането на допълнителна директорска длъжност, всички институции, в които този член заема директорска длъжност, следва да оповестят този факт заедно с наименованието на компетентния орган, одобрил допълнителната директорска длъжност.

58. При оповестяване на информацията относно политиката за подбор на членове на ръководния орган (включително политиката, дължаща се евентуално на план за

приемственост в съответствие с член 435 параграф 2, буква б) институциите следва да оповестяват предвидимите промени в общия състав на ръководния орган.

59. При оповестяване на политиката за осигуряване на разнообразие в съответствие с член 435, параграф 2, буква в) институциите следва да оповестяват политиката за представеност на половете. Това включва следните случаи: когато е определен целеви показател за недостатъчно представения пол и за политиките във връзка с многообразието по отношение на възраст, образование, професионален опит и географски произход; когато са определени целеви показатели; определените целеви показатели; и степента, в която са постигнати целевите показатели. Когато даден целеви показател не е постигнат, институциите следва да оповестяват причините и, според случая, мерките, предприети за постигане на целевия показател в определен времеви период.

60. Като част от данните за движението на информация за риска, изпращана към ръководния орган в изпълнение на член 435, параграф 2, буква д), институциите следва да опишат процеса на отчитането на риска, предоставено на ръководния орган, и по-специално честотата, обхвата и основното съдържание на рисковата експозиция и начина, по който ръководният орган е участвал при определяне на съдържанието, подлежащо на отчетност.

#### 4.4 Информация за обхвата на прилагане на регулаторната рамка

61. В тази точка са изложени изискванията, включени в член 436 от осма част от РКИ, във връзка с обхвата на прилагане на осма част.

62. В изпълнение на член 436, буква б) институциите следва да изложат кратко описание на разликите в обхвата на консолидация за счетоводни цели и за надзорни цели. Институциите следва да предоставят това кратко описание първо на ниво консолидираната група съгласно указанията в образеца EU LI1 по-долу.

63. Разбивката за разликите в обхвата на консолидация в обобщен вид трябва да бъде последвана от описание на разликите в обхвата на консолидация на равнището на всяко предприятие. Това подробно излагане на разликите на ниво предприятие следва да стане под формата на описанията и обясненията, изисквани съгласно член 436, буква б), с указанията в образеца EU LI3.

64. Информацията за обхвата на прилагане на регулаторната рамка на обобщено групово ниво и на ниво предприятие (подлежаща на оповестяване в съответствие с член 436, буква б) следва да се допълни с описание на разликите между балансовите стойности във финансовите отчети съгласно надзорния обхват на консолидация и размерите на експозициите, използвани за регулаторни цели. За тази цел следва да се оповести образец EU LI2.

**Образец 1: EU LI1 — Разлики между счетоводния и надзорния обхват на консолидация и съотнасяне на категориите на финансовия отчет към регулаторните рискови категории**

<p><b>Цел:</b> Колони (а) и (б) дават възможност на ползвателите да установят разликите между обхвата на счетоводна консолидация и обхвата на надзорна консолидация, приложим за целите на предоставяне на информацията, изисквана в осма част от РКИ. В колони (в)—(ж) е дадена разбивка на това как сумите, оповестени в колона (б) — които отговарят на сумите, отчетени във финансовите отчети (редове) на институциите, след като е приложен надзорен обхват на консолидация — трябва да се отнесат към различните рамки за риска, изложени в трета част на РКИ. Сборът на сумите, оповестени в колони (в)—(ж), може да не съответства на сумите, оповестени в колона (б), тъй като някои позиции може да подлежат на капиталови изисквания за повече от един риск, посочени в трета част на въпросния регламент.</p>
<p><b>Обхват на прилагане:</b> Образецът се прилага за всички институции, включени в точка 7 от настоящите насоки. Институции, които не са длъжни да публикуват консолидирани финансови отчети, следва да се оповестяват само колони (б)—(ж).</p>
<p><b>Съдържание:</b> Балансови стойности. В този образец балансовите стойности са стойностите, отчетени във финансовите отчети.</p>
<p><b>Честота:</b> Веднъж годишно</p>
<p><b>Формат:</b> Гъвкав, въпреки че структурата на редовете следва да е съобразена с представянето в счетоводния баланс на институцията в последните ѝ годишни финансови отчети.</p>
<p><b>Обяснителен текст:</b> Институциите следва по-специално да допълнят образца EU LI1 с качествена информация, посочена в таблица LIА. Очаква се институциите да предоставят качествени обяснения за активите и пасивите, подлежащи на капиталови изисквания за повече от един риск, посочени в трета част от РКИ.</p>

	а	б	в	г	д	е	ж
	Балансови стойности, отчетени в публичните финансови отчети	Балансови стойности съгласно обхвата на надзорна консолидация	Балансови стойности на позициите				Неподлежащи на капиталови изисквания или подлежащи на приспадане от капитала
			Обект на рамката за кредитен риск	Обект на рамката за CCR	Обект на рамката за секюритизация	Обект на рамката за пазарен риск	
Активи							
Парични средства и наличности в централни банки							
Позиции в процес на събиране от други банки							
Активи в търговския портфейл							
Финансови активи, оценени по справедлива стойност							

Дериватни финансови инструменти							
Кредити и аванси на банки							
Кредити и аванси на клиенти							
Обратни репо споразумения и други подобни обезпечени кредитни сделки							
Финансови активи на разположение за продажба							
....							
<b>Общо активи</b>							
<b>Пасиви</b>							
Депозити от банки							
Позиции в процес на събиране, дължими на други банки							
Сметки на клиенти							
Репо споразумения и други подобни обезпечени заемания на средства							
Пасиви в търговския портфейл							
Финансови пасиви, оценени по справедлива стойност							
Дериватни финансови инструменти							
....							
<b>Общо пасиви</b>							

#### Определения

#### Редове

Структурата на редовете следва да бъде същата като структурата на редовете на счетоводния баланс, използван в последната налична финансова отчетност на институцията. Когато образецът EU LI1 се оповестява веднъж годишно, под термина „финансова отчетност“ се разбират годишните финансови отчети на индивидуална и консолидирана основа, определени в членове 4 и 24 от Директива 2013/34/ЕС, както и (когато е приложимо) финансовите отчети по смисъла на Международните стандарти за финансово отчитане, одобрени в ЕС в изпълнение на Регламент (ЕО) № 1606/2002. Когато институциите предпочитат — в изпълнение на член 433 от РКИ — да оповестяват образеца EU LI1 по-често, под термина „финансова отчетност“ се разбира междинната индивидуална или консолидирана финансова информация, публикувана от институциите, включително ако тази информация не се окачествява като финансови отчети в съответствие с Директива 2013/34/ЕС или Международните стандарти за финансово отчитане, приети в ЕС.

#### Колони



*Балансови стойности, отчетени в публичните финансови отчети:* сумата, отчетена в частта активи и в частта пасиви на счетоводния баланс, установена съгласно изискванията за консолидация в приложимата счетоводна рамка, включително рамките въз основа на Директива 2013/34/ЕС, Директива 86/635/ЕИО или Международните стандарти за финансово отчетяване, приети в ЕС.

*Балансови стойности съгласно обхвата на надзорна консолидация:* сумата, отчетена в частта активи и в частта пасиви на счетоводния баланс, установена съгласно регулаторните изисквания за консолидация в първа част, дял II, раздели 2 и 3 от РКИ.

Ако обхватът на счетоводна консолидация на кредитната институция е точно същият, като нейния обхват на надзорна консолидация, колони (а) и (б) следва да се обединят.

Разбивката на балансовите стойности съгласно надзорния обхват на консолидация по регулаторни рамки (в)—(е) отговаря на рамките за риска, посочени в трета част от РКИ и на разбивката, която е определена в останалата част от настоящите насоки:

- Обект на кредитен риск — балансовите стойности на позиции (различни от задбалансови позиции), към които се прилага трета част, дял II от РКИ и за които изискванията за оповестяване в осма част от същия регламент са посочени в точки 4.9 и 4.10 от настоящите насоки, следва да се включат в колона (в);
- Обект на CCR — балансовите стойности на позиции (различни от задбалансови позиции), към които се прилага трета част, дял II, глава 6 от РКИ и за които изискванията за оповестяване в осма част от същия регламент са посочени в точка 4.11 от настоящите насоки, следва да се включат в колона (г);
- Обект на рамката за секюритизация — балансовите стойности на позиции (различни от задбалансови позиции) от банковия портфейл, към които се прилага трета част, дял II, глава 5 от РКИ, следва да се включат в колона (д);
- Обект на рамката за пазарен риск — балансовите стойности на позиции (различни от задбалансови позиции), към които се прилага трета част, дял IV от РКИ и за които изискванията за оповестяване в осма част от същия регламент са посочени в точка 4.13 от настоящите насоки за несекюритизиращи позиции, следва да се включат в колона (е). Позициите, отговарящи на секюритизиращите позиции в търговския портфейл — към които се прилагат изискванията от трета част, дял IV от РКИ — следва да се включат в колона (е).
- В колона (ж) следва да се включат сумите, които не подлежат на капиталови изисквания съгласно РКИ или които подлежат на приспадания от собствения капитал в съответствие с втора част на същия регламент.

Приспадатите позиции следва да включват например позициите, посочени в членове 37, 38, 39 и 41 от този регламент. Сумите, оповестени като активи, следва да бъдат сумите, действително приспаднати от собствения капитал, като се вземе предвид евентуално нетиране с пасивите, станало възможно поради (и евентуална прагова стойност за) приспадане, приложимо съгласно съответните членове във втора част от същия регламент. Когато позициите, посочени в член 36, параграф 1, буква к) и член 48 от РКИ са с рисково тегло 1,250 %, вместо да бъдат приспаднати, те не следва да се оповестяват в колона (ж), а в другите подходящи за целта колони на образца EU LI1, както и в другите подходящи образци, предвидени в настоящите насоки. Това се отнася и до всяка друга позиция, която е с рисково тегло 1 250 % в съответствие с изискванията в РКИ.

Сумите, оповестени като пасиви, следва да съвпадат със сумата на пасивите, която се взема предвид при определянето на сумата на активите, която да бъде приспадната от собствения капитал съгласно съответните членове във втора част от същия регламент. Освен това в колона (ж) следва да се оповестяват всички пасиви, освен тези, i) които се отнасят до прилагане на изискванията в трета част, дял II, глава 4 от РКИ или ii) които се отнасят до прилагане на изискванията в трета част, дял II, глава 6 и дял IV от същия регламент.

Когато за една единствена позиция са в сила капиталови изисквания съгласно повече от един риск, тя следва да се нанася във всички колони, съответстващи на отнасящите се до нея капиталови изисквания. В резултат сборът на сумите в колони от (в) до (ж) може да надхвърля сумата в колона (б).

<b>Цел:</b> Предоставяне на информация за основните източници на разлики (освен дължащите се на различни обхвати на консолидация, посочени в образец EU LI1) между сумите на балансовите стойности във финансовите отчети и размерите на експозициите, използвани за регулаторни цели.
<b>Обхват на прилагане:</b> Образецът се прилага за всички институции, включени в точка 7 от настоящите насоки.
<b>Съдържание:</b> Балансови стойности. В този образец балансовите стойности отговарят на стойностите, отчетени във финансовите отчети в съответствие с обхвата на надзорна консолидация (редове 1—3), установен съгласно изискванията за надзорна консолидация в първа част, дял II, раздели 2 и 3 от РКИ, и сумите, предвидени за целите на регулаторната експозиция (ред 10).
<b>Честота:</b> Веднъж годишно
<b>Формат:</b> Гъвкав. Редове 1—4 са фиксирани и следва да се оповестяват от всички институции. Останалите функции, посочени по-долу, се предоставят само за сведение и следва да се адаптират от всяка институция за описване на най-важните фактори за разликите между нейните балансови стойности от финансовите отчети с надзорен обхват на консолидация и размерите на експозициите, предвидени за регулаторни цели.
<b>Обяснителен текст:</b> Вж. образец EU LIA

		а	б	в	г	д
		Общо	Позиции, обект на			
			Рамката за кредитен риск	Рамката за CCR	Рамката за секюритизация	Рамката за пазарен риск
<b>1</b>	<b>Сума на балансовите стойности на активите съгласно обхвата на надзорна консолидация (според образец EU LI1)</b>					
2	Сума на балансовите стойности на пасивите съгласно обхвата на надзорна консолидация (според образец EU LI1)					
3	Общо нетна сума съгласно обхвата на надзорна консолидация					
4	Задбалансови стойности					
5	<i>Разлики в оценките</i>					
6	<i>Разлики, дължащи се на различни правила за нетиране, освен включените вече в ред 2</i>					
7	<i>Разлики, дължащи се на провизии</i>					
8	<i>Разлики, дължащи се на пруденциални филтри</i>					
9	⋮					
<b>10</b>	<b>Стойности на експозиция, предвидени за регулаторни цели</b>					

Определения

Сумите в редове 1 и 2, колони (б)—(д) отговарят на сумите в колони (в)—(е) от EU LI1.

*Общо нетна сума съгласно обхвата на надзорна консолидация:* Сумата след балансово нетиране между активите и пасивите съгласно обхвата на надзорна консолидация, независимо дали тези активи и пасиви отговарят на конкретните правила за нетиране при прилагане на трета част, дял II, глави 4 и 5, както и на дял IV от РКИ.

*Задбалансови стойности:* Включване на първоначалните задбалансови експозиции, преди използването на конверсионен коефициент, от отчета за задбалансовите позиции съгласно обхвата на надзорна консолидация в колона (а) и задбалансовите стойности съгласно регулаторната рамка, след прилагането на съответните конверсионни коефициенти в колони (б)—(д). Конверсионният коефициент за задбалансовите позиции, подлежащи на рисковото претегляне в изпълнение на трета част, дял II от РКИ, е определен в членове 111, 166, 167 и 182 (приложими за кредитен риск), член 246 (приложим за риска, свързан със секюритизацията), членове 274—276 и член 283 от същия регламент (приложими за CCR).

*Разлики в оценките:* Включване на въздействието върху балансовата стойност на корекциите на стойността в съответствие с втора част, дял I, глава 2, член 34 и трета част, дял I, глава 3, член 105 от РКИ относно експозициите в търговския портфейл и в банковия портфейл, измерени по справедлива стойност в съответствие с приложимата счетоводна рамка.

*Разлики, дължащи се на различни правила за нетиране, освен вече включените в ред 2:* Позоваване към стойностите на експозициите от балансовото нетиране и на задбалансовите размери на експозициите след прилагането на конкретните правила за нетиране в трета част, дял II, глави 4 и 5, както и дял IV от РКИ. Въздействието на прилагането на правилата за нетиране може да бъде отрицателно (в случай че трябва да се нетират повече експозиции, отколкото при използване на балансовото нетиране в ред 2) или положително (в случай че прилагането на правилата за нетиране в РКИ водят до нетиране на по-малка стойност, отколкото балансовото нетиране в ред 2).

*Разлики, дължащи се на провизии:* Оповестяване на повторното включване в стойността на експозицията на корекциите за специфичен и общ кредитен риск (както е определено в Делегиран регламент (ЕС) № 183/2014 на Комисията), които са приспаднати в съответствие с приложимата счетоводна рамка от балансовата стойност на експозициите съгласно трета част, дял II, глава 3 от РКИ за целите на рисковото претегляне. Относно рисковото претегляне на експозиции в съответствие с трета част, дял II, глава 2 от РКИ, когато балансовата стойност във финансовите отчети съгласно обхвата на надзорна консолидация е била намалена с елементи, представляващи корекции за общ кредитен риск в съответствие с посочения делегиран регламент, тези елементи трябва да се включат повторно в стойността на експозицията.

*Разлики, дължащи се на пруденциални филтри:* Включване на въздействието върху балансовата стойност съгласно обхвата на надзорна консолидация на пруденциалните филтри, посочени в членове 32, 33 и 35 във втора част, дял I, глава 2 от РКИ и приложени в съответствие с изискванията в десета част, дял I, глава 1, членове 467 и 468 от РКИ и Насоки КЕБНО 04/91 относно пруденциалните филтри за регулаторния капитал.

*Стойности на експозиция, предвидени за регулаторни цели:* Изразът определя общата сума, считана за начална точка за изчисляването на РПА преди прилагане на методи за редуциране на кредитния риск (CRM), освен нетирането в трета част, дял II, глава 4 от РКИ, но след прилагане на изискванията за нетиране в трета част, дял II, глави 4 и 5 и дял IV от същия регламент за всяка от категориите риск. Съгласно рамката за кредитния риск това следва да отговаря или на стойността на експозиция, прилагана при стандартизирания подход за кредитния риск (вж. член 111 в трета част, дял II, глава 2 от РКИ), или на експозициите в неизпълнение (EAD) за кредитния риск — вътрешнорейтингов подход.

(Вж. членове 166, 167 и 168 в трета част, дял II, глава 3 от РКИ.) Секюритизиращите експозиции следва да се определят съгласно член 246 в трета част, дял II, глава 5 от РКИ. Експозиции към кредитен риск от контрагента са експозициите, определени за целите на CCR (вж. трета част, дял II, глава 6 от РКИ). Експозициите към пазарен риск отговарят на позиции от рамката за пазарен риск (вж. трета част, дял IV от РКИ).

Разбивката на колоните в регулаторните рискови категории (б)—(д) отговаря на разбивката в трета част от РКИ, предписана в настоящите насоки:

- рамката за кредитния риск отговаря на експозициите в трета част, дял II от РКИ, за които изискванията за оповестяване в осма част от същия регламент са посочени в раздели 4.9 и 4.10 от настоящите насоки;
- рамката за кредитния риск от контрагента (CCR) отговаря на експозициите в трета част, дял II, глава 6 от РКИ, за които изискванията за оповестяване в осма част от същия регламент са посочени в раздел 4.11 от настоящите насоки;

- рамката за секюризация отговаря на експозициите от банковия портфейл, представени в трета част, дял II и глава 5 от РКИ;
- рамката за пазарния риск отговаря на експозициите в трета част, дял IV от РКИ, за които изискванията за оповестяване в осма част от същия регламент са посочени в раздел 4.13 от настоящите насоки.

### Образец 3: EU LI3 — Кратко описание на разликите в обхватите на консолидация (за отделните предприятия)

<b>Цел:</b> Предоставяне на информация относно метода на консолидация, приложен за всяко предприятие в счетоводния и надзорния обхват на консолидация.
<b>Обхват на прилагане:</b> Образецът се прилага за всички институции, включени в точка 7 от настоящите насоки.
<b>Съдържание:</b> Оповестява се информация за всички предприятия, включени в счетоводния и надзорния обхват на консолидация, определени в съответствие с приложимата счетоводна рамка и първа част, дял II, раздели 2 и 3 от РКИ, за които методът на счетоводна консолидация е различен от метода на надзорна консолидация. Институциите следва да поставят отметка в съответните колони, за да посочат метода на консолидация за всяко предприятие съгласно счетоводната рамка и дали, в надзорния обхват на консолидация, съответното предприятие е i) изцяло консолидирано; ii) пропорционално консолидирано; iii) приспаднато от собствения капитал; iv) нито консолидирано, нито приспаднато; или v) признато съгласно метода на собствения капитал.
<b>Честота:</b> Веднъж годишно
<b>Формат:</b> Гъвкав. Редовете са гъвкави. Колоните (а)—(ж) са с минималната степен на подробност за оповестяване. Допълнителни колони могат да бъдат включени в зависимост от методите на консолидация, приложени в съответствие с първа част, дял II, раздели 2 и 3 от РКИ, както е посочено от съответния делегиран регламент или регламент за изпълнение.
<b>Обяснителен текст:</b> Вж. таблица EU LIA. Пояснение относно това дали предприятията, които нито са консолидирани, нито са приспаднати от капитала, са рисково претеглени или неконсолидирани в съответствие с член 19 от РКИ.

#### Определения

*Наименование на предприятието:* Търговското наименование на всяко предприятие, включено или приспаднато от надзорния и счетоводния и обхват на консолидация на институцията.

*Метод на счетоводна консолидация:* Методът на консолидация, използван в съответствие с приложимата счетоводна рамка.

*Метод на надзорна консолидация:* Методът на консолидация, приложен за целите на първа част, дял II, глава 2 от РКИ. Като минимално изискване следва да се оповестяват методите, посочени в член 436, буква б) от същия регламент.

*Описание на предприятието:* Кратко описание на предприятието с (като минимално изискване) оповестяване на неговия сектор на дейност.

Наименование на предприятието	Метод на счетоводна консолидация	б		г	д	е
		а	в			
		Метод на надзорна консолидация				Описание на предприятието
		Пълна консолидация	Пропорционална консолидация	Нито консолидирано, нито приспаднато	Приспаднато от капитала	
Предприятие А	Пълна консолидация	X				Кредитна институция
Предприятие N	Пълна консолидация		X			Кредитна институция
Предприятие Z	Пълна консолидация				X	Застрахователно предприятие
Предприятие AA	Пълна консолидация			X		Несъществено предприятие за лизинг

65. В изпълнение на член 436, буква б) информацията в образци EU LI1 и EU LI2 следва да бъде съпътствана от обяснителната информация, посочена в таблица EU LIA.

66. Информацията в точка (в) от таблица EU LIA следва да се представи във връзка както с експозициите от търговския портфейл, оценявани по справедлива стойност (за които се прилагат член 105 и член 455, буква в) от РКИ), така и с експозициите от банковия портфейл (за които се прилага член 35 от същия регламент).

**Таблица 5: EU LIA — Обяснения за разликите между счетоводните и регулаторните размери на експозициите**

<b>Цел:</b> Предоставяне на качествени обяснения относно разликите, установени между счетоводната балансова стойност (определена в EU LI1) и стойностите за регулаторни цели (определени в EU LI2) съгласно съответната рамка.
<b>Обхват на прилагане:</b> Таблицата се прилага за всички институции, включени в точка 7 от настоящите насоки.
<b>Съдържание:</b> Качествена информация
<b>Честота:</b> Веднъж годишно
<b>Формат:</b> Гъвкав

Член 436, буква б)		Институциите следва да обяснят на какво се дължат разликите между счетоводните стойности (оповестени във финансовите отчети съгласно счетоводния обхват на консолидация) и регулаторните размери на експозициите (посочени в образци EU LI1 и EU LI2).
Член 436, буква б)	(а)	Институциите следва да обяснят и да определят количествено произхода на евентуални значими разлики между стойностите в колони (а) и (б) в EU LI1, независимо от това дали разликите са в резултат на различни правила за консолидация или на използването на различни счетоводни стандарти между счетоводната и надзорната консолидация.
Член 436, буква б)	(б)	Институциите следва да обяснят източника на разликите между балансовите стойности съгласно обхвата на надзорна консолидация и стойностите, предвидени за регулаторни цели и посочени в EU LI2.
Член 455, буква в) Член 34 Член 105 Член 435, буква а) Член 436, буква б)	(в)	За експозиции от търговския и банковия портфейл, които са оценени по справедлива стойност в съответствие с приложимата счетоводна рамка и чиято стойност на експозицията е коригирана в съответствие с втора част, дял I, глава 2, член 34 и трета част, дял I, глава 3, член 105 от РКИ (както и с Делегиран регламент ЕС) № 2016/101 на Комисията), институциите следва да опишат системите и контролните механизми, които да осигуряват пруденциална и надеждна оценка. Тези оповестявания могат да бъдат извършени като част от оповестяванията за пазарен риск за експозиции от търговския портфейл и следва да включват: <ul style="list-style-type: none"> <li>• методологии за оценка на стойността, включително обяснение до каква степен са използвани методологии за оценка по пазарни цени и оценка по модел;</li> <li>• описание на независимия процес на проверка на цените;</li> <li>• процедури за корекции на стойността и провизии (включително описание на процеса и методологията за оценка на позиции от търговския портфейл по вид инструмент).</li> </ul>

## 4.5 Собствен капитал

67. Оповестяванията, изисквани от член 437, параграф 1 от РКИ, са посочени в Регламент за изпълнение (ЕС) № 1423/2013 на Комисията от 20 декември 2013 г.

## 4.6 Капиталови изисквания

68. В тези раздели са посочени изискванията, включени в член 438 на осма част от РКИ.

69.В съответствие с член 438, букви в)–е) от РКИ институциите следва да оповестяват образец OV1 веднъж на всеки три месеца.

**Образец 4: EU OV1 — Преглед на РПА**

<b>Цел:</b> Предоставяне на преглед на общата стойност на рисково претеглените активи (РПА), формиращи знаменателя на рисково-базираните капиталови изисквания и изчислени в съответствие с член 92 от РКИ. Допълнителни разбивки на РПА са представени в следващите части на настоящите насоки.
<b>Обхват на прилагане:</b> Образецът се прилага за всички институции, включени в точка 7 от настоящите насоки.
<b>Съдържание:</b> РПА и минимални капиталови изисквания съгласно трета част, дял I, глава 1 от РКИ.
<b>Честота:</b> Веднъж на три месеца
<b>Формат:</b> Фиксиран
<b>Обяснителен текст:</b> Очаква се институциите да установят и обяснят факторите за разликите между отчетните периоди T и T-1, когато тези разлики са съществени. Когато минималните капиталови изисквания в изпълнение на член 92 от РКИ не отговарят на 8 % от РПА в колона (а), институциите следва да обяснят направените корекции.

			РПА		Минимални капиталови изисквания
			T	T-1	T
	1	Кредитен риск (без CCR)			
Член 438, букви в) и г)	2	От които стандартизиран подход			
Член 438, букви в) и г)	3	От които базисен вътрешнорейтингов подход (FIRB)			
Член 438, букви в) и г)	4	От които усъвършенстван вътрешнорейтингов подход (AIRB)			
Член 438, буква г)	5	От които капиталови инструменти по метода за опростено прилагане на рисковите тегла или подхода на вътрешни модели (IMA)			
Член 107 Член 438, букви в) и г)	6	CCR			
Член 438, букви в) и г)	7	От които оценявани по пазарни цени			
Член 438, букви в) и г)	8	От които оценявани по метода на първоначална експозиция			
	9	От които стандартизиран подход			
	10	От които метод на вътрешните модели (IMM)			
Член 438, букви в) и г)	11	От които стойност на рисковите експозиции за вноски в гаранционния фонд за ЦК			
Член 438, букви в) и г)	12	От които корекция на кредитната оценка (CVA)			
Член 438, буква д)	13	Сетълмент риск			
Член 449, буква о), подточка i)	14	Секюритизиращите експозиции в банковия портфейл (над прага)			
	15	От които вътрешнорейтингов подход			
	16	От които вътрешнорейтингов подход на надзорната формула			
	17	От които подход на вътрешната оценка			
	18	От които стандартизиран подход			
Член 438, буква д)	19	Пазарен риск			

	20	От които стандартизиран подход			
	21	От които подход на вътрешния модел			
Член 438, буква д)	22	Големи експозиции			
Член 438, буква е)	23	Операционен риск			
	24	От които подход на базисния индикатор			
	25	От които стандартизиран подход			
	26	От които усъвършенстван подход за измерване			
Член 437, параграф 2, членове 48 и 60	27	Суми под праговете за приспадане (приложено рисково тегло 250 %)			
Член 500	28	Коригиране на минималния размер			
	29	Общо			

### Определения

**РПА:** РПА съгласно определението в РКИ. В съответствие с член 92, параграф 4 от същия регламент, РПА, свързани с пазарен риск, валутен риск, сетълмент риск, стоков риск и операционен риск, са капиталовите изисквания, определени съгласно съответните изисквания в регламента, умножени по 12,5.

**РПА (Т-1):** РПА, оповестени през предходния междинен период. Тъй като образец EU OV1 трябва да се оповести с честота веднъж на три месеца, стойността на РПА (Т-1) следва да бъде стойността, оповестена в края на предходното тримесечие.

**Капиталови изисквания Т** към датата на оповестяване, изчислени съгласно указанията в член 92 от РКИ. В член 438 от същия регламент оповестените капиталови изисквания ще бъдат по принцип РПА x 8 %, но може да се различават, ако е приложим минимален размер или са приложени корекции (напр. претеглящи коефициенти) от съответната юрисдикция.

**Кредитен риск (без CCR):** РПА и капиталовите изисквания, изчислени съгласно член 92 и в съответствие с трета част, дял II, глави 2 и 3 и член 379 от РКИ. РПА и капиталовите изисквания за кредитен риск се оповестяват допълнително в раздели 4.9 и 4.10 от настоящите насоки. От тях са изключени РПА и капиталовите изисквания за всяка позиция, за която стойността на експозицията е изчислена съгласно трета част, дял II, глави 5 и 6 от РКИ. За тези позиции отнасящите се към тях РПА и капиталови изисквания се оповестяват съответно на ред 14 (за секюритизиращите експозиции в банковия портфейл) и в ред 6 (за CCR).

**От които стандартизиран подход:** РПА и капиталовите изисквания, изчислени съгласно трета част, дял II, глава 2 от РКИ.

**От които базисен вътрешнорейтингов подход и От които усъвършенстван вътрешнорейтингов подход:** РПА и капиталовите изисквания съгласно трета част, дял II, глава 3 от РКИ. Капиталовите изисквания и РПА, изчислени чрез използване на FIRB и AIRB, следва да се оповестяват в отделни редове.

**От които позициите в капиталови инструменти по метода за опростено определяне на рисковите тегла и IMA:** Сумите в ред 5 отговарят на РПА за експозициите в капиталови инструменти, за които институциите прилагат подходите, посочени в член 155, параграфи 2 и 4 от РКИ. За експозиции в капиталови инструменти, третиращи по подхода PD/LGD в съответствие с член 155, параграф 3 от същия регламент, съответните РПА и капиталови изисквания се включват в образец EU CR6 (PD/LGD на портфейла капиталови инструменти), като се включват в редове 3 и 4 от този образец.

**CCR:** РПА и капиталовите изисквания за позиции, чиято стойност на експозициите е изчислена съгласно трета част, дял II, глава 6 от РКИ. В съответствие с член 107 РПА и капиталовите изисквания за тези експозиции се оценяват въз основа на изискванията в трета част, дял II, глави 2 и 3. Разбивката на капиталови изисквания и РПА съгласно регулаторния подход, използван за тяхната оценка, се оповестява в съответствие с указанията в раздел 4.11 от настоящите насоки. РПА за CCR и капиталовите изисквания включват тези суми, свързани с изискването за риск от корекция на кредитната оценка на извънборсовите дериватни инструменти, различни от кредитните деривати, признати за намаляване на размера на РПА за кредитен риск в съответствие с трета част, дял VI и член 92, параграф 3, буква г) от РКИ, както и на РПА и капиталовите изисквания за вноските в гаранционния фонд за ЦК, изчислени съгласно членове 307—309 от същия регламент.

**Сетълмент риск:** Сумите за капиталовите изисквания и РПА, изчислени съгласно член 92, параграф 3, буква в), подточка ii) и член 92, параграф 4, буква б) от РКИ. Няма съответен образец в настоящите насоки.

**Секюритизиращи експозиции в банковия портфейл:** Сумите, отговарящи на капиталовите изисквания и РПА за секюритизиращите в банковия портфейл, за които РПА и капиталовите изисквания се изчисляват в съответствие с трета част, дял II, глава 5. Сумите за РПА трябва да се определят въз основа на капиталовите изисквания и следователно включват максималния размер в съответствие с член 260 от тази глава, когато е приложимо.

**Пазарен риск:** Сумите, отчетени в ред 16, отговарят на капиталовите изисквания и РПА, оценени в съответствие с трета част, дял IV и член 92, параграф 4 от РКИ. Тези суми включват следователно капиталови изисквания за секюритизиращите позиции, отчетени в търговския портфейл, но изключват капиталовите изисквания за CCR (отчетени в раздел 4.11 от настоящия документ и в ред 6 на този образец). Капиталовите изисквания и РПА за пазарен риск са разграничени в



раздел 4.13 от настоящите насоки, докато РПА и капиталовите изисквания за CCR са разграничени в раздел 4.11 от същите насоки.

*Големи експозиции:* Сумите за капиталовите изисквания и РПА, изчислени съгласно член 92, параграф 3, буква б), подточка ii) и член 92, параграф 4, буква б) от РКИ. Няма съответен образец в настоящите насоки.

*Операционен риск:* РПА и капиталовите изисквания, установени в съответствие с член 92, параграф 4 и трета част, дял III от РКИ. Няма съответен образец в настоящите насоки.

*Суми под прага за приспадане (приложено рисково тегло 250 %):* Сумите отговарят на позиции, неприпаднати от собствения капитал, тъй като са под приложимия праг за приспадане в съответствие с членове 48 и 470 от РКИ. Те включват по-специално отсрочените данъчни активи, както и преките, непреките и синтетичните позиции в инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия във финансовия сектор (съгласно определението в член 4, параграф 27 от РКИ) извън обхвата на надзорна консолидация, когато институцията има значителни инвестиции в тези предприятия. Сумите, оповестени в този ред, са след прилагане на рисково тегло 250 %.

*Коригиране на минималния размер:* Редът трябва да се използва за оповестяване на въздействието на евентуален минимален размер, приложен в съответствие с член 500, параграф 1 или (когато е уместно и след изпълнение на необходимите условия) член 500, параграф 2 от РКИ, така че общият ред в образец EU OV1 да отразява общите РПА и капиталови изисквания в съответствие с член 92 от РКИ, включително такава корекция. Минималният размер или корекциите, приложени при по-голяма степен на подробност (когато е уместно на равнище категория риск), трябва да са отразени в капиталовите изисквания, отчетени за тази категория риск. Допълнителните капиталови изисквания, основани на надзорния преглед — както е посочено в буква а) на член 104, параграф 1 от Директива 2013/36/ЕС — не следва да се включват в реда за корекция на минималния размер. Когато обаче оповестяването на тези капиталови изисквания се иска от съответния компетентен орган в съответствие с член 438, буква б) от РКИ или се оповестява доброволно в изпълнение на Становище 2015/24 на ЕБО, те следва да се включат в отделен ред, отделно от капиталовите изисквания и изчислени в съответствие с член 92 от РКИ.

70.В изпълнение на последния параграф на член 438 институциите, изчисляващи рисково претеглените размери на експозициите в съответствие с член 153, параграф 5 или член 155, параграф 2 съответно за експозиции „специализирано кредитиране“ и експозиции в капиталови инструменти, следва да оповестяват образец EU CR10.

**Образец 5: EU CR10 — IRB (специализирано кредитиране и капиталови инструменти)**

<b>Цел:</b> Оповестяване на количествена информация за експозиции „специализирано кредитиране“ и експозиции в капиталови инструменти при използване на метода за опростено определяне на рисковите тегла.
<b>Обхват на прилагане:</b> Образецът се прилага за всички институции, включени в точка 7 от настоящите насоки, като се използва един от подходите, включени в образеца в съответствие с член 153, параграф 5 или член 155, параграф 2 от РКИ.
<b>Съдържание:</b> Балансови стойности, размери на експозициите, РПА и капиталови изисквания.
<b>Честота:</b> Веднъж на шест месеца
<b>Формат:</b> Гъвкав
<b>Обяснителен текст:</b> Очаква се институциите да допълнят образеца с обяснителен коментар.

Специализирано кредитиране							
Регулаторн и категории	Остатъчен падеж	Балансова стойност	Задбалансова стойност	Рисково тегло	Стойност на експозиция	РПА	Очаквани загуби
Категория 1	По-малко от 2,5 години			50%			
	2,5 години и повече			70%			
Категория 2	По-малко от 2,5 години			70%			
	2,5 години и повече			90%			
Категория 3	По-малко от 2,5 години			115%			
	2,5 години и повече			115%			
Категория 4	По-малко от 2,5 години			250%			
	2,5 години и повече			250%			

Категория 5	По-малко от 2,5 години			-			
	2,5 години и повече			-			
Общо	По-малко от 2,5 години						
	2,5 години и повече						
Капиталови инструменти съгласно метода за опростено определяне на рисковите тегла							
Категории		Балансо ва стойнос т	Задбалансов а стойност	Риско во тегло	Стойност на експозиц ия	РПА	Капиталови изисквания
Експозиции в непублични капиталови инструменти				190%			
Експозиции в търгувани на борсата капиталови инструменти				290%			
Други експозиции в капиталови инструменти				370%			
Общо							

#### Определения

**Балансова стойност:** Банките следва да оповестяват стойността на експозициите в съответствие с член 167 от РКИ (нетно от провизии и отписвания) съгласно обхвата на надзорна консолидация в съответствие с първа част, дял II, глава 2 от същия регламент.

**Задбалансови стойности:** Банките следва да оповестяват стойността на експозициите в съответствие с член 167 от РКИ, без да се вземат под внимание конверсионните коефициенти и техниките за редуциране на кредитния риск.

**Стойност на експозициите:** Стойността, приложима за изчисляване на капиталовите изисквания; това следователно е стойността, получена след като са били приложени техники за редуциране на кредитния риск и кредитният конверсионен коефициент (CCF).

**EL:** Размер на очакваната загуба (EL), изчислен в съответствие с член 158 от РКИ.

**Категория:** Категорията, посочена в член 153, параграф 5 от РКИ.

71. Институции майки, финансови холдинги майки или финансови холдинги майки със смесена дейност или институции следва да оповестяват информацията, която се изисква от член 438, букви в) и г), относно експозиции, които са рисково претеглени в съответствие с трета част, дял II, глави 2 или 3, като посочат информацията относно рисково претеглени неприпаднати участия съгласно посочените по-горе изисквания в РКИ, когато им е разрешено (в съответствие с член 49, параграф 1 от РКИ) да не приспадат позициите си в инструменти на собствения капитал в застрахователно предприятие, презастрahователно предприятие или застрахователен холдинг. Информацията следва да бъде оповестена отделно, както е посочено в образец EU INS1.

#### Образец 6: EU INS1 — Неприпаднати участия в застрахователни предприятия

**Цел:** Предоставяне на ползвателите на информацията относно въздействието върху РПА при даване на разрешение на институциите да не приспадат позициите си в инструменти на собствения капитал в застрахователно предприятие, презастрahователно предприятие или застрахователен холдинг, в които институциите имат значителни инвестиции.

**Обхват на прилагане:** Образецът се прилага за всички институции, включени в точка 7 от настоящите насоки, които се задължават или получават разрешение от своите компетентни органи да прилагат метод 1, 2 или 3 от приложение I към Директива 2002/87/ЕО, и им се разрешава (в съответствие с член 49, параграф 1 от РКИ) да не

приспадат позициите си в инструменти на собствения капитал в застрахователно предприятие, презастрахователно предприятие или застрахователен холдинг за целите на изчисляване на капиталовите си изисквания на индивидуална, на подконсолидирана или на консолидирана основа.

**Съдържание:** Балансова стойност и рисково претеглени експозиции

**Честота:** Веднъж на шест месеца

**Формат:** Фиксиран

**Обяснителен текст:** Институциите следва да оповестяват всяка относима информация във връзка с въздействието от използване на третирането, разрешено от член 49, параграф 1 от РКИ, върху техните РПА и промените на това въздействие във времето.

	Стойност
Позиции в инструменти на собствения капитал на предприятие от финансовия сектор, в което институцията има значителни инвестиции, неприпаднати от собствения капитал (преди рисковото претегляне).	
Общо РПА	

#### Определения

##### Редове

*Позиции в инструменти на собствения капитал на предприятие от финансовия сектор, в което институцията има значителни инвестиции, неприпаднати от собствения капитал (преди рисковото претегляне):* Балансова стойност на инструменти на собствения капитал от застрахователно предприятие, презастрахователно предприятие или застрахователен холдинг, в което институциите имат значителни инвестиции и за което институциите са получили разрешение да приложат третирането с неприпадане по член 49, параграф 1 от РКИ (участия в застрахователни предприятия). Балансовата стойност следва да бъде счетоводната стойност в съответствие с член 24 от този регламент, каквато е във финансовите отчети съгласно обхвата на надзорна консолидация в съответствие с първа част, дял II, глава 2 от този регламент.

*Обща рисково претеглени активи (РПА)* Рисково претеглени стойности на неприпаднати участия в изпълнение на член 49, параграф 4 от РКИ.

##### Колони

*Стойност:* Балансова стойност на участие в застрахователно предприятие и РПА

## 4.7 Мерки за макропруденциален надзор

72. Оповестяванията, които се изискват от член 440 от РКИ, са посочени в Делегиран регламент (ЕС) № 2015/1555 на Комисията от 28 май 2015 г.

73. Оповестяванията, които се изискват от член 441 от РКИ, са посочени в Регламент за изпълнение (ЕС) № 1030/2014 на Комисията от 29 септември 2014 г. и в преработените насоки на ЕБО относно допълнителни указания на показателите от глобално системно значение и тяхното оповестяване (Насоки 2016/01 на ЕБО).

## 4.8 Кредитен риск и обща информация относно редуциране на кредитния риск (CRM)

74. В следващите текстове на настоящите насоки са изложени изискванията за оповестяване в съответствие с членове 442 и 453 от РКИ. Информацията за кредитния риск в следващите раздели се отнася само до инструментите, за които се прилагат разпоредбите на трета част, дял II, глави 2 и 3, за изчисляване на тяхната рисково

претеглена стойност на експозициите за целите на член 92, параграф 3, буква а) от същия регламент (кредитен риск съгласно стандартизирания и вътрешнорейтинговия подход).

75. Инструментите, за които се прилагат разпоредбите на трета част, дял II, глава 6 от РКИ (експозиции към кредитен риск на контрагента), както и инструментите, за които са в сила изискванията в трета част, дял II, глава 5 от същия регламент (експозиции съгласно рамката за секюритизация), не са включени в обхвата на оповестяванията в следващите раздели. Оповестяванията във връзка с инструментите, за които се прилагат разпоредбите в трета част, дял II, глава 6, са посочени в раздел 4.11 от настоящите насоки.

### **Раздел А — Обща качествена информация за кредитния риск**

76. В изпълнение на член 442, букви а) и б) институциите следва за оповестяват информацията, посочена в таблица EU CRB-A по-долу.

**Таблица 6: EU CRB-A — Допълнително оповестяване във връзка с кредитното качество на активите**

<b>Цел:</b> Допълване на количествените образци с информацията относно кредитното качество на активите на институцията.
<b>Обхват на прилагане:</b> Таблицата се прилага за всички институции, включени в точка 7 от настоящите насоки.
<b>Съдържание:</b> Допълнителна качествена и количествена информация (балансови стойности).
<b>Честота:</b> Веднъж годишно
<b>Формат:</b> Гъвкав

Институциите следва да оповестяват следната информация, когато уведомяват (в обхвата на определението) за просрочени и обезценени експозиции, използвани за счетоводни цели в съответствие с член 442, буква а):	
Оповестяване на качествена информация	
Член 442, буква а)	Обхватът и определянията за „просрочени“ и „обезценени“ експозиции, използвани за счетоводни цели, и разликите, ако има такива, между определенията за просрочие и неизпълнение за счетоводни и регулаторни цели съгласно указанията в насоките на ЕБО относно прилагане на определението за неизпълнение.
Член 442, буква а)	Степента, до която просрочените експозиции (повече от 90 дена) не се считат за обезценени и причините за това
Член 442, буква б)	Описание на методите, използвани за определяне на корекциите за общ и специфичен кредитен риск.
Член 442, буква а)	Собствено определение на институцията за реструктурирана експозиция, използвано за прилагане на член 178, параграф 3, буква г) и посочено в насоките на ЕБО за неизпълнение, когато се различава от определението за реструктурирани експозиции в приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията.

## Раздел Б — Обща количествена информация за кредитния риск

77.В изпълнение на член 442, буква в) институциите следва да оповестяват информацията, посочена в образец EU CRB-B по-долу.

**Образец 7: EU CRB-B — Обща и средна нетна стойност на експозициите**

<b>Цел:</b> Предоставяне на общата и средната стойност на нетните експозиции за периода по клас експозиции.
<b>Обхват на прилагане:</b> Образецът се прилага за всички институции, включени в точка 7 от настоящите насоки.
<b>Съдържание:</b> Нетни стойности на балансовите и задбалансовите експозиции (отговарящи на счетоводните стойности, отчетени във финансовите отчети, но в съответствие с обхвата на надзорна консолидация съгласно първа част, дял II, глава 2 от РКИ).
<b>Честота:</b> Веднъж годишно
<b>Формат:</b> Гъвкав в редовете. Колоните не могат да се променят. Редовете следва да отразяват (като минимално изискване) съществените класове експозиции съгласно определението за класове експозиции в членове 112 и 147 от РКИ.
<b>Обяснителен текст:</b> Очаква се институциите да обяснят факторите за евентуални значими промени в стойностите от предходния отчетен период.

		а	б
		Нетна стойност на експозициите в края на периода	Средни нетни експозиции за периода
1	Централни правителства или централни банки		
2	Институции		
3	Предприятия		
4	<i>От които: Специализирано кредитиране</i>		
5	<i>От които: МСП</i>		
6	Експозиции на дребно		
7	<i>Обезпечени с недвижима собственост</i>		
8	<i>МСП</i>		
9	<i>Предприятия, които не са МСП</i>		
10	<i>Квалифицирани револвиращи експозиции</i>		
11	<i>Други експозиции на дребно</i>		
12	<i>МСП</i>		
13	<i>Предприятия, които не са МСП</i>		
14	Капиталови инструменти		
<b>15</b>	<b>Общо вътрешнорейтингов подход</b>		
16	Централни правителства или централни банки		
17	Регионални правителства или местни органи на власт		
18	Субекти от публичния сектор		
19	Многостранни банки за развитие		
20	Международни организации		
21	Институции		
22	Предприятия		
23	<i>От които: МСП</i>		
24	Експозиции на дребно		
25	<i>От които: МСП</i>		
26	Експозиции, обезпечени с ипотечи върху недвижим имот		
27	<i>От които: МСП</i>		
28	Експозиции в неизпълнение		
29	Високорискови експозиции		
30	Покрити облигации		
31	Вземания към институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка		
32	Предприятия за колективно инвестиране		
33	Експозиции в капиталови инструменти		

34	Други експозиции		
<b>35</b>	<b>Общо стандартизиран подход</b>		
<b>36</b>	<b>Общо</b>		

#### Определения

##### Колони

*Експозиция:* В съответствие с член 5 от РКИ експозицията означава актив или задбалансова позиция, която поражда експозиция към кредитен риск съгласно рамката за РКИ.

*Нетна стойност на експозицията:* За балансните позиции нетната стойност е брутната балансова стойност на експозицията минус провизиите/обезценките. За задбалансовите позиции нетната стойност е брутната стойност на експозицията минус провизиите.

*Средни нетни експозиции за целия период:* Средната стойност на нетните стойности на експозициите в края на всяко тримесечие от наблюдавания период.

*Брутни балансови стойности:* Счетоводната стойност преди евентуални провизии/обезценки, но след вземане под внимание на отписаните позиции. Институциите не следва да вземат предвид никакви техники за редуциране на кредитния риск при прилагането на трета част, дял II, глава 4 от РКИ. Задбалансовите позиции следва да се оповестяват по тяхната номинална стойност без включване на какъвто и да било кредитен конверсионен коефициент, приложим в съответствие с членове 111 и 166 от РКИ, нито на техники за редуциране на кредитния риск и без включване на провизии, по-специално за а) дадени гаранции (максималната сума, която институцията ще трябва да заплати, ако гаранцията е предявена), и б) кредити и други задължения (общата сума, която институцията е поела задължение да заеме).

*Провизии и обезценки:* За балансните активи общата сума на обезценките в резултат на провизия или чрез директно намаляване на балансовата стойност спрямо обезценени и необезценени експозиции съгласно приложимата счетоводна рамка. Директните намаления за целите на обезценките са различни от отписванията в смисъл, че те не са операции по отписване поради несъбираемост, а обезценки, дължащи се на кредитен риск (отписаната сума може да бъде възстановена чрез повишаване на балансовата стойност на експозицията). За задбалансовите позиции провизии се правят в съответствие със счетоводната рамка.

*Отписвания:* Отписването на позиции представлява операция по отписване поради несъбираемост и се отнася до финансовия актив в неговата цялост или за част от него. Отписванията включват (съответно) част от сумата или цялата сума на главницата и просрочената лихва на какъвто и да било балансов инструмент, която е отписана, тъй като институцията няма разумни очаквания, че ще възстанови договорните парични потоци. Отписванията включват суми в резултат както на намаления на балансовата стойност на финансови активи, признавани директно в Отчета за доходите, така и на намаления на сумите в сметките за провизии за кредитни загуби, извършени спрямо балансовата стойност на финансовите активи.

##### Редове

*Клас експозиции:* Институциите следва да отчетат експозицията в даден клас експозиции само ако експозицията е съществена в съответствие с Насоки 2014/14 на ЕБО. Институциите могат да обединят несъществените експозиции в един ред: „други“.

78. В изпълнение на член 442, буква г) институциите следва да предоставят информация за географската разбивка на нетната стойност на експозициите, като използват образец EU CRB-C по-долу. В образец EU CRB-C може да се включат повече подробности, ако е уместно.





11	Международни организации																			
12	Институции																			
13	Предприятия																			
14	Експозиции на дребно																			
15	Експозиции, обезпечени с ипотеки върху недвижим имот																			
16	Експозиции в неизпълнение																			
17	Високорискови експозиции																			
18	Покрити облигации																			
19	Вземания към институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка																			
20	Предприятия за колективно инвестиране																			
21	Експозиции в капиталови инструменти																			
22	Други експозиции																			
23	<b>Общо стандартизиран подход</b>																			
24	<b>Общо</b>																			

#### Определения

#### Колони

*Значими географски региони:* означава (за целите на образец EU CRB-C) група от значими държави, в които оповестяващата институция има експозиции. Институциите следва да определят значимите географски региони като географски региони, които се считат за значими по смисъла на Насоки 2014/14 на ЕБО и следва да направят разбивка за експозициите във всеки значим географски регион по значими държави на експозиции. *Значими държави:* Държави, в които експозициите на институцията се считат за съществени по смисъла на Насоки 2014/14 на ЕБО.

Експозициите към географски региони или държави, които не се считат за значими, следва да бъдат обединени и отчетени в допълнителната колона „други географски региони“ или (във всеки от регионите) „други държави“. Когато съществеността на географските региони или държавите се определя, като се използва праг на същественост, този праг следва да бъде оповестен, както и списъкът на несъществени географски региони и държави, включени в колоните „други географски региони“ и „други държави“.

Институциите следва да отнесат експозициите към значима държава според местонахождението на прекия контрагент. Експозициите към наднационални организации не следва да се отнасят към държавата по местонахождение на институцията, а към географски регион „други географски региони“.

#### Редове

*Нетни стойности:* Вж. определението в образец EU CRB-B.

*Клас експозиции:* Институциите следва да отчетат експозицията в даден клас експозиции само ако експозицията е съществена в съответствие с Насоки 2014/14 на ЕБО. Институциите могат да обединят несъществените експозиции в един ред: „други“.

79. При прилагането на член 442, буква д) институциите следва да предоставят информация за вида на експозициите по отрасли или контрагенти в съответствие с образец CRB-D по-долу и да дадат допълнителни подробности, ако е уместно.

80. В образец EU CRB-D по-долу е дадена разбивка по промишлени отрасли. Ако институциите предпочитат да заместят или да допълнят разбивката по промишлени отрасли с разбивка по видове контрагенти (каквато възможност има съгласно член 442, буква д), разбивката по колони следва да се коригира (като минимум), като се прави разлика между контрагенти от финансовия или от нефинансовия сектор съгласно определението в член 4, параграф 27 от РКИ. Допълнителни подробности следва да се предоставят, ако е уместно.

81. В разбивката по класове експозиции, отрасли или контрагенти следва поотделно да се идентифицират класовете експозиции, отраслите или контрагентите, които се считат за съществени в съответствие с Насоки 2014/14 на ЕБО. Класове експозиции, отрасли или контрагенти, които се считат за несъществени, могат да се обединят в колона „други“.

#### Образец 9: EU CRB-D — Концентрация на експозициите по видове отрасли или контрагенти

<b>Цел:</b> Предоставяне на разбивка на експозициите по видове отрасли или контрагенти и по класове експозиции.
<b>Обхват на прилагане:</b> Образецът се прилага за всички институции, включени в точка 7 от настоящите насоки.
<b>Съдържание:</b> Нетни стойности на балансовите и задбалансовите експозиции (отговарящи на счетоводните стойности, отчетени във финансовите отчети, но в съответствие с обхвата на надзорна консолидация съгласно първа част, дял II, глава 2 от РКИ). Разпределянето по сектори на контрагентите се извършва изключително на база прекия контрагент. Класифицирането на експозициите, поети от няколко длъжници, се извършва на база характеристиките на длъжника, който е бил подходящ или определящ за решението на институцията да предостави експозицията.
<b>Честота:</b> Веднъж годишно
<b>Формат:</b> Гъвкав. В колоните следва да се посочват видовете съществени промишлени отрасли или контрагенти, към които институциите имат експозиции. Съществеността се определя въз основа на Насоки 2014/14 на ЕБО, а видовете несъществени промишлени отрасли или контрагенти могат да се обединят в колона „други“. Редовете следва да отразяват (като минимум) съществените класове експозиции (съгласно определението за класове експозиции в членове 112 и 147) и могат да бъдат допълнени с повече подробности, ако е уместно.
<b>Обяснителен текст:</b> Очаква се институциите да обяснят факторите, довели до евентуални значими промени в стойностите от предходния отчетен период.





82. При прилагането на член 442, буква е) институциите следва да предоставят информация за остатъчния падеж на нетните си експозиции в съответствие с образец EU CRB-E по-долу и да дадат допълнителни подробности, ако е уместно.

83. В образец EU CRB-E следва да се включат само онези класове експозиции, които се считат за съществени по смисъла на Насоки 2014/14 на ЕБО. Класовете несъществени експозиции могат да се обединят в ред „други“.

**Образец 10: EU CRB-E — Падеж на експозициите**

<b>Цел:</b> Предоставяне на разбивка на нетните експозиции по остатъчен падеж и класове експозиции.
<b>Обхват на прилагане:</b> Образецът се прилага за всички институции, включени в точка 7 от настоящите насоки.
<b>Съдържание:</b> Нетни стойности на балансовите експозиции (отговарящи на счетоводните стойности, отчетени във финансовите отчети, но в съответствие с обхвата на надзорна консолидация съгласно първа част, дял II, глава 2 от РКИ).
<b>Честота:</b> Веднъж годишно
<b>Формат:</b> Гъвкав. Редовете следва да отразяват, като минимално изискване, съществените класове експозиции (съгласно определението за класове експозиции в членове 112 и 147 от РКИ).
<b>Обяснителен текст:</b> Очаква се институциите да обяснят факторите, довели до евентуални значими промени в стойностите от предходния отчетен период.

		а	б	в	г	д	е
		Стойност на нетните експозиции					
		При поискване	≤ 1 година	> 1 година ≤ 5 години	> 5 години	Няма предвиден падеж	Общо
1	Централни правителства или централни банки						
2	Институции						
3	Предприятия						
4	Експозиции на дребно						
5	Капиталови инструменти						
6	<b>Общо вътрешнорейтингов подход</b>						
7	Централни правителства или централни банки						
8	Регионални правителства или местни органи на власт						
9	Субекти от публичния сектор						
10	Многостранни банки за развитие						
11	Международни организации						
12	Институции						
13	Предприятия						
14	Експозиции на дребно						
15	Експозиции, обезпечени с ипотечи върху недвижим имот						
16	Експозиции в						

	неизпълнение						
17	Високорискови експозиции						
18	Покрити облигации						
19	Вземания към институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка						
20	Предприятия за колективно инвестиране						
21	Експозиции в капиталови инструменти						
22	Други експозиции						
23	<b>Общо стандартизиран подход</b>						
24	<b>Общо</b>						

#### Определения

##### Колони

*Стойности на нетните експозиции:* Нетните стойности, определени в образец EU CRB-B, се отчитат по остатъчните падежи съгласно договорите. При това оповестяване:

- Когато контрагентът има избор по отношение на сумата за изплащане, тя се включва в колона „при поискване“. В колоната са включени вземания при поискване (кол), с кратко предизвестие, текущи сметки и подобни салда (които може да включват заеми, представляващи овърнайт депозити за кредитополучателя, независимо от правната им форма). В нея са включени и „овърдрафти“, които са дебитни салда за салдата по текущи сметки.

- Когато експозицията няма предвиден падеж по причини, различни от това, че контрагентът има избор по отношение на датата на изплащане, сумата на тази експозиция следва да се оповести в колона „няма предвиден падеж“.

- Когато сумата се изплаща на вноски, експозицията следва да се отнесе към падежния интервал, отговарящ на последната вноска.

##### Редове

*Клас експозиции:* Институциите следва да оповестяват поотделно само онези класове експозиции, които се считат за съществени в съответствие с Насоки 2014/14 на ЕБО. Институциите могат да обединят несъществените експозиции в един ред: „други“.

84. При прилагането на член 442, букви ж) и з) институциите следва да оповестяват разбивка на своите експозиции в неизпълнение и в изпълнение по класове експозиции, както е предвидено в образец EU CR1-A по-долу. Когато това е по-удобно, образец CR1-A може да се раздели на два образца: един за експозиции, третиращи съгласно стандартизирания подход, и един за експозиции по вътрешнорейтинговия подход.

85. Общите размери на експозициите, използвани в образец EU CR1-A, следва да имат разбивка по значими отрасли или видове контрагенти в съответствие с образец EU CR1-B, и по значим географски регион в съответствие с образец EU CR1-C. Образците EU CR1-B и EU CR1-C могат да бъдат предоставени поотделно за експозиции по стандартизирания подход и по вътрешнорейтинговия подход.

86. Институциите могат да избират дали да оповестяват разбивка на своите експозиции по значими отрасли или по видове контрагенти. Степента на детайлизация на разбивката, предпочетена за образец EU CR1-B, в това число когато институциите предпочитат да

оповестяват разбивка по видове както на отрасли, така и на контрагенти, трябва да съответства на степента на детайлизация на разбивката, използвана в образец EU CRB-D. По подобен начин географската разбивка в образец EU CR1-C следва да съответства на географската разбивка в образец EU CRB-C.

87. Разбивката на експозициите и корекциите за кредитен риск по класове експозиции, отрасли или видове контрагенти следва поотделно да идентифицира тези класове експозиции, отрасли или видове контрагенти, които се считат за съществени по смисъла на Насоки 2014/14 на ЕБО. Класове експозиции, отрасли или видове контрагенти, които се считат за несъществени, могат да бъдат обединени и оповестени в един ред или една колона (както е целесъобразно) с наименование „други“.
88. Просрочените експозиции (независимо дали са обезценени или в неизпълнение) следва в такъв случай да имат разбивка по интервали на просрочие, както е показано в образец EU CR1-D. Просрочените експозиции следва да се разграничени по видове инструменти.

**Образец 11: EU CR1-A — Кредитно качество на експозициите по класове експозиции и инструменти**

<b>Цел:</b> Предоставяне на всеобхватна картина за кредитното качество на балансовите и задбалансовите експозиции на институциите
<b>Обхват на прилагане:</b> Образецът се прилага за всички институции, включени в точка 7 от настоящите насоки.
<b>Съдържание:</b> Нетни стойности (отговарящи на счетоводните стойности, отчетени във финансовите отчети, но в съответствие с обхвата на надзорна консолидация съгласно първа част, дял II, глава 2 от РКИ).
<b>Честота:</b> Веднъж на шест месеца
<b>Формат:</b> Фиксиран. Редовете следва да отразяват, като минимум, съществените класове експозиции (съгласно определението за класове експозиции в членове 112 и 147 от РКИ).
<b>Обяснителен текст:</b> Очаква се институциите да обяснят факторите, довели до евентуални значими промени в стойностите от предходния отчетен период.

		а	б	в	г	д	е	ж
		Брутни балансови стойности на		Корекция за специфичен кредитен риск	Корекция за общ кредитен риск	Натрупани отписвания	Начислени корекции за кредитен риск за периода	Нетни стойности (а+б-в-г-д)
		Експозиции в неизпълнение	Експозиции в изпълнение					
1	Централни правителства или централни банки							
2	Институции							
3	Предприятия							
4	<i>От които: Специализирано кредитиране</i>							
5	<i>От които: МСП</i>							
6	Експозиции дребно							
7	<i>Обезпечени с недвижима собственост</i>							
8	<i>МСП</i>							
9	<i>Предприятия, които не са МСП</i>							
10	<i>Квалифицирани револвиращи</i>							



	<i>експозиции</i>							
11	<i>Други експозиции на дребно</i>							
12	<i>МСП</i>							
13	<i>Предприятия, които не са МСП</i>							
14	Капиталови инструменти							
15	<b>Общо вътрешнорейтингов подход</b>							
16	Централни правителства или централни банки							
17	Регионални правителства или местни органи на власт							
18	Субекти от публичния сектор							
19	Многостранни банки за развитие							
20	Международни организации							
21	Институции							
22	Предприятия							
23	<i>От които: МСП</i>							
24	Експозиции на дребно							
25	<i>От които: МСП</i>							
26	Експозиции, обезпечени с ипотеки върху недвижим имот							
27	<i>От които: МСП</i>							
28	Експозиции в неизпълнение							

29	Високорискови експозиции							
30	Покрити облигации							
31	Вземания към институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка							
32	Предприятия за колективно инвестиране							
33	Експозиции в капиталови инструменти							
34	Други експозиции							
35	<b>Общо стандартизиран подход</b>							
36	<b>Общо</b>							
37	От които: Кредити							
38	От които: Дългови ценни книжа							
39	От които: Задбалансови експозиции							

**Определения**

**Колони**

*Брутни балансови стойности:* Вж. определението в образец EU CRB-B.

*Стойности на нетните експозиции:* Вж. определението в образец EU CRB-B.

*Експозиции в неизпълнение:* За експозиции съгласно вътрешнорейтинговия подход и стандартизирания подход, експозиции в неизпълнение са експозициите по член 178 от РКИ.

*Експозиции в изпълнение:* Всяка експозиция, която не е в неизпълнение в съответствие с член 178 от РКИ.

*Корекции за общ и специфичен кредитен риск:* Включват натрупаните суми, определени в член 1 от Делегиран регламент (ЕС) № 183/2014 на Комисията от 20 декември 2013 г.

*Натрупани отписвания:* Вж. определението за отписвания в образец EU CRB-B. Тези суми се отчитат до пълното изтичане на всички права на институцията (до изтичане на срока на давност, опрощаване или други причини) или до възстановяването. Ето защо, когато правата на институцията не са изтекли, отписванията се отчитат дори ако заемът е бил изцяло отписан поради несъбираемост и не са били предприети мерки за принудително изпълнение. Натрупаните отписвания не включват директни корекции на размера на брутната балансова стойност на експозицията, когато тези директни корекции на размера се дължат на обезценки, а не на несъбираемост на цялата експозиция или на част от нея. Тези директни корекции на стойността следва да се оповестяват като корекции за кредитен риск.

*Начислени корекции за кредитен риск:* Начисления, осчетоводени през периода за корекции за специфичен и общ кредитен риск.

#### Редове

*Клас експозиции:* Институциите следва да отчетат експозицията в даден клас експозиции само ако експозицията е съществена в съответствие с Насоки 2014/14 на ЕБО. Институциите могат да обединят несъществените експозиции в един ред: „други“.

89.В образец EU CR1-B по-долу е показана разбивка на общия размер на експозициите по промишлени отрасли. Ако институциите предпочитат да заместят или да допълнят разбивката по промишлени отрасли с разбивка по видове контрагенти (каквато възможност има съгласно член 442, буква ж), разбивката по редове следва да се коригира, като се прави разлика (като минимум) между контрагенти от финансовия или от нефинансовия сектор съгласно определението в член 4, параграф 27 от РКИ.

#### Образец 12: EU CR1-B — Кредитно качество на експозициите по видове отрасли или контрагенти

<b>Цел:</b> Предоставяне на всеобхватна картина за кредитното качество на балансовите и задбалансовите експозиции на институциите по отрасли или видове контрагенти.
<b>Обхват на прилагане:</b> Образецът се прилага за всички институции, включени в точка 7 от настоящите насоки.
<b>Съдържание:</b> Нетни стойности (отговарящи на счетоводните стойности, отчетени във финансовите отчети, но в съответствие с обхвата на надзорна консолидация съгласно първа част, дял II, глава 2 от РКИ) на общия размер на експозициите по стандартизирания подход и вътрешнорейтинговия подход, взети заедно.
<b>Честота:</b> Веднъж на шест месеца
<b>Формат:</b> Фиксиран. Разбивката по редове е гъвкава и трябва да съответства на разбивката, използвана в образец EU CRB-D, но разбивката по колони е фиксирана.
<b>Обяснителен текст:</b> Очаква се институциите да обяснят факторите, довели до евентуални значими промени в стойностите от предходния отчетен период.

а	б	в	г	д	е	ж
Брутни балансови стойности на		Корекция за специфичен кредитен риск	Корекция за общ кредитен риск	Натрупани отписвания	Начислени корекции за кредитен риск	Нетни стойности
Експозиции в неизпълнение	Експозиции в изпълнение					(а+б-в-г-д)

1	Селско стопанство, горско стопанство и риболов							
2	Добивна промишленост							
3	Преработваща промишленост							
4	Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия и на газообразни горива							
5	Доставяне на води							
6	Строителство							
7	Търговия на едро и дребно							
8	Транспортиране и складиране							
9	Хотелиерство и ресторантьорство							
10	Информация и комуникация							
11	Операции с недвижима собственост							
12	Професионални дейности и научни изследвания							
13	Административни и спомагателни дейности							

14	Публична администрация и отбрана, задължително социално осигуряване							
15	Образование							
16	Здравеопазване и социални дейности							
17	Изкуство, забавления и почивка							
18	Други услуги							
<b>19</b>	<b>Общо</b>							

#### Определения

#### Колони

*Брутни балансови стойности:* Вж. определението в образец EU CRB-B.

*Стойности на нетните експозиции:* Вж. определението в образец EU CRB-B.

*Експозиции в неизпълнение:* За експозиции съгласно вътрешнорейтинговия подход и стандартизирания подход, експозиции в неизпълнение са експозициите по член 178 от РКИ.

*Експозиции в изпълнение:* Всяка експозиция, която не е в неизпълнение в съответствие с член 178 от РКИ.

*Корекции за общ и специфичен кредитен риск:* Включват сумите, определени в член 1 от Делегиран регламент (ЕС) № 183/2014 на Комисията от 20 декември 2013 г.

*Натрупани отписвания:* Вж. определението на отписвания в образец EU CRB-B. Тези суми се отчитат до пълното изтичане на всички права на институцията (до изтичане на срока на давност, опрощаване или други причини) или до възстановяването. Ето защо, когато правата на институцията не са изтекли, отписванията се отчитат, дори ако кредитът е бил изцяло отписан поради несъбираемост и не са били предприети мерки за принудително изпълнение. Натрупаните отписвания не включват директни корекции на размера на брутната балансова стойност на експозицията, когато тези директни корекции на размера се дължат на обезценки, а не на несъбираемост на цялата експозиция или на част от нея. Тези директни корекции на стойността следва да се оповестяват като корекции за кредитен риск.

*Начислени корекции за кредитен риск:* Начисления, осчетоводени през периода за корекции за специфичен и общ кредитен риск.

#### Редове



Разпределянето по сектори на контрагентите се извършва изключително на база прекия контрагент. Класифицирането на експозициите, поети от няколко длъжници, се извършва на база характеристиките на длъжника, който е бил по-подходящ или определящ за решението на институцията да разреши експозицията.

В редовете следва да се посочват видовете съществени промишлени отрасли или контрагенти, към които институциите имат експозиции. Съществеността се определя въз основа на Насоки 2014/14 на ЕБО, а видовете несъществени промишлени отрасли или контрагенти могат да се обединят в ред „други“.

---

**Образец 13: EU CR1-C — Кредитно качество на експозициите по географски признак**

<b>Цел:</b> Предоставяне на всеобхватна картина за кредитното качество на балансовите и задбалансовите експозиции на институциите по географски признак.
<b>Обхват на прилагане:</b> Образецът се прилага за всички институции, включени в точка 7 от настоящите насоки.
<b>Съдържание:</b> Нетни стойности (отговарящи на счетоводните стойности, отчетени във финансовите отчети, но в съответствие с обхвата на надзорна консолидация съгласно първа част, дял II, глава 2 от РКИ) на общия размер на експозициите по стандартизирания подход и вътрешнорейтинговия подход, взети заедно и с разбивка по значими географски региони и юрисдикции, в които институциите имат експозиции.
<b>Честота:</b> Веднъж на шест месеца
<b>Формат:</b> Фиксиран. Разбивката по географски региони и юрисдикции е гъвкава и трябва да съответства на разбивката, използвана в образец EU CRB-D, но разбивката по колони е фиксирана.
<b>Обяснителен текст:</b> Очаква се институциите да обяснят факторите, довели до евентуални значими промени в стойностите от предходния отчетен период. Когато значимостта на географските региони или държавите се определя, като се използва праг на значимост, този праг следва да бъде оповестен, както и списъкът на несъществени държави, включени в редовете „други географски региони“ и „други държави“.

		а	б	в	г	д	е	ж
		Брутни балансови стойности на		Корекция за специфичен кредитен риск	Корекция за общ кредитен риск	Натрупани отписвания	Начислени корекции за кредитен риск	Нетни стойности (а+б-в-г)
		Експозиции в неизпълнение	Експозиции в изпълнение					
1	Географски регион 1							
2	Държава 1							
3	Държава 2							
4	Държава 3							
5	Държава 4							
6	Държава N							
7	Други държави							
8	Географски регион 2							
9	Географски регион N							
10	Други географски							

	региони							
<b>11</b>	<b>Общо</b>							

#### **Определения**

##### **Колони**

*Брутни балансови стойности:* Вж. определението в образец EU CRB-B.

*Стойности на нетните експозиции:* Вж. определението в образец EU CRB-B.

*Експозиции в неизпълнение:* За експозиции съгласно вътрешнорейтинговия подход и стандартизирания подход, експозиции в неизпълнение са експозициите по член 178 от РКИ.

*Експозиции в изпълнение:* Всяка експозиция, която не е в неизпълнение в съответствие с член 178 от РКИ.

*Корекции за общ и специфичен кредитен риск:* Включват сумите, определени в член 1 от Делегиран регламент (ЕС) № 183/2014 на Комисията от 20 декември 2013 г.

*Натрупани отписвания:* Вж. определението за отписвания в образец EU CRB-B. Тези суми се отчитат до пълното изтичане на всички права на институцията (до изтичане на срока на давност, опрощаване или други причини) или до възстановяването. Ето защо, когато правата на институцията не са изтекли, отписванията се отчитат, дори ако кредитът е бил изцяло отписан поради несъбираемост и не са били предприети мерки за принудително изпълнение. Натрупаните отписвания не включват директни корекции на размера на брутната балансова стойност на експозицията, когато тези директни корекции на размера се дължат на обезценки, а не на несъбираемост на цялата експозиция или на част от нея. Тези директни корекции на стойността следва да се оповестяват като корекции за кредитен риск.

*Начислени корекции за кредитен риск:* Начисления, осчетоводени през периода за корекции за специфичен и общ кредитен риск.

##### **Редове**

Значими географски региони означава (за целите на образец CRB-C) група от значими държави, в които оповестяващата институция има експозиции. Институциите следва да определят значимите географски региони като географски региони, които се считат съществени по смисъла на Насоки 2014/14 на ЕБО и следва да правят разбивка на експозициите във всеки значим географски регион по значими държави на експозиции. Значими държави са държавите, в които експозициите на институцията се считат за съществени по смисъла на Насоки 2014/14 на ЕБО.

Експозициите към географски региони или държави, които не се считат за съществени, следва да бъдат обединени и отчетени в допълнителната колона „други географски региони“ или (във всеки от регионите) „други държави“. Когато съществеността на географските региони или държавите се определя, като се използва праг на същественост, този праг следва да бъде оповестен, както и списъкът на несъществени географски региони и държави, включени в редовете „други географски региони“ и „други държави“.

Институциите следва да отнесат експозициите към значима държава според местонахождението на прекия контрагент. Експозициите към наднационални организации не следва да се отнасят към държавата по местонахождение на институцията, а към географски регион „други географски региони“.



**Образец 14: EU CR1-D — Остаряване на просрочените експозиции**

<b>Цел:</b> Предоставяне на анализ на остаряването на балансовите просрочени експозиции независимо от това дали са обезценени.
<b>Обхват на прилагане:</b> Образецът се прилага за всички институции, включени в точка 7 от настоящите насоки.
<b>Съдържание:</b> Брутни балансови стойности: (отговарящи на счетоводните стойности преди обезценки и провизии, но след отписвания, отчетени във финансовите отчети в съответствие с обхвата на надзорна консолидация съгласно първа част, дял II, глава 2 от РКИ).
<b>Честота:</b> Веднъж на шест месеца
<b>Формат:</b> Фиксиран. Минималните интервали на просрочие могат да бъдат допълнени с добавени интервали на просрочие за по-добро отразяване на остаряването на просрочените експозиции в портфейла на институцията.
<b>Обяснителен текст:</b> Очаква се институциите да обяснят факторите, довели до евентуални значими промени в стойностите от предходния отчетен период.

		а	б	в	г	д	е
		Брутни балансови стойности					
		≤ 30 дни	> 30 дни ≤ 60 дни	> 60 дни ≤ 90 дни	> 90 дни ≤ 180 дни	> 180 дни ≤ 1 година	> 1 година
1	Кредити						
2	Дългови ценни книжа						
3	<b>Общ размер на експозициите</b>						

**Определения**

**Колони**

Брутните балансови стойности на просрочените експозиции се разбиват по броя на дните на най-остарялата просрочена експозиция.

90. Информацията, предоставена в изпълнение на член 442, букви ж) и и) относно отписани и просрочени експозиции следва да се допълни с информация за необслужваните експозиции и експозициите с мерки по реструктуриране в съответствие с образец EU CR1-E по-долу.

**Образец 15: EU CR1-E — Необслужвани експозиции и експозиции с мерки по реструктуриране**

<b>Цел:</b> Предоставяне на преглед на необслужваните експозиции и експозициите с мерки по реструктуриране съгласно Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията.
<b>Обхват на прилагане:</b> Образецът се прилага за всички институции, включени в точка 7 от настоящите насоки.
<b>Съдържание:</b> Брутни балансови стойности: (отговарящи на счетоводните стойности преди обезценки, провизии и натрупани отрицателни корекции на справедливата стойност дължащи се на кредитен риск, отчетени във финансовите отчети, но в съответствие с обхвата на надзорна консолидация съгласно първа част, дял II, глава 2 от РКИ). Когато размерът на натрупаните обезценки, провизии и отрицателни корекции на справедливата стойност поради кредитен риск се различава значително от размера на корекциите за специфичен и общ кредитен риск, оповестен в образци EU CR1-A до D, институциите следва отделно да оповестяват размера на натрупаните отрицателни промени на справедливата стойност в резултат на кредитен риск.
<b>Честота:</b> Веднъж на шест месеца
<b>Формат:</b> Гъвкав
<b>Обяснителен текст:</b> Очаква се институциите да обяснят факторите, довели до евентуални значими промени в стойностите от предходния отчетен период и да обяснят разликите между сумите на необслужваните експозиции, обезценените експозиции и експозициите в изпълнение.

а	б	в	г	д	е	ж	з	и	й	к	л	м										
													Брутна балансова стойност на обслужваните и необслужваните експозиции						Натрупани обезценки, провизии и отрицателни корекции на справедливата стойност поради кредитен риск		Получени обезпечения и финансови гаранции	
													От които обслужвани, но просрочени > 30 дни и <= 90 дни	От които обслужвани с мерки по реструктуриране	От които необслужвани			За обслужвани експозиции	За необслужвани експозиции	От които с мерки по реструктуриране	От които с мерки по реструктуриране	За необслужван и експозиции
От които в изпълнение	От които обезценени	От които с мерки по реструктуриране																				
01	Дългови ценни книжа																					
02	Кредити и аванси																					
03	Задбалансови експозиции																					

**Определения**

**Колони**

Брутни балансови стойности: Вж. определението в образец EU CRB-B.

*Необслужвани експозиции:* Съгласно определението в точка 145 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията, изменен с Регламент за изпълнение (ЕС) № 227/2015 на Комисията.

*Експозиции с мерки по реструктуриране:* Експозиции с мерки по реструктуриране съгласно определението в точки 163—167 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията. В зависимост от това дали експозициите с мерки по реструктуриране отговарят на необходимите условия, изложени в приложение V към този регламент, те могат да бъдат определени като обслужвани или като необслужвани.

*Обезценени експозиции:* Необслужвани експозиции, които се считат и за обезценени в съответствие с приложимата счетоводна рамка.

*Експозиции в неизпълнение:* Необслужвани експозиции, които са класифицирани и като експозиции в неизпълнение в съответствие с член 178 от РКИ.

*Натрупани обезценки, провизии и отрицателни корекции на справедливата стойност поради кредитен риск.* Тук се включват сумите, определени в съответствие с параграфи 48, 65 и 66 от втора част на приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията.

*Получени обезпечения и финансови гаранции:* Максимален размер на обезпечението или гаранцията, който не може да надхвърли балансовата стойност на обезпечената или гарантираната експозиция.

91. Институциите следва да оповестяват равнението на корекциите за специфичен и общ кредитен риск (посочени отделно) за обезценени експозиции, изисквани от член 442, параграф и) в съответствие с образец EU CR2-A по-долу.

92. Това равнение на корекциите за кредитен риск следва да се допълни с равнение на експозициите в неизпълнение, както е посочено в образец EU CR2-B.

**Образец 16: EU CR2-A — Промени в съвкупността от корекции за общ и специфичен кредитен риск**

<b>Цел:</b> Установяване на промените в съвкупността от корекции за общ и специфичен кредитен риск на институцията спрямо кредити и дългови ценни книжа, които са в неизпълнение или обезценени.
<b>Обхват на прилагане:</b> Образецът се прилага за всички институции, включени в точка 7 от настоящите насоки.
<b>Съдържание:</b> Натрупани суми от корекции за специфичен и общ кредитен риск за кредити и дългови ценни книжа, които са обезценени или в неизпълнение (корекциите за общ кредитен риск може да се отнасят за кредити и дългови ценни книжа, които са необезценени или в изпълнение).
<b>Честота:</b> Веднъж на шест месеца
<b>Формат:</b> Фиксиран. Колоните не могат да се променят. Институциите могат да добавят допълнителни редове.
<b>Обяснителен текст:</b> Институциите следва да опишат вида на корекциите за специфичен и общ кредитен риск, включени в образца, и от тях се очаква да обяснят факторите, довели до всякакви значими промени в сумите.

		а	б
		Натрупана корекция за специфичен кредитен риск	Натрупана корекция за общ кредитен риск
1	<b>Начално салдо</b>		
2	Увеличения, дължащи се на начислени суми за изчислени кредитни загуби през периода		
3	Намаления, дължащи се на възстановени суми за изчислени кредитни загуби през периода		
4	Намаления, дължащи се на отписани суми за сметка на натрупани корекции за кредитен риск		
5	Прехвърления между корекциите за кредитен риск		
6	Въздействие на курсовите разлики		
7	Бизнес комбинации, включително придобиване или продажба на дъщерни предприятия		
8	Други корекции		
9	<b>Крайно салдо</b>		
10	Възстановяване на корекции за кредитен риск, отчетени пряко в отчета за доходите		
11	Корекции за специфичен кредитен риск, отчетени пряко в отчета за доходите		

**Определение**

**Колони**

*Корекции за общ и специфичен кредитен риск:* Включват сумите, определени в член 1 от Делегиран

регламент (ЕС) № 183/2014 на Комисията от 20 декември 2013 г.

#### Редове

*Увеличенията, дължащи се на начислени суми за изчислени кредитни загуби през периода, и намаленията, дължащи се на възстановени суми за изчислени кредитни загуби през периода, следва да включват (съответно) сумата на промените в корекциите за специфичен и общ кредитен риск, дължащи се на промени в кредитоспособността на контрагента — напр. увеличение или реинтегриране на загубите от обезценки в съответствие със счетоводната рамка, които не предполагат прехвърляне между провизиите. В последния случай институцията следва да оповести промяната в корекциите за кредитен риск в реда „прехвърляне между корекции за кредитен риск“.*

*Намаления, дължащи се на отписани суми за сметка на натрупани корекции за кредитен риск: Въздействие на частични или цялостни отписвания върху размера на корекциите за специфичен и общ кредитен риск. За опделение на „отписвания“ вж. образец EU CRB-B.*

*Бизнес комбинации, включително придобиване или продажба на дъщерни предприятия: Въздействие върху размера на натрупаните корекции за специфичен и общ кредитен риск на всяка трансакция или друго събитие, при което приобретателят получава контрол над едно или повече предприятия.*

*Други корекции: Балансиращи позиции, необходими за равнение на общата сума.*

*Възстановяване на корекции за кредитен риск, отчетени пряко в отчета за доходите, и Корекции за специфичен кредитен риск, отчетени пряко в отчета за доходите: Редовете следва да включват (съответно) прякото реинтегриране и прякото увеличение на корекциите за специфичен кредитен риск, които — в съответствие с приложимите счетоводни стандарти — не са направени чрез сметка за провизии, а намаляват непосредствено брутната балансова стойност на експозицията.*

#### Образец 17: EU CR2-B — Промени в съвкупността от кредити и дългови ценни книжа, които са обезценени и в неизпълнение

<b>Цел:</b> Установяване на промените в съвкупността на институцията от кредити и дългови ценни книжа в неизпълнение.
<b>Обхват на прилагане:</b> Образецът се прилага за всички институции, включени в точка 7 от настоящите насоки.
<b>Съдържание:</b> Брутни балансови стойности
<b>Честота:</b> Веднъж на шест месеца
<b>Формат:</b> Фиксиран
<b>Обяснителен текст:</b> Очаква се банките да обяснят факторите, довели до всякакви значими промени в сумите.

		а
		Брутна балансова стойност на експозициите в неизпълнение
1	<b>Начално салдо</b>	
2	Кредити и дългови ценни книжа, които са в неизпълнение или са обезценени след последния отчетен период	
3	Върнати към статус в изпълнение	
4	Отписани суми	
5	Други промени	

6	<b>Крайно салдо</b>	
---	---------------------	--

**Определения:**

**Колони:**

*Брутни балансови стойности:* Вж. определението в образец EU CRB-B.

*Експозиции в неизпълнение:* Експозиции съгласно вътрешнорейтинговия подход или стандартизирания подход, които са в неизпълнение в съответствие с член 178 от РКИ.

**Редове:**

*Начално салдо:* Експозиции в неизпълнение или обезценени в началото на периода. Те следва да бъдат оповестени без частичните или цялостни отписвания през предходни периоди и брутно от (без да се вземат предвид) обезценките, независимо дали обезценките са направени чрез сметка за провизии или чрез директно намаление на брутната балансова стойност на експозицията.

*Кредити и дългови ценни книжа, които са в неизпълнение след последния отчетен период:* Отнася се до всякакви кредити или дългови ценни книжа, които са били определени в неизпълнение през отчетния период.

*Връщане към статус в изпълнение:* Кредити или дългови ценни книжа, които са се върнали към статус в изпълнение през отчетния период.

*Отписани суми:* Суми на обезценени експозиции или експозиции в неизпълнение, които са били изцяло или частично отписани през периода. За определение на „отписвания“ вж. образец EU CRB-B.

*Други промени:* Балансиращи позиции, необходими за равнение на общата сума.

## Раздел В — Обща качествена информация относно редуциране на кредитния риск (CRM)

93.В изпълнение на член 453, букви а)–д) институциите следва за оповестяват информацията, посочена в таблица EU CRC по-долу.

**Таблица 7: EU CRC — Изисквания за оповестяване на качествена информация във връзка с техники за CRM**

<b>Цел:</b> Предоставяне на качествена информация за редуциране на кредитния риск.
<b>Обхват на прилагане:</b> Таблицата е задължителна за всички институции, включени в точка 7 от настоящите насоки.
<b>Съдържание:</b> Качествена информация
<b>Честота:</b> Веднъж годишно
<b>Формат:</b> Гъвкав

Институциите следва да оповестяват:

Член 453, буква а)	Когато оповестяват информация за своите правила за нетиране и използване на нетирането в съответствие с член 453, буква а), институциите следва да предоставят ясно описание на правилата и процесите за CRM във връзка с балансово и задбалансово нетиране. Те следва също да посочват до каква степен са използвани балансовото и задбалансовото нетиране и тяхното значение за управлението на кредитния риск. Институциите могат по-специално да посочват подробности за използваните техники, като позициите, попадащи в обхвата на споразумения за балансово нетиране, и финансовите инструменти, включени в рамковите споразумения за нетиране. Освен това може да се опишат също така условията, необходими за осигуряване на ефективност на тези техники и въведените контролни мерки за правния риск.
--------------------	---

Член 453, буква б)	<p>Като част от оповестената от тях информация за основните характеристики на техните правила и процеси за оценяване и управление на обезпеченията в съответствие с член 453, буква б) институциите могат да оповестяват:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- базата за оценяване и валидиране на предоставените обезпечения (пазарна стойност, други стойности);</li> <li>- до каква степен изчислената стойност на обезпеченията се намалява с определен процент;</li> <li>- процеса и методите, въведени за следене на стойността на обезпеченията при ипотечните кредити и други физически обезпечения.</li> </ul> <p>В допълнение кредитните институции могат също да оповестяват дали е въведена система за лимити за експозициите към кредитен риск и как обезпеченията поемат въздействието на количественото оценяване на тези лимити.</p>
Член 453, буква в)	<p>Когато описват основните видове обезпечения, приемани в съответствие с член 453, буква в), институциите следва да предоставят подробно описание на основните видове обезпечения, приемани за редуциране на кредитния риск. Освен това, като добра практика, кредитните институции могат да направят разбивка на приеманите финансови обезпечения по видове обезпечени кредитни операции и да посочат рейтинга и остатъчния падеж на обезпеченията.</p>
Член 453, буква г)	<p>Описанието на основните категории гаранتي и контрагенти по кредитни деривати и тяхната кредитоспособност, подлежащи на оповестяване в съответствие с член 453, буква г), следва да включва кредитни деривати, използвани за целите на намаляване на капиталовите изисквания, като се изключат използваните като част от структурите за синтетична секюритизация.</p>
Член 453, буква д)	<p>Когато оповестяват информация за концентрациите на пазарен или кредитен риск в рамките на редуцирането на кредитния риск, извършено в съответствие с член 453, буква д), институциите следва да предоставят анализ на евентуална концентрация, която е породена от мерките за редуциране на кредитния риск и може да попречи на ефективността на инструментите за CRM. Концентрациите в обхвата на тези оповестявания могат да включват концентрации по вид на инструмента, използван за обезпечение, предприятие (концентрация по категория гаранти и доставчици на кредитни деривати), сектор, географски регион, валута, рейтинг или други фактори, които оказват потенциално въздействие върху стойността на защитата и по този начин я намаляват.</p>

## Раздел Г — Обща количествена информация относно редуциране на кредитния риск (CRM)

94.В изпълнение на член 453, букви е) и ж) информацията относно стойността на експозицията, покрита от финансово обезпечение, друго обезпечение, гаранции и кредитни деривати, следва да се разбира като информация за остатъчния размер на обезпечени експозиции и гарантираната сума в тези експозиции. Информацията се оповестява в съответствие с образец EU CR3 по-долу.

**Образец 18: EU CR3 — Техники за редуциране на кредитния риск — Преглед**

<b>Цел:</b> Оповестяване на степента на използване на техники за редуциране на кредитния риск.
<b>Обхват на прилагане:</b> Образецът се прилага за всички институции, включени в точка 7 от настоящите насоки.
<b>Съдържание:</b> Балансови стойности. Институциите следва да включват всички обезпечения, финансови гаранции и кредитни деривати, използвани за редуциране на кредитния риск за всички гарантирани експозиции, независимо дали за изчисляване на РПА се използва стандартизиран или вътрешнорейтингов подход. На оповестяване подлежат всякакви експозиции, гарантирани с обезпечения, финансови гаранции или кредитни деривати (допустими или недопустими като техники за редуциране на кредитния риск съгласно трета част, дял II, глава 4 от РКИ), използвани за намаляване на капиталовите изисквания.
<b>Честота:</b> Веднъж на шест месеца
<b>Формат:</b> Фиксиран. Когато институциите не са в състояние да категоризират експозициите, гарантирани с обезпечения, финансови гаранции или кредитни деривати в кредити и дългови ценни книжа, те могат или i) да слеят две съответни клетки, или ii) да разделят сумата пропорционално на брутните балансови стойности. Те трябва да пояснят кой метод са използвали.
<b>Обяснителен текст:</b> Очаква се институциите да допълнят образца с обяснителен коментар за евентуални съществени промени през отчетния период и основните фактори, довели до тези промени.

		а	б	в	г	д
		Необезпечени експозиции — Балансова стойност	Обезпечени експозиции — Балансова стойност	Експозиции, гарантирани с обезпечение	Експозиции, гарантирани с финансови гаранции	Експозиции, гарантирани с кредитни деривати
1	Общ размер на кредитите					
2	Общ размер на дълговите ценни книжа					
3	<b>Общ размер на експозициите</b>					
4	От които в неизпълнение					

**Определения**

**Колони:**

*Необезпечени експозиции — Балансова стойност:* Балансовата стойност на експозициите (без провизии/обезценки), за които не се използва техника за редуциране на кредитния риск, независимо дали тази техника е призната съгласно трета част, дял II, глава 4 от РКИ.

*Обезпечени експозиции — Балансова стойност:* Балансова стойност на експозициите, с които е свързан поне един механизъм за редуциране на кредитния риск (обезпечение, финансови гаранции, кредитни деривати). Разпределението на балансовата стойност на многостранно обезпечените експозиции по различните им механизми за редуциране на кредитния риск се прави по ред на предимство,



като се започне с механизма за CRM, който се очаква да бъде задействан пръв в случай на загуба, и в границите на балансовата стойност на обезпечените експозиции.

*Експозиции, гарантирани с обезпечение:* Балансова стойност на експозициите (без провизии/обезценки), частично или изцяло гарантирани с обезпечение. Когато експозицията е гарантирана с обезпечение и друг(и) механизъм(и) за CRM, балансовата стойност на експозициите, гарантирани с обезпечение, е останалият дял от експозициите, гарантирани с обезпечение, след като се вземат предвид дяловете на експозициите, гарантирани от други механизми за редуциране, за които се очаква да бъдат задействани първи в случай на загуба, без да се взима предвид свръхобезпечение.

*Експозиции, гарантирани с финансови гаранции:* Балансова стойност на експозициите (без провизии/обезценки), частично или изцяло гарантирани с финансови гаранции. Когато експозицията е гарантирана с финансови гаранции и други механизми за CRM, балансовата стойност на експозициите, гарантирани с финансови гаранции, е останалият дял от експозициите, гарантирани с финансови гаранции, след като се вземат предвид дяловете на експозициите, гарантирани от други механизми за редуциране, за които се очаква да бъдат задействани първи в случай на загуба, без да се взима предвид свръхобезпечение.

*Експозиции, гарантирани с кредитни деривати:* балансова стойност на експозициите (без провизии/обезценки), частично или изцяло гарантирани с кредитни деривати. Когато експозицията е гарантирана с кредитни деривати и друг(и) механизъм(и) за CRM, балансовата стойност на експозициите, гарантирани с кредитни деривати, е останалият дял от експозициите, гарантирани с кредитни деривати, след като се вземат предвид дяловете на експозициите, гарантирани от други механизми за редуциране, за които се очаква да бъдат задействани първи в случай на загуба, без да се взима предвид свръхобезпечение.

## 4.9 Кредитен риск и редуциране на кредитния риск при стандартизирания подход

95.В тази част на настоящите насоки са изложени изискванията за оповестяване в съответствие с членове 444 и 453 от РКИ. Информацията в следващите раздели се отнася само до инструментите, за които се прилагат разпоредбите на трета част, дял II, глава 2 (стандартизиран подход) за изчисляване на тяхната рисково претеглена стойност на експозициите за целите на член 92, параграф 3, буква а) от същия регламент.

96.Инструментите, за които се прилагат разпоредбите на трета част, дял II, глава 6 от РКИ (експозиции към кредитен риск от контрагента), както и инструментите, за които са в сила изискванията в трета част, дял II, глава 5 (секюритизиращи експозиции), не са включени в обхвата на оповестяванията в следващите раздели. Оповестяванията, за които се прилагат разпоредбите в трета част, дял II, глава 6 от регламента, са посочени в раздел 4.11 от настоящите насоки.

### Раздел А — Качествена информация за използването на стандартизирания подход

97.В изпълнение на член 444, букви а)–г) от РКИ институциите следва за оповестяват информацията, посочена в таблица EU CRD по-долу.

**Таблица 8: EU CRD — Изисквания за оповестяване на качествена информация относно използване от институциите на външни кредитни рейтинги съгласно стандартизирания подход за кредитен риск**

<b>Цел:</b> Допълване на информацията относно използване от институциите на стандартизирания подход с качествени данни за използването на външни рейтинги.
<b>Обхват на прилагане:</b> Таблицата се прилага за всички институции, включени в точка 7 от настоящите насоки, които изчисляват рисково претеглените размери на експозициите в съответствие с трета част, дял II, глава 2 от РКИ. За да предостави съдържателна информация на ползвателите, институцията може да предпочете да не оповестява информацията, изисквана в таблицата, ако размерите на експозициите и на рисково претеглените експозиции, изчислени в съответствие с трета част, дял II, глава 2 от РКИ, не са съществени по смисъла на член 432, параграф 1 от същия регламент, както е посочено в Насоки 2014/14 на ЕБО. В съответствие с този член и точка 19 от настоящите насоки институцията следва ясно да заяви този факт. Освен това тя следва да обясни защо смята, че информацията не е съдържателна за ползвателите и не е съществена, като включи описание на съответните класове експозиции от съвкупната обща рискова експозиция, каквато представляват тези класове експозиции.
<b>Съдържание:</b> Качествена информация
<b>Честота:</b> Веднъж годишно
<b>Формат:</b> Гъвкав

А. За всеки от класовете експозиции, посочени в член 112 от РКИ, за които институциите изчисляват рисково претеглените размери на експозициите в съответствие с трета част, дял II, глава 2 от РКИ, институциите трябва да оповестяват следната информация:

Член 444, буква а)	(а)	Наименования на агенциите за външна кредитна оценка (АВКО) и агенциите за експортно застраховане (АЕЗ), използвани от институцията, и причините за евентуални промени през отчетния период.
Член 444,	(б)	Класовете експозиции, за които се използва всяка АВКО или АЕЗ.

буква б)		
Член 444, буква в)	(в)	Описание на процеса, използван за прехвърляне на кредитните рейтинги на емитента и емисията за сравними активи в банковия портфейл.
Член 444, буква г)	(г)	Съгласуване на буквено-цифровата скала на всяка от използваните агенции със степените на кредитно качество, представени в трета част, дял II, глава 2 от РКИ (освен когато институцията спазва стандартното съотнасяне, публикувано от ЕБО).

## Раздел Б — Количествена информация за използването на стандартизирания подход

98. Институциите следва да оповестяват информацията относно експозициите, покрити от приемливо финансово обезпечение, други приемливи обезпечения и гаранции или кредитни деривати, оповестени в изпълнение на член 453, букви е) и ж), както и в образец EU CR3 в настоящите насоки, като предоставят информация относно въздействието на редуцирането на кредитния риск съгласно трета част, дял II, глава 4 от РКИ за експозиции, които са рисково претеглени в съответствие с глава 2 от същия дял в същия регламент (стандартизиран подход).

99. Информацията относно въздействието на техниките за редуциране на кредитния риск в съответствие с точка 95 трябва да следва указанията, изложени в образец EU CR4. В образец EU CR4 са изключени експозициите, за които се прилагат изискванията в трета част, дял II, глави 5 и 6 от РКИ (експозиции, за които се прилагат CCR и рамката за риск от секюритизация)

**Образец 19: EU CR4 — Стандартизиран подход — Експозиция към кредитен риск и ефект на CRM**

**Цел:** Показване на ефекта на всички техники за редуциране на кредитния риск, приложени в съответствие с трета част, дял II, глава 4 от РКИ, включително опростения метод за финансово обезпечение и разширения метод за финансово обезпечение, в изпълнение на членове 222 и 223 от същия регламент относно изчисленията на капиталовите изисквания при стандартизирания подход. Плътността на РПА предоставя обобщен показател за измерване на рисковете на всеки портфейл.

**Обхват на прилагане:** Образецът се прилага за всички институции, включени в точка 7 от настоящите насоки, които изчисляват рисково претеглените размери на експозициите за кредитния риск в съответствие с трета част, дял II, глава 2 от РКИ.

В образец EU CR4 не са включени дериватни инструменти, репо сделки, сделки по предоставяне или получаване в заем на ценни книжа или стоки, трансакции с удължен сетълмент и маржин заемни сделки, за които се прилагат разпоредбите на трета част, дял II, глава 6 от РКИ или член 92, параграф 3, буква е) от същия регламент, чиято регулаторна стойност на експозицията се изчислява по методите, изложени в посочената глава.

Институциите, които изчисляват размера на рисково претеглените експозиции за кредитния риск в съответствие и с трета част, дял II, глава 3 от РКИ, могат да приемат експозициите и размерите на РПА, изчислени съгласно глава 2, за несъществени съгласно член 432, параграф 1 от същия регламент (както е посочено в Насоки 2014/14 на ЕБО). При такива обстоятелства — и за да предостави само съдържателна информация на ползвателите — институцията може да предпочете да не оповести образец EU CR4. В съответствие с този член и точка 19 от настоящите насоки институцията следва ясно да заяви този факт. Освен това тя следва да обясни защо смята, че информацията в образец EU CR4 не е съдържателна за ползвателите. Обяснението следва да включва описание на експозициите, включени в съответните класове експозиции, и съвкупната обща сума на РПА от тези класове експозиции.

**Съдържание:** Регулаторни размери на експозициите

**Честота:** Веднъж на шест месеца

**Формат:** Фиксиран. (Колоните не могат да се променят. Редовете отразяват класовете експозиции в член 112 от РКИ.)

**Обяснителен текст:** Очаква се институциите да допълнят образца с обяснителен коментар за евентуални съществени промени през отчетния период и основните фактори за тези промени.

		а	б	в	г	д	е
		Експозиции преди CCF и CRM		Експозиции след CCF и CRM		РПА и плътност на РПА	
	Класове експозиции	Балансова стойност	Задбалансова стойност	Балансова стойност	Задбалансова стойност	РПА	Плътност на РПА
1	Централни правителства или централни банки						
2	Регионално правителство или местни органи на власт						
3	Субекти от публичния сектор						
4	Многостранни банки за развитие						
5	Международни организации						

6	Институции						
7	Предприятия						
8	Експозиции на дребно						
9	Експозиции, обезпечени с ипотеки върху недвижим имот						
10	Експозиции в неизпълнение						
11	Експозиции, свързани с особено висок риск						
12	Покрити облигации						
13	Институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка						
14	Предприятия за колективно инвестиране						
15	Капиталови инструменти						
16	Други позиции						
17	<b>Общо</b>						

### Определения

*Класове експозиции:* Определение за класовете експозиции е дадено в членове 112—134 в трета част, дял II, глава 4 от РКИ.

*Други позиции:* Отнася се за активи, за които се прилага специфично рисково тегло съгласно член 134 в трета част, дял II, глава 4 от РКИ. Отнася се също за активи, които не са приспаднати при прилагане на член 39 (надвнасяне на данъци, пренасяне назад на данъчни загуби и отсрочени данъчни активи, които не се основават на бъдеща печалба), член 41 (активи на пенсионни планове с дефинирани доходи), членове 46 и 469 (незначителни инвестиции в инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор), членове 49 и 471 (участия в застрахователни предприятия, независимо дали застрахователните предприятия са обект на надзор съгласно Директивата относно финансовите конгломерати), членове 60 и 475 (незначителни и значителни преки, непреки и синтетични инвестиции и инвестиции в допълнителния капитал от първи ред (ДК1) на предприятия от финансовия сектор), членове 70 и 477 (незначителни и значителни преки, непреки и синтетични позиции в инструменти на капитала от втори ред на предприятие от финансовия сектор), когато не са отнесени към други класове експозиции и към квалифицирани участия извън финансовия сектор, ако не са рисково претеглени с 1 250 % рисково тегло (в изпълнение на член 36, буква к) във втора част, дял I, глава 1 от РКИ).

### Колони:

*Експозиции преди CCF и CRM — балансова стойност:* Институциите следва да оповестяват балансовата експозиция съгласно обхвата на надзорна консолидация (в съответствие с член 111 от РКИ), нетно от корекциите за специфичен кредитен риск (съгласно определението в Делегиран регламент (ЕС) № 183/2014 на Комисията) и отписванията (съгласно определението в приложимата счетоводна рамка), но преди i) прилагането на конверсионните коефициенти, както е посочено в същия член, и ii) прилагането на техники за редуциране на кредитния риск, посочени в трета част, дял II, глава 4 от РКИ, освен за балансовото и задбалансовото нетиране, оповестено вече в образец EU LI2. Стойностите на експозициите по лизингови договори се определят съгласно член 134, параграф 7 от същия регламент.

*Експозиции преди CCF и CRM — задбалансова стойност:* Институциите следва да оповестяват стойността на задбалансовите експозиции съгласно обхвата на надзорна консолидация, нетно от корекциите за специфичен кредитен риск, съгласно определението в Делегиран регламент (ЕС) № 183/2014 на Комисията, но преди прилагането на конверсионни коефициенти в съответствие

с член 111 от РКИ и преди ефекта на техниките за редуциране на кредитния риск (в изпълнение на трета част, дял II, глава 4 от същия регламент), с изключение на балансовото и задбалансовото нетиране, оповестено вече в образец EU LI2.

*Кредитни експозиции след CCF и CRM:* Стойността на експозициите след отчитане на корекциите за специфичен кредитен риск съгласно определението в Делегиран регламент (ЕС) № 183/2014 на Комисията и отписванията съгласно определението в приложимата счетоводна рамка, всички средства за редуциране на кредитния риск и CCF. Това е сумата, към която се прилагат рисковите тегла (в съответствие с член 113 и трета част, дял II, глава 2, раздел 2 от РКИ). Това е нетен кредитен еквивалент след прилагане на техники за редуциране на кредитния риск и CCF.

*Плътност на РПЕ:* Общ размер на рисково претеглените експозиции/експозициите след CCF и след CRM. Резултатът от съотношението трябва да се изрази в проценти.

#### Връзки между образците

Сумата в [EU CR4:14/в+ EU CR4:14/г] е равна на сумата в [EU CR5:17/общо]

100. В изпълнение на член 444, буква д) институциите следва да предоставят образец EU CR5 (включително разбивка на експозициите след прилагане на конверсионен коефициент и на техники за редуциране на риска).

#### Образец 20: EU CR5 — Стандартизиран подход

<p><b>Цел:</b> Представяне на разбивка на експозициите съгласно стандартизирания подход по класове експозиции и рисково тегло (отговарящи на рисковете, определени за експозицията съгласно стандартизирания подход). Рисковите тегла в образец EU CR5 обхващат определените за всяка от стъпките за кредитно качество в членове 113—134 в трета част, дял II, глава 2 от РКИ.</p> <p><b>Обхват на прилагане:</b> Образецът се прилага за всички институции, включени в точка 7 от настоящите насоки, които изчисляват рисково претеглените размери на експозициите в съответствие с трета част, дял II, глава 2 от РКИ.</p> <p>Рисково претеглени експозиции на институцията съгласно глава 3 от същия регламент. Експозициите и сумите на РПА, изчислени в съответствие с глава 2, не са съществени по смисъла на член 432, параграф 1 от същия регламент, както е посочено в Насоки 2014/14 на ЕБО. При такива обстоятелства — и за да предостави само съдържателна информация на ползвателите — институцията може да предпочете да не оповести образец EU CR5. В съответствие с този член и точка 19 от настоящите насоки институцията следва ясно да заяви този факт. Освен това тя следва да обясни защо смята, че информацията в образец EU CR4 не е съдържателна за ползвателите. Обяснението следва да включва описание на експозициите, включени в съответните класове експозиции, и съвкупната обща сума на РПА за тези класове експозиции.</p>
<p><b>Съдържание:</b> Регулаторни стойности на експозициите, с разбивка по рискови тегла. Институциите следва да оповестяват експозициите след прилагане на конверсионен коефициент и техники за редуциране на риска. Рисковото тегло, използвано за разбивката, отговаря на различните степени за кредитно качество, приложими в съответствие с членове 113—134 в трета част, дял II, глава 2 от РКИ.</p>
<p><b>Честота:</b> Веднъж на шест месеца</p>
<p><b>Формат:</b> Фиксиран</p>
<p><b>Обяснителен текст:</b> Очаква се институциите да допълнят образца с обяснителен коментар за евентуални съществени промени през отчетния период и основните фактори, довели до тези промени.</p>



17	Общо																		
----	------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

**Определения**

*Общо:* Общ размер на балансовите и задбалансовите експозиции съгласно обхвата на надзорна консолидация (в съответствие с член 111 от РКИ), нетно от корекциите за специфичен кредитен риск (съгласно определението в Делегиран регламент (ЕС) № 183/2014 на Комисията) и отписванията (съгласно определението в приложимата счетоводна рамка), след i) прилагането на конверсионните коефициенти, както е посочено в същия член, и ii) прилагането на техники за редуциране на кредитния риск, посочени в трета част, дял II, глава 4 от РКИ.

*Класове експозиции:* Определение за класовете експозиции е дадено в членове 112—134 в трета част, дял II, глава 4 от РКИ.

*Други позиции:* Отнася се за активи, за които се прилага специфично рисково тегло, определено от член 134 в трета част, дял II, глава 4 от РКИ. Отнася се също за активи, които не са приспаднати при прилагане на член 39 (надвнасяне на данъци, пренасяне назад на данъчни загуби и отсрочени данъчни активи, които не се основават на бъдеща печалба), член 41 (активи на пенсионни планове с дефинирани доходи), членове 46 и 469 (незначителни инвестиции в инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор), членове 49 и 471 (участия в застрахователни предприятия, независимо дали застрахователните предприятия са обект на надзор съгласно Директивата относно финансовите конгломерати), членове 60 и 475 (незначителни и значителни преки, непреки и синтетични инвестиции и инвестиции в допълнителния капитал от първи ред (ДК1) на предприятия от финансовия сектор), членове 70 и 477 (незначителни и значителни преки, непреки и синтетични позиции в инструменти на капитала от втори ред на предприятие от финансовия сектор), когато не са отнесени към други класове експозиции и към квалифицирани участия извън финансовия сектор, ако не са рисково претеглени с 1,250 % рисково тегло в изпълнение на член 36, буква к) във втора част, дял I, глава 1 от РКИ.

*Приспаднати:* Експозиции, които трябва да бъдат приспаднати в съответствие с втора част от РКИ.

*Без кредитен рейтинг:* Експозиции, за които няма кредитна оценка от призната АВКО и към които са приложени специфични рискови тегла в зависимост от класа им, както е посочено в членове 113—134 от РКИ.



## 4.10 Кредитен риск и редуциране на кредитния риск при вътрешнорейтинговия подход

101. В следващите раздели на настоящите насоки са изложени изискванията за оповестяване в съответствие с членове 452 и 453 от РКИ. Информацията в следващите раздели се отнася само до инструментите, за които се прилагат разпоредбите на трета част, дял II, глава 3, за изчисляване на рисково претеглената стойност на експозициите за целите на член 92, параграф 3, буква а) от същия регламент (вътрешнорейтингов подход).
102. Инструментите, за които се прилагат разпоредбите на трета част, дял II, глава 6 от РКИ (експозиции към кредитен риск от контрагента), както и инструментите, за които са в сила изискванията в трета част, дял II, глава 5 (експозиции към секюритизационни сделки), не са включени в обхвата на оповестяванията в следващите раздели (експозиции, за които се прилагат CCR и рамката за риск от секюритизация).

### Раздел А — Качествена информация за използването на вътрешнорейтинговия подход

103. В изпълнение на член 452, букви а)—в) институциите следва да оповестяват информация за качествена среда на вътрешнорейтинговите модели съгласно указанията в таблица EU CRE.

Таблица 9: EU CRE — Изисквания за оповестяване на качествена информация във връзка с  
вътрешнорейтингови модели

<b>Цел:</b> Предоставяне на допълнителна информация относно вътрешнорейтинговите модели, използвани за изчисляване на РПА.
<b>Обхват на прилагане:</b> Таблицата се прилага за институциите, включени в точка 7 от настоящите насоки и имащи разрешение да използват подходи AIRB или FIRB за някои или за всички от своите експозиции в съответствие с трета част, дял II, глава 3 от РКИ. За да предоставят съдържателна информация на ползвателите, институциите следва да опишат основните характеристики на моделите, използвани на ниво група (в съответствие с обхвата на надзорна консолидация съгласно първа част, дял II от същия регламент), и да обяснят как е определен обхватът на описаните модели. В обяснението следва да се включи процентът от РПА, обхванат от моделите за всеки от регулаторните портфейли на институцията.
<b>Съдържание:</b> Качествена информация
Честота: Веднъж годишно
Формат: Гъвкав

Институциите трябва да предоставят следната информация за използването от тях на вътрешнорейтингови модели:

Член 452, буква б), подточка iv)	(а)	Описанието на контролните механизми за рейтинговите системи в съответствие с член 452, буква б), подточка iv) следва да включва разработване, проверки и изменения на вътрешния модел. При описване на независимостта, отчетността и прегледа на рейтинговите системи следва да се оповестява ролята на функцията за разработване, одобряване и последващи изменения на моделите за кредитен риск.
----------------------------------	-----	--

Член 452, буква б), подточка iv)	(б)	В описанието на ролята на посочените функции следва да се включат също взаимоотношенията между функцията за управление на риска и функцията за вътрешен одит, както и процедурата за осигуряване на независимост на функцията за преглед на моделите от функцията по разработването им.
Член 452, буква б), подточка iv)	(в)	Като част от информацията, предоставена в съответствие с член 452, буква б), подточка iv), институциите следва да оповестяват обхвата и основното съдържание на отчетите във връзка с моделите за кредитен риск.
Член 452, буква а)	(г)	Обхват на приемане на подхода от надзорния орган.
Член 452, буква а)	(д)	При оповестяване на информация относно разрешението на компетентния орган за подхода или одобрения преход в съответствие с член 452, буква а) институциите следва да посочат (за всеки от класовете експозиции) частта от експозициите в неизпълнение (EAD) в групата (в процент от общите EAD), обхваната от стандартизирания подход, както и от подходите FIRB и AIRB, както и частта от класовете експозиции, включени в план за въвеждане.
Член 452, буква в)	(е)	Оповестяването на процесите на вътрешно присъждане на рейтинги за класовете експозиции, посочени в член 452, буква в), следва да включва броя на основните модели, използвани за всеки от портфейлите, с кратко обсъждане на основните разлики между моделите в едни и същи портфейли.
Член 452, буква в)	(ж)	Оповестяването на процесите на вътрешно присъждане на рейтинги за класовете експозиции, посочени в член 452, буква в), следва да включва също така описание на основните характеристики на одобрените модели, и по-специално: i) определения, методи и данни за оценката и утвърждаването на вероятността от неизпълнение (PD), напр. как параметрите PD се оценяват за портфейли с малка вероятност от неизпълнение, дали има минимални регулаторни размери и факторите, довели до разликите, установени между PD и действителните проценти на неизпълнение, най-малко за последните три периода; и, когато е приложимо: ii) определения, методи и данни за оценката и утвърждаването на загубата при неизпълнение (LGD), като например методи за изчисляване на параметъра LGD при спад, как параметрите LGD се оценяват за портфейли с малка вероятност от неизпълнение, времето, изтекло между настъпването на състояние неизпълнение и затварянето на експозицията; iii) определения, методи и данни за оценката и утвърждаването на кредитните конверсионни коефициенти (CCF), включително допусканията, използвани при изчисляването на тези променливи. Описанието на характеристиките на вътрешния модел за капиталови инструменти в съответствие с член 452, буква в), подточка v) следва да включва моделите, използвани за експозиции съгласно подхода на вътрешния модел (IMA) в съответствие с член 155, параграф 4.

## Раздел Б — Количествена информация за използването на вътрешнорейтинговия подход

104. В изпълнение на член 452, букви д) и ж) институциите следва да предоставят информацията, посочена в образец EU CR6:

- оповестяването на „стойностите на експозициите“ (съгласно изискването в член 452, буква д), подточка i) става чрез оповестяване на първоначалните стойности на

експозициите (както балансови, така и задбалансови) в колони (а) и (б) и чрез оповестяване на EAD в колона (г);

- оповестяването на „размера на неувоените суми по поети задължения и претеглените според експозициите средни стойности за всеки клас експозиции“ (съгласно изискването в член 452, буква д), подточка iii) става чрез оповестяване на „средната стойност на CCF“;
  - оповестяването на претегленото според размера на експозициите средно рисково тегло (съгласно изискването в член 452, буква д), подточка ii) става чрез оповестяване на РПА в съчетание с плътността на РПА;
  - при оповестяване на информация, с разбивка по стойности на PD (съгласно изискването в член 452, буква д), институциите следва да предоставят и броя на длъжниците, който отговаря на броя на отделните стойности на PD в този обхват. Приема се приблизителна стойност (кръгло число).
105. Институциите следва да представят също така разбивка на средните стойности на PD и LGD по класове експозиции (колони д и ж).
106. При оповестяване на корекции на стойността и провизии съгласно член 452, буква ж) институциите следва да предоставят информация за развитието на корекциите на стойността и провизиите, включително корекции за специфичен кредитен риск по класове експозиции и как се различават от действителните стойности за минали периоди, както и описание на факторите, които са оказали влияние върху загубите през предходния период (член 452, буква з).
107. Разбивката по достатъчен брой категории длъжници следва да се извърши, като се разшири извън обхвата на задължително изискваната минимална разбивка до степен, която налага корекция, за да се предостави представителна разбивка на разпределението на тези категории, използвани от институцията при вътрешнорейтинговия подход, включително когато категориите са обобщени. В случаите, когато допълнителни категории на параметрите PD са включени в образец EU CRб, категориите могат да бъдат обобщени, ако разбивката остава представителна за разпределението на категориите, използвани за вътрешнорейтинговия подход.



## Определения

### Редове

*Експозиции клас X:* Включени са различните класове експозиции, посочени в член 147 на трета част, дял II, глава 3 от РКИ, с допълнителна разбивка в клас „предприятия“, на МСП, специализирано кредитиране и закупени вземания към предприятия; и в клас „експозиции на дребно“ с обособяване на всяка от категориите експозиции, на които съответстват различните корелационни коефициенти по член 154, параграфи 1—4. Експозициите в капиталови инструменти съгласно всеки един от регулаторните подходи в член 155 следва да се оповестяват поотделно. Не е необходима разбивка по интервал на параметъра PD за експозициите в капиталови инструменти съгласно член 155, параграф 2.

*Неизпълнение:* Данните относно експозициите в неизпълнение в съответствие с член 178 от РКИ могат да бъдат допълнително разпределени съгласно определенията на юрисдикциите за категориите „експозиции в неизпълнение“.

### Колони

*Скала на PD:* Експозициите следва да бъдат разпределени по скалата на PD, използвана в образеца, вместо по скалата на PD, използвана от институциите в техните изчисления на РПА. Институциите следва да съобразят скалата на PD, която използват в изчисленията на РПА, със скалата на PD, предоставена в образеца.

*Първоначални брутни балансови експозиции:* Размер на балансовите експозиции в съответствие с член 24, параграф 1 за финансови отчети на консолидирана основа и преамбюл 39 за тези на индивидуална основа, изчислени в съответствие с членове 166—168 от РКИ, преди да се отчете евентуално извършена корекция за кредитен риск и преди да се отчете ефектът на техниките за редуциране на кредитния риск (с изключение на редуциране на кредитния риск чрез балансово и задбалансово нетиране, както е оповестено в образец EU LI2). Стойностите на експозициите на деривати, сделки по финансиране с ценни книжа (СФЦК) и пр. са включени в рамката за CCR.

*Задбалансови експозиции преди прилагането на конверсионен коефициент:* Стойността на експозициите в съответствие с член 24, параграф 1 за финансовите отчети на консолидирана основа и преамбюл 39 за тези на индивидуална основа от РКИ, без да се отчетат евентуално извършени корекции за кредитен риск, определени в член 166 от същия регламент, и ефектът от техниките за редуциране на кредитния риск в съответствие с трета част, дял II, глава 4 от този регламент.

*Средна стойност на CCF:* Задбалансови експозиции на EAD след прилагането на конверсионни коефициенти, приложими (съгласно член 166 и член 230, параграф 1, трето изречение от РКИ) към общите задбалансови експозиции преди прилагането на конверсионен коефициент.

*EAD след CRM и след CCF:* Стойност на експозициите в съответствие с членове 166—168 и член 230, параграф 1, трето изречение от РКИ, както и въздействието на CRM съгласно трета част, дял II, глава 4 от същия регламент. За експозициите в капиталови инструменти и други активи, които нямат характер на кредитни задължения, стойността на експозициите е счетоводната или номиналната стойност, намалена с корекции за специфичен кредитен риск за тази експозиция.

*Брой на длъжниците:* Отговаря на броя на отделните PD в този интервал. Приема се приблизителна стойност (кръгло число).

*Средна стойност на PD:* Категория PD на длъжниците, претеглена с EAD след CRM и след CCF.

*Средна стойност на LGD:* Категория LGD на длъжниците, претеглена с EAD след CRM и след CCF. В съответствие с член 161 от РКИ, LGD следва да бъде нетна (т.е. след въздействието на който и да е от ефектите на CRM, отчетени в съответствие с трета част, дял II, глава 4 от същия регламент).

*Среден матуритет:* Падежът на длъжника в години, претеглен с EAD след CRM и след CCF; този параметър трябва да се попълни само когато се използва за изчисляване на РПА в съответствие с трета част, дял II, глава 3 от РКИ.

*Плътност на РПА:* Общи РПА, определени в съответствие с трета част, дял II, глава 3 от РКИ към EAD след CRM и след CCF.

*EL:* Очакваната загуба, изчислена в съответствие с член 158 в трета част, дял II, глава 3 от РКИ.



*Корекции на стойността и провизии:* Корекции за специфичен и общ кредитен риск в съответствие с Делегиран регламент (ЕС) № 183/2014 на Комисията, допълнителни корекции на стойността в съответствие с членове 34 и 110 от РКИ, както и други намаления на собствения капитал във връзка с експозициите, които са рисково претеглени в съответствие с трета част, дял II, глава 3 от този регламент. Тези корекции на стойността и провизии са предвидените за прилагането на член 159 от този регламент.

108. В изпълнение на член 453, буква ж) информацията, подлежаща на оповестяване относно общата стойност на експозицията, която е покрита от гаранции или кредитни деривати (както бе вече посочено в образец EU CR3 в настоящите насоки), следва да се допълни с информация за въздействието на кредитните деривати върху РПА. Тази допълнителна информация е посочена в образец EU CR7 по-долу.

**Образец 22: EU CR7 — Вътрешнорейтингов подход — Ефект върху РПА от кредитни деривати, използвани като техники за редуциране на кредитния риск**

<p><b>Цел:</b> Показване на ефекта от кредитни деривати върху изчисленията на капиталовите изисквания съгласно вътрешнорейтинговия подход. РПА без кредитни деривати, т.е. преди отчитане на въздействието на ефекта от кредитни деривати за редуциране на риска, са избрани за оценка на въздействието на кредитните деривати върху РПА. В образец EU CR7 е включено въздействието на кредитни деривати върху РПА, дължащо се на ефекта на заместване и отражението върху параметрите PD и LGD в съответствие с трета част, дял II, глава 4 от РКИ.</p>
<p><b>Обхват на прилагане:</b> Образецът се прилага за всички институции, включени в точка 7 от настоящите насоки, които използват подхода AIRB и/или подхода FIRB за някои или за всички от своите експозиции.</p>
<p><b>Съдържание:</b> РПА, подлежащи на третиране за кредитния риск.</p>
<p><b>Честота:</b> Веднъж на шест месеца</p>
<p><b>Формат:</b> Фиксиран. Оповестяванията на РПА, изчислени без признаване на кредитния дериват като техника за редуциране на кредитния риск (РПА без кредитни деривати), и РПА, изчислени с отчитане на техниката за редуциране на кредитния риск от кредитни деривати (действителни РПА), следва да се представят поотделно за класовете експозиции по подхода FIRB и по подхода AIRB.</p>
<p><b>Обяснителен текст:</b> Институциите могат да допълнят образца с описателен текст за обяснение на ефекта на кредитните деривати върху РПА на институциите.</p>

		а	б
		РПА без кредитни деривати	Действителни РПА
1	<b>Експозиции съгласно FIRB</b>		
2	Централни правителства и централни банки		
3	Институции		
4	Предприятия — МСП		
5	Предприятия — Специализирано кредитиране		
6	Предприятия — Други		
7	<b>Експозиции съгласно AIRB</b>		
8	Централни правителства и централни банки		
9	Институции		
10	Предприятия — МСП		
11	Предприятия — Специализирано кредитиране		
12	Предприятия — Други		
13	Експозиции на дребно — обезпечени с недвижима собственост МСП		

14	Експозиции на дребно — обезпечени с недвижима собственост предприятия, които не са МСП		
15	Експозиции на дребно — квалифицирани револвиращи експозиции		
16	Експозиции на дребно — други МСП		
17	Експозиции на дребно — други предприятия, които не са МСП		
18	Капиталови експозиции по IRB		
19	Други активи, които нямат характер на кредитни задължения		
20	Общо		

#### Определения

*РПА без кредитни деривати:* Хипотетични РПА, изчислени без признаване на кредитния дериват като техника за редуциране на кредитния риск в съответствие с трета част, дял II, глава 4 от РКИ.

*Действителни РПА:* РПА, изчислени с отчитане на техниката за редуциране на кредитния риск чрез кредитни деривати в съответствие с трета част, дял II, глава 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013.

109. Институциите, оповестяващи информация във връзка с капиталови изисквания и РПА (в изпълнение на член 92, параграф 3, буква а) от РКИ и член 438, буква г) от същия регламент) за експозиции, за които се прилага трета част, дял II, глава 3 от РКИ (вътрешнорейтингов подход), следва да предоставят информация за измененията на РПА през целия период. Информацията, която следва да се предоставя за тези изменения, е посочена в образец EU CR8 по-долу.

#### Образец 23: EU CR8 — Отчети за измененията на РПА за експозициите към кредитен риск съгласно вътрешнорейтинговия подход

<b>Цел:</b> Представяне на измененията в РПА за кредитен риск на експозиции, за които рисковото претеглението размер се определя в съответствие с трета част, дял II, глава 3 от РКИ, а съответните капиталови изисквания — както е посочено в член 92, параграф 3, буква а).
<b>Обхват на прилагане:</b> Образецът се прилага за всички институции, включени в точка 7 от настоящите насоки, които използват подхода AIRB и/или подхода FIRB.
<b>Съдържание:</b> В РПА не са включени РПА за дериватни инструменти, репо сделки, сделки по предоставяне или получаване в заем на ценни книжа или стоки, трансакции с удължен сетълмент и маржин заемни сделки, за които се прилагат разпоредбите на трета част, дял II, глава 6 от РКИ или член 92, параграф 3, буква е) от същия регламент, чиято регулаторна стойност на експозицията се изчислява по методите, изложени в посочената глава. Измененията в размерите на РПА през отчетния период за всеки от основните фактори следва да се основават на разумна преценка от институцията за числовата стойност.
<b>Честота:</b> Веднъж на три месеца
<b>Формат:</b> Фиксиран. Колоните и редове 1 и 9 не могат да се променят. Институциите могат да добавят допълнителни редове между ред 7 и ред 8 за оповестяване на допълнителни елементи, които допринасят значително за измененията на РПА.
<b>Обяснителен текст:</b> Очаква се институциите да допълнят образца с обяснителен коментар за евентуални съществени промени през отчетния период и основните фактори, довели до тези промени.



		а	б
		Размери на РПА	Капиталови изисквания
<b>1</b>	<b>РПА към края на предходния отчетен период</b>		
2	Размер на активите		
3	Качество на активите		
4	Актуализации на модела		
5	Методология и правила		
6	Придобивания и продажби		
7	Движения на валутния курс		
8	Други		
<b>9</b>	<b>РПА към края на отчетния период</b>		

#### Определения

*Размер на активите:* Основни промени в размера и състава на портфейла (включително възникване на нови предприятия и изтичане на падежи на кредити), но без промени в размера на портфейла, дължащи се на придобивания и продажби на предприятия.

*Качество на активите:* Промени в оценката за качеството на активите на институцията, дължащи се на промени на риска на кредитополучателя, като движение между класовете на рейтинга или подобни ефекти.

*Актуализации на модела:* Промени, дължащи се на прилагане на модела, промени в обхвата на модела или всякакви промени, имащи за цел отстраняване на слаби страни на модела.

*Методология и правила:* Промени, дължащи се на методологични изменения в изчисленията, предизвикани от промени на регулаторната политика, включително преразглеждания на съществуващи разпоредби и нови разпоредби.

*Придобивания и продажби:* Промени в размерите на портфейла, дължащи се на придобивания и продажби на предприятия.

*Движения на валутния курс:* Промени, предизвикани от разлики в операциите с чуждестранна валута.

*Други:* Тази категория трябва да се използва за промени, които не могат да бъдат отнесени към никоя друга категория. Институциите следва да добавят допълнителни редове между ред 7 и ред 8 за оповестяване на други съществени фактори, водещи до движения на РПА през отчетния период.

110. Когато предоставят информация за бек-тестването на PD в съответствие с оповестяванията, които се изискват за бек-тестването на очакваната загуба съгласно член 452, буква и) от РКИ, институциите следва да предоставят информацията, посочена в образец EU CR9, и да сравнят (по клас експозиция и вътрешна рискова категория) вероятността от неизпълнение с действителното ниво на неизпълнение.
111. Когато оповестяват информация за бек-тестването на други примерни параметри институциите могат да предпочетат да оповестяват информацията подобно на бек-тестването за вероятността от неизпълнение (PD), както е посочено в образец EU CR9. По-конкретно, когато оповестяват информация за бек-тестването на примерни параметри, различни от PD, институциите следва:
- да оповестяват извършването на бек-тестване на нивото на регулаторните класове експозиции в съответствие с членове 147 и 155 от РКИ и с допълнителни подробности, ако е уместно;

- да определят бек-тестваните примерни оценки (включително действително наблюдаваните стойности, обект на бек-тестване) и да посочат дали има някакви ограничения във възможността за сравнение на примерните оценки и избраните действително наблюдавани стойности. Следователно, когато извършват бек-тестване на очакваните спрямо действителните загуби, институциите следва да определят понятията „очаквани загуби“ и „действителни загуби“ (включително периода на наблюдение за тези очаквани и действителни загуби) и да опишат евентуални разлики между тези две понятия, които може да направят двусмислено сравнението между очаквани и действителни загуби;
- за всеки клас експозиции да правят разлика между примерните оценки и действително наблюдаваните стойности, свързани с дължници в неизпълнение и редовни дължници;
- за всеки клас експозиции да определят количествено (ако е приложимо) броя на дължниците в неизпълнение и редовните дължници;
- да оповестяват информация относно бек-тестването за всички примерни параметри, заедно с показатели или данни за бек-тестване от предходни периоди, които дават възможност на ползвателите да оценят ефективността на рейтинговите модели за достатъчно дълъг период от време (не по-малко от 3 години).

#### Образец 24: EU CR9 — Вътрешнорейтингов подход — Бек-тестване на PD по класове експозиции

**Цел:** Предоставяне на данни от бек-тестването за потвърждаване на надеждността на изчисленията на вероятността от неизпълнение (PD). По-конкретно в образеца се съпоставя вероятността от неизпълнение, използвана в изчисленията на капиталовите изисквания съгласно вътрешнорейтинговия подход, с действителните проценти на неизпълнение на дължниците на институциите. Необходим е среден процент на неизпълнение за минимум 5 години, за да се сравни вероятността от неизпълнение с „по-стабилен“ процент на неизпълнение, въпреки че институцията може да използва по-дълъг предходен период, който отговаря на действителните ѝ практики за управление на риска.

**Обхват на прилагане:** Образецът се прилага за всички институции, включени в точка 7 от настоящите насоки, които използват подхода AIRB и/или подхода FIRB. Когато институцията използва подход FIRB за едни експозиции и подход AIRB за други, тя трябва да оповести две отделни разбивки на портфейли в отделни образци.

За да предостави съдържателна информация на ползвателите относно бек-тестването на вътрешните модели на институцията посредством този образец, институцията трябва да включи основните модели, използвани на ниво група (в съответствие с обхвата на надзорна консолидация), и да обясни как е определен обхватът на описаните модели. В обяснението трябва да се включи процентът от РПА, обхванат от моделите, за които резултати от бек-тестването са показани тук, за всеки от регулаторните портфейли на институцията.

**Съдържание:** Примерни параметри, използвани в изчисленията съгласно вътрешнорейтинговия подход.

**Честота:** Веднъж годишно

**Формат:** Гъвкав. В „експозиции клас X“ са включени поотделно различните класове експозиции, посочени в член 147 в трета част, дял II, глава 3 от РКИ, с допълнителна разбивка в експозиции клас „предприятия“ на: МСП, специализирано кредитиране и закупени вземания към предприятия; и в клас „експозиции на дребно“ с обособяване на всяка от категориите експозиции, на които съответстват различните корелационни коефициенти по член 154, параграфи 1—4. Експозициите в капиталови инструменти

съгласно всеки един от регулаторните подходи в член 155 следва да се оповестяват поотделно. Не е необходима разбивка по интервали на параметъра PD за експозициите в капиталови инструменти съгласно член 155, параграф 2.

**Обяснителен текст:** Очаква се институциите да допълнят образеца с обяснителен коментар за евентуални съществени промени през отчетния период и основните фактори, довели до тези промени. Институциите могат, ако желаят, да допълнят образеца с оповестяване на размера на експозициите и броя на длъжниците, чиито експозиции през годината са преминали от неизпълнение в изпълнение.

а	б	в	г	д	е		ж	з	и
					Към края на предходната година	Към края на годината			
Клас експозиции	Обхват на PD	Еквивалент на външен рейтинг	Среднопетеглената стойност на PD	Аритметична средна стойност на PD по длъжниците	Брой на длъжниците		Длъжници в неизпълнение през годината	От които нови длъжници	Средногодишен процент на неизпълнение за предходен период

#### Определения

*Обхват на PD:* Отнася се до параметъра PD, определен в началото на периода.

*Еквивалент на външен рейтинг:* Трябва да се попълни по една колона за всяка агенция за кредитен рейтинг, която оценява вероятността от неизпълнение и е лицензирана за целите на пруденциалния надзор в юрисдикциите, в които институцията осъществява дейност. Тези колони следва да се попълват само за оценки на параметъра PD съгласно изискванията в член 180, параграф 1, буква е).

*Среднопетеглена стойност на PD:* Същата като отчетената в образец EU CR6.

*Аритметична средна стойност на PD по длъжници:* PD в обхвата по брой на длъжниците в обхвата.

*Брой на длъжниците (изискват се два набора от информация):* i) брой на длъжниците в края на предходната година; и ii) брой на длъжниците в края на годината, подлежаща на отчитане.

*Длъжници в неизпълнение през годината:* Брой на длъжниците в неизпълнение през годината в съответствие с член 178 от РКИ.

*От които нови длъжници, при които е имало неизпълнение през годината:* Брой на длъжниците, при които е имало неизпълнение през последния 12-месечен период и които не са били финансирани в края на предходната финансова година.

*Средногодишен процент на неизпълнение за предходен период:* Средногодишната стойност на процента на неизпълнение за период от минимум пет години (длъжници в началото на всяка година, при които е имало неизпълнение през същата година/обща авоари на длъжниците в началото на годината). Институцията може да използва по-дълъг предходен период, който отговаря на действителните й практики за управление на риска.

## 4.11 Кредитен риск от контрагента (CCR)

112. В следващите раздели на настоящите насоки са изложени изискванията за оповестяване в съответствие с членове 439, 444 и 452 от РКИ за инструментите в

търговския и банковия портфейл, за които стойността на експозициите се измерва в съответствие с трета част, дял II, глава 6 от същия регламент (рамката за CCR), а рисковото претегляне за целите на член 92, параграф 3, буква е) в този регламент се извършва в съответствие с изискванията в трета част, дял II, глави 2 и 3 (рамката за кредитния риск) на този регламент.

113. За инструментите, посочени по-горе, за които се изчислява специфично капиталово изискване в съответствие с трета част, дял II, глава 6, раздел 9 (капиталови изисквания за експозиции към ЦК) от РКИ или за целите на член 92, параграф 3, буква г) в съответствие с трета част, дял VI (капиталови изисквания за CVA) от РКИ, се посочва и специфична информация.

## Раздел А — Информация за регулаторните показатели

114. В изпълнение на член 439, букви д), е) и и) от РКИ институциите следва да оповестяват информацията, посочена в образец EU CCR1, във връзка с методите, използвани за измерване на стойността на експозицията на инструментите, за които са в сила капиталовите изисквания за CCR съгласно член 92, параграф 3, буква е), както и нетната експозиция на тези инструменти.

### Образец 25: EU CCR1 — Анализ на експозицията към кредитен риск от контрагента по подходи

<b>Цел:</b> Предоставяне на изчерпателен преглед на методите, използвани за изчисляване на регулаторните изисквания за CCR, и на основните параметри, използвани при всеки от методите.	
<b>Обхват на прилагане:</b> Образецът се прилага за всички институции, включени в точка 7 от настоящите насоки, с инструменти, за които стойността на експозицията се изчислява в съответствие с трета част, дял II, глава 6 от РКИ.	
<b>Съдържание:</b> Регулаторни експозиции, РПА и параметри, използвани за изчисления на РПА за всички експозиции, за които се прилага рамката за CCR (с изключение на изискванията относно риска при ККО или на експозициите, подложени на клиринг чрез ЦК).	
<b>Честота:</b> Веднъж на шест месеца	
<b>Формат:</b> Фиксиран	

		а	б	в	г	д	е	ж
		Условна стойност	Разменна стойност/текуща пазарна стойност	Потенциална бъдеща кредитна експозиция	Ефективна очаквана положителна експозиция	Множител	EAD след CRM	РПА
1	Оценка по пазарни цени							
2	Първоначална стойност на експозицията							
3	Стандартизиран подход							
4	IMM (за деривати и СФЦК)							
5	От които сделки за финансиране с ценни книжа							

6	От които деривати и трансакции с удължен сетълмент							
7	От които от споразумения за кръстосано нетиране на продукти							
8	Опростен метод за финансово обезпечение (за СФЦК)							
9	Разширен метод за финансово обезпечение (за СФЦК)							
10	Стойност под риск (VaR) за СФЦК							
11	<b>Общо</b>							

#### Определения

*Опростен метод за финансово обезпечение (за СФЦК) и Разширен метод за финансово обезпечение (за СФЦК):* Repo сделки, сделки по предоставяне или получаване в заем на ценни книжа или стоки, трансакции с удължен сетълмент и маржин заемни сделки, за които институциите са предпочели да определят стойността на експозицията в съответствие с трета част, дял II, глава 4 (CRM), а не глава 6 от РКИ в съответствие с член 271, параграф 2 от същия регламент.

*VaR за СФЦК:* Repo сделки, сделки по предоставяне или получаване в заем на ценни книжа или стоки, маржин заемни сделки или други сделки, обусловени от капиталовите пазари, различни от сделки с деривати, за които — в съответствие с член 221 от РКИ — стойността на експозицията се изчислява, като се използва IMA, който отчита ефектите на корелацията между позициите в ценни книжа, обект на рамковото споразумение за нетиране, както и ликвидността на съответните инструменти.

*Разменна стойност:* „Разменна стойност“ по метода на пазарната оценка е стойността на текущата експозиция, което означава по-голямото число от нула и пазарната стойност на сделка или портфейл от сделки в рамките на една нетираща съвкупност с контрагент, която би била загубена при неизпълнение на контрагента, допускайки, че няма възстановяване на стойността от тези сделки при неплатежоспособност или ликвидация.

*Текуща пазарна стойност:* Съгласно стандартизирания подход текущата пазарна стойност е нетната пазарна стойност на портфейла от сделки в нетиращата съвкупност — което ще рече, че се използват както отрицателни, така и положителни стойности за изчисляване на текущата пазарна стойност.

*Потенциална бъдеща кредитна експозиция:* За метода на пазарната оценка това е производението на условните стойности или съответно базисните стойности по конкретните коефициенти, посочени в член 274 от РКИ.

*Ефективна очаквана положителна експозиция (EPE):* Среднопотеглената стойност на ефективната очаквана експозиция през първата година на нетиращата съвкупност или, ако всички договори в нетиращата съвкупност падежират в рамките на по-малко от една година, осредняването се извършва за времеви период на договора с най-дългия падеж в нетиращата съвкупност, като теглата се определят като частта от целия времеви интервал, през която отделната очаквана експозиция съществува.

*Множител:* Стойност на  $\beta$  съгласно стандартизирания подход (член 276 от РКИ) и на  $\alpha$  съгласно IMA (член 284 от РКИ). Оповестената стойност следва да бъде онази, която е действително използвана при измерването на експозицията, независимо дали става въпрос за регулаторни стойности, или за стойността, определена от институциите след одобрение от компетентните органи.

*EAD след CRM:* Стойността на експозицията, изчислена по методите, описани в трета част, дял II, глава 6, раздели 2, 3, 4, 5, 6 и 7 от РКИ. Това е сумата, приложима за изчисляване на капиталовите изисквания, след прилагане на техники за редуциране на кредитния риск, CVA и корекции за специфичен утежняващ риск.

115. В изпълнение на член 439, букви д) и е) стойността на експозицията и стойността на рисковите експозиции на сделки, за които са в сила капиталовите изисквания за CVA (в съответствие с трета част, дял VI от РКИ), следва да се оповестяват поотделно съгласно указанията в образец EU CCR2.

**Образец 26: EU CCR2 — Капиталово изискване за риска от CVA**

<b>Цел:</b> Предоставяне на регулаторните изчисления за CVA (с разбивка за стандартизиран и усъвършенстван подход).
<b>Обхват на прилагане:</b> Образецът се прилага за всички институции, включени в точка 7 от настоящите насоки, като експозициите подлежат на капиталови изисквания за CVA в съответствие с трета част, дял VI, член 382 от РКИ.
<b>Съдържание:</b> РПА и съответни EAD
<b>Честота:</b> Веднъж на шест месеца
<b>Формат:</b> Фиксиран
<b>Обяснителен текст:</b> Очаква се институциите да допълнят образца с обяснителен коментар за евентуални съществени промени през отчетния период и основните фактори, довели до тези промени.

		а	б
		Стойност на експозицията	РПА
1	Всички портфейли по усъвършенствания метод		
2	i) компонент на VaR (включително множител 3×)		
3	ii) компонент стресираната стойност под риск (SVaR) (включително множител 3×)		
4	Всички портфейли по стандартизирания метод		
EU4	По метода на първоначална стойност на експозицията		
5	Общо, обект на капиталови изисквания относно риска от CVA		

**Определения**

*Стойност на експозицията:* Стойност на експозицията, определена в съответствие с трета част, дял II, глава 6 или (в случай на сделки в обхвата на член 271, параграф 2, глава 4) за сделки в обхвата на дял VI от РКИ. Стойността на експозицията е стойността, използвана при изчисляването на капиталовите изисквания за CVA. За сделки, третирани по метода на първоначалната стойност на експозицията, стойността на експозицията е онази стойност, която е използвана за изчисляване на РПА.

*РПА:* Капиталови изисквания за риск във връзка със CVA, изчислени по избрания метод и умножени по 12,5 в съответствие с член 92, параграф 4.

*Компонент на VaR (включително множител 3×):* РПА за риск във връзка със CVA, получени с прилагане на формулата в член 383 от РКИ, като се използва изчисляване на VaR въз основа на вътрешни модели за пазарен риск (използването на текущото калибриране на параметрите за очакваната експозиция, както е определено в първа алинея от член 292, параграф 2). Изчисляването включва използването на множител, който е най-малко 3.

*Компонент на SVaR (включително множител 3×):* РПА за риск във връзка със CVA, получени с прилагане на формулата в член 383 от РКИ, като се използва изчисляване на SVaR въз основа на вътрешни модели за пазарен риск (използването на стресирани параметри за калибрирането във формулата). Изчисляването включва използването на множител, който е най-малко 3.

*Капиталови изисквания относно риска от CVA при усъвършенстван подход:* Стойността на експозицията и съответните РПА за портфейлите по усъвършенствания подход в съответствие с член 383 от РКИ.

*Капиталови изисквания относно риска от CVA при стандартизиран подход:* Стойността на експозицията и съответните РПА за портфейлите по стандартизирания метод в съответствие с член 384 от РКИ. Размерът на капиталовите изисквания по стандартизирания подход се изчислява в съответствие с точка 104 на приложение 4 към Базелското рамково споразумение или по определението, дадено в националната нормативна уредба, ако не е разрешено използването на външни кредитни рейтинги.

*Метод на първоначалната експозиция:* Опростен подход за изчисляване на капиталовите изисквания за CVA в съответствие с член 385 от РКИ.

116. В изпълнение на член 439, букви д) и е) институциите следва да оповестяват конкретната информация, посочена в образец EU CCR8 относно експозициите към деривати с ЦК и съответстващите им размери на стойностите на експозиция.

**Образец 27: EU CCR8 — Експозиции към ЦК**

<b>Цел:</b> Предоставяне на цялостна картина на експозициите на институцията към ЦК в обхвата на трета част, дял II, глава 6, раздел 9 от РКИ. По-конкретно, в образеца са включени всички видове експозиции (дължащи се на сделки, маржини и вноски в гаранционни фондове), и съответните капиталови изисквания.
<b>Обхват на прилагане:</b> Образецът се прилага за всички институции, включени в точка 7 от настоящите насоки.
<b>Съдържание:</b> EAD и РПА, отговарящи на експозициите към ЦК.
<b>Честота:</b> Веднъж на шест месеца
<b>Формат:</b> Фиксиран. Институциите трябва да предоставят разбивка на експозициите по квалифицирани и неквалифицирани ЦК съгласно изискванията в трета част, дял II, глава 6, раздел 9 от РКИ.
<b>Обяснителен текст:</b> Очаква се институциите да допълнят образеца с обяснителен коментар за евентуални съществени промени през отчетния период и основните фактори, довели до тези промени.

		а	б
		EAD след CRM	РПА
<b>1</b>	<b>Експозиции към квалифицирани централни контрагенти (КЦК) (общо)</b>		
2	Експозиции за сделки в КЦК (без първоначален маржин и вноски в гаранционния фонд); от които		
3	i) извънборсови дериватни инструменти		
4	ii) борсово търгувани деривати		
5	iii) сделки за финансиране с ценни книжа (СФЦК)		
6	iv) Нетиращи съвкупности, за които е одобрено кръстосано нетиране на продукти		
7	Обособен първоначален маржин		
8	Необособен първоначален маржин		
9	Предварително финансирани вноски в гаранционния фонд		
10	Алтернативни методи на изчисление на капиталовите изисквания за експозициите		
<b>11</b>	<b>Експозиции към неквалифицирани ЦК (общо)</b>		
12	Експозиции за сделки в неквалифицирани ЦК (без първоначален маржин и вноски в гаранционния фонд); от които		
13	i) извънборсови дериватни инструменти		

14	ii) борсово търгувани деривати		
15	iii) сделки за финансиране с ценни книжа (СФЦК)		
16	iv) нетиражи съвкупности, за които е одобрено кръстосано нетиране на продукти		
17	Обособен първоначален маржин		
18	Необособен първоначален маржин		
19	Предварително финансирани вноски в гаранционния фонд		
20	Нефинансирани вноски в гаранционния фонд		

#### Определения

*Експозиции към ЦК:* Договори и сделки, посочени в член 301 от РКИ, доколкото те са в процес на осъществяване чрез ЦК, включително експозиции към свързани с ЦК сделки, за които (съгласно член 303 от РКИ) капиталовите изисквания се изчисляват в съответствие с трета част, дял II, глава 6, раздел 9 от РКИ. „Сделка, свързана с ЦК“ означава договор или сделка, посочени в член 301, параграф 1 от същия регламент, между клиент и клирингов член, който е пряко свързан с договор или сделка, изброени в посочения параграф, между този клирингов член и ЦК. Понятията „клирингов член“ и „клиент“ са определени в член 300 от РКИ.

*EAD след CRM:* Стойност на експозицията, определена в съответствие с трета част, дял II, глава 6 от РКИ за сделки в обхвата на раздел 9 от същата глава, след извършване на съответните корекции, предвидени от членове 304, 306, 308 и 310 от този раздел. Експозицията може да бъде експозиция по търговско финансиране съгласно определението в член 4, параграф 91 от РКИ. Оповестената стойност на експозицията е сумата, приложима за изчисляване на капиталовите изисквания в съответствие с трета част, дял II, глава 6, раздел 9 от РКИ, като се имат предвид изискванията в член 497 от този регламент през преходния период, предвиден от посочения член.

*Квалифициран ЦК (КЦК):* централен контрагент (ЦК), на който е било предоставено разрешение в съответствие с член 14 от Регламент (ЕС) № 648/2012 или който е бил признат в съответствие с член 25 от същия регламент.

*Първоначален маржин:* Маржини, събрани от ЦК за осигуряване на защита на потенциална бъдеща експозиция към клиринговите членове, предоставящи маржин, и, когато е уместно, оперативно съвместими ЦК в интервала между последното събиране на маржини и ликвидацията на позициите след неизпълнение от страна на клирингов член или на оперативно съвместим ЦК. „Маржини“ са маржините, разгледани в член 41 от Регламент (ЕО) № 648/2012, които може да включват първоначални маржини (съгласно определението в предходното изречение) и вариационни маржини (които са маржини, събрани или изплатени с цел отразяване на настоящите експозиции, дължащи се на действителни промени на пазарната цена). За целите на този образец първоначалният маржин не включва вноски в ЦК за споразумения за взаимно споделяне на загубите (т.е. в случаи, в които ЦК използва първоначален маржин за споделяне на загубите между клиринговите членове, то ще се третира като експозиция към гаранционния фонд).

*Предварително финансирани вноски в гаранционния фонд:* Вноски в гаранционния фонд на ЦК, която се заплаща от институцията. Понятието „гаранционен фонд“ има същото значение, каквото и в член 4, параграф 89 от РКИ.

*Нефинансирани вноски в гаранционния фонд:* Вноски, които институцията, действаща като клирингов член, е поела задължение по договор да прави в ЦК, след като ЦК е изчерпал своя гаранционен фонд за покриване на понесените от него загуби, произтичащи от неизпълнението от страна на един или повече от клиринговите му членове.

*Обособено:* Означава обезпечение, което е защитено от несъстоятелност по смисъла на член 300 от РКИ.

*Необособено:* Означава обезпечение, което не е защитено от несъстоятелност.

*Алтернативни методи на изчисление на капиталовите изисквания за експозициите:* Включва капиталовите изисквания, изчислени в съответствие с член 310 от РКИ, умножени по 12,5.

## Раздел Б — Информация за регулаторен подход с рисково претегляне

117. При предоставяне на информация съгласно изискванията в член 444, буква д) институциите следва да оповестяват поотделно стойности на експозициите, за които (съгласно член 107 от същия регламент) се прилагат разпоредбите в трета част, дял II, глава 2 (стандартизиран подход) за целите на член 92, параграф 3, букви а) и е). Информацията за инструментите, за които се прилага член 92, параграф 3, буква е), следва да се оповестява в образец EU CCR3.





	оценка																		
10	Други позиции																		
11	Общо																		

### Определения

*Общо:* Общ размер на балансовите и задбалансовите експозиции съгласно обхвата на надзорна консолидация в съответствие с член 111 от РКИ, нетно от корекциите за специфичен кредитен риск (съгласно определението в Делегиран регламент (ЕС) № 183/2014 на Комисията) и отписванията, съгласно определението в приложимата счетоводна рамка, след i) прилагането на конверсионните коефициенти, както е посочено в същия член, и ii) прилагането на техники за редуциране на кредитния риск, посочени в трета част, дял II, глава 4 от РКИ.

*Класове експозиции:* Определение за класовете експозиции е дадено в членове 112—134 в трета част, дял II, глава 4 от РКИ.

*Други позиции:* Отнася се за активи, за които се прилага специфично рисково тегло съгласно член 134 в трета част, дял II, глава 4 от РКИ. Отнася се също за активи, които не са приспаднати при прилагане на член 39 (надвнасяне на данъци, пренасяне назад на данъчни загуби и отсрочени данъчни активи, които не разчитат на бъдеща рентабилност), член 41 (активи на пенсионни планове с дефинирани доходи), членове 46 и 469 (незначителни инвестиции в инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор), членове 49 и 471 (участия в застрахователни предприятия, независимо дали застрахователните предприятия са обект на надзор съгласно Директивата относно финансовите конгломерати), членове 60 и 475 (незначителни и значителни непреки инвестиции и инвестиции в допълнителния капитал от първи ред (ДК1) на предприятия от финансовия сектор), членове 70 и 477 (незначителни и значителни непреки и синтетични инвестиции в инструменти на капитала от втори ред на предприятие от финансовия сектор), когато не са отнесени към други класове експозиции и към квалифицирани участия извън финансовия сектор, ако не са рисково претеглени с рисково тегло 1,250 % в изпълнение на член 36, буква к) във втора част, дял I, глава 1 от РКИ.

*Без кредитен рейтинг:* Експозиции, за които няма кредитна оценка от призната АВКО и към които са приложени специфични рискови тегла в зависимост от класа им, както е посочено в членове 113—134 от РКИ.

118. При предоставяне на информация съгласно изискванията в член 452, буква д) от РКИ институциите следва да оповестяват поотделно стойности на експозициите, за които (съгласно член 107 от същия регламент) се прилагат разпоредбите в трета част, дял II, глава 3 от този регламент за целите на член 92, параграф 3, букви а) и е) от същия регламент. Информацията за инструментите, за които се прилага член 92, параграф 3, буква е), следва да се оповестява в образец CCR4.

### Образец 29: EU CCR4 — Вътрешнорейтингов подход — Експозиции към CCR по портфейли и скала на параметъра PD

<p><b>Цел:</b> Предоставяне на всички важни параметри, използвани за изчисляването на капиталовите изисквания към CCR за вътрешнорейтинговите модели.</p>
<p><b>Обхват на прилагане:</b> Образецът е задължителен за всички институции, включени в точка 7 от настоящите насоки, които използват подход AIRB или подход FIRB за изчисляване на РПА за експозициите към CCR в съответствие с член 107 от РКИ, независимо от подхода по отношение на CCR, използван за определяне на EAD в съответствие с трета част, дял II, глава 6 от този регламент. Когато институцията използва подход FIRB за някои експозиции и подход AIRB за други, тя трябва да оповести две отделни разбивки на портфейли в два отделни образца.</p> <p>За да предостави съдържателна информация, институцията следва да включи (в този образец) основните модели, използвани на ниво група (в съответствие с обхвата на надзорна консолидация), и да обясни как е определен обхватът на описаните модели. В обяснението следва да се включи процентът от РПА, обхванат от показаните тук модели за всеки от регулаторните портфейли на институцията.</p>

<b>Съдържание:</b> РПА и параметри, използвани в изчисленията на РПА за експозиции, за които се прилага рамката за CCR (с изключение на изискванията относно риска от CVA или на експозициите, подложени на клиринг чрез ЦК) и при които използваният подход към кредитния риск (в съответствие с член 107 от РКИ) за изчисляване на РПА е вътрешнорейтингов подход.
<b>Честота:</b> Веднъж на шест месеца
<b>Формат:</b> Фиксиран. Колоните и скалата на PD в редовете са фиксирани.
<b>Обяснителен текст:</b> Очаква се институциите да допълнят образаца с обяснителен коментар за евентуални съществени промени през отчетния период и основните фактори, довели до тези промени.

		а	б	в	г	д	е	ж
	Скала на PD	EAD след CRM	Средна стойност PD	Брой на длъжниците	Средна стойност LGD	Средна стойност падеж	РПА	Плътност на РПА
Експозиции клас X								
	0,00 до <0,15							
	0,15 до <0,25							
	0,25 до <0,50							
	0,50 до <0,75							
	0,75 до <2,50							
	2,50 до <10,00							
	10,00 до <100,00							
	100,00 (Неизпълнение)							
	Междиенен сбор							
	<b>Общо (всички портфейли)</b>							

#### Определения

##### Редове

*Експозиции клас X:* Включва поотделно различните класове експозиции, посочени в член 147 на трета част, дял II, глава 3 от РКИ.

*Неизпълнение:* За данните относно експозициите в неизпълнение в съответствие с член 178 от РКИ може да се направи допълнителна разбивка съгласно определенията на юрисдикциите за категориите „експозиции в неизпълнение“.

##### Колони

*Скала на PD:* Експозициите следва да имат разбивка по скалата на PD, използвана в образаца, вместо по скалата на PD, използвана от институциите в техните изчисления на РПА. Институциите следва да съобразят скалата на PD, която използват в изчисленията на РПА, със скалата на PD, предоставена в образаца.

*EAD след CRM:* Стойността на експозицията в съответствие с членове 166—168 и член 230, параграф 1, трето изречение, както и член 271 от РКИ. Отнася се също до въздействието на редуцирането на кредитния риск в съответствие с трета част, дял II, глава 4 от този регламент. За експозициите в капиталови инструменти и други активи, които нямат характер на кредитни задължения, стойността на експозициите е счетоводната или номиналната стойност, намалена с корекциите за специфичен кредитен риск за съответната експозиция.

*Брой на длъжниците:* Отговаря на броя на отделните PD в този интервал. Приема се приблизителна стойност (кръгло число).

*Средна стойност на PD:* Категория PD на длъжниците, претеглена с EAD след CRM.

*Средна стойност на LGD:* Категория LGD на длъжниците, претеглена с EAD след CRM. В съответствие с член 161 от РКИ, LGD следва да бъде нетна — т.е. след отчитане на който и да е от ефектите на CRM, признати в съответствие с трета част, дял II, глава 4 от същия регламент.

*Среднопретеглен падеж:* Падеж на длъжника в години, претеглен с EAD след CRM. Този параметър трябва да се попълни само когато се използва за изчисляване на РПА в съответствие с трета част, дял II, глава 3 от РКИ.

*Плътност на РПА:* Общи РПА, определени в съответствие с трета част, дял II, глава 3 от РКИ за EAD след CRM.

119. При предоставяне на информация по прилагането на член 92, параграфи 3 и 4, както и на член 438, буква г) от РКИ институциите следва да оповестяват поотделно информация за капиталовите изисквания и РПА във връзка с експозиции, за които се прилага трета част, дял II, глава 3 (вътрешнорейтингов подход) и които се измерват в съответствие с глава 6 (рамката за CCR) от РКИ. Тези оповестявания следва да се допълват с информация за измененията на РПА през целия период, както е посочено в образец EU CCR7.

**Образец 30: EU CCR7 — Отчети за измененията на РПА за експозициите към кредитен риск от контрагента съгласно IMM**

<b>Цел:</b> Представяне на отчет с обяснение на измененията в РПА за CCR, определени съгласно IMM за CCR (деривати и СФЦК) в съответствие с трета част, дял II, глава 6 от РКИ.
<b>Обхват на прилагане:</b> Образецът е задължителен за всички институции, включени в точка 7 от настоящите насоки, които използват IMM за измерване на EAD на експозиции, за които се прилага рамката за CCR в съответствие с трета част, дял II, глава 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013, независимо от подхода към кредитния риск, използван за изчисляване на РПА от EAD.
<b>Съдържание:</b> РПА, съответстващи на CCR (изключва се кредитния риск, посочен в EU CR8). Измененията в размерите на РПА през отчетния период за всеки от основните фактори следва да се основават на разумна преценка от институцията за числената стойност.
<b>Честота:</b> Веднъж на три месеца
<b>Формат:</b> Фиксиран. Колоните и редове 1 и 9 са фиксирани. Институциите могат да добавят допълнителни редове между ред 7 и ред 8 за оповестяване на допълнителни елементи, които допринасят за измененията на РПА.
<b>Обяснителен текст:</b> Очаква се институциите да допълнят образца с обяснителен коментар за евентуални съществени промени през отчетния период и основните фактори за тези промени.

		а	б
		Размери на РПА	Капиталови изисквания
<b>1</b>	<b>РПА към края на предходния отчетен период</b>		
2	Размер на активите		
3	Кредитно качество на контрагентите		
4	Актуализации на модела (само IMM)		
5	Методология и правила (само IMM)		
6	Придобивания и продажби		
7	Движения на валутния курс		
8	Други		
<b>9</b>	<b>РПА към края на настоящия отчетен период</b>		

**Определения**

*Размер на активите:* Основни промени в размера и състава на портфейла (включително възникване на нови предприятия и падежиращи експозиции), но без промени в размера на портфейла, дължащи се на придобивания и продажби на предприятия.

*Кредитно качество на контрагентите:* Промени в оценката за качеството на контрагентите на институцията, измерено съгласно рамката за кредитния риск, независимо от подхода, използван от институцията. В този ред се включват и потенциални промени, дължащи се на вътрешнорейтинговите модели, когато институцията използва вътрешнорейтингов подход.

*Актуализации на модела:* Промени, дължащи се на прилагане на модела, промени в обхвата на модела или всякакви промени, имащи за цел отстраняване на слаби страни на модела. В този ред се отразяват само промени в IMM.

*Методология и правила:* Промени, дължащи се на методологични промени в изчисленията в резултат на промени на

регулаторната политика, като напр. нови разпоредби (само в IMM).

*Придобивания и продажби:* Промени в размерите на портфейла, дължащи се на придобивания и продажби на предприятия.

*Движения на валутния курс:* Промени, предизвикани от разлики при превръщане на операциите с чуждестранна валута.

*Други:* Предназначението на тази категория е да се използва за промени, които не могат да бъдат отнесени към горните категории. Институциите следва да добавят допълнителни редове между ред 7 и ред 8 за оповестяване на други съществени фактори за движенията на РПА през отчетния период.

## Раздел Г — Друга информация за CCR

120. В изпълнение на член 439, буква д) институциите следва да оповестяват информацията относно въздействието на нетирането и полученото обезпечение върху стойността на експозицията за деривати и СФЦК в съответствие с указанията в образец EU CCR5-A.

### Образец 31: EU CCR5-A — Въздействие на нетирането и полученото обезпечение върху стойностите на експозициите

<b>Цел:</b> Предоставяне на преглед на въздействието на нетирането и полученото обезпечение върху експозициите, за които стойността на експозицията се измерва съгласно трета част, дял II, глава 6 от РКИ, включително експозиции в резултат на сделки, подложени на клиринг чрез ЦК.
<b>Обхват на прилагане:</b> Образецът се прилага за всички институции, включени в точка 7 от настоящите насоки.
<b>Съдържание:</b> Справедлива стойност
<b>Честота:</b> Веднъж на шест месеца
<b>Формат:</b> Гъвкав за редовете. Фиксиран за колоните.
<b>Обяснителен текст:</b> Очаква се институциите да допълват оповестяваната информация по видове базисни експозиции или по видове инструменти, когато има концентрации в някои базисни експозиции/инструменти, които се считат за съществени в съответствие с Насоки 2014/14 на ЕБО.

		а	б	в	г	д
		Брутна положителна справедлива стойност или нетна балансова стойност	Ползи при нетиране	Нетирана текуща кредитна експозиция	Получено обезпечение	Нетна кредитна експозиция
1	<b>Деривати</b>					
2	<b>СФЦК</b>					
3	Кръстосано нетиране на продукти					
4	Общо					

#### Определения:

##### Редове:

*Деривати:* Всеки дериватен инструмент в съответствие със счетоводната рамка и посочен в приложение I към РКИ, чиято стойност на експозицията се изчислява в съответствие с трета част, дял II, глава 6 от този регламент. Това включва всякакви трансакции с удължен сетълмент съгласно член 271 от същия регламент, които не се определят като СФЦК.

*СФЦК:* Всякакви репо сделки, сделки по предоставяне или получаване в заем на ценни книжа или стоки в съответствие с приложимата счетоводна рамка, чиято стойност на експозицията се изчислява съгласно трета част, дял II, глава 6 от РКИ. Това включва също всякакви маржин заемни сделки (съгласно член 271 от същия регламент), които не се определят като деривати.

*Кръстосано нетиране на продукти:* Отнася се до експозиции, включващи както деривати, така и СФЦК, които са нетирани на ниво контрагент.

**Колони:**

*Брутна положителна справедлива стойност или нетна балансова стойност:* Независимо от счетоводните изисквания относно счетоводното балансово или задбалансово отчитане на деривати и СФЦК, брутната справедлива стойност или нетната балансова стойност (което е приложимо) следва да бъде стойността на експозицията преди CRM. Справедливата стойност следва да бъде оценявана по модел или по пазарни цени и да се определя съгласно приложимата счетоводна рамка след прилагането на корекциите за пруденциална оценка в съответствие с членове 34 и 105 от РКИ, както е указано в Делегиран регламент (ЕС) № 2016/101 на Комисията. Нетна балансова стойност е балансовата стойност на експозициите след корекциите за специфичен и кредитен риск. Подходът за измерване зависи от счетоводните изисквания за експозиции в банковия портфейл, докато за експозициите в търговския портфейл следва да се оповестява брутната справедлива стойност. Справедливата стойност и нетните балансови стойности следва да се измерват на същото ниво, което се изисква в приложимите счетоводни стандарти.

*Ползи при нетиране:* Намаляване на брутната положителна справедлива стойност или на нетната балансова стойност поради използването на правно изпълними споразумения за нетиране в изпълнение на втора част, дял III, глави 4 и 6 от РКИ. Всяко нетиране, което е недопустимо съгласно тези глави, следва да се оповести отделно в колона (б).

*Нетирана текуща експозиция:* По-голямото число от нула и пазарната стойност на сделка или портфейл от сделки в рамките на една нетираща съвкупност с контрагент, която би била загубена при неизпълнение на контрагента, допускайки, че няма възстановяване на стойността от тези сделки при несъстоятелност или ликвидация.

*Получено обезпечение:* Въздействие на обезпечението върху нетната текуща експозиция, включително корекции за променливост в изпълнение на втора част, дял III, глави 4 и 6 от РКИ. Въздействието на всяко обезпечение, което няма да е допустимо за CRM или няма да има въздействие върху нетираната текуща кредитна експозиция при прилагането на тези глави, следва да се оповестява отделно в колона (г).

*Нетна кредитна експозиция:* Това е кредитната експозиция след отчитането на ползите от правно изпълнимите споразумения за нетиране и споразумения за обезпечение. Тази стойност на експозицията може да се различава от стойността на EAD, оповестена в образец EU CCR1, заради другите параметри за изчисляване на регулаторните стойности на експозициите, които не се оповестяват в образец CCR5-A.

121. За полученото обезпечение следва да се направи разбивка по видове инструменти за целите на образец EU CCR5-B, поотделно за деривати и за СФЦК. Тази информация следва да се допълни с информация за предоставеното обезпечение.
122. Когато централните банки предоставят ликвидно улеснение под формата на операции по замяна на обезпечения, компетентният орган може да реши, че институциите не следва да оповестяват образец EU CCR5-B в случаите, когато счита, че оповестяването в този формат ще даде възможност (сега или в бъдеще) да бъде установено ликвидното улеснение, предоставено от централните банки чрез замяна на обезпечения. Предоставянето на освобождаване от компетентния орган следва да се основава на публично оповестени прагове и обективни критерии.

**Образец 32: EU CCR5-B — Състав на обезпечението за експозиции към CCR**

<b>Цел:</b> Включване на разбивка на всички видове обезпечения (парични средства, държавен дълг, корпоративни облигации и пр.), предоставени или получени от банките за подпомагане или намаляване на експозициите към CCR, свързани със сделки с деривати, или към СФЦК, включително сделки, подложени на клиринг чрез ЦК.
<b>Обхват на прилагане:</b> Образецът се прилага за всички институции, включени в точка 7 от настоящите насоки.
<b>Съдържание:</b> Балансови стойности на обезпечение, използвано в сделки с деривати, или към СФЦК, независимо дали сделките са подложени на клиринг чрез ЦК и дали обезпечението е предоставено на ЦК.
<b>Честота:</b> Веднъж на шест месеца
<b>Формат:</b> Изцяло гъвкав.
<b>Обяснителен текст:</b> Очаква се банките да допълват образца с обяснителен коментар за евентуални съществени промени през отчетния период и основните фактори за тези промени.

а	б	в	г	д	е
Обезпечение, използвано в сделки с деривати				Обезпечение, използвано в СФЦК	

	Справедлива стойност на полученото обезпечение		Справедлива стойност на предоставеното обезпечение		Справедлива стойност на полученото обезпечение	Справедлива стойност на предоставеното обезпечение
	Обособено	Необособено	Обособено	Необособено		
...						
<b>Общо</b>						

**Определения**

*Сделки с деривати и СФЦК:* Вж. определението в образец EU CCR5-A.

*Обособено:* Означава обезпечение, което е защитено от несъстоятелност по смисъла на член 300 от РКИ.

*Необособено:* Означава обезпечение, което не е защитено от несъстоятелност.

123. В изпълнение на член 439, букви ж) и з) институциите следва да оповестяват информацията, посочена в образец EU CCR6.

**Образец 33: EU CCR6 — Експозиции към кредитни деривати**

<b>Цел:</b> Показване на размера на експозициите на институцията към сделки с кредитни деривати, с разбивка на закупени или продадени деривати.
<b>Обхват на прилагане:</b> Този образец се прилага за всички институции, включени в точка 7 от настоящите насоки.
<b>Съдържание:</b> Условни стойности на деривати (преди евентуално нетиране) и справедливи стойности.
<b>Честота:</b> Веднъж на шест месеца
<b>Формат:</b> Гъвкав (колониите са фиксирани, но редовете, които не са в шрифт „bold“, са гъвкави).
<b>Обяснителен текст:</b> Очаква се институциите да допълнят образца с обяснителен коментар за евентуални съществени промени през отчетния период и основните фактори за тези промени.

	а		б		в
	Кредитни деривати, използвани за хеджиране				
	Закупена защита	Продадена защита			
<b>Условни суми</b>					
Суапове за кредитно неизпълнение с едно референтно лице					
Индексни суапове за кредитно неизпълнение					
Суапове за обща доходност					
Възможности за кредитиране					
Други кредитни деривати					
<b>Общ размер на условните суми</b>					
<b>Справедливи стойности</b>					
<b>Положителна справедлива стойност (актив)</b>					



<b>Отрицателна справедлива стойност (пасив)</b>			
---	--	--	--

## 4.12 Свободни от тежести активи

124. Изискванията за оповестяване в член 443 от РКИ са изложени в Насоките на ЕБО относно оповестяването на обременени и свободни от тежести активи (Насоки 2014/03 на ЕБО).

## 4.13 Пазарен риск

125. В следващите раздели на настоящите насоки са изложени изискванията за оповестяване в съответствие с членове 445 и 455 от РКИ. Информацията в следващите раздели се отнася до инструментите в търговския портфейл и инструментите в банковия портфейл, чиито капиталови изисквания и размерът на рисковото претеглените експозиции за целите на член 92, параграф 3, букви б) и в) и член 92, параграф 4, буква б) се изчисляват в съответствие с трета част, дял IV от РКИ. Капиталовите изисквания и размерът на рисковото претеглените експозициите за целите на член 92, параграф 3, буква б), подточка ii) (големи експозиции), член 92, параграф 3, буква в), подточка ii) (сетълмент риск) и член 92, параграф 4, буква б) — изчислени в съответствие с трета част, дял V с изключение на член 379 и четвърта част от РКИ — са посочени в раздел 4.6 от настоящите насоки.

126. Информация за инструментите, чиято стойност на експозицията се измерва в съответствие с трета част, дял II, глава 6 (рамката за CCR) от РКИ, не е включена в следващия раздел, а е включена в раздел 4.11 от настоящите насоки.

### Раздел А — Капиталови изисквания за пазарен риск съгласно стандартизирания подход

127. Институциите, изчисляващи своите капиталови изисквания в съответствие с трета част, дял IV и глави 2—4 от РКИ (стандартизиран подход), следва да спазват изискванията на член 445 от същия регламент, като предоставят информацията от обхвата на образец EU MR1.

#### Образец 34: EU MR1 — Пазарен риск съгласно стандартизирания подход

**Цел:** Посочване на компонентите на капиталовите изисквания съгласно стандартизирания подход за пазарен риск.

**Обхват на прилагане:** Образецът се прилага за всички институции, включени в точка 7 от настоящите насоки, които изчисляват капиталовите си изисквания в съответствие с трета част, дял IV, глави 2—4 от РКИ. В случай че институциите използват вътрешни модели в съответствие с глава 5 от същия дял и за които РПА съгласно стандартизирания подход може да не се смятат за съществени в съответствие с член 432, параграф 1 от РКИ, както е посочено в Насоки 2014/14 на ЕБО, институцията — за да се предоставя само съдържателна информация на ползвателите — може да предпочете да не оповестява образец EU MR1. В съответствие с този член и точка 19 от настоящите насоки институциите следва ясно да заявят това и да обяснят защо смятат, че

информацията не е съдържателна за ползвателите. Обяснението следва да включва описание на експозициите, включени в съответните изложени на риск портфейли, и съвкупната обща сума на РПА от тези експозиции.
<b>Съдържание:</b> Капиталови изисквания и РПА (както е посочено в член 92, параграф 4, буква б) от РКИ).
<b>Честота:</b> Веднъж на шест месеца
<b>Формат:</b> Фиксиран
<b>Обяснителен текст:</b> Очаква се институциите да допълнят образеца с обяснителен коментар за евентуални съществени промени през отчетния период и основните фактори за тези промени.

		а	б
		РПА	Капиталови изисквания
	Продукти без опционални характеристики		
1	Лихвен риск (общ и специфичен)		
2	Риск, свързан с капиталови инструменти (общ и специфичен)		
3	Валутен риск		
4	Стоков риск		
	Опции		
5	Опростен подход		
6	Метод „делта плюс“		
7	Сценариен подход		
8	Секюритизация (специфичен риск)		
9	<b>Общо</b>		

#### Определения

*Продукти без опционални характеристики:* Отнася се до позиции в продукти, при които няма опции.

*Опции:* Редове 5—7 се отнасят за допълнителни изисквания към опциите (рискове, различни от делта риска).

## Раздел Б — Качествена информация относно метода на вътрешните модели

128. В изпълнение на член 455 от РКИ институциите следва за оповестяват информацията, посочена в таблица EU MRB по-долу.

**Таблица 10: EU MRB — Изисквания за оповестяване на качествена информация за институции, използващи IMA**

<b>Цел:</b> Предоставяне на обхвата, основните характеристики и ключовите решения при моделиране на различните модели (VaR, SVaR, изискване за допълнителен риск от неизпълнение и миграционен риск (IRC), цялостен измерител на риска), използвани за регулаторно изчисляване на пазарни рискове.
<b>Обхват на прилагане:</b> Таблицата е задължителна за всички институции, включени в точка 7 от настоящите насоки, които използват вътрешен модел за изчисляване на капиталовите си изисквания за пазарен риск в съответствие с трета част, дял IV, глава 5 от РКИ. С оглед да предоставят съдържателна информация на ползвателите за използваните от тях вътрешни модели, институциите следва да опишат основните характеристики на моделите, използвани на ниво група (в съответствие с обхвата на надзорна консолидация, определен съгласно първа част, дял II от същия регламент), и да обяснят до каква степен те представляват всички модели, използвани на групово ниво. В описанието следва да се включи процентът на капиталовите изисквания при моделите, описани за всеки един от регулаторните модели (VaR, SVaR, изискване за допълнителен риск от неизпълнение и миграционен риск (IRC), цялостен измерител на риска).
<b>Съдържание:</b> Качествена информация
<b>Честота:</b> Веднъж годишно
<b>Формат:</b> Гъвкав

Член 455, параграф 1, буква а), подточка і)	<b>(А) Оповестяванията в съответствие с член 455, параграф 1, буква а), подточка і) за институциите, използващи модели VaR и SVaR, трябва да включват следната информация:</b>	
Член 455	(а)	Когато описват обхвата на използване на IMA съгласно член 455, букви а) и б), институциите следва да опишат дейностите и рисковете, обхванати от VaR и SVaR, като посочат как са разпределени в портфейлите/подпортфейлите, за които компетентният орган е дал разрешение.
		Като част от описанието на обхвата на прилагане на моделите VaR и SVaR съгласно член 455, буква а) институциите следва да посочат кои предприятия в групата използват моделите, за които компетентният орган е дал разрешение, или дали същите модели се използват за всички предприятия с експозиции към пазарен риск.
Член 455, буква б)	(б)	Посочване кои предприятия в групата използват моделите.
Член 455, параграф 1, буква а), подточка і)	(в)	В оповестяванията, които се предоставят като част от общото описание на регулаторните модели VaR и SVaR (в съответствие с член 455, параграф 1, буква а), подточка і), следва да се включи:
Член 455, параграф 1, буква а), подточка і)	(г)	Обсъждане на основните разлики, ако има такива, между модела, използван за целите на управлението, и модела, използван за регулаторни цели (10 дни 99 %). За модели VaR и SVaR.
Член 455, параграф 1, буква а), подточка і)	(д)	За модели VaR институциите трябва да посочат:
	(д) (i)	Данни за актуализиране на честотата (член 455, параграф 1, буква а), подточка ii);
	(д) (ii)	Продължителност на периода на данните, използвани за калибриране на модела. Описание на използваната схема на претегляне (ако има такава);
	(д) (iii)	Как институцията определя 10-дневния период на държане (завишава ли например едnodневния VaR с квадратен корен от 10, или моделира директно десетдневния VaR?);
	(д) (iv)	Подход на сумирането, който е методът за сумиране на специфичния и общия риск (т.е. изчисляват ли институциите специфичното изискване като отделно изискване, като използват метод, различен от използвания за изчисляване на общия риск, или използват единен модел, който отличава общия от специфичния риск?);
	(д) (v)	Метод на оценката (пълна преоценка или използване на приближения);
	(д) (vi)	Абсолютна или относителна доходност (или смесен подход) се използва при симулиране на потенциални движения на рисковите фактори (т.е. пропорционално изменение на цените или процентите, или абсолютно изменение на цените или процентите).
Член 455, параграф 1, буква а), подточка і)	(е)	За модели SVaR институциите трябва да посочат:
	(е) (i)	Как се определя десетдневният период на държане. Завишава ли например институцията едnodневния VaR с квадратен корен от 10, или моделира директно десетдневния VaR? Ако подходът е същият, както за VaR моделите, институциите могат да потвърдят това и да се позоват на оповестяване (д) (iii) по-горе;
	(е) (ii)	Периодът на стрес, избран от институцията, и обосновката за този избор;
	(е) (iii)	Метод на оценката (пълна преоценка или използване на приближения).
Член 455, буква а), подточка iii)	(ж)	Описание на стрес тестовете, извършени спрямо параметрите на модела (основни сценарии, разработени за установяване на характеристиките на портфейлите, към които VaR и SVaR моделите се прилагат на ниво група).
Член 455, буква а), подточка iv)	з)	Описание на подхода, използван за бек-тестване/удостоверяване на точността и вътрешната последователност на данните и параметрите, използвани за вътрешните модели и процесите на моделиране.
Член 455,	<b>(Б) Оповестяванията в изпълнение на член 455, буква а), подточка ii) за институциите, използващи</b>	

буква а), подточка ii)	<b>вътрешни модели за измерване на капиталовото изискване за допълнителен риск от неизпълнение и миграционен риск (IRC), трябва да включват следната информация:</b>	
		Когато описват обхвата на използване на IMA съгласно член 455, букви а) и б), институциите следва да опишат дейностите и рисковете, обхванати от модела за допълнителния риск от неизпълнение и миграционен риск, като посочат как са разпределени в портфейлите/подпортфейлите, за които компетентният орган е дал разрешение.
		Като част от описанието на обхвата на прилагане на модела за допълнителния риск от неизпълнение и миграционен риск съгласно член 455, буква а) институциите следва да посочат кои предприятия в групата използват моделите, за които компетентният орган е дал разрешение, или дали същите модели се използват за всички предприятия с експозиции към пазарен риск.
Член 455, буква а), подточка ii)	(а)	Общото описание на методологията, използвана за вътрешните модели за допълнителен риск от неизпълнение и миграционен риск в съответствие с член 455, буква а), подточка ii), следва да включва:
	(а) (i)	Информация за общия подход на моделиране (по-специално, използването на модели въз основа на спред или модели въз основа на миграционна матрица);
	(а) (ii)	Информация за калибрирането на миграционната матрица;
	(а) (iii)	Информация за допусканията за корелационните коефициенти;
	(а) (iv)	Подход, използван за определяне на ликвидните хоризонти;
	(а) (v)	Методология, използвана за постигане на оценка на капитала, която отговаря на изискването за надеждност;
	(а) (vi)	Подход, използван при утвърждаването на моделите.
Член 455, буква а), подточка iii)	(б)	Описание на стрес тестовете, извършени спрямо параметрите на модела (основни сценарии, разработени за установяване на характеристиките на портфейлите, към които моделите за допълнителния риск от неизпълнение и миграционен риск се прилагат на ниво група).
Член 455, буква а), подточка iv)	(в)	Описание на подхода, използван за бек-тестване/удостоверяване на точността и вътрешната последователност на данните и параметрите, използвани за вътрешните модели за допълнителния риск и риск от неизпълнение, както и за процесите на моделиране.
Член 455, буква а), подточка ii)	<b>(В) Оповестяванията в изпълнение на член 455, буква а), подточка ii) за институциите, използващи вътрешни модели за измерване на цялостния измерител на риска, трябва да включват следната информация:</b>	
		Когато описват обхвата на използване на IMA съгласно член 455, букви а) и б), институциите следва да опишат дейностите и рисковете, обхванати от моделите за цялостния измерител на риска, като посочат как са разпределени в портфейлите/подпортфейлите, за които компетентният орган е дал разрешение.
		Като част от описанието на обхвата на прилагане на моделите за цялостния измерител на риска съгласно член 455, буква а) институциите следва да посочат кои предприятия в групата използват моделите и за кои компетентният орган е дал разрешение, или дали същите модели се използват за всички предприятия с експозиции към пазарен риск.
Член 455, буква а), подточка ii)	(а)	Общото описание на методологията, използвана за корелационно търгуване в съответствие с член 455, буква а), подточка ii), следва да включва:
	(а) (i)	Информация за общия подход на моделиране (по-специално, за избора на моделирането на корелацията между неизпълнение/миграция и спред: (i) отделни, но корелирани стохастични процеси, пораждащи измененията на миграцията/неизпълнението и спреда; (ii) изменения на спреда, водещи до миграция/неизпълнение; или (iii) неизпълнение/миграция, водещи до изменения на спреда);
	(а) (ii)	Информация, използвана за калибриране на параметрите на базовата корелация: LGD ценообразуване на траншовете (стохастично или нестохастично);
	(а) (iii)	Информация за избора относно остаряването на позициите (печалби и загуби въз основа на симулираните пазарни промени в модела, изчислен на базата на времето до изтичане на срока на всяка позиция в края на едногодишния капиталов хоризонт от една година или използване на времето им до изтичане на срока към датата на изчисляване);
	(б)	Подход, използван за определяне на ликвидните хоризонти.
	(в)	Методология, използвана за постигане на оценка на капитала, която отговаря на изискването за надеждност.
	(г)	Подход, използван при утвърждаването на моделите.

Член 455, буква а), подточка iii)	(ж)	Описание на стрес тестовете, извършени спрямо параметрите на модела (основни сценарии, разработени за установяване на характеристиките на портфейлите, към които моделите за цялостния измерител на риска се прилагат на ниво група).
Член 455, буква а), подточка iv)	з)	Описание на подхода, използван за бек-тестване/удостоверяване на точността и вътрешната последователност на данните и параметрите, използвани за вътрешните модели за цялостния измерител на риска и за процесите на моделиране.

## Раздел В — Капиталови изисквания за пазарен риск съгласно метода на вътрешните модели (IMA)

129. При прилагането на член 455, буква д) от РКИ институциите, изчисляващи капиталовите си изисквания в съответствие с трета част, дял IV, глава 5 от същия регламент (вътрешни модели за пазарен риск) следва да оповестяват информацията, посочена във формата на образец EU MR2-A, както и информацията, посочена в образец EU MR2-B по-долу.

### Образец 35: EU MR2-A — Пазарен риск съгласно IMA

<b>Цел:</b> Посочване на компонентите на капиталовите изисквания съгласно IMA за пазарен риск.
<b>Обхват на прилагане:</b> Образецът се прилага за всички институции, включени в точка 7 от настоящите насоки, които използват IMA за пазарен риск.
<b>Съдържание:</b> Капиталови изисквания и РПА (както е посочено в член 92, параграф 4, буква б) от РКИ).
<b>Честота:</b> Веднъж на шест месеца
<b>Формат:</b> Фиксиран
<b>Обяснителен текст:</b> Очаква се институциите да допълнят образца с обяснителен коментар за евентуални съществени промени през отчетния период и основните фактори за тези промени.

		а	б
		РПА	Капиталови изисквания
<b>1</b>	<b>VaR</b> (по-високата измежду стойностите а и б)		
(а)	VaR от предходния ден (член 365, параграф 1 от РКИ (VaRt-1))		
(б)	Средна дневна стойност на VaR (член 365, параграф 1 от РКИ) за всеки от предходните 60 работни дни (VaRavg) x мултипликационния коефициент (mс) в съответствие с член 366 от РКИ		
<b>2</b>	<b>SVaR</b> (по-високата измежду стойностите а и б)		
(а)	Последна стойност на SVaR (член 365, параграф 2 от РКИ (SVaRt-1))		
(б)	Средна стойност на SVaR (член 365, параграф 2 от РКИ) за предходните 60 работни дни (SVaRavg) x мултипликационния коефициент (ms) (член 366 от РКИ)		
<b>3</b>	<b>IRC</b> (допълнителен риск от неизпълнение и миграционен риск) (по-високата измежду стойностите а и б)		

(a)	Последна стойност на IRC (допълнителен риск от неизпълнение и миграционен риск, изчислена в съответствие с членове 370 и 371 от РКИ)		
(б)	Средна стойност на параметъра IRC през предходните 12 седмици		
<b>4</b>	Цялостен измерител на риска (по-високата измежду стойностите а, б и в)		
(a)	Последният показател за риска във връзка с портфейла за корелационно търгуване (член 377 от РКИ)		
(б)	Средна стойност на показателя за риска във връзка с портфейла за корелационно търгуване през предходните 12 седмици		
(в)	8 % от капиталовите изисквания при стандартизирания подход към последния показател за риска във връзка с портфейла за корелационно търгуване (член 338, параграф 4 от РКИ)		
<b>5</b>	<b>Други</b>		
<b>6</b>	<b>Общо</b>		

**Определения**

*Други:* Отнася се за допълнителни капиталови изисквания, изисквани от надзорните органи за институции, използващи IMA за пазарен риск (напр. допълнителен капитал съгласно член 101 от Директива 2013/36/ЕС).

**Образец 36: EU MR2-B — Отчети за измененията на РПА за експозициите към пазарен риск съгласно IMA**

<b>Цел:</b> Представяне на измененията в РПА за пазарен риск на експозиции (както е посочено в член 92, параграф 4, буква б), определени в съответствие с трета част, дял IV, глава 5 от РКИ (IMA).
<b>Обхват на прилагане:</b> Образецът се прилага за всички институции, включени в точка 7 от настоящите насоки и имащи разрешение да използват IMA за изчисляване на капиталовите си изисквания за пазарен риск.
<b>Съдържание:</b> РПА за пазарен риск. Измененията в размерите на РПА през отчетния период за всеки от основните фактори следва да се основават на разумна преценка от институцията на числената стойност.
<b>Честота:</b> Веднъж на три месеца
<b>Формат:</b> Фиксиран формат за всички колони и за редове 1 и 8. Институциите могат да добавят допълнителни редове между ред 7 и ред 8 за оповестяване на допълнителни елементи, които допринасят за измененията на РПА.
<b>Обяснителен текст:</b> Очаква се институциите да допълнят образца с обяснителен коментар за евентуални съществени промени през отчетния период и основните фактори за тези промени.

		а	б	в	г	д	е	ж
		VaR	SVaR	IRC	Цялостен измерител на риска	Други	Общо РПА	Общо капиталови изисквания
<b>1</b>	<b>РПА към края на предходното тримесечие</b>							
1a	<i>Регулаторна корекция</i>							
1б	<i>РПА към края на преходното тримесечие (в края на деня)</i>							
2	Промени в степента на риска							
3	Актуализации/промения на модела							
4	Методология и правила							
5	Придобивания и продажби							
6	Движения на валутния курс							

7	Други								
8a	РПА към края на отчетния период (в края на деня)								
8б	Регулаторна корекция								
8	<b>РПА към края на отчетния период</b>								

#### Определения

##### Редове

*Промени в степента на риска:* Промени, дължащи се на изменена позиция.

*Промени на модела:* Съществени актуализации на модела за отразяване на придобития неотдавна опит (напр. рекалибриране), както и съществени промени в обхвата на модела. Ако е извършена повече от една актуализация на модела, може да се наложи въвеждането на допълнителни редове.

*Методология и правила:* Изменения в методологията на изчисленията, предизвикани от изменения на регулаторната политика.

*Придобивания и продажби:* Изменения, дължащи се на придобиване или продажба на групи дейности/продуктови линии или на предприятия.

*Движения на валутните курсове:* Промени, предизвикани от разлики при превръщането на операциите в чуждестранна валута.

*Други:* Тази категория трябва да се използва за разлики, които не могат да бъдат отнесени към никоя друга категория. Институциите следва да добавят допълнителни редове между ред 6 и ред 7 за оповестяване на други съществени фактори за движения на РПА през отчетния период.

Редове 1а/1б и 8а/8б следва да се използват, когато изискването за РПА/капиталовото изискване за която и да е от колони а—г е средната стойност за 60 дни (за VaR и SVaR) или 12-седмичният усреднен показател, или най-ниският показател (за IRC и цялостния измерител на риска), а не изискването за РПА/капиталовото изискване в края на периода (предходен или отчетен), както се определя в образец EU MR2-A, редове 1а, 2а, 3а, 4а. В тези случаи допълнителни редове за регулаторна корекция (както е описано по-горе в 1а и 8б) осигуряват възможност на институцията да посочи източника на разликите в изискването за РПА/капиталовото изискване въз основа на последния показател за изискването за РПА/капиталовото изискване в края на периода (предходен или отчетен), оповестени в редове 1б и 8а. В този случай редове 2, 3, 4, 5, 6, 7 се съгласуват със стойността в редове 1б и 8а.

##### Колони

*РПА към края на отчетния период (колона VaR):* Получените РПА, отговарящи на (капиталовите изисквания, отразяващи регулаторния VaR (10 дни 99 %), както и допълнителното капиталово изискване, свързано с VaR модела по решението на надзорния орган) x 12,5. Тази сума следва да е съгласувана със сумата, показана в образец EU MR2-A (ред 1/колона а).

*РПА към края на отчетния период (колона SVaR):* Получените РПА, отговарящи на (капиталовите изисквания, отразяващи стресираната регулаторна VaR (10 дни 99 %), както и допълнителното капиталово изискване по решението на надзорния орган) x 12,5. Тази сума следва да е съгласувана със сумата, показана в образец EU MR2-A (ред 2/колона а).

*РПА към края на отчетния период (колона IRC):* Получените РПА, отговарящи на (капиталовите изисквания, използвани за изчисляване на IRC, както и допълнителното капиталово изискване по решението на надзорния орган (множител) x 12,5. Тази сума следва да е съгласувана със сумата, показана в образец EU MR2-A (ред 3/колона а).

*РПА към края на отчетния период (колона цялостен измерител на риска):* Получените РПА, отговарящи на (капиталовите изисквания, използвани за изчисляване на капиталовото изискване за цялостен риск, както и всяко допълнителното капиталово изискване по решението на надзорния орган) x 12,5. Тази сума следва да е съгласувана със сумата, показана в образец EU MR2-A (ред 4/колона а).

*РПА към края на отчетния период (колона други):* Получените РПА, отговарящи на специфични капиталови изисквания (специфични за съответната юрисдикция или за съответната институция) въз основа на методи на база модели, неотчетени във VaR/SVaR/IRC/ цялостния измерител на риска. Може да се оповестяват допълнителни колони, когато юрисдикциите поставят повече от едно специфично капиталово изискване.

*Общо РПА към края на отчетния период:* Получените РПА, отговарящи на общите капиталови изисквания за пазарен риск (въз основа на IMA x 12,5). Тази сума трябва да е съгласувана със сумите, показани в образец EU OV1, колона „РПА“, както и в образец EU MR2-A (ред общо/колона а).

*Общо капиталови изисквания:* Тази сума следва да е съгласувана със сумата, показана в образец EU OV1, колона „изисквания за минимален капитал“, както и в образец EU MR2-A (ред общо/колона б).

## Раздел Г — Друга количествена информация за пазарния риск съгласно метода на вътрешните модели

130. В изпълнение на член 455, буква г) от РКИ институциите следва да оповестяват информацията, посочена в образец EU MR3 по-долу.

### Образец 37: EU MR3 — Стойности на IMA за търговските портфейли

<b>Цел:</b> Посочване на стойностите (максимална, минимална, средна и крайна за отчетния период), получени от различните видове модели, одобрени да бъдат използвани за изчисляване на изискването за регулаторен капитал на ниво група, преди към стойността да се приложи допълнително капиталово изискване в съответствие с член 365 в трета част, дял V, глава 5 от РКИ.
<b>Обхват на прилагане:</b> Образецът се прилага за всички институции, включени в точка 7 от настоящите насоки и имащи разрешение да използват IMA за изчисляване на капиталовите си изисквания за пазарен риск.
<b>Съдържание:</b> Изходящи данни от вътрешните модели, одобрени за използване в съответствие с трета част, дял IV, глава 5 от РКИ за целите на регулаторния капитал на ниво група (съгласно обхвата на надзорна консолидация, определен в първа част, дял II от същия регламент).
<b>Честота:</b> Веднъж на шест месеца
<b>Формат:</b> Фиксиран
<b>Обяснителен текст:</b> Очаква се институциите да допълнят образца с обяснителен коментар за евентуални съществени промени през отчетния период и основните фактори за тези промени.

		a
<b>VaR (10 дни 99 %)</b>		
1	Максимална стойност	
2	Средна стойност	
3	Минимална стойност	
4	Край на периода	
<b>SVaR (10 дни 99 %)</b>		
5	Максимална стойност	
6	Средна стойност	
7	Минимална стойност	
8	Край на периода	
<b>IRC (99,9 %)</b>		
9	Максимална стойност	
10	Средна стойност	
11	Минимална стойност	
12	Край на периода	
<b>Капиталово изискване за цялостен риск (99,9 %)</b>		
13	Максимална стойност	
14	Средна стойност	
15	Минимална стойност	
16	Край на периода	

#### Определения

*VaR:* В този образец това се отнася до регулаторната стойност на VaR, използвана за изчисляване на капиталовото изискване, чиито характеристики са в съответствие с трета част, дял IV, глава 5, раздел 2 от РКИ. В отчетените суми не са включени допълнителните капиталови изисквания по преценка на надзорния орган (във връзка например с множителя).



*SVaR*: В този образец това се отнася до регулаторната стойност на SVaR, използвана за изчисляване на капиталовото изискване, чиито характеристики са в съответствие с трета част, дял V, глава 5, раздел 2 от РКИ. В отчетените суми не е включен допълнителен капитал, наложен съгласно решение на надзорния орган (множител).

*IRC*: Отнася се до IRC, както се използва за изчисляване на капиталовото изискване. В отчетените суми не е включен допълнителен капитал, наложен съгласно решение на надзорния орган (множител).

*Капиталово изискване за цялостен измерител на риска*: Редове 13, 14, 15 и 16 са числа без ограничение за минимален размер; изчисляването на минималния размер е отразено за отчитане в края на периода в образец EU MR2-A, ред 4(в) в колоната (б).

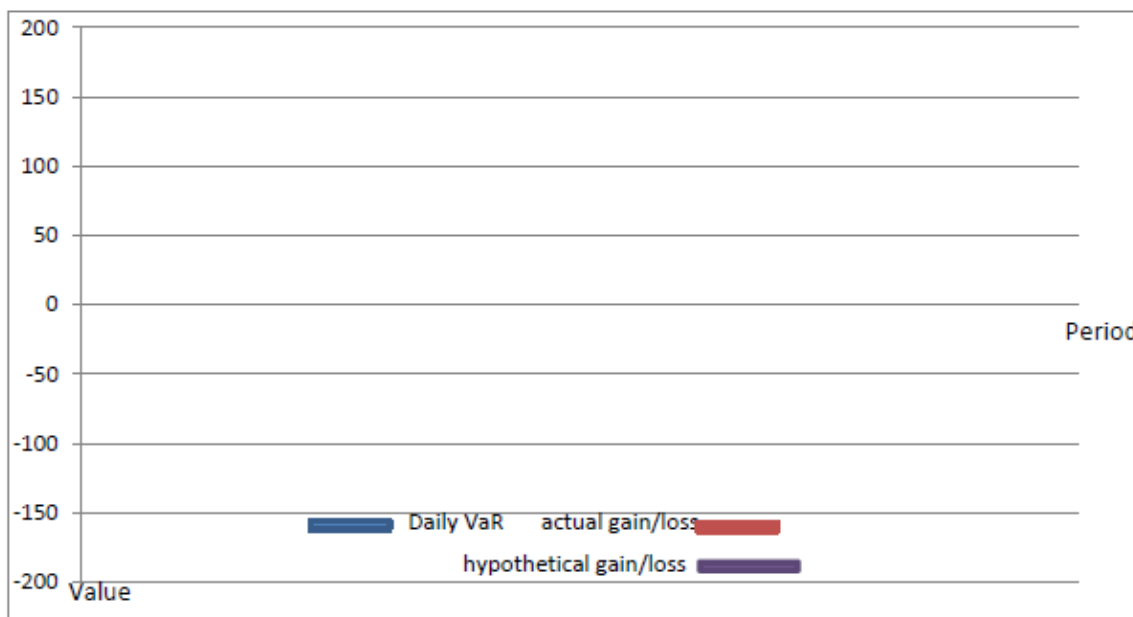
*Максималната, средната, минималната стойност и стойността в края на периода*, отчетени в този образец, следва да се отчитат при прилагането на член 455 буква г), подточки i)–iii) за отчетния период и в края на периода. Следователно не е необходимо тези стойности да са съгласувани със стойностите, отчетени в EU MR2-A, които са изчислени по регулаторните правила, определени в член 364 от РКИ след евентуални допълнителни капиталови изисквания по преценка на надзорния орган — например средната стойност на VaR в образец EU MR2-A, ред 1 (б) следва да бъде средната на дневната стойност на VaR (99-процентов едностранен доверителен интервал, 10-дневен период на държане) за всеки от предходните 60 работни дни, докато очакваната средна стойност в образец EU MR3 е средната стойност за отчетния период и следователно за шестмесечния период.

131. При прилагането на член 455, буква е) институциите следва да оповестяват претеглените средни ликвидни хоризонти, които са взети предвид във вътрешните модели за допълнителен риск от неизпълнение и миграционен риск и за корелационно търгуване (както е описано в информацията относно изискванията в таблица EU MRB (B) (б) и EU MRB (C) (б). Оповестените данни следва да дадат възможност за следене на ликвидния хоризонт, по-специално в съответствие с член 374, параграфи 3—5 и член 377, параграф 2 от РКИ.

132. В изпълнение на член 455, буква ж) от РКИ институциите следва за оповестяват информацията, посочена във формата на образец EU MR4.

#### Образец 38: EU MR4 — Сравнение на оценките за VaR с печалбите/загубите

<b>Цел:</b> Представяне на сравнение на резултатите от регулаторния VaR модел, одобрени за приложението на трета част, дял IV, глава 5 от РКИ, както с хипотетичните, така и с действителните търговски резултати, с оглед да се определи честотата и големината на изключението при бек-тестовите и да се предостави анализ на основните извънредни стойности в резултатите от бек-тестовите.
<b>Обхват на прилагане:</b> Образецът се прилага за всички институции, включени в точка 7 от настоящите насоки, които използват IMA за експозициите си към пазарен риск. С оглед да предоставят съдържателна информация на ползвателите за бек-тестовите на своите вътрешни модели, институциите трябва да включат (в този образец) основните модели, разрешени за използване на ниво група (в съответствие с обхвата на надзорна консолидация съгласно първа част, дял I, глава 2 от същия регламент), и да обяснят до каква степен те представляват моделите, използвани на нивото на групата. В описанието следва да се включи процентът на капиталовите изисквания при моделите, чиито резултати от бек-тестовите са показани в образец EU MR4.
<b>Съдържание:</b> Резултати от модела VaR
<b>Честота:</b> Веднъж на шест месеца
<b>Формат:</b> Гъвкав
<b>Обяснителен текст:</b> Институциите трябва да представят анализ на „извънредните стойности“ (изключения при бек-тестването съгласно член 366 от Регламент (ЕС) № 575/2013) в резултатите от бек-тестването, като се посочат датите и съответните отклонения (VaR-P&L). В анализа следва да са посочени най-малко основните фактори за изключенията. Институциите следва да оповестяват подобни сравнения между действителните и хипотетичните промени в стойността на портфейла (P&L) (съгласно член 366 от Регламент (ЕС) № 575/2013). Институциите трябва да предоставят информация за действителни печалби/загуби и по-конкретно да пояснят дали те включват резерви и, ако не, как резервите са интегрирани в процеса на бек-тестване.



Period	Период
Daily VaR	Дневна стойност на VaR
actual gain/loss	действителни печалби/загуби
hypothetical gain/loss	хипотетични печалби/загуби
Value	Стойност

*Дневна стойност на VaR:* В този образец следва да се отразяват оценките на рисковете (които се използват за регулаторни цели и чиито характеристики са в съответствие с трета част, дял IV, глава 5, раздел 2 от РКИ), калибрирани спрямо едnodневен период на държане за сравнение при 99-процентов доверителен интервал с търговските резултати.

*Хипотетични печалби/загуби:* Основават се на хипотетични промени в стойностите на портфейлите, които могат да настъпят, ако позициите в края на деня остават непроменени.

## 4.14 Възнаграждения

133. Изискванията за оповестяване в член 450 от РКИ са посочени в Насоките на ЕБО за разумни политики за определяне на възнагражденията съгласно член 74, параграф 3 и член 75, параграф 2 от Директива 2013/36/ЕС и оповестяванията съгласно член 450 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (Насоки 2015/22 на ЕБО).

## 4.15 Отношение на ливъридж

134. Изискванията за оповестяване в член 451 от РКИ са посочени в Регламент за изпълнение (ЕС) № 2016/200 на Комисията от 15 февруари 2016 г.

## 4.16 Разпространяване на информацията

135. В допълнение на самостоятелния документ, посочен в раздел 4.2, Раздел Г от настоящите насоки, институцията може да предостави на своята интернет страница и в подлежащ на редактиране формат оповестяванията на количествена информация,

извършени в съответствие с членове в осма част от РКИ, указания за което са предоставени в настоящите насоки.

## Приложение 1 — Преглед на насоките

---

В приложение I е предоставен отделно преглед на насоките, като за всяка таблица, всеки образец или всяко текстово пояснение в настоящите насоки са дадени данни за:

- Обхвата на прилагане.
- Честотата на оповестяване (веднъж на три месеца, веднъж на шест месеца, веднъж годишно)

ТАБЛИЦА/ОБРАЗЕЦ	ОБХВАТ НА ПРИЛАГАНЕ	ЧЕСТОТА НА ОПОВЕСТЯВА НЕ
Таблица 1 — EU OVA: Подход на институцията за управление на риска	Таблицата е задължителна за всички институции, включени в точка 7 от настоящите насоки	Веднъж годишно
Таблица 2 — EU CRA: Обща качествена информация за кредитния риск	Таблицата е задължителна за всички институции, включени в точка 7 от настоящите насоки	Веднъж годишно
Таблица 3 — EU CCRA: Изисквания за оповестяване на качествена информация във връзка с кредитния риск от контрагента	Таблицата е задължителна за всички институции, включени в точка 7 от настоящите насоки	Веднъж годишно
Таблица 4 — EU MRA: Изисквания за оповестяване на качествена информация във връзка с пазарния риск	Таблицата е задължителна за всички институции, включени в точка 7 от настоящите насоки, които подлежат на капиталови изисквания за пазарен риск от своите търговски дейности	Веднъж годишно
Таблица 5 — EU LIA: Обяснения за разликите между счетоводните и регулаторните размери на експозициите	Таблицата се прилага за всички институции, включени в точка 7 от настоящите насоки	Веднъж годишно
Таблица 6 — EU CRB-A: Допълнително оповестяване във връзка с кредитното качество на активите	Таблицата се прилага за всички институции, включени в точка 7 от настоящите насоки	Веднъж годишно
Таблица 7 — EU CRC: Изисквания за оповестяване на качествена информация във връзка с техниките за редуциране на кредитния риск	Таблицата е задължителна за всички институции, включени в точка 7 от настоящите насоки	Веднъж годишно
Таблица 8 — EU CRD: Изисквания за оповестяване на качествена информация относно използване от институциите на външни кредитни рейтинги съгласно стандартизирания подход за кредитен риск	<p>Таблицата се прилага за всички институции, включени в точка 7 от настоящите насоки, които изчисляват рисково претеглените размери на експозициите в съответствие с трета част, дял II, глава 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013.</p> <p>За да предостави съдържателна информация на ползвателите, институцията може да предпочете да не оповестява информацията, изисквана в таблицата, ако размерите на експозициите и на рисково претеглените експозиции, определени след изчисляване на стойностите на рисково претеглена експозиция в съответствие с трета част, дял II, глава 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, не са съществени по смисъла на член 432, параграф 1 от същия регламент, както е посочено в Насоки 2014/14 на ЕБО. В съответствие с този член и точка 19 от настоящите насоки институцията следва ясно да заяви този факт. Освен това тя следва да обясни защо смята, че информацията не е съдържателна за ползвателите и не е съществена, като включи описание на съответните класове експозиции от съвкупната обща рискова експозиция, каквато представляват тези класове експозиции.</p>	Веднъж годишно

ТАБЛИЦА/ОБРАЗЕЦ	ОБХВАТ НА ПРИЛАГАНЕ	ЧЕСТОТА НА ОПОВЕСТЯВАНЕ
Таблица 9 — EU CRE: Изисквания за оповестяване на качествена информация във връзка с вътрешнорейтингови модели	Таблицата се прилага за институциите, включени в точка 7 от настоящите насоки и имащи разрешение да използват усъвършенствани вътрешнорейтингови подходи (AIRB) или базисни вътрешнорейтингови подходи (FIRB) за някои или за всички от своите експозиции в съответствие с трета част, дял II, глава 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013. За да предоставят съдържателна информация на ползвателите, институциите следва да опишат основните характеристики на моделите, използвани на нивото на групата (в съответствие с обхвата на надзорна консолидация съгласно първа част, дял II от същия регламент), и да обяснят как е определен обхватът на описаните модели. В обяснението следва да се включи процентът от РПА, обхванат от моделите за всеки от регулаторните портфейли на институцията.	Веднъж годишно
Таблица 10 — EU MRB: Изисквания за оповестяване на качествена информация за институции, използващи метода на вътрешните модели (IMA).	Таблицата е задължителна за всички институции, включени в точка 7 от настоящите насоки, които използват вътрешен модел за изчисляване на капиталовите си изисквания за пазарен риск в съответствие с трета част, дял IV, глава 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013. За да предоставят съдържателна информация на ползвателите за използваните от тях вътрешни модели, институциите следва да опишат основните характеристики на моделите, използвани на нивото на групата (в съответствие с обхвата на надзорна консолидация, определен съгласно първа част, дял II от същия регламент), и да обяснят до каква степен те представляват всички модели, използвани на нивото на групата. В описанието следва да се включи процентът на капиталовите изисквания при моделите, описан за всеки един от регулаторните модели (VaR, стресирана VaR, изискване за допълнителен риск от неизпълнение и миграционен риск (IRC), цялостен измерител на риска).	Веднъж годишно
Образец 1 — EU LI1: Разлики между счетоводния и надзорния обхват на консолидация и съотнасяне на категориите на финансовия отчет към регулаторните рискови категории	Образецът се прилага за всички институции, включени в точка 7 от настоящите насоки. За институции, които не са длъжни да публикуват консолидирани финансови отчети, следва да се оповестяват само колони (б)—(ж)	Веднъж годишно
Образец 2 — EU LI2: Основни източници на разлики между регулаторните размери на експозициите и балансовите стойности във финансовите отчети	Образецът се прилага за всички институции, включени в точка 7 от настоящите насоки.	Веднъж годишно
Образец 3 — EU LI3: Кратко описание на разликите в обхватите на консолидация — за отделните предприятия	Образецът се прилага за всички институции, включени в точка 7 от настоящите насоки.	Веднъж годишно
Образец 4 — EU OV1: Преглед на РПА	Образецът се прилага за всички институции, включени в точка 7 от настоящите насоки.	Веднъж на три месеца
Образец 5 — EU CR10: IRB (специализирано кредитиране и капиталови инструменти)	Образецът се прилага за всички институции, включени в точка 7 от настоящите насоки, като се използва един от подходите, включени в образца в съответствие с член 153, параграф 5 и член 155, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013.	Веднъж на шест месеца

ТАБЛИЦА/ОБРАЗЕЦ	ОБХВАТ НА ПРИЛАГАНЕ	ЧЕСТОТА НА ОПОВЕСТЯВА НЕ
Образец 6 — EU INS1: Неприсяждани участия в застрахователни предприятия	Образецът се прилага за всички институции, включени в точка 7 от настоящите насоки, които се задължават или получават разрешение от своите компетентни органи да прилагат метод 1, 2 или 3 от приложение I към Директива 2002/87/ЕО, и им се разрешава (в съответствие с член 49, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013) да не приспадат позициите си в инструменти на собствения капитал в застрахователно предприятие, презастрахователно предприятие или застрахователен холдинг за целите на изчисляване на капиталовите си изисквания на индивидуална, на подконсолидирана или на консолидирана основа.	Веднъж на шест месеца
Образец 7 — EU CRB-B: Обща и средна нетна стойност на експозициите	Образецът се прилага за всички институции, включени в точка 7 от настоящите насоки.	Веднъж годишно
Образец 8 — EU CRB-C: Географска разбивка на експозициите	Образецът се прилага за всички институции, включени в точка 7 от настоящите насоки.	Веднъж годишно
Образец 9 — EU CRB-D: Концентрация на експозициите по видове отрасли или контрагенти	Образецът се прилага за всички институции, включени в точка 7 от настоящите насоки.	Веднъж годишно
Образец 10 — EU CRB-E: Падеж на експозициите	Образецът се прилага за всички институции, включени в точка 7 от настоящите насоки.	Веднъж годишно
Образец 11 — EU CR1-A: Кредитно качество на експозициите по класове експозиции и инструменти	Образецът се прилага за всички институции, включени в точка 7 от настоящите насоки.	Веднъж на шест месеца
Образец 12 — EU CR1-B: Кредитно качество на експозициите по видове отрасли или контрагенти	Образецът се прилага за всички институции, включени в точка 7 от настоящите насоки.	Веднъж на шест месеца
Образец 13 — EU CR1-C: Кредитно качество на експозициите по географски признак	Образецът се прилага за всички институции, включени в точка 7 от настоящите насоки.	Веднъж на шест месеца
Образец 14 — EU CR1-D: Остаряване на просрочените експозиции	Образецът се прилага за всички институции, включени в точка 7 от настоящите насоки.	Веднъж на шест месеца
Образец 15 — EU CR1-E: Необслужвани експозиции и експозиции с мерки по реструктуриране	Образецът се прилага за всички институции, включени в точка 7 от настоящите насоки.	Веднъж на шест месеца
Образец 16 — EU CR2-A: Промени в съвкупността от корекции за общ и специфичен кредитен риск	Образецът се прилага за всички институции, включени в точка 7 от настоящите насоки.	Веднъж на шест месеца
Образец 17 — EU CR2-B: Промени в съвкупността от кредити и дългови ценни книжа, които са обезценени и в неизпълнение	Образецът се прилага за всички институции, включени в точка 7 от настоящите насоки.	Веднъж на шест месеца
Образец 18 — EU CR3: Техники за редуциране на кредитния риск — Преглед	Образецът се прилага за всички институции, включени в точка 7 от настоящите насоки.	Веднъж на шест месеца

ТАБЛИЦА/ОБРАЗЕЦ	ОБХВАТ НА ПРИЛАГАНЕ	ЧЕСТОТА НА ОПОВЕСТЯВАНЕ
Образец 19 — EU CR4: Стандартизиран подход — Експозиция към кредитен риск и ефект на редуцирането на кредитния риск (CRM)	<p>Образецът се прилага за всички институции, включени в точка 7 от настоящите насоки, които изчисляват рисково претеглените размери на експозициите в съответствие с трета част, дял II, глава 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013.</p> <p>В образец EU CR4 не са включени дериватни инструменти, репо сделки, сделки по предоставяне или получаване в заем на ценни книжа или стоки, трансакции с удължен сетълмент и маржин заемни сделки, за които се прилагат разпоредбите на трета част, дял II, глава 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013 или член 92, параграф 3, буква е) от същия регламент, чиято регулаторна стойност на експозицията се изчислява по методите, изложени в посочената глава.</p> <p>Институциите могат да претеглят рисково експозициите съгласно глава 3 от същия регламент, а експозициите и размерите на РПА, изчислени съгласно глава 2, не са съществени в съответствие с член 432, параграф 1 от същия регламент, както е посочено в Насоки 2014/14 на ЕБО. При такива обстоятелства — и за да предостави само съдържателна информация на ползвателите — институцията може да предпочете да не оповести образец EU CR4. В съответствие с този член и точка 19 от настоящите насоки институцията следва ясно да заяви този факт. Освен това тя следва да обясни защо смята, че информацията в образец EU CR4 не е съдържателна за ползвателите. Обяснението следва да включва описание на експозициите, включени в съответните класове експозиции, и съвкупната обща сума на РПА от тези класове експозиции.</p>	Веднъж на шест месеца
Образец 20 — EU CR5: Стандартизиран подход	<p>Образецът се прилага за всички институции, включени в точка 7 от настоящите насоки, които изчисляват рисково претеглените размери на експозициите в съответствие с трета част, дял II, глава 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013.</p> <p>Институциите претеглят рисково експозициите съгласно глава 3 от същия регламент, а експозициите и размерите на РПА, изчислени съгласно глава 2, не са съществени в съответствие с член 432, параграф 1 от същия регламент, както е посочено в Насоки 2014/14 на ЕБО. При такива обстоятелства — и за да предостави само съдържателна информация на ползвателите — институцията може да предпочете да не оповести образец EU CR5. В съответствие с този член и точка 19 от настоящите насоки институцията следва ясно да заяви този факт. Освен това тя следва да обясни защо смята, че информацията в образец EU CR5 не е съдържателна за ползвателите. Обяснението следва да включва описание на експозициите, включени в съответните класове експозиции, и съвкупната обща сума на РПА от тези класове експозиции.</p>	Веднъж на шест месеца
Образец 21 — EU CR6: Вътрешнорейтингов подход — Експозиции към кредитен риск по класове експозиции и обхват на параметъра PD	<p>Образецът се прилага за институциите, включени в точка 7 от настоящите насоки, като се използва подходът AIRB или FIRB за някои или за всички от техните експозиции в съответствие с трета част, дял II, глава 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Когато институцията използва както подхода FIRB, така и подхода AIRB, тя следва да оповестява по един образец за всеки използван подход.</p>	Веднъж на шест месеца
Образец 22 — EU CR7: Вътрешнорейтингов подход — Ефект върху РПА от кредитни деривати, използвани като техники за редуциране на	<p>Образецът се прилага за всички институции, включени в точка 7 от настоящите насоки, които използват подхода AIRB и/или подхода FIRB за някои или за всички от своите експозиции.</p>	Веднъж на шест месеца



ТАБЛИЦА/ОБРАЗЕЦ	ОБХВАТ НА ПРИЛАГАНЕ	ЧЕСТОТА НА ОПОВЕСТЯВА НЕ
кредитния риск		
Образец 23 — EU CR8: Отчети за измененията на РПА за експозициите към кредитен риск съгласно вътрешнорейтинговия подход	Образецът се прилага за всички институции, включени в точка 7 от настоящите насоки, които използват подхода AIRB и/или подхода FIRB.	Веднъж на три месеца
Образец 24 — EU CR9: Вътрешнорейтингов подход — Бек-тестове на вероятността от неизпълнение (PD) по класове експозиции	Образецът се прилага за всички институции, включени в точка 7 от настоящите насоки, които използват подхода AIRB и/или подхода FIRB. Когато институцията използва подход FIRB за едни експозиции и подход AIRB за други, тя трябва да оповести две отделни разбивки на портфейли в отделни образци. За да предостави съдържателна информация на ползвателите относно бек-тестовите на своите вътрешни модели посредством този образец, институцията трябва да включи в този образец основните модели, използвани на нивото на групата (в съответствие с обхвата на регулаторна консолидация), и да обясни как е определен обхватът на описаните модели. В обяснението трябва да се включи процентът от РПА, обхванат от моделите, за които резултати от бек-тестовите са показани тук, за всеки от регулаторните портфейли на институцията.	Веднъж годишно
Образец 25 — EU CCR1: Анализ на експозициите към кредитен риск от контрагента (CCR) по подходи	Образецът се прилага за всички институции, включени в точка 7 от настоящите насоки, с инструменти, за които стойността на експозицията се изчислява в съответствие с трета част, дял II, глава 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013.	Веднъж на шест месеца
Образец 26 — EU CCR2: Капиталово изискване за корекция на кредитната оценка (CVA)	Образецът се прилага за всички институции, включени в точка 7 от настоящите насоки, като експозициите подлежат на капиталови изисквания за CVA в съответствие с трета част, дял VI, член 382 от Регламент (ЕС) № 575/2013.	Веднъж на шест месеца
Образец 27 — EU CCR8: Експозиции към централни контрагенти	Образецът се прилага за всички институции, включени в точка 7 от настоящите насоки.	Веднъж на шест месеца
Образец 28 — EU CCR3: Стандартизиран подход — експозиции към CCR по регулаторни портфейли и рискове	Образецът е задължителен за всички институции, включени в точка 7 от настоящите насоки, които използват стандартизирания подход към кредитния риск за изчисляване на РПА за експозициите към кредитен риск от контрагента в съответствие с член 107 от Регламент (ЕС) № 575/2013, независимо от подхода, използван за определяне на експозициите в неизпълнение в съответствие с трета част, дял II, глава 6 от същия регламент. За да предостави съдържателна информация на ползвателите, институцията може да предпочете да не оповестява информацията, изисквана в таблицата, ако размерите на експозициите и на рисково претеглените експозиции, определени в съответствие с трета част, дял II, глава 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, не са съществени по смисъла на член 432, параграф 1 от същия регламент, както е посочено в Насоки 2014/14 на ЕБО. В съответствие с този член и точка 19 от настоящите насоки институцията следва ясно да заяви този факт. Освен това тя следва да обясни защо смята, че информацията не е съдържателна за ползвателите и не е съществена, като включи описание на съответните класове експозиции от съвкупната обща рискова експозиция, каквато представляват тези класове експозиции.	Веднъж на шест месеца

ТАБЛИЦА/ОБРАЗЕЦ	ОБХВАТ НА ПРИЛАГАНЕ	ЧЕСТОТА НА ОПОВЕСТЯВА НЕ
Образец 29 — EU CCR4: Вътрешнорейтингов подход — Експозиции към CCR по портфейли и скала на PD	<p>Образецът е задължителен за всички институции, включени в точка 7 от настоящите насоки, които използват подход AIRB или FIRB към кредитния риск за изчисляване на РПА за експозициите към кредитен риск от контрагента в съответствие с член 107 от Регламент (ЕС) № 575/2013, независимо от подхода към кредитен риск от контрагента, използван за определяне на експозициите при неизпълнение в съответствие с трета част, дял II, глава 6 от същия регламент. Когато институцията използва подход FIRB за едни експозиции и подход AIRB за други, тя трябва да оповести две отделни разбивки на портфейли в два отделни образца.</p> <p>За да предостави съдържателна информация, институцията следва да включи в този образец основните модели, използвани на ниво група (в съответствие с обхвата на надзорна консолидация), и да обясни как е определен обхватът на описаните модели. В обяснението следва да се включи процентът от РПА, обхванат от показаните тук модели за всеки от регулаторните портфейли на институцията.</p>	Веднъж на шест месеца
Образец 30 — EU CCR7: Отчети за измененията на РПА за експозициите към CCR съгласно метода на вътрешните модели (IMM)	<p>Образецът е задължителен за всички институции, включени в точка 7 от настоящите насоки, които използват метода на вътрешните модели за измерване на експозициите в неизпълнение, за които се прилага рамката за кредитен риск от контрагента в съответствие с трета част, дял II, глава 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013, независимо от подхода към кредитния риск, използван за изчисляване на РПА от експозициите в неизпълнение.</p>	Веднъж на три месеца
Образец 31 — EU CCR5-A: Въздействие на нетирането и полученото обезпечение върху стойностите на експозициите	Образецът се прилага за всички институции, включени в точка 7 от настоящите насоки.	Веднъж на шест месеца
Образец 32 — EU CCR5-B: Състав на обезпечението за експозиции към кредитен риск от контрагента	Образецът се прилага за всички институции, включени в точка 7 от настоящите насоки.	Веднъж на шест месеца
Образец 33 — EU CCR6: Експозиции към кредитни деривати	Този образец се прилага за всички институции, включени в точка 7 от настоящите насоки.	Веднъж на шест месеца

ТАБЛИЦА/ОБРАЗЕЦ	ОБХВАТ НА ПРИЛАГАНЕ	ЧЕСТОТА НА ОПОВЕСТЯВАНЕ
Образец 34 — EU MR1: Пазарен риск съгласно стандартизирания подход	<p>Образецът се прилага за всички институции, включени в точка 7 от настоящите насоки, които изчисляват капиталовите си изисквания в съответствие с трета част, дял IV, глави 2—4 от Регламент (ЕС) № 575/2013.</p> <p>За институциите, които използват вътрешни модели в съответствие с глава 5 в същия дял и за които рисково претеглените размери съгласно стандартизирания подход може да не се считат за съществени в съответствие с член 432, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013, както е посочено в Насоки 2014/14 на ЕБО. При такива обстоятелства — и за да предоставят само съдържателна информация на ползвателите — институциите могат да предпочетат да не оповестят образец EU-MR1. В съответствие с този член и точка 19 от настоящите насоки институциите следва ясно да заявят този факт и да обяснят защо смятат, че информацията не е съдържателна за ползвателите. Обяснението следва да включва описание на експозициите, включени в съответните изложени на риск портфейли, и съвкупната обща сума на РПА от тези експозиции.</p>	Веднъж на шест месеца
Образец 35 — EU MR2-A: Пазарен риск съгласно метода на вътрешните модели	Образецът се прилага за всички институции, включени в точка 7 от настоящите насоки, които използват метод на вътрешния модел за пазарен риск.	Веднъж на шест месеца
Образец 36 — EU MR2-B: Отчети за измененията на РПА за експозициите към пазарен риск съгласно метода на вътрешните модели	Образецът се прилага за всички институции, включени в точка 7 от настоящите насоки и имащи разрешение да използват метод на вътрешния модел за изчисляване на капиталовите си изисквания за пазарен риск	Веднъж на три месеца
Образец 37— EU MR3: Стойности на IMA за търговските портфейли	Образецът се прилага за всички институции, включени в точка 7 от настоящите насоки и имащи разрешение да използват метод на вътрешния модел за изчисляване на капиталовите си изисквания за пазарен риск	Веднъж на шест месеца
Образец 38— EU MR4: Сравнение на оценките за VaR с печалбите/загубите	<p>Образецът се прилага за всички институции, включени в точка 7 от настоящите насоки, които използват подход на вътрешния модел за експозициите си към пазарен риск.</p> <p>За да предоставят съдържателна информация на ползвателите за бек-тестовите на своите вътрешни модели, институциите трябва да включат в този образец основните модели, разрешени за използване на нивото на групата (в съответствие с обхвата на надзорна консолидация съгласно първа част, дял I, глава 2 от същия регламент), и да обяснят до каква степен те представляват моделите, използвани на нивото на групата. В описанието следва да се включи процентът на капиталовите изисквания при моделите, чиито резултати от бек-тестовите са показани в образец EU MR4.</p>	Веднъж на шест месеца