**BG**

**ПРИЛОЖЕНИЕ IV**

**„ПРИЛОЖЕНИЕ IX**

**УКАЗАНИЯ ЗА ДОКЛАДВАНЕ НА ГОЛЕМИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ И**

**РИСКА ОТ КОНЦЕНТРАЦИЯ**

###### Съдържание

[ЧАСТ I: ОБЩИ УКАЗАНИЯ 2](#_Toc524032651)

[1. Структура и възприети практики 2](#_Toc524032652)

[2. Съкращения 2](#_Toc524032653)

[ЧАСТ II: УКАЗАНИЯ ЗА ОБРАЗЦИТЕ 3](#_Toc524032654)

[1. Обхват и степен на докладване на ГЕ 3](#_Toc524032655)

[2. Структура на образеца за ГЕ 4](#_Toc524032656)

[3. Определения и общи указания за целите на докладването на ГЕ 4](#_Toc524032657)

[4. C 26.00 - Образец за максималния размер на ГЕ 5](#_Toc524032658)

[4.1. Указания относно отделните редове 5](#_Toc524032659)

[5. C 27.00 - Идентификационни данни на контрагента (образец ГЕ1) 6](#_Toc524032660)

[5.1. Указания за специфични колони: 6](#_Toc524032661)

[6. C 28.00 - Експозиции в банковия и търговския портфейл (образец ГЕ2) 9](#_Toc524032662)

[6.1. Указания за специфични колони: 9](#_Toc524032663)

[7. C 29.00 - Данни относно експозициите към отделни клиенти в рамките на групи от свързани клиенти (ГЕ3) 17](#_Toc524032664)

[7.1. Указания за специфични колони: 17](#_Toc524032665)

[8. C 30.00 - Матуритетни съвкупности на десетте най-големи експозиции към институции и десетте най-големи експозиции към нерегулирани предприятия от финансовия сектор (образец ГЕ4) 18](#_Toc524032666)

[8.1. Указания за специфични колони: 18](#_Toc524032667)

[9. C 31.00 - Матуритетни съвкупности на десетте най-големи експозиции към институции и десетте най-големи експозиции към нерегулирани предприятия от финансовия сектор: данни за експозициите към отделни клиенти в рамките на групи от свързани клиенти (образец ГЕ5) 19](#_Toc524032668)

[9.1. Указания за специфични колони: 19](#_Toc524032669)

## ЧАСТ I: ОБЩИ УКАЗАНИЯ

1. **Структура и възприети практики**
2. Рамката за докладването на големи експозиции („ГЕ“) се състои от шест образеца, които включват следната информация:
   1. максимален размер на големите експозиции;
   2. идентификационни данни на контрагента (образец ГЕ1);
   3. експозиции в банковия и търговския портфейл (образец ГЕ2);
   4. данни за експозициите към отделни клиенти в рамките на групи от свързани клиенти (образец ГЕ3);
   5. матуритетни съвкупности на десетте най-големи експозиции към институции и десетте най-големи експозиции към нерегулирани предприятия от финансовия сектор (образец ГЕ4);
   6. матуритетни съвкупности на десетте най-големи експозиции към институции и десетте най-големи експозиции към нерегулирани предприятия от финансовия сектор: данни за експозициите към отделни клиенти в рамките на групи от свързани клиенти (образец ГЕ5).
3. Указанията включват препратки към правни норми, както и подробна информация за данните, които се докладват във всеки образец.
4. Указанията и правилата за потвърждаване следват условното обозначаване на колоните, редовете и клетките в образците, установено в следващите параграфи.
5. При указанията и правилата за потвърждаване се използва следното условно обозначаване: {Образец;Ред;Колона}. Използва се звездичка, за да се обозначи, че потвърждаването се извършва за всички редове, в които е докладвана информация.
6. При потвърждаване в рамките на образец, в който се използват само информационни точки от него, в записа не се включва думата „образец“: {Ред;Колона}.
7. ABS(Стойност): абсолютната стойност без знак. Всяка сума, която увеличава експозициите, се докладва като положително число. Обратно, всяка сума, която намалява експозициите, се докладва като отрицателно число. Когато пред обозначението на позиция има отрицателен знак (-), за тази позиция не се докладва положително число.
8. **Съкращения**
9. За целите на настоящото приложение Регламент (ЕС) № 575/2013 се нарича „РКИ“.

## ЧАСТ II: УКАЗАНИЯ ЗА ОБРАЗЦИТЕ

Инструкциите за докладване на големи експозиции от настоящото приложение се отнасят и за изискваното по силата на членове 9 и 11 докладване на значителни експозиции в съответствие с посочения в същите членове обхват.

1. **Обхват и степен на докладване на ГЕ**
2. Институциите използват образците ГЕ1, ГЕ2 и ГЕ3, за да докладват на индивидуална основа информация за големи експозиции към клиенти или групи от свързани клиенти съгласно член 394, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (РКИ).
3. Институциите майки в държава членка използват образците ГЕ1, ГЕ2 и ГЕ3, за да докладват на консолидирана основа информация за големи експозиции към клиенти или групи от свързани клиенти съгласно член 394, параграф 1 от РКИ.
4. Докладва се всяка голяма експозиция, определена съгласно член 392 от РКИ, включително големите експозиции, които не се вземат предвид при определяне на съответствието с максималния размер на големите експозиции, установен в член 395 от РКИ.
5. Институциите майки в държава членка, по отношение на които се прилага трета част, дял ІІ, глава 3 от РКИ, използват образци ГЕ1, ГЕ2 и ГЕ3, за да докладват на консолидирана основа информация за двадесетте най-големи експозиции към клиенти или групи от свързани клиенти съгласно последното изречение от член 394, параграф 1 от РКИ. Стойността на експозицията, която се получава като се извади сумата в колона 320 („Изключени суми“) на образец ГЕ2 от сумата в колона 210 („Общо“) на същия образец, е сумата, която се използва, за да се определят 20-те най-големи експозиции.
6. Институциите майки в държава членка използват образци ГЕ1, ГЕ2 и ГЕ3, за да докладват на консолидирана основа информация за десетте най-големи експозиции към нерегулирани предприятия от финансовия сектор съгласно член 394, параграф 2, букви а) — г) от РКИ. За да докладват падежната структура на тези експозиции съгласно член 394, параграф 2, буква д) от РКИ, институциите майки в държава членка използват образци ГЕ4 и ГЕ5. Стойността на експозицията, изчислена в колона 210 („Общо“) на образец ГЕ2, е сумата, която се използва, за да се определят тези 20 най-големи експозиции.
7. Данните за големите експозиции и съответните големи експозиции към групи от свързани клиенти и отделни клиенти, които не принадлежат към група от свързани клиенти, се докладват в образец ГЕ2 (където дадена група от свързани клиенти се докладва като една експозиция).
8. Институциите докладват в образец ГЕ3 данни за експозициите към отделни клиенти, които принадлежат към групите от свързани клиенти, докладвани в образец ГЕ2. Експозиция към отделен клиент, която е докладвана в образец ГЕ2, не се посочва отново в образец ГЕ3.
9. **Структура на образеца за ГЕ**
10. В колоните от образец ГЕ1 се представя информация във връзка с идентификационните данни на отделни клиенти или групи от свързани клиенти, към които институцията има експозиция.
11. В колоните от образци ГЕ2 и ГЕ3 се представят следните съвкупности от данни:
    1. стойността на експозицията преди прилагането на изключения и преди отчитане на ефекта от редуцирането на кредитния риск, включваща преките, непреките и допълнителните експозиции, произтичащи от сделки, при които има експозиция към базови активи;
    2. ефектът от изключенията и техниките за редуциране на кредитния риск;
    3. стойността на експозицията след прилагането на изключения и след отчитане на ефекта от редуцирането на кредитния риск, изчислен съгласно член 395, параграф 1 от РКИ.
12. В колоните на образци ГЕ4 и ГЕ5 се представя информация за падежната структура, към която се разпределят падежиращите суми на десетте най-големи експозиции към институции, както и на десетте най-големи експозиции към нерегулирани предприятия от финансовия сектор.
13. **Определения и общи указания за целите на докладването на ГЕ**
14. Определение на понятието „група от свързани клиенти“ е дадено в член 4, параграф 1, точка 39 от РКИ.
15. Определение на понятието „нерегулирани предприятия от финансовия сектор“ е дадено в член 142, параграф 1, точка 5 от РКИ.
16. Определение на понятието „институции“ е дадено в член 4, параграф 1, точка 3 от РКИ.
17. Експозициите към „граждански сдружения“ се докладват. Освен това институциите добавят сумите на кредитите на гражданските сдружения към дълга на всеки партньор. Експозициите към граждански сдружения с квоти се разделят или разпределят към партньорите според съответните им квоти. Някои схеми (например сметки на името на няколко лица, общности на наследници, заеми, отпуснати на подставени лица), действащи фактически като граждански сдружения, следва да се докладват точно като такива.
18. Активите и задбалансовите позиции се използват без прилагане на рисковите тегла и степените на риск съгласно член 389 от РКИ. По-точно към задбалансовите позиции не се прилагат конверсионни коефициенти.
19. Определение на понятието „експозиции“ е дадено в член 389 от РКИ:
    1. всеки актив или задбалансова позиция в банковия и търговския портфейл, включително позициите по член 400 от РКИ, но без позициите, към които се прилага член 390, параграф 6, букви а) — г) от РКИ;
    2. „непреки експозиции“ са експозициите към гаранта или емитента на обезпечението, а не към прекия кредитополучател съгласно член 403 от РКИ. [*Посочените тук определения не могат да се отличават по никакъв начин от определенията, предвидени в основния акт.*]
20. Експозициите към групи от свързани клиенти се изчисляват съгласно член 390, параграф 5.
21. Разрешено е „споразуменията за нетиране“ да бъдат взети предвид към ефектите от стойността на големи експозиции съгласно разпоредбите на член 390, параграфи 1, 2 и 3 от РКИ. Стойността на експозицията, произтичаща от дериватен инструмент, включен в приложение II към РКИ, се определя съгласно трета част, дял ІІ, глава 6 от РКИ, като в съответствие с нея за целите на тези методи се взима предвид ефектът от договори за новация и други споразумения за нетиране. Стойността на експозиция, произтичаща от репо сделка, сделки по получаване или предоставяне в заем на ценни книжа или стоки, трансакции с удължен сетълмент и маржин заемни сделки, може да се определи в съответствие с трета част, дял ІІ, глава 4 или 6 от РКИ. В съответствие с член 296 от РКИ, в образците за ГЕ експозицията на единично правно задължение, произтичащо от сключено с контрагент на докладващата институция споразумение за кръстосано нетиране на продукти, се докладва като „други задължения“.
22. „Стойността на експозиция“ се изчислява в съответствие с член 390 от РКИ.
23. Ефектът от пълното или частичното прилагане на изключения и допустимите техники за редуциране на кредитния риск за целите на изчисляването на експозициите по смисъла на член 395, параграф 1 са описани в членове 399 — 403 от РКИ.
24. Обратните репо споразумения, обхванати от докладването на големите експозиции, се докладват в съответствие с член 402, параграф 3 от РКИ. При условие че са изпълнени критериите по член 402, параграф 3 от РКИ, институцията докладва големите експозиции към всяка трета страна с размера на вземането, което контрагентът по сделката предявява към третата страна, а не с размера на експозицията към контрагента.
25. **C 26.00 - Образец за максималния размер на ГЕ**
    1. Указания относно отделните редове

|  |  |
| --- | --- |
| **Редове** | **Препратки към правни норми и указания** |
| **010** | Контрагенти, които не са институции  Член 395, параграф 1, член 458, параграф 2, буква г), подточка ii), член 458, параграф 10 и член 459, буква б) от РКИ.  Докладва се стойността на максималния размер, приложим за контрагенти, които не са институции. Тази стойност възлиза на 25 % от допустимия капитал, които се докладват в ред 226 на образец 4 от приложение I, освен когато е приложим по-ограничителен процент поради прилагането на национални мерки в съответствие с член 458 от РКИ или делегираните актове, приети в съответствие с член 459, буква б) от РКИ. |
| **020** | Институции  Член 395, параграф 1, член 458, параграф 2, буква г), подточка ii), член 458, параграф 10 и член 459, буква б) от РКИ.  Докладва се стойността на максималния размер, приложим за контрагенти, които са институции. Съгласно член 395, параграф 1 от РКИ, тази стойност е:   * ако двадесет и петте процента от допустимия капитал надвишават 150 милиона евро (или по-нисък максимален размер, посочен от компетентния орган по силата на член 395, параграф 1, трета алинея от РКИ), се докладват 25 % от допустимия капитал; * ако двадесет и петте процента от допустимия капитал на институцията не надвишават 150 милиона евро (или по-нисък максимален размер, посочен от компетентния орган по силата на член 395, параграф 1, трета алинея от РКИ), се докладват 150 милиона евро (или по-ниския максимален размер, посочен от компетентния орган). Ако институцията е определила по-нисък максимален размер по отношение на допустимия си капитал, изискван съгласно член 395, параграф 1, втора алинея от РКИ, се докладва този максимален размер.   По силата на член 395, параграф 6 от РКИ, член 458 от РКИ или делегиран акт, приет по силата на член 459, буква б) от РКИ, тези максимални размери могат да бъдат по-ниски, когато се прилагат национални мерки. |
| **030** | Институции в %  Член 395, параграф 1 и член 459, буква а) от РКИ  Докладваната стойност е абсолютният максимален размер (докладван в ред 020) изразен като процент от допустимия капитал. |

1. **C 27.00 - Идентификационни данни на контрагента (образец ГЕ1)**
   1. Указания за специфични колони:

|  |  |
| --- | --- |
| **Колона** | **Препратки към правни норми и указания** |
| **010—070** | Идентификационни данни на контрагента:  Институциите предоставят идентификационните данни на всеки контрагент, за който е подадена информация в някой от образците C 28.00 — C 31.00. Идентификационните данни на групата от свързани клиенти се предоставят само ако в националната отчетна система за нея е предвиден собствен код.  По силата на член 394, параграф 1, буква а) от РКИ институциите съобщават идентификационните данни на контрагента, към който имат голяма експозиция, както е определена в член 392 от РКИ.  По силата на член 394, параграф 2, буква а) от РКИ, институциите съобщават идентификационните данни за контрагента, към който имат най-големи експозиции (когато контрагентът е институция или нерегулирано предприятие от финансовия сектор). |
| **010** | Код  Този код представлява идентификатор на реда и трябва да е различен за всеки ред от таблицата.  Кодът служи за идентифицирането на отделния контрагент. Предназначението на тази колона обаче е да свърже данните за контрагента в C 27.00 с докладваните в C 28.00 — C 31.00 експозиции. Кодът на групата от свързани клиенти се предоставя само ако в националната отчетна система за нея е предвиден собствен код. Кодовете се използват по последователен начин във времето.  Съставът на кода зависи от националната отчетна система, освен когато е налице единна кодификация в Съюза. |
| **020** | Наименование  Винаги когато се посочва група от свързани клиенти наименованието съответства на наименованието на групата. Във всички останали случаи наименованието съответства на отделния контрагент.  Наименованието, което се посочва за група от свързани клиенти, е наименованието на дружеството майка, а когато групата от свързани клиенти няма дружество майка, се посочва търговското наименование на групата. |
| **030** | Идентификационен код на правен субект (ИКПС)  Идентификационният код на правния субект на контрагента. |
| **040** | Местопребиваване на контрагента  Използва се код 3166-1-alpha-2 по ISO на държавата на учредяване на контрагента (включително псевдокодовете по ISO за международните организации, които псевдокодове се намират в най-актуалното издание на наръчника на Евростат относно платежния баланс).  За групите от свързани клиенти местопребиваване не се посочва. |
| **050** | Сектор на контрагента  Всеки контрагент се причислява към даден икономически сектор, като се използва класификацията на икономическите сектори в образците за докладване на финансова информация („FINREP“):  i) централни банки;  ii) сектори „Държавно управление“;  iii) кредитни институции;  iv) инвестиционни посредници по смисъла на член 4, параграф 1, точка 2 от РКИ;  v) „други финансови предприятия“ (без инвестиционни посредници);  vi) нефинансови предприятия;  vii) домакинства.  За групите от свързани клиенти не се посочва сектор. |
| **060** | Код по NACE  За икономическия сектор се използват кодовете по NACE (Nomenclature statistique des activités économiques dans la Communauté européenne = Статистическа класификация на икономическите дейности в ЕС).  Тази колона се прилага само за контрагенти, които са „други финансови предприятия“ или „нефинансови предприятия“. За „нефинансови предприятия“ кодовете по NACE се използват с едно ниво на детайлизиране (например „F - строителство“), а за „други финансови предприятия“ - с две нива на детайлизиране, като по този начин се предоставя отделна информация относно застрахователните дейности (например „K65 - Застраховане, презастраховане и допълнително пенсионно осигуряване“). "  Икономическите сектори „други финансови предприятия“ и „нефинансови предприятия“ се класифицират въз основа на разбивката на контрагентите съгласно FINREP.  За групите от свързани клиенти кодове по NACE не се посочват. |
| **070** | Вид контрагент  Член 394, параграф 2 от РКИ  Посочва се видът на контрагента, към който са десетте най-големи експозиции към институции и десетте най-големи експозиции към нерегулирани предприятия от финансовия сектор, като се използва „I“ за институции и „U“ за нерегулирани предприятия от финансовия сектор. |

1. **C 28.00 - Експозиции в банковия и търговския портфейл (образец ГЕ2)**
   1. Указания за специфични колони:

|  |  |
| --- | --- |
| **Колона** | **Препратки към правни норми и указания** |
| **010** | Код  Ако на национално равнище е предвиден собствен код за група от свързани клиенти, той се посочва като кода на групата от свързани клиенти. Ако на национално равнище не е предвиден такъв собствен код, в C 27.00 се посочва кодът на дружеството майка.  Когато група от свързани клиенти няма дружество майка, кодът, който се посочва, е този на отделното дружество, което институцията счита за най-значимо в групата от свързани клиенти. Във всички останали случаи кодът съответства на отделния контрагент.  Кодовете се използват по последователен начин във времето.  Съставът на кода зависи от националната отчетна система, освен когато в ЕС има единна кодификация. |
| **020** | Група или отделен клиент  Институцията посочва „1“ при докладването на експозиции към отделни клиенти или „2“ при докладването на експозиции към групи от свързани клиенти. |
| **030** | Сделки, при които има експозиция към базови активи  Член 390, параграф 7 от РКИ  Съгласно допълнителните технически спецификации на националните компетентни органи, когато институцията има експозиции към посочения контрагент чрез сделка, при която има експозиции към базови активи, се посочва „да“, а в противен случай — „не“. |
| **040—180** | Първоначални експозиции  Членове 24, 389, 390 и 392 от РКИ  В тази група колони институцията докладва първоначалните експозиции по преки експозиции, непреки експозиции и допълнителни експозиции, произтичащи от сделки, при които има експозиция към базови активи.  Съгласно член 389 от РКИ, активите и задбалансовите позиции се използват без прилагане на рисковите тегла или степените на риск. По-точно към задбалансовите позиции не се прилагат конверсионни коефициенти.  Тези колони съдържат първоначалната експозиция, т.е. стойността на експозицията, без да се вземат под внимание корекциите на стойността и провизиите, които се приспадат в колона 210.  Определението за експозиция и начинът на изчисляването ѝ са представени в членове 389 и 390 от РКИ. Оценката на активите и задбалансовите позиции се извършва в съответствие с приложимата за институцията счетоводна рамка съгласно член 24 от РКИ.  В тези колони се включват приспаднатите от собствените средства експозиции, които не са експозиции по смисъла на член 390, параграф 6, буква д). Тези експозиции се приспадат в колона 200.  Експозициите, посочени в член 390, параграф 6, букви а) — д) от РКИ, не се включват в тези колони.  Първоначалните експозиции включват всички активи и задбалансови позиции съгласно член 400 от РКИ. Изключенията се приспадат за целите на член 395, параграф 1 от РКИ в колона 320.  Включват се експозициите по банковия и по търговския портфейл.  При отнасянето на експозициите по финансови инструменти, когато различни експозиции, породени от споразуменията за нетиране, представляват една експозиция, тази експозиция се отнася към финансовия инструмент, съответстващ на основния актив, включен в споразумението за нетиране (вж. също уводния раздел). |
| **040** | Обща първоначална експозиция  Институцията докладва размера на преките, непреките и допълнителните експозиции, които произтичат от експозицията към сделки, при които има експозиция към базови активи.. |
| **050** | в т.ч.: в неизпълнение  Член 178 от РКИ  Институцията докладва частта от общата първоначална експозиция, съответстваща на експозициите в неизпълнение. |
| **060—110** | Преки експозиции  „Преки експозиции“ означава експозициите на база „пряк длъжник“. |
| **060** | Дългови инструменти  Приложение II, част 2, таблица, категории 2 и 3 към Регламент (ЕО) № 1071/2013 (EЦБ/2013/33)  Дълговите инструменти включват дълговите ценни книжа, заемите и авансите.  В тази колона се включват инструментите, класифицирани като „заеми с първоначален матуритет до и включително една година/над една година и до и включително пет години/над пет години“ или като „ценни книжа, различни от акции“, съгласно ЕЦБ/2013/33.  В тази колона се включват репо сделките, сделките по получаване или предоставяне в заем на ценни книжа или стоки (сделки, свързани с финансирането на ценни книжа) и маржин заемните сделки. |
| **070** | Капиталови инструменти  Приложение II, част 2, таблица, категории 4 и 5 към EЦБ/2013/33.  В тази колона се включват инструментите, класифицирани като „акции и други капиталови инструменти“ или като „акции/дялове на ФПП“ съгласно ЕЦБ/2013/33. |
| **080** | Деривати  Член 272, параграф 2 и приложение II към РКИ  Инструментите, които се докладват в тази колона, включват дериватите, изброени в приложение II към РКИ, и сделките с удължен сетълмент съгласно определението в член 272, параграф 2 от РКИ.  В тази колона се включват кредитните деривати, към които се прилага кредитен риск от контрагента. |
| **090—110** | Задбалансови позиции  Приложение I към РКИ  Докладваната в тази колона стойност е номиналната стойност преди приспадането на корекциите за специфичен кредитен риск и без прилагане на конверсионните коефициенти. |
| **090** | Кредитни ангажименти  Приложение I, параграф 1, букви в) и з), параграф 2, буква б), подточка ii), параграф 3, буква б), подточка i) и параграф 4, буква а) от РКИ  Кредитните ангажименти са твърди ангажименти за предоставяне на кредит при предварително определени условия, с изключение на онези, които са деривати, тъй като те могат да бъдат уредени нетно в брой или чрез предоставяне или емитиране на друг финансов инструмент. |
| **100** | Финансови гаранции  Приложение I, параграф 1, букви а), б) и е) от РКИ.  Финансовите гаранции са договори, съгласно които емитентът извършва определени плащания, за да възстанови на титуляря загуба, която последният е понесъл поради това, че определен длъжник не е извършил плащане, когато то е станало изискуемо съгласно първоначалните или изменени условия на дългов инструмент. В тази колона се докладват кредитните деривати, които не са включени в колоната „деривати“. |
| **110** | Други ангажименти  „Други ангажименти“ са позициите от приложение I към РКИ, които не са включени в предходните категории. В тази колона се докладва експозицията на единично правно задължение, произтичащо от сключено с контрагент на институцията споразумение за кръстосано нетиране на продукти. |
| **120—180** | Непреки експозиции  Член 403 от РКИ  По силата на член 403 от РКИ,, когато експозиция към даден клиент е гарантирана от трето лице или е обезпечена с издадено от трето лице обезпечение, кредитната институция може да използва подхода на заместването.  В тази група колони институцията докладва размера на преките експозиции, които са отнесени към гаранта или емитента на обезпечението, при положение че в съответствие с изискванията на трета част, дял II, глава 2 от РКИ им се определя еквивалентно или по-ниско рисково тегло, отколкото на третата страна. Покритата референтна първоначална експозиция (пряка експозиция) се приспада от експозицията към първоначалния длъжник в колоните „допустими техники за редуциране на кредитния риск“. Непряката експозиция увеличава експозицията към гаранта или към трето лице чрез ефекта на заместването. Това се отнася и за гаранциите, предоставени в рамките на група свързани клиенти.  Институцията докладва първоначалния размер на непреките експозиции в колоната, която отговаря на вида обезпечена с гаранция или обезпечение пряка експозиция: например когато обезпечената пряка експозиция е дългов инструмент, размерът на отнесената към гаранта „Непряка експозиция“ се докладва в колона „Дългови инструменти“.  Експозициите, произтичащи от дългови ценни книжа, обвързани със заеми към едно или няколко лица, също се докладват в тази група колони при спазване на разпоредбите на член 399 от РКИ.. |
| **120** | Дългови инструменти  Вж. колона 060. |
| **130** | Капиталови инструменти  Вж. колона 070. |
| **140** | Деривати  Вж. колона 080. |
| **150—170** | Задбалансови позиции  Докладваната в тези колони стойност е номиналната стойност преди приспадане на корекциите за специфичен кредитен риск и прилагане на конверсионните коефициенти. |
| **150** | Кредитни ангажименти  Вж. колона 090. |
| **160** | Финансови гаранции  Вж. колона 100. |
| **170** | Други ангажименти  Вж. колона 110. |
| **180** | Допълнителни експозиции, произтичащи от сделки, при които има експозиция към базови активи  Член 390, параграф 7 от РКИ  Допълнителните експозиции, произтичащи от сделки, при които има експозиция към базови активи. |
| **190** | (-) Корекции на стойността и провизии  Членове 34, 24, 110 и 111 от РКИ  Корекциите на стойността и провизиите, включени в съответната счетоводна рамка (Директива 86/635/ЕИО или Регламент 1606/2002), които засягат оценката на експозициите съгласно член 24 и член 110 от РКИ.  В тази колона се докладват корекциите на стойността и провизиите срещу брутната експозиция, посочени в колона 040. |
| **200** | (-) Експозиции, приспаднати от собствените средства  Член 390, параграф 6, буква д) от РКИ  Докладват се експозициите, приспаднати от собствените средства, които се включват в различните колони на общата първоначална експозиция. |
| **210—230** | Стойност на експозицията преди прилагането на изключения и редуциране на кредитния риск  Член 394, параграф 1, буква б) от РКИ  Когато е приложимо, институциите докладват стойността на експозицията преди отчитането на ефекта от редуцирането на кредитния риск. |
| **210** | Общо  Стойността на експозицията, която се докладва в тази колона, е стойността, която се използва, за да се определи дали дадена експозиция е голяма по смисъла на член 392 от РКИ.  Това включва първоначалната експозиция след приспадане на корекциите на стойността и провизиите, както и стойността на експозициите, приспаднати от собствените средства. |
| **220** | в т.ч.: банков портфейл  Размерът на банковия портфейл в общата експозиция преди изключенията и редуцирането на кредитния риск. |
| **230** | % от допустимия капитал  Член 4, параграф 1, точка 71, буква б) и член 395 от РКИ  Докладваната стойност е процентът от стойността на експозицията преди прилагането на изключенията и редуцирането на кредитния риск, свързан с приемливия капитал на институцията, както този капитал е определен в член 4, параграф 1, точка 71, буква б) от РКИ |
| **240—310** | (-) Допустими техники за редуциране на кредитния риск  Членове 399 и 401—403 от РКИ  Техники за редуциране на кредитния риск по смисъла на член 4, параграф 1, точка 57 от РКИ.  За целите на настоящото докладване се използват техниките за редуциране на кредитния риск, признати в трета част, дял II, глави 3 и 4, в съответствие с членове 401—403 от РКИ  Техниките за редуциране на кредитния риск може да имат различни ефекти в режима за ГЕ: ефект на заместването; обезпечена кредитна защита, различна от ефекта на заместването; третиране като недвижим имот. |
| **240—290** | (-) Ефект на заместването на допустимите техники за редуциране на кредитния риск  Член 403 от РКИ РКИ  Докладваният в тези колони размер на обезпечената и необезпечената кредитна защита съответства на експозициите, гарантирани от трето лице или обезпечени с обезпечение, емитирано от трето лице, когато институцията реши да третира експозицията като поета към гаранта или емитента на обезпечението. |
| **240** | (-) Дългови инструменти  Вж. колона 060. |
| **250** | (-) Инструменти на собствения капитал  Вж. колона 070. |
| **260** | (-) Деривати  Вж. колона 080. |
| **270—290** | (-) Задбалансови позиции  Стойностите в тези колони са без прилагане на конверсионни коефициенти. |
| **270** | (-) Кредитни ангажименти  Вж. колона 090. |
| **280** | (-) Финансови гаранции  Вж. колона 100. |
| **290** | (-) Други ангажименти  Вж. колона 110. |
| **300** | Обезпечена кредитна защита, различна от ефекта на заместването  Член 401 от РКИ РКИ  Институцията докладва размера на обезпечената кредитна защита, както е определена в член 4, параграф 1, точка 58 от РКИ, който е приспаднат от стойността на експозицията в резултат на прилагането на член 401 от РКИ. |
| **310** | (-) Недвижими имоти  Член 402 от РКИ РКИ  Институцията докладва стойностите, приспаднати от стойността на експозицията в резултат на прилагането на член 402 от РКИ. |
| **320** | (-) Изключени стойности  Член 400 от РКИ РКИ  Институцията докладва стойностите, изключени от режима на ГЕ. |
| **330—350** | Стойност на експозицията след прилагането на изключения и редуциране на кредитния риск  Член 394, параграф 1, буква г) от РКИ  Институцията докладва стойността на експозицията след отчитане на ефекта от изключенията и редуцирането на кредитния риск, изчислен за целите на член 395, параграф 1 от РКИ. |
| **330** | Общо  В тази колона се включва сумата, която се взема предвид, за да се спази максималният размер за големи експозиции, посочен в член 395 от РКИ. |
| **340** | в т.ч.: банков портфейл  Институцията докладва общата експозиция след прилагането на изключенията и след отчитане на ефекта от редуцирането на кредитния риск, свързан с банковия портфейл. |
| **350** | % от допустимия капитал  Институцията докладва процента от стойността на експозицията след прилагането на изключенията и редуцирането на кредитния риск, свързан с приемливия капитал на институцията, както този капитал е определен в член 4, параграф 1, точка 71, буква б) от РКИ. |

1. **C 29.00 - Данни относно експозициите към отделни клиенти в рамките на групи от свързани клиенти (ГЕ3)**
   1. Указания за специфични колони:

|  |  |
| --- | --- |
| **Колона** | **Препратки към правни норми и указания** |
| **010—360** | Институциите посочват в образец ГЕ3 данните на индивидуалните клиенти, принадлежащи към група от свързани клиенти, включена в редовете на образец ГЕ2. |
| **010** | Код  Колони 010 и 020 формират съставен идентификатор на реда и трябва заедно да са различни за всеки ред от таблицата.  Посочва се кодът на отделния контрагент, принадлежащ към групите от свързани клиенти. |
| **020** | Код на група  Колони 010 и 020 формират съставен идентификатор на реда и трябва заедно да са различни за всеки ред от таблицата.  Ако на национално равнище е предвиден собствен код за група от свързани клиенти, се посочва този код. Ако на национално равнище такъв собствен код не е предвиден, кодът, който се посочва, е използваният за докладването на експозициите към групата от свързани клиенти в C 28.00 (ГЕ2).  Когато даден клиент принадлежи към няколко групи от свързани клиенти, той се докладва като член на всички групи от свързани клиенти. |
| **030** | Сделки, при които има експозиция към базови активи  Вж. колона 030 от образец ГЕ2. |
| **040** | Вид връзка  Посочва се видът връзка между отделното дружество и групата от свързани клиенти, като се използва:  „а“ по смисъла на член 4, параграф 1, точка 39, буква а) от РКИ (контрол); или  „б“ по смисъла на член 4, параграф 1, точка 39, буква б) от РКИ (взаимосвързаност). |
| **050—360** | Когато финансовите инструменти в образец ГЕ2 са предоставени на цялата група от свързани клиенти, в образец ГЕ3 те се разпределят към отделните контрагенти в съответствие с бизнес критериите на институцията.  Останалите указания са същите, както за образец ГЕ2. |

1. **C 30.00 - Матуритетни съвкупности на десетте най-големи експозиции към институции и десетте най-големи експозиции към нерегулирани предприятия от финансовия сектор (образец ГЕ4)**
   1. Указания за специфични колони:

|  |  |
| --- | --- |
| **Колона** | **Препратки към правни норми и указания** |
| **010** | Код  Този код представлява идентификатор на реда и трябва да е различен за всеки ред от таблицата.  Вж. колона 010 от образец ГЕ1. |
| **020—250** | Матуритетни съвкупности на експозицията  Член 394, параграф 2, буква д) от РКИ  Институцията посочва тази информация за десетте най-големи експозиции към институции и десетте най-големи експозиции към нерегулирани предприятия от финансовия сектор.  Падежната структура се определя с месечен интервал до една година, с тримесечен интервал от една до три години, а след това с по-големи интервали.  За всяка стойност на експозиция преди прилагането на изключенията и редуцирането на кредитния риск (колона 210 от образец ГЕ2) се посочва пълната остатъчна сума в съответната матуритетна съвкупност на нейния очакван остатъчен падеж. При няколко отделни взаимоотношения, които съставляват експозиция към клиент, всяка от частите на тази експозиция се посочва с пълната остатъчна сума в съответната матуритетна съвкупност на своя очакван остатъчен падеж. Инструменти, които нямат фиксиран падеж, например акции, се включват в колона „неопределен падеж“.  Очакваният падеж на експозицията се докладва както за преките, така и за непреките експозиции.  За преките експозиции, при разпределянето на очакваните суми на капиталовите инструменти, дълговите инструменти и дериватите към различните матуритетни съвкупности в настоящия образец се използват указанията на образеца за падежната стълбица от допълнителните показатели за ликвидността (вж. консултативния документ CP18, публикуван на 23.5.2013 г.).  За задбалансовите позиции, при разпределянето на очакваните суми към матуритетни съвкупности се използва падежът на базисния риск. Конкретно, при фордуърд депозитите това е падежната структура на депозита; за финансовите гаранции — падежната структура на базовия финансов актив; за неусвоените линии по поети задължения за кредитиране — падежната структура на кредита; а за други ангажименти — падежната структура на ангажимента.  За непреките експозиции, разпределянето към падежната структура се извършва въз основа на падежа на гарантираните операции, които пораждат пряката експозиция.  Ако експозиция или част от експозиция трябва да се счита, че е в неизпълнение и е докладвана като такава в образец С 28.00 (ГЕ2, колона 050) и С 29.00 (ГЕ3, колона 060), очакваното погасяване на експозицията се отнася към съответните матуритетни съвкупности, както следва:   * ако въпреки неизпълнението докладващият субект има ясен график за очакваните възстановявания по експозицията, той ги отнася към съответните матуритетни съвкупности според този график; * ако докладващият субект не разполага с мотивирана хипотеза кога сумите, които са в неизпълнение, ще бъдат възстановени (ако изобщо бъдат някога), той ги отнася към категорията „неопределен падеж“. |

1. **C 31.00 - Матуритетни съвкупности на десетте най-големи експозиции към институции и десетте най-големи експозиции към нерегулирани предприятия от финансовия сектор: данни за експозициите към отделни клиенти в рамките на групи от свързани клиенти (образец ГЕ5)**
   1. Указания за специфични колони:

|  |  |
| --- | --- |
| **Колона** | **Препратки към правни норми и указания** |
| **010—260** | Институциите посочват в образец ГЕ5 данните на индивидуалните контрагенти, принадлежащи към група от свързани клиенти, включена в редовете на образец ГЕ4. |
| **010** | Код  Колони 010 и 020 формират съставен идентификатор на реда и трябва заедно да са различни за всеки ред от таблицата.  Вж. колона 010 от образец ГЕ3. |
| **020** | Код на група  Колони 010 и 020 формират съставен идентификатор на реда и трябва заедно да са различни за всеки ред от таблицата.  Вж. колона 020 от образец ГЕ3. |
| **030—260** | Матуритетни съвкупности на експозициите  Вж. колони 020-250 от образец ГЕ4. |

“