BG

ПРИЛОЖЕНИЕ II

„ПРИЛОЖЕНИЕ II

**УКАЗАНИЯ ЗА ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ ЗА СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА И КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ**

Съдържание

[ЧАСТ I: ОБЩИ УКАЗАНИЯ 7](#_Toc119065853)

[1. СТРУКТУРА И УСТАНОВЕНИ ПРАКТИКИ 7](#_Toc119065854)

[1.1. СТРУКТУРА 7](#_Toc119065855)

[1.2. Установена практика при номериране 7](#_Toc119065856)

[1.3. Установени практики при използването на знаци 8](#_Toc119065857)

[ЧАСТ II: УКАЗАНИЯ ОТНОСНО ОБРАЗЦИТЕ 9](#_Toc119065858)

[1. Общ преглед на капиталовата адекватност (CA) 9](#_Toc119065859)

[1.1. Общи бележки 9](#_Toc119065860)

[1.2. C 01.00 — СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА (CA1) 10](#_Toc119065861)

[1.2.1. Указания за определени позиции 10](#_Toc119065862)

[1.3. C 02.00 — КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ (CA2) 30](#_Toc119065863)

[1.3.1. Указания за определени позиции 30](#_Toc119065864)

[1.4 C 03.00 — КАПИТАЛОВИ ОТНОШЕНИЯ И РАЗМЕРИ НА КАПИТАЛА (CA3) 38](#_Toc119065865)

[1.4.1. Указания за определени позиции 38](#_Toc119065866)

[1.5. C 04.00 — ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ (CA4) 42](#_Toc119065867)

[1.5.1. Указания за определени позиции 42](#_Toc119065868)

[1.6 ПРЕХОДНИ РАЗПОРЕДБИ И УНАСЛЕДЕНИ ИНСТРУМЕНТИ: ИНСТРУМЕНТИ, КОИТО НЕ ПРЕДСТАВЛЯВАТ ДЪРЖАВНА ПОМОЩ (CA5) 63](#_Toc119065869)

[1.6.1 Общи бележки 63](#_Toc119065870)

[1.6.2. C 05.01 — ПРЕХОДНИ РАЗПОРЕДБИ (CA5.1) 64](#_Toc119065871)

[1.6.2.1 Указания за конкретни позиции 65](#_Toc119065872)

[1.6.3 C 05.02 - УНАСЛЕДЕНИ ИНСТРУМЕНТИ: ИНСТРУМЕНТИ, КОИТО НЕ ПРЕДСТАВЛЯВАТ ДЪРЖАВНА ПОМОЩ (CA5.2) 70](#_Toc119065873)

[1.6.3.1 Указания за конкретни позиции 70](#_Toc119065874)

[2. ГРУПОВА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ: ИНФОРМАЦИЯ ЗА СВЪРЗАНИТЕ ИНСТИТУЦИИ (GS) 74](#_Toc119065875)

[2.1. Общи бележки 74](#_Toc119065876)

[2.2. Подробна информация за платежоспособността на групата 74](#_Toc119065877)

[2.3. Информация за приноса на отделните дружества към платежоспособността на групата 74](#_Toc119065878)

[2.4. C 06.01 — ГРУПОВА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ: ИНФОРМАЦИЯ ЗА СВЪРЗАНИТЕ ИНСТИТУЦИИ - Общо (GS Total) 75](#_Toc119065879)

[2.5. C 06.02 — ГРУПОВА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ: ИНФОРМАЦИЯ ЗА СВЪРЗАНИТЕ ИНСТИТУЦИИ (GS) 76](#_Toc119065880)

[3. Образци за кредитен риск 85](#_Toc119065881)

[3.1. Общи бележки 85](#_Toc119065882)

[3.1.1. Докладване на техниките за редуциране на кредитния риск с ефект на заместване 85](#_Toc119065883)

[3.1.2. Докладване на кредитния риск от контрагента 86](#_Toc119065884)

[3.2. C 07.00 – Кредитен риск и кредитен риск от контрагента и свободни доставки: стандартизиран подход към капиталовите изисквания (CR SA) 86](#_Toc119065885)

[3.2.1. Общи бележки 86](#_Toc119065886)

[3.2.2. Обхват на образеца CR SA 86](#_Toc119065887)

[3.2.3. Разпределяне на експозициите по класове експозиции съгласно стандартизирания подход 88](#_Toc119065888)

[3.2.4. Разяснения по обхвата на някои конкретни класове експозиции, посочени в член 112 от Регламент (ЕС) № 575/2013 95](#_Toc119065889)

[3.2.4.1. Клас експозиции „Институции“ 95](#_Toc119065890)

[3.2.4.2. Клас експозиции „Покрити облигации“ 95](#_Toc119065891)

[3.2.4.3. Клас експозиции „Предприятия за колективно инвестиране“ 96](#_Toc119065892)

[3.2.5. Указания за конкретни позиции 96](#_Toc119065893)

[3.3. Кредитен риск и кредитен риск от контрагента и свободни доставки: Вътрешнорейтингов подход към капиталовите изисквания (CR IRB) 105](#_Toc119065894)

[3.3.1. Обхват на образеца CR IRB 105](#_Toc119065895)

[3.3.2. Разбивка на образец CR IRB 106](#_Toc119065896)

[3.3.3. C 08.01 — Кредитен риск и кредитен риск от контрагента и свободни доставки: вътрешнорейтингов поход към капиталовите изисквания (CR IRB 1) 108](#_Toc119065897)

[3.3.3.1 Указания за конкретни позиции 108](#_Toc119065898)

[3.3.4. C 08.02 — Кредитен риск и кредитен риск от контрагента и свободни доставки: вътрешнорейтингов подход към капиталовите изисквания: разбивка по категории или групи длъжници (образец CR IRB 2) 120](#_Toc119065899)

[3.3.1. C 08.03 — Кредитен риск и свободни доставки: вътрешнорейтингов поход към капиталовите изисквания (разбивка според диапазона на вероятността от неизпълнение/CR IRB 3) 120](#_Toc119065900)

[3.3.1.1. Общи бележки 120](#_Toc119065901)

[3.3.1.2. Указания за конкретни позиции 120](#_Toc119065902)

[3.3.2. C 08.04 — Кредитен риск и свободни доставки: вътрешнорейтингов поход към капиталовите изисквания (отчети за потоците от RWEA/CR IRB 4) 123](#_Toc119065903)

[3.3.2.1. Общи бележки 123](#_Toc119065904)

[3.3.2.2. Указания за конкретни позиции 124](#_Toc119065905)

[3.3.3. C 08.05 — Кредитен риск и свободни доставки: вътрешнорейтингов поход към капиталовите изисквания (бек-тестове на вероятността от неизпълнение/CR IRB 5) 126](#_Toc119065906)

[3.3.3.1. Общи бележки 126](#_Toc119065907)

[3.3.3.2. Указания за конкретни позиции 126](#_Toc119065908)

[3.3.4. C 08.05.1 — Кредитен риск и свободни доставки: Вътрешнорейтингов подход към капиталовите изисквания: Бек-тестове на вероятността от неизпълнение в съответствие с член 180, параграф 1, буква е) от Регламент (ЕС) № 575/2013 (CR IRB 5B) 127](#_Toc119065909)

[3.3.4.1. Указания за конкретни позиции 127](#_Toc119065910)

[3.3.5. C 08.06 — Кредитен риск и свободни доставки: вътрешнорейтингов поход към капиталовите изисквания (разграничителен подход във връзка със специализираното кредитиране/CR IRB 6) 128](#_Toc119065911)

[3.3.5.1. Общи бележки 128](#_Toc119065912)

[3.3.5.2. Указания за конкретни позиции 128](#_Toc119065913)

[3.3.6. C 08.07 — Кредитен риск и свободни доставки: вътрешнорейтингов поход към капиталовите изисквания (обхват на използване на вътрешнорейтинговите и стандартизираните подходи/CR IRB 7) 129](#_Toc119065914)

[3.3.6.1. Общи бележки 129](#_Toc119065915)

[3.3.6.2. Указания за конкретни позиции 130](#_Toc119065916)

[3.4. Кредитен риск и кредитен риск от контрагента и свободни доставки: информация с географската разбивка 131](#_Toc119065917)

[3.4.1. C 09.01 — Географска разбивка на експозициите по местопребиваване на длъжника: експозиции по стандартизирания подход (CR GB 1) 132](#_Toc119065918)

[3.4.1.1. Указания за конкретни позиции 132](#_Toc119065919)

[3.4.2. C 09.02 — Географска разбивка на експозициите по местопребиваване на длъжника: експозиции по вътрешнорейтинговия подход (CR GB 2) 135](#_Toc119065920)

[3.4.2.1. Указания за конкретни позиции 135](#_Toc119065921)

[3.4.3. C 09.04 — Разбивка на кредитните експозиции с отношение към изчисляването на антицикличния буфер по държави и на специфичния за институцията антицикличен буфер (CCB) 139](#_Toc119065922)

[3.4.3.1. Общи бележки 139](#_Toc119065923)

[3.4.3.2. Указания за конкретни позиции 139](#_Toc119065924)

[3.5. C 10.01 и C 10.02 – Експозиции към капиталови инструменти по вътрешнорейтинговия подход (CR EQU IRB 1 и CR EQU IRB 2) 144](#_Toc119065925)

[3.5.1. Общи бележки 144](#_Toc119065926)

[3.5.2. Указания за конкретни позиции (приложими към CR EQU IRB 1 и CR EQU IRB 2) 146](#_Toc119065927)

[3.6. C 11.00 – Риск във връзка със сетълмента/доставката (CR SETT) 150](#_Toc119065928)

[3.6.1. Общи бележки 150](#_Toc119065929)

[3.6.2. Указания за конкретни позиции 151](#_Toc119065930)

[3.7. C 13.01 — Кредитен риск – секюритизации (CR SEC) 154](#_Toc119065931)

[3.7.1. Общи бележки 154](#_Toc119065932)

[3.7.2. Указания за конкретни позиции 154](#_Toc119065933)

[3.8. Подробна информация за секюритизациите (SEC DETAILS) 168](#_Toc119065934)

[3.8.1. Обхват на образеца SEC DETAILS 168](#_Toc119065935)

[3.8.2 Разбивка на образеца SEC DETAILS 169](#_Toc119065936)

[3.8.3 C 14.00 – Подробна информация за секюритизациите (SEC DETAILS) 170](#_Toc119065937)

[3.8.4. C 14.01 – Подробна информация за секюритизациите (SEC DETAILS 2) 186](#_Toc119065938)

[3.9. Кредитен риск от контрагента 190](#_Toc119065939)

[3.9.1. Обхват на образците за кредитен риск от контрагента 190](#_Toc119065940)

[3.9.2. C 34.01 — Размер на операциите с деривати 190](#_Toc119065941)

[3.9.2.1. Общи бележки 190](#_Toc119065942)

[3.9.2.2. Указания за конкретни позиции 191](#_Toc119065943)

[3.9.3. C 34.02 — Експозиции към кредитен риск от контрагента по подход 193](#_Toc119065944)

[3.9.3.1. Общи бележки 193](#_Toc119065945)

[3.9.3.2. Указания за конкретни позиции 193](#_Toc119065946)

[3.9.4. C 34.03 — Експозиции към КРК, третирани по стандартизирани подходи: СПКРК и опростен СПКРК 200](#_Toc119065947)

[3.9.4.1. Общи бележки 200](#_Toc119065948)

[3.9.4.2. Указания за конкретни позиции 200](#_Toc119065949)

[3.9.5. C 34.04 — Експозиции към кредитен риск от контрагента, третирани по метода на първоначалната експозиция (МПЕ) 203](#_Toc119065950)

[3.9.5.1. Указания за конкретни позиции 203](#_Toc119065951)

[3.9.6. C 34.05 — Експозиции към кредитен риск от контрагента, третирани по метода на вътрешните модели (МВМ) 203](#_Toc119065952)

[3.9.6.1. Указания за конкретни позиции 203](#_Toc119065953)

[3.9.7. C 34.06 — Двадесет най-значими контрагенти 206](#_Toc119065954)

[3.9.7.1. Общи бележки 206](#_Toc119065955)

[3.9.7.2. Указания за конкретни позиции 206](#_Toc119065956)

[3.9.8. C 34.07 — Вътрешнорейтингов подход — Експозиции към КРК по класове експозиции и скала на вероятността за неизпълнение 208](#_Toc119065957)

[3.9.8.1. Общи бележки 208](#_Toc119065958)

[3.9.8.2. Указания за конкретни позиции 208](#_Toc119065959)

[3.9.9. C 34.08 — Състав на обезпечението за експозиции към КРК 210](#_Toc119065960)

[3.9.9.1. Общи бележки 210](#_Toc119065961)

[3.9.9.2. Указания за конкретни позиции 211](#_Toc119065962)

[3.9.10. C 34.09 - Експозиции към кредитни деривати 212](#_Toc119065963)

[3.9.10.1. Указания за конкретни позиции 212](#_Toc119065964)

[3.9.11. C 34.10 — Експозиции към ЦК 213](#_Toc119065965)

[3.9.11.1. Общи бележки 213](#_Toc119065966)

[3.9.11.2. Указания за конкретни позиции 213](#_Toc119065967)

[3.9.12. C 34.11 — Отчети за потоците от рисково претеглените размери на експозиции (RWEA) към РКИ съгласно МВМ 214](#_Toc119065968)

[3.9.12.1. Общи бележки 214](#_Toc119065969)

[3.9.12.2. Указания за конкретни позиции 215](#_Toc119065970)

[4. Образци за операционен риск 216](#_Toc119065971)

[4.1 C 16.00 – Операционен риск (OPR) 216](#_Toc119065972)

[4.1.1 Общи бележки 216](#_Toc119065973)

[4.1.2. Указания за конкретни позиции 217](#_Toc119065974)

[4.2. Операционен риск: Подробна информация за загубите през последната година (OPR DETAILS) 221](#_Toc119065975)

[4.2.1. Общи бележки 221](#_Toc119065976)

[4.2.2. C 17.01: Загуби и възстановявания от операционен риск по групи дейности и видове събития, водещи до загуба, през последната година (OPR DETAILS 1) 222](#_Toc119065977)

[4.2.2.1. Общи бележки 222](#_Toc119065978)

[4.2.2.2. Указания за конкретни позиции 223](#_Toc119065979)

[4.2.3. C 17.02: Операционен риск: подробна информация за събитията, довели до най-големи загуби през последната година (OPR DETAILS 2) 230](#_Toc119065980)

[4.2.3.1. Общи бележки 230](#_Toc119065981)

[4.2.3.2. Указания за конкретни позиции 231](#_Toc119065982)

[5. Образци за пазарен риск 234](#_Toc119065983)

[5.1. C 18.00 — Пазарен риск: Стандартизиран подход за позиционни рискове по отношение на търгувани дългови инструменти (MKR SA TDI) 234](#_Toc119065984)

[5.1.1. Общи бележки 234](#_Toc119065985)

[5.1.2. Указания за конкретни позиции 234](#_Toc119065986)

[5.2. C 19.00 — ПАЗАРЕН РИСК: СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД ЗА СПЕЦИФИЧЕН РИСК В СЕКЮРИТИЗАЦИИ (MKR SA SEC) 237](#_Toc119065987)

[5.2.1. Общи бележки 237](#_Toc119065988)

[5.2.2. Указания за конкретни позиции 237](#_Toc119065989)

[5.3. C 20.00 — ПАЗАРЕН РИСК: СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД ЗА СПЕЦИФИЧЕН РИСК ЗА ПОЗИЦИИТЕ, ОТНЕСЕНИ КЪМ ПОРТФЕЙЛА ЗА КОРЕЛАЦИОННО ТЪРГУВАНЕ (MKR SA CTP) 240](#_Toc119065990)

[5.3.1. Общи бележки 240](#_Toc119065991)

[5.3.2. Указания за конкретни позиции 240](#_Toc119065992)

[5.4. C 21.00 — Пазарен риск: Стандартизиран подход за риск във връзка с позициите в капиталови инструменти (MKR SA EQU) 243](#_Toc119065993)

[5.4.1. Общи бележки 243](#_Toc119065994)

[5.4.2. Указания за конкретни позиции 244](#_Toc119065995)

[5.5. C 22.00 — Пазарен риск: Стандартизирани подходи за валутен риск (MKR SA FX) 246](#_Toc119065996)

[5.5.1. Общи бележки 246](#_Toc119065997)

[5.5.2. Указания за конкретни позиции 246](#_Toc119065998)

[5.6. C 23.00 — Пазарен риск: Стандартизирани подходи за стоки (MKR SA COM) 249](#_Toc119065999)

[5.6.1. Общи бележки 249](#_Toc119066000)

[5.6.2. Указания за конкретни позиции 249](#_Toc119066001)

[5.7. C 24.00 - Вътрешен модел за пазарен риск (MKR IM) 251](#_Toc119066002)

[5.7.1. Общи бележки 251](#_Toc119066003)

[5.7.2. Указания за конкретни позиции 251](#_Toc119066004)

[5.8. C 25.00 - РИСК ОТ КОРЕКЦИЯ НА КРЕДИТНАТА ОЦЕНКА (CVA) 255](#_Toc119066005)

[5.8.1. Указания за конкретни позиции 255](#_Toc119066006)

[6. Пруденциална оценка (PruVal) 257](#_Toc119066007)

[6.1. C 32.01 - Пруденциална оценка: активи и пасиви, оценявани по справедлива стойност (PruVal 1) 257](#_Toc119066008)

[6.1.1. Общи бележки 257](#_Toc119066009)

[6.1.2. Указания за конкретни позиции 257](#_Toc119066010)

[6.2. C 32.02 - Пруденциална оценка: основен подход (PruVal 2) 263](#_Toc119066011)

[6.2.1. Общи бележки 263](#_Toc119066012)

[6.2.2. Указания за конкретни позиции 264](#_Toc119066013)

[6.3. C 32.03 - Пруденциална оценка: ДКО, свързана с произтичащия от модела риск (PruVal 3) 275](#_Toc119066014)

[6.3.1. Общи бележки 275](#_Toc119066015)

[6.3.2. Указания за конкретни позиции 275](#_Toc119066016)

[6.4 C 32.04 - Пруденциална оценка: ДКО, свързана с концентрираните позиции (PruVal 4) 278](#_Toc119066017)

[6.4.1. Общи бележки 278](#_Toc119066018)

[6.4.2. Указания за конкретни позиции 278](#_Toc119066019)

[7. C 33.00 — Експозиции към сектор „Държавно управление“ (GOV) 280](#_Toc119066020)

[7.1. Общи бележки 280](#_Toc119066021)

[7.2. Обхват на образеца за експозициите към сектор „Държавно управление“ 281](#_Toc119066022)

[7.3. Указания за конкретни позиции 281](#_Toc119066023)

[8. Покритие на загубите по необслужвани експозиции (NPE LC) 294](#_Toc119066024)

[8.1. Общи бележки 294](#_Toc119066025)

[8.2. C 35.01 – ИЗЧИСЛЯВАНЕ НА ПРИСПАДАНИЯТА ЗА НЕОБСЛУЖВАНИ ЕКСПОЗИЦИИ (NPE LC1) 295](#_Toc119066026)

[8.2.1. Указания за конкретни позиции 295](#_Toc119066027)

[8.3. C 35.02 – ИЗИСКВАНИЯ ЗА МИНИМАЛНО ПОКРИТИЕ И СТОЙНОСТИ НА НЕОБСЛУЖВАНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ, С ИЗКЛЮЧЕНИЕ НА ПРЕСТРУКТУРИРАНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ, КОИТО ПОПАДАТ В ОБХВАТА НА ЧЛЕН 47В, ПАРАГРАФ 6 ОТ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) № 575/2013 (NPE LC2) 298](#_Toc119066028)

[8.3.1. Указания за конкретни позиции 298](#_Toc119066029)

[8.4. C 35.03 – ИЗИСКВАНИЯТА ЗА МИНИМАЛНО ПОКРИТИЕ И СТОЙНОСТИ НА НЕОБСЛУЖВАНИТЕ ПРЕСТРУКТУРИРАНИ ЕКСПОЗИЦИИ, КОИТО ПОПАДАТ В ОБХВАТА НА ЧЛЕН 47В, ПАРАГРАФ 6 ОТ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) № 575/2013 (NPE LC3) 300](#_Toc119066030)

[8.4.1. Указания за конкретни позиции 300](#_Toc119066031)

## ЧАСТ I: ОБЩИ УКАЗАНИЯ

1. СТРУКТУРА И УСТАНОВЕНИ ПРАКТИКИ

1.1. СТРУКТУРА

1. Като цяло рамката обхваща шест теми:

а) капиталова адекватност, общ преглед на регулаторния капитал; обща рискова експозиция; пруденциална оценка; покритие на загубите по необслужвани експозиции;

б) групова платежоспособност, общ преглед на изпълнението на изискванията за платежоспособност от всички отделни субекти, включени в консолидационния обхват на докладващия субект;

в) кредитен риск (включително риск от контрагента, риск от разсейване и риск във връзка със сетълмента);

г) пазарен риск (включително риск във връзка с позициите в търговския портфейл, валутен риск, стоков риск и риск от корекция на кредитната оценка);

д) операционен риск;

е) експозиции към сектор „Държавно управление“.

2. За всеки образец са представени препратки към нормативни документи. В настоящата част от регламента за изпълнение се съдържа допълнителна подробна информация за по-общите аспекти на докладването на всяка група образци, указания за конкретни позиции, както и правила за валидиране.

3. Институциите трябва да докладват само приложимите образци съгласно подхода, използван за определяне на капиталовите изисквания.

1.2. Установена практика при номериране

4. Когато се правят препратки към колоните, редовете и клетките от образците, в документа е следвано обозначаването, представено в точки 5—8. Тези цифрови кодове се използват широко в правилата за валидиране.

5. В указанията се съблюдават следните общи означения: {образец; ред; колона}.

6. При валидиране в рамките на даден образец, при което се използват само данни от него, в означението не се посочва образец: {ред; колона}.

7. При образците, които имат само една колона, се посочват само редовете. {образец; ред}

8. Знакът „звездичка“ се използва, за да се покаже, че валидирането обхваща посочените преди това редове или колони.

1.3. Установени практики при използването на знаци

9. Всяка стойност, с която се увеличават собствените средства или капиталовите изисквания, се докладва като положителна. Обратно, всяка стойност, с която се намалява общият размер на собствените средства или капиталовите изисквания, се докладва като отрицателна. При наличие на знак „минус“ (-) пред обозначението на дадена позиция не се очаква докладване на положително число по нея.

10 . [празно]



## ЧАСТ II: УКАЗАНИЯ ОТНОСНО ОБРАЗЦИТЕ

1. Общ преглед на капиталовата адекватност (CA)

1.1. Общи бележки

11. Образците за CA съдържат информация за свързаните с първи стълб разпоредби относно числителите (собствени средства, капитал от първи ред, базов собствен капитал от първи ред), знаменателя (капиталови изисквания), както и прилагането на преходните разпоредби на Регламент (ЕС) № 575/2013 и Директива 2013/36/ЕС. Те са структурирани в пет образеца:

а) образец CA1 съдържа размера на собствените средства на институциите с разбивка по съответните позиции, водещи до неговото получаване. Полученият размер на собствените средства включва съвкупния ефект от прилагането на преходните разпоредби на Регламент (ЕС) № 575/2013 и Директива 2013/36/ЕС по видове капитал;

б) образец CA2 представя в резюме общите размери на рисковите експозиции съгласно, както са определени в член 92, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013;

в) образец CA3 съдържа отношенията, за които в Регламент (ЕС) № 575/2013 е определено минимално равнище, отношенията по стълб 2 и някои други съответни данни;

г) образец CA4 съдържа поясняващи позиции, необходими, наред с другото, за изчисляването на позициите от CA1, както и информация за капиталовите буфери съгласно Директива 2013/36/ЕС;

д) образец CA5 съдържа данните, необходими за изчисляването на ефекта от прилагането на преходните разпоредби на Регламент (ЕС) № 575/2013 върху собствените средства. Образец CA5 ще отпадне, след като срокът на действие на тези преходни разпоредби изтече.

12. Образците трябва да се използват от всички докладващи субекти, независимо от счетоводните стандарти, които се следват, въпреки че някои елементи в числителя касаят конкретно субектите, които прилагат правила за оценка от типа на предвидените в международните счетоводни стандарти/международните стандарти за финансово отчитане (МСС/МСФО). Обикновено информацията в знаменателя е свързана с окончателните резултати, които се докладват в съответните образци за изчисляване на общия размер на рисковите експозиции.

13. Общият размер на собствените средства се състои от различни видове капитал: капитала от първи ред (К1), т.е. размера на базовия собствен капитал от първи ред (БСК1), допълнителния капитал от първи ред (ДК1) и капитала от втори ред (К2).

14. В образците за CA прилагането на преходните разпоредби на Регламент (ЕС) № 575/2013 и Директива 2013/36/ЕС се третира по следния начин:

а) позициите в CA1 обикновено се докладват без преходните корекции (брутни размери). Това означава, че посочените в CA1 стойности са изчислени в съответствие със заключителните разпоредби (т.е. все едно, че не е имало преходни разпоредби), освен при позициите, които обобщават ефекта от преходните разпоредби. За всеки вид капитал (т.е. базовия собствен капитал от първи ред, допълнителния капитал от първи ред и капитала от втори ред) има по три различни позиции, в които се включват всички дължащи се на тези преходни разпоредби корекции;

б) преходните разпоредби могат да повлияят и на недостига на допълнителен капитал от първи ред и на капитал от втори ред (т.е. на прекомерното приспадане от допълнителния капитал от първи ред или от капитала от втори ред по силата съответно на член 36, параграф 1, буква й) и член 56, буква д) от Регламент (ЕС) № 575/2013) и така да имат непряк ефект върху позициите, при които е налице такъв недостиг;

в) образец CA5 се използва изключително за докладване на ефекта от прилагането на преходните разпоредби на Регламент (ЕС) № 575/2013.

15. Третирането на изискванията по втори стълб може да се различава в рамките на Съюза (член 104а, параграф 1 от Директива 2013/36/ЕС трябва да се транспонира в национална нормативна разпоредба). При изисканото съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013 докладване на платежоспособността се посочва само въздействието на изискванията по втори стълб върху коефициента на платежоспособност или целевото отношение.

а) образците CA1, CA2 или CA5 съдържат данни единствено за елементите по първи стълб;

б) образец CA3 съдържа обобщени данни за въздействието на допълнителните изисквания по втори стълб върху коефициента на платежоспособност. В него основно се разглеждат самите целеви коефициенти. Няма допълнителна връзка с образци CA1, CA2 или CA5.

в) образец CA4 съдържа поле за свързаните с втори стълб допълнителни капиталови изисквания. Това поле няма връзка с капиталовите отношения в образец CA3 чрез правилата относно утвърждаването, а отразява член 104а, параграф 1 от Директива 2013/36/ЕС, в който изрично се споменават допълнителните капиталови изисквания като възможност за решения по втори стълб.

1.2. C 01.00 — СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА (CA1)

1.2.1. Указания за определени позиции

|  |  |
| --- | --- |
| Ред | Препратки към правни норми и указания |
| 0010 | 1. Собствени средства  Член 4, параграф 1, точка 118 и член 72 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Собствените средства на дадена институция се състоят от сбора на нейния капитал от първи ред и капитал от втори ред. |
| 0015 | 1.1 Капитал от първи ред  Член 25 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Капиталът от първи ред е сборът от базовия собствен капитал от първи ред и допълнителния капитал от първи ред. |
| 0020 | 1.1.1 Базов собствен капитал от първи ред  Член 50 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0030 | 1.1.1.1 Капиталови инструменти и премийни резерви от емисии, допустими като базов собствен капитал от първи ред (БСК1)  Член 26, параграф 1, букви а) и б), членове 27—30, член 36, параграф 1, буква е) и член 42 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0040 | 1.1.1.1.1 Изплатени изцяло капиталови инструменти  Член 26, параграф 1, буква а) и членове 27 — 31 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Включват се капиталовите инструменти на взаимоспомагателни и кооперативни дружества или на други подобни институции (членове 27 и 29 от Регламент (ЕС) № 575/2013).  Не се включват премийните резерви от емисии, свързани с инструментите.  Капиталовите инструменти, записани от публичните органи в извънредни ситуации, се включват, ако са изпълнени всички условия по член 31 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0045 | 1.1.1.1.1\* в т.ч.: Капиталови инструменти, записани от публичните органи в извънредни ситуации  Член 31 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Капиталовите инструменти, записани от публичните органи в извънредни ситуации, се включват в БСК1, ако са изпълнени всички условия по член 31 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0050 | 1.1.1.1.2\* Поясняваща позиция: Недопустими капиталови инструменти  Член 28, параграф 1, букви б), л) и м) от Регламент (ЕС) № 575/2013  Условията по тези букви отразяват различни капиталови ситуации, при които е възможно сторниране; така докладваната тук стойност може да бъде допустима при следващи периоди.  Докладваната стойност не включва премийните резерви от емисии, свързани с инструментите. |
| 0060 | 1.1.1.1.3 Премийни резерви от емисии  Член 4, параграф 1, точка 124, член 26, параграф 1, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013  Премийните резерви от емисии имат същото значение, както в приложимия счетоводен стандарт.  Докладваната в тази позиция стойност е частта, свързана с „Изплатени изцяло капиталови инструменти“. |
| 0070 | 1.1.1.1.4 (–) Собствени инструменти на БСК1  Член 36, параграф 1, буква е) и член 42 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Собствени инструменти на БСК1, държани от докладващата институция или група към датата на докладване, и размерите на инструментите на БСК1, които трябва да бъдат приспаднати в съответствие с член 28, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) № 241/2014 на Комисията[[1]](#footnote-2). Спазват се изключенията, предвидени в член 42 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Дяловото участие, включено като „Недопустими капиталови инструменти“, не се докладва в този ред.  Докладваната стойност включва премийните резерви от емисии, свързани със собствените акции.  Позиции 1.1.1.1.4 до 1.1.1.1.4.3 не включват настоящите или условните задължения за закупуване на собствени инструменти на БСК1. Настоящите или условните задължения за закупуване на собствени инструменти на БСК1 се докладват отделно по позиция 1.1.1.1.5. |
| 0080 | 1.1.1.1.4.1 (–) Преки позиции в инструменти на БСК1  Член 36, параграф 1, буква е) и член 42 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Инструментите на базовия собствен капитал от първи ред, включени по позиция 1.1.1.1, държани от институции на консолидираната група, и размерите на инструментите на БСК1, които трябва да бъдат приспаднати в съответствие с член 28, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) № 241/2014 на Комисията.  Докладваната стойност включва позициите в търговския портфейл, изчислени въз основа на нетната дълга позиция, както е посочено в член 42, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0090 | 1.1.1.1.4.2 (–) Непреки позиции в инструменти на БСК1  Член 4, параграф 1, точка 114, член 36, параграф 1, буква е) и член 42 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0091 | 1.1.1.1.4.3 (–) Синтетични позиции в инструменти на БСК1  Член 4, параграф 1, точка 126, член 36, параграф 1, буква е) и член 42 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0092 | 1.1.1.1.5 (–) Настоящи или условни задължения за закупуване на собствени инструменти на БСК1  Член 36, параграф 1, буква е) и член 42 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Съгласно член 36, параграф 1, буква е) от Регламент (ЕС) № 575/2013 се приспадат „собствени[те] инструменти на базовия собствен капитал от първи ред, по отношение на които институцията е поела настоящо или условно задължение за закупуване по силата на съществуващо договорно задължение“. |
| 0130 | 1.1.1.2 Неразпределена печалба  Член 26, параграф 1, буква в) и член 26, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Неразпределената печалба включва неразпределената печалба от предходната година плюс допустимата междинна или годишна печалба. |
| 0140 | 1.1.1.2.1 Неразпределена печалба от предходни години  Член 4, параграф 1, точка 123 и член 26, параграф 1, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013  В член 4, параграф 1, точка 123 от Регламент (ЕС) № 575/2013 неразпределената печалба се определя като „печалбата и загубата, пренесена от окончателния резултат от дейността съгласно приложимата счетоводна рамка“. |
| 0150 | 1.1.1.2.2 Допустима печалба или загуба  Член 4, параграф 1, точка 121, член 26, параграф 2 и член 36, параграф 1, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013  Член 26, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013 дава възможност междинната или годишната печалба да бъдат включени като неразпределена печалба с предварителното съгласие на компетентните органи, ако са изпълнени някои условия.  От друга страна, загубите се приспадат от БСК1, както е посочено в член 36, параграф 1, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0160 | 1.1.1.2.2.1 Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка  Член 26, параграф 2 и член 36, параграф 1, буква a) от Регламент (ЕС) № 575/2013  Докладваната стойност е печалбата или загубата, посочена в счетоводния отчет за приходите и разходите. |
| 0170 | 1.1.1.2.2.2 (–) Недопустима част от междинната или годишната печалба  Член 26, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Ако институцията е докладвала загуба за референтния период, в този ред не се посочва стойност, тъй като загубата ще бъде изцяло приспадната от БСК1.  Ако институцията докладва печалба, се посочва тази част от нея, която е недопустима по силата на член 26, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (т.е. неодитираната печалба и очакваните отчисления или дивиденти).  Имайте предвид, че при печалба приспадната сума трябва да е най-малко равна на междинните дивиденти. |
| 0180 | 1.1.1.3 Натрупан друг всеобхватен доход  Член 4, параграф 1, точка 100 и член 26, параграф 1, буква г) от Регламент (ЕС) № 575/2013  Стойността се докладва нетно от данъчните отчисления, очаквани към момента на изчисляването, и преди прилагането на пруденциалните филтри. Докладваната стойност се определя в съответствие с член 13, параграф 4 от Делегиран регламент (ЕС) № 241/2014 на Комисията. |
| 0200 | 1.1.1.4 Други резерви  Член 4, параграф 1, точка 117 и член 26, параграф 1, буква д) от Регламент (ЕС) № 575/2013  Съгласно определението в Регламент (ЕС) № 575/2013 други резерви са „резервите по смисъла на приложимата счетоводна рамка, за които съгласно приложимия счетоводен стандарт се прилага изискването за оповестяване, с изключение на сумите, вече включени в натрупания друг всеобхватен доход или неразпределената печалба“.  Докладваната стойност е нетно от данъчните отчисления, очаквани към момента на изчисляването. |
| 0210 | 1.1.1.5 Фонд за покриване на общи банкови рискове  Член 4, параграф 1, точка 112 и член 26, параграф 1, буква е) от Регламент (ЕС) № 575/2013  Съгласно определението в член 38 от Директива 86/635/ЕИО на Съвета фондът за покриване на общите банкови рискове представлява „[средствата], които кредитните институции решават да заделят за покриване на такива рискове, тъй като това се налага поради спецификата на банковата дейност и свързания с нея риск“.  Докладваната стойност е нетно от данъчните отчисления, очаквани към момента на изчисляването. |
| 0220 | 1.1.1.6 Преходни корекции поради унаследяване на капиталови инструменти на БСК1  Член 483, параграфи 1, 2 и 3 и членове 484—487 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Размерът на капиталовите инструменти, унаследени като БСК1 и обект на преходно третиране във връзка с това. Докладваната стойност се получава директно от CA5. |
| 0230 | 1.1.1.7 Малцинствено участие, признато в БСК1  Член 4, параграф 1, точка 120 и член 84 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Сборът от всички малцинствени участия в дъщерни предприятия, включени в консолидирания БСК1. |
| 0240 | 1.1.1.8 Преходни корекции поради допълнителни малцинствени участия  Член 479 и член 480 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Корекции на малцинствените участия поради преходни разпоредби. Тази позиция се получава директно от CA5. |
| 0250 | 1.1.1.9 Корекции на БСК1 поради пруденциални филтри  Членове 32—35 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0260 | 1.1.1.9.1 (–) Увеличение на собствения капитал, произтичащо от секюритизирани активи  Член 32, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Докладваната стойност е увеличението на собствения капитал на институцията, произтичащо от секюритизирани активи, в съответствие с приложимия счетоводен стандарт.  Например тази позиция включва бъдещия приход от лихвен марж, който води до печалба от продажбата за институцията, а при инициаторите — нетната печалба в резултат на капитализацията на бъдещи приходи от секюритизирани активи, които предоставят кредитни подобрения на позициите в секюритизацията. |
| 0270 | 1.1.1.9.2 Резерв от хеджиране на парични потоци  Член 33, параграф 1, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013  Докладваната стойност може да е положителна или отрицателна. Тя е положителна, ако хеджирането на паричните потоци води до загуба (т.е. ако то намалява счетоводния капитал), и обратното. Следователно, знакът трябва да е обратен на този, който се използва в счетоводните отчети.  Посочва се стойност, нетно от очакваните към момента на изчислението данъчни отчисления. |
| 0280 | 1.1.1.9.3 Кумулативна печалба или загуба поради промени в собствения кредитен риск, свързан с оценените по справедлива стойност пасиви  Член 33, параграф 1, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013  Докладваната стойност може да е положителна или отрицателна. Тя е положителна, ако има загуба поради промени в собствения кредитен риск (т.е. намалява счетоводния капитал), и обратното. Следователно, знакът трябва да е обратен на този, който се използва в счетоводните отчети.  Неодитираната печалба не се включва в тази позиция. |
| 0285 | 1.1.1.9.4 Печалби и загуби от преоценка по справедлива стойност, произтичащи от собствения кредитен риск на институцията, свързан с дериватните пасиви  Член 33, параграф 1, буква в) и член 33, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Докладваната стойност може да е положителна или отрицателна. Тя е положителна, ако има загуба поради промени в собствения кредитен риск, и обратното. Следователно, знакът трябва да е обратен на този, който се използва в счетоводните отчети.  Неодитираната печалба не се включва в тази позиция. |
| 0290 | 1.1.1.9.5 (–) Корекции на стойността поради изискванията за пруденциална оценка  Член 34 и член 105 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Корекции в справедливата стойност на експозициите от търговския или банковия портфейл поради по-строгите стандарти за пруденциална оценка, предвидени в член 105 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0300 | 1.1.1.10 (–) Репутация  Член 4, параграф 1, точка 113, член 36, параграф 1, буква б) и член 37 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0310 | 1.1.1.10.1 (–) Репутация, отчетена като нематериален актив  Член 4, параграф 1, точка 113 и член 36, параграф 1, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013  Репутацията има същото значение, както в приложимия счетоводен стандарт.  Докладваната тук стойност е същата, както посочената в баланса. |
| 0320 | 1.1.1.10.2 (–) Репутация, включена при оценката на значителните инвестиции  Член 37, буква б) и член 43 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0330 | 1.1.1.10.3 Отсрочени данъчни пасиви, свързани с репутацията  Член 37, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013  Размерът на отсрочените данъчни пасиви, които ще бъдат погасени, ако репутацията се обезцени или бъде отписана съгласно приложимия счетоводен стандарт. |
| 0335 | 1.1.1.10.4 Счетоводна преоценка на репутацията на дъщерни предприятия, произтичаща от консолидацията на дъщерни предприятия, относима към трети лица  Член 37, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013  Размерът на счетоводната преоценка на репутацията на дъщерни предприятия, произтичаща от консолидацията на дъщерни предприятия, относима към лица, различни от предприятията, включени в консолидирането съгласно първа част, дял II, глава 2. |
| 0340 | 1.1.1.11 (–) Други нематериални активи  Член 4, параграф 1, точка 115, член 36, параграф 1, буква б) и член 37, букви а) и в) от Регламент (ЕС) № 575/2013  Другите нематериални активи са нематериалните активи съгласно приложимия счетоводен стандарт минус репутацията също съгласно приложимия счетоводен стандарт. |
| 0350 | 1.1.1.11.1 (–) Други нематериални активи преди приспадане на отсрочените данъчни пасиви  Член 4, параграф 1, точка 115 и член 36, параграф 1, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013  Другите нематериални активи са нематериалните активи съгласно приложимия счетоводен стандарт минус репутацията също съгласно приложимия счетоводен стандарт.  Докладваната тук стойност съответства на размера на нематериалните активи, включени в баланса съгласно приложимия счетоводен стандарт, без репутацията и размера на консервативно оценените софтуерни активи, който не се приспада от елементите на БСК1 в съответствие с член 36, параграф 1, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0352 | 1.1.1.11.1.1 (−) в т.ч. софтуерни активи, осчетоводени като други нематериални активи преди приспадане на отсрочените данъчни пасиви  Член 4, параграф 1, точка 115 и член 36, параграф 1, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013  Стойността на софтуерните активи, осчетоводени като нематериални активи, която се приспада от елементите на БСК1 в съответствие с член 36, параграф 1, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013 и член 13а от Делегиран регламент (ЕС) № 241/2014. В докладваната стойност не се вземат предвид ефектите, свързани с прилагането на третирането по член 37, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013, по отношение на свързаните с тези софтуерни активи отсрочени данъчни пасиви.  Когато институцията реши да приспадне изцяло своите софтуерни активи в съответствие с член 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013, вместо да прилага третирането по член 13а от Делегиран регламент (ЕС) № 241/2014, докладваната в този ред стойност съответства на размера на софтуерните активи, осчетоводени като нематериални активи в съответствие с приложимия счетоводен стандарт. |
| 0360 | 1.1.1.11.2 Отсрочени данъчни пасиви, свързани с други нематериални активи  Член 37, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013  Размерът на отсрочените данъчни пасиви, които ще бъдат погасени, ако нематериалните активи, различни от репутацията и консервативно оценените софтуерни активи, освободени от приспадането от елементите на БСК1 в съответствие с член 13а от Делегиран регламент (ЕС) № 241/2014, бъдат обезценени или отписани съгласно съответния счетоводен стандарт. |
| 0362 | 1.1.1.11.2.1 Отсрочени данъчни пасиви, свързани със софтуерни активи, осчетоводени като нематериални активи  Член 37, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013  Делът на отсрочените данъчни пасиви, свързани със стойността на софтуерните активи, осчетоводени като нематериални активи, която се приспада от елементите на БСК1 в съответствие с член 36, параграф 1, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013 и член 13а от Делегиран регламент (ЕС) № 241/2014 или член 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0365 | 1.1.1.11.3 Счетоводна преоценка на други нематериални активи на дъщерни предприятия, произтичаща от консолидацията на дъщерни предприятия, относима към трети лица  Член 37, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013  Размерът на счетоводната преоценка на нематериалните активи на дъщерни предприятия, произтичаща от консолидацията на дъщерни предприятия, относима към лица, различни от предприятията, включени в консолидирането съгласно първа част, дял II, глава 2. |
| 0370 | 1.1.1.12 (–) Отсрочени данъчни активи, които се основават на бъдеща печалба и не се дължат на временни разлики, нетно от свързаните данъчни пасиви  Член 36, параграф 1, буква в) и член 38 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0380 | 1.1.1.13 (–) Недостатъчни корекции за кредитен риск спрямо очакваните загуби при вътрешнорейтинговия подход  Член 36, параграф 1, буква г) и членове 40, 158 и 159 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Докладваната стойност не се намалява от повишаването на стойността на отсрочените данъчни активи, които се основават на бъдеща печалба, или в резултат на друг допълнителен данъчен ефект, който би могъл да възникне, ако провизиите нараснат до нивото на очакваните загуби (член 40 от Регламент (ЕС) № 575/2013). |
| 0390 | 1.1.1.14 (–)Активи на пенсионен фонд с предварително определен размер на пенсията  Член 4, параграф 1, точка 109, член 36, параграф 1, буква д) и член 41 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0400 | 1.1.1.14.1 (–)Активи на пенсионен фонд с предварително определен размер на пенсията  Член 4, параграф 1, точка 109 и член 36, параграф 1, буква д) от Регламент (ЕС) № 575/2013  Активите на пенсионен фонд с предварително определен размер на пенсията се определят като „активите на пенсионен фонд или план с предварително определен размер на пенсията, в зависимост от случая, след приспадане на задълженията по същия фонд или план“.  Докладваната тук стойност е същата, която е посочена в баланса (ако се докладват поотделно). |
| 0410 | 1.1.1.14.2 Отсрочени данъчни пасиви, свързани с активите на пенсионен фонд с предварително определен размер на пенсията  Член 4, параграф 1, точки 108 и 109 и член 41, параграф 1, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013  Размерът на отсрочените данъчни пасиви, които ще бъдат погасени, ако активите на пенсионен фонд с предварително определен размер на пенсията се обезценят или бъдат отписани съгласно съответния счетоводен стандарт. |
| 0420 | 1.1.1.14.3 Активите на пенсионен фонд с предварително определен размер на пенсията, които институцията може да използва без ограничение  Член 4, параграф 1, точка 109 и член 41, параграф 1, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013  В тази позиция се докладва стойност само ако компетентният орган предварително се е съгласил да се намали приспаданият размер на активите на пенсионен фонд с предварително определен размер на пенсията.  Активите, включени в този ред, получават рисково тегло съгласно изискванията относно кредитния риск. |
| 0430 | 1.1.1.15 (–) Реципрочни кръстосани позиции в БСК1  Член 4, параграф 1, точка 122, член 36, параграф 1, буква ж) и член 44 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Позиции в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор (както са определени в член 4, параграф 1, точка 27 от Регламент (ЕС) № 575/2013), при наличие на реципрочна кръстосана позиция, която според компетентния орган е била създадена с цел да се увеличат изкуствено собствените средства на институцията.  Докладваната стойност се изчислява въз основа на брутните дълги позиции и включва елементите на собствените средства в капитала от първи ред на застрахователни предприятия. |
| 0440 | 1.1.1.16 (–) Превишение на сумата, която се приспада от елементите на ДК1, над ДК1  Член 36, параграф 1, буква й) от Регламент (ЕС) № 575/2013  Докладваната стойност се взима директно от CA1, позиция „Превишение на сумата, която се приспада от елементите на ДК1, над ДК1“. Стойността се приспада от БСК1. |
| 0450 | 1.1.1.17 (–) Квалифицирани дялови участия извън финансовия сектор, за които като алтернатива може да се прилага рисково тегло 1250 %  Член 4, параграф 1, точка 36, член 36, параграф 1, буква к), подточка i) и членове 89—91 от Регламент (ЕС) № 575/2013  По определение квалифицираните дялови участия са „пряко или непряко дялово участие в дружество, което представлява 10 % или повече от капитала или от правата на глас или което осигурява възможност за упражняване на значително влияние върху управлението на това дружество“.  Съгласно член 36, параграф 1, буква к), подточка i) от Регламент (ЕС) № 575/2013 квалифицирани дялови участия могат да бъдат приспаднати от БСК1 (като се използва тази позиция) или като алтернатива да им бъде присъдено рисково тегло 1250 %. |
| 0460 | 1.1.1.18 (-) Секюритизиращи позиции, за които като алтернатива може да се прилага рисково тегло 1250 %  Член 244, параграф 1, буква б), член 245, параграф 1, буква б) и член 253, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Тук се докладват секюритизиращите позиции, за които се прилага рисково тегло 1250 %, но като алтернатива може да се приспадат от БСК1 (член 36, параграф 1, буква к), подточка ii) от Регламент (ЕС) № 575/2013). |
| 0470 | 1.1.1.19 (-) Свободни доставки, за които като алтернатива може да се прилага рисково тегло 1250 %  Член 36, параграф 1, буква к), подточка iii) и член 379, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Съгласно капиталовите изисквания с оглед на риска във връзка със сетълмента, при свободните доставки, след изтичането на 5 дни след второто договорно плащане или доставка до приключването на сделката, се прилага рисково тегло 1250 %. Като алтернатива е разрешено те да се приспадат от БСК1 (член 36, параграф 1, буква к), подточка iii) от Регламент (ЕС) № 575/2013). Във втория случай те се докладват в тази позиция. |
| 0471 | 1.1.1.20 (-) Позиции в съвкупност от активи, за които институцията не може да определи рисковото тегло чрез вътрешнорейтинговия подход и за които като алтернатива може да се прилага рисково тегло 1250 %  Член 36, параграф 1, буква к), подточка iv) и член 153, параграф 8 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Съгласно член 36, параграф 1, буква к), подточка iv) от Регламент (ЕС) № 575/2013 позициите в съвкупност, за които институцията не може да определи рисковото тегло чрез вътрешнорейтинговия подход, могат като алтернатива да бъдат приспаднати от базовия собствен капитал от първи ред (като се използва тази позиция) или да им бъде присъдено рисково тегло 1250 %. |
| 0472 | 1.1.1.21 (–) Експозиции към капиталови инструменти при подхода на вътрешните модели, за които като алтернатива може да се прилага рисково тегло 1250 %  Член 36, параграф 1, буква к), подточка v) и член 155, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Съгласно член 36, параграф 1, буква к), подточка v) от Регламент (ЕС) № 575/2013 експозициите към капиталови инструменти при подхода на вътрешните модели могат като алтернатива да бъдат приспаднати от базовия собствен капитал от първи ред (като се използва тази позиция) или да им бъде присъдено рисково тегло 1250 %. |
| 0480 | 1.1.1.22 (–) Инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции  Член 4, параграф 1, точка 27, член 36, параграф 1, буква з), членове 43—46, член 49, параграфи 2 и 3 и член 79 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Приспаданият от БСК1 дял на позициите на институцията в инструменти на предприятия от финансовия сектор (както са определени в член 4, параграф 1, точка 27 от Регламент (ЕС) № 575/2013), в които институцията няма значителни инвестиции.  Вж. алтернативите на приспадането, когато се прилага консолидация (член 49, параграфи 2 и 3) |
| 0490 | 1.1.1.23 (–) Подлежащи на приспадане отсрочени данъчни активи, които се основават на бъдеща печалба и произтичат от временни разлики  Член 36, параграф 1, буква в); Член 38 и член 48, параграф 1, буква a) от Регламент (ЕС) № 575/2013  Приспаданият, като се приложи праг от 10 % по силата на член 48, параграф 1, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013, дял на отсрочените данъчни активи, които се основават на бъдеща печалба и произтичат от временни разлики (нетно от дела на свързаните отсрочени данъчни пасиви, отнесени по силата на член 38, параграф 5, буква б) от същия регламент към отсрочените данъчни активи, които произтичат от временни разлики). |
| 0500 | 1.1.1.24 (–) Инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции  Член 4, параграф 1, точка 27 и член 36, параграф 1, буква и); членове 43, 45 и 47, член 48, параграф 2, буква б), член 49, параграфи 1, 2 и 3 и член 79 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Приспаданият, като се приложи праг от 10 % по силата на член 48, параграф 1, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013, дял на позициите на институцията в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор (както са определени в член 4, параграф 1, точка 27 от същия регламент), в които институцията има значителни инвестиции.  Вж. алтернативите на приспадането, когато се прилага консолидация (член 49, параграфи 1, 2 и 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013). |
| 0510 | 1.1.1.25 (-) Сума, надхвърляща прага от 17,65 %  Член 48, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Приспаданият, като се приложи праг от 17,65 % по силата на член 48, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, дял на отсрочените данъчни активи, които се основават на бъдеща печалба и произтичат от временни разлики, и преките, непреките и синтетичните позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор (както са определени в член 4, параграф 1, точка 27 от същия регламент), в които институцията има значителни инвестиции. |
| 0511 | 1.1.1.25.1 (–) Сума, надхвърляща прага от 17,65 %, свързана с инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции |
| 0512 | 1.1.1.25.2 (–) Сума, надхвърляща прага от 17,65 %, свързана с отсрочени данъчни активи, които произтичат от временни разлики |
| 0513 | 1.1.1.25A (−) Недостатъчно покритие за необслужваните експозиции  Член 36, параграф 1, буква м) и член 47в от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0514 | 1.1.1.25B (-) Недостиг на ангажимента за минимална стойност  Член 36, параграф 1, буква н) и член 132в, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0515 | 1.1.1.25в (−) Други очаквани данъчни отчисления  Член 36, параграф 1, буква л) от Регламент (ЕС) № 575/2013  Очаквани към момента на изчислението данъчни задължения във връзка с позициите на БСК1, различни от данъчните задължения, които вече са били отразени в някой от другите редове за позициите на БСК1, чрез намаляване на размера на въпросната позиция на БСК1. |
| 0520 | 1.1.1.26 Други преходни корекции на базовия собствен капитал от първи ред  Членове 469—478 и член 481 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Корекции на приспаданията, дължащи се на преходни разпоредби. Докладваната стойност се получава директно от CA5. |
| 0524 | 1.1.1.27 (−) Допълнителни приспадания от БСК1 съгласно член 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Член 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Когато институцията реши да приспадне изцяло своите софтуерни активи в съответствие с член 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013, вместо да прилага третирането по член 13а от Делегиран регламент (ЕС) № 241/2014, допълнителната приспадната стойност не се докладва в този ред, а в ред 0352. |
| 0529 | 1.1.1.28 Елементи на / приспадания от БСК1 — други  Този ред е предвиден, за да се осигури гъвкавост единствено за целите на докладването. Той се попълва единствено в редките случаи, когато няма окончателно решение относно докладването на дадени елементи на/приспадания от капитала в приложимия в момента образец CA1. Следователно този ред се попълва само ако елемент от БСК1 или приспадането от елемент от БСК1 не може да се отнесе към някой от редове 020—524.  Този ред не се използва за причисляване на намиращи се извън обхвата на Регламент (ЕС) № 575/2013 елементи на/приспадания от капитала в изчисляването на отношенията за платежоспособност (например причисляване на елементи на/приспадания от националния капитал, които са извън обхвата на Регламент (ЕС) № 575/2013). |
| 0530 | 1.1.2 ДОПЪЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД  Член 61 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0540 | 1.1.2.1 Капиталови инструменти и премийни резерви от емисии, допустими като ДК1  Член 51, буква а), членове 52, 53 и 54, член 56, буква а) и член 57 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0551 | 1.1.2.1.1 Изплатени изцяло, пряко емитирани капиталови инструменти  Член 51, буква а) и членове 52, 53 и 54 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Докладваната стойност не включва премийните резерви от емисии, свързани с инструментите. |
| 0560 | 1.1.2.1.2 (\*) Поясняваща позиция: Недопустими капиталови инструменти  Член 52, параграф 1, букви в), д) и е) от Регламент (ЕС) № 575/2013  Условията по тези букви отразяват различни капиталови ситуации, при които е възможно сторниране; така докладваната тук стойност може да бъде допустима при следващи периоди.  Докладваната стойност не включва премийните резерви от емисии, свързани с инструментите. |
| 0571 | 1.1.2.1.3 Премийни резерви от емисии  Член 51, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013  Премийните резерви от емисии имат същото значение, както в приложимия счетоводен стандарт.  Докладваната в тази позиция стойност е частта, свързана с позиция „Внесени изцяло, пряко емитирани капиталови инструменти“. |
| 0580 | 1.1.2.1.4 (–) Собствени инструменти на ДК1  Член 52, параграф 1, буква б), член 56, буква а) и член 57 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Собствени инструменти на ДК1, държани от докладващата институция или група към датата на докладване, и размерите на инструментите на ДК1, които трябва да бъдат приспаднати в съответствие с член 28, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) № 241/2014. Спазват се изключенията, предвидени в член 57 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Дяловото участие, включено като „Недопустими капиталови инструменти“, не се докладва в този ред.  Докладваната стойност включва премийните резерви от емисии, свързани със собствените акции.  Позиции 1.1.2.1.4—1.1.2.1.4.3 не включват настоящи или условни задължения за закупуване на собствени инструменти на ДК1. Настоящите или условните задължения за закупуване на собствени инструменти на ДК1 се докладват отделно по позиция 1.1.2.1.5. |
| 0590 | 1.1.2.1.4.1 (–) Преки позиции в инструменти на ДК1  Член 4, параграф 1, точка 144, член 52, параграф 1, буква б), член 56, буква а) и член 57 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Инструментите на допълнителния капитал от първи ред, включени по позиция 1.1.2.1.1, държани от институции на консолидираната група, и размерите на инструментите на ДК1, които трябва да бъдат приспаднати в съответствие с член 28, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) № 241/2014 на Комисията. |
| 0620 | 1.1.2.1.4.2 (–) Непреки позиции в инструменти на ДК1  Член 52, параграф 1, буква б), подточка ii), член 56, буква а) и член 57 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0621 | 1.1.2.1.4.3 (–) Синтетични позиции в инструменти на ДК1  Член 4, параграф 1, точка 126, член 52, параграф 1, буква б), член 56, буква а) и член 57 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0622 | 1.1.2.1.5 (–) Настоящи или условни задължения за закупуване на собствени инструменти на ДК1  Член 56, буква а) и член 57 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Съгласно член 56, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013 се приспадат собствени инструменти на допълнителния капитал от първи ред, които дадена институция може да бъде задължена да купува в резултат на съществуващи договорни задължения. |
| 0660 | 1.1.2.2 Преходни корекции, дължащи се на унаследяване на капиталови инструменти на ДК1  Член 483, параграфи 4 и 5, членове 484—487, 489 и 491 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Размерът на капиталовите инструменти, унаследени като ДК1 и обект на преходно третиране във връзка с това. Докладваната стойност се получава директно от CA5. |
| 0670 | 1.1.2.3 Емитирани от дъщерни предприятия инструменти, признати в ДК1  Членове 83, 85 и 86 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Сборът на всички суми на квалифицирания К1 на дъщерните предприятия, включен в консолидирания ДК1.  Включва се квалифицираният ДК1, емитиран от дружество със специална инвестиционна цел (член 83 от Регламент (ЕС) № 575/2013). |
| 0680 | 1.1.2.4 Преходни корекции, дължащи се на допълнително признаване на инструменти, емитирани от дъщерни предприятия, в ДК1  Член 480 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Корекции на квалифицирания К1, включени в консолидирания ДК1 поради преходни разпоредби. Тази позиция се получава директно от CA5. |
| 0690 | 1.1.2.5 (–) Реципрочни кръстосани позиции в ДК1  Член 4, параграф 1, точка 122, член 56, буква б) и член 58 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Позиции в инструменти на ДК1 на предприятия от финансовия сектор (както са определени в член 4, параграф 1, точка 27 от Регламент (ЕС) № 575/2013), при наличие на реципрочна кръстосана позиция, която според компетентния орган е била създадена с цел да се увеличат изкуствено собствените средства на институцията.  Докладваната стойност се изчислява въз основа на брутните дълги позиции и включва елементите на собствените средства в допълнителния капитал от първи ред на застрахователни предприятия. |
| 0700 | 1.1.2.6 (–) Инструменти на ДК1 на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции  Член 4, параграф 1, точка 27 и член 56, буква в); членове 59, 60 и 79 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Приспаданият от ДК1 дял на позициите на институцията в инструменти на предприятия от финансовия сектор (както са определени в член 4, параграф 1, точка 27 от Регламент (ЕС) № 575/2013), в които институцията няма значителни инвестиции. |
| 0710 | 1.1.2.7 (-) Инструменти на ДК1 на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции  Член 4, параграф 1, точка 27, член 56, буква г) и членове 59 и 79 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Държаните от институцията инструменти на ДК1 на предприятия от финансовия сектор (съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 27 от Регламент (ЕС) № 575/2013), в които институцията има значителни инвестиции, се приспадат изцяло. |
| 0720 | 1.1.2.8 (–) Превишение на сумата, която се приспада от елементите на К2, над К2  Член 56, буква д) от Регламент (ЕС) № 575/2013  Докладваната стойност се взима директно от позицията в CA1 „Превишение на сумата, която се приспада от позициите на К2, над К2 (приспаднато в ДК1)“. |
| 0730 | 1.1.2.9 Други преходни корекции на ДК1  Членове 472, 473а, 474, 475, 478 и член 481 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Корекции, дължащи се на преходни разпоредби. Докладваната стойност се получава директно от CA5. |
| 0740 | 1.1.2.10 Превишение на сумата, която се приспада от елементите на ДК1, над ДК1 (приспаднато в БСК1)  Член 36, параграф 1, буква й) от Регламент (ЕС) № 575/2013  Допълнителният капитал от първи ред не може да бъде отрицателен, но е възможно приспаданията от ДК1 да са по-големи от ДК1 плюс свързаните с него премийни резерви. Когато това се случи, ДК1 трябва да бъде равен на нула, а превишението на приспаданията от ДК1 следва да бъде приспаднато от БСК1.  С тази позиция се постига резултат, при който сборът от позиции 1.1.2.1 — 1.1.2.12 никога не е по-малък от нула. Когато стойността в тази позиция е положителна, то стойността в позиция 1.1.1.16 ще бъде обратната на нея. |
| 0744 | 1.1.2.11 (−) Допълнителни приспадания от ДК1 съгласно член 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Член 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0748 | 1.1.2.12 Елементи на / приспадания от ДК1 — други  Този ред е предвиден, за да се осигури гъвкавост единствено за целите на докладването. Той се попълва единствено в редките случаи, когато няма окончателно решение относно докладването на дадени елементи на/приспадания от капитала в приложимия в момента образец CA1. Следователно, този ред се попълва само ако елемент от ДК1, съответно приспадането на елемент от ДК1, не може да се отнесе към някой от редове 530—744.  Този ред не се използва за причисляване на намиращи се извън обхвата на Регламент (ЕС) № 575/2013 елементи на/приспадания от капитала в изчисляването на отношенията за платежоспособност (например причисляване на елементи на/приспадания от националния капитал, които са извън обхвата на същия регламент). |
| 0750 | 1.2 КАПИТАЛ ОТ ВТОРИ РЕД  Член 71 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0760 | 1.2.1 Капиталови инструменти и премийни резерви от емисии, допустими като K2  Член 62, буква а), членове 63—65, член 66, буква а) и член 67 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0771 | 1.2.1.1 Изплатени изцяло, пряко емитирани капиталови инструменти  Член 62, буква а) и членове 63 и 65 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Докладваната стойност не включва премийните резерви от емисии, свързани с инструментите.  Капиталовите инструменти могат да се състоят от собствен капитал или пасиви, включително подчинени заеми, които изпълняват критериите за допустимост. |
| 0780 | 1.2.1.2 (\*) Поясняваща позиция: Недопустими капиталови инструменти  Член 63, букви в), д) и е) и член 64 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Условията по тези букви отразяват различни капиталови ситуации, при които е възможно сторниране; така докладваната тук стойност може да бъде допустима при следващи периоди.  Докладваната стойност не включва премийните резерви от емисии, свързани с инструментите.  Капиталовите инструменти могат да се състоят от собствен капитал или пасиви, включително подчинени заеми. |
| 0791 | 1.2.1.3 Премийни резерви от емисии  Член 62, буква б) и член 65 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Премийните резерви от емисии имат същото значение, както в приложимия счетоводен стандарт.  Докладваната в тази позиция стойност е частта, свързана с позиция „Внесени изцяло, пряко емитирани капиталови инструменти“. |
| 0800 | 1.2.1.4 (–) Собствени инструменти на К2  Член 63, буква б), подточка i), член 66, буква а) и член 67 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Собствени инструменти на К2, държани от докладващата институция или група към датата на докладване, и размерите на инструментите на К2, които трябва да бъдат приспаднати в съответствие с член 28, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) № 241/2014. Спазват се изключенията, предвидени в член 67 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Дяловото участие, включено като „Недопустими капиталови инструменти“, не се докладва в този ред.  Докладваната стойност включва премийните резерви от емисии, свързани със собствените акции.  Позиции 1.2.1.4—1.2.1.4.3 не включват настоящи или условни задължения за закупуване на собствени инструменти на К2. Настоящите или условните задължения за закупуване на собствени инструменти на К2 се докладват отделно по позиция 1.2.1.5. |
| 0810 | 1.2.1.4.1 (–) Преки позиции в инструменти на К2  Член 63, буква б), член 66, буква а) и член 67 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Инструментите на капитала от втори ред, включени по позиция 1.2.1.1, държани от институции на консолидираната група, и размерите на инструментите на К2, които трябва да бъдат приспаднати в съответствие с член 28, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) № 241/2014 на Комисията. |
| 0840 | 1.2.1.4.2 (–) Непреки позиции в инструменти на К2  Член 4, параграф 1, точка 114, член 63, буква б), член 66, буква а) и член 67 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0841 | 1.2.1.4.3 (–) Синтетични позиции в инструменти на К2  Член 4, параграф 1, точка 126, член 63, буква б), член 66, буква а) и член 67 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0842 | 1.2.1.5 (–) Настоящи или условни задължения за закупуване на собствени инструменти на К2  Член 66, буква а) и член 67 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Съгласно член 66, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013 се приспадат собствени инструменти на К2, които дадена институция може да бъде задължена да купува в резултат на съществуващи договорни задължения. |
| 0880 | 1.2.2 Преходни корекции поради унаследяване на инструменти на К2  Член 483, параграфи 6 и 7, членове 484, 486, 488, 490 и 491 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Размерът на капиталовите инструменти, унаследени като К2 и обект на преходно третиране във връзка с това. Докладваната стойност се получава директно от CA5. |
| 0890 | 1.2.3 Емитирани от дъщерни предприятия инструменти, признати в К2  Членове 83, 87 и 88 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Сборът на квалифицираните собствени средства на всяко дъщерно предприятие, които са включени в консолидирания капитал от втори ред.  Включва се квалифицираният К2, емитиран от дружество със специална инвестиционна цел (член 83 от Регламент (ЕС) № 575/2013). |
| 0900 | 1.2.4 Преходни корекции поради допълнително признаване на инструменти на К2, емитирани от дъщерни предприятия  Член 480 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Корекции на квалифицирания собствен капитал, включен в консолидирания К2 вследствие на преходни разпоредби. Тази позиция се получава директно от CA5. |
| 0910 | 1.2.5 Превишение на провизиите над допустимите очаквани загуби — по вътрешнорейтинговия подход  Член 62, буква г) от Регламент (ЕС) № 575/2013  За институциите, изчисляващи размера на рисково претеглените експозиции по вътрешнорейтинговия подход, тази позиция съдържа положителните стойности, които са резултат от сравнението между провизиите и очакваните загуби, допустими като К2. |
| 0920 | 1.2.6 Корекции за общ кредитен риск по стандартизирания подход  Член 62, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013  За институциите, изчисляващи размера на рисково претеглените експозиции по стандартния подход, тази позиция съдържа корекциите за общ кредитен риск, допустими като К2. |
| 0930 | 1.2.7 (–) Реципрочни кръстосани позиции в К2  Член 4, параграф 1, точка 122, член 66, буква б) и член 68 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Позиции в инструменти на К2 на предприятия от финансовия сектор (както са определени в член 4, параграф 1, точка 27 от Регламент (ЕС) № 575/2013), при наличие на реципрочна кръстосана позиция, която според компетентния орган е била създадена с цел да се увеличат изкуствено собствените средства на институцията.  Докладваната стойност се изчислява въз основа на брутните дълги позиции и включва елементите на собствените средства в капитала от втори и трети ред на застрахователни предприятия. |
| 0940 | 1.2.8 (–) Инструменти на К2 на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции  Член 4, параграф 1, точка 27, член 66, буква в) и членове 68—70 и 79 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Приспаданият от К2 дял на позициите на институцията в инструменти на предприятия от финансовия сектор (както са определени в член 4, параграф 1, точка 27 от Регламент (ЕС) № 575/2013), в които институцията няма значителни инвестиции. |
| 0950 | 1.2.9 (–) Инструменти на К2 на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции  Член 4, параграф 1, точка 27, член 66, буква г) и членове 68, 69 и 79 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Държаните от институцията инструменти на К2 на предприятия от финансовия сектор (съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 27 от Регламент (ЕС) № 575/2013), в които институцията има значителни инвестиции, се приспадат изцяло. |
| 0955 | 1.2.9A (-) Превишение на сумата, която се приспада от приемливите пасиви, над приемливите пасиви  Член 66, буква д) от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0960 | 1.2.10 Други преходни корекции на К2  Членове 472, 473а, 476, 477, 478 и член 481 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Корекции, дължащи се на преходни разпоредби. Докладваната стойност се получава директно от CA5. |
| 0970 | 1.2.11 Превишение на сумата, която се приспада от елементите на К2, над К2 (приспаднато в ДК1)  Член 56, буква д) от Регламент (ЕС) № 575/2013  Капиталът от втори ред не може да бъде отрицателен, но е възможно приспаданията от капитала от втори ред да са по-големи от капитала от втори ред плюс свързаните с него премийни резерви. Когато това се случи, К2 трябва да бъде равен на нула, а превишението на приспаданията от К2 се приспада от ДК1.  С тази позиция се постига резултат, при който сборът от позиции 1.2.1 — 1.2.13 никога не е по-малък от нула. Когато стойността в тази позиция е положителна, то стойността в позиция 1.1.2.8 ще бъде обратната на нея. |
| 0974 | 1.2.12 (−) Допълнителни приспадания от К2 съгласно член 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Член 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0978 | 1.2.13 Елементи на / приспадания от К2 — други  С този ред се осигурява гъвкавост единствено за целите на докладването. Той се попълва единствено в редките случаи, когато няма окончателно решение относно докладването на дадени елементи на/приспадания от капитала в приложимия в момента образец CA1. Следователно, този ред се попълва само ако елемент от К2 или приспадането на елемент от К2 не може да се отнесе към някой от редове 750—974.  Този ред не се използва за причисляване на намиращи се извън обхвата на Регламент (ЕС) № 575/2013 елементи на/приспадания от капитала в изчисляването на отношенията за платежоспособност (например причисляване на елементи на/приспадания от националния капитал, които са извън обхвата на същия регламент). |

1.3. C 02.00 — КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ (CA2)

1.3.1. Указания за определени позиции

|  |  |
| --- | --- |
| Ред | Препратки към правни норми и указания |
| 0010 | 1. ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ  Член 92, параграф 3 и членове 95, 96 и 98 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0020 | 1\* в т.ч.: Инвестиционни посредници по член 95, параграф 2 и член 98 от Регламент (ЕС) № 575/2013  За инвестиционни посредници по член 95, параграф 2 и член 98 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0030 | 1\*\* в т.ч.: Инвестиционни посредници по член 96, параграф 2 и член 97 от Регламент (ЕС) № 575/2013  За инвестиционни посредници по член 96, параграф 2 и член 97 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0040 | 1.1 РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИ ЕКСПОЗИЦИИ ЗА КРЕДИТЕН РИСК, КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА И РИСК ОТ РАЗСЕЙВАНЕ, КАКТО И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ  Член 92, параграф 3, буква а) и е) от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0050 | 1.1.1 Стандартизиран подход (SA)  Образци CR SA и SEC SA на ниво общи експозиции. |
| 0051 | 1.1.1\* в т.ч.: допълнителните по-строги пруденциални изисквания въз основа на член 124 от Регламент (ЕС) № 575/2013  В съответствие с член 124, параграфи 2 и 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013 институциите докладват допълнителните рискови експозиции, за да се съобразят със съобщените им след консултация с ЕБО по-строги пруденциални изисквания. |
| 0060 | 1.1.1.1 Класове експозиции при стандартизирания подход с изключение на секюритизиращи позиции  Образец CR SA на ниво общи експозиции. Класовете експозиции съгласно стандартизирания подход са посочените в член 112 от Регламент (ЕС) № 575/2013, с изключение на секюритизиращите позиции. |
| 0070 | 1.1.1.1.01 Централни правителства или централни банки  Вж. образец CR SA |
| 0080 | 1.1.1.1.02 Регионални правителства или местни органи на власт  Вж. образец CR SA |
| 0090 | 1.1.1.1.03 Субекти от публичния сектор  Вж. образец CR SA |
| 0100 | 1.1.1.1.04 Многостранни банки за развитие  Вж. образец CR SA |
| 0110 | 1.1.1.1.05 Международни организации  Вж. образец CR SA |
| 0120 | 1.1.1.1.06 Институции  Вж. образец CR SA |
| 0130 | 1.1.1.1.07 Предприятия  Вж. образец CR SA |
| 0140 | 1.1.1.1.08 Експозиции на дребно  Вж. образец CR SA |
| 0150 | 1.1.1.1.09 Обезпечени с ипотеки върху недвижими имоти  Вж. образец CR SA |
| 0160 | 1.1.1.1.10 Експозиции в неизпълнение  Вж. образец CR SA |
| 0170 | 1.1.1.1.11 Високорискови експозиции  Вж. образец CR SA |
| 0180 | 1.1.1.1.12 Покрити облигации  Вж. образец CR SA |
| 0190 | 1.1.1.1.13 Вземания към институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка  Вж. образец CR SA |
| 0200 | 1.1.1.1.14 Експозиции към предприятия за колективно инвестиране  Вж. образец CR SA |
| 0210 | 1.1.1.1.15 Капиталови инструменти  Вж. образец CR SA |
| 0211 | 1.1.1.1.16 Други позиции  Вж. образец CR SA |
| 0212 | 1.1.1.1.16.1 в т.ч.: софтуерните активи, осчетоводени като нематериални активи  Размерът на рисково претеглената експозиция, отнасяща се до частта от софтуерните активи, осчетоводени като нематериални активи, която не се приспада от елементите на БСК1 в съответствие с член 36, параграф 1, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013, но е рисково претеглена в съответствие с член 113, параграф 5 от същия регламент. |
| 0240 | 1.1.2 Вътрешнорейтингов подход |
| 0241 | 1.1.2\* в т.ч.: допълнителните по-строги пруденциални изисквания въз основа на член 164 от Регламент (ЕС) № 575/2013  В съответствие с член 164, параграфи 5 и 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013 институциите докладват допълнителните рискови експозиции, за да се съобразят със съобщените им по-строги пруденциални изисквания, за които ЕБО е бил уведомен. |
| 0242 | 1.1.2\*\* в т.ч.: допълнителните по-строги пруденциални изисквания въз основа на член 124 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Институциите докладват допълнителните рискови експозиции, необходими за спазване на по-строгите пруденциални изисквания, определени от компетентните органи след консултация с ЕБО, както е предвидено в член 124, параграфи 2 и 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013, които са свързани с ограниченията на допустимата пазарна стойност на обезпечението, както е посочено в член 125, параграф 2, буква г) и член 126, параграф 2, буква г) от същия регламент. |
| 0250 | 1.1.2.1 Вътрешнорейтингови подходи, когато не са използвани нито собствени оценки за загуба при неизпълнение (LGD), нито конверсионни коефициенти  Образец CR IRB на ниво общи експозиции (когато не се използват собствени оценки за загуба при неизпълнение или кредитни конверсионни коефициенти) |
| 0260 | 1.1.2.1.01 Централни правителства и централни банки  Вж. образец CR IRB |
| 0270 | 1.1.2.1.02 Институции  Вж. образец CR IRB |
| 0280 | 1.1.2.1.03 Предприятия — МСП  Вж. образец CR IRB |
| 0290 | 1.1.2.1.04 Предприятия — специализирано кредитиране  Вж. образец CR IRB |
| 0300 | 1.1.2.1.05 Предприятия — други  Вж. образец CR IRB |
| 0310 | 1.1.2.2 Вътрешнорейтингови подходи, когато се използват собствени оценки за загуба при неизпълнение и/или конверсионни коефициенти  Образец CR IRB на ниво общи експозиции (когато се използват собствени оценки за загуба при неизпълнение и/ или кредитни конверсионни коефициенти) |
| 0320 | 1.1.2.2.01 централни правителства и централни банки  Вж. образец CR IRB |
| 0330 | 1.1.2.2.02 институции  Вж. образец CR IRB |
| 0340 | 1.1.2.2.03 предприятия — МСП  Вж. образец CR IRB |
| 0350 | 1.1.2.2.04 предприятия — специализирано кредитиране  Вж. образец CR IRB |
| 0360 | 1.1.2.2.05 предприятия — други  Вж. образец CR IRB |
| 0370 | 1.1.2.2.06 експозиции на дребно — обезпечени с недвижими имоти на МСП  Вж. образец CR IRB |
| 0380 | 1.1.2.2.07 експозиции на дребно — обезпечени с недвижими имоти на субекти, различни от МСП  Вж. образец CR IRB |
| 0390 | 1.1.2.2.08 експозиции на дребно — квалифицирани револвиращи  Вж. образец CR IRB |
| 0400 | 1.1.2.2.09 експозиции на дребно — други, МСП  Вж. образец CR IRB |
| 0410 | 1.1.2.2.10 експозиции на дребно — други, различни от МСП  Вж. образец CR IRB |
| 0420 | 1.1.2.3 Експозиции към капиталови инструменти по вътрешнорейтинговия подход  Вж. образец CR EQU IRB |
| 0450 | 1.1.2.5 Други активи, които нямат характер на кредитни задължения  Докладваната стойност е размерът на рисково претеглената експозиция, изчислен в съответствие с член 156 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0455 | 1.1.2.5.1 в т.ч. софтуерни активи, осчетоводени като нематериални активи  Размерът на рисково претеглената експозиция, отнасяща се до частта от софтуерните активи, осчетоводени като нематериални активи, която не се приспада от елементите на БСК1 в съответствие с член 36, параграф 1, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013, но е рисково претеглена в съответствие с член 156 от същия регламент. |
| 0460 | 1.1.3 Размер на рисковата експозиция за вноските в гаранционния фонд на централен контрагент  Членове 307, 308 и 309 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0470 | 1.1.4 Секюритизиращи позиции  Вж. образец CR SEC |
| 0490 | 1.2 ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СЕТЪЛМЕНТА/ДОСТАВКАТА  Член 92, параграф 3, буква в), подточка ii) и член 92, параграф 4, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0500 | 1.2.1 Риск във връзка със сетълмента/доставката при банковия портфейл  Вж. образец CR SETT |
| 0510 | 1.2.2 Риск във връзка със сетълмента/доставката при търговския портфейл  Вж. образец CR SETT |
| 0520 | 1.3 ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ЗА ПОЗИЦИОНЕН, ВАЛУТЕН И СТОКОВ РИСК  Член 92, параграф 3, буква б), подточка i), буква в), подточки i) и iii) и член 92, параграф 4, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0530 | 1.3.1 Размер на рисковата експозиция за позиционен, валутен и стоков риск по стандартизираните подходи |
| 0540 | 1.3.1.1 Търгувани дългови инструменти  Образец MKR SA TDI на ниво всички валути. |
| 0550 | 1.3.1.2 Капиталови инструменти  Образец MKR SA EQU на ниво всички национални пазари. |
| 0555 | 1.3.1.3 Специфичен подход за риск във връзка с позициите в предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)  Член 348, параграф 1, член 350, параграф 3, буква в) и член 364, параграф 2, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013  Общата рискова експозиция за позициите в ПКИ, ако капиталовите изисквания се изчисляват в съответствие с член 348, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013 или непосредствено, или вследствие на тавана, определен в член 350, параграф 3, буква в) от същия регламент.. В Регламент (ЕС) № 575/2013 тези позиции не са отнесени изрично нито към лихвения риск, нито към риска от капиталовите инструменти.  Когато се прилага специфичният подход, посочен в първото изречение на член 348, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013, докладваната стойност е 32 % от нетната позиция на въпросната експозиция към ПКИ, умножена по 12,5.  Когато се прилага специфичният подход, посочен във второто изречение на член 348, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013, докладваната стойност е по-ниската от двете: 32 % от нетната позиция на съответната експозиция към ПКИ или разликата между 40 % от тази нетна позиция и капиталовите изисквания с оглед на свързания с тази експозиция към ПКИ валутен риск — съответната стойност се умножава по 12,5. |
| 0556 | 1.3.1.3.\* Поясняваща позиция: ПКИ, инвестирали изключително в търгувани дългови инструменти  Общата рискова експозиция във връзка с позициите в ПКИ, ако ПКИ е инвестирало изключително в инструменти, изложени на лихвен риск. |
| 0557 | 1.3.1.3.\*\* ПКИ, инвестирали изключително в капиталови инструменти или в смесени инструменти  Общата рискова експозиция на позициите в ПКИ, ако ПКИ е инвестирало изключително в инструменти, изложени на риск, свързан с капиталови инструменти, или в смесени инструменти, или ако инвестиционната структура на ПКИ не е известна. |
| 0560 | 1.3.1.4 Валутен риск  Вж. образец MKR SA FX |
| 0570 | 1.3.1.5 Стоков риск  Вж. образец MKR SA COM |
| 0580 | 1.3.2 Размер на рисковата експозиция за валутен и стоков риск по подхода на вътрешните модели  Вж. образец MKR IM |
| 0590 | 1.4 ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ЗА ОПЕРАЦИОНЕН РИСК (OpR)  Член 92, параграф 3, буква д) и член 92, параграф 4, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013  За инвестиционните посредници по член 95, параграф 2, член 96, параграф 2 и член 98 от Регламент (ЕС) № 575/2013 тази позиция е нула. |
| 0600 | 1.4.1 Подход на базисния индикатор (BIA) за операционен риск  Вж. образец OPR |
| 0610 | 1.4.2 Стандартизиран (TSA)/ Алтернативен стандартизиран подход (ASA) за операционен риск  Вж. образец OPR |
| 0620 | 1.4.3 Усъвършенствани подходи (AMA) за измерване на операционния риск  Вж. образец OPR |
| 0630 | 1.5 РАЗМЕР НА ДОПЪЛНИТЕЛНАТА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ, ДЪЛЖАЩА СЕ НА РЕЖИЙНИТЕ РАЗХОДИ  Член 95, параграф 2, член 96, параграф 2, член 97 и член 98, параграф 1, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013  За инвестиционни посредници по член 95, параграф 2, член 96, параграф 2 и член 98 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Вж. също така член 97 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Инвестиционните посредници по член 96 от Регламент (ЕС) № 575/2013 докладват посочената в член 97 стойност, умножена по 12,5.  Инвестиционните посредници по член 95 от Регламент (ЕС) № 575/2013 докладват следното:  - когато стойността, посочена в член 95, параграф 2, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013, е по-голяма от стойността, посочена в член 95, параграф 2, буква б) от същия регламент, докладваната стойност е нула;  - когато стойността, посочена в член 95, параграф 2, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013, е по-голяма от тази, посочена в член 95, параграф 2, буква а) от същия регламент, докладваната стойност е разликата на първата минус втората. |
| 0640 | 1.6 ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ЗА КОРЕКЦИЯ НА КРЕДИТНАТА ОЦЕНКА  Член 92, параграф 3, буква г) от Регламент (ЕС) № 575/2013  Вж. образец CVA. |
| 0650 | 1.6.1 Усъвършенстван подход  Капиталови изисквания с оглед на риска от корекция на кредитната оценка (CVA) в съответствие с член 383 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Вж. образец CVA. |
| 0660 | 1.6.2 Стандартизиран метод  Капиталови изисквания с оглед на риска от корекция на кредитната оценка (CVA) в съответствие с член 384 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Вж. образец CVA. |
| 0670 | 1.6.3. Въз основа на метода на първоначалната експозиция  Капиталови изисквания с оглед на риска от корекция на кредитната оценка (CVA) в съответствие с член 385 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Вж. образец CVA. |
| 0680 | 1.7 ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ВЪВ ВРЪЗКА С ГОЛЕМИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ В ТЪРГОВСКИЯ ПОРТФЕЙЛ  Член 92, параграф 3, буква б), подточка ii) и членове 395—401 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0690 | 1.8 ДРУГИ РИСКОВИ ЕКСПОЗИЦИИ  Членове 3, 458 и 459 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и рискови експозиции, които не могат да се отнесат към някоя от позиции 1.1—1.7  Институциите докладват следните изискуеми стойности за спазването на:  наложените от Европейската комисия по-строги пруденциални изисквания по силата на членове 458 и 459 от Регламент (ЕС) № 575/2013;  допълнителните рискови експозиции съгласно член 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Тази позиция не е свързана с образец за данни. |
| 0710 | 1.8.2 в т.ч.: допълнителните по-строги пруденциални изисквания въз основа на член 458 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Член 458 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0720 | 1.8.2\* в т.ч.: изисквания за големи експозиции  Член 458 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0730 | 1.8.2\*\* в т.ч.: поради променени рискови тегла за установяване на съмнително високи цени на активите в сектора на жилищните и търговските имоти  Член 458 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0740 | 1.8.2\*\*\* в т.ч.: поради експозиции в рамките на финансовия сектор  Член 458 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0750 | 1.8.3 в т.ч.: допълнителните по-строги пруденциални изисквания въз основа на член 459 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Член 459 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0760 | 1.8.4 в т.ч.: допълнителните рискови експозиции съгласно член 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Член 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Допълнителната рискова експозиция се докладва. Тя включва само допълнителните стойности (например, ако дадена експозиция от 100 единици има рисково тегло 20 %, а институцията прилага рисково тегло 50 % в съответствие с член 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013, докладваната стойност е 30). |

1.4 C 03.00 — КАПИТАЛОВИ ОТНОШЕНИЯ И РАЗМЕРИ НА КАПИТАЛА (CA3)

1.4.1. Указания за определени позиции

|  |  |
| --- | --- |
| Редове | |
| 0010 | 1 Отношение на базовия собствен капитал от първи ред  Член 92, параграф 2, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013  Отношението на БСК1 е БСК1 на институцията, изразен като процент от общата рискова експозиция. |
| 0020 | 2 Излишък(+)/Недостиг(–) на базов собствен капитал от първи ред  Тази позиция показва, в абсолютно изражение, излишъка или недостига на БСК1 във връзка с изискването в член 92, параграф 1, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013 (4,5 %), т.е. без да се вземат предвид капиталовите буфери и преходните разпоредби относно отношението. |
| 0030 | 3 Отношение на капитала от първи ред  Член 92, параграф 2, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013  Отношението на К1 е К1 на институцията, изразен като процент от общата рискова експозиция. |
| 0040 | 4 Излишък(+)/Недостиг(-) на капитал от първи ред  Тази позиция показва, в абсолютно изражение, излишъка или недостига на К1 във връзка с изискването в член 92, параграф 1, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013 (6 %), т.е. без да се вземат предвид капиталовите буфери и преходните разпоредби относно отношението. |
| 0050 | 5 Отношение на общата капиталова адекватност  Член 92, параграф 2, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013  Отношението на общата капиталова адекватност представлява собствените средства на институцията, изразени като процент от общата рискова експозиция. |
| 0060 | 6 Излишък(+)/Недостиг(–) на общия капитал  Тази позиция показва, в абсолютно изражение, излишъка или недостига на собствените средства във връзка с изискването в член 92, параграф 1, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013 (8 %), т.е. без да се вземат предвид капиталовите буфери и преходните разпоредби относно отношението. |
| 0130 | 13 Отношение на общото капиталово изискване въз основа на процеса на надзорен преглед и оценка (ОКИПНПО)  Сборът на i) и ii), както следва:   1. отношението на обща капиталова адекватност (8 %), посочено в член 92, параграф 1, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013; 2. представените като отношение допълнителни капиталови изисквания (изисквания по стълб 2 — ИС2), както е посочено в член 104, параграф 1, буква а) от Директива 2013/36/ЕС. Те са определени според критериите, посочени в *насоките на ЕБО относно общите процедури и методики за процеса на надзорен преглед и оценка, както и за тестовете за устойчивост за надзорни цели* (EBA SREP GL).   В тази позиция се докладва отношението на ОКИПНПО, което компетентният орган е съобщил на институцията. ОКИПНПО е определено в раздел 7.4 и 7.5 от EBA SREP GL.  Ако компетентният орган не е съобщил допълнителни капиталови изисквания, се докладва само подточка i). |
| 0140 | 13\* ОКИПНПО: въз основа на базовия собствен капитал от първи ред  Сборът на i) и ii), както следва:   1. съотношението на БСК1 (4,5 %), посочено в член 92, параграф 1, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013; 2. частта от отношението ИС2, посочено в ред 0130, подточка ii), което компетентният орган изисква да бъде налице под формата на базов собствен капитал от първи ред.   Когато компетентният орган не е съобщил допълнителни капиталови изисквания за наличие на базов собствен капитал от първи ред, се докладва само подточка i). |
| 0150 | 13\*\* ОКИПНПО: въз основа на капитала от първи ред  Сборът на i) и ii), както следва:   1. съотношението на К1 (6 %), посочено в член 92, параграф 1, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013; 2. частта от отношението ИС2, посочено в ред 0130, подточка ii), което компетентният орган изисква да бъде налице под формата на капитал от първи ред.   Когато компетентният орган не е съобщил допълнителни капиталови изисквания за наличие на капитал от първи ред, се докладва само подточка i). |
| 0160 | 14 Отношение на съвкупното капиталово изискване (СКИ)  Сборът на i) и ii), както следва:   1. отношението на ОКИПНПО, посочено в ред 0130; 2. доколкото е правно приложимо – отношението на комбинираното изискване за буфер, посочено в член 128, точка 6 от Директива 2013/36/ЕС.   Тази позиция отразява съвкупното капиталово изискване (СКИ), както е определено в раздел 7.5 от EBA SREP GL.  Когато няма приложимо изискване за буфер, се докладва само подточка i). |
| 0170 | 14\* СКИ: въз основа на базовия собствен капитал от първи ред  Сборът на i) и ii), както следва:   1. отношението на ОКИПНПО въз основа на базовия собствен капитал от първи ред, посочено в ред 0140; 2. доколкото е правно приложимо – отношението на комбинираното изискване за буфер, посочено в член 128, точка 6 от Директива 2013/36/ЕС.   Когато няма приложимо изискване за буфер, се докладва само подточка i). |
| 0180 | 14\*\* СКИ: въз основа на капитала от първи ред  Сборът на i) и ii), както следва:   1. отношението на ОКИПНПО въз основа на капитала от първи ред, посочено в ред 0150; 2. доколкото е правно приложимо – отношението на комбинираното изискване за буфер, посочено в член 128, точка 6 от Директива 2013/36/ЕС.   Когато няма приложимо изискване за буфер, се докладва само подточка i). |
| 0190 | 15 Съвкупно капиталово изискване (СКИ) и насоки по стълб 2 (НС2)  Сборът на i) и ii), както следва:   1. отношението на СКИ, посочено в ред 160; 2. когато е приложимо, насоките относно допълнителните собствени средства, съобщени от компетентния орган (насоки по стълб 2 — НС2), съгласно посоченото в член 104б, параграф 3 от Директива 2013/36/ЕС, представени като отношение. Те се определят в съответствие с раздел 7.7.1 от EBA SREP GL. НС2 се включват само ако компетентният орган ги е съобщил на институцията.   Когато компетентният орган не е съобщил НС2 се докладва само подточка i). |
| 0200 | 15\* СКИ и НС2: въз основа на базовия собствен капитал от първи ред  Сборът на i) и ii), както следва:   1. отношението на СКИ въз основа на базовия собствен капитал от първи ред, посочено в ред 0170; 2. когато е приложимо, частта от НС2, посочена в ред 0190, подточка ii), която компетентният орган изисква да бъде налице под формата на базов собствен капитал от първи ред. НС2 се включват само ако компетентният орган ги е съобщил на институцията.   Когато компетентният орган не е съобщил НС2 се докладва само подточка i). |
| 0210 | 15\*\* СКИ и НС2: въз основа на капитала от първи ред  Сборът на i) и ii), както следва:   1. отношението на СКИ въз основа на капитала от първи ред, посочено в ред 0180; 2. когато е приложимо, частта от НС2, посочена в ред 0190, подточка ii), която компетентният орган изисква да бъде налице под формата на капитал от първи ред. НС2 се включват само ако компетентният орган ги е съобщил на институцията.   Когато компетентният орган не е съобщил НС2 се докладва само подточка i). |
| 0220 | Излишък(+)/Недостиг(–) на БСК1 предвид изискванията на член 92 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и член 104а от Директива 2013/36/ЕС  Тази позиция показва, в абсолютно изражение, излишъка или недостига на БСК1 във връзка с изискванията в член 92, параграф 1, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013 (4,5 %) и член 104а от Директива 2013/36/ЕС — с изключение на допълнителните собствени средства, необходими с оглед на риска от прекомерен ливъридж съгласно параграф 3 от същия член — доколкото изискването по член 104а от същата директива трябва да бъде изпълнено чрез БСК1. В докладвания излишък или недостиг е отразено, когато институцията трябва да използва своя БСК1, за да изпълни изискванията по член 92, параграф 1, буква б) и/или в) от Регламент (ЕС) № 575/2013 и/или член 104а от Директива 2013/36/ЕС , отвъд степента, в която последните трябва да бъдат изпълнени чрез БСК1.  Този размер отразява наличния БСК1 за покриване на комбинираното изискване за буфер и други изисквания. |
| 0300 | **Отношение на базовия собствен капитал от първи ред, когато не се прилагат преходните разпоредби на МСФО 9**  Член 92, параграф 2, буква а) и член 473а, параграф 8 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0310 | **Отношение на капитала от първи ред, когато не се прилагат преходните разпоредби на МСФО 9**  Член 92, параграф 2, буква б) и член 473а, параграф 8 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0320 | **Отношение на общата капиталова адекватност, когато не се прилагат преходните разпоредби на МСФО 9**  Член 92, параграф 2, буква в) и член 473а, параграф 8 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |

1.5. C 04.00 — ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ (CA4)

1.5.1. Указания за определени позиции

|  |  |
| --- | --- |
| Редове | |
| 0010 | 1. Общо отсрочени данъчни активи  Докладваната в тази позиция стойност трябва да е равна на стойността, посочена в най-актуалния заверен/одитиран счетоводен баланс. |
| 0020 | 1.1 Отсрочени данъчни активи, които не се основават на бъдеща печалба  Член 39, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Отсрочени данъчни активи, които са учредени преди 23 ноември 2016 г. и не се основават на бъдеща печалба, поради което за тях се прилага рисково тегло. |
| 0030 | 1.2 Отсрочени данъчни активи, които се основават на бъдеща печалба и не произтичат от временни разлики  Член 36, параграф 1, буква в) и член 38 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Отсрочени данъчни активи, които се основават на бъдеща печалба, но не произтичат от временни разлики, поради което за тях не се прилага никакъв праг (т.е. те се приспадат изцяло от базовия собствен капитал от първи ред). |
| 0040 | 1.3 Отсрочени данъчни активи, които се основават на бъдеща печалба и произтичат от временни разлики  Член 36, параграф 1, буква в); Член 38 и член 48, параграф 1, буква a) от Регламент (ЕС) № 575/2013  Отсрочени данъчни активи, които се основават на бъдеща печалба и произтичат от временни разлики, поради което при приспадането им от БСК1 се прилагат праговете от 10 % и 17,65 % в член 48 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0050 | 2 Общо отсрочени данъчни пасиви  Докладваната в тази позиция стойност трябва да е равна на стойността, посочена в последния заверен/одитиран счетоводен баланс. |
| 0060 | 2.1 Отсрочени данъчни пасиви, които не се приспадат от основаващите се на бъдеща печалба отсрочени данъчни активи  Член 38, параграфи 3 и 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Отсрочени данъчни пасиви, за които не са изпълнени условията по член 38, параграфи 3 и 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Следователно тази позиция включва отсрочените данъчни пасиви, с които се намалява размерът на репутацията, други нематериални активи или активи на пенсионен фонд с предварително определен размер на пенсията, за които се изисква да бъдат приспаднати и които се докладват съответно в позиции 1.1.1.10.3, 1.1.1.11.2 и 1.1.1.14.2 в CA1. |
| 0070 | 2.2 Отсрочени данъчни пасиви, които се приспадат от отсрочените данъчни активи, които се основават на бъдеща печалба  Член 38 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0080 | 2.2.1 Подлежащи на приспадане отсрочени данъчни пасиви, свързани с отсрочени данъчни активи, които се основават на бъдеща печалба и не произтичат от временни разлики  Член 38, параграфи 3, 4 и 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Отсрочените данъчни пасиви, с които в съответствие с член 38, параграфи 3 и 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013 може да се намалят отсрочените данъчни активи, основаващи се на бъдеща печалба, и които не са отнесени към отсрочените данъчни активи, основаващи се на бъдеща печалба и произтичащи от временни разлики, съгласно посоченото в член 38, параграф 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0090 | 2.2.2 Подлежащи на приспадане отсрочени данъчни пасиви, свързани с отсрочени данъчни активи, които се основават на бъдеща печалба и произтичат от временни разлики  Член 38, параграфи 3, 4 и 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Отсрочените данъчни пасиви, с които в съответствие с член 38, параграфи 3 и 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013 може да се намалят отсрочените данъчни активи, основаващи се на бъдеща печалба, и които са отнесени към отсрочените данъчни активи, основаващи се на бъдеща печалба и произтичащи от временни разлики, съгласно посоченото в член 38, параграф 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0093 | 2A Надвнасяне на данъци и пренасяне на данъчни загуби от предходни периоди  Член 39, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Размерът на надвнесените данъци и пренесените данъчни загуби от предходни периоди, които не са приспаднати от собствените средства в съответствие с член 39, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013; докладва се размерът преди прилагането на рисковите тегла. |
| 0096 | 2B Отсрочени данъчни активи, за които се прилага рисково тегло 250 %  Член 48, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Размерът на отсрочените данъчни активи, основаващи се на бъдеща печалба и произтичащи от временни разлики, които не са приспаднати по силата на член 48, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013, но за които по силата на член 48, параграф 4 от същия регламент се прилага рисково тегло 250 %, като се взима предвид въздействието на член 470, член 478, параграф 2 и член 473а, параграф 7, буква а) от същия регламент. Докладва се размерът на отсрочените данъчни активи преди прилагането на рисковото тегло. |
| 0097 | 2C Отсрочени данъчни активи, за които се прилага рисково тегло 0 %  Член 469, параграф 1, буква г), член 470, член 472, параграф 5 и член 478 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Размерът на отсрочените данъчни активи, основаващи се на бъдеща печалба и произтичащи от временни разлики, които не са приспаднати по силата на член 469, параграф 1, буква г), член 470, член 478, параграф 2, член 473а, параграф 7, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013, но за които по силата на член 472, параграф 5 от същия регламент се прилага рисково тегло 0 %. Докладва се размерът на отсрочените данъчни активи преди прилагането на рисковото тегло. |
| 0901 | 2W Софтуерни активи, осчетоводени като нематериални активи, освободени от приспадането от БСК1  Член 36, параграф 1, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013  Институциите докладват размера на консервативно оценените софтуерни активи, освободени от приспадането от елементите на БСК1 в съответствие с член 13а от Делегиран регламент (ЕС) № 241/2014. |
| 0905 | 2Y Капиталови инструменти на допълнителния капитал от първи ред и свързаните с тях премийни резерви, класифицирани като собствен капитал съгласно приложимите счетоводни стандарти  Размерът на инструменти на допълнителния капитал от първи ред, включително свързаните с тях премийни резерви, които са класифицирани като собствен капитал съгласно приложимия счетоводен стандарт. |
| 0906 | 2Z Капиталови инструменти на допълнителния капитал от първи ред и свързаните с тях премийни резерви, класифицирани като пасиви съгласно приложимите счетоводни стандарти  Размерът на инструменти на допълнителния капитал от първи ред, включително свързаните с тях премийни резерви, които са класифицирани като пасиви съгласно приложимия счетоводен стандарт. |
| 0100 | 3. Излишък (+) или недостиг (–) в корекциите за кредитен риск, допълнителните корекции на стойността и другите намаления на собствените средства за очаквани загуби от експозиции, които не са в неизпълнение — по вътрешнорейтинговия подход  Член 36, параграф 1, буква г), член 62, буква г) и членове 158 и 159 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Тази позиция попълват единствено институциите, прилагащи вътрешнорейтинговия подход. |
| 0110 | 3.1 Общо корекции за кредитен риск, допълнителни корекции на стойността и други намаления на собствените средства, които могат да бъдат включени в изчисляването на размера на очакваните загуби  Член 159 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Тази позиция попълват единствено институциите, прилагащи вътрешнорейтинговия подход. |
| 0120 | 3.1.1 Корекции за общ кредитен риск  Член 159 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Тази позиция попълват единствено институциите, прилагащи вътрешнорейтинговия подход. |
| 0130 | 3.1.2 Корекции за специфичен кредитен риск  Член 159 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Тази позиция попълват единствено институциите, прилагащи вътрешнорейтинговия подход. |
| 0131 | 3.1.3 Допълнителни корекции на стойността и други намаления на собствените средства  Членове 34, 110 и 159 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Тази позиция попълват единствено институциите, прилагащи вътрешнорейтинговия подход. |
| 0140 | 3.2 Общо допустими очаквани загуби  Член 158, параграфи 5, 6 и 10 и член 159 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Тази позиция попълват единствено институциите, прилагащи вътрешнорейтинговия подход. Докладва се само очакваната загуба, свързана с експозиции, които не са в неизпълнение. |
| 0145 | 4 Излишък (+) или недостиг (-), при прилагане на вътрешнорейтинговия подход, на корекциите на очакваните загуби от експозиции в неизпълнение с оглед на специфичен кредитен риск  Член 36, параграф 1, буква г), член 62, буква г) и членове 158 и 159 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Тази позиция попълват единствено институциите, прилагащи вътрешнорейтинговия подход. |
| 0150 | 4.1 Корекции за специфичен кредитен риск и позиции, които се третират по подобен начин  Член 159 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Тази позиция попълват единствено институциите, прилагащи вътрешнорейтинговия подход. |
| 0155 | 4.2 Общо допустими очаквани загуби  Член 158, параграфи 5, 6 и 10 и член 159 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Тази позиция попълват единствено институциите, прилагащи вътрешнорейтинговия подход. Докладва се само очакваната загуба по експозиции в неизпълнение. |
| 0160 | 5 Рисково претеглени експозиции за изчисляване на тавана за превишението на провизиите, допустими като капитал от втори ред  Член 62, буква г) от Регламент (ЕС) № 575/2013  За институциите, прилагащи вътрешнорейтинговия подход, таванът на превишението на провизиите (за очаквани загуби), допустимо за включване в капитала от втори ред, е 0,6 % от рисково претеглените размери на експозициите, изчислени по вътрешнорейтинговия подход в съответствие с член 62, буква г) от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Докладваната в тази позиция стойност е рисково претегленият размер на експозициите (т.e. без да е умножен по 0,6 %), който е основата за изчисляване на тавана. |
| 0170 | 6 Общ размер на брутните провизии, допустими за включване в капитала от втори ред  Член 62, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013  Тази позиция включва корекциите за общ кредитен риск, които са допустими за включване в капитала от втори ред, преди въвеждането на таван.  Докладваната стойност е бруто от данъчни ефекти. |
| 0180 | 7 Рисково претеглени експозиции за изчисляване на тавана на провизиите, допустими като капитал от втори ред  Член 62, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013  По силата на член 62, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013 таванът за корекциите за кредитен риск, допустими за включване в капитала от втори ред, е 1,25 % от рисково претеглените експозиции.  Докладваната в тази позиция стойност е рисково претегленият размер на експозициите (т.e. без да е умножен по 1,25 %), който е основата за изчисляване на тавана. |
| 0190 | 8 Праг, който не подлежи на приспадане от позициите в предприятия от финансовия сектор, в които дадена институция няма значителни инвестиции  Член 46, параграф 1, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013  Тази позиция съдържа прага, до който не се приспадат позициите в предприятие от финансовия сектор, в което дадена институция няма значителни инвестиции. Тя е равна на сумата от всички елементи, които съставляват основата на прага, умножена по 10 %. |
| 0200 | 9 Праг от 10 % за БСК1  Член 48, параграф 1, букви а) и б) от Регламент (ЕС) № 575/2013  Тази позиция съдържа прага от 10 % за позициите в предприятия от финансовия сектор, в които дадена институция има значителни инвестиции, и за отсрочени данъчни активи, които се основават на бъдеща печалба и произтичат от временни разлики.  Тя е равна на сумата от всички елементи, които съставляват основата на прага, умножена по 10 %. |
| 0210 | 10 Праг от 17,65 % за БСК1  Член 48, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Тази позиция съдържа прага от 17,65 % за позициите в предприятия от финансовия сектор, в които дадена институция има значителни инвестиции, и за отсрочените данъчни активи, които се основават на бъдеща печалба и произтичат от временни разлики, който се прилага след прага от 10 %.  Прагът се изчислява така, че признатият размер на двата елемента да не превишава 15 % от крайния базов собствен капитал от първи ред, т.е. от БСК1, изчислен след всички приспадания, без да се включват евентуалните корекции поради преходни разпоредби. |
| 0225 | 11 Допустим капитал за целите на квалифицирани дялови участия извън финансовия сектор  Член 4, параграф 1, точка 71, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0230 | 12 Позиции в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции, нетно от късите позиции  Членове 44, 45, 46 и 49 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0240 | 12.1 Преки позиции в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции  Членове 44, 45, 46 и 49 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0250 | 12.1.1 Брутни преки позиции в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции  Членове 44, 46 и 49 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Преките позиции в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции, с изключение на:  а) поетите позиции, държани за пет работни дни или по-малко;  б) стойностите, свързани с инвестициите, за които се прилага някоя от алтернативите по член 49; както и  в) позициите, които се третират като реципрочни кръстосани позиции в съответствие с член 36, параграф 1, буква ж) от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0260 | 12.1.2 (–) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с горепосочените брутни преки позиции  Член 45 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Член 45, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013 допуска нетиране на къси позиции в същата базисна експозиция при положение, че падежът на късата позиция съвпада с този на дългата позиция или е след него или остатъчният срок до падежа на късата позиция е най-малко една година. |
| 0270 | 12.2 Непреки позиции в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции  Член 4, параграф 1, точка 114 и членове 44 и 45 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0280 | 12.2.1 Брутни непреки позиции в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции  Член 4, параграф 1, точка 114 и членове 44 и 45 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Докладваната стойност представлява непреките позиции от търговския портфейл в капиталови инструменти на предприятия от финансовия сектор под формата на позиции в свързани с индекси ценни книжа. Тя се получава, като се изчисли базисната експозиция към капиталовите инструменти на предприятията от финансовия сектор в съответните индекси.  Не се включват позициите, които се третират като реципрочни кръстосани позиции в съответствие с член 36, параграф 1, буква ж) от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0290 | 12.2.2 (–) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с горепосочените брутни непреки позиции  Член 4, параграф 1, точка 114 и член 45 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Член 45, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013 допуска нетиране на къси позиции в същата базисна експозиция при положение, че падежът на късата позиция съвпада с този на дългата позиция или е след него или остатъчният срок до падежа на късата позиция е най-малко една година. |
| 0291 | 12.3.1 Синтетични позиции в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции  Член 4, параграф 1, точка 126 и членове 44 и 45 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0292 | 12.3.2 Брутни синтетични позиции в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции  Член 4, параграф 1, точка 126 и членове 44 и 45 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0293 | 12.3.3 (–) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с горепосочените брутни синтетични позиции  Член 4, параграф 1, точка 126 и член 45 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Член 45, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013 допуска нетиране на къси позиции в същата базисна експозиция при положение, че падежът на късата позиция съвпада с този на дългата позиция или е след него или остатъчният срок до падежа на късата позиция е най-малко една година. |
| 0300 | 13 Позиции в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции, нетно от късите позиции  Членове 58, 59 и 60 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0310 | 13.1 Преки позиции в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции  Членове 58, 59 и член 60, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0320 | 13.1.1 Брутни преки позиции в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции  Член 58 и член 60, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Преките позиции в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции, с изключение на:  а) поетите позиции, държани за пет работни дни или по-малко; както и  б) позициите, които се третират като реципрочни кръстосани позиции в съответствие с член 56, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0330 | 13.1.2 (–) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с горепосочените брутни преки позиции  Член 59 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Член 59, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013 допуска нетиране на къси позиции в същата базисна експозиция при положение, че падежът на късата позиция съвпада с този на дългата позиция или е след него или остатъчният срок до падежа на късата позиция е най-малко една година. |
| 0340 | 13.2 Непреки позиции в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции  Член 4, параграф 1, точка 114 и членове 58 и 59 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0350 | 13.2.1 Брутни непреки позиции в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции  Член 4, параграф 1, точка 114 и членове 58 и 59 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Докладваната стойност представлява непреките позиции от търговския портфейл в капиталови инструменти на предприятия от финансовия сектор под формата на позиции в свързани с индекси ценни книжа. Тя се получава, като се изчисли базисната експозиция към капиталовите инструменти на предприятията от финансовия сектор в съответните индекси.  Не се включват позициите, които се третират като реципрочни кръстосани позиции съгласно член 56, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0360 | 13.2.2 (–) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с горепосочените брутни непреки позиции  Член 4, параграф 1, точка 114 и член 59 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Член 59, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013 допуска нетиране на къси позиции в същата базисна експозиция при положение, че падежът на късата позиция съвпада с този на дългата позиция или е след него или остатъчният срок до падежа на късата позиция е най-малко една година. |
| 0361 | 13.3 Синтетични позиции в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции  Член 4, параграф 1, точка 126 и членове 58 и 59 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0362 | 13.3.1 Брутни синтетични позиции в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции  Член 4, параграф 1, точка 126 и членове 58 и 59 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0363 | 13.3.2 (–) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с горепосочените брутни синтетични позиции  Член 4, параграф 1, точка 126 и член 59 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Член 59, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013 допуска нетиране на къси позиции в същата базисна експозиция при положение, че падежът на късата позиция съвпада с този на дългата позиция или е след него или остатъчният срок до падежа на късата позиция е най-малко една година. |
| 0370 | 14. Позиции в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции, нетно от късите позиции  Членове 68, 69 и 70 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0380 | 14.1 Преки позиции в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции  Членове 68 и 69 и член 70, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0390 | 14.1.1 Брутни преки позиции в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции  Член 68 и член 70, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Преките позиции в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции, с изключение на:  а) поетите позиции, държани за пет работни дни или по-малко; както и  б) позициите, които се третират като реципрочни кръстосани позиции в съответствие с член 66, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0400 | 14.1.2 (–) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с горепосочените брутни преки позиции  Член 69 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Член 69, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013 допуска нетиране на къси позиции в същата базисна експозиция при положение, че падежът на късата позиция съвпада с този на дългата позиция или е след него или остатъчният срок до падежа на късата позиция е най-малко една година. |
| 0410 | 14.2 Непреки позиции в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции  Член 4, параграф 1, точка 114 и членове 68 и 69 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0420 | 14.2.1 Брутни непреки позиции в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции  Член 4, параграф 1, точка 114 и членове 68 и 69 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Докладваната стойност представлява непреките позиции от търговския портфейл в капиталови инструменти на предприятия от финансовия сектор под формата на позиции в свързани с индекси ценни книжа. Тя се получава, като се изчисли базисната експозиция към капиталовите инструменти на предприятията от финансовия сектор в съответните индекси.  Не се включват позициите, които се третират като реципрочни кръстосани позиции съгласно член 66, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0430 | 14.2.2 (–) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с горепосочените брутни непреки позиции  Член 4, параграф 1, точка 114 и член 69 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Член 69, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013 допуска нетиране на къси позиции в същата базисна експозиция при положение, че падежът на късата позиция съвпада с този на дългата позиция или е след него или остатъчният срок до падежа на късата позиция е най-малко една година. |
| 0431 | 14.3 Синтетични позиции в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции  Член 4, параграф 1, точка 126 и членове 68 и 69 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0432 | 14.3.1 Брутни синтетични позиции в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции  Член 4, параграф 1, точка 126 и членове 68 и 69 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0433 | 14.3.2 (–) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с горепосочените брутни синтетични позиции  Член 4, параграф 1, точка 126 и член 69 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Член 69, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013 допуска нетиране на къси позиции в същата базисна експозиция при положение, че падежът на късата позиция съвпада с този на дългата позиция или е след него или остатъчният срок до падежа на късата позиция е най-малко една година. |
| 0440 | 15 Позиции в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции, нетно от късите позиции  Членове 44, 45, 47 и 49 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0450 | 15.1 Преки позиции в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции  Членове 44, 45, 47 и 49 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0460 | 15.1.1 Брутни преки позиции в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции  Членове 44, 45, 47 и 49 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Преки позиции в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции, с изключение на:  а) поетите позиции, държани за пет работни дни или по-малко;  б) стойностите, свързани с инвестициите, за които се прилага някоя от алтернативите по член 49; както и  в) позициите, които се третират като реципрочни кръстосани позиции в съответствие с член 36, параграф 1, буква ж) от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0470 | 15.1.2 (–) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с горепосочените брутни преки позиции  Член 45 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Член 45, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013 допуска нетиране на къси позиции в същата базисна експозиция при положение, че падежът на късата позиция съвпада с този на дългата позиция или е след него или остатъчният срок до падежа на късата позиция е най-малко една година. |
| 0480 | 15.2 Непреки позиции в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции  Член 4, параграф 1, точка 114 и членове 44 и 45 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0490 | 15.2.1 Брутни непреки позиции в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции  Член 4, параграф 1, точка 114 и членове 44 и 45 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Докладваната стойност представлява непреките позиции от търговския портфейл в капиталови инструменти на предприятия от финансовия сектор под формата на позиции в свързани с индекси ценни книжа. Тя се получава, като се изчисли базисната експозиция към капиталовите инструменти на предприятията от финансовия сектор в съответните индекси.  Не се включват позициите, които се третират като реципрочни кръстосани позиции в съответствие с член 36, параграф 1, буква ж) от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0500 | 15.2.2 (–) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с горепосочените брутни непреки позиции  Член 4, параграф 1, точка 114 и член 45 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Член 45, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013 допуска нетиране на къси позиции в същата базисна експозиция при положение, че падежът на късата позиция съвпада с този на дългата позиция или е след него или остатъчният срок до падежа на късата позиция е най-малко една година. |
| 0501 | 15.3 Синтетични позиции в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции  Член 4, параграф 1, точка 126 и членове 44 и 45 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0502 | 15.3.1 Брутни синтетични позиции в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции  Член 4, параграф 1, точка 126 и членове 44 и 45 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0503 | 15.3.2 (–) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с горепосочените брутни синтетични позиции  Член 4, параграф 1, точка 126 и член 45 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Член 45, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013 допуска нетиране на къси позиции в същата базисна експозиция при положение, че падежът на късата позиция съвпада с този на дългата позиция или е след него или остатъчният срок до падежа на късата позиция е най-малко една година. |
| 0504 | Инвестиции в БСК1 на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции — за които се прилага рисково тегло 250 %  Член 48, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Размерът на значителните инвестиции в БСК1 на предприятия от финансовия сектор, които не се приспадат съгласно член 48, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013, но за които в съответствие с член 48, параграф 4 от същия регламент се прилага рисково тегло 250 %.  Докладва се размерът на значителните инвестиции преди прилагането на рисковото тегло. |
| 0510 | 16 Позиции в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции, нетно от късите позиции  Член 58 и член 59 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0520 | 16.1 Преки позиции в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции  Член 58 и член 59 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0530 | 16.1.1 Брутни преки позиции в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции  Член 58 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Преките позиции в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции, с изключение на:  а) поетите позиции, държани за 5 работни дни или по-малко (член 56, буква г) от Регламент (ЕС) № 575/2013); както и  б) позициите, които се третират като реципрочни кръстосани позиции в съответствие с член 56, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0540 | 16.1.2 (–) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с горепосочените брутни преки позиции  Член 59 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Член 59, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013 допуска нетиране на къси позиции в същата базисна експозиция при положение, че падежът на късата позиция съвпада с този на дългата позиция или е след него или остатъчният срок до падежа на късата позиция е най-малко една година. |
| 0550 | 16.2 Непреки позиции в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции  Член 4, параграф 1, точка 114 и членове 58 и 59 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0560 | 16.2.1 Брутно непреки позиции в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции  Член 4, параграф 1, точка 114 и членове 58 и 59 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Докладваната стойност представлява непреките позиции от търговския портфейл в капиталови инструменти на предприятия от финансовия сектор под формата на позиции в свързани с индекси ценни книжа. Тя се получава, като се изчисли базисната експозиция към капиталовите инструменти на предприятията от финансовия сектор в съответните индекси.  Не се включват позициите, които се третират като реципрочни кръстосани позиции съгласно член 56, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0570 | 16.2.2 (–) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с горепосочените брутни непреки позиции  Член 4, параграф 1, точка 114 и член 59 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Член 59, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013 допуска нетиране на къси позиции в същата базисна експозиция при положение, че падежът на късата позиция съвпада с този на дългата позиция или е след него или остатъчният срок до падежа на късата позиция е най-малко една година. |
| 0571 | 16.3 Синтетични позиции в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции  Член 4, параграф 1, точка 126 и членове 58 и 59 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0572 | 16.3.1 Брутни синтетични позиции в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции  Член 4, параграф 1, точка 126 и членове 58 и 59 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0573 | 16.3.2 (–) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с горепосочените брутни синтетични позиции  Член 4, параграф 1, точка 126 и член 59 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Член 59, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013 допуска нетиране на къси позиции в същата базисна експозиция при положение, че падежът на късата позиция съвпада с този на дългата позиция или е след него или остатъчният срок до падежа на късата позиция е най-малко една година. |
| 0580 | 17 Позиции в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции, нетно от късите позиции  Член 68 и член 69 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0590 | 17.1 Преки позиции в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции  Членове 68 и 69 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0600 | 17.1.1 Брутни преки позиции в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции  Член 68 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Преките позиции в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции, с изключение на:  а) поетите позиции, държани за 5 работни дни или по-малко (член 66, буква г) от Регламент (ЕС) № 575/2013); както и  б) позициите, които се третират като реципрочни кръстосани позиции в съответствие с член 66, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0610 | 17.1.2 (–) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с горепосочените брутни преки позиции  Член 69 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Член 69, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013 допуска нетиране на къси позиции в същата базисна експозиция при положение, че падежът на късата позиция съвпада с този на дългата позиция или е след него или остатъчният срок до падежа на късата позиция е най-малко една година. |
| 0620 | 17.2 Непреки позиции в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции  Член 4, параграф 1, точка 114 и членове 68 и 69 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0630 | 17.2.1 Брутни непреки позиции в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции  Член 4, параграф 1, точка 114 и членове 68 и 69 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Докладваната стойност представлява непреките позиции от търговския портфейл в капиталови инструменти на предприятия от финансовия сектор под формата на позиции в свързани с индекси ценни книжа. Тя се получава, като се изчисли базисната експозиция към капиталовите инструменти на предприятията от финансовия сектор в съответните индекси.  Не се включват позициите, които се третират като реципрочни кръстосани позиции съгласно член 66, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0640 | 17.2.2 (–) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с горепосочените брутни непреки позиции  Член 4, параграф 1, точка 114 и член 69 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Член 69, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013 допуска нетиране на къси позиции в същата базисна експозиция при положение, че падежът на късата позиция съвпада с този на дългата позиция или е след него или остатъчният срок до падежа на късата позиция е най-малко една година. |
| 0641 | 17.3 Синтетични позиции в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции  Член 4, параграф 1, точка 126 и членове 68 и 69 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0642 | 17.3.1 Брутни синтетични позиции в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции  Член 4, параграф 1, точка 126 и членове 68 и 69 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0643 | 17.3.2 (–) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с горепосочените брутни синтетични позиции  Член 4, параграф 1, точка 126 и член 69 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Член 69, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013 допуска нетиране на къси позиции в същата базисна експозиция при положение, че падежът на късата позиция съвпада с този на дългата позиция или е след него или остатъчният срок до падежа на късата позиция е най-малко една година. |
| 0650 | 18 Рисково претеглени експозиции, свързани с позиции в базовия собствен капитал от първи ред в предприятия от финансовия сектор, които не се приспадат от базовия собствен капитал от първи ред на институцията  Член 46, параграф 4, член 48, параграфи 4 и член 49, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0660 | 19 Рисково претеглени експозиции, свързани с позиции в допълнителния капитал от първи ред в предприятия от финансовия сектор, които не се приспадат от допълнителния капитал от първи ред на институцията  Член 60, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0670 | 20 Рисково претеглени експозиции, свързани с позиции в капитала от втори ред в предприятия от финансовия сектор, които не се приспадат от капитала от втори ред на институцията  Член 70, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0680 | 21 Позиции в инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции, за които е предоставено временно освобождаване от разпоредбите  Член 79 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Компетентният орган може временно да предостави освобождаване от разпоредбите относно приспаданията от базовия собствен капитал от първи ред, дължащи се на позиции в инструменти на дадено предприятие от финансовия сектор, ако приеме, че тези позиции са създадени във връзка с операция за предоставяне на финансова помощ, предназначена да реорганизира и оздрави това предприятие.  Обърнете внимание, че тези инструменти се докладват и в позиция 12.1. |
| 0690 | 22 Позиции в инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции, за които е предоставено временно освобождаване от разпоредбите  Член 79 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Компетентният орган може да предостави освобождаване от разпоредбите относно приспаданията от базовия собствен капитал от първи ред, дължащи се на позиции в инструменти на дадено предприятие от финансовия сектор, когато приеме, че тези позиции са създадени във връзка с операция за предоставяне на финансова помощ, предназначена да реорганизира и оздрави това предприятие.  Обърнете внимание, че тези инструменти се докладват и в позиция 15.1. |
| 0700 | 23 Позиции в инструменти на допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции, за които е предоставено временно освобождаване от разпоредбите  Член 79 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Компетентният орган може временно да предостави освобождаване от разпоредбите относно приспаданията от допълнителния капитал от първи ред, дължащи се на позиции в инструменти на дадено предприятие от финансовия сектор, когато приеме, че тези позиции са създадени във връзка с операция за предоставяне на финансова помощ, предназначена да реорганизира и оздрави това предприятие.  Обърнете внимание, че тези инструменти се докладват и в позиция 13.1. |
| 0710 | 24 Позиции в инструменти на допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции, за които е предоставено временно освобождаване от разпоредбите  Член 79 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Компетентният орган може временно да предостави освобождаване от разпоредбите относно приспаданията от допълнителния капитал от първи ред, дължащи се на позиции в инструменти на дадено предприятие от финансовия сектор, когато приеме, че тези позиции са създадени във връзка с операция за предоставяне на финансова помощ, предназначена да реорганизира и оздрави това предприятие.  Обърнете внимание, че тези инструменти се докладват и в позиция 16.1. |
| 0720 | 25 Позиции в инструменти на капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции, за които е предоставено временно освобождаване от разпоредбите  Член 79 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Компетентният орган може да предостави освобождаване от разпоредбите относно приспаданията от капитала от втори ред, дължащи се на позиции в инструменти на дадено предприятие от финансовия сектор, когато приеме, че тези позиции са създадени във връзка с операция за предоставяне на финансова помощ, предназначена да реорганизира и оздрави това предприятие.  Обърнете внимание, че тези инструменти се докладват и в позиция 14.1. |
| 0730 | 26 Позиции в инструменти на капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции, за които е предоставено временно освобождаване от разпоредбите  Член 79 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Компетентният орган може да предостави освобождаване от разпоредбите относно приспаданията от капитала от втори ред, дължащи се на позиции в инструменти на дадено предприятие от финансовия сектор, когато приеме, че тези позиции са създадени във връзка с операция за предоставяне на финансова помощ, предназначена да реорганизира и оздрави това предприятие.  Обърнете внимание, че тези инструменти се докладват и в позиция 17.1. |
| 0740 | 27 Комбинирано изискване за буфер  Член 128, точка 6 от Директива 2013/36/ЕС |
| 0750 | Предпазен капиталов буфер  Член 128, точка 1 и член 129 от Директива 2013/36/ЕС  В съответствие с член 129, параграф 1 от Директива 2013/36/ЕС предпазният капиталов буфер представлява допълнителен размер на базовия собствен капитал от първи ред. В този ред се докладва сума, тъй като процентът на предпазния капиталов буфер е винаги 2,5 %. |
| 0760 | Предпазен буфер за установен на равнище държава членка макропруденциален или системен риск  Член 458, параграф 2, буква г), подточка iv) от Регламент (ЕС) № 575/2013  В този ред се докладва размерът на предпазния буфер с оглед на установен на равнище държава членка макропруденциален или системен риск, който може да бъде изискан в допълнение към предпазния капиталов буфер в съответствие с член 458 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Докладваната стойност е размерът на собствените средства, необходими за изпълнение на съответните изисквания за капиталов буфер към датата на докладване. |
| 0770 | Специфичен за институцията антицикличен капиталов буфер  Член 128, точка 2, член 130 и членове 135—140 от Директива 2013/36/ЕС  Докладваната стойност е размерът на собствените средства, необходими за изпълнение на съответните изисквания за капиталов буфер към датата на докладване. |
| 0780 | Буфер за системен риск  Член 128, точка 5 и членове 133 и 134 от Директива 2013/36/ЕС  Докладваната стойност е размерът на собствените средства, необходими за изпълнение на съответните изисквания за капиталов буфер към датата на докладване. |
| 0800 | Буфер за глобалните институции със системно значение  Член 128, точка 3 и член 131 от Директива 2013/36/ЕС  Докладваната стойност е размерът на собствените средства, необходими за изпълнение на съответните изисквания за капиталов буфер към датата на докладване. |
| 0810 | Буфер за други институции със системно значение  Член 128, точка 4 и член 131 от Директива 2013/36/ЕС  Докладваната стойност е размерът на собствените средства, необходими за изпълнение на съответните изисквания за капиталов буфер към датата на докладване. |
| 0820 | 28 Капиталови изисквания във връзка с корекции по втори стълб  Член 104а, параграф 1 от Директива 2013/36/ЕС  Ако компетентният орган реши, че дадена институция трябва да изчисли допълнителни капиталови изисквания поради причини, касаещи втори стълб, тези допълнителни изисквания се докладват в този ред. |
| 0830 | 29 Начален капитал  Член 12 и членове 28—31 от Директива 2013/36/ЕС и член 93 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0840 | 30 Собствени средства, базирани върху режийни разходи  Член 95, параграф 2, буква б), член 96, параграф 2, буква б), член 97 и член 98, параграф 1, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013  Докладваната стойност е капиталовото изискване, произтичащо от прилагането на горепосочените членове. |
| 0850 | 31 Външни първоначални експозиции  Информацията, необходима за изчисляване на прага за докладване в образец CR GB в съответствие с член 5, параграф 5 от настоящия регламент за изпълнение. Изчисляването на прага се извършва на базата на първоначалната експозиция преди прилагане на конверсионния коефициент.  Приема се, че експозициите са на национално ниво, когато са експозиции към контрагенти, намиращи се в държавата членка, в която е разположена институцията.  Чрез дерогация от член 21, параграф 1, буква а) от настоящия регламент за изпълнение този ред се попълва винаги. |
| 0860 | 32 Общо първоначални експозиции  Информацията, необходима за изчисляване на прага за докладване в образец CR GB в съответствие с член 5, параграф 5 от настоящия регламент за изпълнение. Изчисляването на прага се извършва на базата на първоначалната експозиция преди прилагане на конверсионния коефициент.  Приема се, че експозициите са на национално ниво, когато са експозиции към контрагенти, намиращи се в държавата членка, в която е разположена институцията.  Чрез дерогация от член 21, параграф 1, буква а) от настоящия регламент за изпълнение този ред се попълва винаги. |

1.6 ПРЕХОДНИ РАЗПОРЕДБИ И УНАСЛЕДЕНИ ИНСТРУМЕНТИ: ИНСТРУМЕНТИ, КОИТО НЕ ПРЕДСТАВЛЯВАТ ДЪРЖАВНА ПОМОЩ (CA5)

1.6.1 Общи бележки

16. В CA5 се обобщава изчисляването на елементите на собствените средства и приспаданията, подчинени на преходните разпоредби, предвидени в членове 465–491, 494а и 494б от Регламент (ЕС) № 575/2013.

17. CA5 е структуриран по следния начин:

а) Образец CA5.1 обобщава общия размер на корекциите на различните компоненти на собствените средства (докладвани в CA1 в съответствие със заключителните разпоредби) вследствие на прилагането на преходните разпоредби. Елементите в този образец са представени като „корекции“ на различните капиталови компоненти в CA1, за да се отразят въздействията на преходните разпоредби върху компонентите на собствените средства.

б) Образец 5.2 предоставя допълнителни данни за изчисляването на тези унаследени инструменти, които не представляват държавна помощ.

18. Институциите докладват в първите четири колони корекциите на базовия собствен капитал от първи ред, допълнителния капитал от първи ред и капитала от втори ред, както и стойността, която следва да се третира като рисково претеглени активи. От институциите се изисква също така да докладват приложимия процент в колона 0050 и допустимата стойност, без прилагане на преходните разпоредби, в колона 0060.

19. Институциите докладват данни в CA5 само в периода, в който се прилагат установените в десета част от Регламент (ЕС) № 575/2013 преходни разпоредби.

20. Някои от преходните разпоредби изискват приспадане от капитала от първи ред. В такива случаи остатъчната сума от приспадането (или приспаданията) се прилага спрямо капитала от първи ред, а ако допълнителният капитал от първи ред се окаже недостатъчен, за да я поеме, превишението се приспада от базовия собствен капитал от първи ред.

1.6.2. C 05.01 — ПРЕХОДНИ РАЗПОРЕДБИ (CA5.1)

21. В образец CA5.1 институциите докладват предвидените в членове 465—491, 494а и 494б от Регламент (ЕС) № 575/2013 преходни разпоредби относно компонентите на собствените средства, сравнени с прилагането на заключителните разпоредби, предвидени в дял II на втора част от Регламент (ЕС) № 575/2013.

22. В редове 0060—0065 институциите докладват информация във връзка с преходните разпоредби относно унаследените инструменти. Докладваните в ред 0060 на CA5.1 данни следват преходните разпоредби, включени в Регламент (ЕС) № 575/2013 във версията му, приложима до 26 юни 2019 г., и могат да бъдат изведени от съответните раздели на CA5.2. Редове 0061—0065 отразяват ефекта от преходните разпоредби на членове 494а и 494б от Регламент (ЕС) № 575/2013.

23. В редове 0070—0092 институциите докладват информация относно преходните разпоредби относно малцинствените участия и инструментите на допълнителния капитал от първи ред и капитала от втори ред, емитирани от дъщерни предприятия (съгласно членове 479 и 480 от Регламент (ЕС) № 575/2013).

24. В редовете от 0100 нататък институциите докладват информация относно ефекта от преходните разпоредби относно нереализираните печалби и загуби, приспаданията, както и допълнителните филтри и приспадания и МСФО9.

25. Възможни са случаи, когато преходните приспадания от базовия собствен капитал от първи ред, допълнителния капитал от първи ред или капитала от втори ред надхвърлят базовия собствен капитал от първи ред, допълнителния капитал от първи ред или капитала от втори ред на дадена институция. Този ефект — ако произтича от преходни разпоредби — се отразява в образец CA1, като се използват съответните полета. Вследствие на това, корекциите в колоните на образец CA5 не включват никакъв ефект от евентуален недостиг на налични собствени средства.

1.6.2.1 Указания за конкретни позиции

|  |  |
| --- | --- |
| Колони | |
| 0010 | Корекции на базовия собствен капитал от първи ред |
| 0020 | Корекции на допълнителния капитал от първи ред |
| 0030 | Корекции на капитала от втори ред |
| 0040 | Корекции, включени в рисково претеглените активи  Колона 0040 включва съответните стойности, с които се коригира размерът на общата рискова експозиция по член 92, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013 поради преходни разпоредби. При докладваните суми се взима предвид прилагането на разпоредбите на трета част, дял II, глава 2 или 3 или на трета част, дял IV в съответствие с член 92, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Това означава, че преходните стойности, предмет на глава 2 или 3, дял II, трета част, се докладват като рисково претеглени стойности, а преходните стойности, предмет на дял IV, трета част, представляват капиталовите изисквания, умножени по 12,5.  Докато колони 0010—0030 имат пряка връзка с образец CA1, корекциите на размера на общата рискова експозиция нямат пряка връзка със съответните образци за кредитния риск. Произтичащите от преходните разпоредби корекции на размера на общата рискова експозиция, ако има такива, се включват директно в CR SA, CR IRB, CR EQU IRB, MKR SA TDI, MKR SA EQU или MKR IM. Освен това, тези ефекти се докладват в колона 0040 на CA5.1. Поради това тези стойности са само поясняващи позиции. |
| 0050 | Приложим процент |
| 0060 | Допустим размер, без да се взимат предвид преходните разпоредби  Тази колона съдържа размера на всеки инструмент преди прилагането на преходните разпоредби, т.е. базисния размер за изчисляване на корекциите. |

|  |  |
| --- | --- |
| Редове | |
| 0010 | 1. Общо корекции  Този ред отразява общия ефект на преходните корекции на различните видове капитал, плюс рисково претеглените стойности, произтичащи от тези корекции. |
| 0020 | 1.1 Унаследени инструменти  Членове 483—491 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Този ред отразява общия ефект на инструменти, временно унаследени в различните видове капитал. |
| 0060 | 1.1.2 Инструменти, които не представляват държавна помощ  Докладваните стойности се получават от колона 060 на образец CA5.2. |
| 0061 | 1.1.3 Инструменти, емитирани чрез дружество със специална инвестиционна цел  Член 494a от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0062 | 1.1.4 Емитирани преди 27 юни 2019 г. инструменти, които не отговарят на критериите за допустимост, свързани с правомощията за обезценяване и преобразуване съгласно член 59 от Директива 2014/59/ЕС, или са предмет на споразумения за прихващане или нетиране  Член 494б от Регламент (ЕС) № 575/2013  Институциите докладват размера на попадащите в обхвата на член 494б от Регламент (ЕС) № 575/2013 инструменти, които не отговарят на един или няколко от критериите за допустимост по член 52, параграф 1, букви п), р) и с) или член 63, букви н), о) и п) от същия регламент, в зависимост от случая.  За инструменти на капитала от втори ред, допустими в съответствие с член 494б, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, се спазват разпоредбите за амортизация по член 64 от същия регламент. |
| 0063 | 1.1.4.1\* в т.ч.: Инструменти без законово или договорно основание за задължително обезценяване или преобразуване при упражняване на правомощията по член 59 от Директива 2014/59/ЕС  Член 494б, член 52, параграф 1, буква п) и член 63, буква н) от Регламент (ЕС) № 575/2013  Институциите докладват размера на попадащите в обхвата на член 494б от Регламент (ЕС) № 575/2013 инструменти, които не отговарят на критериите за допустимост по член 52, параграф 1, буква п) или член 63, буква н) от същия регламент, в зависимост от случая.  Тук се включват и инструментите, които освен това не отговарят на критериите за допустимост по член 52, параграф 1, буква р) или с) от Регламент (ЕС) № 575/2013 или член 63, буква о) или п) от същия регламент, в зависимост от случая. |
| 0064 | 1.1.4.2\* в т.ч.: Инструменти, уредени от правото на трета държава, без валидно и приложимо упражняване на правомощията по член 59 от Директива 2014/59/ЕС  Член 494б, член 52, параграф 1, буква р) и член 63, буква о) от Регламент (ЕС) № 575/2013  Институциите докладват размера на попадащите в обхвата на член 494б от Регламент (ЕС) № 575/2013 инструменти, които не отговарят на критериите за допустимост по член 52, параграф 1, буква р) или член 63, буква о) от същия регламент, в зависимост от случая.  Тук се включват и инструментите, които освен това не отговарят на критериите за допустимост по член 52, параграф 1, буква п) или с) от Регламент (ЕС) № 575/2013 или член 63, буква н) или п) от същия регламент, в зависимост от случая. |
| 0065 | 1.1.4.3\* в т.ч.: Инструменти, предмет на споразумения за прихващане или нетиране  Член 494б, член 52, параграф 1, буква р) и член 63, буква п) от Регламент (ЕС) № 575/2013  Институциите докладват размера на попадащите в обхвата на член 494б от Регламент (ЕС) № 575/2013 инструменти, които не отговарят на критериите за допустимост по член 52, параграф 1, буква с) или член 63, буква п) от същия регламент, в зависимост от случая.  Тук се включват и инструментите, които освен това не отговарят на критериите за допустимост по член 52, параграф 1, буква п) или р) от Регламент (ЕС) № 575/2013 или член 63, буква н) или о) от същия регламент, в зависимост от случая. |
| 0070 | 1.2 Малцинствени участия и техни еквиваленти  Член 479 и член 480 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Този ред отразява ефекта от преходните разпоредби върху малцинствените участия, допустими като базов собствен капитал от първи ред; инструменти на квалифицирания капитала от първи ред, допустими като консолидиран допълнителен капитал от първи ред; и квалифицираните собствени средства, допустими като консолидиран капитал от втори ред. |
| 0080 | 1.2.1 Капиталови инструменти и позиции, които не се определят като малцинствени участия  Член 479 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Докладваната стойност в колона 060 на този ред представлява квалифицираните консолидационни резерви съгласно предишна разпоредба. |
| 0090 | 1.2.2 Временно признаване в консолидираните собствени средства на малцинствени участия  Член 84 и член 480 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Докладваната в колона 0060 на този ред стойност е допустимият размер, без да се прилагат преходните разпоредби. |
| 0091 | 1.2.3 Временно признаване в консолидираните собствени средства на квалифицирания допълнителен капитал от първи ред  Член 85 и член 480 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Докладваната в колона 0060 на този ред стойност е допустимият размер, без да се прилагат преходните разпоредби. |
| 0092 | 1.2.4 Временно признаване в консолидираните собствени средства на квалифицирания капитал от втори ред  Член 87 и член 480 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Докладваната в колона 0060 на този ред стойност е допустимият размер, без да се прилагат преходните разпоредби. |
| 0100 | 1.3 Други преходни корекции  Членове 468—478 и член 481 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Този ред отразява общия ефект на преходните корекции, направени при приспаданията от различните видове капитал, нереализираните печалби и загуби, допълнителните филтри и приспадания, плюс рисково претеглените стойности, произтичащи от тези корекции. |
| 0111 | 1.3.1.6 Нереализирани печалби и загуби от определени дългови експозиции към централни правителства, регионални правителства, местни органи на власт и субекти от публичния сектор  Член 468 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0112 | 1.3.1.6.1 в т.ч.: сума А  Сума А, изчислена в съответствие с формулата, посочена в член 468, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0140 | 1.3.2 Приспадания  Член 36, параграф 1 и членове 469 — 478 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Този ред отразява общия ефект от преходните разпоредби върху приспаданията. |
| 0170 | 1.3.2.3. Отсрочени данъчни активи, които се основават на бъдеща печалба и не произтичат от временни разлики  Член 36, параграф 1, буква в), член 469, параграф 1 и член 472, параграф 5 и член 478 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Когато изчисляват подлежащия на приспадане размер на споменатите по-горе отсрочени данъчни активи институциите взимат предвид разпоредбите на член 38 от Регламент (ЕС) № 575/2013 относно намалението на отсрочените данъчни активи с отсрочените данъчни пасиви.  Докладваната в колона 0060 на този ред стойност е: общата стойност в съответствие с член 469, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013? |
| 0380 | 1.3.2.9 Отсрочени данъчни активи, които се основават на бъдеща печалба и произтичат от временни разлики и инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции  Член 470, параграфи 2 и 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Докладваната в колона 0060 на този ред стойност е: Член 470, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0385 | Отсрочени данъчни активи, които се основават на бъдеща печалба и произтичат от временни разлики  Член 469, параграф 1, буква в) и член 472, параграф 5 и член 478 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Частта от отсрочените данъчни активи, които се основават на бъдеща печалба и произтичат от временни разлики, която надхвърля прага от 10 % по член 470, параграф 2, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0425 | 1.3.2.11 Изключение при приспадането на дялово участие в застрахователни дружества на позициите на базовия собствен капитал от първи ред  Член 471 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0430 | 1.3.3 Допълнителни филтри и приспадания  Член 481 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Този ред отразява общия ефект от преходните разпоредби върху допълнителните филтри и приспадания.  По силата на член 481 от Регламент (ЕС) № 575/2013 институциите докладват по позиция 1.3.3 информацията относно филтрите и приспаданията, които се изискват съгласно националните мерки за транспониране на членове 57 и 66 от Директива 2006/48/ЕО и на членове 13 и 16 от Директива 2006/49/ЕО, но които не се изискват съгласно втора част. |
| 0440 | 1.3.4 Корекции, дължащи се на преходни разпоредби на МСФО 9  Член 473a от Регламент (ЕС) № 575/2013  Институциите докладват информацията във връзка с преходните разпоредби вследствие на МСФО 9 в съответствие с приложимите правни разпоредби. |
| 0441 | Поясняваща позиция: Въздействие на очакваните кредитни загуби на статичния компонент  Сборът от A2,SA и A2, IRB съгласно посоченото в член 473а, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013  При A2, IRB се докладва сумата без очакваните загуби, както се изисква съгласно член 473а, параграф 5, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0442 | Поясняваща позиция: Въздействие на очакваните кредитни загуби на динамичния компонент за периода 01/01/2018—31/12/2019 г.  Сборът от и съгласно посоченото в член 473а, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0443 | Поясняваща позиция: Въздействие на очакваните кредитни загуби на динамичния компонент за периода, започващ от 01/01/2020 г.  Сборът от A4,SA и A4, IRB съгласно посоченото в член 473а, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013  При A4, IRB се докладва сумата без очакваните загуби, както се изисква съгласно член 473а, параграф 5, букви б) и в) от Регламент (ЕС) № 575/2013. |

1.6.3 C 05.02 - УНАСЛЕДЕНИ ИНСТРУМЕНТИ: ИНСТРУМЕНТИ, КОИТО НЕ ПРЕДСТАВЛЯВАТ ДЪРЖАВНА ПОМОЩ (CA5.2)

26. Институциите докладват информация във връзка с преходните разпоредби за унаследените инструменти, които не представляват държавна помощ (членове 484—491 от Регламент (ЕС) № 575/2013).

1.6.3.1 Указания за конкретни позиции

|  |  |
| --- | --- |
| Колони | |
| 0010 | Стойност на инструментите плюс свързаните с тях премийни резерви  Член 484, параграфи 3, 4 и 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Инструментите, които са допустими за всеки съответен ред, включително свързаните с тях премийни резерви. |
| 0020 | Основа за изчисляване на максималната пределна стойност  Член 486, параграфи 2, 3 и 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0030 | Приложим процент  Член 486, параграф 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0040 | Пределна стойност  Член 486, параграфи 2 и 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0050 | (–) Сума, която превишава пределната стойност за признаване на унаследяване  Член 486, параграфи 2—5 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0060 | Общ размер на унаследената сума  Докладваната стойност е равна на стойностите, отчетени в съответните колони на ред 060 от CA5.1. |

|  |  |
| --- | --- |
| Редове | |
| 0010 | 1. Допустими инструменти по силата на член 57, буква а) от Директива 2006/48/ЕО  Член 484, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Докладваната стойност включва съответните премийни резерви от емисии. |
| 0020 | 2. Допустими инструменти по силата на член 57, буква ва) и член 154, параграфи 8 и 9 от Директива 2006/48/ЕО, при условие че е спазено ограничението в член 489 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Член 484, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0030 | 2.1 Общо инструменти без кол опция или стимул за обратно изкупуване  Членове 484, параграф 4 и член 489 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Докладваната стойност включва съответните премийни резерви от емисии. |
| 0040 | 2.2 Унаследени инструменти с кол опция и стимул за обратно изкупуване  Член 489 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0050 | 2.2.1 Инструменти с кол опция с възможност да бъде упражнена след датата на докладване, които след датата на ефективния падеж отговарят на условията в член 52 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Член 489, параграф 3 и член 491, буква a) от Регламент (ЕС) № 575/2013  Докладваната стойност включва съответните премийни резерви от емисии. |
| 0060 | 2.2.2 Инструменти с кол опция с възможност да бъде упражнена след датата на докладване, които след датата на ефективния падеж не отговарят на условията в член 52 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Член 489, параграф 5 и член 491, буква a) от Регламент (ЕС) № 575/2013  Докладваната стойност включва съответните премийни резерви от емисии. |
| 0070 | 2.2.3 Инструменти с кол опция с възможност да бъде упражнена преди или на 20 юли 2011 г., които след датата на ефективния падеж не отговарят на условията в член 52 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Член 489, параграф 6 и член 491, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013  Докладваната стойност включва съответните премийни резерви от емисии. |
| 0080 | 2.3 Унаследени инструменти на базовия собствен капитал от първи ред, надхвърлящи ограничението  Член 487, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Унаследените инструменти на базовия собствен капитал от първи ред, надхвърлящи ограничението, могат да се третират като унаследени инструменти на допълнителния капитал от първи ред. |
| 0090 | 3. Допустими позиции по силата на член 57, букви д), е), ж) или з) от Директива 2006/48/ЕО, при условие че е спазено ограничението в член 490 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Член 484, параграф 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0100 | 3.1 Общо позиции без стимул за обратно изкупуване  Член 490 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0110 | 3.2 Унаследени позиции със стимул за обратно изкупуване  Член 490 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0120 | 3.2.1 Позиции с кол опция с възможност да бъде упражнена след датата на докладване, които след датата на ефективния падеж отговарят на условията в член 63 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Член 490, параграф 3 и член 491, буква a) от Регламент (ЕС) № 575/2013  Докладваната стойност включва съответните премийни резерви от емисии. |
| 0130 | 3.2.2 Позиции с кол опция с възможност да бъде упражнена след датата на докладване, които след датата на ефективния падеж не отговарят на условията в член 63 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Член 490, параграф 5 и член 491, буква a) от Регламент (ЕС) № 575/2013  Докладваната стойност включва съответните премийни резерви от емисии. |
| 0140 | 3.2.3 Позиции с кол опция с възможност да бъде упражнена преди или на 20 юли 2011 г., които след датата на ефективния падеж не отговарят на условията в член 63 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Член 490, параграф 6 и член 491, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013  Докладваната стойност включва съответните премийни резерви от емисии. |
| 0150 | 3.3 Унаследени инструменти на допълнителния капитал от първи ред, надхвърлящи ограничението  Член 487, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Унаследените инструменти на допълнителния капитал от първи ред, надхвърлящи ограничението, могат да се третират като унаследени инструменти на капитала от втори ред. |

2. ГРУПОВА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ: ИНФОРМАЦИЯ ЗА СВЪРЗАНИТЕ ИНСТИТУЦИИ (GS)

2.1. Общи бележки

27. Образци C 06.01 и C 06.02 се докладват, когато капиталовите изисквания се изчисляват на консолидирана основа. Образец C 06.02 се състои от четири части, като целта е да се събере различна информация за всички отделни дружества (в това число докладващата институция), включени в консолидационния обхват.

а) дружества, включени в консолидационния обхват;

б) подробна информация за платежоспособността на групата;

в) информация за приноса на отделните дружества към платежоспособността на групата;

г) информация за капиталовите буфери.

28. Институциите, на които е предоставено освобождаване в съответствие с член 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013, докладват само информацията в колони 0010—0060 и 0250—0400.

29. При отчитане на стойностите са взети предвид всички приложими преходни разпоредби на Регламент (ЕС) № 575/2013, които са приложими към съответната отчетна дата.

2.2. Подробна информация за платежоспособността на групата

30. Втората част от образец C 06.02 (подробна информация за груповата платежоспособност), обхващаща колони 0070–0210, е предназначена за събиране на информация за кредитните и другите регулирани финансови институции, които на практика подлежат на специални изисквания за платежоспособност на индивидуална основа. В нея са представени, за всяко от дружествата в обхвата на докладването, капиталовите изисквания за всяка категория риск и собствените средства за целите на платежоспособността.

31. При пропорционална консолидация на участията стойностите, свързани с капиталовите изисквания и размера на собствените средства, трябва да отразяват размера на съответните дялове.

2.3. Информация за приноса на отделните дружества към платежоспособността на групата

32. С колони 0250–0400 от третата част от образец C 06.02 и образец C 06.01 (информация за приноса на всички дружества, попадащи в консолидационния обхват съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013, към груповата платежоспособност, включително онези, които не подлежат на специални изисквания за платежоспособност на индивидуална основа) се цели да се определи кои дружества в рамките на групата генерират рисковете и набират собствени средства от пазара. Това става въз основа на данни, които са лесно достъпни или могат лесно да бъдат обработени, без да се налага повторно извеждане на капиталовото отношение на индивидуална или подконсолидирана основа. Както данните за риска, така и тези за собствените средства, на ниво дружество имат принос към платежоспособността на групата, но индивидуално не са елементи на отношение за платежоспособност и поради това не бива да се сравняват помежду си.

33. Третата част включва и размера на допустимите за включване в консолидираните собствени средства малцинствени участия, квалифициран допълнителен капитал от първи ред и квалифициран капитал от втори ред.

34. Тъй като в тази трета част на образеца се споменава за „принос“, докладваните в нея стойности се различават, когато е приложимо, от тези, докладвани в колоните за подробната информация за груповата платежоспособност.

35. Принципът е да се премахнат по хомогенен начин кръстосаните експозиции в рамките на една и съща група що се отнася както до рисковете, така и до собствените средства, за да се обхванат стойностите, докладвани в консолидирания образец CA за групата, като се съберат стойностите, докладвани за всяко дружество в образеца „Групова платежоспособност“. Когато прагът от 1 % не е надвишен, не е възможно да се установи пряка връзка с образец CA.

36. Институциите определят най-подходящия метод на разпределение между дружествата, за да се отчетат евентуалните ефекти от диверсификацията върху пазарния и операционния риск.

37. Възможно е една консолидирана група да бъде включена в рамките на друга консолидирана група. Това означава, че информацията за дружествата от подгрупа се докладва поотделно за всяко дружество в образеца GS на цялата група, дори когато самата подгрупа подлежи на изисквания за докладване. Когато подлежи на изисквания за докладване подгрупата представя образец GS за всяко отделно дружество, въпреки че тези данни вече са били включени в образеца GS на консолидираната на по-високо равнище група.

38. Институция докладва данни за приноса на дадено дружество, когато приносът му в общата рискова експозиция надвишава 1 % от общата рискова експозиция на групата или когато приносът му в общите собствени средства надвишава 1 % от общите собствени средства на групата. Този праг не се прилага в случаите, когато дъщерни предприятия или подгрупи предоставят собствени средства на групата (под формата на включени в собствените средства малцинствени участия или инструменти на признатия допълнителен капитал от първи ред или капитал от втори ред).

2.4. C 06.01 — ГРУПОВА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ: ИНФОРМАЦИЯ ЗА СВЪРЗАНИТЕ ИНСТИТУЦИИ - Общо (GS Total)

|  |  |
| --- | --- |
| Колони | Указания |
| 0250-0400 | ДРУЖЕСТВА, ВКЛЮЧЕНИ В КОНСОЛИДАЦИЯТА  Вж. указанията за C 06.02. |
| 0410-0480 | КАПИТАЛОВИ БУФЕРИ  Вж. указанията за C 06.02. |

|  |  |
| --- | --- |
| Редове | Указания |
| 0010 | ОБЩО  „Общо“ представлява сборът на докладваните стойности във всички редове на образец C 06.02. |

2.5. C 06.02 — ГРУПОВА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ: ИНФОРМАЦИЯ ЗА СВЪРЗАНИТЕ ИНСТИТУЦИИ (GS)

|  |  |
| --- | --- |
| Колони | Указания |
| 0011—0060 | ДРУЖЕСТВА, ВКЛЮЧЕНИ В КОНСОЛИДАЦИЯТА  Предназначението на този образец е да се събере информация на индивидуална основа за всички дружества, попадащи в консолидационния обхват в съответствие с първа част, дял II, глава 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0011 | НАИМЕНОВЕНИЕ  Наименование на дружеството, попадащо в консолидационния обхват. |
| 0021 | КОД  Като част от идентификатора на реда кодът трябва да бъде уникален за всяко докладвано дружество. За институции и застрахователни предприятия като код се използва ИКПС. За останалите дружества — ИКПС или, ако няма такъв, национален код. Кодът е уникален и се използва последователно във всички образци и във времето. Кодът трябва винаги да има стойност. |
| 0026 | ВИД КОД  Институциите посочват дали кодът, докладван в колона 0021, е „ИКПС“ или „различен от ИКПС“. Видът на кода винаги се посочва. |
| 0027 | НАЦИОНАЛЕН КОД  Когато докладват ИКПС като идентификатор в колона „Код“, институциите могат допълнително да докладват и националния код. |
| 0030 | ИНСТИТУЦИЯ ИЛИ НЕИН ЕКВИВАЛЕНТ (ДА/НЕ)  Посочва се „да“, когато за дружеството се прилагат капиталовите изисквания съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013 и Директива 2013/36/ЕС или разпоредби, които са най-малкото еквивалентни на базелските.  В останалите случаи се посочва „не“.   Малцинствени участия:  Член 81, параграф 1, буква а), подточка ii) и член 82, параграф 1, буква а), подточка ii) от Регламент (ЕС) № 575/2013  По отношение на малцинствените участия и инструментите на допълнителния капитал от първи ред и на капитала от втори ред, емитирани от дъщерни предприятия, дъщерните дружества, чиито инструменти могат да бъдат допустими, са институции или предприятия, които подлежат на изискванията на Регламент (ЕС) № 575/2013 по силата на приложимото национално право. |
| 0035 | КАТЕГОРИЯ ПРАВЕН СУБЕКТ  Категорията на правния субект се посочва въз основа на следните категории:  а) кредитна институция  член 4, параграф 1, точка 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013;  б) инвестиционен посредник  член 4, параграф 1, точка 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013;  в) финансова институция (други)  член 4, параграф 1, точки 20, 21 и 26 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Финансовите институции по смисъла на член 4, параграф 1, точка 26 от Регламент (ЕС) № 575/2013, които не са включени в категориите по буква г), е) или ж);  г) (смесен) финансов холдинг  член 4, параграф 1, точки 20 и 21 от Регламент (ЕС) № 575/2013;  д) предприятие за спомагателни услуги  член 4, параграф 1, точка 18 от Регламент (ЕС) № 575/2013;  е) дружество със специална цел — секюритизация (ДСЦС)  член 4, параграф 1, точка 66 от Регламент (ЕС) № 575/2013;  ж) емитент на покрити облигации  Субект, създаден с цел емитиране на покрити облигации или държане на обезпечение на покрита облигация — ако не е включен в категориите по букви а), б) или г)—е) по-горе;  з) друг вид субект  Субект, който не принадлежи към категориите по букви а) — ж).  Категорията на субектите, които са извън обхвата на Регламент (ЕС) № 575/2013 и Директива 2013/36/ЕС, но спрямо които се прилагат разпоредби, които са поне еквивалентни на базелските, се определя максимално добросъвестно. |
| 0040 | **ОБХВАТ НА ДАННИТЕ: индивидуално напълно консолидирани (SF) ИЛИ индивидуално частично консолидирани (SP)**  „SF“ се посочва за напълно консолидирани индивидуални дъщерни предприятия.  „SP“ се посочва за частично консолидирани индивидуални дъщерни предприятия. |
| 0050 | **КОД НА ДЪРЖАВАТА**  Институциите посочват двубуквения код на държавата по ISO 3166-2. |
| 0060 | ДЯЛОВО УЧАСТИЕ (%)  Действителното дялово участие на дружеството майка в дъщерните предприятия. При пълна консолидация на пряко дъщерно предприятие действителният дял е например 70 %. В съответствие с член 4, параграф 1, точка 16 от Регламент (ЕС) № 575/2013 докладваното дялово участие на дъщерно предприятие е произведението на дяловете в съответните дъщерни предприятия. |
| 0070-0240 | ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВАТА, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГАТ КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ  В раздела за подробната информация (т.е. колони 0070–0240) се събира информация само за онези дружества и подгрупи, които, попадайки в консолидационния обхват (първа част, дял II, глава 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013), спрямо които на практика се прилагат изискванията за платежоспособност съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013 или разпоредби, които са най-малкото еквивалентни на базелските разпоредби (т.е. тези, за които е посочено „да“ в колона 0030).  Включва се информация за всички отделни институции в дадена консолидирана група, спрямо които се прилагат капиталовите изисквания, независимо от това къде се намират.  Докладваната в тази част информация следва местните норми за платежоспособност на юрисдикцията, в която институцията осъществява дейност (следователно, за този образец не е необходимо да се извършва повторно изчисление на индивидуална основа съгласно правилата на институцията майка). Когато местните норми за платежоспособност се различават от Регламент (ЕС) № 575/2013 и не е представена сравнима разбивка, информацията се попълва, когато има налични данни на съответното ниво на детайлност. Следователно, тази част е фактическият образец, в който се обобщават изчисленията, които ще се извършват от отделните институции в дадена група, като се има предвид, че е възможно някои от тези институции да се подчиняват на различни правила за платежоспособност.  **Докладване на режийните разходи на инвестиционните посредници:**  Когато изчисляват капиталовите си отношения по членове 95, 96, 97 и 98 от Регламент (ЕС) № 575/2013, инвестиционните посредници включват капиталовите изисквания, базирани върху режийните разходи.  Частта от общата рискова експозиция, свързана с режийните разходи, се докладва в колона 0100 от този образец. |
| 0070 | ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ  Докладва се сборът на колони 0080—0110. |
| 0080 | КРЕДИТЕН РИСК; КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА; РИСК ОТ РАЗСЕЙВАНЕ, СВОБОДНИ ДОСТАВКИ И РИСК ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СЕТЪЛМЕНТА/ДОСТАВКАТА  Докладваната в тази колона стойност е сборът на рисково претеглените експозиции, които са равни или еквивалентни на докладваните в ред 0040 „РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИ ЕКСПОЗИЦИИ ЗА КРЕДИТЕН РИСК, КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА И РИСК ОТ РАЗСЕЙВАНЕ, КАКТО И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ“ на образец CA2, и капиталовите изисквания, които са равни или еквивалентни на тези, които трябва да се докладват в ред 0490 „ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СЕТЪЛМЕНТА/ДОСТАВКАТА“ на същия образец. |
| 0090 | ПОЗИЦИОНЕН, ВАЛУТЕН И СТОКОВ РИСК  Докладваната в тази колона стойност съответства на капиталовите изисквания, които са равни или еквивалентни на докладваните в ред 0520 „ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ЗА ПОЗИЦИОНЕН, ВАЛУТЕН И СТОКОВ РИСК“ на образец CA2. |
| 0100 | ОПЕРАЦИОНЕН РИСК  Докладваната в тази колона стойност съответства на рисковата експозиция, която е равна или еквивалентна на Докладваната в ред 0590 „ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ЗА ОПЕРАЦИОНЕН РИСК (OpR)“ на образец CA2.  В тази колона се включват режийните разходи, включително ред 0630 „РАЗМЕР НА ДОПЪЛНИТЕЛНАТА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ, ДЪЛЖАЩА СЕ НА РЕЖИЙНИТЕ РАЗХОДИ“ от образец CA2. |
| 0110 | ДРУГИ РИСКОВИ ЕКСПОЗИЦИИ  Докладваната в тази колона стойност съответства на размера на рисковите експозиции, които не са изрично посочени по-горе. Тя е сборът на стойностите в редове 0640, 0680 и 0690 на образец CA2. |
| 0120-0240 | ПОДРОБНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА ЗА ГРУПОВА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ  Докладваната в следващите колони информация отразява местните норми за платежоспособност на държавата членка, в която действа дружеството или подгрупата. |
| 0120 | СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА  Докладваната в тази колона стойност представлява собствените средства, които са равни или еквивалентни на докладваните в ред 0010 „СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА“ на образец CA1. |
| 0130 | В Т.Ч.: КВАЛИФИЦИРАНИ СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА  Член 82 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Тази колона е предвидена единствено за докладваните на индивидуална основа дъщерни предприятия, които са напълно консолидирани и които са институции.  За горепосочените дъщерни предприятия квалифицираните дялови участия са инструментите (плюс свързаните с тях неразпределени печалби, премийни резерви от емисии и други резерви), които са собственост на лица, различни от дружествата, включени в консолидацията съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013.  Докладваната стойност включва ефекта на всякакви преходни разпоредби. Тя e допустимата стойност към датата на докладване. |
| 0140 | СВЪРЗАНИ ИНСТРУМЕНТИ НА СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА, СВЪРЗАНИ НЕРАЗПРЕДЕЛЕНИ ПЕЧАЛБИ, ПРЕМИЙНИ РЕЗЕРВИ ОТ ЕМИСИИ И ДРУГИ РЕЗЕРВИ  Член 87, параграф 1, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0150 | ОБЩ РАЗМЕР НА КАПИТАЛА ОТ ПЪРВИ РЕД  Член 25 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0160 | В Т.Ч.: КВАЛИФИЦИРАН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД  Член 82 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Тази колона е предвидена единствено за докладваните на индивидуална основа дъщерни предприятия, които са напълно консолидирани и които са институции.  За горепосочените дъщерни предприятия квалифицираните дялови участия са инструментите (плюс свързаните с тях неразпределени печалби и премийни резерви от емисии), които са собственост на лица, различни от дружествата, включени в консолидацията съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013.  Докладваната стойност включва ефекта на всяка преходна разпоредба. Тя e допустимата стойност към датата на докладване. |
| 0170 | СВЪРЗАНИ ИНСТРУМЕНТИ НА КАПИТАЛА ОТ ПЪРВИ РЕД, СВЪРЗАНИ НЕРАЗПРЕДЕЛЕНИ ПЕЧАЛБИ И ПРЕМИИ ОТ ЕМИСИИ  Член 85, параграф 1, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0180 | БАЗОВ СОБСТВЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД  Член 50 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0190 | В Т.Ч.: МАЛЦИНСТВЕНИ УЧАСТИЯ:  Член 81 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Тази колона се докладва единствено за напълно консолидираните дъщерни предприятия, които са институции, с изключение на дъщерните предприятия, посочени в член 84, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Всяко дъщерно предприятие се разглежда на подконсолидирана основа за всички изчисления, които се изискват по член 84 от Регламент (ЕС) № 575/2013, а ако е целесъобразно — в съответствие с член 84, параграф 2. В останалите случаи те се разглеждат на индивидуална основа.  За горепосочените дъщерни предприятия малцинствените участия представляват инструментите на БСК1 (плюс свързаните с тях неразпределени печалби и премийни резерви от емисии), които са собственост на лица, различни от дружествата, включени в консолидацията съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013.  Докладваната стойност включва ефекта на всякакви преходни разпоредби. Тя e допустимата стойност към датата на докладване. |
| 0200 | СВЪРЗАНИ ИНСТРУМЕНТИ НА СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА, СВЪРЗАНИ НЕРАЗПРЕДЕЛЕНИ ПЕЧАЛБИ, ПРЕМИЙНИ РЕЗЕРВИ ОТ ЕМИСИИ И ДРУГИ РЕЗЕРВИ  Член 84, параграф 1, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0210 | ДОПЪЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД  Член 61 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0220 | В Т.Ч.: КВАЛИФИЦИРАН ДОПЪЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД  Член 82 и член 83 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Тази колона е предвидена единствено за напълно консолидираните дъщерни предприятия, които са институции, с изключение на дъщерните предприятия, посочени в член 85, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Всяко дъщерно предприятие се разглежда на подконсолидирана основа за всички изчисления, които се изискват по член 85 от Регламент (ЕС) № 575/2013, а ако е целесъобразно — в съответствие с член 85, параграф 2. В останалите случаи те се разглеждат на индивидуална основа.  За горепосочените дъщерни предприятия малцинствените участия представляват инструментите на ДК1 (плюс свързаните с тях неразпределени печалби и премийни резерви от емисии), които са собственост на лица, различни от дружествата, включени в консолидацията съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013.  Докладваната стойност включва ефекта на всякакви преходни разпоредби. Тя e допустимата стойност към датата на докладване. |
| 0230 | КАПИТАЛ ОТ ВТОРИ РЕД  Член 71 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0240 | В Т.Ч.: КВАЛИФИЦИРАН КАПИТАЛ ОТ ВТОРИ РЕД  Член 82 и член 83 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Тази колона е предвидена единствено за напълно консолидираните дъщерни предприятия, които са институции, с изключение на дъщерните предприятия, посочени в член 87, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Всяко дъщерно предприятие се разглежда на подконсолидирана основа за целите на всички изчисления, които се изискват по член 87 от Регламент (ЕС) № 575/2013, а ако е целесъобразно — в съответствие с член 87, параграф 2 от същия регламент. В останалите случаи те се разглеждат на индивидуална основа.  За горепосочените дъщерни предприятия малцинствените участия представляват инструментите на К2 (плюс свързаните с тях неразпределени печалби и премийни резерви от емисии), които са собственост на лица, различни от дружествата, включени в консолидацията съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013.  Докладваната стойност включва ефекта на всякакви преходни разпоредби. Тя e допустимата стойност към референтната дата. |
| 0250-0400 | ИНФОРМАЦИЯ ЗА ПРИНОСА НА ДРУЖЕСТВАТА КЪМ ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТТА НА ГРУПАТА |
| 0250-0290 | ПРИНОС КЪМ РИСКОВЕТЕ  Докладваната в следващите колони информация е в съответствие с нормите за платежоспособност, приложими за докладващата институция. |
| 0250 | ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ  Докладва се сборът на колони 0260—0290. |
| 0260 | КРЕДИТЕН РИСК; КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА; РИСК ОТ РАЗСЕЙВАНЕ, СВОБОДНИ ДОСТАВКИ И РИСК ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СЕТЪЛМЕНТА/ДОСТАВКАТА  Стойността, която се докладва, е рисково претегленият размер на експозициите за кредитен риск и капиталовите изисквания за риск във връзка със сетълмента/свободни доставки в съответствие с Регламент (ЕС) № 575/2013, с изключение на евентуалните стойности, свързани със сделки с други дружества, включени в изчисляването на консолидирания коефициент на груповата платежоспособност. |
| 0270 | ПОЗИЦИОНЕН, ВАЛУТЕН И СТОКОВ РИСК  Рисковите експозиции за пазарни рискове се изчисляват за всяко ниво на дружествата в съответствие с Регламент (ЕС) № 575/2013. Дружествата докладват приноса към общата рискова експозиция на групата за позиционен, валутен и стоков риск. Сборът от докладваните тук стойности е стойността, докладвана в ред 0520 „ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ЗА ПОЗИЦИОНЕН, ВАЛУТЕН И СТОКОВ РИСК“ на консолидирания отчет. |
| 0280 | ОПЕРАЦИОНЕН РИСК  В случай, че се прилагат усъвършенствани подходи за измерване, докладваните рискови експозиции за операционен риск включват ефекта от диверсификацията.  В тази колона се включват режийните разходи. |
| 0290 | ДРУГИ РИСКОВИ ЕКСПОЗИЦИИ  Докладваната в тази колона стойност съответства на размера на рисковите експозиции за рискове, които не са изброени по-горе. |
| 0300-0400 | ПРИНОС КЪМ СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА  С тази част на образеца не се цели да се наложи на институциите да извършват пълно изчисление на отношението на общата капиталова адекватност на равнище отделно дружество.  В колони 0300—0350 се докладват консолидираните дружества с принос към собствените средства чрез малцинствени участия, квалифициран капитал от първи ред или квалифицирани собствени средства. При спазване на прага, посочен в последния параграф от част II, глава 2.3 по-горе, колони 0360–0400 се попълват за всички консолидирани дружества с принос към консолидираните собствени средства.  В тази колона не се взимат предвид собствените средства, които дадено дружество е получило от останалите дружества, включени в обхвата на докладващото дружество, а само нетният принос към собствените средства на групата (предимно собствените средства, получени от трети лица, и натрупаните резерви).  Докладваната в следващите колони информация е в съответствие с нормите за платежоспособност, приложими за докладващата институция. |
| 0300-0350 | КВАЛИФИЦИРАНИ СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА, ВКЛЮЧЕНИ В КОНСОЛИДИРАНИТЕ СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА  Докладваната стойност като „КВАЛИФИЦИРАНИ СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА, ВКЛЮЧЕНИ В КОНСОЛИДИРАНИТЕ СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА“ е получената стойност съгласно втора част, дял II от Регламент (ЕС) № 575/2013, с изключение на средствата, получени от други дружества от групата. |
| 0300 | КВАЛИФИЦИРАНИ СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА, ВКЛЮЧЕНИ В КОНСОЛИДИРАНИТЕ СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА  Член 87 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0310 | ИНСТРУМЕНТИ НА КВАЛИФИЦИРАНИЯ КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД, ВКЛЮЧЕНИ В КОНСОЛИДИРАНИЯ КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД  Член 85 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0320 | МАЛЦИНСТВЕНИ УЧАСТИЯ, ВКЛЮЧЕНИ В КОНСОЛИДИРАНИЯ БАЗОВ СОБСТВЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД  Член 84 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Докладваната стойност е размерът на малцинствените участия на дадено дъщерно предприятие, включен в консолидирания БСК1 в съответствие с Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0330 | ИНСТРУМЕНТИ НА КВАЛИФИЦИРАНИЯ КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД, ВКЛЮЧЕНИ В КОНСОЛИДИРАНИЯ ДОПЪЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД  Член 86 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Докладваната стойност е размерът на квалифицирания К1 на дадено дъщерно предприятие, включен в консолидирания ДК1 в съответствие с Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0340 | ИНСТРУМЕНТИ НА КВАЛИФИЦИРАНИТЕ СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА, ВКЛЮЧЕНИ В КОНСОЛИДИРАНИЯ КАПИТАЛ ОТ ВТОРИ РЕД  Член 88 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Докладваната стойност е размерът на квалифицираните собствени средства на дадено дъщерно предприятие, включен в консолидирания К2 в съответствие с Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0350 | ПОЯСНЯВАЩА ПОЗИЦИЯ: РЕПУТАЦИЯ (-) / (+) ОТРИЦАТЕЛНА РЕПУТАЦИЯ |
| 0360-0400 | КОНСОЛИДИРАНИ СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА  Член 18 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Като „КОНСОЛИДИРАНИ СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА“ се докладва стойността от баланса, с изключение на всички средства, получени от други дружества от групата. |
| 0360 | КОНСОЛИДИРАНИ СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА |
| 0370 | В Т.Ч.: БАЗОВ СОБСТВЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД |
| 0380 | В Т.Ч.: ДОПЪЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД |
| 0390 | В Т.Ч.: УЧАСТИЕ В КОНСОЛИДИРАНИЯ РЕЗУЛТАТ  Докладва се приносът на всяко дружество в консолидирания резултат (печалба или загуба (–). Това включва резултатите, които се отнасят за малцинствените участия. |
| 0400 | В Т.Ч.: (-) РЕПУТАЦИЯ / (+) ОТРИЦАТЕЛНА РЕПУТАЦИЯ  Тук се докладва репутацията или отрицателната репутация на докладващото дружество във връзка с дъщерното предприятие. |
| 0410-0480 | КАПИТАЛОВИ БУФЕРИ  Структурата на докладването на капиталовите буфери в образец GS следва общата структура на образец CA4 и същите понятия. Когато се докладват капиталовите буфери в образец GS съответните стойности се докладват в съответствие с разпоредбите, приложими за определяне на изискването за буфер на равнище консолидирана група. Поради това докладваните размери на капиталовите буфери представляват приноса на всяко дружество към капиталовите буфери на групата. Стойностите се докладват съгласно националните разпоредби за транспониране на Директива 2013/36/ЕС и на Регламент (ЕС) № 575/2013, включително всички предвидени в тях преходни разпоредби. |
| 0410 | КОМБИНИРАНО ИЗИСКВАНЕ ЗА БУФЕР  Член 128, точка 6 от Директива 2013/36/ЕС |
| 0420 | ПРЕДПАЗЕН КАПИТАЛОВ БУФЕР  Член 128, точка 1 и член 129 от Директива 2013/36/ЕС  В съответствие с член 129, параграф 1 от Директива 2013/36/ЕС предпазният капиталов буфер представлява допълнителен размер на базовия собствен капитал от първи ред. В това поле се докладва стойност, тъй като процентът на предпазния капиталов буфер е винаги 2,5 %. |
| 0430 | СПЕЦИФИЧЕН ЗА ИНСТИТУЦИЯТА АНТИЦИКЛИЧЕН КАПИТАЛОВ БУФЕР  Член 128, точка 2, член 130 и членове 135—140 от Директива 2013/36/ЕС.  В това поле се докладва конкретната стойност на антицикличния буфер. |
| 0440 | ПРЕДПАЗЕН БУФЕР ЗА УСТАНОВЕН НА РАВНИЩЕ ДЪРЖАВА ЧЛЕНКА МАКРОПРУДЕНЦИАЛЕН ИЛИ СИСТЕМЕН РИСК  Член 458, параграф 2, буква г), подточка iv) от Регламент (ЕС) № 575/2013  В това поле се докладва стойността на предпазния буфер за макропруденциален или системен риск, установен на равнище държава членка, който в съответствие с член 458 от Регламент (ЕС) № 575/2013 може да бъде изискан в допълнение към предпазния капиталов буфер. |
| 0450 | БУФЕР ЗА СИСТЕМЕН РИСК  Член 128, точка 5 и членове 133 и 134 от Директива 2013/36/ЕС  В това поле се докладва стойността на буфера за системен риск. |
| 0470 | БУФЕР ЗА ГЛОБАЛНИТЕ ИНСТИТУЦИИ СЪС СИСТЕМНО ЗНАЧЕНИЕ  Член 128, точка 3 и член 131 от Директива 2013/36/ЕС  В това поле се докладва стойността на буфера за глобалните институции със системно значение. |
| 0480 | БУФЕР ЗА ДРУГИ ИНСТИТУЦИИ СЪС СИСТЕМНО ЗНАЧЕНИЕ  Член 128, точка 4 и член 131 от Директива 2013/36/ЕС  В това поле се докладва стойността на буфера за други институции със системно значение. |

3. Образци за кредитен риск

3.1. Общи бележки

39. За стандартизирания подход и за вътрешнорейтинговия подход за кредитен риск са предвидени различни групи образци. Освен това, ако се надвиши съответният праг по член 5, параграф 5 от настоящия регламент за изпълнение, географската разбивка на позициите, изложени на кредитен риск, се докладва в отделни образци.

3.1.1. Докладване на техниките за редуциране на кредитния риск с ефект на заместване

40. Експозициите към длъжници (директни контрагенти) и гаранти, които се отнасят към същия клас експозиции, се докладват като входящ поток, както и като изходящ поток към същия клас експозиции.

41. Видът на експозицията не се променя заради кредитната защита с гаранции.

42. Ако дадена експозиция е обезпечена с кредитна защита с гаранции, обезпечената част се разпределя като изходящ поток, например в класа експозиции на длъжника, и като входящ поток в класа експозиции на гаранта. Видът на експозицията обаче не се променя при промяна на класа експозиция.

43. Ефектът на заместване в общата отчетна рамка (COREP) отразява рисково претеглящото третиране, което е приложимо на практика спрямо обезпечената част от експозицията. Така, обезпечената част от експозицията бива рисково претеглена в съответствие със стандартизирания подход и се докладва в образец CR SA.

3.1.2. Докладване на кредитния риск от контрагента

44. Експозициите, произтичащи от позиции, свързани с кредитен риск от контрагента, се докладват в образци CR SA или CR IRB, независимо от това дали са позиции в банковия портфейл, или позиции в търговския портфейл.

3.2. C 07.00 – Кредитен риск и кредитен риск от контрагента и свободни доставки: стандартизиран подход към капиталовите изисквания (CR SA)

3.2.1. Общи бележки

45. Образците CR SA предоставят необходимата информация за изчисляване на капиталовите изисквания за кредитен риск по стандартизирания подход. По-специално, те предоставят подробна информация за:

а) разпределението на стойностите на експозициите по различните видове експозиции, рискови тегла и класове експозиции;

б) сумата и вида на методите за редуциране на кредитния риск, които се използват за редуциране на рисковете.

3.2.2. Обхват на образеца CR SA

46. Съгласно член 112 от Регламент (ЕС) № 575/2013, за изчисляването на капиталовите изисквания всяка експозиция по стандартизирания подход се отнася към един от 16-те класове експозиции по стандартизирания подход.

47. Информацията в CR SA се изисква за общия размер на класовете експозиции и индивидуално за всеки от класовете експозиции по стандартизирания подход. Общите данни, както и информацията за всеки клас експозиции, се докладват като отделна величина.

48. Следните позиции обаче не попадат в обхвата на CR SA:

а) експозициите, разпределени към класа експозиции „секюритизиращи позиции“ по член 112, буква м) от Регламент (ЕС) № 575/2013, които се докладват в образците CR SEC;

б) експозиции, приспаднати от собствените средства.

49. Образец CR SA обхваща следните капиталови изисквания:

а) кредитния риск съгласно трета част, дял II, глава 2 (стандартизиран подход) от Регламент (ЕС) № 575/2013 в банковия портфейл, наред с кредитния риск от контрагента съгласно трета част, дял II, глави 4 и 6 от същия регламент в банковия портфейл;

б) кредитния риск от контрагента в търговския портфейл съгласно трета част, дял II, глави 4 и 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013;

в) риска във връзка със сетълмента, произтичащ от свободните доставки по член 379 от Регламент (ЕС) № 575/2013 — за всички стопански дейности.

50. Образецът включва всички експозиции, за които капиталовите изисквания се изчисляват в съответствие с трета част, дял II, глава 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013 във връзка с трета част, дял II, глави 4 и 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Институциите, които прилагат член 94, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013, трябва също така да докладват в този образец и посочените в член 92, параграф 3, буква б) от същия регламент позиции, когато, за да изчислят капиталовите изисквания за тях (трета част, дял II, глави 2 и 6 и дял V от същия регламент), прилагат трета част, дял II, глава 2 от същия регламент. Следователно, образецът предоставя не само подробна информация за вида на експозицията (например балансови/задбалансови позиции), а и за разпределението на рисковите тегла в съответния клас експозиции.

51. Освен това CR SA включва поясняващи позиции в редове 0290—0320 с цел да се събере още информация за експозициите, обезпечени с ипотека върху недвижими имоти, и за експозициите в неизпълнение.

52. Тези поясняващи позиции се докладват само за следните класове експозиции:

а) централни правителства или централни банки (член 112, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013);

б) регионални правителства или местни органи на власт (член 112, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013);

в) субекти от публичния сектор (член 112, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013);

г) институции (член 112, буква е) от Регламент (ЕС) № 575/2013);

д) предприятия (член 112, буква ж) от Регламент (ЕС) № 575/2013);

е) експозиции на дребно (член 112, буква з) от Регламент (ЕС) № 575/2013);

53. Докладването на поясняващите позиции не засяга нито изчисляването на рисково претеглените експозиции на класовете експозиции по член 112 букви а) — в) и е) — з) от Регламент (ЕС) № 575/2013, нито класовете експозиции по член 112, букви и) и й) от същия регламент, докладвани в CR SA.

54. Редовете за поясняващите позиции предоставят допълнителна информация за структурата на длъжниците по класовете експозиции „в неизпълнение“ или „обезпечени с недвижим имот“. Експозициите се докладват в тези редове, в които длъжниците са щели да бъдат докладвани в класовете „експозиции към централни правителства или централни банки“, „експозиции към регионални правителства или местни органи на власт“, „експозиции към субекти от публичния сектор“, „експозиции към институции“, „експозиции към предприятия“ и „експозиции на дребно“ от CR SA, ако тези експозиции не са били разпределени към класовете експозиции „в неизпълнение“ или „обезпечени с недвижим имот“. Докладваните данни обаче трябва да са същите като използваните за изчисляването на рисково претегленитe експозиции в класовете експозиции „в неизпълнение“ или „обезпечени с недвижим имот“.

55. Например информацията за експозиция, чийто размер на рискова експозиция е изчислен в съответствие с член 127 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и чиито корекции на стойността са под 20 %, се докладва в ред 0320 на CR SA като общ размер и в класа „експозиции в неизпълнение“. Ако преди да бъде в неизпълнение тази експозиция е била към институция, то тогава тази информация се докладва и в ред 0320 в класа „експозиции към институции“.

3.2.3. Разпределяне на експозициите по класове експозиции съгласно стандартизирания подход

56. За да се гарантира последователната категоризация на експозициите в различните класове експозиции съгласно посоченото в член 112 от Регламент (ЕС) № 575/2013, се прилага следният поетапен подход:

а) като първа стъпка, първоначалната експозиция — преди прилагането на конверсионните коефициенти, се класифицира в съответния (първоначален) клас експозиции, както е посочено в член 112 от Регламент (ЕС) № 575/2013, без да се засяга специфичното третиране (рисково тегло), на което ще бъде подложена всяка експозиция в рамките на класа експозиции, към който е отнесена;

б) като втора стъпка, експозициите могат да бъдат преразпределени в други класове експозиции поради прилагането на техники за редуциране на кредитния риск (CRM) с ефект на заместване върху експозицията (например гаранции, кредитни деривати, опростен метод за финансово обезпечение) чрез входящи и изходящи потоци.

57. Следните критерии се прилагат при класификацията на първоначалната експозиция преди прилагането на конверсионните коефициенти в различните класове експозиции (първа стъпка), без да се засяга последващото преразпределение вследствие на използването на техники за редуциране на кредитния риск с ефект на заместване върху експозицията или третирането (рисковото тегло), на което ще бъде подложена всяка експозиция в рамките на класа експозиции, към който е отнесена.

58. За целите на класификацията на първоначалната експозиция преди прилагането на конверсионния коефициент, в първата стъпка не се взимат предвид техниките за редуциране на кредитния риск, свързан с експозицията (обърнете внимание, че те изрично се вземат предвид при втория етап), освен в случаите, когато защитният ефект е неразривна част от определението на даден клас експозиции, какъвто е случаят с класа експозиции по член 112, буква и) от Регламент (ЕС) № 575/2013 (експозиции, обезпечени с ипотеки върху недвижими имоти).

59. В член 112 от Регламент (ЕС) № 575/2013 не се предвиждат критерии за разделяне на класовете експозиции. Това би могло да означава, че ако при класифицирането критериите за преценка не са подредени по приоритет, една експозиция може потенциално да бъде отнесена към различни класове експозиции. Най-очевидният случай е налице при експозициите към институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка (член 112, буква н) от Регламент (ЕС) № 575/2013) и експозиции към институции (член 112, буква е) от Регламент (ЕС) № 575/2013) / експозиции към предприятия (член 112, буква ж) от Регламент (ЕС) № 575/2013). Тук е ясно, че в Регламент (ЕС) № 575/2013 има имплицитно подреждане по приоритет, тъй като най-напред трябва да се прецени дали дадена експозиция отговаря на условията да бъде отнесена към „краткосрочни експозиции към институции и предприятия“, като едва след това се преценява дали отговаря на условията да бъде отнесена към „експозициите към институции“ или „експозициите към предприятия“. Очевидно е, че в противен случай към класа експозиции по член 112, буква н) от Регламент (ЕС) № 575/2013 никога няма да бъде отнесена експозиция. Представеният пример е сред най-очевидните, но не и единственият. Заслужава да се отбележи, че критериите, които се използват, за да се определят класовете експозиции по стандартизирания подход, са различни (категоризация на институциите, срок на експозицията, статус по отношение на просрочията и др.), което е основната причина да не се разделят класовете.

60. За да се постигне еднородно и сравнимо докладване е необходимо да се посочи подреждането по приоритет на критериите, според които първоначалните експозиции преди прилагането на конверсионния коефициент се отнасят към класовете експозиции, без да се засяга специфичното третиране (рисковото тегло), което всяка експозиция получава в рамките на класа експозиции, към който е отнесена. Критериите за приоритет, представени по-долу чрез схема с дърво на решенията, се основават на оценка на изрично формулираните в Регламент (ЕС) № 575/2013 условия за това коя експозиция за кой клас експозиции е пригодна, а при отнасянето на дадена експозиция към даден клас — на евентуалното решение на докладващата институции или надзорния орган за приложимостта на даден клас експозиции. Следователно отнасянето, за целите на докладването, на експозициите към даден клас се извършва при съблюдаване на разпоредбите на Регламент (ЕС) № 575/2013. Това не възпрепятства институциите да прилагат други вътрешни процедури за отнасяне, които също могат да са в съответствие с всички относими разпоредби на Регламент (ЕС) № 575/2013 и съответните им тълкувания, издадени от подходящите субекти.

61. В йерархията на оценките в дървото на решенията се дава предимство на даден клас експозиции спрямо други (т.е. първо се оценява дали дадена експозиция може да бъде отнесена към даден клас експозиции, без да се засяга резултатът от тази оценка), ако в противен случай има вероятност към него да не бъдат отнесени експозиции. Такъв ще бъде случаят, когато при отсъствието на критерии за приоритетно подреждане даден клас експозиции е подгрупа на други. Поради това би следвало критериите, графично представени в дървото на решенията по-долу, да се прилагат последователно.

62. Като се има предвид тази обща информация, йерархията на оценките в дървото на решенията, посочена по-долу, би спазвала следната последователност:

1. Секюритизиращи позиции;

2. Високорискови експозиции;

3. Експозиции към капиталови инструменти

4. Експозиции в неизпълнение;

5. Експозиции под формата на дялове или акции в предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)/Експозиции под формата на покрити облигации (несвързани класове експозиции);

6. Експозиции, обезпечени с ипотеки върху недвижими имоти;

7. Други позиции;

8. Експозиции към институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка;

9. Всички други класове експозиции (несвързани класове експозиции), които включват „Експозиции към централни правителства или централни банки“; Експозиции към регионални правителства или местни органи на власт; Експозиции към субекти от публичния сектор; Експозиции към многостранни банки за развитие; Експозиции към международни организации; Експозиции към институции; Експозиции към предприятия и Експозиции на дребно.

63. При експозициите под формата на дялове или акции в предприятия за колективно инвестиране и когато се използва подходът на подробния преглед или мандатният подход (член 132а, параграфи 1 и 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013), базисните индивидуални (при подхода на подробния преглед) и индивидуалната група от (при мандатния подход) експозиции се разглеждат и класифицират в съответстващия на рисковото им тегло ред според тяхното третиране. Всички индивидуални експозиции обаче се класифицират в клас „експозиции под формата на дялове или акции в предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)“.

64. Кредитните деривати за „n-то“ неизпълнение по член 134, параграф 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013, които имат рейтинг, се класифицират направо като секюритизиращи позиции. Ако нямат рейтинг, те се отнасят към класа експозиции „Други позиции“. Във втория случай номиналната стойност на договора се докладва като „Първоначална експозиция преди прилагането на конверсионните коефициенти“ в реда „Други рискови тегла“ (присъденото рисково тегло се определя от посочената в член 134, параграф 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013 сума).

65. При втората стъпка, като следствие от техниките за редуциране на кредитния риск с ефект на заместване, експозициите се преразпределят към класа експозиции на доставчика на кредитна защита.

ДЪРВО НА РЕШЕНИЯТА ЗА ОТНАСЯНЕ НА ПЪРВОНАЧАЛНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ КЪМ КЛАСОВЕТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПО СТАНДАРТИЗИРАНИЯ ПОДХОД СЪГЛАСНО РЕГЛАМЕНТ (ЕС) № 575/2013

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Първоначална експозиция преди прилагането на конверсионните коефициенти |  |  |
| Отговаря ли на условията, за да бъде отнесена към класа експозиции по член 112, буква м) от Регламент (ЕС) № 575/2013? | ДА | секюритизиращи позиции |
| НЕ |  |  |
| Отговаря ли на условията, за да бъде отнесена към класа експозиции по член 112, буква к) от Регламент (ЕС) № 575/2013? | ДА | Високорискови експозиции (вж. също член 128 от Регламент (ЕС) № 575/2013) |
| НЕ |  |  |
| Отговаря ли на условията, за да бъде отнесена към класа експозиции по член 112, буква п) от Регламент (ЕС) № 575/2013? | ДА | Експозиции към капиталови инструменти (вж. също член 133 от Регламент (ЕС) № 575/2013) |
| НЕ |  |  |
| Отговаря ли на условията, за да бъде отнесена към класа експозиции по член 112, буква й) от Регламент (ЕС) № 575/2013? | ДА | Експозиции в неизпълнение |
| НЕ |  |  |
| Отговаря ли на условията, за да бъде отнесена към класа експозиции по член 112, буква л) или о) от Регламент (ЕС) № 575/2013? | ДА | Експозиции под формата на дялове или акции в предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)  Експозиции под формата на покрити облигации (вж. също член 129 от Регламент (ЕС) № 575/2013)  Тези два класа експозиции не са свързани помежду си (вж. коментарите относно подхода на подробния преглед в отговора по-горе). Следователно отнасянето към един от тях не крие трудности. |
| НЕ |  |  |
| Отговаря ли на условията, за да бъде отнесена към класа експозиции по член 112, буква и) от Регламент (ЕС) № 575/2013? | ДА | Експозиции, обезпечени с ипотеки върху недвижими имоти (вж. също член 124 от Регламент (ЕС) № 575/2013) |
| НЕ |  |  |
| Отговаря ли на условията, за да бъде отнесена към класа експозиции по член 112, буква ж) от Регламент (ЕС) № 575/2013? | ДА | Други позиции |
| НЕ |  |  |
| Отговаря ли на условията, за да бъде отнесена към класа експозиции по член 112, буква н) от Регламент (ЕС) № 575/2013? | ДА | Експозиции към институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка |
| НЕ |  |  |
| Класовете експозиции, посочени по-долу, не са свързани помежду си. Следователно отнасянето към един от тях не крие трудности.  Експозиции към централни правителства или централни банки  Експозиции към регионални правителства или местни органи на власт  Експозиции към субекти от публичния сектор  Експозиции към многостранни банки за развитие  Експозиции към международни организации  Експозиции към институции  Експозиции към предприятия  Експозиции на дребно | | |

3.2.4. Разяснения по обхвата на някои конкретни класове експозиции, посочени в член 112 от Регламент (ЕС) № 575/2013

3.2.4.1. Клас експозиции „Институции“

66. Вътрешногруповите експозиции, посочени в член 113, параграфи 6 и 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013, се докладват, както следва:

67. Експозициите, които отговарят на изискванията по член 113, параграф 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013, се отнасят към съответните класове експозиции, където щяха да бъдат докладвани, ако не бяха вътрешногрупови експозиции.

68. Съгласно член 113, параграфи 6 и 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013 институцията може, с предварителното одобрение на компетентните органи, да реши да не прилага изискванията на параграф 1 от настоящия член по отношение на експозициите си към даден контрагент, който е нейно предприятие майка, дъщерно предприятие, дъщерно предприятие на нейното предприятие майка или предприятие, свързано с отношение по смисъла на член 12, параграф 1 от Директива 83/349/ЕИО. Това означава, че контрагентите в рамките на групата не са непременно институции, а и дружества — например дружествата за спомагателни услуги или дружествата по член 12, параграф 1 от Директива 83/349/ЕИО на Съвета, които се отнасят към други класове експозиции[[2]](#footnote-3). Следователно вътрешногруповите експозиции се докладват в съответния клас експозиции.

3.2.4.2. Клас експозиции „Покрити облигации“

69. Експозициите по стандартизирания подход се отнасят към класа експозиции „покрити облигации“, както следва:

70. За да могат да бъдат отнесени към класа експозиции „Покрити облигации“, облигациите по смисъла на член 52, параграф 4 от Директива 2009/65/ЕО на Европейския парламент и на Съвета[[3]](#footnote-4) трябва да отговарят на изискванията на член 129, параграфи 1 и 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Изпълнението на тези изисквания следва да се проверява във всеки отделен случай. От друга страна, по силата на член 129, параграф 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013 посочените в член 52, параграф 4 от Директива 2009/65/ЕО облигации, емитирани преди 31 декември 2007 г., също се отнасят към класа експозиции „Покрити облигации“.

3.2.4.3. Клас експозиции „Предприятия за колективно инвестиране“

71. Когато се използва предвидената в член 132а, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013 възможност, експозициите под формата на дялове или акции в ПКИ се докладват като балансови позиции в съответствие с член 111, параграф 1, първо изречение от Регламент (ЕС) № 575/2013.

3.2.5. Указания за конкретни позиции

|  |  |
| --- | --- |
| Колони | |
| 0010 | ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ  Стойността на експозицията, изчислена в съответствие с член 111 от Регламент (ЕС) № 575/2013, без да се взимат предвид корекциите на стойността и провизиите, приспаданията, конверсионните коефициенти и ефекта на техниките за редуциране на кредитния риск, при следните произтичащи от член 111, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013 условия:   1. За дериватните инструменти, репо сделките, сделките за предоставяне/получаване в заем на ценни книжа или стоки, сделките с удължен сетълмент и маржин заемните сделки, изложени на кредитен риск от контрагента (трета част, дял II, глава 4 или 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013), първоначалната експозиция съответства на стойността на експозицията за кредитен риск от контрагента (вж. указанията към колона 0210). 2. за лизингите, стойностите на експозициите се подчиняват на член 134, параграф 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013. По-специално, остатъчната стойност се включва по своята счетоводна стойност (т.е. дисконтираната прогнозна остатъчна стойност към края на срока на лизинговия договор). 3. При балансовото нетиране по член 219 от Регламент (ЕС) № 575/2013 стойностите на експозицията се докладват, като се взема предвид размерът на полученото парично обезпечение.   Когато институциите използват дерогацията по член 473а, параграф 7а от Регламент (ЕС) № 575/2013, те докладват стойността ABSA, която е рисково претеглена с тегло 100 %, в класа експозиции „други позиции“ в тази колона. |
| 0030 | (–) Корекции на стойността и провизии, свързани с първоначалната експозиция  Членове 24 и 111 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Корекциите на стойността и провизиите срещу загуби от кредитни събития (корекции за кредитен риск в съответствие с член 110), заделени съгласно приложимия за докладващото дружество счетоводен режим, както и пруденциалните корекции на стойността (допълнителни корекции на стойността в съответствие с член 34 и 105, суми, приспаднати в съответствие с член 36, параграф 1, буква м), и други намаления на собствените средства във връзка с актива). |
| 0040 | Експозиция, нетно от корекции на стойността и провизии  Сборът от колони 0010 и 0030 |
| 0050—0100 | ТЕХНИКИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК С ЕФЕКТ НА ЗАМЕСТВАНЕ ВЪРХУ ЕКСПОЗИЦИЯТА  Техниките за редуциране на кредитния риск по смисъла на член 4, параграф 1, точка 57 от Регламент (ЕС) № 575/2013, с които се намалява кредитният риск на една или няколко експозиции чрез заместването на експозиции, както е описано по-долу в „Заместване на експозицията поради редуциране на кредитния риск“.  За обезпечение, което оказва въздействие върху стойността на експозицията (например ако е използвано за редуциране на кредитния риск с ефект на заместване върху експозицията), следва да се определи таван, равен на стойността на експозицията.  Тук се докладват следните елементи:  - обезпечение, учредено по опростения метод за финансово обезпечение;  - допустима кредитна защита с гаранции.  Вж. и указанията в точка 3.1.1. |
| 0050—0060 | Коригирани стойности на кредитна защита с гаранции (GA)  Член 235 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Член 239, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013 съдържа формулата за изчисляване на коригираната стойност GA на кредитната защита с гаранции. |
| 0050 | Гаранции  Член 203 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Кредитната защита с гаранции по смисъла на член 4, параграф 1, точка 59 от Регламент (ЕС) № 575/2013, която не включва кредитни деривати. |
| 0060 | Кредитни деривати  Член 204 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0070—0080 | Обезпечена кредитна защита  Тези колони се отнасят до обезпечената кредитна защита съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 58 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и се подчиняват на правилата, посочени в членове 196, 197 и 200 от същия регламент. Стойностите не включват рамковите споразумения за нетиране (вече включени в първоначалната експозиция преди прилагането на конверсионните коефициенти).  Инвестициите в обвързани със заеми дългови ценни, посочени в член 218 от Регламент (ЕС) № 575/2013, и посочените в член 219 от Регламент (ЕС) № 575/2013 позиции, обект на балансово нетиране вследствие на допустими балансови споразумения за нетиране, се третират като парично обезпечение. |
| 0070 | Финансови обезпечения: опростен метод  Член 222, параграфи 1 и 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0080 | Друга обезпечена кредитна защита  Член 232 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0090—0100 | ЗАМЕСТВАНЕ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК  Член 222, параграф 3, член 235, параграфи 1 и 2 и член 236 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Изходящите потоци съответстват на покритата част от първоначалната експозиция преди прилагането на конверсионните коефициенти, която се приспада от класа експозиции на длъжника и впоследствие се отнася към класа експозиции на доставчика на кредитна защита. Този размер се счита за входящ поток към класа експозиции на доставчика на кредитна защита.  Докладват се и входящите и изходящите потоци в рамките на един и същ клас експозиции.  Взимат се предвид експозициите, произтичащи от евентуални входящи и изходящи потоци от и към други образци. |
| 0110 | НЕТНА ЕКСПОЗИЦИЯ СЛЕД ЕФЕКТА НА ЗАМЕСТВАНЕ ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК И ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ  Размерът на експозицията, нетно от корекциите на стойността, след като се вземат предвид изходящите и входящите потоци, дължащи се на ТЕХНИКИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК (CRM) С ЕФЕКТИ НА ЗАМЕСТВАНЕ ВЪРХУ ЕКСПОЗИЦИЯТА |
| 0120-0140 | МЕТОДИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК, ЗАСЯГАЩИ СТОЙНОСТТА НА ЕКСПОЗИЦИЯТА. ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА, РАЗШИРЕН МЕТОД ЗА ФИНАНСОВО ОБЕЗПЕЧЕНИЕ  Членове 223—228 от Регламент (ЕС) № 575/2013 Те включват и обвързаните със заеми дългови ценни книжа (член 218 от Регламент (ЕС) № 575/2013).  Обвързаните със заеми дългови ценни, посочени в член 218 от Регламент (ЕС) № 575/2013, и посочените в член 219 от същия регламент позиции, обект на балансово нетиране вследствие на допустими балансови споразумения за нетиране, се третират като парично обезпечение.  Ефектът от обезпечаването по разширения метод за финансово обезпечение, приложен спрямо експозиция, която е обезпечена с допустимо финансово обезпечение, се изчислява в съответствие с членове 223 — 228 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0120 | Корекция на експозицията за променливост  Член 223, параграфи 2 и 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Докладваната стойност е ефектът на корекцията на експозицията с оглед на променливостта (Eva-E) = E\*He |
| 0130 | (–) Коригирана стойност на финансово обезпечение (Cvam)  Член 239, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013  За операциите в търговския портфейл се включват финансово обезпечение и стоки, допустими за експозиции в търговския портфейл в съответствие с член 299, параграф 2, букви в)—е) от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Докладваната стойност е: Cvam= C\*(1-Hc-Hfx)\*(t-t\*)/(T-t\*). За определение на C, Hc, Hfx, t, T и t \* вж. част трета, дял II, глава 4, раздели 4 и 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0140 | (-) в т.ч.: корекции за променливост и падеж  Член 223, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и член 239, параграф 2 от същия регламент  Докладваната стойност е общият ефект на корекциите за променливост и падеж: (Cvam-C) = C\*[(1-Hc-Hfx)\*(t-t\*)/(T-t\*)-1], където ефектът на корекцията за променливост е: (Cva-C) = C\*[(1-Hc-Hfx)-1], а този на корекциите за падеж е: (Cvam-Cva)= C\*(1-Hc-Hfx)\*[(t-t\*)/(T-t\*)-1]. |
| 0150 | Напълно коригирана стойност на експозицията (E\*)  Член 220, параграф 4, член 223, параграфи 2 — 5 и член 228, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0160—0190 | Разбивка на напълно коригираната стойност на експозицията на задбалансови позиции по конверсионни коефициенти  Член 111, параграф 1 и член 4, параграф 1, точка 56 от Регламент (ЕС) № 575/2013 Вж. също член 222, параграф 3 и член 228, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Докладваните стойности са напълно коригираните стойности на експозицията преди прилагането на конверсионния коефициент. |
| 0200 | Стойност на експозицията  Член 111 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и трета част, дял II, глава 4, раздел 4 от същия регламент.  Стойността на експозицията след отчитане на корекциите в стойността, всички средства за редуциране на кредитния риск и кредитни конверсионни коефициенти, която трябва да бъде отнесена към рискови тегла в съответствие с член 113 и трета част, дял II, глава 2, раздел 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  За лизингите стойностите на експозициите се подчиняват на член 134, параграф 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013. По-специално остатъчната стойност се включва по своята счетоводна стойност след отчитане на корекциите в стойността, всички средства за редуциране на кредитния риск и кредитните конверсионни коефициенти.  Стойностите на експозициите, обект на кредитен риск от контрагента, са същите като докладваните в колона 0210. |
| 0210 | в т.ч.: произтичаща от кредитния риск от контрагента  Изчислената в съответствие с предвидените в трета част, дял II, глави 4 и 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013 методи стойност на експозициите за дейностите, обект на кредитен риск от контрагента, която е съответната стойност за изчисляване на рисково претегления размер на експозициите, т.е. след прилагане на техники за редуциране на кредитния риск, приложими в съответствие с трета част, дял II, глави 4 и 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013, и отчитане на приспадането на понесената загуба във връзка с корекцията на кредитната оценка съгласно посоченото в член 273, параграф 6 от същия регламент.  Стойността на експозицията за сделки, при които е установен специфичен утежняващ риск, трябва да бъде определена в съответствие с член 291 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Когато за един контрагент се използва повече от един подход за определяне на кредитния риск от контрагента, понесената загуба във връзка с корекцията на кредитната оценка, която се приспада на равнище контрагент, се отнася към стойността на експозицията на различните нетиращи съвкупности в редове 0090—0130, които отразяват дела на стойността на експозицията след редуциране на кредитния риск на съответните нетиращи съвкупности от общата стойност на експозицията след редуциране на кредитния риск на контрагента. За тази цел се използва стойността на експозицията след редуциране на кредитния риск съгласно указанията към колона 0160 от образец C 34.02. |
| 0211 | в т.ч.: произтичащи от кредитен риск от контрагента, с изключение на експозиции, преминали клиринг чрез ЦК  Експозициите, докладвани в колона 0210, с изключение на експозициите, произтичащи от изброените в член 301, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013 договори и сделки, доколкото те ще бъдат уредени чрез централен контрагент (ЦК), включително сделки, свързани с ЦК, съгласно определението в член 300, точка 2 от същия регламент. |
| 0215 | Рисково претеглен размер на експозициите преди прилагане на коефициенти за подпомагане  Член 113, параграфи 1—5 от Регламент (ЕС) № 575/2013, без да се вземат предвид коефициентите за подпомагане на МСП и на финансирането на инфраструктура по член 501 и член 501а от същия регламент.  Размерът на рисково претеглената експозиция на остатъчната стойност на лизинговите активи, по отношение на който се прилага член 134, параграф 7, изречение 5, се изчислява по формулата „1/t \* 100 % \* остатъчната стойност“. По-специално остатъчната стойност е недисконтираната прогнозна остатъчна стойност към края на срока на лизинговия договор, която се преоценява периодично, за да се гарантира нейната целесъобразност. |
| 0216 | (-) Коригиране на рисково претегления размер на експозициите поради коефициента за подпомагане на МСП  Приспадане на разликата на рисково претеглените размери на експозициите (RWEA) за експозиции към МСП, които не са в неизпълнение, изчислени в съответствие с трета част, дял II, глава 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, в зависимост от случая, и RWEA\* в съответствие с член 501, точка 1 от същия регламент. |
| 0217 | (-) Коригиране на рисково претегления размер на експозициите поради коефициента за подпомагане на финансирането на инфраструктура  Приспадане на разликата на рисково претеглените размери на експозициите, изчислени в съответствие с трета част, дял II от Регламент (ЕС) № 575/2013, и коригираните RWEA за кредитен риск за експозиции към предприятия, които оперират или финансират физически инфраструктури или съоръжения, системи и мрежи, чрез които се предоставят или поддържат основни обществени услуги, в съответствие с член 501а от същия регламент. |
| 0220 | Рисково претеглен размер на експозициите след прилагане на коефициенти за подпомагане  Член 113, параграфи 1—5 от Регламент (ЕС) № 575/2013, като се вземат предвид коефициентите за подпомагане на МСП и на финансирането на инфраструктура по член 501 и член 501а от същия регламент.  Размерът на рисково претеглената експозиция на остатъчната стойност на лизинговите активи, по отношение на който се прилага член 134, параграф 7, изречение 5, се изчислява по формулата „1/t \* 100 % \* остатъчната стойност“. По-специално остатъчната стойност е недисконтираната прогнозна остатъчна стойност към края на срока на лизинговия договор, която се преоценява периодично, за да се гарантира нейната целесъобразност. |
| 0230 | в т.ч.: с кредитна оценка от одобрена АВКО  Член 112, букви а) — г), е), ж), л), н), о) и р) от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0240 | в т.ч.: с кредитна оценка, получена от централно правителство  Член 112, букви б) — г), е), ж), л) и о) от Регламент (ЕС) № 575/2013 |

|  |  |
| --- | --- |
| Редове | Указания |
| 0010 | Общо експозиции |
| 0015 | в т.ч.: експозиции в неизпълнение в класовете експозиции „Високорискови позиции“ и „Експозиции към капиталови инструменти“.  Член 127 от Регламент (ЕС) № 575/2013  В този ред се докладват само класовете експозиции „Високорискови позиции“ и „Експозиции към капиталови инструменти“.  Експозиция, която фигурира в член 128, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013 или удовлетворява критериите по член 128, параграф 3 или член 133 от Регламент (ЕС) № 575/2013, се отнася към класа експозиции „Високо рискови позиции“ или „Експозиции към капиталови инструменти“. Следователно не би трябвало да има друго отнасяне, дори при експозиции в неизпълнение съгласно посочено в член 127 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0020 | в т.ч.: МСП  Всички експозиции към МСП се докладват тук. |
| 0030 | в т.ч.: експозиции, за които се прилага коефициент за подпомагане на МСП  Тук се докладват само експозициите, които удовлетворяват изискванията по член 501 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0035 | в т.ч.: експозиции, за които се прилага коефициент за подпомагане на финансирането на инфраструктура  Тук се докладват само експозициите, които удовлетворяват изискванията по член 501а от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0040 | в т.ч.: обезпечени с ипотека върху недвижими имоти – Жилищни имоти  Член 125 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Докладва се само в класа експозиции „Обезпечени с ипотека върху недвижими имоти“. |
| 0050 | в т.ч.: експозиции при постоянна частична употреба на стандартизирания подход  Експозиции, към които е приложен стандартизираният подход в съответствие с член 150, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0060 | в т.ч.: експозиции по стандартизирания подход с предварително разрешение от надзорния орган за последователно прилагане на вътрешнорейтинговия подход  Член 148, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0070-0130 | РАЗБИВКА НА ОБЩИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПО ВИДОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ  Като се съблюдават представените по-долу критерии, позициите в „банковия портфейл“ на докладващата институция се представят в разбивка на балансови експозиции към кредитен риск, задбалансови експозиции към кредитен риск и експозиции към кредитен риск от контрагента.  Експозициите към кредитен риск от контрагента, произтичащи от операции в търговския портфейл на институцията съгласно посоченото в член 92, параграф 3, буква е) и член 299, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, се отнасят към експозициите към кредитен риск от контрагента. Като се съблюдават представените по-долу критерии, институциите, които прилагат член 94, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013, представят разбивка на позициите си в „търговския портфейл“, посочените в член 92, параграф 3, буква б) от същия регламент, на балансови експозиции към кредитен риск, задбалансови експозиции към кредитен риск и експозиции към кредитен риск от контрагента. |
| 0070 | Балансови експозиции към кредитен риск  Активите, посочени в член 24 от Регламент (ЕС) № 575/2013, които не са включени в никоя друга категория.  Експозициите към кредитен риск от контрагента се докладват в редове 0090—0130 и следователно не се докладват в този ред.  Свободните доставки, посочени в член 379, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (ако не са приспаднати), не представляват балансова позиция, но въпреки това се докладват в този ред. |
| 0080 | Задбалансови експозиции към кредитен риск  Задбалансовите позиции включват елементите, изброени в приложение I към Регламент (ЕС) № 575/2013.  Експозициите към кредитен риск от контрагента се докладват в редове 0090—0130 и следователно не се докладват в този ред. |
| 0090-0130 | Експозиции към — или сделки, изложени на — кредитен риск от контрагента  Сделки, изложени на кредитен риск от контрагента, т.е. дериватни инструменти, репо сделки, сделки за предоставяне/получаване в заем на ценни книжа или стоки, сделки с удължен сетълмент и маржин заемни сделки. |
| 0090 | Нетиращи съвкупности по сделки за финансиране с ценни книжа  Нетиращи съвкупности, съдържащи единствено сделки за финансиране с ценни книжа (СФЦК), съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 139 от Регламент (ЕС) 575/2013.  В този ред не се докладват сделките за финансиране с ценни книжа, които са включени в съвкупност по договорни споразумения за кръстосано нетиране на продукти и следователно са докладвани в ред 0130. |
| 0100 | в т.ч.: преминали централизиран клиринг чрез КЦК  Изброените в член 301, параграф 1 от Регламент (ЕС) 575/2013 договори и сделки, доколкото те ще бъдат уредени чрез квалифициран централен контрагент (КЦК) съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 88 от същия регламент, включително сделки, свързани с КЦК, за които рисково претегленият размер на експозициите се изчислява в съответствие с трета част, дял II, глава 6, раздел 9 от същия регламент. Сделки, свързани с КЦК, означава сделки, свързани с ЦК, по смисъла на член 300, точка 2 от Регламент (ЕС) 575/2013, при които ЦК е КЦК. |
| 0110 | Нетиращи съвкупности по деривати и сделки с удължен сетълмент  Нетиращи съвкупности, съдържащи единствено деривати, изброени в приложение II към Регламент (ЕС) 575/2013, и сделки с удължен сетълмент съгласно определението в член 272, параграф 2 от същия регламент.  В този ред не се докладват дериватите и сделките с удължен сетълмент, които са включени в съвкупност по договорни споразумения за кръстосано нетиране на продукти и следователно са докладвани в ред 0130. |
| 0120 | в т.ч.: преминали централизиран клиринг чрез КЦК  Вж. указанията за колона 0100. |
| 0130 | От съвкупности по договорни споразумения за кръстосано нетиране на продукти  Нетиращите съвкупности, съдържащи сделки с различни продуктови категории (член 272, параграф 11 от Регламент (ЕС) 575/2013), т.е. деривати и СФЦК, за които съществува договорно споразумение за кръстосано нетиране на продукти съгласно определението в член 272, параграф 25 от Регламент (ЕС) 575/2013. |
| 0140-0280 | РАЗБИВКА НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПО РИСКОВИ ТЕГЛА |
| 0140 | 0 % |
| 0150 | 2 %  Член 306, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0160 | 4 %  Член 305, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0170 | 10 % |
| 0180 | 20 % |
| 0190 | 35 % |
| 0200 | 50 % |
| 0210 | 70 %  Член 232, параграф 3, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0220 | 75 % |
| 0230 | 100 % |
| 0240 | 150 % |
| 0250 | 250 %  Член 133, параграф 2 и член 48, параграф 4 от Регламент 575/2013 |
| 0260 | 370 %  Член 471 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0270 | 1250 %  Членове 133, параграф 2 и член 379 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0280 | Други рискови тегла  Този ред не се използва за класовете експозиции към правителства, предприятия, институции и експозиции на дребно.  За докладване на експозициите, за които не се прилагат изброените в образеца рискови тегла.  Член 113, параграфи 1 — 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  В този ред се докладват кредитните деривати за „n-то“ неизпълнение без кредитен рейтинг, по стандартизирания подход (член 134, параграф 6 от Регламент (ЕС) 575/2013), в клас експозиции „други позиции“.  Вж. също член 124, параграф 2 и член 152, параграф 2, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0281-0284 | РАЗБИВКА НА ОБЩИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПО ПОДХОД (ПКИ)  Тези редове се докладват само за клас експозиции „Предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)“ в съответствие с членове 132, 132а, 132б и 132в от Регламент (ЕС) 575/2013. |
| 0281 | Подход на подробен преглед  Член 132a, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0282 | Мандатен подход  Член 132a, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0283 | Алтернативен подход  Член 132, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0290-0320 | Поясняващи позиции  За редове 0290-0320 вж. също обяснението за целта на поясняващи позиции в общия раздел на CR SA. |
| 0290 | Експозиции, обезпечени с ипотека върху търговски недвижими имоти  Член 112, буква и) от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Това е поясняваща позиция. Независимо от изчисляването на размера на рисковата експозиция за обхванатите от членове 124 и 126 от Регламент (ЕС) № 575/2013 експозиции, обезпечени с ипотеки върху търговски недвижими имоти, експозициите се представят в разбивка и се докладват в този ред, ако са обезпечени с търговски недвижими имоти. |
| 0300 | Експозиции в неизпълнение, за които се прилага рисково тегло 100 %  Член 112, буква й) от Регламент (ЕС) № 575/2013  Експозициите, включени в класа „експозиции в неизпълнение“, които биха били отнесени към този клас експозиции, ако не са в неизпълнение. |
| 0310 | Експозиции, обезпечени с ипотеки върху жилищни имоти  Член 112, буква и) от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Това е поясняваща позиция. Независимо от изчисляването на размера на рисковата експозиция за обхванатите от членове 124 и 125 от Регламент (ЕС) № 575/2013 експозиции, обезпечени с ипотеки върху жилищни имоти, експозициите се представят в разбивка и се докладват в този ред, ако са обезпечени с недвижими имоти. |
| 0320 | Експозиции в неизпълнение, за които се прилага рисково тегло 150 %  Член 112, буква й) от Регламент (ЕС) № 575/2013  Експозициите, включени в класа „експозиции в неизпълнение“, които биха били отнесени към този клас експозиции, ако не са в неизпълнение. |

3.3. Кредитен риск и кредитен риск от контрагента и свободни доставки: Вътрешнорейтингов подход към капиталовите изисквания (CR IRB)

3.3.1. Обхват на образеца CR IRB

72. В обхвата на образец CR IRB попадат:

i. Кредитен риск в банковия портфейл, включително:

* кредитен риск от контрагента в банковия портфейл;
* риск от разсейване за закупени вземания;

ii. кредитен риск от контрагента в търговския портфейл;

iii. свободните доставки, които са резултат от всички дейности.

73. В обхвата на образеца попадат експозициите, за които рисково претегленият размер на експозициите се изчислява съгласно трета част, дял II, глава 3, членове 151—157 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (вътрешнорейтингов подход).

74. Образец CR IRB не обхваща следните данни:

i. експозициите към капиталови инструменти, които са докладвани в образец CR EQU IRB;

ii. секюритизиращите позиции, които са докладвани в образци CR SEC SA и/или CR SEC Details;

iii. „Други активи, които нямат характер на кредитни задължения“, посочени в член 147, параграф 2, буква ж) от Регламент (ЕС) № 575/2013. Рисковото тегло за този клас експозиции е винаги 100 %, освен при касови наличности, еквивалентни парични позиции и експозиции, които са остатъчни стойности от отдадени на лизинг активи, в съответствие с член 156 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Рисково претеглените експозиции за този клас експозиции се докладват направо в образец CA;

iv. риск от корекция на кредитната оценка, който се докладва в образец CVA Risk.

Образец CR IRB не изисква географска разбивка на експозициите по вътрешнорейтинговия подход според местопребиваването на контрагента. Тази разбивка се докладва в образец CR GB.

Позиции i) и iii) не се прилагат за образец CR IRB 7.

75. За да се изясни дали институцията използва собствени оценки на загубата от неизпълнение (параметър LGD) и/или кредитни конверсионни коефициенти, информацията по-долу се предоставя за всеки докладван клас експозиции:

„НЕ“ = ако се използват надзорни оценки на параметъра LGD и кредитните конверсионни коефициенти (основен вътрешнорейтингов подход);

„ДА“ = ако се използват собствени оценки на параметъра LGD и кредитните конверсионни коефициенти (усъвършенстван вътрешнорейтингов подход). Тук се включват всички портфейли с експозиции на дребно.

Ако за изчисляването на рисково претегления размер на експозициите институцията използва за част от своите експозиции по вътрешнорейтинговия подход собствени оценки на загубата от неизпълнение, а за останалата част — надзорна оценка на този параметър, тя докладва един образец CR IRB Total — за позициите F-IRB, и един образец CR IRB Total — за позициите A-IRB.

3.3.2. Разбивка на образец CR IRB

76. CR IRB се състои от седем образеца. В CR IRB 1 се прави общ преглед на експозициите по вътрешнорейтинговия подход и на различните методи за изчисляване на рисково претегления размер на експозициите, както и разбивка на общите експозиции по видове експозиции. CR IRB 2 съдържа разбивка на общите експозиции, отнесени към категории или групи длъжници (експозиции, докладвани по ред 0070 от CR IRB 1) В CR IRB 3 се предоставят всички съответни параметри, използвани за изчисляване на капиталовите изисквания за кредитен риск по вътрешнорейтинговите модели. В CR IRB 4 е представен отчет за потоците, с който се обясняват промените в рисково претегления размер на експозициите, определени съгласно вътрешнорейтинговия подход за кредитен риск. CR IRB 5 предоставя информация за резултатите от бек-тестовете на вероятностите от неизпълнение по докладваните модели. В CR IRB 6 се предоставят всички съответни параметри, използвани за изчисляване на капиталовите изисквания за кредитен риск по разграничителни критерии за специализирано кредитиране. В CR IRB 7 се прави преглед на процента от стойността на експозицията, за която се прилага стандартизиран или вътрешнорейтингов подход, за всеки съответен клас експозиции. Образците CR IRB 1, CR IRB 2, CR IRB 3 и CR IRB 5 се докладват поотделно за следните експозиции и подкласове експозиции:

1) Общо

(този образец се докладва за основния вътрешнорейтингов подход и отделно за усъвършенствания вътрешнорейтингов подход)

2) Централни банки и централни правителства

(Член 147, параграф 2, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013)

3) институции

(Член 147, параграф 2, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013)

4.1) Предприятия — МСП

(Член 147, параграф 2, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013) За целите на класифицирането в този подклас експозиции докладващите субекти използват своето вътрешно определение за МСП, прилагано във вътрешните процеси за управление на риска.

4.2) Предприятия — специализирано кредитиране

(Член 147, параграф 8 от Регламент (ЕС) № 575/2013)

4.3) Предприятия — други

(всички експозиции към предприятия, посочени в член 147, параграф 2, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013, които не са докладвани в 4.1 и 4.2).

5.1) Експозиции на дребно — обезпечени с недвижими имоти на МСП

(Експозициите на дребно, посочени в член 147, параграф 2, буква г) от Регламент (ЕС) № 575/2013 във връзка с член 154, параграф 3 от същия регламент, които са обезпечени с недвижими имоти). За целите на класифицирането в този подклас експозиции докладващите субекти използват своето вътрешно определение за МСП, прилагано във вътрешните процеси за управление на риска.

5.2) Експозиции на дребно — обезпечени с недвижими имоти на субекти, различни от МСП

(Експозициите на дребно, посочени в член 147, параграф 2, буква г) от Регламент (ЕС) № 575/2013, които са обезпечени с недвижими имоти и не са докладвани в 5.1).

За експозиции на дребно, обезпечени с недвижим имот, по точки 5.1 и 5.2 се считат всички експозиции на дребно, обезпечени с недвижим имот, признат за обезпечение, независимо от отношението между стойността на обезпечението и експозицията или целта на заема.

5.3) експозиции на дребно — квалифицирани револвиращи

(Експозициите на дребно, посочени в член 147, параграф 2, буква г) от Регламент (ЕС) № 575/2013 във връзка с член 154, параграф 4 от същия регламент).

5.4) Експозиции на дребно — други МСП

(Експозициите на дребно, посочени в член 147, параграф 2, буква г) от Регламент (ЕС) № 575/2013, които не са докладвани в 5.1 и 5.3). За целите на класифицирането в този подклас експозиции докладващите субекти използват своето вътрешно определение за МСП, прилагано във вътрешните процеси за управление на риска.

5.5) Експозиции на дребно — други, различни от МСП

(Експозициите на дребно, посочени в член 147, параграф 2, буква г) от Регламент (ЕС) № 575/2013, които не са докладвани в 5.2 и 5.3).

3.3.3. C 08.01 — Кредитен риск и кредитен риск от контрагента и свободни доставки: вътрешнорейтингов поход към капиталовите изисквания (CR IRB 1)

3.3.3.1 Указания за конкретни позиции

|  |  |
| --- | --- |
| Колони | Указания |
| 0010 | ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВА СКАЛА / ВЕРОЯТНОСТ ОТ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ, ОТНЕСЕНА КЪМ КАТЕГОРИИ ИЛИ ГРУПИ ДЛЪЖНИЦИ (%)  Докладваната вероятност от неизпълнение, определена за категорията или групата длъжници, се основава на разпоредбите на член 180 от Регламент (ЕС) № 575/2013. За всяка категория или група длъжници се докладва вероятността от неизпълнение, отнесена към тази категория или група. По отношение на данните, съответстващи на сумираните категории или групи длъжници (например „общите експозиции“), се докладват средно претеглените по експозиции вероятности от неизпълнение, отнесени към категориите или групите длъжници, включени в сумата. За изчисляването на средно претеглената по експозициите вероятност от неизпълнение се използва стойността на експозицията (колона 0110).  За всяка категория или група длъжници се докладва вероятността от неизпълнение, отнесена към тази категория или група. Всички докладвани параметри на риска се извеждат от параметрите на риска, които се използват във вътрешнорейтинговата скала, одобрена от съответния компетентен орган.  Нито е предвидено, нито е желателно да се използва надзорна генерална скала. Ако докладващата институция прилага собствена рейтингова скала или може да докладва съгласно вътрешна генерална скала, то се използва тази скала.  В противен случай различните рейтингови скали се обединяват и подреждат съгласно следните критерии: Категориите длъжници от различните рейтингови скали се групират и подреждат от по-ниската към по-високата вероятност от неизпълнение отнесени към всяка категория длъжници. Ако институцията използва голям брой категории или групи, тя може да се споразумее с компетентните органи да докладва намален брой категории или групи. Същото се отнася и за непрекъснатите рейтингови скали: с компетентните органи се договаря намален брой категории, които трябва да бъдат докладвани.  Ако искат да докладват различен брой категории в сравнение с вътрешния брой категории, институциите трябва предварително да се свържат със своя компетентен орган.  Последната рейтингова категория (или категории) е предназначена за експозиции в неизпълнение, чиято вероятност от неизпълнение е 100 %.  За целите на средното претегляне на вероятността от неизпълнение се използва стойността на експозицията в колона 110. Среднопретеглената по експозиции вероятност от неизпълнение се изчислява, като се вземат предвид всички експозиции, докладвани в даден ред. В реда, в който се докладват само експозиции в неизпълнение, средната вероятност от неизпълнение е 100 %. |
| 0020 | **ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ**  Институциите докладват стойността на експозицията преди да са взети под внимание каквито и да било корекции на стойността, провизии, ефект на техники за редуциране на кредитния риск или конверсионни коефициенти.  Стойността на първоначалната експозиция се докладва в съответствие с член 24 и член 166, параграфи 1, 2, 4, 5, 6 и 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Ефектът в резултат на член 166, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (ефект от балансовото нетиране на кредити и депозити) се докладва отделно като обезпечена кредитна защита и следователно не намалява първоначалната експозиция.  За дериватните инструменти, репо сделките, сделките за предоставяне/получаване в заем на ценни книжа или стоки, сделките с удължен сетълмент и маржин заемните сделки, изложени на кредитен риск от контрагента (трета част, дял II, глава 4 или 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013), първоначалната експозиция съответства на стойността на експозицията, произтичаща от кредитния риск от контрагента (вж. указанията към колона 0130). |
| 0030 | **В Т.Ч.: ГОЛЕМИ ПРЕДПРИЯТИЯ ОТ ФИНАНСОВИЯ СЕКТОР И НЕРЕГУЛИРАНИ ФИНАНСОВИ ПРЕДПРИЯТИЯ**  Разбивката на първоначалната експозиция преди прилагането на конверсионния коефициент за всички експозиции на предприятия, посочени в член 142, параграф 1, точки 4 и 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013, за които се прилага по-високият коефициент на корелация, определен в съответствие с член 153, параграф 2 от същия регламент. |
| 0040-0080 | **ТЕХНИКИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК С ЕФЕКТ НА ЗАМЕСТВАНЕ ВЪРХУ ЕКСПОЗИЦИЯТА**  Редуциране на кредитния риск по смисъла на член 4, параграф 1, точка 57 от Регламент (ЕС) № 575/2013, с които се намалява кредитният риск на една или няколко експозиции чрез заместването на експозиции, експозиции, както е определено по-долу в „ЗАМЕСТВАНЕ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК“. |
| 0040-0050 | **КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ**  Кредитната защита с гаранции по смисъла на член 4, параграф 1, точка 59 от Регламент (ЕС) 575/2013.  За кредитната защита с гаранции, която оказва въздействие върху експозицията (например ако е използвано за редуциране на кредитния риск с ефект на заместване върху експозицията), следва да се определи таван, равен на стойността на експозицията. |
| 0040 | ГАРАНЦИИ  Когато не се използват собствени оценки на LGD, се докладва коригираната стойност (GA), както е определена в член 236, параграф 3 от Регламент (ЕС) 575/2013.  Когато се използват собствени оценки на LGD в съответствие с член 183 от Регламент (ЕС) 575/2013 (изключение на параграф 3), се докладва съответната стойност, която се използва във вътрешния модел.  Когато корекцията не е направена в загубата при неизпълнение, гаранциите се докладват в колона 0040. Когато корекцията е направена в загуба при неизпълнение, стойността на гаранцията се докладва в колона 0150.  Що се отнася до експозициите, за които се прилага третиране при двойно неизпълнение, стойността на кредитната защита с гаранции се докладва в колона 0220. |
| 0050 | **КРЕДИТНИ ДЕРИВАТИ**  Когато не се използват собствени оценки на LGD, се докладва коригираната стойност (GA), както е определена в член 236, параграф 3 от Регламент (ЕС) 575/2013.  Когато се използват собствени оценки на LGD в съответствие с член 183, параграф 3 от Регламент (ЕС) 575/2013, се докладва съответната стойност, която се използва във вътрешния модел.  Когато корекцията е направена в загуба при неизпълнение, стойността на гаранцията се докладва в колона 0160.  Що се отнася до експозициите, за които се прилага третиране при двойно неизпълнение, стойността на кредитната защита с гаранции се докладва в колона 0220. |
| 0060 | **ДРУГА ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА**  За обезпечение, което оказва влияние върху вероятността от неизпълнение на експозицията, следва да се определи таван, равен на стойността на първоначалната експозиция преди прилагането на конверсионните коефициенти.  Когато не се използват собствени оценки на LGD, се прилага член 232, параграф 1 от Регламент (ЕС) 575/2013.  Когато се използват собствени оценки на LGD, се докладват тези техники за редуциране на кредитния риск, които оказват влияние върху вероятността от неизпълнение. Докладва се съответната номинална или пазарна стойност.  Когато е направена корекция в загубата при неизпълнение, тази стойност се докладва в колона 170. |
| 0070-0080 | **ЗАМЕСТВАНЕ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК**  Изходящите потоци съответстват на обезпечената част от първоначалната експозиция преди прилагането на конверсионните коефициенти, която се приспада от класа експозиции на длъжника, а когато е уместно – от категорията или групата на длъжника, и впоследствие е отнесена към класа експозиции на гаранта, а когато е уместно – към категорията или групата на длъжника. Тази стойност се приема за входящ поток в класа експозиции на гаранта, а когато е уместно – в категорията или групата на длъжника.  Взимат се предвид и входящите и изходящите потоци в рамките на един и същ клас експозиции, а когато е уместно – в категории или групи длъжници.  Взимат се предвид експозициите, произтичащи от евентуални входящи и изходящи потоци от и към други образци.  Тези колони се използват само когато институциите са получили разрешение от своя компетентен орган да третират тези обезпечени експозиции при постоянна частична употреба на стандартизирания подход в съответствие с член 150 от Регламент (ЕС) 575/2013 или да класифицират експозициите по класове според характеристиката на гаранта. |
| 0090 | **ЕКСПОЗИЦИЯ СЛЕД ЕФЕКТА НА ЗАМЕСТВАНЕ ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК И ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ**  Експозицията, отнесена към съответната категория или група длъжници и клас експозиции, след като са взети предвид изходящите и входящите потоци, дължащи се на техники за редуциране на кредитния риск с ефекти на заместване върху експозицията. |
| 0100, 0120 | в т.ч.: задбалансови позиции  Вж. указанията за CR-SA. |
| 0110 | **СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА**  Докладва се стойностите на експозицията, определени в съответствие с член 166 от Регламент (ЕС) 575/2013 и второто изречение на член 230, параграф 1 от същия регламент.  Независимо от избрания от институцията подход, спрямо инструментите, посочени в приложение I, се прилагат кредитните конверсионни коефициенти и проценти в съответствие с член 166, параграфи 8, 9 и 10 от Регламент (ЕС) 575/2013.  Стойностите на експозициите, обект на кредитен риск от контрагента, са същите като докладваните в колона 0130. |
| 0130 | в т.ч.: произтичаща от кредитния риск от контрагента  Вж. съответните указания за CR SA в колона 0210. |
| 0140 | **В Т.Ч.: ГОЛЕМИ ПРЕДПРИЯТИЯ ОТ ФИНАНСОВИЯ СЕКТОР И НЕРЕГУЛИРАНИ ФИНАНСОВИ ПРЕДПРИЯТИЯ**  Разбивката на стойност на експозицията за всички експозиции към предприятия, посочени в член 142, параграф 1, точки 4 и 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013, за които се прилага по-високият коефициент на корелация, определен в съответствие с член 153, параграф 2 от същия регламент. |
| 0150-0210 | **ТЕХНИКИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК, ВЗЕТИ ПРЕДВИД ПРИ ОЦЕНЯВАНЕТО НА ЗАГУБАТА ПРИ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ, С ИЗКЛЮЧЕНИЕ НА ТРЕТИРАНЕТО НА ДВОЙНО НЕИЗПЪЛНЕНИЕ**  В тези колони не се включват техниките за редуциране на кредитния риск, които оказват влияние върху оценките на загубата при неизпълнение в резултат на прилагането на ефекта на заместване при тези техники.  За докладваните стойности е определен таван, равен на стойността на експозицията.  Когато не се използват собствени оценки на LGD, се взимат предвид член 228, параграф 2, член 230, параграфи 1 и 2 и член 231 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Когато се използват собствени оценки на LGD:  - относно кредитната защита с гаранции, за експозиции към централни правителства и централни банки, институции и предприятия се взема предвид член 161, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013. За експозиции на дребно се взема предвид член 164, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  - при обезпечената кредитна защита обезпечението се взема предвид в оценките на LGD в съответствие с член 181, параграф 1, букви д) и е) от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0150 | **ГАРАНЦИИ**  Вж. указанията за колона 0040. |
| 0160 | **КРЕДИТНИ ДЕРИВАТИ**  Вж. указанията за колона 0050. |
| 0170 | **ИЗПОЛЗВАТ СЕ СОБСТВЕНИ ОЦЕНКИ ЗА LGD: ДРУГА ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА**  Съответната стойност, която се използва във вътрешния модел на институцията.  Онези средства за редуциране на кредитния риск, които съответстват на критериите в член 212 на Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0171 | **ПАРИЧНИ ВЛОГОВЕ**  Член 200, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013  Парични влогове и приравнени на тях парични инструменти, които институция трета страна не държи на доверително управление, и заложени в полза на кредитиращата институция. Стойността на докладваното обезпечение се ограничава до стойността на експозицията на равнище отделна експозиция. |
| 0172 | **ЖИВОТОЗАСТРАХОВАТЕЛНИ ПОЛИЦИ**  Член 200, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013  Стойността на докладваното обезпечение се ограничава до стойността на експозицията на равнище отделна експозиция. |
| 0173 | **ИНСТРУМЕНТИ, ДЪРЖАНИ ОТ ТРЕТА СТРАНА**  Член 200, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013  Тук спадат емитирани от институция трета страна инструменти, които при поискване ще бъдат обратно изкупени от тази институция. Стойността на докладваното обезпечение се ограничава до стойността на експозицията на равнище отделна експозиция. В тази колона не се включват експозициите по инструменти, държани от трета страна, когато в съответствие с член 232, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013 институциите третират изкупените обратно при поискване инструменти, които са допустими по член 200, буква в) от същия регламент, като гаранция от емитиращата институция. |
| 0180 | **ДОПУСТИМО ФИНАНСОВО ОБЕЗПЕЧЕНИЕ**  За операциите в търговския портфейл се включват финансовите инструменти и стоки, допустими за експозиции в търговския портфейл в съответствие с член 299, параграф 2, букви в)—е) от Регламент (ЕС) № 575/2013. Обвързаните със заеми дългови ценни книжа и балансовото нетиране в съответствие с трета част, дял II, глава 4, раздел 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013 се третират като парично обезпечение.  Когато не се използват собствени оценки на LGD, за приемливото финансово обезпечение в съответствие с член 197 от Регламент (ЕС) № 575/2013 се докладва коригираната стойност (Cvam) по член 223, параграф 2 от същия регламент.  Когато се използват собствени оценки на LGD, финансовото обезпечение се взема предвид в оценките на LGD в съответствие с член 181, параграф 1, букви д) и е) от Регламент (ЕС) № 575/2013. Докладваната стойност е прогнозната пазарна стойност на обезпечението. |
| 0190-0210 | **ДРУГИ ДОПУСТИМИ ОБЕЗПЕЧЕНИЯ**  Когато не се използват собствени оценки на LGD, стойностите се определят съгласно член 199, параграфи 1—8 и член 229 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Когато се използват собствени оценки на LGD, останалите обезпечения се вземат предвид в оценките на LGD в съответствие с член 181, параграф 1, букви д) и е) от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0190 | **НЕДВИЖИМИ ИМОТИ**  Когато не се използват собствени оценки на LGD, стойностите се определят съгласно член 199, параграфи 2, 3 и 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и се докладват в тази колона. Включва се и лизингът на недвижими имоти (вж. член 199, параграф 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013). Вж. също така член 229 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Когато се използват собствени оценки на LGD, докладваната стойност е прогнозната пазарна стойност. |
| 0200 | **ДРУГИ ОБЕЗПЕЧЕНИЯ С ФИЗИЧЕСКИ АКТИВИ**  Когато не се използват собствени оценки на LGD, стойностите се определят съгласно член 199, параграфи 6 и 8 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и се докладват в тази колона. Включва се и лизингът на лизингът на имущество, различно от недвижими имоти (вж. член 199, параграф 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013). Вж. също член 229, параграф 3 от Регламент (ЕО) № 575/2013.  Когато се използват собствени оценки на LGD, докладваната стойност е прогнозната пазарна стойност на обезпечението. |
| 0210 | **ВЗЕМАНИЯ**  Когато не се използват собствени оценки на LGD, стойностите се определят съгласно член 199, параграф 5 и член 229, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и се докладват в тази колона.  Когато се използват собствени оценки на LGD, докладваната стойност е прогнозната пазарна стойност на обезпечението. |
| 0220 | **ПРИЛАГАНЕ НА ТРЕТИРАНЕ ПРИ ДВОЙНО НЕИЗПЪЛНЕНИЕ: КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ**  Гаранциите и кредитните деривати, покриващи експозициите, за които се прилага третиране при двойно неизпълнение в съответствие с член 153, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013, като се взимат предвид член 202 и член 217, параграф 1 от същия регламент.  Докладваните стойности не надвишават стойността на съответните експозиции. |
| 0230 | **СРЕДНОПРЕТЕГЛЕНА ПО ЕКСПОЗИЦИИ ЗАГУБА ПРИ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ (LGD) (%)**  Взима се предвид цялото въздействие на техниките за редуциране на кредитния риск върху стойностите на LGD, посочени в трета част, дял II, глави 3 и 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013. При експозициите, за които се прилага третиране при двойно неизпълнение, се докладва LGD, съответстваща на избраната съгласно член 161, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  За експозиции в неизпълнение се взема предвид член 181, параграф 1, буква з) от Регламент (ЕС) № 575/2013.  За изчисляването на среднопретеглените по експозиции стойности се използва стойността на експозицията, посочена в колона 0110.  Вземат се предвид всички ефекти (така че в докладването се включват ефектите от минималната стойност, приложима за обезпечените с недвижим имот експозиции в съответствие с член 164, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013).  За институциите, които прилагат вътрешнорейтинговия подход, но не използват собствени оценки на LGD, въздействието на редуцирането на риска при финансовото обезпечение се отразява в E\* — напълно коригираната стойност на експозицията, и след това в LGD\* съгласно посоченото в член 228, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Среднопретеглената по експозиции LGD, свързана с вероятността от неизпълнение при всяка „категория или група длъжници“, се получава от средната стойност на пруденциалните загуби при неизпълнение, отнесени към експозициите на тази категория/група с вероятност от неизпълнение, претеглени със съответната стойност на експозицията от колона 0110.  Когато се използват собствени оценки на LGD, се взимат предвид член 175 и член 181, параграфи 1 и 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  При експозициите, за които се прилага третиране при двойно неизпълнение, се докладва LGD, съответстваща на избраната съгласно член 161, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Изчисляването на среднопретеглената по експозиции стойност на LGD се извежда от параметрите на риска, които действително са използвани във вътрешната рейтингова скала, одобрена от съответния компетентен орган.  Не се докладват данни за експозициите към специализирано кредитиране по член 153, параграф 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Когато вероятността от неизпълнение се оценява за експозиции по специализирано кредитиране, данните се докладват въз основа на собствени оценки за LGD или на регулаторните LGD.  Експозицията и съответните LGD за големите регулирани предприятия от финансовия сектор и нерегулираните финансови предприятия не се включват в изчисленията от колона 0230, а само в изчисленията от колона 0240. |
| 0240 | **СРЕДНОПРЕТЕГЛЕНА ПО ЕКСПОЗИЦИИ ЗАГУБА ПРИ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ (LGD) (%) ЗА ГОЛЕМИ ПРЕДПРИЯТИЯ ОТ ФИНАНСОВИЯ СЕКТОР И НЕРЕГУЛИРАНИ ФИНАНСОВИ ПРЕДПРИЯТИЯ**  Среднопретеглената по експозиции стойност на LGD (%) за всички експозиции към големи предприятия от финансовия сектор съгласно определението в член 142, параграф 1, точка 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и към нерегулирани предприятия от финансовия сектор съгласно определението в член 142, параграф 1, точка 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013, за които се прилага по-високият коефициент на корелация, определен в съответствие с член 153, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0250 | **СРЕДНОПРЕТЕГЛЕНА ПО ЕКСПОЗИЦИИ СТОЙНОСТ НА ПАДЕЖА (ДНИ)**  Докладваната стойност се определя в съответствие с член 162 от Регламент (ЕС) № 575/2013. За изчисляването на среднопретеглените по експозиции стойности се използва стойността на експозицията (колона 0110). Средният падеж се докладва в дни.  Данни не се докладват за експозициите, при които падежът не е елемент в изчисляването на рисково претеглените експозиции. Това означава, че тази колона не се попълва за клас „експозиции на дребно“. |
| 0255 | **РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕН РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТИ ЗА ПОДПОМАГАНЕ**  За централни правителства и централни банки, предприятия и институции вж. член 153, параграфи 1, 2, 3 и 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013. За експозиции на дребно вж. член 154, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Посочените в членове 501 и 501а от Регламент (ЕС) № 575/2013 коефициенти за подпомагане на МСП и на финансирането на инфраструктура не се взимат предвид. |
| 0256 | **(-) КОРИГИРАНЕ НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИЯ РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПОРАДИ КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МСП**  Приспадане на разликата на рисково претеглените размери на експозициите (RWEA) за експозиции към МСП, които не са в неизпълнение, изчислени в съответствие с трета част, дял II, глава 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013, в зависимост от случая, и RWEA\* в съответствие с член 501 от същия регламент. |
| 0257 | **(-) КОРИГИРАНЕ НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИЯ РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПОРАДИ КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА ФИНАНСИРАНЕТО НА ИНФРАСТРУКТУРА**  Приспадане на разликата на рисково претеглените размери на експозициите, изчислени в съответствие с трета част, дял II от Регламент (ЕС) № 575/2013, и коригираните RWEA за кредитен риск за експозиции към предприятия, които оперират или финансират физически инфраструктури или съоръжения, системи и мрежи, чрез които се предоставят или поддържат основни обществени услуги, в съответствие с член 501а от същия регламент. |
| 0260 | **РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕН РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ СЛЕД ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТИ ЗА ПОДПОМАГАНЕ**  За централни правителства и централни банки, предприятия и институции вж. член 153, параграфи 1, 2, 3 и 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013. За експозиции на дребно вж. член 154, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Посочените в членове 501 и 501а от Регламент (ЕС) № 575/2013 коефициенти за подпомагане на МСП и на финансирането на инфраструктура се взимат предвид. |
| 0270 | **В Т.Ч.: ГОЛЕМИ ПРЕДПРИЯТИЯ ОТ ФИНАНСОВИЯ СЕКТОР И НЕРЕГУЛИРАНИ ФИНАНСОВИ ПРЕДПРИЯТИЯ**  Разбивката на рисково претеглените експозиции след прилагане на коефициента за подпомагане на МСП за всички експозиции към големи предприятия от финансовия сектор съгласно определението в член 142, параграф 1, точка 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и към нерегулирани предприятия от финансовия сектор съгласно определението в член 142, параграф 1, точка 5 от същия регламент, за които се прилага по-високият коефициент на корелация, определен в съответствие с член 153, параграф 2 от същия регламент. |
| 0280 | **РАЗМЕР НА ОЧАКВАНАТА ЗАГУБА**  За определението на „очаквана загуба“ вж. член 5, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013, а за изчисляването на нейния размер — член 158 от същия регламент. За експозициите в неизпълнение вж. член 181, параграф 1, буква з) от Регламент (ЕС) № 575/2013. Докладваният размер на очакваната загуба се основава на параметрите на риска, използвани действително във вътрешната рейтингова скала, одобрена от съответния компетентен орган. |
| 0290 | **(–) КОРЕКЦИИ НА СТОЙНОСТТА И ПРОВИЗИИ**  Докладват се корекциите на стойността, както и корекциите за специфичен и общ кредитен риск в съответствие с член 159 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Корекциите за общ кредитен риск се докладват чрез пропорционално отнасяне на сумата въз основа на очакваната загуба на различните категории длъжници. |
| 0300 | **БРОЙ ДЛЪЖНИЦИ**  Член 172, параграфи 1 и 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013  За всички класове експозиции, с изключение на клас „експозиции на дребно“, както и случаите, посочени в член 172, параграф 1, буква д), второ изречение от Регламент (ЕС) № 575/2013, институцията докладва броя на юридическите лица/длъжници, на които е присъден отделен рейтинг, независимо от броя на отпуснатите различни кредити или експозиции.  В рамките на класа „експозиции на дребно“ или ако отделни експозиции към един и същ длъжник са отнесени съгласно член 172, параграф 1, буква д), второ изречение от Регламент (ЕС) № 575/2013 към различни категории длъжници в други класове експозиции, институцията докладва броя на експозициите, които са били отделно отнесени към определена рейтингова категория или група. Когато се прилага член 172, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, даден длъжник може да бъде взет предвид в повече от една категория.  Тъй като в тази колона се борави с елемент от структурата на рейтинговите скали, тя е свързана с първоначалните експозиции преди прилагането на конверсионния коефициент, отнесени към всяка категория или група длъжници, без да се отчита въздействието от техниките за редуциране на кредитния риск (по-специално въздействието от преразпределението). |
| 0310 | **РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕН РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИЯТА ПРЕДИ КРЕДИТНИТЕ ДЕРИВАТИ**  Институциите докладват хипотетичния размер на рисково претеглената експозиция, изчислен чрез действителния RWEA, без допустимите кредитни деривати да се признават като техника за редуциране на кредитния риск съгласно посоченото в член 204 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Размерите се представят в класовете експозиции, отнасящи се за експозициите към първоначалния длъжник. |

|  |  |
| --- | --- |
| Редове | Указания |
| 0010 | **ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ** |
| 0015 | **в т.ч.: експозиции, за които се прилага коефициент за подпомагане на МСП**  Тук се докладват само експозициите, които удовлетворяват изискванията по член 501 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0016 | **в т.ч.: експозиции, за които се прилага коефициент за подпомагане на финансирането на инфраструктура**  Тук се докладват само експозициите, които удовлетворяват изискванията по член 501а от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0020-0060 | РАЗБИВКА НА ОБЩИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПО ВИДОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ |
| 0020 | **Балансови позиции, изложени на кредитен риск**  Активите, посочени в член 24 от Регламент (ЕС) № 575/2013, не се включват в никоя друга категория.  Експозициите към кредитен риск от контрагента се докладват в редове 0040—0060 и следователно не се докладват в този ред.  Свободните доставки, посочени в член 379, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (ако не са приспаднати), не представляват балансова позиция, но въпреки това се докладват в този ред. |
| 0030 | **Задбалансови позиции, изложени на кредитен риск**  Задбалансовите позиции включват позициите в съответствие с член 166, параграф 8 от Регламент (ЕС) № 575/2013, както и позициите, изброени в приложение I към същия регламент.  Експозициите към кредитен риск от контрагента се докладват в редове 0040—0060 и следователно не в този ред. |
| 0040-0060 | Експозиции към — или сделки, изложени на — кредитен риск от контрагента  Вж. съответните указания за CR SA в редове 0090-0130. |
| 0040 | Нетиращи съвкупности по сделки за финансиране с ценни книжа  Вж. съответните указания за CR SA в ред 0090. |
| 0050 | Нетиращи съвкупности по деривати и сделки с удължен сетълмент  Вж. съответните указания за CR SA в ред 0110. |
| 0060 | **От съвкупности по договорни споразумения за кръстосано нетиране на продукти**  Вж. съответните указания за CR SA в ред 0130. |
| 0070 | **ЕКСПОЗИЦИИ, ОТНЕСЕНИ КЪМ КАТЕГОРИИ ИЛИ ГРУПИ ДЛЪЖНИЦИ: ОБЩО**  За експозициите към предприятия, институции, централни правителства и централни банки вж. член 142, параграф 1, точка 6 и член 170, параграф 1, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013.  За експозициите на дребно виж член 170, параграф 3, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013. За експозиции, произтичащи от закупени вземания, вж. член 166, параграф 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Експозициите за риск от разсейване на закупени вземания не се докладват по категории или групи длъжници; те се докладват в ред 0180.  Ако институцията използва голям брой категории или групи, тя може да се споразумее с компетентните органи да докладва намален брой категории или групи.  Не се използва надзорна генерална скала. Вместо това институциите трябва сами да определят скалата, която да се използва. |
| 0080 | **РАЗГРАНИЧИТЕЛЕН ПОДХОД ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СПЕЦИАЛИЗИРАНОТО КРЕДИТИРАНЕ: ОБЩО**  Член 153, параграф 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Това се отнася само за клас експозиции Предприятия — специализирано кредитиране. |
| 0160 | АЛТЕРНАТИВНО ТРЕТИРАНЕ: ОБЕЗПЕЧЕНИ С НЕДВИЖИМИ ИМОТИ  Член 193, параграфи 1 и 2, член 194, параграфи 1 — 7 и член 230, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Тази алтернатива е достъпна само за институции, които използват основен вътрешнорейтингов подход. |
| 0170 | ЕКСПОЗИЦИИ ОТ СВОБОДНИ ДОСТАВКИ ПРИ ПРИЛАГАНЕ НА РИСКОВИ ТЕГЛА СЪГЛАСНО АЛТЕРНАТИВНОТО ТРЕТИРАНЕ ИЛИ 100 % И ДРУГИ ЕКСПОЗИЦИИ, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ ТЕГЛА  Експозиции, произтичащи от свободни доставки, за които се използва алтернативното третиране, посочено в член 379, параграф 2, алинея първа, последно изречение от Регламент (ЕС) № 575/2013, или за които се прилага 100 % рисково тегло в съответствие с член 379, параграф 2, последна алинея от Регламент (ЕС) № 575/2013. В този ред се докладват нямащите рейтинг кредитни деривати за „n-то“ неизпълнение в съответствие с член 153, параграф 8 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и всички други експозиции, за които се прилагат рискови тегла, които не са включени в никой друг ред. |
| 0180 | РИСК ОТ РАЗСЕЙВАНЕ: ОБЩО ЗАКУПЕНИ ВЗЕМАНИЯ  Вж. член 4, параграф 1, точка 53 от Регламент (ЕС) № 575/2013 за определението на „риск от разсейване“. За изчисляване на рисково претеглените размери на експозициите за риска от разсейване вж. член 157 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Рискът от разсейване се докладва за закупени вземания към предприятия и закупени вземания на дребно. |

3.3.4. C 08.02 — Кредитен риск и кредитен риск от контрагента и свободни доставки: вътрешнорейтингов подход към капиталовите изисквания: разбивка по категории или групи длъжници (образец CR IRB 2)

|  |  |
| --- | --- |
| Колона | Указания |
| 0005 | **Категория длъжници (идентификатор на реда)**  Това е идентификатор на реда и трябва да е различен за всеки работен лист от образеца. Следва се поредността на номерата 1, 2, 3 и т.н.  Първо се докладва най-добрата категория (или група), след това втората най-добра и т.н. На последно място се докладва категорията или категориите (или групата) на експозициите в неизпълнение. |
| 0010-0300 | Указанията за всяка от тези колони са същите, както за съответните номерирани колони в образец CR IRB 1. |

|  |  |
| --- | --- |
| Ред | Указания |
| 0010-0001 – 0010-NNNN | Докладваните в тези редове стойности се подреждат според вероятността от неизпълнение (PD), определена за категорията или групата длъжници. Вероятността от неизпълнение на длъжниците в неизпълнение е 100 %. Експозициите, при които се прилага алтернативно третиране на обезпеченията на недвижими имоти (прилага се само когато не се използват собствени оценки на загубата при неизпълнение), не се отнасят към вероятността от неизпълнение на длъжника и не се докладват в този образец. |

* + 1. C 08.03 — Кредитен риск и свободни доставки: вътрешнорейтингов поход към капиталовите изисквания (разбивка според диапазона на вероятността от неизпълнение/CR IRB 3)
       1. Общи бележки

77. Институциите докладват включената в този образец информация в изпълнение на член 452, буква ж), подточки i) — v) от Регламент (ЕС) № 575/2013, за да предоставят информация за основните параметри, използвани за изчисляване на капиталовите изисквания за вътрешнорейтинговия подход. Докладваната в този образец информация не включва данните за специализираното кредитиране, посочени в член 153, параграф 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013, които са включени в образец C 08.06. В този образец не се включват експозициите към кредитен риск от контрагента (трета част, дял II, глава 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013).

* + - 1. Указания за конкретни позиции

|  |  |
| --- | --- |
| Колони | Указания |
| 0010 | **БАЛАНСОВИ ЕКСПОЗИЦИИ**  Стойност на експозицията, изчислена в съответствие с член 166, параграф 1 — 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013, без да се вземат предвид корекциите за кредитен риск |
| 0020 | **ЗАДБАЛАНСОВИ ЕКСПОЗИЦИИ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ**  Стойността на експозицията в съответствие с член 166, параграф 1—7 от Регламент (ЕС) № 575/2013, без да се вземат предвид корекциите за кредитен риск и конверсионните коефициенти, нито собствените оценки или конверсионните коефициенти, посочени в член 166, параграф 8 от Регламент (ЕС) № 575/2013, или процентите, посочени в член 166, параграф 10 от същия регламент.  Задбалансовите експозиции включват всички неусвоени части по поети задължения и всички задбалансови позиции, изброени в приложение I към Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0030 | **СРЕДНОПРЕТЕГЛЕНИ ПО ЕКСПОЗИЦИИ КОНВЕРСИОННИ КОЕФИЦИЕНТИ**  За всички експозиции, включени във всеки интервал на фиксираната скала на вероятността от неизпълнение, се докладва средният конверсионен коефициент, използван от институциите при изчисляването на рисково претегления размер на експозициите им, претеглен с докладваните в колона 0020 задбалансови експозиции преди прилагането на конверсионните коефициенти. |
| 0040 | **СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА СЛЕД ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ И РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК**  Стойността на експозицията съгласно член 166 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Тази колона включва сумата на стойността на експозицията на балансовите и задбалансовите експозиции след прилагане на конверсионните коефициенти в съответствие с член 166, параграфи 8—10 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и техниките за редуциране на кредитния риск. |
| 0050 | **СРЕДНОПРЕТЕГЛЕНА ПО ЕКСПОЗИЦИИ ВЕРОЯТНОСТ ОТ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ (PD) (%)**  За всички експозиции, включени във всеки интервал на фиксираната скала на вероятността от неизпълнение, се докладва средната оценка на вероятността от неизпълнение на всеки длъжник, претеглена с докладваната в колона 0040 стойност на експозицията след прилагането на конверсионните коефициенти и редуциране на кредитния риск.  Тази колона не е необходимо да се попълва за общия размер на всички класове експозиции. |
| 0060 | **БРОЙ ДЛЪЖНИЦИ**  Броят на юридическите лица или длъжниците, отнесен към всеки интервал на фиксираната скала на вероятността от неизпълнение.  Броят на длъжниците се отчита в съответствие с указанията в колона 0300 от образец C 08.01. Солидарните длъжници се третират по същия начин, както за целите на калибрирането на вероятността от неизпълнение. |
| 0070 | **СРЕДНОПРЕТЕГЛЕНА ПО ЕКСПОЗИЦИИ ЗАГУБА ПРИ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ (LGD) (%)**  За всички експозиции, включени във всеки интервал на фиксираната скала на вероятността от неизпълнение, се докладва средната стойност на LGD за всяка експозиция, претеглена с докладваната в колона 0040 стойност на експозицията след прилагането на конверсионните коефициенти и редуциране на кредитния риск.  Докладваната LGD съответства на окончателната оценка на LGD, използвана при изчисляването на рисково претеглените стойности, получени след като е взето предвид въздействието от редуцирането на кредитния риск и неблагоприятни условия, според случая. За експозиции на дребно, обезпечени с недвижими имоти, при докладваната LGD са отразени минималните стойности, посочени в член 164, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  При експозициите, за които се прилага третиране при двойно неизпълнение, се докладва LGD, съответстваща на избраната съгласно член 161, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  За експозициите в неизпълнение по вътрешнорейтингов подход А се вземат предвид разпоредбите по член 181, параграф 1, буква з) от Регламент (ЕС) № 575/2013. Докладваната LGD съответства на оценката на LGD при неизпълнение в съответствие с приложимите методики за оценка.  Тази колона не е необходимо да се попълва за общия размер на всички класове експозиции. |
| 0080 | **СРЕДНОПРЕТЕГЛЕН ПО ЕКСПОЗИЦИИ ПАДЕЖ (ГОДИНИ)**  За всички експозиции, включени във всеки интервал на фиксираната скала на вероятността от неизпълнение, се докладва средният падеж на всяка експозиция, претеглен с докладваната в колона 0040 стойност на експозицията след прилагането на конверсионните коефициенти.  Докладваната стойност на падежа се определя в съответствие с член 162 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Средният падеж се докладва в години.  Данни не се докладват за експозициите, при които падежът не е елемент в изчисляването на рисково претеглените експозиции в съответствие с трета част, дял II, глава 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Това означава, че тази колона не се попълва за клас „експозиции на дребно“. |
| 0090 | **РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕН РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ СЛЕД ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТИ ЗА ПОДПОМАГАНЕ**  За експозициите към централни правителства и централни банки, институции и предприятия се оповестява рисково претеглената стойност на експозициите, изчислена в съответствие с член 153, параграфи 1—4; за експозиции на дребно — рисково претегленият размер на експозициите, изчислен в съответствие с член 154 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Посочените в членове 501 и 501а от Регламент (ЕС) № 575/2013 коефициенти за подпомагане на МСП и на финансирането на инфраструктура се взимат предвид. |
| 0100 | **РАЗМЕР НА ОЧАКВАНАТА ЗАГУБА**  Размерът на очакваната загуба, изчислен в съответствие с член 158 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Докладваният размер на очакваната загуба се основава на действителните параметри на риска, използвани във вътрешната рейтингова скала, одобрена от съответния компетентен орган. |
| 0110 | **(–) 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 Регламент (ЕС) № 575/2013, както и други намаления на собствените средства във връзка с експозициите, отнесен към всеки интервал на фиксираната скала на вероятността от неизпълнение.  Корекциите на стойността и провизиите са взетите предвид при прилагането на член 159 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Общите провизии се докладват чрез пропорционално отнасяне на сумата според очакваната загуба по различните категории длъжници. |

|  |  |
| --- | --- |
| Редове | Указания |
| ДИАПАЗОН НА ВЕРОЯТНОСТТА ОТ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ (PD) | Експозициите се отнасят към подходящия интервал на фиксираната скала на вероятността от неизпълнение въз основа на оценката на вероятността от неизпълнение за всеки длъжник, отнесена към този клас експозиции (без да се вземат предвид ефектите на заместване поради редуциране на кредитния риск). Институциите отнасят експозицията към съответната скала на вероятността от неизпълнение, представена в образеца, като вземат предвид и непрекъснатите скали. Всички експозиции в неизпълнение се включват в интервала с PD от 100 %.  За всеки клас експозиции се докладват {r0170, c0050} и {r0170, c0070} , но не и общият размер на всички класове експозиции. |

* + 1. C 08.04 — Кредитен риск и свободни доставки: вътрешнорейтингов поход към капиталовите изисквания (отчети за потоците от RWEA/CR IRB 4)
       1. Общи бележки

78. Институциите докладват информацията, включена в този образец, в изпълнение на член 438, буква з) от Регламент (ЕС) № 575/2013. В този образец не се включват експозициите към кредитен риск от контрагента (трета част, дял II, глава 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013).

79. Институциите докладват потоците от RWEA като промените между рисково претеглените размери на експозициите към референтна дата на докладване и рисково претеглените размери на експозициите към предходната референтна дата на докладване. При тримесечно докладване се докладва към края на тримесечието преди тримесечието на референтната дата на докладване.

* + - 1. Указания за конкретни позиции

|  |  |
| --- | --- |
| Колона | Указания |
| 0010 | **РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕН РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ**  Общият размер на рисково претеглените експозиции за кредитен риск, изчислен по вътрешнорейтинговия подход, като се вземат предвид помощните фактори в съответствие с член 501 и 501а от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
|  |  |
| Редове | Указания |
| 0010 | **РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕН РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ В КРАЯ НА ПРЕДХОДНИЯ ПЕРИОД НА ДОКЛАДВАНЕ**  Рисково претеглен размер на експозициите в края на предходния период на докладване след прилагането на коефициенти за подпомагане на МСП и на финансирането на инфраструктура по членове 501 и 501а от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0020 | **РАЗМЕР НА АКТИВИТЕ (+/-)**  Промяна в рисково претегления размер на експозициите между края на предходния отчетен период и края на текущия отчетен период поради размера на активите, т.е. основни промени в размера и състава на портфейла (включително инициирането на нови стопански дейности и кредити с настъпващ падеж), като се изключват промените в размера на портфейла, дължащи се на придобиване и продажба на дружества.  Увеличението на рисково претегления размер на експозициите се докладва като положителна, а намалението — като отрицателна стойност. |
| 0030 | **КАЧЕСТВО НА АКТИВИТЕ (+/-)**  Промяна в рисково претегления размер на експозициите между края на предходния период на докладване и края на текущия период на докладване поради качеството на активите, т.е. промени в оцененото качество на активите на институцията поради промени в риска на кредитополучателя, като например промяна на рейтинговата категория или подобно въздействие.  Увеличението на рисково претегления размер на експозициите се докладва като положителна, а намалението — като отрицателна стойност. |
| 0040 | **АКТУАЛИЗИРАНЕ НА МОДЕЛА (+/-)**  Промяна в рисково претегления размер на експозициите между края на предходния период на докладване и края на текущия период на докладване поради актуализиране на модела, т.е. промени поради прилагането на нови модели, промени в тези модели, промени в обхвата на модела или промени, целящи отстраняване на слабостите на модела.  Увеличението на рисково претегления размер на експозициите се докладва като положителна, а намалението — като отрицателна стойност. |
| 0050 | **МЕТОДОЛОГИЯ И ПОЛИТИКА (+/-)**  Промяна в рисково претегления размер на експозициите между края на предходния период на докладване и края на текущия период на докладване поради промени в методологията и политиката, т.е. промени, дължащи се на методологични изменения в изчисленията, предизвикани от промени на регулаторната политика, включително преразглеждания на съществуващи разпоредби и нови разпоредби, с изключение на промени в моделите, които са включени в ред 0040  Увеличението на рисково претегления размер на експозициите се докладва като положителна, а намалението — като отрицателна стойност. |
| 0060 | **ПРИДОБИВАНИЯ И ПРОДАЖБИ (+/-)**  Промяна в рисково претегления размер на експозициите между края на предходния отчетен период и края на текущия отчетен период поради придобивания и продажби, т.е. промени в размера на портфейла, дължащи се на придобиване и продажба на дружества.  Увеличението на рисково претегления размер на експозициите се докладва като положителна, а намалението — като отрицателна стойност. |
| 0070 | **ДВИЖЕНИЯ НА ВАЛУТНИЯ КУРС (+/-)**  Промяна в рисково претегления размер на експозициите между края на предходния отчетен период и края на текущия отчетен период поради движения на валутния курс, т.е. промени, предизвикани от движение на валутните курсове.  Увеличението на рисково претегления размер на експозициите се докладва като положителна, а намалението — като отрицателна стойност. |
| 0080 | **ДРУГИ (+/-)**  Промяна в рисково претегления размер на експозициите между края на предходния отчетен период и края на текущия отчетен период поради други фактори.  Тази категория се използва за промени, които не могат да бъдат отнесени към никоя друга категория.  Увеличението на рисково претегления размер на експозициите се докладва като положителна, а намалението — като отрицателна стойност. |
| 0090 | **РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕН РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ В КРАЯ НА ПЕРИОДАНА ДОКЛАДВАНЕ**  Размер на рисково претеглената експозиция през периода на докладване след прилагането на коефициенти за подпомагане на МСП и на финансирането на инфраструктура по членове 501 и 501а от Регламент (ЕС) № 575/2013. |

* + 1. C 08.05 — Кредитен риск и свободни доставки: вътрешнорейтингов поход към капиталовите изисквания (бек-тестове на вероятността от неизпълнение/CR IRB 5)
       1. Общи бележки

80. Институциите докладват информацията, включена в този образец, в изпълнение на член 452, буква з) от Регламент (ЕС) № 575/2013. Институцията разглежда моделите, използвани в рамките на всеки клас експозиции, и обяснява процента на рисково претеглените експозиции на съответния клас експозиции, обхванати от моделите, за които тук се докладват резултатите от бек-тестовете. В този образец не се включват експозициите към кредитен риск от контрагента (трета част, дял II, глава 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013).

* + - 1. Указания за конкретни позиции

|  |  |
| --- | --- |
| Колони | Указания |
| 0010 | **СРЕДНОАРИТМЕТИЧНА СТОЙНОСТ НА PD (%)**  Средноаритметична стойност на вероятността от неизпълнение в началото на периода на докладване на длъжниците, попадащи в интервал на фиксираната скала на вероятността от неизпълнение и отчетени в колона 0020 (среднопретеглена спрямо броя на длъжниците) |
| 0020 | **БРОЙ ДЛЪЖНИЦИ В КРАЯ НА ПРЕДХОДНАТА ГОДИНА**  Броят на длъжниците в края на предходната година, подлежащи на докладване.  Включват се всички длъжници с кредитни задължения към съответния момент.  Броят на длъжниците се отчита в съответствие с указанията в колона 0300 от образец C 08.01. Солидарните длъжници се третират по същия начин, както за целите на калибрирането на вероятността от неизпълнение. |
| 0030 | **В Т.Ч.: ИЗПАДНАЛИ В НЕИЗПЪЛНЕНИЕ ПРЕЗ ГОДИНАТА**  Брой на длъжниците, изпаднали в неизпълнение през годината (т.е. периодът на наблюдение за изчисляването на процента на неизпълнение)  Случаите на неизпълнение се определят в съответствие с член 178 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Всеки длъжник в неизпълнение се отчита само веднъж в числителя и знаменателя при изчисляването на годишния процент на неизпълнение, дори ако длъжникът е изпаднал повече от веднъж в неизпълнение през съответния едногодишен период. |
| 0040 | **НАБЛЮДАВАН СРЕДЕН ПРОЦЕНТ НА НЕИЗПЪЛНЕНИЕ (%)**  Процентът на неизпълнение за една година, посочен в член 4, параграф 1, точка 78 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Институциите гарантират, че:  а) знаменателят се състои от броя на длъжниците, които не са в неизпълнение, с кредитни задължения в началото на едногодишния период на наблюдение (т.е. началото на годината преди референтната дата на докладване); в този контекст кредитно задължение се отнася до следното: i) всяка балансова позиция, в т.ч. размера на главницата, лихвите и таксите; ii) всички задбалансови позиции, включително гаранции, издадени от институцията като гарант.  б) в числителя се включват всички отчетени в знаменателя длъжници, които са изпаднали поне веднъж в неизпълнение през едногодишния период на наблюдение (годината преди референтната дата на докладване).  Във връзка с изчисляването на броя на длъжниците вж. колона 0300 от образец C 08.01. |
| 0050 | **СРЕДНОГОДИШЕН ПРОЦЕНТ НА НЕИЗПЪЛНЕНИЕ ЗА ПРЕДХОДЕН ПЕРИОД (%)**  Средната стойност на процента на неизпълнение за период от най-малко последните пет години (длъжници в началото на всяка година, които са изпаднали в неизпълнение през същата година/общ брой на длъжниците в началото на годината). Институцията може да използва по-дълъг предходен период, който отговаря на действителните ѝ практики за управление на риска. |

|  |  |
| --- | --- |
| Редове | Указания |
| ДИАПАЗОН НА ВЕРОЯТНОСТТА ОТ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ (PD) | Експозициите се отнасят към подходящия интервал на фиксираната скала на вероятността от неизпълнение въз основа на оценката на вероятността от неизпълнение в началото на периода на докладване за всеки длъжник, отнесена към този клас експозиции (без да се вземат предвид ефектите на заместване поради редуциране на кредитния риск). Институциите отнасят експозицията към съответната скала на вероятността от неизпълнение, представена в образеца, като вземат предвид и непрекъснатите скали. Всички експозиции в неизпълнение се включват в интервала с PD от 100 %. |

* + 1. C 08.05.1 — Кредитен риск и свободни доставки: Вътрешнорейтингов подход към капиталовите изисквания: Бек-тестове на вероятността от неизпълнение в съответствие с член 180, параграф 1, буква е) от Регламент (ЕС) № 575/2013 (CR IRB 5B)
       1. Указания за конкретни позиции

81. В допълнение към образец C 08.05 институциите докладват информацията, включена в образец C 08.05.1, в случай че прилагат член 180, параграф 1, буква е) от Регламент (ЕС) № 575/2013 за оценката на вероятността от неизпълнение и само за оценките на вероятността от неизпълнение в съответствие със същия член. Прилагат се същите указания като за образец C 08.05 със следните изключения:

|  |  |
| --- | --- |
| Колони | Указания |
| 0005 | **ДИАПАЗОН НА ВЕРОЯТНОСТТА ОТ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ (PD)**  Институциите докладват диапазоните на PD в съответствие със своите вътрешни класове, които разпределят към скалата, използвана от външната АВКО, вместо фиксирания външен диапазон на PD. |
| 0006 | **ВЪНШНОРЕЙТИНГОВ ЕКВИВАЛЕНТ**  Институциите докладват по една колона за всяка АВКО, разглеждана съгласно член 180, параграф 1, буква е) от Регламент (ЕС) № 575/2013. Институциите включват в тези колони външния рейтинг, към който са отнесени вътрешните им диапазони на PD. |

* + 1. C 08.06 — Кредитен риск и свободни доставки: вътрешнорейтингов поход към капиталовите изисквания (разграничителен подход във връзка със специализираното кредитиране/CR IRB 6)
       1. Общи бележки

82. Институциите докладват информацията, включена в този образец, в изпълнение на член 438, буква д) от Регламент (ЕС) № 575/2013. Институциите докладват информация за следните видове експозиции по специализирано кредитиране, посочени в член 153, параграф 5, таблица 1:

* 1. Финансиране на проекти
  2. Недвижими имоти, генериращи доходи, и търговски недвижими имоти с голяма променливост
  3. Финансиране на обекти
  4. Финансиране на стоки
     + 1. Указания за конкретни позиции

|  |  |
| --- | --- |
| Колони | Указания |
| 0010 | **ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ**  Вж. указанията за CR-IRB. |
| 0020 | **ЕКСПОЗИЦИЯ СЛЕД ЕФЕКТА НА ЗАМЕСТВАНЕ ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК И ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ**  Вж. указанията за CR-IRB. |
| 0030, 0050 | В Т.Ч.: ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ  Вж. указанията за CR-SA. |
| 0040 | **СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА**  Вж. указанията за CR-IRB. |
| 0060 | В Т.Ч.: ПРОИЗТИЧАЩА ОТ КРЕДИТНИЯ РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА  Вж. указанията за CR SA. |
| 0070 | **РИСКОВО ТЕГЛО**  Член 153, параграф 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Тази колона е фиксирана с информативна цел. Тя не може да бъде променяна. |
| 0080 | **РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕН РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ СЛЕД ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТИ ЗА ПОДПОМАГАНЕ**  Вж. указанията за CR-IRB. |
| 0090 | **РАЗМЕР НА ОЧАКВАНАТА ЗАГУБА**  Вж. указанията за CR-IRB. |
| 0100 | **(–) КОРЕКЦИИ НА СТОЙНОСТТА И ПРОВИЗИИ**  Вж. указанията за CR-IRB. |

|  |  |
| --- | --- |
| Редове | Указания |
| 0010-0120 | Експозициите се разпределят към съответната категория и падеж в съответствие с член 153, параграф 5, таблица 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |

* + 1. C 08.07 — Кредитен риск и свободни доставки: вътрешнорейтингов поход към капиталовите изисквания (обхват на използване на вътрешнорейтинговите и стандартизираните подходи/CR IRB 7)
       1. Общи бележки

83. За целите на настоящия образец институциите, които изчисляват рисково претеглените размери на експозициите си чрез вътрешнорейтинговия подход за кредитен риск, разпределят експозициите си, за които се прилага стандартизираният подход, предвиден в трета част, дял II, глава 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, или вътрешнорейтинговият подход, предвиден в трета част, дял II, глава 3 от същия регламент, както и частта от всеки клас експозиции, за която се прилага план за въвеждане. Институциите включват информацията в този образец по класове експозиции в съответствие с разбивката на класовете експозиции, включени в редовете на образеца.

84. Колони 0030—0050 следва да обхващат целия спектър от експозиции, така че сборът на всеки ред за тези три колони следва да бъде 100 % от всички класове експозиции, с изключение на секюритизиращите позиции и приспаднатите позиции.

* + - 1. Указания за конкретни позиции

|  |  |
| --- | --- |
| Колони | Указания |
| 0010 | **ОБЩА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА СЪГЛАСНО ОПРЕДЕЛЕНИЕТО В ЧЛЕН 166 ОТ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) № 575/2013**  Институциите използват стойността на експозицията преди CRM в съответствие с член 166 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0020 | **ОБЩА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ЗА КОЯТО СЕ ПРИЛАГА СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД И ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВ ПОДХОД**  Институциите използват стойността на експозицията преди CRM в съответствие с член 429, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013, когато докладват общата стойност на експозицията, в т.ч. експозициите съгласно стандартизирания подход и експозициите съгласно вътрешнорейтинговия подход. |
| 0030 | **ПРОЦЕНТ ОТ ОБЩАТА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ЗА КОЯТО СЕ ПРИЛАГА ПОСТОЯННО ЧАСТИЧНО ИЗПОЛЗВАНЕ НА СТАНДАРТИЗИРАНИЯ ПОДХОД (%)**  Частта от експозицията за всеки клас експозиции, за която се прилага стандартизираният подход (експозицията по стандартизирания подход преди редуциране на кредитния риск, спрямо общата експозиция в този клас експозиции в колона 0020), като се спазва обхватът на разрешението за постоянно частично използване на стандартизирания подход, получено от компетентен орган в съответствие с член 150 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0040 | **ПРОЦЕНТ ОТ ОБЩАТА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ЗА КОЯТО СЕ ПРИЛАГА ПЛАН ЗА ВЪВЕЖДАНЕ (%)**  Частта от експозицията за всеки клас експозиции, за която се прилага последователно вътрешнорейтинговият подход съгласно член 148 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Тук се включват:   * експозициите, за които институциите планират да прилагат вътрешнорейтинговия подход — със или без собствени оценки на LGD и конверсионните коефициенти (F-IRB и A-IRB); * несъществени експозиции към капиталови инструменти, които не са включени в колони 0020 или 0040; * експозиции по F-IRB, за които институцията планира да прилага A-IRB в бъдеще; * експозиции по специализирано кредитиране съгласно надзорния разграничителен подход, които не са включени в колона 0040. |
| 0050 | **ПРОЦЕНТ ОТ ОБЩАТА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ЗА КОЯТО СЕ ПРИЛАГА ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВ ПОДХОД (%)**  Частта от експозицията за всеки клас експозиции, за която се прилага вътрешнорейтинговият подход (експозицията по вътрешнорейтинговия подход преди редуциране на кредитния риск, спрямо общата експозиция в този клас експозиции), като се спазва обхватът на полученото от компетентния орган разрешение за използване на вътрешнорейтинговия подход в съответствие с член 143 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Тук се включват експозициите, за които институциите имат разрешение да използват или не собствени оценки на LGD и конверсионни коефициенти (F-IRB и A-IRB), включително надзорния разграничителен подход за експозиции по специализирано кредитиране и експозиции към капиталови инструменти по подхода за опростено определяне на рисковите тегла, докладвани в ред 0170 от образец C 08.01. |

|  |  |
| --- | --- |
| Редове | Указания |
| КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ | Институциите включват информацията в този образец по класове експозиции в съответствие с разбивката на класовете експозиции, включени в редовете на образеца. |

3.4. Кредитен риск и кредитен риск от контрагента и свободни доставки: информация с географската разбивка

85. Институциите предоставят информацията, обобщена на равнище „общо“. Освен това институциите, които са достигнали прага по член 5, параграф 5 от настоящия регламент за изпълнение, предоставят информацията с разбивка по държави — за държавата си по произход, както и за всяка друга. Прагът се взима предвид единствено във връзка с образците CR GB 1 и CR GB 2. Експозициите към наднационални организации се отнасят към географската категория „други държави“.

86. Понятието „местопребиваване на длъжника“ се отнася до държавата на учредяване на длъжника. Тази концепция може да се приложи на ниво пряк длъжник и краен риск. Следователно техниките за редуциране на кредитния риск могат да променят отнасянето на дадена експозиция към дадена държава. Експозициите към наднационални организации не се отнасят към държавата на местопребиваване на институцията, а към географската категория „други държави“, независимо от класа експозиции, към който експозицията към наднационални организации е била отнесена.

87. Информацията за „първоначалната експозиция преди прилагането на конверсионните коефициенти“ се докладва с препращане към държавата на местопребиваване на прекия длъжник. Информацията за „стойността на експозицията“ и „рисково претеглените експозиции“ се докладва според държавата на местопребиваване на крайния длъжник.

3.4.1. C 09.01 — Географска разбивка на експозициите по местопребиваване на длъжника: експозиции по стандартизирания подход (CR GB 1)

3.4.1.1. Указания за конкретни позиции

|  |  |
| --- | --- |
| **Колони** | |
| 0010 | **ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ**  Същото определение като за колона 0010 от образец CR SA. |
| 0020 | **Експозиции в неизпълнение**  Първоначалната експозиция преди прилагането на конверсионните коефициенти — за тези експозиции, които са класифицирани като „експозиции в неизпълнение“, и за експозициите в неизпълнение, отнесени към класовете „високорискови експозиции“ или „експозиции към капиталови инструменти“.  Тази „поясняваща позиция“ предоставя допълнителна информация за структурата на длъжниците по експозиции в неизпълнение. Експозициите, класифицирани като „експозиции в неизпълнение“ съгласно посоченото в член 112, буква й) от Регламент (ЕС) № 575/2013, се докладват там, където длъжниците са щели да бъдат докладвани, ако тези експозиции не са били отнесени към клас „експозиции в неизпълнение“.  Тази информация е „поясняваща позиция“ – следователно тя не влияе върху изчисляването на рисково претеглените експозиции на класове „експозиции в неизпълнение“, „високорискови експозиции“ или „експозиции към капиталови инструменти“ по член 112, букви й), к) или п) от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0040 | **Наблюдавани нови случаи на неизпълнение за периода**  Стойността на първоначалните експозиции, преминали в клас „експозиции в неизпълнение“ по време на 3-месечния период от последната референтна дата на докладване, се докладва спрямо класа експозиции, към който длъжникът първоначално е принадлежал. |
| 0050 | **Корекции за общ кредитен риск**  Корекции за кредитен риск, посочени в член 110 от Регламент (ЕС) № 575/2013, както и в Регламент (ЕС) № 183/2014.  Тази позиция включва корекциите за общ кредитен риск, които са допустими за включване в капитала от втори ред, преди въвеждането на тавана, посочен в член 62, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Докладваната стойност е бруто от данъчни ефекти. |
| 0055 | **Корекции за специфичен кредитен риск**  Корекции за кредитен риск, посочени в член 110 от Регламент (ЕС) № 575/2013, както и в Регламент (ЕС) № 183/2014. |
| 0060 | **Отписвания**  Отписвания, както е посочено в МСФО 9.5.4.4 и Б5.4.9. |
| 0061 | **Допълнителни корекции на стойността и други намаления на собствените средства**  В съответствие с член 111 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0070 | **Корекции на кредитен риск/отписвания за наблюдавани нови случаи на неизпълнение**  Сборът от корекциите на кредитния риск и отписванията за онези експозиции, които са класифицирани като „експозиции в неизпълнение“ по време на тримесечния период от последното докладване. |
| 0075 | **Стойност на експозицията**  Същото определение като за колона 0200 от образец CR SA. |
| 0080 | **РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕН РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТИ ЗА ПОДПОМАГАНЕ**  Същото определение като за колона 0215 от образец CR SA. |
| 0081 | (-) КОРИГИРАНЕ НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИЯ РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПОРАДИ КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МСП  Същото определение като за колона 0216 от образец CR SA. |
| 0082 | (-) КОРИГИРАНЕ НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИЯ РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПОРАДИ КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА ФИНАНСИРАНЕТО НА ИНФРАСТРУКТУРА  Същото определение като за колона 0217 от образец CR SA. |
| 0090 | **РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕН РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ СЛЕД ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТИ ЗА ПОДПОМАГАНЕ**  Същото определение като за колона 0220 от образец CR SA. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Редове** | |
| 0010 | Централни правителства или централни банки  Член 112, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013 | |
| 0020 | Регионални правителства или местни органи на власт  Член 112, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013 | |
| 0030 | Субекти от публичния сектор  Член 112, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013 | |
| 0040 | Многостранни банки за развитие  Член 112, буква г) от Регламент (ЕС) № 575/2013 | |
| 0050 | Международни организации  Член 112, буква д) от Регламент (ЕС) № 575/2013 | |
| 0060 | Институции  Член 112, буква д) от Регламент (ЕС) № 575/2013 | |
| 0070 | Предприятия  Член 112, буква ж) от Регламент (ЕС) № 575/2013 | |
| 0075 | в т.ч.: МСП  Същото определение като за ред 0020 от образец CR SA. | |
| 0080 | Експозиции на дребно  Член 112, буква з) от Регламент (ЕС) № 575/2013 | |
| 0085 | в т.ч.: МСП  Същото определение като за ред 0020 от образец CR SA. | |
| 0090 | Обезпечени с ипотеки върху недвижими имоти  Член 112, буква и) от Регламент (ЕС) № 575/2013 | |
| 0095 | в т.ч.: МСП  Същото определение като за ред 0020 от образец CR SA. | |
| 0100 | Експозиции в неизпълнение  Член 112, буква й) от Регламент (ЕС) № 575/2013 | |
| 0110 | **Високорискови експозиции**  Член 112, буква к) от Регламент (ЕС) № 575/2013 | |
| 0120 | Покрити облигации  Член 112, буква л) от Регламент (ЕС) № 575/2013 | |
| 0130 | Вземания към институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка  Член 112, буква н) от Регламент (ЕС) № 575/2013 | |
| 0140 | Експозиции към предприятия за колективно инвестиране  Член 112, буква о) от Регламент (ЕС) № 575/2013  Сборът на редове 0141—0143. | |
| 0141 | Подход на подробен преглед  Същото определение като за ред 0281 от образец CR SA. | |
| 0142 | Мандатен подход  Същото определение като за ред 0282 от образец CR SA. | |
| 0143 | Алтернативен подход  Същото определение като за ред 0283 от образец CR SA. | |
| 0150 | Експозиции към капиталови инструменти  Член 112, буква п) от Регламент (ЕС) № 575/2013 | |
| 0160 | Други експозиции  Член 112, буква р) от Регламент (ЕС) № 575/2013 | |
| 0170 | Общо експозиции | |

3.4.2. C 09.02 — Географска разбивка на експозициите по местопребиваване на длъжника: експозиции по вътрешнорейтинговия подход (CR GB 2)

3.4.2.1. Указания за конкретни позиции

|  |  |
| --- | --- |
| **Колони** |  |
| 0010 | ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ  Същото определение като за колона 0020 от образец CR IRB. |
| 0030 | **в т.ч. в неизпълнение**  Стойността на първоначалната експозиция за онези експозиции, които са класифицирани като „експозиции в неизпълнение“ в съответствие с член 178 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0040 | **Наблюдавани нови случаи на неизпълнение за периода**  Стойността на първоначалните експозиции, които са класифицирани като „експозиции в неизпълнение“ по време на 3-месечния период от последната референтна дата на докладване, се докладва спрямо класа експозиции, към който длъжникът първоначално е принадлежал. |
| 0050 | **Корекции за общ кредитен риск**  Корекции за кредитен риск, посочени в член 110 от Регламент (ЕС) № 575/2013, както и в Регламент (ЕС) № 183/2014 |
| 0055 | **Корекции за специфичен кредитен риск**  Корекции за кредитен риск, посочени в член 110 от Регламент (ЕС) № 575/2013, както и в Регламент (ЕС) № 183/2014 |
| 0060 | **Отписвания**  Отписвания, както е посочено в МСФО 9.5.4.4 и Б5.4.9. |
| 0070 | **Корекции на кредитен риск/отписвания за наблюдавани нови случаи на неизпълнение**  Сборът от корекциите на кредитния риск и отписванията за онези експозиции, които са класифицирани като „експозиции в неизпълнение“ по време на тримесечния период от последното докладване. |
| 0080 | ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВА СКАЛА / ВЕРОЯТНОСТ ОТ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ, ОТНЕСЕНА КЪМ КАТЕГОРИИ ИЛИ ГРУПИ ДЛЪЖНИЦИ (%)  Същото определение като за колона 0010 от образец CR IRB. |
| 0090 | **СРЕДНОПРЕТЕГЛЕНА ПО ЕКСПОЗИЦИИ ЗАГУБА ПРИ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ (LGD) (%)**  Същото определение като за колони 0230 и 0240 от образец CR IRB: среднопретеглената по експозиции загуба от неизпълнение (LGD) (%) се отнася до всички експозиции, в т.ч. експозициите към големи предприятия от финансовия сектор и към нерегулирани финансови предприятия. Прилага се член 181, параграф 1, буква з) от Регламент (ЕС) № 575/2013.  За експозиции по специализирано кредитиране, при които вероятността от неизпълнение се оценява, докладваната стойност следва да бъде или прогнозната, или регулаторната загуба при неизпълнение. Данните за експозициите по специализирано кредитиране, посочени в член 153, параграф 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013, не могат да бъдат докладвани, тъй като не са налични. |
| 0100 | **в т.ч.: в неизпълнение**  Претеглена по експозиции LGD за онези експозиции, които са класифицирани като „експозиции в неизпълнение“ в съответствие с член 178 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0105 | **Стойност на експозицията**  Същото определение като за колона 0110 от образец CR IRB. |
| 0110 | **РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТИ ЗА ПОДПОМАГАНЕ**  Същото определение като за колона 0255 от образец CR IRB. |
| 0120 | **в т.ч. в неизпълнение**  Размерът на рисково претеглената експозиция за онези експозиции, които са класифицирани като „експозиции в неизпълнение“ в съответствие с член 178, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0121 | **(-) КОРИГИРАНЕ НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИЯ РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПОРАДИ КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МСП**  Същото определение като за колона 0256 от образец CR IRB. |
| 0122 | **(-) КОРИГИРАНЕ НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИЯ РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПОРАДИ КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА ФИНАНСИРАНЕТО НА ИНФРАСТРУКТУРА**  Същото определение като за колона 0257 от образец CR IRB. |
| 0125 | **РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕН РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ СЛЕД ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТИ ЗА ПОДПОМАГАНЕ**  Същото определение като за колона 0260 от образец CR IRB. |
| 0130 | **РАЗМЕР НА ОЧАКВАНАТА ЗАГУБА**  Същото определение като за колона 0280 от образец CR IRB. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Редове** |  |
| 0010 | **Централни банки и централни правителства**  Член 147, параграф 2, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0020 | **Институции**  Член 147, параграф 2, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0030 | **Предприятия**  Всички експозиции към предприятия по член 147, параграф 2, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0042 | **в т.ч.: специализирано кредитиране (с изключение на специализираното кредитиране, подлежащо на разграничителен подход)**  Член 147, параграф 8, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013  Не се докладват данни за експозициите към специализирано кредитиране по член 153, параграф 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0045 | **в т.ч.: специализирано кредитиране, подлежащо на разграничителен подход**  Член 147, параграф 8, буква а) и член 153, параграф 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0050 | **в т.ч.: МСП**  Член 147, параграф 2, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013  Съгласно вътрешнорейтинговия подход докладващите субекти използват своето вътрешно определение за МСП, прилагано във вътрешните процеси за управление на риска. |
| 0060 | **Експозиции на дребно**  Експозициите на дребно по член 147, параграф 2, буква г) от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0070 | **Експозиции на дребно — обезпечени с недвижими имоти**  Експозициите на дребно по член 147, параграф 2, буква г) от Регламент (ЕС) № 575/2013, които са обезпечени с недвижими имоти.  За експозиции на дребно, обезпечени с недвижим имот, се считат всички експозиции на дребно, обезпечени с недвижим имот, признат за обезпечение, независимо от отношението между стойността на обезпечението и експозицията или целта на заема. |
| 0080 | **МСП**  Експозициите на дребно по член 147, параграф 2, буква г) и член 154, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013, които са обезпечени с недвижими имоти. |
| 0090 | **Експозиции към субекти, различни от МСП**  Експозициите на дребно по член 147, параграф 2, буква г) от Регламент (ЕС) № 575/2013, които са обезпечени с недвижими имоти. |
| 0100 | **Експозиции на дребно — квалифицирани револвиращи**  Експозиции на дребно по член 147, параграф 2, буква г) във връзка с член 154, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0110 | **Други експозиции на дребно**  Други експозиции на дребно по член 147, параграф 2, буква г) от Регламент (ЕС) № 575/2013, които не са докладвани в редове 0070—0100. |
| 0120 | **МСП**  Други експозиции на дребно към МСП по член 147, параграф 2, буква г) от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0130 | **Експозиции към субекти, различни от МСП**  Други експозиции на дребно към физически лица по член 147, параграф 2, буква г) от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0140 | **Капиталови инструменти**  Експозиции към капиталови инструменти по член 147, параграф 2, буква д) от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0150 | **Общо експозиции** |

3.4.3. C 09.04 — Разбивка на кредитните експозиции с отношение към изчисляването на антицикличния буфер по държави и на специфичния за институцията антицикличен буфер (CCB)

3.4.3.1. Общи бележки

88. Целта на този образец е да се получи повече информация за елементите на специфичния за институцията антицикличен капиталов буфер. Изискуемата информация касае капиталовите изисквания, определени съгласно трета част, дялове II и IV от Регламент (ЕС) № 575/2013, и географското местоположение за кредитните експозиции, секюритизиращите експозиции и експозициите в търговския портфейл, свързани с изчисляването на специфичния за институцията антицикличен капиталов буфер (АКБ) в съответствие с член 140 от Директива 2013/36/ЕС („съответни кредитни експозиции“).

89. Информацията в образец C 09.04 се изисква за общия размер на съответните кредитни експозиции — за всички юрисдикции, където се намират тези експозиции, както и отделно — за всяка юрисдикция, в която се намират съответните кредитни експозиции. Общите стойности, както и информацията за всяка юрисдикция, се докладват като отделна величина.

90. Прагът, определен в член 5, параграф 5 от настоящия регламент за изпълнение, не се прилага при докладването на тази разбивка.

91. За да се определи географското местоположение, експозициите се разпределят въз основа на прекия длъжник, както е предвидено в Делегиран регламент (ЕС) № 1152/2014 на Комисията[[4]](#footnote-5). Следователно, за целите на докладването на информацията по настоящия образец, техниките за редуциране на кредитния риск не променят отнасянето на дадена експозиция към нейното географско местоположение.

3.4.3.2. Указания за конкретни позиции

|  |  |
| --- | --- |
| **Колони** |  |
| 0010 | **Стойност**  Стойността на съответните кредитни експозиции и свързаните с тях капиталови изисквания, определени според инструкциите за съответния ред. |
| 0020 | **Процент** |
| 0030 | **Качествена информация**  Тази информация се съобщава само за държавата на местопребиваване на институцията (юрисдикцията, която е нейната държава членка по произход) и „общо“ за всички държави.  Институциите посочват {y} или {n} — според инструкциите за съответния ред. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Редове** |  |
| 0010-0020 | **Съответни кредитни експозиции — кредитен риск**  Съответните кредитни експозиции, посочени в член 140, параграф 4, буква а) от Директива 2013/36/ЕС. |
| 0010 | **Стойност на експозицията по стандартизирания подход**  Стойност на експозицията, изчислена в съответствие с член 111 от Регламент (ЕС) № 575/2013 за съответните кредитни експозиции, посочени в член 140, параграф 4, буква а) от Директива 2013/36/ЕС.  Стойността на експозицията на секюритизиращите позиции в банковия портфейл се изключва от този ред и се докладва в ред 0055. |
| 0020 | **Стойност на експозицията по вътрешнорейтинговия подход**  Стойност на експозицията, изчислена в съответствие с член 166 от Регламент (ЕС) № 575/2013 за съответните кредитни експозиции, посочени в член 140, параграф 4, буква а) от Директива 2013/36/ЕС.  Стойността на експозицията на секюритизиращите позиции в банковия портфейл се изключва от този ред и се докладва в ред 0055. |
| 0030-0040 | **Съответни кредитни експозиции — пазарен риск**  Съответните кредитни експозиции, посочени в член 140, параграф 4, буква б) от Директива 2013/36/ЕС. |
| 0030 | **Сбор на дългите и късите позиции на експозициите в търговския портфейл — по стандартизираните подходи**  Сборът на нетните дълги и нетните къси позиции в съответствие с член 327 от Регламент (ЕС) № 575/2013 на съответните кредитни експозиции, посочени в член 140, параграф 4, буква б) от Директива 2013/36/ЕС, за които се прилагат капиталовите изисквания съгласно трета част, дял IV, глава 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013:  - експозиции към дългови инструменти, различни от секюритизация;  - експозиции към секюритизиращи позиции в търговския портфейл;  - експозиции към портфейлите за корелационно търгуване;  - експозиции към капиталови ценни книжа;  - експозиции към ПКИ, когато капиталовите изисквания са изчислени в съответствие с член 348 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0040 | **Стойност на експозициите в търговския портфейл — по вътрешни модели**  За съответните кредитни експозиции, посочени в член 140, параграф 4, буква б) от Директива 2013/36/ЕС, за които се прилагат капиталовите изисквания съгласно трета част, дял IV, глави 2 и 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013, се докладва сборът на следните елементи:  - справедливата стойност на позициите в инструменти, различни от деривати, които позиции представляват съответните кредитни експозиции, посочени в член 140, параграф 4, буква б) от Директива 2013/36/ЕС, определени в съответствие с член 104 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  - условната стойност на дериватите, които представляват съответните кредитни експозиции, посочени в член 140, параграф 4, буква б) от Директива 2013/36/ЕС. |
| 0055 | **Съответни кредитни експозиции — секюритизиращи позиции в банковия портфейл**  Стойност на експозицията, изчислена в съответствие с член 248 от Регламент (ЕС) № 575/2013 за съответните кредитни експозиции, посочени в член 140, параграф 4, буква в) от Директива 2013/36/ЕС. |
| 0070-0110 | **Капиталови изисквания и тегла** |
| 0070 | **Общи капиталови изисквания за антицикличния буфер**  Сборът на редове 0080, 0090 и 0100. |
| 0080 | **Капиталови изисквания за съответните кредитни експозиции — кредитен риск**  Капиталовите изисквания, изчислени в съответствие с трета част, дял II, глави 1—4 и 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013 — за съответните кредитни експозиции, посочени в член 140, параграф 4, буква а) от Директива 2013/36/ЕС, в дадената държава.  Капиталовите изисквания за секюритизиращите позиции в банковия портфейл се изключват от този ред и се докладват в ред 0100.  Капиталовите изисквания са 8 % от рисково претегления размер на експозицията, определен в съответствие с част трета, дял II, глави 1—4 и глава 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0090 | **Капиталови изисквания за съответните кредитни експозиции — пазарен риск**  Капиталовите изисквания, изчислени в съответствие с трета част, дял IV, глава 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013 за специфичния риск, или в съответствие с трета част, дял IV, глава 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013 — за допълнителния риск от неизпълнение и миграционния риск, за съответните кредитни експозиции, посочени в член 140, параграф 4, буква б) от Директива 2013/36/ЕС, в дадената държава.  Капиталовите изисквания за съответните кредитни експозиции съгласно рамката за пазарния риск включват, наред с другото, капиталовите изисквания за секюритизиращите позиции, изчислени в съответствие с трета част, дял IV, глава 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, и капиталовите изисквания за експозициите към предприятия за колективно инвестиране, определени в съответствие с член 348 от същия регламент. |
| 0100 | **Капиталови изисквания за съответните кредитни експозиции — секюритизиращи позиции в банковия портфейл**  Капиталовите изисквания, изчислени в съответствие с трета част, дял II, глава 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013 — за съответните кредитни експозиции, посочени в член 140, параграф 4, буква в) от Директива 2013/36/ЕС, в дадената държава.  Капиталовите изисквания са 8 % от рисково претегления размер на експозицията, изчислен в съответствие с част трета, дял II, глава 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0110 | **Тегла на капиталовите изисквания**  Теглото, което се прилага към равнището на антицикличния буфер във всяка държава, се изчислява като отношение на капиталовите изисквания, определено както следва:  1. Числител: Общите капиталови изисквания, отнасящи се до съответните кредитни експозиции в съответната държава [r0070; c0010; работен лист относно държавата],  2. Знаменател: Общите капиталови изисквания, отнасящи се до всички кредитни експозиции, свързани с изчисляването на антицикличния буфер съгласно посоченото в член 140, параграф 4 от Директива 2013/36/ЕС [r0070; c0010; „общо“].  Информацията за теглата на капиталовите изисквания не се докладва „общо“ за всички държави. |
| 0120-0140 | **Равнища на антицикличния капиталов буфер** |
| 0120 | **Равнище на антицикличния буфер, установено от определения орган**  Антицикличният капиталов буфер, определен за съответната държава от компетентния орган на тази държава в съответствие с членове 136, 137, 139, член 140, параграф 2, букви а) и в) и член 140, параграфи 3, буква б) от Директива 2013/36/ЕС.  Този ред не се попълва, ако за съответната държава определеният орган на тази държава не е установил антицикличен буфер.  Не се докладват равнищата на антицикличния буфер, установени от определения орган, които все още не се прилагат в дадената държава към референтната дата на докладване.  Информацията за установеното от определения орган равнище на антицикличния капиталов буфер не се докладва „общо“ за всички държави. |
| 0130 | **Равнище на антицикличния буфер, приложимо за държавата на институцията**  Равнището на антицикличния буфер, приложимо за дадената държава и установено от определения орган на държавата на местопребиваване на институцията в съответствие с членове 137, 138, 139, член 140, параграф 2, буква б) и член 140, параграфи 3, буква а) от Директива 2013/36/ЕС. Не се докладва антицикличният буфер, който все още не се прилага към отчетната референтна дата.  Информацията за приложимия в държавата на институцията антицикличен капиталов буфер не се докладва „общо“ за всички държави. |
| 0140 | **Специфично за институцията равнище на антицикличния капиталов буфер**  Специфичното за институцията ниво на антицикличния капиталов буфер, изчислено в съответствие с член 140, параграф 1 от Директива 2013/36/ЕС.  Специфичното за институцията равнище на антицикличния капиталов буфер се изчислява като среднопретегленото равнище на антицикличните буфери, които се прилагат в юрисдикциите, в които са съответните кредитни експозиции на институцията, или се прилагат за целите на член 140 по силата на член 139, параграф 2 или 3 от Директива 2013/36/ЕС. Специфичното за институцията равнище на антицикличния капиталов буфер се докладва, според случая, в [r0120; c0020; работен лист относно държавата] или в [r0130; c0020; работен лист относно държавата].  Теглото, което се прилага към равнището на антицикличния капиталов буфер във всяка държава, представлява делът на капиталовите изисквания от общите капиталови изисквания и се докладва в [r0110; c0020; работен лист относно държавата].  Информацията за специфичния за институцията антицикличен капиталов буфер се докладва само „общо“ за всички държави, а не за всяка държава поотделно. |
| 0150—0160 | **Използване на прага от 2 %** |
| 0150 | **Използване на прага от 2 % за общата кредитна експозиция**  По силата на член 2, параграф 5, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) № 1152/2014 на Комисията чуждестранните общи кредитни експозиции, чийто съвкупен размер не надвишава 2 % от съвкупния размер на общите кредитни експозиции, експозициите в търговския портфейл и секюритизиращите експозиции на дадена институция, могат да се отнесат към държавата членка по произход на институцията. Съвкупният размер на общите кредитни експозиции, експозициите в търговския портфейл и секюритизиращите експозиции се изчислява, като се изключат общите кредитни експозиции, разположени в съответствие с член 2, параграф 5, буква а) и член 2, параграф 4 от Делегиран регламент (ЕС) № 1152/2014 на Комисията.  Ако институцията използва тази дерогация, тя посочва „Y“ в образеца за юрисдикцията, съответстваща на нейната държава членка по произход, и „общо“ за всички държави.  Ако институцията не използва тази дерогация, тя посочва „N“ в съответната клетка. |
| 0160 | **Използване на прага от 2 % за експозиция в търговския портфейл**  По силата на член 3, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) № 1152/2014 на Комисията институция може да отнесе експозициите си в търговския портфейл към своята държава членка по произход, когато размерът им не надвишава 2 % от съвкупния размер на общите кредитни експозиции, експозициите в търговския портфейл и секюритизиращите експозиции на тази институция.  Ако институцията използва тази дерогация, тя посочва „Y“ в образеца за юрисдикцията, съответстваща на нейната държава членка по произход, и „общо“ за всички държави.  Ако институцията не използва тази дерогация, тя посочва „N“ в съответната клетка. |

3.5. C 10.01 и C 10.02 – Експозиции към капиталови инструменти по вътрешнорейтинговия подход (CR EQU IRB 1 и CR EQU IRB 2)

3.5.1. Общи бележки

92. Образец CR EQU IRB се състои от два образеца: В CR EQU IRB 1 се прави общ обзор на експозициите по вътрешнорейтинговия подход и на класа експозиции към капиталови инструменти, както и на различните подходи за изчисляване на общата рискова експозиция. В CR EQU IRB 2 се представя разбивка на общите експозиции, отнесени към категориите длъжници в контекста на подхода вероятност от неизпълнение/загуба при неизпълнение (PD/LGD). В следните указания „CR EQU IRB“ се отнася както за образец CR EQU IRB 1, така и за образец CR EQU IRB 2, в зависимост от случая.

93. Образец CR EQU IRB предоставя информация за изчисляването на размера на рисково претеглените експозиции за кредитен риск (член 92, параграф 3, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013) в съответствие с трета част, дял II, глава 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013 за експозициите към капиталови инструменти, посочени в член 147, параграф 2, буква д) от същия регламент.

94. В съответствие с член 147, параграф 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013 към експозициите към капиталови инструменти се отнасят следните експозиции:

а) недългови експозиции, представляващи подчинено остатъчно вземане към активите или приходите на емитента;

б) дългови експозиции и други ценни книжа, партньорства, деривати или други инструменти, чиято икономическа същност е сходна с тази на експозициите, посочени в буква а).

95. В образец CR EQU IRB се докладват и предприятията за колективно инвестиране, третирани съгласно посочения в член 152, параграф 4, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013 подход за опростено определяне на рисковите тегла или третирани съгласно алтернативния подход по член 152, параграф 6 от същия регламент.

96. В съответствие с член 151, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013 институциите представят образец CR EQU IRB, когато прилагат един от трите подхода, посочени в член 155 от Регламент (ЕС) № 575/2013:

- подхода за опростено определяне на рисковите тегла;

- подхода PD/LGD;

- подхода на вътрешните модели.

По силата на член 155 от Регламент (ЕС) № 575/2013 институциите могат да използват различни подходи (подхода за опростено определяне на рисковите тегла, подхода PD/LGD или подхода на вътрешните модели) за различни портфейли, когато прилагат тези различни подходи вътрешно.

Освен това институциите, прилагащи вътрешнорейтинговия подход, докладват в образец CR EQU IRB рисково претегления размер на експозициите към капиталови инструменти, които подлежат на фиксирано третиране на рисковите тегла, без обаче да са изрично третирани по подхода за опростено определяне на рисковите тегла или като частично (временно или постоянно) се използва стандартизираният подход към кредитния риск (например експозиции към капиталови инструменти, за които се прилага рисково тегло 250 % — в съответствие с член 48, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013, съответно рисково тегло 370 % — в съответствие с член 471, параграф 2 от същия регламент).

97. Следните вземания, свързани с капиталови инструменти, не се докладват в образец CR EQU IRB:

- експозициите към капиталови инструменти в търговския портфейл (когато институциите не са освободени от изчисляване на капиталовите изисквания за позициите в търговския портфейл (член 94 от Регламент (ЕС) № 575/2013);

- експозициите към капиталови инструменти, при които частично се използва стандартизираният подход (член 150 от Регламент (ЕС) № 575/2013), включително:

- експозициите към капиталови инструменти, унаследени в съответствие с член 495, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013?

- експозициите към капиталови инструменти на дружества, чиито кредитни задължения са с присъдено рисково тегло 0 % по стандартизирания подход, включително тези публично подкрепяни дружества, спрямо които може да се приложи рисково тегло 0 % (член 150, параграф 1, буква ж) от Регламент (ЕС) № 575/2013);

- експозициите към капиталови инструменти, поети по линия на приети по законодателен път програми за насърчаване на развитието на определени стопански сектори, с които значително се субсидират инвестициите на институцията и които включват някаква форма на държавен надзор и ограничения върху инвестициите в капиталови инструменти (член 150, параграф 1, буква з) от Регламент (ЕС) № 575/2013);

- експозициите към капиталови инструменти на дружества за спомагателни услуги, чиито рисково претеглени експозиции могат да бъдат изчислени съгласно третирането на „другите активи, които нямат характер на кредитни задължения“ (член 155, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013);

- вземанията по капиталови инструменти, приспаднати от собствените средства по силата на членове 46 и 48 от Регламент (ЕС) № 575/2013.

3.5.2. Указания за конкретни позиции (приложими към CR EQU IRB 1 и CR EQU IRB 2)

|  |  |
| --- | --- |
| **Колони** | |
| 0005 | КАТЕГОРИЯ ДЛЪЖНИЦИ (ИДЕНТИФИКАТОР НА РЕДА)  Този код представлява идентификатор на реда и трябва да е уникален за всеки ред от образеца. Следва се поредността на номерата 1, 2, 3 и т.н. |
| 0010 | ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВА СКАЛА  ВЕРОЯТНОСТ ОТ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ, ОТНЕСЕНА КЪМ КАТЕГОРИЯТА ДЛЪЖНИЦИ (%)  Институциите, прилагащи подхода PD/LGD, докладват в колона 0010 вероятността от неизпълнение (PD), изчислена в съответствие с член 165, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Вероятността от неизпълнение, отнесена към категориите или групите длъжници, за които ще се докладва, трябва да е в съответствие с минималните изисквания, определени в трета част, дял II, глава 3, раздел 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013. За всяка отделна категория или група длъжници се докладва отнесената към нея вероятност от неизпълнение. Всички докладвани параметри на риска се извеждат от параметрите на риска, които се използват във вътрешнорейтинговата скала, одобрена от съответния компетентен орган.  По отношение на данните, съответстващи на сумираните категории или групи длъжници (например „общите експозиции“), се докладват средно претеглените по експозиции вероятности от неизпълнение, отнесени към категориите или групите длъжници, включени в сумата. При изчисляването на среднопретеглената по експозиции вероятност от неизпълнение се взимат предвид всички експозиции, включително тези в неизпълнение. За целите на претеглянето при изчисляването на среднопретеглената по експозиции вероятност от неизпълнение се използва стойността на експозицията, като се взима предвид кредитната защита с гаранции (колона 0060). |
| 0020 | ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ  Институциите докладват в колона 0020 стойността на първоначалната експозиция (преди прилагането на конверсионните коефициенти). В съответствие с член 167 от Регламент (ЕС) № 575/2013 стойността на експозициите към капиталови инструменти е счетоводната стойност, която остава след прилагането на корекциите за специфичен кредитен риск. Стойността на експозицията на задбалансовите експозиции към капиталови инструменти е нейната номинална стойност след корекциите за специфичен кредитен риск.  Институциите включват в колона 0020 и задбалансовите позиции, посочени в приложение I към Регламент (ЕС) № 575/2013, отнесени към клас „експозиции към капиталови инструменти“ (например „неизплатената част от частично изплатени акции“).  Институциите, прилагащи подхода за опростено определяне на рисковите тегла или подхода PD/LGD (както е посочено в член 165, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013), взимат предвид и посоченото в член 155, параграф 2, втора алинея от Регламент (ЕС) № 575/2013 нетиране. |
| 0030-0040 | ТЕХНИКИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК С ЕФЕКТ НА ЗАМЕСТВАНЕ ВЪРХУ ЕКСПОЗИЦИЯТА  КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ  ГАРАНЦИИ  КРЕДИТНИ ДЕРИВАТИ  Независимо от възприетия подход за изчисляване на рисково претеглените експозиции към капиталови инструменти, институциите могат да признаят кредитната защита с гаранции, получена по експозициите към капиталови инструменти (член 155, параграфи 2, 3 и 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013). Институциите, прилагащи подхода за опростено определяне на рисковите тегла или подхода PD/LGD, докладват в колони 0030 и 0040 размера на кредитната защита с гаранции под формата на гаранции (колона 0030) или кредитни деривати (колона 0040), призната по методите в трета част, дял II, глава 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0050 | ТЕХНИКИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК С ЕФЕКТ НА ЗАМЕСТВАНЕ ВЪРХУ ЕКСПОЗИЦИЯТА  ЗАМЕСТВАНЕ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК  (–) ОБЩО ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ  Институциите докладват в колона 0050 частта от първоначалната експозиция преди прилагането на конверсионните коефициенти, обезпечена с кредитната защита с гаранции, призната по методите в трета част, дял II, глава 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0060 | СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА  Институциите, прилагащи подхода за опростено определяне на рисковите тегла или подхода PD/LGD, докладват стойността на експозицията в колона 0060, като взимат предвид ефектите на заместване, произтичащи от кредитната защита с гаранции (член 155, параграфи 2 и 3 и член 167 от Регламент (ЕС) № 575/2013).  При задбалансовите експозиции към капиталови инструменти стойността на експозицията е номиналната стойност след корекциите за специфичен кредитен риск (член 167 от Регламент (ЕС) № 575/2013). |
| 0061 | В Т.Ч.: ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ  Вж. указанията за CR-SA. |
| 0070 | СРЕДНОПРЕТЕГЛЕНА ПО ЕКСПОЗИЦИИ ЗАГУБА ПРИ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ (LGD) (%)  Институциите, прилагащи подхода PD/LGD, докладват среднопретеглената по експозиции стойност на загубите при неизпълнение, отнесени към категориите или групите длъжници, включени в сумирането.  При изчисляването на среднопретеглената по експозиции загуба при неизпълнение се използва стойността на експозицията при отчитане на кредитната защита с гаранции (колона 0060).  Институциите вземат предвид член 165, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0080 | РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕН РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ  Институциите докладват в рисково претеглените експозиции за експозициите към капиталови инструменти, изчислени в съответствие с член 155 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Когато при изчисляването на рисково претеглените експозиции институциите, прилагащи подхода PD/LGD, не разполагат с достатъчно информация, за да използват определението за неизпълнение, установено в член 178 от Регламент (ЕС) № 575/2013, рисковите тегла се умножават по претеглящ коефициент 1,5 (член 155, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013).  По отношение на входящия параметър M (падеж) във функцията за рисково претегляне, падежът, определен за експозициите към капиталови инструменти, се равнява на 5 години (член 165, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013). |
| 0090 | ПОЯСНЯВАЩА ПОЗИЦИЯ: РАЗМЕР НА ОЧАКВАНАТА ЗАГУБА  Институциите докладват в колона 0090 очакваната загуба за експозициите към капиталови инструменти, изчислена в съответствие с член 158, параграфи 4, 7, 8 и 9 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |

98. [заличен]

|  |  |
| --- | --- |
| **Редове** | |
| CR EQU IRB 1 - ред 0020 | ПОДХОД PD/LGD: ОБЩО  Институциите, прилагащи подхода PD/LGD (член 155, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013), докладват изискуемата информация в ред 0020 от образец CR EQU IRB 1. |
| CR EQU IRB 1 - редове 0050—0090 | **ПОДХОД ЗА ОПРОСТЕНО ОПРЕДЕЛЯНЕ НА РИСКОВИТЕ ТЕГЛА: ОБЩО**  **РАЗБИВКА ПО РИСКОВИ ТЕГЛА НА ОБЩИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ СЪГЛАСНО ПОДХОДА ЗА ОПРОСТЕНО ОПРЕДЕЛЯНЕ НА РИСКОВИТЕ ТЕГЛА:**  Институциите, прилагащи подхода за опростено определяне на рисковите тегла (член 155, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013), докладват изискуемата информация съгласно характеристиките на базисните експозиции в редове 0050—0090. |
| CR EQU IRB 1 - ред 0100 | ПОДХОД НА ВЪТРЕШНИТЕ МОДЕЛИ  Институциите, прилагащи подхода на вътрешните модели (член 155, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013), докладват изискуемата информация в ред 0100. |
| CR EQU IRB 1 - ред 0110 | ЕКСПОЗИЦИИ КЪМ КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ ТЕГЛА  Институциите, прилагащи вътрешнорейтинговия подход, докладват рисково претегления размер на експозициите към капиталови инструменти, за които се прилага третиране с фиксирани рискови тегла (без обаче да бъдат изрично третирани съгласно подхода за опростено определяне на рисковите тегла или да се прилага частично (временно или постоянно) стандартизираният подход към кредитния риск), включително следните експозиции:  -размера на рисково претеглените експозиции на позициите в капиталови инструменти на предприятия от финансовия сектор, третирани в съответствие с член 48, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013, както и  - позициите в капиталови инструменти, получили рисково тегло 370 % по силата на член 471, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, се докладват в ред 0110. |
| CR EQU IRB 1 - ред 0120 | **ЕКСПОЗИЦИИ КЪМ ПКИ, СПРЯМО КОИТО СЕ ПРИЛАГА АЛТЕРНАТИВНИЯТ ПОДХОД**  В този ред се докладват и експозициите под формата на дялове или акции в ПКИ, третирани в съответствие с алтернативния подход по член 152, параграф 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| CR EQU IRB 2 | РАЗБИВКА НА ОБЩАТА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ СЪГЛАСНО ПОДХОДА PD/LGD ПО КАТЕГОРИИ ДЛЪЖНИЦИ:  Институциите, прилагащи подхода PD/LGD (член 155, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013), докладват изискуемата информация в образец CR EQU IRB 2.  Прилагащите подхода PD/LGD институции, които използват собствена рейтингова скала или които могат да докладват съгласно вътрешна генерална скала, докладват в CR EQU IRB 2 рейтинговите категории или групи, свързани с тази собствена рейтингова скала/генерална скала. Във всички други случаи различните рейтингови скали се обединяват и подреждат по следните критерии: категориите или групите длъжници по различните рейтингови скали се обединяват и подреждат от по-ниската към по-високата вероятност за неизпълнение, отнесени към всяка категория или група длъжници. |

3.6. C 11.00 – Риск във връзка със сетълмента/доставката (CR SETT)

3.6.1. Общи бележки

99. В този образец се изисква информация за сделките както в търговския, така и в банковия портфейл, по които не е извършен сетълмент след договорените дати за доставка, и за съответните им капиталови изисквания с оглед на риска във връзка със сетълмента по член 92, параграф 3, буква в), подточка ii) и член 378 от Регламент (ЕС) № 575/2013.

100. Институциите докладват в образец CR SETT информация за риска във връзка със сетълмента/доставката при дълговите инструменти, капиталовите инструменти, чуждестранната валутата и стоките, държани в техния търговски или банков портфейл.

101. В съответствие с член 378 от Регламент (ЕС) № 575/2013 репо сделките и сделките за предоставяне/взимане в заем на ценни книжа или стоки, свързани с дългови инструменти, капиталови инструменти, чуждестранна валута и стоки, не подлежат на капиталови изисквания за риск във връзка със сетълмента/доставката. Трябва да се отбележи обаче, че независимо от това капиталовите изисквания за риск във връзка със сетълмента/доставката, определени в член 378 от Регламент (ЕС) № 575/2013, се прилагат спрямо дериватите и сделките с удължен сетълмент, по които не е извършен сетълмент след договорените дати за доставка.

102. При сделките, по които не е извършен сетълмент след договорената дата за доставка, институциите изчисляват ценовата разлика, към която са изложени на риск. Това е разликата между договорената цена на сетълмент на съответния дългов или капиталов инструмент, валута или стока и неговата/нейната текуща пазарна стойност, когато тази разлика може да доведе до загуба за институцията.

103. За да определят съответните капиталови изисквания, институциите умножават тази разлика по съответния коефициент от таблица 1 в член 378 от Регламент (ЕС) № 575/2013.

104. В съответствие с член 92, параграф 4, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013, за да се изчисли размерът на рисковата експозиция капиталовите изисквания за риск във връзка със сетълмента/доставката се умножават по 12,5.

105. Трябва да се отбележи, че капиталовите изисквания за свободните доставки по член 379 от Регламент (ЕС) № 575/2013 не попадат в обхвата на образец CR SETT. Тези капиталови изисквания се докладват в образците за кредитен риск (CR SA, CR IRB).

3.6.2. Указания за конкретни позиции

|  |  |
| --- | --- |
| **Колони** | |
| 0010 | СДЕЛКИ, НЕУРЕДЕНИ ПО ЦЕНА НА СЕТЪЛМЕНТ  Институциите докладват сделките, по които не е извършен сетълмент, след договорената дата на доставка по съответните договорени цени на сетълмент съгласно посоченото в член 378 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  В тази колона се включват всички неуредени сделки, независимо дали по тях има печалба или загуба след договорената дата на сетълмент. |
| 0020 | ЕКСПОЗИЦИЯ КЪМ ЦЕНОВА РАЗЛИКА ПОРАДИ СДЕЛКИ, ПО КОИТО НЕ Е ИЗВЪРШЕН СЕТЪЛМЕНТ  Институциите докладват ценовата разлика между договорената цена на сетълмент на съответния дългов инструмент, капиталов инструмент, чуждестранна валута или стоки и неговата/нейната текуща пазарна стойност, когато тази разлика може да доведе до загуба за институцията, съгласно посоченото в член 378 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  В тази колона се докладват само неуредените сделки, по които е отчетена загуба след договорената дата на сетълмент. |
| 0030 | КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ  Институциите докладват капиталовите изисквания, изчислени в съответствие с член 378 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0040 | ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СЕТЪЛМЕНТА  По силата на член 92, параграф 4, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013, за да изчислят рисковата експозиция във връзка със сетълмента институциите умножават капиталовите си изисквания, докладвани в колона 0030, по 12,5. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Редове** | |
| 0010 | Общ размер на неуредените сделки в банковия портфейл  Институциите докладват общата информация за риска във връзка със сетълмента/доставката за позиции в банковия портфейл (съгласно посоченото в член 92, параграф 3, буква в), подточка ii) и член 378 от Регламент (ЕС) № 575/2013).  Институциите докладват в {r0010;c0010} общата стойност на неуредените сделки след договорените дати на доставка по съответните договорени цени на сетълмент.  Институциите докладват в {r0010;c0020} общата информация за експозицията към ценовата разлика, произтичаща от неуредените сделки, по които се предполага загуба.  Институциите докладват в {r0010;c0030} общите капиталови изисквания, изведени чрез сумиране на капиталовите изисквания за неуредените сделки, като умножават докладваната в колона 0020 „ценова разлика“ по подходящ коефициент, определен въз основа на броя на работните дни след договорената дата на сетълмент (вж. категориите в таблица 1 в член 378 от Регламент (ЕС) № 575/2013). |
| 0020—0060 | Сделки, по които не е извършен сетълмент до 4 дни (коефициент 0 %)  Сделки, по които не е извършен сетълмент между 5 и 15 дни (коефициент 8 %)  Сделки, по които не е извършен сетълмент между 16 и 30 дни (коефициент 50 %)  Сделки, по които не е извършен сетълмент между 31 и 45 дни (коефициент 75 %)  Сделки, по които не е извършен сетълмент 46 или повече дни (коефициент 100 %)  В редове 0020—0060 институциите докладват информацията за риска във връзка със сетълмента/доставката при позициите в банковия портфейл в съответствие с категориите в таблица 1 от член 378 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Не се докладват капиталовите изисквания с оглед на риска във връзка със сетълмента/доставката за сделките, останали неуредени за срок, по-кратък от 5 работни дни след договорената дата на сетълмент. |
| 0070 | Общ размер на сделките в търговския портфейл, по които не е извършен сетълмент  Институциите докладват общата информация за риска във връзка със сетълмента/доставката за позиции в търговския портфейл (съгласно посоченото в член 92, параграф 3, буква в), подточка ii) и член 378 от Регламент (ЕС) № 575/2013).  Институциите докладват в {r0070;c0010} общата стойност на неуредените сделки след договорените дати на доставка по съответните договорени цени на сетълмент.  Институциите докладват в {r0070;c0020} общата информация за експозицията към ценовата разлика, произтичаща от неуредените сделки, по които се предполага загуба.  Институциите докладват в {r0070;c0030} общите капиталови изисквания, изведени чрез сумиране на капиталовите изисквания за неуредените сделки, като умножават докладваната в колона 0020 „ценова разлика“ по подходящ коефициент, определен въз основа на броя на работните дни след договорената дата на сетълмент (вж. категориите в таблица 1 в член 378 от Регламент (ЕС) № 575/2013). |
| 0080—0120 | Сделки, по които не е извършен сетълмент до 4 дни (коефициент 0 %)  Сделки, по които не е извършен сетълмент между 5 и 15 дни (коефициент 8 %)  Сделки, по които не е извършен сетълмент между 16 и 30 дни (коефициент 50 %)  Сделки, по които не е извършен сетълмент между 31 и 45 дни (коефициент 75 %)  Сделки, по които не е извършен сетълмент 46 или повече дни (коефициент 100 %)  В редове 0080—0120 институциите докладват информацията за риска във връзка със сетълмента/доставката при позициите в търговския портфейл в съответствие с категориите в таблица 1 от член 378 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Не се докладват капиталовите изисквания с оглед на риска във връзка със сетълмента/доставката за сделките, останали неуредени за срок, по-кратък от 5 работни дни след договорената дата на сетълмент. |

3.7. C 13.01 — Кредитен риск – секюритизации (CR SEC)

3.7.1. Общи бележки

106. Когато институцията действа като инициатор, в този образец се изисква информацията за всички секюритизации, за които е признато прехвърляне на значителен риск. Когато институцията действа като инвеститор, се докладват всички експозиции.

107. Докладваната информация зависи от ролята на институцията при процеса на секюритизация. Поради това инициаторите, спонсорите и инвеститорите докладват в конкретни позиции.

108. В този образец се събира обединена информация както за традиционните, така и за синтетичните секюритизации, държани в банковия портфейл.

3.7.2. Указания за конкретни позиции

|  |  |
| --- | --- |
| **Колони** | |
| 0010 | **ОБЩ РАЗМЕР НА ИНИЦИИРАНИТЕ СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ЕКСПОЗИЦИИ**  Иницииращите институции докладват остатъчната сума към датата на докладване на всички текущи експозиции към секюритизации, инициирани в секюритизационната сделка, независимо от това кой държи позициите. Ето защо се докладват балансовите експозиции към секюритизации (например облигации, подчинени заеми), както и задбалансовите експозиции и дериватите (например подчинени кредитни линии, ликвидни улеснения, лихвени суапове, суапове за кредитно неизпълнение и т.н.), които са инициирани при секюритизацията.  При традиционни секюритизации, при които инициаторът не държи никакви позиции, инициаторът не взима предвид такава секюритизация при докладването на настоящия образец. За тази цел секюритизиращите позиции, държани от инициатора, включват клаузите за предсрочна амортизация по смисъла на член 242, точка 16 от Регламент (ЕС) № 575/2013 при секюритизиране на револвиращи експозиции. |
| 0020-0040 | **СИНТЕТИЧНИ СЕКЮРИТИЗАЦИИ: КРЕДИТНА ЗАЩИТА НА СЕКЮРИТИЗИРАНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ**  Членове 251 и 252 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Падежните несъответствия не се отразяват в коригираната стойност на методите за редуциране на кредитния риск, включени в структурата на секюритизацията. |
| 0020 | **(–) ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА (CVA)**  В член 223, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013 е предвидена подробната процедура за изчисляване на коригираната за променливост стойност на обезпечението (CVA), която се докладва в тази колона. |
| 0030 | **(–) ОБЩО ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ: КОРИГИРАНИ СТОЙНОСТИ НА КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ (G\*)**  В съответствие с общото правило за „входящи потоци“ и „изходящи потоци“ докладваните в тази колона стойности се явяват „входящи потоци“ в съответния образец за кредитен риск (CR SA или CR IRB) и класа експозиции, към който докладващият субект отнася доставчика на кредитна защита (например третата страна, на която е преведен траншът чрез кредитна защита с гаранции).  Процедурата за изчисляване на „валутния риск“ — коригираната номинална стойност на кредитната защита (G\*), е предвидена в член 233, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0040 | **УСЛОВНА СТОЙНОСТ НА ЗАПАЗЕНАТА ИЛИ ОБРАТНО ИЗКУПЕНАТА КРЕДИТНА ЗАЩИТА**  Всички траншове, които са били запазени или обратно изкупени, например задържаните позиции срещу първоначална загуба, се докладват по номиналната им стойност.  При изчисляването на запазения или обратно изкупен размер на кредитната защита не се взима предвид ефектът от нормативно регламентираните процентни намаления в кредитната защита. |
| 0050 | **СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ: ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ**  В тази колона се включват стойностите на експозициите по държаните от докладващата институция секюритизиращи позиции, изчислени в съответствие с член 248, параграфи 1 и 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, без прилагане на кредитни конверсионни коефициенти и без да се взимат предвид корекциите на стойността и провизиите, нито невъзстановимите отбиви от цената при покупка на секюритизираните експозиции, както е посочено в член 248, параграф 1, буква г) от Регламент (ЕС) № 575/2013, както и без да се взимат предвид корекциите на стойността и провизиите по секюритизиращите позиции.  Нетирането е обосновано само при сложните деривати, предоставени на същото дружество със специална цел — секюритизация (ДСЦС), обхванато от допустимо споразумение за нетиране.  При синтетичните секюритизации позициите, държани от инициатора под формата на балансови позиции и/или участие на инициатора, са сборът на колони 0010—0040. |
| 0060 | **(–) КОРЕКЦИИ НА СТОЙНОСТТА И ПРОВИЗИИ**  Член 248 от Регламент (ЕС) № 575/2013 Докладваните в тази колона корекции на стойността и провизии се отнасят само за секюритизиращите позиции. Корекциите на стойността на секюритизиращите експозиции не се вземат предвид. |
| 0070 | **ЕКСПОЗИЦИЯ, НЕТНО ОТ КОРЕКЦИИ НА СТОЙНОСТТА И ПРОВИЗИИ**  В тази колона се включват стойностите на експозициите по секюритизиращите позиции, изчислени в съответствие с член 248, параграфи 1 и 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, нетно от корекциите на стойността и провизиите без прилагане на конверсионните коефициенти, без да се взимат предвид невъзстановимите отбиви от цената при покупка на секюритизираните експозиции, както е посочено в член 248, параграф 1, буква г) от Регламент (ЕС) № 575/2013, и нетно от корекциите на стойността и провизиите по секюритизиращите позиции. |
| 0080-0110 | **ТЕХНИКИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК С ЕФЕКТ НА ЗАМЕСТВАНЕ ВЪРХУ ЕКСПОЗИЦИЯТА**  Член 4, параграф 1, точка 57, трета част, дял II, глава 4 и член 249 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Институциите докладват в тези колони информация за техниките за редуциране на кредитния риск на дадена експозиция или експозиции чрез заместване на експозиции (както е посочено по-долу за входящите и изходящите потоци).  За обезпечение, което оказва въздействие върху стойността на експозицията (например ако е използвано за редуциране на кредитния риск с ефект на заместване върху експозицията), следва да се определи таван, равен на стойността на експозицията.  Тук се докладват следните елементи:   1. обезпечение, учредено в съответствие с член 222 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (опростен метод за финансово обезпечение); 2. допустима кредитна защита с гаранции. |
| 0080 | **(-) КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ: КОРИГИРАНИ СТОЙНОСТИ (GA)**  Кредитната защита с гаранции по смисъла на член 4, параграф 1, точка 59, членове 234—236 от Регламент (ЕС) 575/2013. |
| 0090 | **(–) ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА**  Обезпечена кредитна защита съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 58 от Регламент (ЕС) № 575/2013, както е посочено в член 249, параграф 2, първа алинея от същия регламент и уредено в членове 195, 197 и 200 от същия регламент.  Обвързаните със заеми дългови ценни книжа и балансовото нетиране съгласно посоченото в членове 218 и 219 от Регламент (ЕС) № 575/2013 се третират като парично обезпечение. |
| 0100-0110 | **ЗАМЕСТВАНЕ НА ЕКСПОЗИЦИЯ, ДЪЛЖАЩО СЕ НА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК:**  Докладват се входящите и изходящите потоци в рамките на един и същ клас експозиции, а когато е уместно — и рисковите тегла или категориите длъжници. |
| 0100 | **(–) ОБЩО ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ**  Член 222, параграф 3, член 235, параграфи 1 и 2 и член 236 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Изходящите потоци съответстват на обезпечената част на „експозициите, нетно от корекции на стойността и провизии“, която се приспада от класа експозиции на длъжника, а когато е уместно — и от рисковото тегло или категорията длъжници, и впоследствие се отнася към класа експозиции на доставчика на кредитна защита, а когато е уместно — и към рисковото тегло или категорията длъжници.  Тази стойност се приема за входящ поток в класа експозиции на доставчика на защита, а когато е уместно — и в рисковите тегла или категориите длъжници. |
| 0110 | ОБЩО ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ  Секюритизиращите позиции, които са дългови ценни книжа и са използвани като допустимо финансово обезпечение в съответствие с член 197, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и за които се използва опростеният метод за финансово обезпечение, се докладват като входящи потоци в тази колона. |
| 0120 | НЕТНА ЕКСПОЗИЦИЯ СЛЕД ЕФЕКТА НА ЗАМЕСТВАНЕ ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК И ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ  В тази колона се включват експозициите, отнесена към съответното рисково тегло и клас експозиции, след като се вземат предвид изходящите и входящите потоци поради „техники за редуциране на кредитния риск (CRM) с въздействие на заместването върху експозицията“. |
| 0130 | (-) МЕТОДИ НА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК, ОКАЗВАЩИ ВЛИЯНИЕ НА СТОЙНОСТТА НА ЕКСПОЗИЦИЯТА: КОРИГИРАНА СТОЙНОСТ НА ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА ПО РАЗШИРЕНИЯ МЕТОД ЗА ФИНАНСОВО ОБЕЗПЕЧЕНИЕ (CVAM)  Членове 223—228 от Регламент (ЕС) № 575/2013  В докладваната стойност се включват и обвързаните със заеми дългови ценни книжа (член 218 от Регламент (ЕС) № 575/2013). |
| 0140 | **НАПЪЛНО КОРИГИРАНА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА (E\*)**  Стойността на експозицията на секюритизиращите позиции, изчислена в съответствие с член 248 от Регламент (ЕС) № 575/2013, но без да се прилагат конверсионните коефициенти, предвидени в член 248, параграф 1, буква б) от същия регламент. |
| 0150 | **В Т.Ч.: ЗА КОЯТО СЕ ПРИЛАГА КРЕДИТЕН КОНВЕРСИОНЕН КОЕФИЦИЕНТ ОТ 0** **%**  Член 248, параграф 1, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013  В тази връзка определението за конверсионен коефициент се съдържа в член 4, параграф 1, точка 56 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  За целите на докладването напълно коригираната стойност на експозицията (E\*) се докладва за конверсионен коефициент от 0 %. |
| 0160 | **(−) НЕВЪЗСТАНОВИМИТЕ ОТБИВИ ОТ ЦЕНАТА ПРИ ПОКУПКА**  В съответствие с член 248, параграф 1, буква г) от Регламент (ЕС) № 575/2013 институцията инициатор може да приспада от стойността на експозицията на секюритизираща позиция, на която е определено рисково тегло от 1250 %, всякакви невъзстановими отбиви от цената при покупка, свързани с такива базисни експозиции, доколкото тези отбиви водят до намаляване на собствените средства. |
| 0170 | **(−) СПЕЦИФИЧНИ КРЕДИТНИ КОРЕКЦИИ НА БАЗИСНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ**  В съответствие с член 248, параграф 1, буква г) от Регламент (ЕС) № 575/2013 институцията инициатор може да приспада от стойността на експозицията на секюритизираща позиция, на която е определено рисково тегло от 1250 % или е приспадната от базовия собствен капитал от първи ред, размера на специфичните кредитни корекции на базисните експозиции в съответствие с член 110 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0180 | **СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА**  Стойността на експозицията на секюритизиращите позиции, изчислена в съответствие с член 248 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0190 | **(–) СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ПРИСПАДНАТА ОТ СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА**  В съответствие с член 244, параграф 1, буква б), член 245, параграф 1, буква б) и член 253, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013 при наличие на секюритизираща позиция, на която е присъдено рисково тегло 1250 %, институциите могат, като алтернатива на включването на позицията в изчисляването на размера на рисково претеглените експозиции, да приспаднат съответната ѝ стойност на експозицията от собствените си средства. |
| 0200 | **СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ЗА КОЯТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ ТЕГЛА**  Стойността на експозицията минус стойността на експозицията, приспадната от собствените средства. |
| 0210 | **SEC-IRBA**  Член 254, параграф 1, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0220-0260 | **РАЗБИВКА ПО ИНТЕРВАЛИ НА РИСКОВИТЕ ТЕГЛА**  Експозиции съгласно SEC-IRBA с разбивка по интервали на рисковите тегла. |
| 0270 | **В Т.Ч.: ИЗЧИСЛЕНИ СЪГЛАСНО ЧЛЕН 255, ПАРАГРАФ 4 (ЗАКУПЕНИ ВЗЕМАНИЯ)**  Член 255, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013    За целите на настоящата колона експозициите на дребно се считат за закупени вземания на дребно, а експозициите, различни от експозициите на дребно — за закупени вземания от предприятия. |
| 0280 | **SEC-SA**  Член 254, параграф 1, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0290-0340 | **РАЗБИВКА ПО ИНТЕРВАЛИ НА РИСКОВИТЕ ТЕГЛА**  Експозиции съгласно SEC-SA с разбивка по интервали на рисковите тегла.  За RW = 1250 % (W неизвестен), член 261, параграф 2, буква б), четвърта алинея от Регламент (ЕС) № 575/2013 гласи, че позицията в секюритизацията трябва да получи рисково тегло от 1250 %, когато институцията не е запозната със състоянието на неизпълнение на повече от 5 % от базисните експозиции в групата. |
| 0350 | **SEC-ERBA**  Член 254, параграф 1, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0360-0570 | **РАЗБИВКА ПО СТЕПЕНИ НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО (КРАТКОСРОЧНИ/ДЪЛГОСРОЧНИ СТЪПКИ НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО)**  Член 263 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Секюритизиращите позиции по SEC-IRBA с подразбираща се оценка съгласно посоченото в член 254, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013 се докладват като позиции с рейтинг.  Стойностите на експозициите, за които се прилагат рискови тегла, се представят в разбивка според краткосрочните и дългосрочните степени на кредитно качество (СКК) съгласно предвиденото в таблици 1 и 2 от член 263 и таблици 3 и 4 от член 264 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0580-0630 | **РАЗБИВКА ПО ПРИЧИНИ ЗА ПРИЛАГАНЕТО НА SEC-ERBA**  За всяка секюритизираща позиция институциите посочват един от посочените по-долу в колони 0580—0620 варианти. |
| 0580 | **ЗАЕМИ ЗА ПОКУПКА НА АВТОМОБИЛИ И ЛИЗИНГ НА АВТОМОБИЛИ И ОБОРУДВАНЕ**  Член 254, параграф 2, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013  В тази колона се докладват всички заеми за покупка на автомобили, лизинги на автомобили и оборудване, дори ако те отговарят на условията по член 254, параграф 2, буква а) или буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0590 | **ПОДХОД SEC-ERBA**  Член 254, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0600 | **ПОЗИЦИИ, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГА ЧЛЕН 254, ПАРАГРАФ 2, БУКВА A) ОТ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) № 575/2013**  Член 254, параграф 2, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0610 | **ПОЗИЦИИ, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГА ЧЛЕН 254, ПАРАГРАФ 2, БУКВА Б) ОТ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) № 575/2013**  Член 254, параграф 2, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0620 | **ПОЗИЦИИ, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГА ЧЛЕН 254, ПАРАГРАФ 4 ИЛИ ЧЛЕН 258, ПАРАГРАФ 2 ОТ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) № 575/2013**  Секюритизиращи позиции, за които се прилага SEC-ERBA, когато компетентните органи са отнели възможността за използването на SEC-IRBA или SEC-SA в съответствие с член 254, параграф 4 или член 258, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0630 | **СЪГЛАСНО ЙЕРАРХИЯТА НА ПОДХОДИТЕ**  Секюритизиращи позиции, за които се прилага SEC-ERBA съгласно йерархията на подходите, посочена в член 254, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0640 | **ПОДХОД НА ВЪТРЕШНАТА ОЦЕНКА**  В член 254, параграф 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013 се предвижда „подход на вътрешната оценка“ (ПВО) за позициите в програми за търговски книжа, обезпечени с активи. |
| 0650-0690 | **РАЗБИВКА ПО ИНТЕРВАЛИ НА РИСКОВИТЕ ТЕГЛА**  Експозиции съгласно подхода на вътрешната оценка. с разбивка по интервали на рисковите тегла. |
| 0695 | **СПЕЦИФИЧНО ТРЕТИРАНЕ НА ПЪРВОСТЕПЕННИТЕ ТРАНШОВЕ ПО КВАЛИФИЦИРАНИ СЕКЮРИТИЗАЦИИ НА НЕОБСЛУЖВАНИ ЕКСПОЗИЦИИ**  Член 269 a, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0700 | **ДРУГИ (рисково тегло (RW) = 1250 %)**  Когато не се прилага нито един от предходните подходи, на секюритизиращите позиции се определя рисково тегло от 1250 % в съответствие с член 254, параграф 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0710-0860 | **РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ**  Общият размер на рисково претеглената експозиция, изчислен съгласно трета част, дял II, глава 5, раздел 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013, преди корекциите за падежни несъответствия или нарушение на разпоредбите за извършване на надлежна проверка, като се изключи всяка рисково претеглена експозиция, съответстваща на експозиции, преразпределени към друг образец чрез изходящи потоци. |
| 0840 | **ПВО: СРЕДНО РИСКОВО ТЕГЛО (%)**  В тази колона се докладват претеглените според експозициите средни рискови тегла на секюритизиращите позиции. |
| 0860 | **РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНАТА ЕКСПОЗИЦИИ, ОТ КОИТО: СИНТЕТИЧНИ СЕКЮРИТИЗАЦИИ**  По отношение на синтетичните секюритизации с падежни несъответствия, докладваната в тази колона стойност не отразява евентуални падежни несъответствия. |
| 0870 | **КОРИГИРАНЕ НА РАЗМЕРА НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИ ЕКСПОЗИЦИИ ПОРАДИ ПАДЕЖНИ НЕСЪОТВЕТСТВИЯ**  Падежните несъответствия при синтетични секюритизации RW\*-RW(SP), изчислени в съответствие с член 252 от Регламент (ЕС) № 575/2013, се включват освен в случай на траншове, за които се прилага рисково тегло 1250 %, когато докладваната сума е нула. RW(SP) включва не само рисково претеглените експозиции, докладвани в колона 0650, а и рисково претеглените експозиции, съответстващи на експозициите, преразпределени към други образци чрез изходящи потоци. |
| 0880 | **ЦЯЛОСТЕН ЕФЕКТ (КОРЕКЦИЯ) ПОРАДИ НАРУШЕНИЕ НА РАЗПОРЕДБИТЕ НА ГЛАВА 2 ОТ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2017/2402**[[5]](#footnote-6)  В съответствие с член 270а от Регламент (ЕС) № 575/2013, когато институцията не изпълнява определени изисквания, компетентните органи налагат пропорционално допълнително рисково тегло с размер не по-малък от 250 % от рисковото тегло (с горна граница 1250 %), което би било приложимо за съответните секюритизиращи позиции по силата на трета част, дял II, глава 5, раздел 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0890 | **ПРЕДИ ВЪВЕЖДАНЕ НА ТАВАН**  Общият размер на рисково претеглените експозиции, изчислен в съответствие с трета част, дял II, глава 5, раздел 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013, преди да се приложат пределните стойности, посочени в членове 267 и 268 от същия регламент, или в случай на квалифицирани традиционни секюритизации на необслужвани експозиции, преди да се приложи член 269а от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0900 | **(−) НАМАЛЕНИЕ, ДЪЛЖАЩО СЕ НА ГОРНА ГРАНИЦА НА РИСКОВОТО ТЕГЛО**  В съответствие с член 267 от Регламент (ЕС) № 575/2013 институция, която във всеки един момент е запозната със състава на базисните експозиции, може да присъди на първостепенна секюритизираща позиция максимално рисково тегло, равно на претегленото според експозициите средно рисково тегло, което би било приложимо към базисните експозиции, ако не бяха секюритизирани. За квалифицираните традиционни секюритизации на необслужвани експозиции се прилага член 269а от Регламент (ЕС) № 575/2013, и по-специално параграфи 6 и 7 от него. |
| 0910 | **(−) НАМАЛЕНИЕ, ДЪЛЖАЩО СЕ НА ОБЩА ГОРНА ГРАНИЦА**  В съответствие с член 268 от Регламент (ЕС) № 575/2013 институция инициатор, институция спонсор или друга институция, използваща SEC-IRBA, или институция инициатор или институция спонсор, използващи SEC-SA или SEC-ERBA, могат да приложат максимално капиталово изискване към държаната от институцията секюритизираща позиция, равно на капиталовите изисквания, които биха били изчислени съгласно трета част, дял II, глава 2 или 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013 по отношение на базисните експозиции, ако те не бяха секюритизирани. За квалифицираните традиционни секюритизации на необслужвани експозиции се прилага член 269а от Регламент (ЕС) № 575/2013, и по-специално параграфи 5 и 7 от него. |
| 0920 | **ОБЩ РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ**  Общият размер на рисково претеглените експозиции, изчислен в съответствие с част трета, дял II, глава 5, раздел 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013, като се взима предвид общото рисково тегло, както е предвидено в член 247, параграф 6 от същия регламент. |
| 0930 | **ПОЯСНЯВАЩА ПОЗИЦИЯ: РАЗМЕРЪТ НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ, СЪОТВЕТСТВАЩ НА ИЗХОДЯЩИТЕ ПОТОЦИ ОТ СЕКЮРИТИЗАЦИИТЕ КЪМ ДРУГИ КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ**  Размерът на рисково претеглените експозиции, произтичащи от експозиции, преразпределени към доставчика на средството за редуциране на риска и следователно изчислени в съответния образец, които се вземат предвид при изчислението на тавана на секюритизиращите позиции. |

109. Образецът е разделен на три основни групи редове, в които се събират данни за експозициите, инициирани/спонсорирани/запазени или закупени от инициатори, инвеститори и спонсори. За всяка от тях информацията е разбита на балансови и задбалансови позиции и деривати, както и дали подлежи на диференцирано третиране на капитала, или не.

110. Позициите, третирани в съответствие с SEC-ERBA, и позициите без кредитен рейтинг (експозиции към датата на докладване) също се представят в разбивка съгласно степените на кредитно качество, приложени при инициирането (последната група редове). Инициаторите, спонсорите и инвеститорите докладват тази информация.

|  |  |
| --- | --- |
| **Редове** | |
| 0010 | **ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**  „Общо експозиции“ се отнася до общия размер неуредени секюритизации и пресекюритизации. Този ред обобщава цялата информация, докладвана от инициаторите, спонсорите и инвеститорите в следващите редове. |
| 0020 | **СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ**  Общият размер на неуредените секюритизиращи позиции съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 62 от Регламент (ЕС) № 575/2013, които не са пресекюритизации съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 63 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0030 | **КВАЛИФИЦИРАНИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА**  Общият размер на секюритизиращите позиции, които отговарят на критериите по член 243, 270 или 494в от Регламент (ЕС) № 575/2013 и следователно отговарят на условията за диференцирано третиране на капитала. |
| 0040 | **ЕКСПОЗИЦИИ В ТРАДИЦИОННИ ОПС СЕКЮРИТИЗАЦИИ ЧРЕЗ ОАТЦК И СЕКЮРИТИЗАЦИИ, РАЗЛИЧНИ ОТ ОАТЦК**  Общият размер на ОПС секюритизиращите позиции, които отговарят на изискванията по член 243 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0050 | **УНАСЛЕДЕНИ ПЪРВОСТЕПЕННИ ПОЗИЦИИ В СИНТЕТИЧНИ СЕКЮРИТИЗАЦИИ В МСП**  Общият размер на унаследените първостепенни синтетични секюритизиращи позиции в МСП, които отговарят на условията по член 494в от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0051 | **ПЪРВОСТЕПЕННИ ПОЗИЦИИ В ОПС БАЛАНСОВИ СЕКЮРИТИЗАЦИИ**  Общият размер на първостепенните позиции в ОПС балансови секюритизации, които отговарят на условията по член 270 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0060, 0120, 0170, 0240, 0290, 0360 и 0410 | **НЕКВАЛИФИЦИРАНИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА**  Член 254, параграфи 1, 4, 5 и 6 и членове 259, 261, 263, 265, 266 и 269 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Общ размер на секюритизиращите позиции, които не отговарят на условията за диференцирано третиране на капитала. |
| 0070, 0190, 0310 и 0430 | **ПРЕСЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ**  Общият размер на неуредените пресекюритизиращи позиции по смисъла на член 4, параграф 1, точка 64 от Регламент (ЕС) 575/2013. |
| 0080 | **ИНИЦИАТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**  Този ред обобщава информацията относно балансовите и задбалансовите позиции и деривати на онези секюритизиращи и пресекюритизиращи позиции, по отношение на които институцията играе ролята на инициатор, както е определено в член 4, параграф 1, точка 13 от Регламент (ЕС) 575/2013. |
| 0090—0136, 0210—0250 и 0330—0370 | **СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ: БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ**  В съответствие с член 248, параграф 1, буква а) от Регламент (ЕС) 575/2013 стойността на експозицията на дадена балансова секюритизираща позиция е нейната счетоводна стойност, която остава, след като към секюритизиращата позиция бъдат приложени всички съответни специфични корекции за кредитен риск съгласно член 110 от Регламент (ЕС) 575/2013.  Балансовите позиции се представят в разбивка в редове 0100 и 0120 — за да се даде информация за прилагането на диференцираното третиране на капитала съгласно посоченото в член 243 от Регламент (ЕС) 575/2013, и в разбивка в редове 0110 и 0130 — за да се даде информация за общия размер на първостепенните секюритизиращи позиции, както са определени в член 242, параграф 6 от същия регламент. |
| 0100, 0220 и 0340 | **КВАЛИФИЦИРАНИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА**  Общият размер на секюритизиращите позиции, които отговарят на критериите по член 243 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и следователно отговарят на условията за диференцирано третиране на капитала. |
| 0110, 0131, 0134, 0160, 0180, 0230, 0251, 0254, 0280, 0300, 0350, 0371, 0374 0400 и 0420 | **В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ**  Общият размер на първостепенните секюритизиращи позиции по смисъла на член 242, параграф 6 от Регламент (ЕС) 575/2013. |
| 0121, 0241 и 0361 | **ЕКСПОЗИЦИИ В СЕКЮРИТИЗАЦИИ, КОИТО НЕ СА СЕКЮРИТИЗАЦИИ НА НЕОБСЛУЖВАНИ ЕКСПОЗИЦИИ**  Общият размер на експозициите, които не отговарят на условията по член 269а, параграф 1, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0133, 0253 и 0373 | **ЕКСПОЗИЦИИ В СЕКЮРИТИЗАЦИИ НА НЕОБСЛУЖВАНИ ЕКСПОЗИЦИИ**  Общият размер на експозициите, които отговарят на условията по член 269а, параграф 1, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0134, 0254 и 0374 | **В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ В КВАЛИФИЦИРАНИ ТРАДИЦИОННИ СЕКЮРИТИЗАЦИИ НА НЕОБСЛУЖВАНИ ЕКСПОЗИЦИИ**  Общият размер на експозициите, които отговарят на условията по член 269а, параграф 1, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0135, 0255 и 0375 | **В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ В НЕКВАЛИФИЦИРАНИ ТРАДИЦИОННИ СЕКЮРИТИЗАЦИИ НА НЕОБСЛУЖВАНИ ЕКСПОЗИЦИИ**  Общият размер на експозициите, които не отговарят на условията по член 269а, параграф 1, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0136, 0256 и 0376 | **В Т.Ч.: ПОДЧИНЕНИ ЕКСПОЗИЦИИ В КВАЛИФИЦИРАНИ ТРАДИЦИОННИ СЕКЮРИТИЗАЦИИ НА НЕОБСЛУЖВАНИ ЕКСПОЗИЦИИ**  Общия размер на експозициите, които отговарят на условията по член 269а, параграф 1, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013, но не отговарят на условията по член 269а, параграф 1, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0140—0180, 0260—0300 и 0380—0420 | **СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ: ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ**  В тези редове се събира информация за задбалансовите секюритизиращи позиции и дериватите, за които се прилага конверсионен коефициент съгласно нормативната уредба на секюритизациите. Стойността на експозицията на дадена задбалансова секюритизираща позиция е номиналната стойност минус всякакви корекции за специфичен кредитен риск на тази секюритизираща позиция, умножена по конверсионен коефициент от 100 %, освен ако не е указано друго.  Задбалансовите секюритизиращи позиции, произтичащи от дериватен инструмент, посочен в приложение II към Регламент (ЕС) № 575/2013, се определят в съответствие с трета част, дял II, глава 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Стойността на експозицията за кредитен риск от контрагента на изброен в приложение II към Регламент (ЕС) № 575/2013 дериватен инструмент се определя в съответствие с трета част, дял II, глава 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  За ликвидните улеснения, кредитните улеснения и паричните аванси за обслужващото дружество институциите посочват неусвоената сума.  За лихвените и валутните суапове се посочва стойността на експозицията (изчислена в съответствие с член 248, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013).  Задбалансовите позиции и дериватите се представят в разбивка в редове 0150 и 0170 — за да се даде информация за прилагането на диференцираното третиране на капитала съгласно посоченото в член 270 от Регламент (ЕС) 575/2013, и в разбивка в редове 0160 и 0180 — за да се даде информация за общия размер на първостепенните секюритизиращи позиции, както са определени в член 242, параграф 6 от Регламент (ЕС) 575/2013. Прилагат се същите препратки към правни норми както за редове 0100—0130. |
| 0150, 0270 и 0390 | **КВАЛИФИЦИРАНИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА**  Общият размер на секюритизиращите позиции, които отговарят на критериите по член 243 от Регламент (ЕС) 575/2013, или само за инициаторите — на член 270 или 494в от Регламент (ЕС) № 575/2013, и следователно отговарят на условията за диференцирано третиране на капитала. |
| 0200 | **ИНВЕСТИТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**  Този ред обобщава информацията относно балансовите и задбалансовите позиции и дериватите на онези секюритизиращи и пресекюритизиращи позиции, по отношение на които институцията играе ролята на инвеститор.  За целите на настоящия образец под инвеститор следва да се разбира институция, която държи секюритизираща позиция в секюритизационна сделка, по която тя не е нито инициатор, нито спонсор. |
| 0320 | **СПОНСОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**  Този ред обобщава информацията относно балансовите и задбалансовите позиции и деривати на онези секюритизиращи и пресекюритизиращи позиции, по отношение на които институцията играе ролята на спонсор, както е определено в член 4, параграф 1, точка 14 от Регламент (ЕС) 575/2013. Ако даден спонсор секюритизира и собствените си активи, той попълва в редовете на инициатора информацията относно собствените си секюритизирани активи. |
| 0440-0670 | **РАЗБИВКА НА НЕЗАКРИТИТЕ ПОЗИЦИИ ПО СКК В НАЧАЛОТО НА СЕКЮРИТИЗАЦИЯТА**  С тези редове се събира информация за незакритите позиции (към датата на докладване), за които на датата на иницииране е определена степен на кредитно качество (съгласно посоченото в таблици 1 и 2 от член 263 и таблици 3 и 4 от член 264 от Регламент (ЕС) 575/2013). За секюритизиращи позиции, третирани по ПВО, се използва СКК към момента на първоначалното присъждане на рейтинга по ПВО. При липса на такава информация се докладва наличният еквивалент на степените на кредитно качество за най-ранната дата.  В тези редове се докладват данни само за колони 0180—0210, 0280, 0350—0640, 0700—0720, 0740, 0760—0830 и 0850. |

3.8. Подробна информация за секюритизациите (SEC DETAILS)

3.8.1. Обхват на образеца SEC DETAILS

111. С тези образци се събира информация на база сделки (за разлика от обобщената информация, която се докладва в образци CR SEC, MKR SA SEC, MKR SA CTP, CA1 и CA2) за всички секюритизации, в които участва докладващата институция. Докладват се основните характеристики на всяка секюритизация, като например естеството на групата базисни експозиции и капиталовите изисквания.

112. С този образец се докладват:

а. Секюритизациите, инициирани/спонсорирани от докладващата институция, в случай че тя не държи позиции в секюритизацията. Когато институциите държат най-малко една позиция в секюритизацията, независимо дали е имало, или не прехвърляне на значителен риск, институциите докладват информацията за всички позиции, които държат (в банковия или в търговския портфейл). Държаните позиции включват запазените по силата на член 6 от Регламент (ЕС) 2017/2402, и — когато се прилага член 43, параграф 6 от посочения регламент — член 405 от Регламент (ЕС) 575/2013 във версията му, приложима на 31 декември 2018 г.

б. Секюритизациите, по които основните базисни експозиции са финансови пасиви, първоначално емитирани от докладващата институция и (частично) придобити от секюритизиращия субект. Към тези базисни експозиции могат да спадат покритите облигации или други пасиви, които се посочват като такива в колона 0160.

в. Позициите, държани в секюритизации, когато докладващата институция не е нито инициатор, нито спонсор (например инвеститори и първоначални кредитори).

Образец C 14.01 се докладва само за секюритизиращите позиции, третирани съгласно рамката за секюритизациите.

113. Тези образци се докладват от консолидираните групи и самостоятелните институции[[6]](#footnote-7), намиращи се в същата държава, в която подлежат на капиталови изисквания. Когато секюритизациите включват повече от един субект от една и съща консолидирана група, се представя подробна разбивка поотделно за всеки субект.

114. В член 5 от Регламент (ЕС) 2017/2402 се предвижда, че институциите, инвестиращи в секюритизиращи позиции, трябва да получават богата информация за тях, за да спазят изискванията за надлежна проверка, и следователно обхватът на образеца за целите на докладването се прилага в ограничена степен спрямо инвеститорите. По-специално, те докладват колони 0010-0040; 0070-0110; 0160; 0190; 0290-0300; 0310-0470.

115. Институциите, играещи ролята на първоначални кредитори (които също така не играят ролята на инициатори или спонсори в същата секюритизация), като цяло докладват в образеца в същата степен, както инвеститорите.

3.8.2 Разбивка на образеца SEC DETAILS

116. SEC DETAILS се състои от два образеца. В SEC DETAILS се дава общ преглед на секюритизациите. В SEC DETAILS 2 се съдържа разбивка на секюритизиращите позиции, за които се прилагат капиталови изисквания съгласно трета част, дял II, глава 5, раздел 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013, според прилагания подход.

117. Секюритизиращите позиции в търговския портфейл се докладват само в колони 0010-0020, 0420, 0430, 0431, 0432, 0440 и 0450-0470. В колони 0420, 0430 и 0440 институциите взимат предвид рисковото тегло, съответстващо на капиталовото изискване за нетната позиция.

3.8.3 C 14.00 – Подробна информация за секюритизациите (SEC DETAILS)

|  |  |
| --- | --- |
| **Колони** | |
| 0010 | **ВЪТРЕШЕН КОД**  Вътрешен (буквено-цифров) код, който се използва от институцията за идентифициране на секюритизацията.  Вътрешният код се асоциира с идентификатора на секюритизационната сделка. |
| 0020 | **ИДЕНТИФИКАТОР НА СЕКЮРИТИЗАЦИЯТА**  Код, който се използва за правната регистрация на секюритизационната сделка, а ако няма такъв — наименованието, с което секюритизационната сделка е известна на пазара или, при вътрешна или частна секюритизация, в рамките на институцията.  Когато е налице международен номер за идентификация на ценните книжа – ISIN (например за публични сделки), в тази колона се посочват знаците, които са общи за всички траншове на секюритизацията. |
| 0021 | **ВЪТРЕШНОГРУПОВА, ЧАСТНА ИЛИ ПУБЛИЧНА СЕКЮРИТИЗАЦИЯ?**  В тази колона се посочва дали секюритизацията е вътрешногрупова, частна или публична.  При докладването институциите използват следните означения:   * частна; * вътрешногрупова; * публична. |
| 0110 | **РОЛЯ НА ИНСТИТУЦИЯТА: (ИНИЦИАТОР / СПОНСОР / ПЪРВОНАЧАЛЕН КРЕДИТОР / ИНВЕСТИТОР)**  При докладването институциите използват следните означения:  - Инициатор;  - Спонсор;  - Инвеститор;  - Първоначален заемодател.  Инициатор по смисъла на член 4, параграф 1, точка 13 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и спонсор по смисъла на член 4, параграф 1, точка 14 от същия регламент Приема се, че инвеститорите са тези институции, за които се прилага член 5 от Регламент (ЕС) 2017/2402. Когато се прилага член 43, параграф 5 от Регламент (ЕС) 2017/2402, се прилагат членове 406 и 407 от Регламент (ЕС) № 575/2013 във версията му, приложима на 31 декември 2018 г. |
| 0030 | **ИДЕНТИФИКАТОР НА ИНИЦИАТОРА**  В тази колона се докладва идентификационният код на правния субект (ИКПС), който се прилага по отношение на инициатора, или, ако няма такъв — кодът, предоставен на инициатора от надзорния орган, а ако няма такъв — наименованието на самата институция.  При секюритизации с повече от един продавач, по които докладващата институция участва като инициатор, спонсор или първоначален кредитор, докладващата институция посочва идентификаторите на всички субекти в рамките на своята консолидирана група, които участват (като инициатор, спонсор или първоначален кредитор) в сделката. Когато няма такъв код или той не е известен на докладващата институция, се посочва наименованието на институцията.  При секюритизации с повече от един продавач, по които докладващата институция държи позиция в секюритизацията като инвеститор, докладващата институция посочва идентификаторите на всички различни инициатори, участващи в секюритизацията, или, ако не са налични — имената на различните инициатори. Когато наименованията не са известни на докладващата институция, тя посочва секюритизация „с повече от един продавач“. |
| 0040 | **ВИД СЕКЮРИТИЗАЦИЯ**  При докладването институциите използват следните означения:  - Програма за ОАТЦК;  - Сделка с ОАТЦК;  - Традиционни секюритизации, различни от секюритизации на необслужвани експозиции;  - Неквалифицирани секюритизации на необслужвани експозиции;  - Квалифицирани секюритизации на необслужвани експозиции;  - Синтетична операция;  Определенията за „програма за обезпечени с активи търговски ценни книжа“, „сделка с обезпечени с активи търговски ценни книжа“, „традиционна секюритизация“ и „синтетична секюритизация“ са посочени в член 242, точки 11—14 от Регламент (ЕС) № 575/2013. определенията за „квалифицирани традиционни секюритизации на необслужвани експозиции“ и „секюритизации на необслужвани експозиции“ са посочени в член 269а, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0051 | **СЧЕТОВОДНО ТРЕТИРАНЕ: ЗАПАЗВАТ ЛИ СЕ СЕКЮРИТИЗИРАНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ В БАЛАНСА ИЛИ СЕ ИЗВАЖДАТ ОТ НЕГО?**  Като инициатори, спонсори или първоначални кредитори институциите използват едно от следните съкращения:  - „K — напълно запазени“, ако секюритизираните експозиции остават изцяло признати;  - „P — частично отписани“, ако секюритизираните експозиции са частично отписани;  - „R — напълно отписани“, ако секюритизираните експозиции са изцяло отписани;  - „N — не приложимо“, ако не е приложимо.  В тази колона се обобщава счетоводното третиране на сделката. Прехвърлянето на значителен риск по членове 244 и 245 от Регламент (ЕС) № 575/2013 не засяга счетоводното третиране на сделките съгласно съответната счетоводна рамка.  Инициаторите не докладват тази колона при секюритизациите на пасиви.  Вариантът „P“ (частично отписана) се посочва, когато секюритизираните активи бъдат признати в баланса дотолкова, доколкото докладващото дружество продължава да участва, в съответствие с МСФО 9.3.2.16 – 3.2.21. |
| 0060 | **ТРЕТИРАНЕ НА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТТА: ПОДЧИНЯВАТ ЛИ СЕ СЕКЮРИТИЗИРАЩИТЕ ПОЗИЦИИ НА КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ?**  Членове 109, 244 и 245 от Регламент (ЕС) № 575/2013  При докладването единствено инициаторите използват следните означения:  - не се подчинява на капиталови изисквания;  - банков портфейл;  - търговски портфейл;  - частично в банковия и търговския портфейл.  В тази колона се обобщава третирането на платежоспособността в схемата за секюритизация от страна на инициатора. В нея се посочва дали капиталовите изисквания са изчислени въз основа на секюритизираните експозиции, или на секюритизиращите позиции (банков портфейл/търговски портфейл).  Когато капиталовите изисквания се основават на *секюритизираните експозиции* (при които няма прехвърляне на значителен риск), изчисляването на капиталовите изисквания за кредитен риск се докладва в образец CR SA за секюритизираните експозиции, за които е използван стандартизираният подход, или в образец CR IRB – за секюритизираните експозиции, за които институцията е използвала вътрешнорейтинговия подход.  Обратно, когато капиталовите изисквания се основават на секюритизиращите позиции в банковия портфейл (при които има прехвърляне на значителен риск), информацията относно изчисляването на капиталовите изисквания за кредитен риск се докладва в образец CR SEC. При *секюритизиращите позиции в търговския портфейл* информацията за изчисляването на капиталовите изисквания за пазарен риск се докладва в образец MKR SA TDI (стандартизиран подход за общ риск във връзка с позициите), в образци MKR SA SEC или MKR SA CTP (стандартизиран подход за специфичен риск във връзка с позициите), или в образец MKR IM (вътрешни модели).  Инициаторите не попълват тази колона при секюритизациите на пасиви. |
| 0061 | **ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА ЗНАЧИТЕЛЕН РИСК**  При докладването единствено инициаторите използват следните означения:  - не е подадено заявление за прехвърляне на значителен риск — докладващото дружество използва рискови тегла за своите секюритизирани експозиции;  - постигнато е прехвърляне на значителен риск съгласно член 244, параграф 2, буква а) или член 245, параграф 2, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013;  - постигнато е прехвърляне на значителен риск съгласно член 244, параграф 2, буква б) или член 245, параграф 2, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013;  - постигнато е прехвърляне на значителен риск съгласно член 244, параграф 3, буква а) или член 245, параграф 3, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013;  - прилагане на рисково тегло от 1250 % или приспадане на запазените позиции в съответствие с член 244, параграф 1, буква б) или член 245, параграф 1, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013.  В тази колона се обобщава дали е постигнато прехвърляне на значителен риск и ако е така, с какви средства. Подходящото третиране на платежоспособността от страна на инициатора зависи от постигнатото прехвърляне на значителен риск. |
| 0070 | **СЕКЮРИТИЗАЦИЯ ИЛИ ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИЯ?**  В съответствие с определението за „секюритизация“ в член 4, параграф 1, точка 61 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и за „пресекюритизация“ в член 4, параграф 1, точка 63 от Регламент (ЕС) № 575/2013 се докладва видът на секюритизацията чрез следните съкращения:  - Секюритизация;  - Пресекюритизация. |
| 0075 | **ОПС СЕКЮРИТИЗАЦИЯ**  Член 18 от Регламент (ЕС) 2017/2402  При докладването институциите използват едно от следните съкращения:  Y – Да;  N – Не. |
| 0446 | **СЕКЮРИТИЗАЦИИ, ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА**  Членове 243, 270 и 494в от Регламент (ЕС) № 575/2013  При докладването институциите използват едно от следните съкращения:  Y – Да;  N – Не.  „Y“ се посочва в следните случаи:   * при ОПС секюритизации, квалифицирани за диференцирано третиране на капитала съгласно член 243 от Регламент (ЕС) № 575/2013 * първостепенни позиции в ОПС балансови секюритизации, допустими за диференцирано третиране съгласно член 270 от Регламент (ЕС) № 575/2013 * унаследени синтетични секюритизиращи позиции в МСП съгласно член 494в от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0076 | **ВИД НА ДОПЪЛНИТЕЛНИЯ СПРЕД**  Член 2, точка 29 от Регламент (ЕС) 2017/2402  При докладването институциите използват следните означения:   * Няма допълнителен спред * Допълнителен спред, фиксирана сума — механизъм „използваш или губиш“ (*use it or lose it*) * Допълнителен спред, фиксирана сума — механизъм на блокиране (*trapped*) * Допълнителен спред, променлива сума — механизъм „използваш или губиш“ * Допълнителен спред, променлива сума — механизъм на блокиране |
| 0077 | **СИСТЕМА НА ПОГАСЯВАНЕ**  При докладването институциите използват следните означения:   * Последователно погасяване * Пропорционално погасяване * Пропорционално погасяване, преминаващо към последователно погасяване. Отговаря на критериите за ОПС при балансови секюритизации (член 26в, параграф 5 от Регламент (ЕС) 2017/2402). * Пропорционално погасяване, преминаващо към последователно погасяване. Отговаря на критериите за ОПС при операции, различни от ОАТЦК (Насоки относно критериите за ОПС при операции, различни от ОАТЦК, и член 21, параграф 5 от Регламент (ЕС) 2017/2402) * Пропорционално погасяване, преминаващо към последователно погасяване. Не отговаря на критериите * Друга система за погасяване |
| 0078 | **ВАРИАНТИ НА ОБЕЗПЕЧАВАНЕ**  Член 26д от Регламент (ЕС) № 2017/2402  Институциите докладват една от следните възможности за обезпечаване на споразумението за кредитна защита:   * Обезпечение под формата на дългови ценни книжа с рисково тегло 0 % член 26д, параграф 10, първа алинея, буква а) от Регламент (ЕС) 2017/2402 * Обезпечение под формата на парични средства, държани в кредитна институция — трета страна със степен на кредитно качество 3 или по-висока  член 26д, параграф 10, първа алинея, буква б) от Регламент (ЕС) № 2017/2402 * Обезпечение под формата на парични средства по депозит при инициатора или някое от свързаните с него предприятия, ако инициаторът или свързаното с него предприятия е най-малко със степен на кредитно качество 2  член 26д, параграф 10, втора алинея от Регламент (ЕС) № 2017/2402 * Обезпечение под формата на депозит при инициатора или в някое от свързаните с него предприятия, ако инициаторът или свързаното с него предприятия е най-малко със степен на кредитно качество 3  член 26д, параграф 10, трета алинея от Регламент (ЕС) № 2017/2402 * Изискване, изпълнено при инвестиции в обвързани със заеми облигации, емитирани от инициатора  член 26д, параграф 10, четвърта алинея от Регламент (ЕС) № 2017/2402 * Няма обезпечение, инвеститорът е с рисково тегло 0 %  член 26д, параграф 8, буква а) от Регламент (ЕС) 2017/2402 * Няма обезпечение, инвеститорът се ползва от насрещна гаранция от субект с рисково тегло 0 %  член 26д, параграф 8, буква б) от Регламент (ЕС) 2017/2402 * Други видове обезпечение: дългови ценни книжа, които не отговарят на изискванията по член 26д от Регламент (ЕС) 2017/2402 * Други видове обезпечение: парични средства, които не отговарят на изискванията по член 26д от Регламент (ЕС) 2017/2402 * Няма обезпечение, не отговаря на критериите за ОПС при балансови секюритизации  Други случаи, различни от тези, при които няма обезпечение, но инвеститорът е с рисково тегло 0 % или се ползва от насрещна гаранция от субект с рисково тегло 0 %   Тази колона се отчита само ако колона 0040 е докладвана като „Синтетична операция“. |
| 0080-0100 | **ЗАПАЗВАНЕ**  Член 6 от Регламент за изпълнение (ЕС) 2017/2402; когато се прилага член 43, параграф 6 от Регламент (ЕС) 2017/2402, член 405 от Регламент (ЕС) № 575/2013 във версията му, приложима на 31 декември 2018 г. |
| 0080 | **ВИД НА ПРИЛОЖЕНОТО ЗАПАЗВАНЕ**  За всяка инициирана секюритизационна схема се докладва съответният вид запазване на нетен икономически интерес, както е предвидено в член 6 от Регламент (ЕС) 2017/2402:  A - Вертикално сечение (секюритизиращи позиции): *„запазване на не по-малко от 5 % от номиналната стойност на всеки от траншовете, продадени или прехвърлени на инвеститорите“;*  V – Вертикално сечение (секюритизирани експозиции): запазване на не по-малко от 5 % от кредитния риск при всяка от секюритизираните експозиции, ако запазеният по този начин кредитен риск при тези секюритизирани експозиции винаги е със същия или с по-нисък ранг от секюритизирания кредитен риск при същите тези експозиции;  B - Револвиращи експозиции: „*в случай на секюритизация на револвиращи експозиции — запазване на интереса на инициатора в размер не по-малко от 5 % от номиналната стойност на секюритизираните експозиции*“;  C - В баланса: „*запазване на произволно избрани експозиции, съответстващи на не по-малко от 5 % от номиналната стойност на секюритизираните експозиции, ако в противен случай тези експозиции биха били секюритизирани при секюритизацията, при условие че броят на потенциално секюритизираните експозиции при инициирането е не по-малък от 100*“;  D – Първа загуба: „*запазване на транша за първа загуба и — при необходимост — на други траншове, които имат същия или по-неблагоприятен рисков профил от траншовете, прехвърлени или продадени на инвеститори, и чийто падеж не настъпва по-рано от падежа на траншовете, прехвърлени или продадени на инвеститори, така че запазеният интерес да се равнява общо на не по-малко от 5 % от номиналната стойност на секюритизираните експозиции*“;  E – Освободени. С този код се докладват секюритизациите, засегнати от прилагането на член 6, параграф 6 от Регламент (ЕС) 2017/2402;  U – В нарушение или неизвестни. Този код се посочва, когато докладващата институция не знае със сигурност кой тип запазване се прилага или в случай на неспазване на изискванията. |
| 0090 | **% НА ЗАПАЗВАНЕ КЪМ ДАТАТА НА ДОКЛАДВАНЕ**  Запазването на *значителен нетен икономически интерес от страна на инициатора, спонсора или първоначалния кредитор* на секюритизацията е не по-малко от 5 % (на датата на иницииране).  Тази колона не се попълва, когато код „E“ (освободени) е посочен в колона 0080 (Вид на приложеното запазване). |
| 0100 | **СПАЗВАНЕ НА ИЗИСКВАНЕТО ЗА ЗАПАЗВАНЕ?**  При докладването институциите използват следните съкращения:  Y - Да;  N - Не.  Тази колона не се попълва, когато код „E“ (освободени) е посочен в колона 0080 (Вид на приложеното запазване). |
| 0120-0130 | **ПРОГРАМИ, РАЗЛИЧНИ ОТ ПРОГРАМИТЕ ЗА ТЪРГОВСКИ КНИЖА, ОБЕЗПЕЧЕНИ С АКТИВИ**  Програмите за ОАТЦК обхващат няколко единични секюритизиращи позиции (съгласно определението в член 242, точка 11 от Регламент (ЕС) № 575/2013) и поради тази си особеност не се докладват в колони 0120, 0121 и 0130. |
| 0120 | **ДАТА НА ИНИЦИИРАНЕ (гггг-мм-дд)**  Месецът и годината на иницииране (например заключителна дата или закриване на групата експозиции) на секюритизацията се посочват в следния формат: „мм/гггг“.  За всяка схема на секюритизация датата на иницииране не може да се променя между отчетните дати. При схеми за секюритизация, обезпечени от отворени групи експозиции, датата на иницииране е датата на първото емитиране на ценните книжа.  Тази информация се докладва, дори когато докладващото дружество не държи никакви позиции в секюритизацията. |
| 0121 | **ДАТА НА ПОСЛЕДНА ЕМИСИЯ (гггг-мм-дд)**  Месецът и годината на последното емитиране на ценни книжа в секюритизацията се посочват в следния формат: „гггг-мм-дд“.  Регламент (ЕС) 2017/2402 се прилага само по отношение на секюритизациите, по които ценните книжа са емитирани на или след 1 януари 2019 г. Датата на последното емитиране на ценни книжа определя дали секюритизационната схема попада в обхвата на Регламент (ЕС) 2017/2402.  Тази информация се докладва, дори когато докладващото дружество не държи никакви позиции в секюритизацията. |
| 0130 | **ОБЩА СТОЙНОСТ НА СЕКЮРИТИЗИРАНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ КЪМ ДАТАТА НА ИНИЦИИРАНЕ**  В тази колона се отразява стойността (изчислена на базата на първоначалната експозиция преди прилагането на конверсионните коефициенти) на секюритизирания портфейл към датата на иницииране.  При схемите за секюритизация, обезпечени от открити групи експозиции, се докладва размерът, свързан с датата на иницииране на първото емитиране на ценни книжа. За традиционните секюритизации не се включват никакви други активи на групата, свързана със секюритизацията. При схемите за секюритизация с повече от един продавач (например с повече от един инициатор) се докладва само приносът на докладващото дружество в секюритизирания портфейл. За секюритизациите на пасиви се докладват само размерите на емисиите на докладващото дружество.  Тази информация се докладва, дори когато докладващото дружество не държи никакви позиции в секюритизацията. |
| 0140-0225 | **СЕКЮРИТИЗИРАНИ ЕКСПОЗИЦИИ**  В колони 0140—0225 се изисква информация за няколко характеристики на секюритизирания портфейл на докладващото дружество. |
| 0140 | **ОБЩА СТОЙНОСТ**  Институциите докладват стойността на секюритизирания портфейл към датата на докладване, т.e. неуредената стойност на секюритизираните експозиции. При традиционните секюритизации не се включват никакви други активи на групата, свързана със секюритизацията. При схемите за секюритизация с повече от един продавач (например с повече от един инициатор) се докладва само приносът на докладващото дружество в секюритизирания портфейл. При схемите за секюритизация, обезпечени от затворени групи (например портфейлът от секюритизирани активи не може да бъде увеличен след датата на иницииране), стойността се намалява постепенно.  Тази информация се докладва, дори когато докладващото дружество не държи никакви позиции в секюритизацията. |
| 0150 | **ДЯЛ НА ИНСТИТУЦИЯТА (%)**  Делът на институцията в секюритизирания портфейл (процент с два знака след десетичната запетая) към датата на докладване. Докладваната в тази колона стойност е по подразбиране 100 %, с изключение на схемите за секюритизация с повече от един продавач. В този случай докладващото дружество посочва настоящия си принос в секюритизирания портфейл (еквивалентен на колона 0140 в относителни стойности).  Тази информация се докладва, дори когато докладващото дружество не държи никакви позиции в секюритизацията. |
| 0160 | **ВИД**  В тази колона се събира информация за вида активи („Ипотеки върху жилищни имоти“ — „Други експозиции на едро“) или пасиви („Покрити облигации“ и „Други пасиви“) от секюритизирания портфейл. Институцията докладва една от следните възможности според най-голямата експозиция в неизпълнение:  **Експозиции на дребно:**  Ипотеки върху жилищни имоти;  Вземания по кредитни карти;  Потребителски кредити;  Кредити, отпуснати на МСП (третирани като експозиции на дребно);  Други експозиции на дребно.  **Експозиции на едро:**  Ипотеки върху търговски недвижими имоти;  Лизинг;  Заеми към предприятия;  Кредити, отпуснати на МСП (третирани като предприятия);  Търговски вземания;  Други експозиции на едро.  **Пасиви:**  Покрити облигации;  Други пасиви.  Когато групата секюритизирани експозиции е комбинация от горепосочените видове, институцията посочва най-важния вид. При пресекюритизациите институцията посочва крайната група базови активи.  При секюритизационните схеми, обезпечени от затворени групи, видът не може да се променя между отчетните дати.  Под задължения следва да се разбира задължения, първоначално емитирани от докладващата институция (вж. точка 112, буква б) от раздел 3.2.1 от настоящото приложение). |
| 0171 | **% НА ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ В ПРИЛОЖЕНИЯ ПОДХОД**  В тази колона се събира информация за подхода, който докладващата институция прилага спрямо секюритизираните експозиции на датата на докладване.  Институциите посочват процента на секюритизираните експозиции, измерени по стойност на експозицията, за които към датата на докладване се прилага вътрешнорейтинговият подход.  Тази информация се докладва, дори когато докладващото дружество не държи никакви позиции в секюритизацията. Тази колона обаче не се използва за секюритизации на пасиви. |
| 0180 | **БРОЙ ЕСКПОЗИЦИИ**  Член 259, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Тази колона е задължителна само за институциите, които използват SEC-IRBA към секюритизиращите позиции (и следователно докладват повече от 95 % в колона 171). Институцията докладва реалния брой на експозициите.  В тази колона не се посочват данни при секюритизация на пасиви или когато капиталовите изисквания се основават на секюритизираните експозиции (в случай на секюритизация на активи). Тази колона не се докладва, когато докладващата институция не държи никакви позиции в секюритизацията. Инвеститорите не докладват тази колона. |
| 0181 | **ЕКСПОЗИЦИИ В НЕИЗПЪЛНЕНИЕ „W“ (%)**  Член 261, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Дори когато не прилага подхода SEC-SA към секюритизиращите позиции, институцията докладва фактора „W“ (във връзка с базисните експозиции в неизпълнение), изчислен съгласно посоченото в член 261, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0190 | **ДЪРЖАВА**  Институциите докладват кода (ISO 3166-1 alpha-2) на държавата по произход на крайния базов актив при сделката, т.е. държавата на прекия длъжник по първоначалните секюритизираните експозиции (подробен преглед). Когато групата, свързана със секюритизацията, се състои от различни държави, институцията посочва най-важната сред тях. Когато нито една държава не надвишава прага от 20 %, основан на размера на активите/пасивите, тогава се посочва „други държави“. |
| 0201 | **LGD (%)**  Среднопретеглената по експозиции загуба при неизпълнение (LGD) се докладва само от онези институции, които прилагат SEC-IRBA (и следователно докладват 95 % или повече в колона 0170). Загубата при неизпълнение (LGD) се изчислява, както е посочено в член 259, параграф 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  В тази колона не се посочват данни при секюритизация на пасиви или когато капиталовите изисквания се основават на секюритизираните експозиции (в случай на секюритизация на активи). |
| 0202 | **EL (%)**  Среднопретеглената по експозиции очаквана загуба (EL) по секюритизираните активи се докладва само от институциите, които прилагат SEC-IRBA (и следователно докладват 95 % или повече в колона 0171). При секюритизирани активи, за които се прилага стандартизиран подход, докладваната EL е специфичната корекция за кредитен риск, посочена в член 111 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Загубата при неизпълнение (EL) се изчислява, както е посочено в трета част, дял II, глава 3, раздел 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013. В тази колона не се посочват данни при секюритизация на пасиви или когато капиталовите изисквания се основават на секюритизираните експозиции (в случай на секюритизация на активи). |
| 0203 | **UL (%)**  Среднопретеглената по експозиции неочаквана загуба (UL) по секюритизираните активи се докладва само от институциите, които прилагат SEC-IRBA (и следователно докладват 95 % или повече в колона 0170). UL на активите е равна на рисково претегления размер на експозициите (RWEA), умножен по 8 %. RWEA се изчислява, както е посочено в трета част, дял II, глава 3, раздел 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013. В тази колона не се посочват данни при секюритизация на пасиви или когато капиталовите изисквания се основават на секюритизираните експозиции (в случай на секюритизация на активи). |
| 0204 | **СРЕДНОПРЕТЕГЛЕН ПО ЕКСПОЗИЦИИ ПАДЕЖ НА АКТИВИТЕ**  Среднопретегленият по експозиции падеж на секюритизираните активи към датата на докладване се докладва от всички институции, независимо от подхода, използван за изчисляване на капиталовите изисквания. Институциите изчисляват падежа на всеки актив в съответствие с член 162, параграф 2, букви а) и е) от Регламент (ЕС) № 575/2013, без да прилагат тавана от 5 години. |
| 0210 | **(–) КОРЕКЦИИ НА СТОЙНОСТТА И ПРОВИЗИИ**  Корекциите на стойността и провизиите (член 159 от Регламент (ЕС) № 575/2013) за кредитни загуби, направени съгласно приложимия за докладващото дружество счетоводен режим. Корекциите на стойността включват всички стойности, признати в печалбата или загубата като кредитни загуби по финансови активи от първоначалното им признаване в баланса (в т.ч. загуби поради кредитен риск при оценявани по справедлива стойност финансови активи, които не се приспадат от стойността на експозицията), плюс отбивите за активи, които в момента на закупуване са в неизпълнение съгласно посоченото в член 166, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Провизиите представляват натрупаните кредитни загуби по задбалансови позиции.  В тази колона се събира информация за корекциите на стойността и провизиите, които се прилагат спрямо секюритизираните експозиции. Тази колона не се докладва при секюритизация на пасиви.  Тази информация се докладва, дори когато докладващото дружество не държи никакви позиции в секюритизацията. |
| 0221 | **КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ ПРЕДИ СЕКЮРИТИЗАЦИЯТА (%) KIRB**  Тази колона се докладва само от институциите, които прилагат SEC-IRBA (и следователно докладват 95 % или повече в колона 171), и обхваща информация за KIRB, както е посочено в член 255 от Регламент (ЕС) № 575/2013. KIRB се изразява в проценти (с два знака след десетичната запетая).  Тази колона не се попълва при секюритизация на пасиви. При секюритизация на активи тази информация се докладва, дори когато докладващото дружество не държи никакви позиции в секюритизацията. |
| 0222 | **% ОТ ЕКСПОЗИЦИИТЕ НА ДРЕБНО В ГРУПИ ПО ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВИЯ ПОДХОД**  Групи по вътрешнорейтинговия подход съгласно определението в член 242, параграф 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013, при условие че институцията може да изчисли KIRB в съответствие с част трета, дял II, глава 6, раздел 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013 въз основа на най-малко 95 % от размера на базисната експозиция (член 259, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013). |
| 0223 | **КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ ПРЕДИ СЕКЮРИТИЗАЦИЯТА (%) Ksa**  Институцията докладва тази колона, дори когато не прилага подхода SEC-SA към секюритизиращите позиции. В тази колона се събира информация относно KSA съгласно посоченото в член 255, параграф 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013. KSA се изразява в проценти (с два знака след десетичната запетая).  Тази колона не се попълва при секюритизация на пасиви. При секюритизация на активи тази информация се докладва, дори когато докладващото дружество не държи никакви позиции в секюритизацията. |
| 0225 | **ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ: КОРЕКЦИИ НА КРЕДИТЕН РИСК ПРЕЗ ТЕКУЩИЯ ПЕРИОД**  Член 110 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0230-0304 | **СТРУКТУРА НА СЕКЮРИТИЗАЦИЯТА**  С тази група от колони се събира информация за структурата на секюритизацията въз основа на балансови/задбалансови позиции, траншове (първостепенни/междинни/за първа загуба) и падеж към датата на докладване.  При схемите за секюритизация с повече от един продавач се докладва само стойността, съответстваща или приписана на докладващата институция. |
| 0230—0255 | **БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ**  В тази група колони се събира информация за балансовите позиции, разбити по траншове (първостепенни/междинни/за първа загуба). |
| 0230-0232 | **ПЪРВОСТЕПЕННИ** |
| 0230 | **РАЗМЕР**  Размерът на първостепенните секюритизиращи позиции по смисъла на член 242, параграф 6 от Регламент (ЕС) 575/2013. |
| 0231 | **НАЧАЛНА ТОЧКА НА ЗАГУБА (%)**  Начална точка на загуба (%) съгласно посоченото в член 256, параграф 1 от Регламент (ЕО) № 575/2013 |
| 0232 и 0252 | **СКК**  Степените на кредитно качество (СКК), предвидени за институциите, прилагащи SEC-ERBA (таблици 1 и 2 от член 263 и таблици 3 и 4 от член 264 от Регламент (ЕО) № 575/2013). Тези колони се докладват за всички сделки с рейтинг, независимо от прилагания подход. |
| 0240-0242 | **МЕЖДИННИ** |
| 0240 | **СТОЙНОСТ**  Докладваната стойност включва:   * междинни траншове в секюритизацията по смисъла на член 242, параграф 18 от Регламент (ЕС) 575/2013; * допълнителни секюритизиращи позиции, които не са определени в член 242, точка 6, 17 или 18 от Регламент (ЕС) 575/2013. |
| 0241 | **БРОЙ ТРАНШОВЕ**  Брой междинни траншове |
| 0242 | **СКК НА ТРАНША С НАЙ-НИСЪК РАНГ**  СКК, определена в съответствие с таблица 2 от член 263 и таблица 3 от член 264 от Регламент (ЕС) 575/2013, на междинния транш с най-нисък ранг. |
| 0250-0252 | **ПЪРВА ЗАГУБА** |
| 0250 | **СТОЙНОСТ**  Размерът на транша за първа загуба по смисъла на член 242, параграф 17 от Регламент (ЕС) 575/2013 |
| 0251 | **КРАЙНА ТОЧКА НА ЗАГУБА (%)**  Крайна точка на загуба (%) съгласно посоченото в член 256, параграф 2 от Регламент (ЕО) № 575/2013 |
| 0252 | **СКК** |
| 0254—0255 | **СВРЪХОБЕЗПЕЧАВАНЕ И РЕЗЕРВНИ СМЕТКИ**  Член 256, параграфи 3 и член 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Стойности на обезпечаването и резервните сметки с финансиране, които не отговарят на определението за „транш“ в член 2, параграф 6 от Регламент (ЕС) 2017/2402, но се считат за траншове за целите на изчисляването на началните и крайните точки на загуба в съответствие с член 256, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0254 | **СТОЙНОСТ** |
| 0255 | **В Т.Ч.: НЕВЪЗСТАНОВИМ ОТБИВ ОТ ЦЕНАТА ПРИ ПОКУПКА**  Член 2, точка 31 от Регламент (ЕС) № 2017/2402.  Институциите докладват невъзстановимия отбив от цената при покупка в съответствие с член 269а, параграф 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013 към датата на докладване, като се коригира надолу, като се вземат предвид реализираните загуби съгласно посоченото във втора алинея. Тази колона се докладва само ако в колона 0040 е посочено „Квалифицирани секюритизации на необслужвани експозиции“ или „Неквалифицирани секюритизации на необслужвани експозиции“. |
| 0260—0287 | **ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ**  В тази група от колони се събира информация за задбалансовите позиции и деривати преди конверсионните коефициенти, разбити по траншове (първостепенни/междинни/за първа загуба). |
| 0260 - 0285 | **ПЪРВОСТЕПЕННИ/МЕЖДИННИ/ЗА ПЪРВА ЗАГУБА**  Тук се прилагат същите критерии за класификация на траншовете и определянето на началната точка на загуба, броя на траншовете и крайната точка на загуба, използвани за балансовите позиции (вж. указанията за колони 0230—0252). |
| 0287 | **СИНТЕТИЧЕН ДОПЪЛНИТЕЛЕН СПРЕД**  Член 242, точка 20, член 248, параграф 1, буква д) и член 256, параграф 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Тази колона се докладва само ако в колона 0110 е посочено „Инициатор“. |
| 0290-0300 | **ПАДЕЖ** |
| 0290 | **ПЪРВА ВЕРОЯТНА ДАТА НА ПРЕКРАТЯВАНЕ**  Вероятната дата на прекратяване на цялата секюритизация, като се имат предвид договорните ѝ клаузи и очакваните в този момент финансови условия. Обикновено това е по-ранната от следните дати:  i) най-ранната дата, на която може да се упражни опция за пълно погасяване (както е определена в член 242, точка 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013), като се има предвид падежът на базисната експозиция (или експозиции), както и процентът на нейното предсрочно погасяване и потенциални стъпки за предоговаряне;  ii) най-ранната дата, на която инициаторът може да използва всякаква друга кол опция, предвидена в договорните клаузи на секюритизацията, което би довело до цялостното изкупуване на секюритизацията.  Посочват се денят, месецът и годината на първата очаквана дата на прекратяване. Когато тази информация е налична, се посочва точната дата, в противен случай се посочва първият ден от месеца. |
| 0291 | **КОЛ ОПЦИИ НА ИНИЦИАТОРА, ВКЛЮЧЕНИ В ТРАНСАКЦИЯТА**  Вид кол опция за първата очаквана дата на прекратяване:   * опция за пълно погасяване, която отговаря на изискванията на член 244, параграф 4, буква ж) от Регламент (ЕС) № 575/2013; * друга опция за пълно погасяване; * друг вид кол опция. |
| 0300 | **ДАТА НА ОКОНЧАТЕЛЕН ДОГОВОРЕН ПАДЕЖ**  Датата, на която всички главници и лихви по секюритизацията трябва да бъдат договорно погасени (въз основа на документацията по сделката).  Посочват се денят, месецът и годината на окончателния договорен падеж. Когато тази информация е налична, се посочва точната дата, в противен случай се посочва първият ден от месеца. |
| 0302-0304 | **ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ** |
| 0302 | **НАЧАЛНА ТОЧКА НА ЗАГУБА НА ПРОДАДЕНИЯ РИСК (%)**  Само инициаторите докладват началната точка на загуба на транша с най-нисък ранг, продаден на трети лица — при традиционните секюритизации, или защитен от трети лица — при синтетичните секюритизации. |
| 0303 | **КРАЙНА ТОЧКА НА ЗАГУБА НА ПРОДАДЕНИЯ РИСК (%)**  Само инициаторите докладват крайната точка на загуба на транша с най-висок ранг, продаден на — при традиционните секюритизации, или защитени от — за синтетичните секюритизации, трети лица. |
| 0304 | **ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА РИСК, ЗАЯВЕНО ОТ ИНСТИТУЦИЯТА ИНИЦИАТОР (%)**  Само инициаторите докладват очакваната загуба (EL) плюс неочакваната загуба (UL) на секюритизираните активи, прехвърлени на трети лица, като процент от общия размер на очакваната плюс неочакваната загуба. Докладват се EL и UL на базисните експозиции, като след това се разпределят чрез каскадния механизъм на секюритизацията към съответните траншове по секюритизацията. За банките, използващи стандартизирания подход, EL е специфичната корекция за кредитен риск на секюритизираните активи, а UL е капиталовото изискване за секюритизираните експозиции. |

3.8.4. C 14.01 – Подробна информация за секюритизациите (SEC DETAILS 2)

118. Образец SEC DETAILS 2 се докладва отделно за следните подходи:

1) SEC-IRBA;

2) SEC-SA;

3) SEC-ERBA;

4) 1250 %;

5) Подход на вътрешната оценка;

6) Специфично третиране на първостепенните траншове по квалифицирани секюритизации на необслужвани експозиции

|  |  |
| --- | --- |
| **Колони** | |
| 0010 | **ВЪТРЕШЕН КОД**  Вътрешен (буквено-цифров) код, който се използва от институцията за идентифициране на секюритизацията. Вътрешният код се асоциира с идентификатора на секюритизационната сделка. |
| 0020 | **ИДЕНТИФИКАТОР НА СЕКЮРИТИЗАЦИЯТА**  Код, който се използва за правната регистрация на секюритизиращата позиция (или на секюритизационната сделка — при няколко позиции, които могат да бъдат докладвани в един и същ ред), а ако няма такъв — наименованието, с което секюритизиращата позиция или секюритизационната сделка е известна на пазара или, при вътрешна или частна секюритизация, в рамките на институцията. Когато е налице международен номер за идентификация на ценните книжа – ISIN (например за публични сделки), в тази колона се посочват знаците, които са общи за всички траншове на секюритизацията. |
| 0310-0400 | **СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ: ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ**  С тази група от колони се събира информация за секюритизиращите позиции — с разбивка по балансови/задбалансови позиции и траншове (първостепенни/междинни/за първа загуба) към датата на докладване. |
| 0310-0330 | **БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ**  Тук се прилагат същите критерии за класификация на траншовете, които са използвани в колони 0230, 0240 и 0250 от образец C 14.00. |
| 0340—0362 | **ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ**  Тук се прилагат същите критерии за класификация на траншовете, които са използвани за колони 0260 — 0287 от образец C 14.00. |
| 0351 и 0361 | **РИСКОВО ТЕГЛО, СЪОТВЕТСТВАЩО НА ДОСТАВЧИКА НА /ИНСТРУМЕНТА ЗА ЗАЩИТА**  % RW на допустимия гарант или % RW на съответния инструмент, осигуряващ кредитната защита в съответствие с член 249 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0362 | **СИНТЕТИЧЕН ДОПЪЛНИТЕЛЕН СПРЕД**  Член 242, точка 20, член 248, параграф 1, буква д) и член 256, параграф 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Тази колона се докладва само ако в колона 0110 е посочено „Инициатор“. |
| 0370-0400 | **ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ: ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ**  С тази група от колони се събира допълнителна информация за общия размер на задбалансовите позиции и деривати (които вече са докладвани в различна разбивка в колони 0340—0361). |
| 0370 | **ДИРЕКТНИ КРЕДИТНИ ЗАМЕСТИТЕЛИ (DCS)**  Тази колона се прилага за онези секюритизиращи позиции, които се държат от инициатора и които се гарантират с директни кредитни заместители (DCS).  В съответствие с приложение I към Регламент (ЕС) № 575/2013 за директни кредитни заместители се приемат следните високорискови задбалансови позиции:  *- гаранции с характер на кредитни заместители;*  *- неотменяеми стендбай акредитиви с характер на кредитни заместители.* |
| 0380 | **ЛИХВЕНИ СУАПОВЕ (IRS)/ВАЛУТНИ СУАПОВЕ (CRS)**  „IRS“ („Interest Rate Swaps“) означава лихвени суапове, а „CRS“ („Currency Rate Swaps“) – валутни суапове. Тези деривати са посочени в приложение II към Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0390 | **ЛИКВИДНИ УЛЕСНЕНИЯ**  Ликвидните улеснения (LF) по смисъла на член 242, параграф 3 от Регламент (ЕС) 575/2013. |
| 0400 | **ДРУГИ**  Останали задбалансови позиции. |
| 0411 | **СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА**  Тази информация е тясно свързана с колона 0180 на образец CR SEC. |
| 0420 | **(–) СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ПРИСПАДНАТА ОТ СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА**  Тази информация е тясно свързана с колона 0190 на образец CR SEC.  В тази колона се докладва отрицателна стойност. |
| 0430 | **ОБЩ РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ВЪВЕЖДАНЕ НА ТАВАН**  В тази колона се събира информация за размера на рисково претеглените експозиции преди въвеждането на таван, приложим спрямо секюритизиращите позиции, изчислен в съответствие с трета част, дял II, глава 5, раздел 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013.    При секюритизации в търговския портфейл се докладва RWEA във връзка със специфичния риск. Вж. съответно колона 0570 от MKR SA SEC или колони 0410 и 0420 (отнасящи за капиталовите изисквания) от MKR SA CTP. |
| 0431 | **(−) НАМАЛЕНИЕ, ДЪЛЖАЩО СЕ НА ГОРНА ГРАНИЦА НА РИСКОВОТО ТЕГЛО**  Членове 267 и 269а от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0432 | **(−) НАМАЛЕНИЕ, ДЪЛЖАЩО СЕ НА ОБЩА ГОРНА ГРАНИЦА**  Членове 268 и 269а от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0440 | **ОБЩ РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ СЛЕД ВЪВЕЖДАНЕ НА ТАВАН**  В тази колона се събира информация за размера на рисково претеглените експозиции след въвеждането на таван, приложим спрямо секюритизиращите позиции, изчислен в съответствие с трета част, дял II, глава 5, раздел 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  При секюритизации в търговския портфейл се докладва RWEA във връзка със специфичния риск. Вж. съответно колона 0601 от образец MKR SA SEC или колона 0450 от образец MKR SA CTP. |
| 0447-0448 | **ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ** |
| 0447 | **РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПО SEC-ERBA**  Членове 263 и 264 от Регламент (ЕС) № 575/2013 Тази колона се докладва само за сделки с рейтинг преди въвеждане на таван, като в нея не се докладват сделки по SEC-ERBA. |
| 0448 | **РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПО SEC-SA**  Членове 261 и 262 от Регламент (ЕС) № 575/2013 Тази колона се докладва преди въвеждане на таван, като в нея не се докладват сделки по SEC-SA. |
| 0450-0470 | **СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ — ТЪРГОВСКИ ПОРТФЕЙЛ** |
| 0450 | **ВЪВ ИЛИ ИЗВЪН ПОРТФЕЙЛА ЗА КОРЕЛАЦИОННО ТЪРГУВАНЕ?**  При докладването институциите използват следните означения:  „CTP“ - портфейл за корелационно търгуване;  „Non-CTP“ (извън портфейл за корелационно търгуване). |
| 0460-0470 | НЕТНИ ПОЗИЦИИ – ДЪЛГИ/КЪСИ  Вж. колони 0050/0060 съответно от образец MKR SA SEC или образец MKR SA CTP. |

* 1. Кредитен риск от контрагента
     1. Обхват на образците за кредитен риск от контрагента

119. Образците за кредитен риск от контрагента обхващат информация за експозициите към кредитен риск от контрагента в изпълнение на трета част, дял II, глави 4 и 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013.

120. Образците изключват капиталовите изисквания за риска от корекция на кредитната оценка (член 92, параграф 3, буква г) и трета част, дял VI от Регламент (ЕС) № 575/2013), които се докладват в образеца за риска от корекция на кредитната оценка.

121. Експозициите към кредитен риск от контрагента на централни контрагенти (трета част, дял II, глава 4 и глава 6, раздел 9 от Регламент (ЕС) № 575/2013) следва да бъдат включени в данните за кредитен риск от контрагента, освен ако не е посочено друго. Изчислените в съответствие с членове 307—310 от Регламент (ЕС) № 575/2013 вноски в гаранционния фонд обаче не се докладват в образците за кредитен риск от контрагента, с изключение на образец C 34.10, по-специално съответните редове. Обикновено рисково претеглените размери на експозиции на вноските в гаранционния фонд се докладват директно в образец C 02.00, ред 0460.

* + 1. C 34.01 — Размер на операциите с деривати
       1. Общи бележки

122. В съответствие с член 273а от Регламент (ЕС) № 575/2013 институцията може да изчисли стойността на експозицията на позициите си в деривати в съответствие с метода, предвиден в трета част, дял II, глава 6, раздел 4 или 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013, при условие че размерът на балансовите и задбалансовите ѝ операции с деривати е равен или по-малък от съответно предварително определените прагове. Съответната оценка се извършва ежемесечно, като се използват данните към последния ден на месеца. В този образец се представя информацията за спазването на тези прагове и в по-общ план— важна информация за размера на операциите с деривати.

123. Месец 1, месец 2 и месец 3 се отнасят съответно за първия, втория и последния месец на тримесечието, за което се докладва. Информацията се докладва само за края на месеците, приключващи след 28 юни 2021 г.

* + - 1. Указания за конкретни позиции

|  |  |
| --- | --- |
| **Колони** | |
| 0010,0040, 0070 | ДЪЛГИ ПОЗИЦИИ В ДЕРИВАТИ  Член 273a, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Докладва се сборът от абсолютните пазарни стойности на дългите позиции в деривати към последната дата на месеца. |
| 0020,0050,  0080 | КЪСИ ПОЗИЦИИ В ДЕРИВАТИ  Член 273a, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Докладва се сборът от абсолютните пазарни стойности на късите позиции в деривати към последната дата на месеца. |
| 0030,0060,  0090 | ОБЩО  Член 273а, параграф 3, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013  Сборът от абсолютната стойност на дългите позиции в деривати и абсолютната стойност на късите позиции в деривати. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Редове** | |
| 0010 | Размер на операциите с деривати  Член 273a, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Включват се всички балансови и задбалансови деривати, с изключение на кредитни деривати, признати за вътрешно хеджиране срещу експозиции към кредитен риск в банковия портфейл. |
| 0020 | Балансови и задбалансови деривати  Член 273а, параграф 3, букви а) и б) от Регламент (ЕС) № 575/2013  Докладва се общата пазарна стойност на балансовите и задбалансовите позиции в деривати към последния ден на месеца. Когато пазарната стойност на дадена позиция не е налична към тази дата, институциите използват справедлива стойност за позицията към тази дата; когато пазарната стойност и справедливата стойност на дадена позиция не са налични към тази дата, институциите приемат за тази позиция най-актуалната ѝ пазарна стойност или справедлива стойност. |
| 0030 | **(−) Кредитни деривати, признати за вътрешно хеджиране срещу експозиции към кредитен риск в банковия портфейл**  Член 273а, параграф 3, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013  Общата пазарна стойност на кредитните деривати, признати за вътрешно хеджиране срещу експозиции към кредитен риск в банковия портфейл. |
| 0040 | Общо активи  Общия размер на активите в съответствие с приложимите счетоводни стандарти.  При докладване на консолидирана основа институцията посочва общия размер на активите според обхвата на пруденциалната консолидация съгласно първа част, дял II, глава 2, раздел 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0050 | Процент от общо активите  Съотношението се изчислява, като размерът на операциите с деривати (ред 0010) се разделя на общия размер на активите (ред 0040). |
| **ДЕРОГАЦИЯ В СЪОТВЕТСТВИЕ С ЧЛЕН 273А, ПАРАГРАФ 4 ОТ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) № 575/2013** | |
| 0060 | Изпълнени ли са условията по член 273а, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013, включително одобрението от компетентния орган?  Член 273a, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Институциите, които надхвърлят праговете за използване на опростен подход за кредитен риск от контрагента, но все още използват един от тях въз основа на член 273а, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013, посочват (с Да/Не) дали отговарят на всички условия по този член.  Тази позиция се докладва само от институциите, които прилагат дерогацията в съответствие с член 273а, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0070 | Метод за изчисляване на стойностите на експозициите на консолидирано равнище  Член 273a, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Методът за изчисляване на стойностите на експозициите на позициите в деривати на консолидирано равнище, който се използва и на равнище отделно предприятие в съответствие с член 273а, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013:  - МПЕ: Метод на първоначалната експозиция  - Опростен СПКРК: Опростен стандартизиран подход за кредитния риск от контрагента  Тази позиция се докладва само от институциите, които прилагат дерогацията в съответствие с член 273а, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |

* + 1. C 34.02 — Експозиции към кредитен риск от контрагента по подход
       1. Общи бележки

124. Институциите докладват образеца поотделно за всички експозиции към КРК и за всички експозиции към КРК, с изключение на експозициите към централни контрагенти (ЦК) съгласно определението за целите на образец C 34.10.

* + - 1. Указания за конкретни позиции

|  |  |
| --- | --- |
| **Колони** | |
| 0010 | БРОЙ КОНТРАГЕНТИ  Брой на отделните контрагенти, към които институцията има експозиции към КРК. |
| 0020 | БРОЙ СДЕЛКИ  Брой сделки, изложени на кредитен риск от контрагента към датата на докладване. Да се отбележи, че данните за сделките с ЦК не следва да включват входящите или изходящите потоци, а общите позиции в портфейла на ЦК към датата на докладване. Освен това дериватен инструмент или СФЦК с две или повече рамена (най-малко) продължава да се счита за една сделка за целите на моделирането. |
| 0030 | УСЛОВНИ СТОЙНОСТИ  Сборът от условните стойности за деривати и СФЦК преди нетиране и без корекции в съответствие с член 279б от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0040 | ТЕКУЩА ПАЗАРНА СТОЙНОСТ, ПОЛОЖИТЕЛНА  Член 272, параграф 12 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Сборът от текущите пазарни стойности (CMV) на всички нетиращи съвкупности с положителна текуща пазарна стойност съгласно определението в член 272, параграф 12 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0050 | ТЕКУЩА ПАЗАРНА СТОЙНОСТ, ОТРИЦАТЕЛНА  Член 272, параграф 12 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Сборът от абсолютните текущи пазарни стойности (CMV) на всички нетиращи съвкупности с отрицателна текуща пазарна стойност съгласно определението в член 272, параграф 12 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0060 | ВАРИАЦИОНЕН МАРЖИН, ПОЛУЧЕН  Член 275, параграфи 2 и 3 и член 276 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Сборът от стойностите на вариационните маржини (VM) по всички маржин споразумения, за които е получен вариационен маржин, изчислен в съответствие с член 276 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0070 | ВАРИАЦИОНЕН МАРЖИН, ПРЕДОСТАВЕН  Член 275, параграфи 2 и 3 и член 276 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Сборът от стойностите на вариационните маржини (VM) по всички маржин споразумения, за които е предоставен вариационен маржин, изчислен в съответствие с член 276 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0080 | НЕТЕН НЕЗАВИСИМ РАЗМЕР НА ОБЕЗПЕЧЕНИЕТО, ПОЛУЧЕНО  Член 272, параграф 12а, член 275, параграф 3 и член 276 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Сборът от стойностите на нетните независими обезпечения (NICA) по всички маржин споразумения, за които е получено нетно независимо обезпечение, изчислен в съответствие с член 276 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0090 | НЕТЕН НЕЗАВИСИМ РАЗМЕР НА ОБЕЗПЕЧЕНИЕТО, ПРЕДОСТАВЕНО  Член 272, параграф 12а, член 275, параграф 3 и член 276 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Сборът от стойностите на нетните независими обезпечения (NICA) по всички маржин споразумения, за които е предоставено нетно независимо обезпечение, изчислен в съответствие с член 276 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0100 | РАЗМЕННА СТОЙНОСТ  Членове 275, 281 и 282 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Разменната стойност (RC) за нетираща съвкупност се изчислява в съответствие с:  — член 282, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013 за метода на първоначалната експозиция,  — член 281 от Регламент (ЕС) № 575/2013 за опростения СПКРК,  — член 275 от Регламент (ЕС) № 575/2013 за СПКРК.  Институцията докладват сбора на разменните стойности на нетиращите съвкупности в съответния ред. |
| 0110 | ПОТЕНЦИАЛНА БЪДЕЩА ЕКСПОЗИЦИЯ (PFE)  Членове 278, 281 и 282 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Потенциалната бъдеща експозиция (PFE) за нетираща съвкупност се изчислява в съответствие с:  — член 282, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013 за метода на първоначалната експозиция,  — член 281 от Регламент (ЕС) № 575/2013 за опростения СПКРК,  — член 278 от Регламент (ЕС) № 575/2013 за СПКРК.  Институцията докладват сбора на всички потенциални бъдещи експозиции на нетиращите съвкупности в съответния ред. |
| 0120 | ТЕКУЩА ЕКСПОЗИЦИЯ  Член 272, точка 17 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Текущата експозиция по всяка нетираща съвкупност е стойността, определена в член 272, параграф 17 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Институцията докладват сбора на всички текущи експозиции на нетиращите съвкупности в съответния ред. |
| 0130 | ЕФЕКТИВНА ОЧАКВАНА ПОЛОЖИТЕЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ  Член 272, точка 22 и член 284, параграфи 3 и 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Ефективната очаквана положителна експозиция (ЕОПЕ) за всяка нетираща съвкупност е определена в член 272, параграф 22 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и се изчислява в съответствие с член 284, параграф 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Институцията докладват сбора на всички ефективни очаквани положителни експозиции, приложени за определяне на капиталовите изисквания в съответствие с член 284, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013, т.е. или EEPE, изчислена въз основа на текущи пазарни данни, или EEPE, изчислена чрез стрес калибриране — в зависимост от това при кое от двете капиталовите изисквания са по-високи. |
| 0140 | АЛФА, ИЗПОЛЗВАНА ЗА ИЗЧИСЛЯВАНЕ НА РЕГУЛАТОРНАТА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА  Член 274, параграф 2, член 282, параграф 2, член 281, параграф 1 и член 284, параграфи 4 и 9 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Стойността на α се определя като 1,4 в редовете за МПЕ, опростения СПКРК и СПКРК в съответствие с член 282, параграф 2, член 281, параграф 1 и член 274, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013. За целите на МВМ стойността на α може по подразбиране да бъде 1,4 или друга, когато компетентните органи изискват по-висока α в съответствие с член 284, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013 или разрешават на институциите да използват свои собствени оценки в съответствие с член 284, параграф 9 от същия регламент. |
| 0150 | СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА ПРЕДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК  За нетиращите съвкупности по КРК стойността на експозицията преди редуциране на кредитния риск се изчислява в съответствие с методите, изложени в трета част, дял II, глави 4 и 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013, като се взема предвид ефектът от нетирането, но не се вземат предвид всички други техники за редуциране на кредитния риск (например маржин обезпечения).  При СФЦК рамото на ценните книжа не се взема предвид при определянето на стойността на експозицията преди редуциране на кредитния риск, когато е получено обезпечение, и следователно не намалява стойността на експозицията. Обратно, рамото на ценните книжа при СФЦК се взема предвид при обичайното определяне на стойността на експозицията преди редуциране на кредитния риск, когато е предоставено обезпечение.  Освен това обезпечените сделки се третират като необезпечени, т.е. без да се прилага ефектът от маржина.  За сделки, при които е установен специфичен утежняващ риск, стойността на експозицията преди редуциране на кредитния риск трябва да бъде определена в съответствие с член 291 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  В стойността на експозицията преди редуциране на кредитния риск не се отчита приспадането на понесената загуба във връзка с ККО в съответствие с член 273, параграф 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Институцията докладват сбора на всички стойности на експозициите преди редуциране на кредитния риск в съответния ред. |
| 0160 | СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА СЛЕД РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК  За нетиращите съвкупности по КРК стойността на експозицията след редуциране на кредитния риск се изчислява в съответствие с методите, изложени в трета част, дял II, глави 4 и 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013, след прилагане на техники за редуциране на кредитния риск, приложими в съответствие с трета част, дял II, глави 4 и 6 от същия регламент.  За сделки, при които е установен специфичен утежняващ риск, стойността на експозицията след редуциране на кредитния риск трябва да бъде определена в съответствие с член 291 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  В стойността на експозицията след редуциране на кредитния риск не се отчита приспадането на понесената загуба във връзка с ККО в съответствие с член 273, параграф 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Институцията докладват сбора на всички стойности на експозициите след редуциране на кредитния риск в съответния ред. |
| 0170 | СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА  Изчислената в съответствие с предвидените в трета част, дял II, глави 4 и 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013 стойност на експозицията за нетиращите съвкупности по КРК, която е съответната стойност за изчисляване на рисково претегления размер на експозициите, т.е. след прилагане на техники за редуциране на кредитния риск, приложими в съответствие с трета част, дял II, глави 4 и 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013, и отчитане на приспадането на понесената загуба във връзка с корекцията на кредитната оценка съгласно член 273, параграф 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Стойността на експозицията за сделки, при които е установен специфичен утежняващ риск, трябва да бъде определена в съответствие с член 291 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Когато за един контрагент се използва повече от един подход за определяне на кредитния риск от контрагента, понесената загуба във връзка с корекцията на кредитната оценка, която се приспада на равнище контрагент, се отнася към стойността на експозицията на различните нетиращи съвкупности по всеки подход за КРК, които отразяват дела на стойността на експозицията след редуциране на кредитния риск на съответните нетиращи съвкупности от общата стойност на експозицията след редуциране на кредитния риск на контрагента.  Институцията докладват сбора на всички стойности на експозициите в съответния ред. |
| 0180 | Позиции, третирани по стандартизирания подход за кредитен риск  Стойност на експозицията към КРК на позициите, които се третират по стандартизирания подход за кредитен риск в съответствие с трета част, дял II, глава 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0190 | Позиции, третирани по вътрешнорейтинговия подход за кредитен риск  Стойност на експозицията към КРК на позициите, които се третират по вътрешнорейтинговия подход за кредитен риск в съответствие с трета част, дял II, глава 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0200 | РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИ ЕКСПОЗИЦИИ  Рисково претеглените експозиции за КРК съгласно определението в член 92, параграф 3 и 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013, изчислени в съответствие с методите, изложени в трета част, дял II, глави 2 и 3.  Посочените в членове 501 и 501а от Регламент (ЕС) № 575/2013 коефициенти за подпомагане на МСП и на финансирането на инфраструктура се взимат предвид. |
| 0210 | Позиции, третирани по стандартизирания подход за кредитен риск  Стойност на експозицията към КРК на позициите, които се третират по стандартизирания подход за кредитен риск в съответствие с трета част, дял II, глава 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Размерите съответстват на размерите, която се включват в колона 0220 от образец C 07.00 за позициите към КРК. |
| 0220 | Позиции, третирани по вътрешнорейтинговия подход за кредитен риск  Стойност на експозицията към КРК на позициите, които се третират по вътрешнорейтинговия подход за кредитен риск в съответствие с трета част, дял II, глава 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Размерите съответстват на размерите, която се включват в колона 0260 от образец C 08.01 за позициите към КРК. |
|  | |
| **Ред** | |
| 0010 | МЕТОД НА ПЪРВОНАЧАЛНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ (ЗА ДЕРИВАТИ)  Деривати и сделки с удължен сетълмент, за които институцията изчислява стойността на експозицията в съответствие с трета част, дял II, глава 6, раздел 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Този опростен метод за изчисляване на стойността на експозицията може да се използва само от институции, които отговарят на условията по член 273а, параграф 2 или 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0020 | ОПРОСТЕН СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД ЗА КРК (ОПРОСТЕН СПКРК ЗА ДЕРИВАТИ)  Деривати и сделки с удължен сетълмент, за които институцията изчислява стойността на експозицията в съответствие с трета част, дял II, глава 6, раздел 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Този опростен стандартизиран подход за изчисляване на стойността на експозицията може да се използва само от институции, които отговарят на условията по член 273а, параграф 1 или 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0030 | СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД ЗА КРК (СПКРК ЗА ДЕРИВАТИ)  Деривати и сделки с удължен сетълмент, за които институцията изчислява стойността на експозицията в съответствие с трета част, дял II, глава 6, раздел 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0040 | МВМ (ЗА ДЕРИВАТИ И СФЦК)  Деривати, сделки с удължен сетълмент и СФЦК, за които на институцията е разрешено да изчислява стойността на експозицията, като използва метода на вътрешните модели (МВМ) в съответствие с трета част, дял II, глава 6, раздел 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0050 | Нетиращи съвкупности по сделки за финансиране с ценни книжа  Нетиращи съвкупности, съдържащи единствено СФЦК съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 139 от Регламент (ЕС) № 575/2013, за които на институцията е разрешено да определя стойността на експозицията чрез МВМ.  В този ред не се докладват сделките за финансиране с ценни книжа, които са включени в съвкупност по договорни споразумения за кръстосано нетиране на продукти и следователно са докладвани в ред 0070. |
| 0060 | Нетиращи съвкупности по деривати и сделки с удължен сетълмент  Нетиращи съвкупности, съдържащи единствено дериватни инструменти, изброени в приложение II към Регламент (ЕС) № 575/2013, и сделки с удължен сетълмент съгласно определението в член 272, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, за които на институцията е разрешено да определя стойността на експозицията чрез МВМ.  В този ред не се докладват дериватите и сделките с удължен сетълмент, които са включени в съвкупност по договорни споразумения за кръстосано нетиране на продукти и следователно са докладвани в ред 0070. |
| 0070 | От съвкупности по договорни споразумения за кръстосано нетиране на продукти  Член 272, параграфи 11 и 25 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Нетиращите съвкупности, съдържащи сделки с различни продуктови категории (член 272, параграф 11 от Регламент (ЕС) № 575/2013), т.е. деривати и СФЦК, за които съществува договорно споразумение за кръстосано нетиране на продукти съгласно определението в член 272, параграф 25 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и за които на институцията е разрешено да определя стойността на експозицията чрез МВМ. |
| 0080 | ОПРОСТЕН МЕТОД ЗА ФИНАНСОВО ОБЕЗПЕЧЕНИЕ (ЗА СФЦК)  Член 222 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Репо сделки, сделки по предоставяне или получаване в заем на ценни книжа или стоки, трансакции с удължен сетълмент и маржин заемни сделки, за които институцията е решила в съответствие с член 271, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013 да определя стойността на експозицията съгласно член 222, а не съгласно трета част, дял ІІ, глава 6 от същия регламент. |
| 0090 | РАЗШИРЕН МЕТОД ЗА ФИНАНСОВО ОБЕЗПЕЧЕНИЕ (ЗА СФЦК)  Членове 220 и 223 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Репо сделки, сделки по предоставяне или получаване в заем на ценни книжа или стоки, трансакции с удължен сетълмент и маржин заемни сделки, за които институцията е решила в съответствие с член 271, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013 да определя стойността на експозицията съгласно член 223, а не съгласно трета част, дял ІІ, глава 6 от същия регламент. |
| 0100 | СТОЙНОСТ ПОД РИСК ЗА СФЦК  Член 221 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Репо 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 Регламент (ЕС) № 575/2013 и след разрешение от компетентния орган — стойността на експозицията се изчислява, като се използва подход на вътрешния модел, който отчита ефектите на корелацията между позициите в ценни книжа, обект на рамковото споразумение за нетиране, както и ликвидността на съответните инструменти. |
| 0110 | ОБЩО |
| 0120 | в т.ч.: Позиции със специфичен утежняващ риск  Член 291 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Експозиции към КРК, за които е установен специфичен утежняващ риск (SWWR) в съответствие с член 291 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0130 | Сделки с допълнително обезпечение  Член 272, параграф 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Експозиции към КРК с допълнително обезпечение, т.е. нетиращи съвкупности, за които се прилага маржин споразумение в съответствие с член 272, параграф 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0140 | Сделки без допълнително обезпечение  Експозиции към КРК, които не са обхванати в 0130. |

* + 1. C 34.03 — Експозиции към КРК, третирани по стандартизирани подходи: СПКРК и опростен СПКРК
       1. Общи бележки

125. Образецът се използва отделно за докладване на експозициите към КРК, изчислени съответно чрез СПКРК или опростен СПКРК.

* + - 1. Указания за конкретни позиции

|  |  |
| --- | --- |
| **Колони** | |
| 0010 | ВАЛУТА  За сделките, отнесени към категорията на лихвения риск, се докладва валутата на деноминацията на сделката.  За сделките, отнесени към категорията на валутния риск, се докладва валутата на деноминацията на едното от двете рамена на сделката. Институциите попълват валутите в двойката валути по азбучен ред, например за щатски долар/евро, моля, попълнете в тази колона EUR, а в колона 0020 — USD.  Използват се кодовете по ISO на валутата. |
| 0020 | ВТОРА ВАЛУТА В ДВОЙКАТА  За сделките, отнесени към категорията на валутния риск, се докладва валутата на деноминацията на другото рамо на сделката (спрямо вече посоченото в колона 0010). Институциите попълват валутите в двойката валути по азбучен ред, например за щатски долар/евро, моля, попълнете в тази колона USD, а в колона 0010 — EUR.  Използват се кодовете по ISO на валутата. |
| 0030 | БРОЙ СДЕЛКИ  Вж. указанията към колона 0020 в образец C 34.02. |
| 0040 | УСЛОВНИ СТОЙНОСТИ  Вж. указанията към колона 0030 в образец C 34.02. |
| 0050 | ТЕКУЩА ПАЗАРНА СТОЙНОСТ, ПОЛОЖИТЕЛНА  Сборът от текущите пазарни стойности (CMV) на всички хеджиращи съвкупности с положителна текуща пазарна стойност в съответната рискова категория.  Текущата пазарна стойност на равнище хеджираща съвкупност се определя чрез нетиране на положителните и отрицателните пазарни стойности на сделките в рамките на една хеджираща съвкупност, без да е приспаднато евентуално полученото или предоставеното обезпечение. |
| 0060 | ТЕКУЩА ПАЗАРНА СТОЙНОСТ (CMV), ОТРИЦАТЕЛНА  Сборът от абсолютните текущи пазарни стойности (CMV) на всички хеджиращи съвкупности с отрицателна текуща пазарна стойност в съответната рискова категория.  Текущата пазарна стойност на равнище хеджираща съвкупност се определя чрез нетиране на положителните и отрицателните пазарни стойности на сделките в рамките на една хеджираща съвкупност, без да е приспаднато евентуално полученото или предоставеното обезпечение. |
| 0070 | ДОБАВКА  Членове 280а—280е и член 281, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Институцията докладват сбора от всички добавки в съответната хеджираща съвкупност/категория риск.  Добавката по категория риск, която се използва за определяне на потенциалната бъдеща експозиция на нетираща съвкупност в съответствие с член 278, параграф 1 или член 281, параграф 2, буква е) от Регламент (ЕС) № 575/2013, се изчислява в съответствие с членове 280а—280е от същия регламент. По отношение на опростения СПКРК се прилагат разпоредбите на член 281, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
|  | |
| **Редове** | |
| 0050,0120, 0190, 0230, 0270, 0340 | КАТЕГОРИИ РИСК  Членове 277 и 277а от Регламент (ЕС) № 575/2013  Сделките се класифицират към съответната рискова категория в съответствие с член 277, параграф 1 — 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Отнасянето към хеджиращи съвкупности според рисковата категория се извършва в съответствие с член 277а от Регламент (ЕС) № 575/2013.  По отношение на опростения СПКРК се прилагат разпоредбите на член 281, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0020-0040 | в т.ч. отнесени към повече от една рискова категория  Член 277, точка 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Сделки с деривати с повече от един съществен рисков фактор, отнесени към две (0020), три (0030) или повече от три (0040) рискови категории въз основа на най-съществените рискови фактори във всяка рискова категория в съответствие с член 277, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и РТС на ЕБО, посочени в член 277, параграф 5 от същия регламент. |
| 0070-0110 и 0140-0180 | Най-важна валута и валутна двойка  Тази класификация се извършва въз основа на текущата пазарна стойност на портфейла на институцията, попадаща в обхвата на съответно СПКРК или опростения СПКРК, за сделки, отнесени съответно към категорията на лихвения риск и валутния риск.  За целите на класификацията се сумира абсолютната стойност на текущата пазарна стойност на позициите. |
| 0060,0130, 0200,0240, 0280 | Отнесени единствено към една категория  Член 277, параграфи 1 и 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Сделки с деривати, отнесени единствено към една рискова категория в съответствие с член 277, параграф 1 и 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Не се включват сделките, отнесени към различни рискови категории в съответствие с член 277, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0210, 0250 | Сделки с един контрагент  Сделки с един контрагент, отнесени съответно към категорията на кредитния риск и категорията на капиталовия риск. |
| 0220, 0260 | Сделки с няколко контрагента  Сделки с няколко контрагента, отнесени съответно към категорията на кредитния риск и категорията на капиталовия риск. |
| 0290-0330 | Хеджиращи съвкупности за категорията на стоковия риск  Сделки с деривати, отнесени към хеджиращите съвкупности за категорията на стоковия риск, изброени в член 277а, параграф 1, буква д) от Регламент (ЕС) № 575/2013. |

* + 1. C 34.04 — Експозиции към кредитен риск от контрагента, третирани по метода на първоначалната експозиция (МПЕ)
       1. Указания за конкретни позиции

|  |  |
| --- | --- |
| **Колони** | |
| 0010—0020 | Указанията за колони 0010 и 0020 са тези, предвидени за образец C 34.02. |
| 0030 | ТЕКУЩА ПАЗАРНА СТОЙНОСТ, ПОЛОЖИТЕЛНА  Сборът от текущите пазарни стойности (CMV) на всички сделки с положителна текуща пазарна стойност в съответната рискова категория. |
| 0040 | ТЕКУЩА ПАЗАРНА СТОЙНОСТ (CMV), ОТРИЦАТЕЛНА  Сборът от абсолютните текущи пазарни стойности (CMV) на всички сделки с отрицателна текуща пазарна стойност в съответната рискова категория. |
| 0050 | ПОТЕНЦИАЛНА БЪДЕЩА ЕКСПОЗИЦИЯ (ПБЕ)  Институцията докладва спора на ПБЕ за всички сделки, принадлежащи към една и съща рискова категория. |
| **Редове** | |
| 0020—0070 | КАТЕГОРИИ РИСК  Сделки с деривати, отнесени към рисковите категории, изброени в член 282, параграф 4, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013. |

* + 1. C 34.05 — Експозиции към кредитен риск от контрагента, третирани по метода на вътрешните модели (МВМ)
       1. Указания за конкретни позиции

|  |  |
| --- | --- |
| **Колони** | |
| 00010—0080 | С ДОПЪЛНИТЕЛНО ОБЕЗПЕЧЕНИЕ  Вж. указанията към ред 0130 в образец C 34.02. |
| 0090—0160 | БЕЗ ДОПЪЛНИТЕЛНО ОБЕЗПЕЧЕНИЕ  Вж. указанията към ред 0140 в образец C 34.02. |
| 0010,0090 | БРОЙ СДЕЛКИ  Вж. указанията към колона 0020 в образец C 34.02. |
| 0020,0100 | УСЛОВНИ СТОЙНОСТИ  Вж. указанията към колона 0030 в образец C 34.02. |
| 0030,0110 | ТЕКУЩА ПАЗАРНА СТОЙНОСТ, ПОЛОЖИТЕЛНА  Сборът от текущите пазарни стойности (CMV) на всички сделки с положителна текуща пазарна стойност, принадлежащи към един и същ клас активи. |
| 0040,0120 | ТЕКУЩА ПАЗАРНА СТОЙНОСТ, ОТРИЦАТЕЛНА  Сборът от абсолютните текущи пазарни стойности (CMV) на всички сделки с отрицателна текуща пазарна стойност, принадлежащи към един и същ клас активи. |
| 0050,0130 | ТЕКУЩА ЕКСПОЗИЦИЯ  Вж. указанията към колона 0120 в образец C 34.02. |
| 0060,0140 | ЕФЕКТИВНА ОЧАКВАНА ПОЛОЖИТЕЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ (ЕОПЕ)  Вж. указанията към колона 0130 в образец C 34.02. |
| 0070,0150 | ЕОПЕ ПРИ СТРЕС КАЛИБРИРАНЕ  Член 284, параграф 6 и член 292, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013  ЕОПЕ при стрес калибриране се изчислява аналогично както ЕОПЕ (член 284, параграф 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013), но чрез използване на стрес калибриране в съответствие с член 292, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0080, 0160,0170 | СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА  Вж. указанията към колона 0170 в образец C 34.02. |
|  | |
| **Ред** | **Обяснение** |
| 0010 | ОБЩО  Член 283 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Институцията докладва съответната информация относно дериватите, сделките с удължен сетълмент и СФЦК, за които ѝ е било разрешено да определят стойността на експозицията, изчислена чрез метода на вътрешните модели (МВМ) в съответствие с член 283 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0020 | в т.ч.: Позиции със специфичен утежняващ риск  Вж. указанията към ред 0120 в образец C 34.02. |
| 0030 | Нетиращи съвкупности, третирани по стандартизирания подход за кредитен риск  Вж. указанията към колона 0180 в образец C 34.02. |
| 0040 | Нетиращи съвкупности, третирани по вътрешнорейтинговия подход за кредитен риск  Вж. указанията към колона 0190 в образец C 34.02. |
| 0050—0110 | ИЗВЪНБОРСОВИ ДЕРИВАТИ  Институцията докладва съответната информация относно нетиращите съвкупности, съдържащи само извънборсови деривати или сделки с удължен сетълмент, за които ѝ е било разрешено да определят стойността на експозицията чрез МВМ, с разбивка по различни класове активи по отношение на базисния инструмент (лихвен процент, валута, кредит, капиталов инструмент, стока или друго). |
| 0120—0180 | БОРСОВО ТЪРГУВАНИ ДЕРИВАТИ  Институцията докладва съответната информация относно нетиращите съвкупности, съдържащи само борсово търгувани деривати или сделки с удължен сетълмент, за които ѝ е било разрешено да определят стойността на експозицията чрез МВМ, с разбивка по различни класове активи по отношение на базисния инструмент (лихвен процент, валута, кредит, капиталов инструмент, стока или друго). |
| 0190—0220 | СДЕЛКИ ЗА ФИНАНСИРАНЕ С ЦЕННИ КНИЖА  Институцията докладва съответната информация относно нетиращите съвкупности, съдържащи само СФЦК, за които ѝ е било разрешено да определят стойността на експозицията чрез МВМ, с разбивка по различни видове базисни инструменти по отношение на рамото на ценните книжа по СФЦК (облигация, капиталов инструмент или друго). |
| 0230 | ОТ СЪВКУПНОСТИ ПО ДОГОВОРНИ СПОРАЗУМЕНИЯ ЗА КРЪСТОСАНО НЕТИРАНЕ НА ПРОДУКТИ  Вж. указанията към ред 0070 в образец C 34.02. |

* + 1. C 34.06 — Двадесет най-значими контрагенти
       1. Общи бележки

126. Институциите докладват информация за двадесетте най-значими контрагенти, към които имат най-големи експозиции към кредитен риск от контрагента. Класирането се извършва, като се използват стойностите на експозициите към КРК, както са докладвани в колона 0120 от настоящия образец, на всички нетиращи съвкупности със съответните контрагенти. Вътрешногруповите експозиции или други експозиции, които пораждат кредитен риск от контрагента, но за които институциите определят нулево рисково тегло за изчисляването на капиталовите изисквания в съответствие с член 113, параграф 6 и член 113 параграф 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013, също се вземат предвид при определянето на списъка на 20-те най-значими контрагенти.

127. Институциите, които прилагат стандартизирания подход (СПКРК) или метода на вътрешните модели (МВМ) за изчисляване на експозициите към КРК съгласно трета част, дял II, глава 6, раздели 3 и 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013, докладват този образец на всеки три месеца. Институциите, които прилагат опростения стандартизиран подход или метода на първоначалната експозиция (МПЕ) за изчисляване на експозициите към КРК съгласно трета част, дял II, глава 6, раздели 4 и 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013, докладват този образец на всеки шест месеца. Указания за специфични позиции.

* + - 1. Указания за конкретни позиции

|  |  |
| --- | --- |
| **Колони** | |
| 0011 | НАИМЕНОВЕНИЕ  Наименование на контрагента |
| 0020 | **КОД**  Като част от идентификатора на реда кодът трябва да бъде уникален за всяко докладвано дружество. За институции и застрахователни предприятия като код се използва ИКПС. За останалите дружества — ИКПС или, ако няма такъв, код, различен от ИКПС. Кодът е уникален и се използва последователно във всички образци и във времето. Кодът трябва винаги да има стойност. |
| 0030 | **ВИД КОД**  Институциите посочват дали кодът, докладван в колона 0020, е „ИКПС“ или „национален код“.  Видът на кода винаги се посочва. |
| 0035 | **НАЦИОНАЛЕН КОД**  Когато докладват ИКПС като идентификатор в колона „Код“ 0020, институциите могат допълнително да докладват и националния код. |
| 0040 | **СЕКТОР НА КОНТРАГЕНТА**  За всеки контрагент се избира един сектор според следните класове икономически сектори съгласно FINREP (вж. част 3 от приложение V към настоящия регламент за изпълнение):  i) централни банки;  ii) сектор „Държавно управление“;  iii) кредитни институции;  iv) инвестиционни посредници съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 2 от Регламент (ЕС) 575/2013.  v) други финансови предприятия (без инвестиционни посредници);  vi) нефинансови предприятия |
| 0050 | **ВИД КОНТРАГЕНТ**  Институцията посочва вида на контрагента, който може да бъде:  - КЦК: когато контрагентът е квалифициран ЦК;  — Неквалифициран ЦК: когато контрагентът е неквалифициран ЦК;  — Различен от ЦК: когато контрагентът не е ЦК; |
| 0060 | **МЕСТОПРЕБИВАВАНЕ НА КОНТРАГЕНТА**  Използва се двубуквеният код по стандарт ISO 3166-1 на държавата на учредяване на контрагента (включително псевдокодовете по ISO на международните организации, публикувани в най-актуалното издание на наръчника на Евростат относно платежния баланс). |
| 0070 | **БРОЙ СДЕЛКИ**  Вж. указанията към колона 0020 в образец C 34.02. |
| 0080 | **УСЛОВНИ СТОЙНОСТИ**  Вж. указанията към колона 0030 в образец C 34.02. |
| 0090 | **ТЕКУЩА ПАЗАРНА СТОЙНОСТ, ПОЛОЖИТЕЛНА**  Вж. указанията към колона 0040 в образец C 34.02.  Институцията докладва сбора на нетиращите съвкупности с положителна пазарна стойност, ако за един и същ контрагент има няколко нетиращи съвкупности. |
| 0100 | **ТЕКУЩА ПАЗАРНА СТОЙНОСТ (CMV), ОТРИЦАТЕЛНА**  Вж. указанията към колона 0040 в образец C 34.02.  Институцията докладва абсолютния сбор на нетиращите съвкупности с отрицателна текуща пазарна стойност, ако за един и същ контрагент има няколко нетиращи съвкупности. |
| 0110 | **СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА СЛЕД РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК**  Вж. указанията към колона 0160 в образец C 34.02.  Институцията докладва сбора на стойностите на експозициите след редуциране на кредитния риск на нетиращите съвкупности, ако за един и същ контрагент има няколко нетиращи съвкупности. |
| 0120 | **СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА**  Вж. указанията към колона 0170 в образец C 34.02. |
| 0130 | **РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИ РАЗМЕРИ НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ**  Вж. указанията към колона 0200 в образец C 34.02. |

* + 1. C 34.07 — Вътрешнорейтингов подход — Експозиции към КРК по класове експозиции и скала на вероятността за неизпълнение
       1. Общи бележки

128. Този образец се докладва от институциите, които използват усъвършенствания или основния вътрешнорейтингов подход за изчисляване на рисково претеглените размери на всички свои експозиции към КРК или за част от тях в съответствие с член 107 от Регламент (ЕС) 575/2013, независимо от подхода за КРК, използван за определяне на стойностите на експозициите в съответствие с трета част, дял II, глави 4 и 6 от Регламент (ЕС) 575/2013.

129. Образецът се докладва поотделно за общия размер на всички класове експозиции, както и поотделно за всеки от изброените в член 147 от Регламент (ЕС) 575/2013 класове експозиции. В този образец се изключват експозициите, преминали клиринг чрез ЦК.

130. За да се изясни дали институцията използва собствени оценки на загубата от неизпълнение (параметър LGD) и/или кредитни конверсионни коефициенти, информацията по-долу се предоставя за всеки докладван клас експозиции:

„НЕ“ = ако се използват надзорни оценки на параметъра LGD и кредитните конверсионни коефициенти (основен вътрешнорейтингов подход);

„ДА“ = ако се използват собствени оценки на параметъра LGD и кредитните конверсионни коефициенти (усъвършенстван вътрешнорейтингов подход).

* + - 1. Указания за конкретни позиции

|  |
| --- |
| **Колони** |

|  |  |
| --- | --- |
| 0010 | Стойност на експозицията  Стойност на експозицията (вж. указанията към колона 0170 в образец C 34.02), с разбивка по дадената скала на вероятността от неизпълнение |
| 0020 | Среднопретеглена по експозиции вероятност от неизпълнение (PD) (%)  Средната стойност на вероятностите от неизпълнение на отделна категория длъжници, претеглена със съответната стойност на експозицията им съгласно определението за колона 0010. |
| 0030 | Брой на длъжниците  Брой на юридическите лица или длъжниците, отнесени към всеки интервал на фиксираната скала на вероятността от неизпълнение, на които е присъден отделен рейтинг, независимо от броя на отпуснатите различни кредити или експозиции.  Когато на различните експозиции към един и същ длъжник е присъден отделен рейтинг, те се докладват поотделно. Такъв е случаят, когато отделни експозиции към един и същ длъжник са отнесени към различни категории длъжници по силата на член 172, параграф 1, буква д), второ изречение от Регламент (ЕС) 575/2013. |
| 0040 | Среднопретеглена по експозиции загуба при неизпълнение (LGD) (%)  Средната стойност на загубите при неизпълнение на категория длъжници, претеглена със съответната стойност на експозицията им съгласно определението за колона 0010.  Докладваната LGD съответства на окончателната оценка на LGD, използвана при изчисляването на рисково претеглените стойности на експозициите, получени след като е взето предвид въздействието от редуцирането на кредитния риск и неблагоприятни условия, посочени в трета част, дял II, глави 3 и 4 от Регламент (ЕС) 575/2013, според случая. По-специално, за институциите, които прилагат вътрешнорейтинговия подход, но не използват собствени оценки на LGD, въздействието на редуцирането на риска при финансовото обезпечение се отразява в E\* — напълно коригираната стойност на експозицията, и след това в LGD\* съгласно член 228, параграф 2 от Регламент (ЕС) 575/2013. Ако се прилагат собствени оценки на LGD се взимат предвид член 175 и член 181, параграфи 1 и 2 от Регламент (ЕС) 575/2013.  При експозициите, за които се прилага третиране при двойно неизпълнение, се докладва LGD, съответстваща на избраната съгласно член 161, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  За експозициите в неизпълнение по вътрешнорейтингов подход А се вземат предвид разпоредбите по член 181, параграф 1, буква з) от Регламент (ЕС) № 575/2013. Докладваната LGD съответства на окончателната оценка на LGD в неизпълнение. |
| 0050 | Среднопретеглен по експозиции падеж (години)  Средната стойност на падежите по длъжници в години, претеглена със съответната стойност на експозицията им съгласно определението за колона 0010.  Падежът се определя в съответствие с член 162 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0060 | Рисково претеглени размери на експозициите  Рисково претеглените експозиции, както са определени в член 92, параграфи 3 и 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013, за позициите, чиито рискови тегла се оценяват въз основа на изискванията в трета част, дял II, глава 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и за които стойността на експозицията за дейностите, обект на кредитен риск от контрагента, се изчислява в съответствие с трета част, дял II, глави 4 и 6 от същия регламент.  Посочените в членове 501 и 501а от Регламент (ЕС) № 575/2013 коефициенти за подпомагане на МСП и на финансирането на инфраструктура се взимат предвид. |
| 0070 | Плътност на рисково претеглени размери на експозициите  Съотношението на общия рисково претеглен размер на експозициите (докладван в колона 0060) към стойността на експозицията (докладвана в колона 0010). |

|  |  |
| --- | --- |
| **Редове** | |
| 0010—0170 | Скала на вероятността от неизпълнение  Експозициите към КРК (определени на равнище контрагент) се отнасят към подходящия интервал на фиксираната скала на вероятността от неизпълнение въз основа на оценката на вероятността от неизпълнение за всеки длъжник, отнесена към този клас експозиции (без да се вземат предвид ефектите на заместване поради съществуването на гаранция или кредитен дериват). Институциите отнасят експозицията към съответната скала на вероятността от неизпълнение, представена в образеца, като вземат предвид и непрекъснатите скали. Всички експозиции в неизпълнение се включват в интервала с PD от 100 %. |

* + 1. C 34.08 — Състав на обезпечението за експозиции към КРК
       1. Общи бележки

131. В този образец се попълват справедливите стойности на обезпечението (предоставено или получено), използвано по експозициите към КРК, свързани със сделки с деривати, сделки с удължен сетълмент или СФЦК, независимо дали сделките са преминали клиринг чрез ЦК, или не и дали на ЦК е предоставено обезпечение, или не.

* + - 1. Указания за конкретни позиции

|  |  |
| --- | --- |
| **Колони** | |
| 0010—0080 | Обезпечение, използвано в сделки с деривати  Институциите докладват обезпечението (включително първоначалния маржин и вариационния маржин), използвано по експозициите към КРК, свързани с дериватни инструменти, изброени в приложение II към Регламент (ЕС) № 575/2013, или със сделка с удължен сетълмент по смисъла на член 272, точка 2 от същия регламент, която не отговаря на условията за СФЦК. |
| 0090—0180 | Обезпечение, използвано в СФЦК  Институциите докладват обезпечението (включително първоначалния маржин и вариационния маржин, както и обезпечението под формата на като ценна книга в СФЦК), използвано по експозициите към КРК, свързани със СФЦК или сделка с удължен сетълмент, която не отговаря на условията за дериват. |
| 0010, 0020, 0050, 0060, 0090, 0100, 0140, 0150 | Отделено  Член 300, точка 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Институциите докладват обезпечението, което е защитено от несъстоятелност съгласно определението в член 300, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013, с допълнителна разбивка на първоначален маржин или вариационен маржин. |
| 0030, 0040, 0070, 0080, 0110, 0120, 0130, 0160, 0170, 0180 | Неотделено  Член 300, точка 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Институциите докладват обезпечението, което не е защитено от несъстоятелност съгласно определението в член 300, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013, с допълнителна разбивка на първоначален маржин, вариационен маржин или ценни книжа по СФЦК. |
| 0010, 0030, 0050, 0070, 0090, 0110, 0140, 0160 | Първоначален маржин  Член 4, параграф 1, точка 140 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Институциите докладват справедливата стойност на обезпечението, получено или предоставено като първоначален маржин (съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 140 от Регламент (ЕС) № 575/2013). |
| 0020, 0040, 0060, 0080, 0100, 0120, 0150, 0170 | Вариационен маржин  Институциите докладват справедливата стойност на обезпечението, получено или предоставено като вариационен маржин. |
| 0130, 0180 | Ценни книжа по СФЦК  Институциите докладват справедливата стойност на обезпечението, което се явява като ценна книга по СФЦК (напр. рамото на ценните книжа при СФЦК, което е получено за колона 0130 или предоставено за колона 0180). |

|  |  |
| --- | --- |
| **Редове** | |
| 0010—0080 | Вид обезпечение  Разбивка по различни видове обезпечения |

* + 1. C 34.09 - Експозиции към кредитни деривати
       1. Указания за конкретни позиции

|  |  |
| --- | --- |
| **Колони** | |
| 0010-0040 | ЗАЩИТА ПО КРЕДИТЕН ДЕРИВАТ  Закупена или продадена защита по кредитен дериват |
| 0010, 0020 | УСЛОВНИ СТОЙНОСТИ  Сборът от условните стойности по дериватите преди нетиране, с разбивка по вид продукт |
| 0030, 0040 | СПРАВЕДЛИВИ СТОЙНОСТИ  Сборът от справедливите стойности, с разбивка по закупена и продадена защита |

|  |  |
| --- | --- |
| **Редове** | |
| 0010—0050 | Вид продукт  Разбивка на видовете кредитни дериватни продукти |
| 0060 | Общо  Сбор от всички видове продукти |
| 0070, 0080 | Справедливи стойности  Справедливи стойности, с разбивка по вид продукт, както и по активи (положителни справедливи стойности) и пасиви (отрицателни справедливи стойности) |

* + 1. C 34.10 — Експозиции към ЦК
       1. Общи бележки

132. Институциите докладват информацията за експозициите към ЦК, т.е. договори и сделки, изброени в член 301, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013, доколкото те са в процес на осъществяване чрез ЦК, и експозиции по свързани с ЦК сделки в съответствие с член 300, параграф 2 от същия регламент, за които капиталовите изисквания се изчисляват в съответствие с трета част, дял II, глава 6, раздел 9 от същия регламент.

* + - 1. Указания за конкретни позиции

|  |  |
| --- | --- |
| **Колони** | |
| 0010 | СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА  Стойност на експозицията за сделки в обхвата на трета част, дял II, глава 6, раздел 9 от Регламент (ЕС) № 575/2013, изчислена съгласно съответните методи, предвидени в същата глава и по-специално в раздел 9 от нея.  Докладваната стойност на експозицията е размерът, използван за изчисляване на капиталовите изисквания в съответствие с трета част, дял ІІ, глава 6, раздел 9 от Регламент (ЕС) № 575/2013, като се имат предвид изискванията в член 497 от същия регламент през преходния период, предвиден в посочения член.  Експозицията може да бъде експозиция по търговско финансиране съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 91 от Регламент (ЕС) 575/2013. |
| 0020 | РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИ РАЗМЕРИ НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ  Рисково претеглените размери на експозициите, определени в съответствие с трета част, дял ІІ, глава 6, раздел 9 от Регламент (ЕС) 575/2013, като се имат предвид изискванията в член 497 от същия регламент през преходния период, предвиден в посочения член. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Редове** | |
| 0010-0100 | Квалифициран ЦК (КЦК):  Квалифициран ЦК или КЦК съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 88 от Регламент (ЕС) 575/2013. |
| 0070, 0080  0170, 0180 | Първоначален маржин  Вж. указанията за образец C 34.08.  За целите на този образец първоначалното допълнително обезпечение не включва вноски в ЦК за споразумения за взаимно споделяне на загубите (т.е. в случаи, в които ЦК използва първоначално допълнително обезпечение за споделяне на загубите между клиринговите членове, то ще се третира като експозиция към гаранционния фонд). |
| 0090, 0190 | Предварително финансирани вноски в гаранционния фонд  Членове 308 и 309 от Регламент (ЕС) № 575/2013; гаранционен фонд съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 89 от Регламент (ЕС) 575/2013. вноска в гаранционния фонд на ЦК, която се заплаща от институцията. |
| 0100, 0200 | Нефинансирани вноски в гаранционния фонд  Членове 309 и 310 от Регламент (ЕС) № 575/2013; гаранционен фонд съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 89 от Регламент (ЕС) 575/2013.  Институциите докладват вноските, 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. |
| 0070, 0170 | Отделено  Вж. указанията за образец C 34.08. |
| 0080, 0180 | Неотделено  Вж. указанията за образец C 34.08. |

* + 1. C 34.11 — Отчети за потоците от рисково претеглените размери на експозиции (RWEA) към РКИ съгласно МВМ
       1. Общи бележки

133. Институциите, които използват МВМ за изчисляване на рисково претеглените размери на всички свои експозиции към КРК или за част от тях в съответствие с трета част, дял II, глава 6 от Регламент (ЕС) 575/2013, независимо от подхода към кредитния риск, използван за определяне на съответните рискови тегла, докладват в този образец отчета за потоците, в който се обясняват промените в размерите на рисково претеглените експозиции в деривати и СФЦК, попадащи в обхвата на МВМ, разграничени по основни фактори и основани на разумни оценки.

134. Институциите, които докладват този образец на тримесечие, попълват само колона 0010. Институциите, които докладват този образец годишно, попълват само колона 0020.

135. В този образец не се включват рисково претеглените размери на експозициите към централен контрагент (трета част, дял II, глава 6, раздел 9 от Регламент (ЕС) № 575/2013).

* + - 1. Указания за конкретни позиции

|  |  |
| --- | --- |
| **Колони** | |
| 0010, 0020 | РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИ РАЗМЕРИ НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ  Рисково претеглените експозиции, както са определени в член 92, параграфи 3 и 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013, за позициите, чиито рискови тегла се оценяват въз основа на изискванията в трета част, дял II, глави 2 и 3 от същия регламент и за които стойността на експозицията за дейностите, обект на кредитен риск от контрагента, се изчислява в съответствие с трета част, дял II, глава 6, раздел 6 от същия регламент.  Посочените в членове 501 и 501а от Регламент (ЕС) № 575/2013 коефициенти за подпомагане на МСП и на финансирането на инфраструктура се взимат предвид. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Редове** | |
| 0010 | Рисково претеглени размери на експозициите в края на предходния период на докладване  Рисково претеглени размери на експозициите към РКИ съгласно МВМ в края на предходния период на докладване. |
| 0020 | Размер на активите  Промени в рисково претегления размер на експозициите (положителни или отрицателни) поради промени в размера и състава на портфейла в резултат от обичайните стопански дейности (включително възникване на нови стопански дейности и настъпване на падежа на експозиции), но без промени в размера на портфейла, дължащи се на придобивания и продажби на предприятия. |
| 0030 | Кредитно качество на контрагентите  Промени в рисково претегления размер на експозициите (положителни или отрицателни) поради 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 в рисково претегления размер на експозициите, дължащи се на вътрешнорейтинговите модели, когато институцията използва вътрешнорейтингов подход. |
| 0040 | Актуализации на модела (само МВМ)  Промени в рисково претегления размер на експозициите (положителни или отрицателни), 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 МВМ. |
| 0050 | Методология и правила (само МВМ)  Промени в рисково претегления размер на експозициите (положителни или отрицателни), дължащи се на методологични промени в изчисленията в резултат на промени на регулаторната политика, като напр. нови разпоредби (само в МВМ). |
| 0060 | Придобивания и продажби  Промени в рисково претегления размер на експозициите (положителни или отрицателни) поради промени в размера на портфейла, дължащи се на придобивания и продажби на предприятия. |
| 0070 | Движение на валутния курс  Промени в рисково претегления размер на експозициите (положителни или отрицателни) поради промени, предизвикани от движение на валутните курсове. |
| 0080 | Други  Тази категория се използва за докладване на промените в рисково претегления размер на експозициите (положителни или отрицателни), които не могат да бъдат отнесени към категориите по-горе. |
| 0090 | Рисково претеглени размери на експозициите в края на текущия период на докладване  Рисково претеглени размери на експозициите към РКИ съгласно МВМ в края на текущия период на докладване. |

4. Образци за операционен риск

4.1 C 16.00 – Операционен риск (OPR)

4.1.1 Общи бележки

136. Този образец предоставя информация за изчисляването на капиталовите изисквания за операционен риск в съответствие с членове 312—324 от Регламент (ЕС) № 575/2013 по подхода на базисния индикатор (BIA), стандартизирания подход (TSA), алтернативния стандартизиран подход (ASA) и усъвършенствания подход за измерване (АМА). Институциите не могат едновременно да прилагат стандартизирания и алтернативния стандартизиран подход за групите дейности „банкиране на дребно“ и „търговско банкиране“ на самостоятелна база.

137. Институциите, използващи подхода на базисния индикатор, стандартизирания подход и/или алтернативния стандартизиран подход, изчисляват своите капиталови изисквания въз основа на информацията в края на финансовата година. Когато няма одитирани данни, институциите могат да използват оценки. Когато се използват одитирани данни, институциите докладват одитираните данни, които се очаква да останат непроменени. Възможни са отклонения от принципа за „непроменени данни“, ако например в този период възникнат изключителни обстоятелства като скорошни придобивания или продажба на дружества, или скорошно започване или прекратяване на дейности.

138. Когато институция може да обоснове пред съответния компетентен орган, че поради изключителни обстоятелства като сливане или продажба на дружества, или започване или прекратяване на дейности използването на средната тригодишна стойност за изчисляване на съответния индикатор би довело до необективна оценка на капиталовите изисквания за операционен риск, компетентният орган може да ѝ разреши да измени начина на изчисляване, така че да бъдат взети предвид подобни събития. Компетентният орган може да поиска от институцията да промени начина на изчисляване и по собствена инициатива. Институцията, която е функционирала по-малко от три години, може да използва прогнозни разчети при изчисляването на съответния показател, при условие че започне да използва данни от минали периоди веднага щом тези данни са налични.

139. В този образец се представя по колони информация за последните три години за стойността на съответния показател за банковата дейност, изложена на операционен риск, както и за размера на кредитите и авансите (приложимо само когато се използва алтернативният стандартизиран подход). След това се докладва информацията за стойността на капиталовите изисквания за операционен риск. Когато е приложимо, се посочва подробно каква част от тази стойност се дължи на механизъм за разпределение. В усъвършенствания подход за измерване са добавени поясняващи позиции, за да се представи в детайли влиянието на очакваната загуба и на техниките за диверсифициране и редуциране на риска върху капиталовите изисквания за операционен риск.

140. По редове, информацията е структурирана по метод на изчисляване на капиталовите изисквания за операционен риск, с представяне на дейностите при прилагане на стандартизирания подход и на алтернативния стандартизиран подход.

141. Този образец се представя от всички институции, подлежащи на капиталови изисквания за операционен риск.

4.1.2. Указания за конкретни позиции

|  |  |
| --- | --- |
| **Колони** | |
| 0010-0030 | СЪОТВЕТЕН ИНДИКАТОР  Институциите, използващи съответния индикатор за изчисляване на капиталовите изисквания за операционен риск (подход на базисния индикатор, стандартизиран подход и алтернативен стандартизиран подход), докладват в колони 0010—0030 съответния индикатор за съответните години. Освен това, в случай на комбинирана употреба на различни подходи, както е посочено в член 314 от Регламент (ЕС) № 575/2013, институциите също така посочват за информация съответния индикатор за дейностите, за които се прилага усъвършенстваният подход за измерване. Същото се отнася и за всички други банки, прилагащи усъвършенствания подход за измерване.  Оттук нататък терминът „съответен индикатор“ се използва със значението „сборът от елементите“ в края на финансовата година съгласно посоченото в член 316, таблица 1, точка 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Когато институцията разполага с данни за „съответния индикатор“ за по-малко от 3 години, наличните (одитирани) данни за минали периоди се отнасят по приоритет към съответните колони в образеца. Ако например има налични данни от минали периоди само за една година, тези данни се докладват в колона 0030. Когато изглежда логично, разчетите следва да се включват в колона 0020 (разчет за следващата година) и в колона 0010 (разчет за година +2).  Освен това, когато няма налични данни за минали периоди за „съответния индикатор“, институцията може да използва прогнозни оценки. |
| 0040-0060 | КРЕДИТИ И АВАНСИ (ПРИ ПРИЛАГАНЕ НА АЛТЕРНАТИВНИЯ СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД)  Тези колони се използват за докладване на размерите на кредитите и авансите по член 319, параграф 1, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013 за групите дейности „търговско банкиране“ и „банкиране на дребно“. Тези размери се използват за изчисляване на алтернативния съответен индикатор, който позволява да се определят капиталовите изисквания за дейностите, за които се прилага алтернативният стандартизиран подход (член 319, параграф 1, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013).  За групата дейности „търговско банкиране“ се включват и ценните книжа, държани в банковия портфейл. |
| 0070 | КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ  Капиталовите изисквания се изчисляват съгласно подходите, използвани в съответствие с членове 312—324 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Получената стойност се докладва в колона 0070. |
| 0071 | ОБЩ РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ КЪМ ОПЕРАЦИОНЕН РИСК  Член 92, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Капиталовите изисквания в колона 0070, умножени по 12,5. |
| 0080 | В Т.Ч.: ДЪЛЖАЩИ СЕ НА МЕХАНИЗЪМ ЗА РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ  Когато в съответствие с член 312, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013 е разрешено използването на усъвършенствания подход за измерване на консолидирано равнище (член 18, параграф 1 от същия регламент), капиталът за покриване на операционния риск се разпределя между различните субекти в групата въз основа на методиката, прилагана от институциите за отчитане на ефектите от диверсификацията в системата за измерване на риска, използвана от кредитна институция майка от ЕС и нейните дъщерни предприятия или съвместно от дъщерните предприятия на финансов холдинг майка от ЕС или смесен финансов холдинг майка от ЕС. Резултатът от това разпределение се докладва в тази колона. |
| 0090-0120 | ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ ПО УСЪВЪРШЕНСТВАНИЯ ПОДХОД ЗА ИЗМЕРВАНЕ, КОИТО СЛЕДВА ДА СЕ ДОКЛАДВАТ, АКО Е ПРИЛОЖИМО |
| 0090 | КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ ПРЕДИ ОБЛЕКЧЕНИЯ ПОРАДИ ОЧАКВАНА ЗАГУБА, ДИВЕРСИФИКАЦИЯ И ТЕХНИКИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА РИСКА  Капиталовите изисквания, които се докладват в колона 090, са тези от колона 070, но изчислени преди да се вземе предвид ефектът от облекчението поради очаквана загуба, диверсификация и техники за редуциране на риска (вж. по-долу). |
| 0100 | (–) ОБЛЕКЧЕНИЕ НА КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ ПОРАДИ ОЧАКВАНА ЗАГУБА, ОБХВАНАТА ОТ ТЪРГОВСКИТЕ ПРАКТИКИ  В колона 100 се докладва облекчението на капиталовите изисквания поради очаквана загуба при вътрешните практики на дружеството (както е посочено в член 322, параграф 2, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013). |
| 0110 | (–) ОБЛЕКЧЕНИ КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ ПОРАДИ ДИВЕРСИФИКАЦИЯ  Въздействието на диверсификацията, докладвано в тази колона, е разликата между сумата на капиталовите изисквания, изчислени поотделно за всеки клас операционен риск (например при ситуация на „перфектна зависимост“), и изискването за диверсифициране на собствените средства, изчислено при отчитане на корелациите и зависимостите (т.е. ако се допусне по-малка от „перфектна зависимост“ между класовете риск). Ситуация на „перфектна зависимост“ настъпва в „случай на неизпълнение“, т.е. когато институцията не използва изрична структура на корелации между класовете риск, поради което капиталът по усъвършенствания подход за измерване (AMA) се изчислява като сбор на отделните мерки с оглед на операционния риск в избраните класове риск. В този случай се приема, че корелацията между класовете риск е 100 % и стойността в колоната трябва да е нула. Обратно, ако институцията изчислява изрична структура на корелации между класовете риск, тя трябва да включи в тази колона разликата между капитала по подхода AMA, произтичащ от „случая на неизпълнение“, и капитала по подхода AMA, получен след прилагане на структурата на корелации между класовете риск. Стойността отразява „диверсификационния капацитет“ на модела AMA, т.е. способността на модела да улавя неедновременното възникване на сериозни загуби поради операционен риск. В колона 110 се докладва стойността, с която допуснатата корелационна структура намалява капитала по AMA в сравнение с допускането за 100 % корелация. |
| 0120 | (–) ОБЛЕКЧЕНИ КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ ПОРАДИ МЕТОДИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА РИСКА (ЗАСТРАХОВАНЕ И ДРУГИ МЕХАНИЗМИ ЗА ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА РИСК)  В тази колона се докладва ефектът на застраховането и други механизми за прехвърляне на риск съгласно посоченото в член 323 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Редове** | |
| 0010 | БАНКОВИ ДЕЙНОСТИ, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГА ПОДХОДЪТ НА БАЗИСНИЯ ИНДИКАТОР (BIA)  В този ред се докладват стойностите, отговарящи на дейностите, за които за изчисляване на капиталовите изисквания за операционен риск се прилага BIA (членове 315 и 316 от Регламент (ЕС) № 575/2013). |
| 0020 | БАНКОВИ ДЕЙНОСТИ, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГА СТАНДАРТИЗИРАН (TSA)/АЛТЕРНАТИВЕН СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД (ASA)  Докладват се капиталовите изисквания съгласно TSA и ASA (членове 317, 318 и 319 от Регламент (ЕС) № 575/2013). |
| 0030-0100 | ПРИЛАГАНЕ НА TSA:  Когато се използва стандартизираният подход, съответният показател за всяка отделна година се разпределя в редове 0030—0100 по групите дейности, определени в член 317, таблица 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Разпределянето по групи дейности се извършва при съблюдаване на принципите, изложени в член 318 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0110-0120 | ПРИЛАГАНЕ НА ASA:  Институциите, използващи алтернативния стандартизиран подход (ASA) (член 319 от Регламент (ЕС) № 575/2013), докладват съответния индикатор за съответните години в редове 0030—0050 и 0080—0100 — поотделно за всяка група дейности, и в редове 0110 и 0120 — за групите дейности „търговско банкиране“ и „банкиране на дребно“.  В редове 110 и 120 се представя стойността на съответния индикатор за дейностите, за които се прилага ASA, като се прави разграничение между сумата, която съответства на група дейност „търговско банкиране“, и сумата, която съответства на група дейност „банкиране на дребно“ (член 319 от Регламент (ЕС) № 575/2013). Възможно е да има данни за редовете, съответстващи на „търговско банкиране“ и „банкиране на дребно“ при прилагане на TSA — редове 0060 и 0070, както и при прилагане на ASA — редове 0110 и 0120 (например, ако за дъщерното дружество се прилага TSA, а за дружеството майка — ASA). |
| 0130 | БАНКОВИ ДЕЙНОСТИ, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГАТ УСЪВЪРШЕНСТВАНИ ПОДХОДИ ЗА ИЗМЕРВАНЕ (АМА)  Докладват се съответните данни за институциите, прилагащи AMA (член 312, параграф 2 и членове 321, 322 и 323 от Регламент (ЕС) № 575/2013).  При комбинирана употреба на различни подходи, както е посочено в член 314 от Регламент (ЕС) № 575/2013, се докладва информацията за съответния индикатор за дейностите, за които се прилага AMA. Същото се отнася и за всички други банки, прилагащи усъвършенствания подход за измерване. |

4.2. Операционен риск: Подробна информация за загубите през последната година (OPR DETAILS)

4.2.1. Общи бележки

142. В образец C 17.01 (OPR DETAILS 1) се обобщава информацията за брутните загуби и възстановените загуби, понесени от дадена институция през последната година по видове събития и групи дейности. В образец C 17.02 (OPR DETAILS 2) се предоставя подробна информация за събитията, довели до най-големи загуби през последната година.

143. Загубите от операционен риск, които са свързани с кредитния риск и подлежат на капиталови изисквания за кредитен риск (случаи на операционен риск на границата с кредитния риск), не се посочват нито в образец C 17.01, нито в образец C 17.02.

144. При комбинирана употреба на различни подходи за изчисляване на капиталовите изисквания за операционен риск в съответствие с член 314 от Регламент (ЕС) № 575/2013, загубите и възстановените загуби, понесени от дадена институция, се докладват в C 17.01 и C 17.02, независимо от прилагания за изчисляване на капиталовите изисквания подход.

145. „Брутна загуба“ означава загуба съгласно посоченото в член 322, параграф 3, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013, произтичаща от събитие, свързано с операционния риск, или събитие, водещо до загуба, преди каквото и да било възстановяване, без да се засягат определените по-долу „случаи на бързо възстановена загуба“.

146. „Възстановяване“ означава независимо настъпило във времето събитие, свързано с първоначалната загуба от реализирането на операционен риск, когато са били получени средства или икономическа полза от първи или трети лица — като застрахователи или други субекти. Възстановяванията се разделят на възстановявания от застраховане и други механизми за прехвърляне на риска, и преки възстановявания.

147. „Случаи на бързо възстановена загуба“ означава реализиране на операционен риск, водещо до загуба, която е частично или напълно възстановена в рамките на пет работни дни. При случаите на бързо възстановена загуба единствено частта от загубата, която не е напълно възстановена (т.е. нетната загуба, без частичното бързо възстановяване), се включва при определянето на брутната загуба. Следователно случаите, при които загубата е напълно възстановена в рамките на пет работни дни, не се включват нито при определянето на брутната загуба, нито при докладването в образец OPR DETAILS.

148. „Дата на счетоводно отчитане“ означава датата, на която загуба или резерв/провизия е била призната за първи път в отчета за приходите и разходите, срещу загуба поради реализирането на операционен риск. Тази дата следва логично „датата на възникване“ (т.е. датата, на която е започнал или се е реализирал операционният риск) и „датата на установяване“ (т.е. датата, на която институцията е узнала за свързаното с операционния риск събитие).

149. Загубите, породени от общо събитие, свързано с операционния риск, или от множество събития с отношение към първоначално свързано с операционния риск събитие, породило събития или загуби, се групират. Групираните събития се разглеждат и докладват като едно събитие и следователно свързаните с тях размери на брутната загуба, съответно размери на корекциите за загуби, се сумират.

150. Данните, докладвани през юни съответната година, са междинни, а окончателните данни се докладват през декември. Следователно докладваните през юни данни се отнасят за шестмесечен период (т.е. от 1 януари до 30 юни на календарната година), а докладваните през декември данни се отнасят за дванадесетмесечен период (т.е. от 1 януари до 31 декември на календарната година). За данните, докладвани през юни и декември, „предходни отчетни периоди“ означава всички отчетни периоди до и включително приключващия в края на предходната календарна година.

4.2.2. C 17.01: Загуби и възстановявания от операционен риск по групи дейности и видове събития, водещи до загуба, през последната година (OPR DETAILS 1)

4.2.2.1. Общи бележки

151. Информацията в образец C 17.01 се представя чрез разпределяне на загубите и възстановяванията над вътрешните прагове по групите дейности (изброени в таблица 2 от член 317 от Регламент (ЕС) № 575/2013, включително допълнителната група дейност „корпоративни позиции“, посочена в член 322, параграф 3, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013) и видовете водещи до загуба събития (посочени в член 324 от Регламент (ЕС) № 575/2013). Възможно е загубите по едно водещo до загуба събитие да бъдат разпределени между няколко групи дейности.

152. В колоните се представят различните видове събития, водещи до загуба, и общият сбор за всяка група дейности, заедно с поясняваща позиция, която показва най-ниския вътрешен праг, приложен при събирането на данните за загубите, като за всяка група дейност се показва най-ниският и най-високият праг, когато има повече от един такъв.

153. В редовете се представят групите дейности, а в рамките на всяка група дейности — данни за броя на събитията, водещи до загуба (нови събития, водещи до загуба), за брутния размер на загубите (нови събития, водещи до загуба), за броя на събитията, водещи до загуба и подлежащи на корекции за загуба, за корекциите за загуби, свързани с предходни отчетни периоди, за максималната отделна загуба, за сбора на петте най-големи загуби и общия размер на загубите, който е възстановен (пряко възстановени загуби и възстановявания от застраховане и други механизми за прехвърляне на риска).

154. Общо за групите дейности се изискват също данни за броя на събитията, водещи до загуба, и брутния размер на загубите за определени интервали, базирани на предварително определени прагове — 10 000, 20 000, 100 000 и 1 000 000. Праговете са установени в евро и са включени с цел съпоставимост на докладваните загуби между институциите. Поради това тези прагове не са свързани непременно с минималните прагове за загуби, използвани за събирането на данни за вътрешните загуби, които се докладват в друг раздел от образеца.

4.2.2.2. Указания за конкретни позиции

|  |  |
| --- | --- |
| **Колони** | |
| 0010— 0070 | ВИДОВЕ СЪБИТИЯ  Институциите докладват загубите в съответните колони 0010—0070 по видове водещи до загуба събития, посочени в член 324 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Институциите, които изчисляват своите капиталови изисквания съгласно BIA, могат да докладват единствено в колона 080 загубите, за които видът на водещото до загуба събитие не е установен. |
| 0080 | ОБЩО ВИДОВЕ СЪБИТИЯ, ВОДЕЩИ ДО ЗАГУБА  В колона 0080 институциите за всяка група дейности докладват общия „брой събития, водещи до загуба (нови събития, водещи до загуба)“, общия „размер на брутната загуба (нови събития, водещи до загуба)“, общия „брой събития, водещи до загуба и подлежащи на корекции за загуба“, общите „корекции за загуби, свързани с предходни отчетни периоди“, „максималната отделна загуба“, „сбора на петте най-големи загуби“, общия размер на „пряко възстановените загуби“ и общия размер на „възстановяванията от застраховане и други механизми за прехвърляне на риска“.  Ако институцията е установила вида събитие, водещо до загуба, за всички загуби, в колона 080 се представя обикновеният сбор на довелите до загуба събития, общият размер на брутните загуби, общият размер на възстановените загуби и „корекциите за загуби, свързани с предходни отчетни периоди“, докладвани в колони 0010—0070.  „Максималната отделна загуба“, докладвана в колона 0080, представлява максималната отделна загуба в рамките на една група дейности и е идентична на максималния размер на „максималните единични загуби“, докладвани в колони 0010—0070, при условие че институцията е установила вида събитие, водещо до загуба, за всички загуби.  За сбора от петте най-големи загуби, в колона 0080 се докладва сборът от петте най-големи загуби в рамките на една група дейности. |
| 0090—0100 | ПОЯСНЯВАЩА ПОЗИЦИЯ: ПРАГ, ПРИЛАГАН ПРИ СЪБИРАНЕ НА ДАННИ  Институциите докладват в колони 0090 и 0100 минималните прагове за загуби, които използват за събирането на данни за вътрешните загуби съгласно член 322, параграф 3, буква в), последното изречение от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Ако институцията прилага само един праг за всяка група дейност, тя попълва само колона 0090.  Когато в рамките на една и съща регулаторна група дейност се прилагат различни прагове, се попълва и най-високият приложим праг (колона 0100). |

|  |  |
| --- | --- |
| **Редове** | |
| 0010-0880 | ГРУПИ ДЕЙНОСТИ: КОРПОРАТИВНИ ФИНАНСИ, ТЪРГОВИЯ И ПРОДАЖБИ, БРОКЕРСТВО НА ДРЕБНО, ТЪРГОВСКО БАНКИРАНЕ, БАНКИРАНЕ НА ДРЕБНО, ПЛАЩАНИЯ И СЕТЪЛМЕНТ, АГЕНТСКИ УСЛУГИ, УПРАВЛЕНИЕ НА АКТИВИ, КОРПОРАТИВНИ ПОЗИЦИИ  За всяка група дейности, посочени в член 317, параграф 4, таблица 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, включително допълнителната група дейности „корпоративни позиции“, посочена в член 322, параграф 3, буква б) от същия регламент, и за всеки вид събитие, водещо до загуба, институцията докладва следната информация според вътрешните прагове: броя на водещите до загуба събития (нови събития, водещи до загуба), брутния размер на загубите (нови събития, водещи до загуба), броя на водещите до загуба събития, подлежащи на корекции за загуби, корекциите за загуби, свързани с предходни отчетни периоди, максималната отделна загуба, сбора на петте най-големи загуби, общия размер на пряко възстановените загуби и общия размер на възстановяванията от застраховане и други механизми за прехвърляне на риска.  За водещо до загуба събитие, което засяга повече от една група дейности, „размерът на брутната загуба“ се разпределя сред всички засегнати групи дейности.  Институциите, които изчисляват своите капиталови изисквания съгласно BIA, могат да докладват единствено в колони 0910—0980 загубите, за които групата дейности не е установена. |
| 0010, 0110, 0210, 0310, 0410, 0510, 0610, 0710, 0810 | Брой събития, водещи до загуба (нови събития, водещи до загуба)  Броят събития, водещи до загуба, е броят на водещите до загуба събития, за които са били осчетоводени брутни загуби през съответния отчетен период.  Броят събития, водещи до загуба, се отнася за „новите събития“, т.е. за случаите на реализиране на операционен риск:  i) „осчетоводени за първи път“ през отчетния период; или  ii) „осчетоводени за първи път“ през предходен отчетен период, когато водещото до загуба събитие не е включено в предходни пруденциални доклади, например защото е било определено като събитие, водещо до загуба от операционен риск, през текущия отчетен период или защото натрупаната загуба, относима към това водещо до загуба събитие (т.е. първоначалната загуба плюс/минус всички корекции за загуби, внесени през предходни отчетни периоди), е надвишила едва през текущия отчетен период прага за събиране на вътрешни данни.  Към „нови събития, водещи до загуба“ не спадат водещите до загуба събития, „осчетоводени за първи път“ през предходен отчетен период, които вече са били включени в предходни пруденциални доклади. |
| 0020, 0120, 0220, 0320, 0420, 0520, 0620, 0720, 0820 | Размер на брутната загуба (нови събития, водещи до загуба)  Това е размерът на брутната загуба, свързана със събития, водещи до загуба от операционен риск (например преки отчисления, провизии, уреждане на задължения). Всички породени от отделно събитие загуби, осчетоводени в рамките на съответния отчетен период, се сумират и приемат за брутната загуба по това водещо до загуба събитие за този отчетен период.  Докладваният размер на брутната загуба се отнася до „нови събития, водещи до загуба“ съгласно посоченото в горния ред на таблицата. За водещите до загуба събития, „осчетоводени за първи път“ през предходен отчетен период, които не са включени в предходни надзорни отчети, общият размер на загубата, натрупана до референтната дата на докладване (т.е. първоначалната загуба плюс/минус всички корекции за загуби, извършвани през предходни отчетни периоди), се докладва като брутната загуба към референтната дата на докладване.  Докладваните стойности не отразяват получените възстановявания. |
| 0030, 0130, 0230, 0330, 0430, 0530, 0630, 0730, 0830 | Брой водещи до загуби събития, подлежащи на корекции за загуби  Броят водещи до загуби събития, подлежащи на корекции за загуби, е броят на събитията, водещи до загуба от операционен риск, „осчетоводени за първи път“ през предходен отчетен период, които вече са били включени в предходни пруденциални доклади и по отношение на които са били извършени корекции за загуби през текущия отчетен период.  Когато по отношение на едно събитие, водещо до загуба, е била извършена повече от една корекция за загуби в рамките на отчетния период, сумата на тези корекции за загуби се смята като една корекция през периода. |
| 0040, 0140, 0240, 0340, 0440, 0540, 0640, 0740, 0840 | Корекции за загуби, свързани с предходни отчетни периоди  Корекциите за загуби, свързани с предходни отчетни периоди, е сумата от следните елементи (положителни или отрицателни):  i) брутния размер на загубите, свързани с положителни корекции за загуби, внесени в рамките на съответния отчетен период (напр. увеличаване на провизии, свързани довели до загуба събития, допълнителнo уреждане на задължения), по случаи на реализиране на операционен риск, „осчетоводени за първи път“ и докладвани в предходен отчетен период;  ii) брутния размер на загубите, свързани с отрицателни корекции за загуби, внесени в рамките на съответния отчетен период (напр. поради намаляване на провизиите), по събития, водещи до загуба от операционен риск, „осчетоводени за първи път“ и докладвани в предходен отчетен период.  Когато по отношение на едно водещо до загуба събитие е била внесена повече от една корекция за загуби в рамките на отчетния период, всички тези корекции се сумират при съблюдаване на знака им (положителен, отрицателен). Тази сума се счита за корекцията за загуби по това водещо до загуба събитие за съответния отчетен период.  Когато вследствие на отрицателна корекция за загуби коригираният размер на загубите, относими към дадено събитие, водещо до загуба, падне под прага на институцията за събиране на вътрешни данни, вместо самата отрицателна корекция институцията докладва с отрицателен знак общия размер на загубата за това водещо до загуба събитие, натрупан до момента, до който събитието е било докладвано за последен път при референтна дата през декември (т.е. първоначалната загуба плюс/минус всички корекции за загуби, внесени през предходни отчетни периоди).  Докладваните стойности не отразяват получените възстановявания. |
| 0050, 0150, 0250, 0350, 0450, 0550, 0650, 0750, 0850 | Максимална отделна загуба  Максималната отделна загуба е по-голямата от следните стойности:  i) най-големия размер на брутна загуба, свързана с дадено водещо до загуба събитие, докладвано за първи път през съответния отчетен период; както и  ii) най-голямата положителна корекция за загуби (съгласно посоченото в редове 0040, 0140, …, 0840 по-горе), свързана с водещо до загуба събитие, докладвано за първи път през предходен отчетен период.  Докладваните стойности не отразяват получените възстановявания. |
| 0060, 0160, 0260, 0360, 0460, 0560, 0660, 0760, 0860 | Сбор от петте най-големи загуби  Сборът от петте най-големи загуби представлява сборът от петте най-големи стойности измежду:  i) размерите на брутна загуба за водещи до загуба събития, докладвани за първи път през съответния отчетен период; както и  ii) положителните корекции за загуби (съгласно посоченото в редове 0040, 0140, …, 0840 по-горе), свързани с водещи до загуба събития, докладвани за първи път през предходен отчетен период. Петте най-големи корекции за загуби се определят според размера на самата корекция за загуби, а не според общия размер на загубата, свързана със съответното водещо до загуба събитие, преди или след определяне размера на корекцията за загуби.  Докладваните стойности не отразяват получените възстановявания. |
| 0070, 0170, 0270, 0370, 0470, 0570, 0670, 0770, 0870 | Общ размер на пряко възстановените загуби  Пряко възстановените загуби обхващат всички възстановявания на загуби, с изключение на тези, по отношение на които се прилага член 323 от Регламент (ЕС) № 575/2013, съгласно посоченото в долния ред на таблицата.  „Общ размер на пряко възстановените загуби“ е сборът на всички преки възстановявания и корекции на преки възстановявания, осчетоводени през отчетния период и свързани със събития, водещи до загуба от операционен риск, осчетоводени за първи път през отчетния период или през предходни отчетни периоди. |
| 0080, 0180, 0280, 0380, 0480, 0580, 0680, 0780, 0880 | Общ размер на възстановяванията от застраховане и други механизми за прехвърляне на риска  „Възстановявания от застраховане и други механизми за прехвърляне на риска“ са възстановяванията, спрямо които се прилага член 323 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  „Общ размер на възстановяванията от застраховане и други механизми за прехвърляне на риска“ е сборът на всички възстановявания от застраховане и други механизми за прехвърляне на риска и корекции на такива възстановявания, осчетоводени през отчетния период и свързани със събития, водещи до загуба от операционен риск, осчетоводени за първи път през отчетния период или през предходни отчетни периоди. |
| 0910-0980 | ОБЩО ГРУПИ ДЕЙНОСТИ  За всеки вид водещо до загуба събитие (колони 0010–0080) се докладва информацията общо за групите дейности. |
| 0910— 0914 | Брой на събитията, водещи до загуба  В ред 0910 се докладва броят на събитията, водещи до загуба, над вътрешния праг по видове водещи до загуба събития общо за групите дейности Тази стойност може да е по-ниска от сбора на броя събития, водещи до загуба, по групи дейности, тъй като водещите до загуба събития с многостранно въздействие (въздействие върху няколко групи дейности) се приемат за едно събитие. Тя може да бъде по-висока, когато институция, изчисляваща капиталовите си изисквания съгласно BIA, не може винаги да установи кои групи дейности са засегнати от загубата.  В редове 0911—0914 се докладва броят на водещите до загуба събития, чийто размер на брутната загуба попада в определените в съответните колони на образеца интервали.  При условие че институцията е отнесла всички свои загуби по някоя от групите дейности, изброени в член 317, параграф 4, таблица 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, или по група „корпоративни позиции“, посочена в член 322, параграф 3, буква б) от същия регламент, и че съответно е установила вида събитие за всички загуби, за колона 0080 се прилага според случая следното:  - общият брой водещи до загуба събития, докладвани в редове 0910—0914, е равен на хоризонталния сбор на броя водещи до загуба събития в съответния ред, при условие че при тези стойности събитията с въздействие върху няколко групи дейности вече са приети за едно събитие, водещо до загуба.  - докладваната в ред 0910, колона 0080 стойност не е непременно равна на вертикалния сбор на броя водещи до загуба събития, включени в колона 0080, тъй като едно събитие, водещо до загуба, може да окаже въздействие едновременно върху различни групи дейности. |
| 0920— 0924 | Размер на брутната загуба (нови събития, водещи до загуба)  При условие че институцията е отнесла всички свои загуби по някоя от групите дейности, изброени в член 317, параграф 4, таблица 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, или по група „корпоративни позиции“, посочена в член 322, параграф 3, буква б) от същия регламент, брутният размер на загубите (нови събития), отчетен в ред 0920, представлява обикновеният сбор на брутните размери на загубите по нови събития за всяка група дейност.  В редове 0921—0924 се докладва брутният размер на загубите за водещи до загуба събития, чийто размер на брутната загуба попада в определените в съответните колони интервали. |
| 0930, 0935, 0936 | Брой водещи до загуби събития, подлежащи на корекции за загуби  В ред 0930 се докладва общият брой на водещите до загуба събития, подлежащи на корекции за загуби, съгласно посоченото в редове 0030, 0130,..., 0830. Тази стойност може да е по-ниска от сбора на броя водещи до загуба събития, подлежащи на корекции за загуби, по групи дейности, тъй като водещите до загуба събития с многостранно въздействие (въздействие върху няколко групи дейности) се приемат за едно събитие. Тя може да бъде по-висока, когато институция, изчисляваща капиталовите си изисквания съгласно BIA, не може винаги да установи кои групи дейности са засегнати от загубата.  Броят на водещите до загуби събития, подлежащи на корекции за загуби, се разделя на брой водещи до загуба събития, за които в рамките на отчетния период е внесена положителна корекция за загуби, и брой водещи до загуба събития, за които в рамките на отчетния период е внесена отрицателна корекция за загуби (всички се докладват с положителен знак). |
| 0940, 0945, 0946 | Корекции за загуби, свързани с предходни отчетни периоди  В ред 0940 се докладва общият размер на корекциите за загуби, свързани с предходни отчетни периоди, по групи дейности (съгласно докладваното в редове 0040, 0140, …, 0840). При условие че институцията е отнесла всички свои загуби по някоя от групите дейности, изброени в член 317, параграф 4, таблица 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, или по група „корпоративни позиции“, посочена в член 322, параграф 3, буква б) от същия регламент, докладваната в ред 0940 стойност представлява просто сумиране на корекциите за загуби, свързани с предходни отчетни периоди и докладвани за различните групи дейности.  Размерът на корекциите за загуби се разделя на сума, свързана с водещи до загуба събития, при които в рамките на отчетния период е извършена положителна корекция за загуби (ред 0945, отчетена като положително число), и сума, свързана с водещи до загуба събития, при които в рамките на отчетния период е извършена отрицателна корекция за загуби (ред 0946, докладвана като отрицателна стойност). Когато вследствие на отрицателна корекция за загуби коригираният размер на загубите, относими към дадено водещо до загуба събитие, падне под прага на институцията за събиране на вътрешни данни, вместо самата отрицателна корекция институцията докладва с отрицателен знак в ред 0946 общия размер на загубата за това водещо до загуба събитие, натрупан до момента, до който водещото до загуба събитие е било докладвано за последен път при референтна дата през декември (т.е. първоначалната загуба плюс/минус всички корекции за загуба, извършени през предходни отчетни периоди). |
| 0950 | Максимална отделна загуба  При условие че институцията е отнесла всички свои загуби по някоя от групите дейности, изброени в член 317, параграф 4, таблица 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, или по група „корпоративни позиции“, посочена в член 322, параграф 3, буква б) от същия регламент, „максимална единична загуба“ е максималната загуба над вътрешния праг за всеки вид събитие, водещо до загуба, и сред всички групи дейности. Възможно е тези стойности да са по-високи от най-високата отделна загуба, отбелязана във всяка група дейности, ако дадено водещо до загуба събитие въздейства върху няколко групи дейности.  При условие че институцията е отнесла всички свои загуби по някоя от групите дейности, изброени в член 317, параграф 4, таблица 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, или по група „корпоративни позиции“, посочена в член 322, параграф 3, буква б) от същия регламент, съответно че е установила вида събитие за всички загуби, за колона 0080 се прилага следното:  - докладваната максимална отделна загуба е равна на най-високата от стойностите, докладвани в колони 0010—0070 от този ред;  - Когато има водещи до загуба събития, които оказват въздействие върху няколко групи дейности, докладваната в {r0950, c0080} стойност може да бъде по-голяма от „максималната отделна загуба“ по всяка от групите дейности, докладвана в другите редове от колона 0080. |
| 0960 | Сбор от петте най-големи загуби  Докладва се сборът на петте най-големи брутни загуби за всеки вид водещо до загуба събитие сред всички групи дейности. Този сбор може да е по-голям от най-големия сбор на петте най-големи загуби, докладвани за всяка група дейности. Този сбор се докладва, независимо от броя на загубите.  При условие че институцията е отнесла всички свои загуби по някоя от групите дейности, изброени в член 317, параграф 4, таблица 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, или по група „корпоративни позиции“, посочена в член 322, параграф 3, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013, и че съответно е установила вида водещо до загуба събитие за всички загуби за колона 0080, сборът от петте най-големи загуби е сборът от петте най-големи загуби в цялата матрица, т.е. той не е непременно равен на максималната стойност на „сбора от петте най-големи загуби“ в ред 0960 или на максималната стойност на „сбора от петте най-големи загуби“ в колона 0080. |
| 0970 | Общ размер на пряко възстановените загуби  При условие че институцията е отнесла всички свои загуби по някоя от групите дейности, изброени в член 317, параграф 4, таблица 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, или по група „корпоративни позиции“, посочена в член 322, параграф 3, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013, общият размер на пряко възстановените загуби представлява обикновения сбор на общия размер на пряко възстановените загуби за всяка група дейности. |
| 0980 | Общ размер на възстановяванията от застраховане и други механизми за прехвърляне на риска  При условие че институцията е отнесла всички свои загуби по някоя от групите дейности, изброени в член 317, параграф 4, таблица 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, или по група „корпоративни позиции“, посочена в член 322, параграф 3, буква б) от същия регламент, общият размер на възстановяванията от застраховане и други механизми за прехвърляне на риска представлява простото сумиране на общия размер на възстановяванията от застраховане и други механизми за прехвърляне на риска за всяка група дейности. |

4.2.3. C 17.02: Операционен риск: подробна информация за събитията, довели до най-големи загуби през последната година (OPR DETAILS 2)

4.2.3.1. Общи бележки

155. В образец C 17.02 се представя информация за отделните довели до загуби събития (всяко водещо до загуба събитие на отделен ред).

156. Докладваната в този образец информация се отнася за „новите събития, водещи до загуба“, т.е. случаите на реализиране на операционен риск:

а) „осчетоводени за първи път“ през съответния отчетен период; или

б) „осчетоводени за първи път“ през предходен отчетен период, когато водещото до загуба събитие не е включено в предходни пруденциални доклади, например защото е било определено като събитие, водещо до загуба от операционен риск, през текущия отчетен период или защото натрупаната загуба, относима към това водещо до загуба събитие (т.е. първоначалната загуба плюс/минус всички корекции за загуби, внесени през предходни отчетни периоди), е надвишила едва през текущия отчетен период прага за събиране на вътрешни данни.

157. Докладват се само водещите до загуба събития, при които брутната загуба е в размер 100 000 евро или повече.

При съблюдаване на този праг, в образеца се включват:

а) събитието с най-голяма брутна загуба по всеки вид събитие, при условие че институцията е определила видове събития за загубите; както и

б) най-малко десетте от останалите събития с най-голяма брутна загуба, определени или не по вид;

в) водещите до загуба събития са класирани въз основа на свързаните с тях брутни загуби;

г) дадено водещо до загуба събитие се докладва само веднъж.

4.2.3.2. Указания за конкретни позиции

|  |  |
| --- | --- |
| **Колони** | |
| 0010 | Идентификационен номер на събитието  Идентификационният номер на събитието представлява идентификатор на реда и трябва да е различен за всеки ред от образеца.  Когато е налице вътрешен идентификационен номер, институциите го посочват. Иначе посоченият идентификационен номер следва номерацията 1, 2, 3 и т.н. |
| 0020 | Дата на осчетоводяване  Дата на осчетоводяване е датата, на която загубите или резервите / провизиите по загубите от операционен риск са били признати за първи път в отчета за приходите и разходите. |
| 0030 | Дата на възникване  Дата на възникване е датата, на която събитието, водещо до загуба от операционен риск, е настъпило или започнало. |
| 0040 | Дата на установяване  Дата на установяване е датата, на която институцията е узнала за събитието, водещо до загуба от операционен риск. |
| 0050 | Вид събитие, водещо до загуба  Видовете водещи до загуба събития, посочени в член 324 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0060 | Брутна загуба  Брутната загуба във връзка с водещото до загуба събитие, докладванa в редове 0020, 0120 и т.н. в образец C 17.01. |
| 0070 | Брутна загуба, нетно от преки възстановявания  Брутната загуба във връзка с водещото до загуба събитие, докладвана в редове 0020, 0120 и т.н. в образец C 17.01 по-горе, нетно от преките възстановявания във връзка с това довело до загуба събитие. |
| 0080—0160 | Брутни загуби по групи дейности  Брутните загуби, докладвани в колона 0060, се разпределят по съответните групи дейности съгласно посоченото в член 317, параграф 4, таблица 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и член 322, параграф 3, буква б) от същия регламент. |
| 0170 | Наименование на правен субект  Наименованието на правния субект, както е докладвано в колона 0011 на C 06.02, където е настъпила загубата или по-голямата част от нея, ако са засегнати няколко субекти. |
| 0181 | Код  Кодът на правния субект, както е докладван в колона 0021 на C 06.02, където е настъпила загубата или по-голямата част от нея, ако са засегнати няколко субекти. |
| 0185 | ВИД КОД  Институциите посочват дали кодът, докладван в колона 0181, е „ИКПС“ или „код, различен от ИКПС“ също в съответствие с колона 0026 на C 06.02. Видът на кода винаги се посочва. |
| 0190 | Стопанска единица  Стопанската единица или корпоративното подразделение на институцията, където е настъпила загубата или по-голямата част от нея, ако са засегнати няколко стопански единици или корпоративни подразделения. |
| 0200 | Описание  Описание на водещото до загуба събитие, при нужда в обобщена или анонимна форма, което следва да включва най-малко информация за самото водещо до загуба събитие, както и ако са известни — факторите или причините, довели до него. |

5. Образци за пазарен риск

158. Тези указания се отнасят за образците, в които се докладва изчисляването според стандартизирания подход на капиталовите изисквания за валутен риск (MKR SA FX), стоков риск (MKR SA COM), лихвен риск (MKR SA TDI, MKR SA SEC, MKR SA CTP) и капиталов риск (MKR SA EQU). В тази част са включени и указания за образеца, в който се докладва изчисляването на капиталовите изисквания според подхода на вътрешните модели (MKR IM).

159. Рискът при позициите в търгуван дългов или капиталов инструмент (дългов или капиталов дериват) се разделя на два компонента, за да се изчисли изискваният капитал с оглед на него. Първият компонент обхваща специфичния риск — това е рискът от промяна на цената на инструмента поради фактори, свързани с неговия емитент, а ако е дериват — с емитента на базовия инструмент. Вторият компонент обхваща общия риск — това е рискът от промяна на цената на инструмента поради промяна в лихвените проценти (при търгуван дългов инструмент или дългов дериват) или поради (при капиталов инструмент или капиталов дериват) общата динамика на пазара на пазара на капиталови инструменти, която не е свързана със специфичните характеристики на отделните ценни книжа. Общото третиране в зависимост от спецификата на инструментите и процедурите за нетиране са описани в членове 326—333 от Регламент (ЕС) № 575/2013.

5.1. C 18.00 — Пазарен риск: Стандартизиран подход за позиционни рискове по отношение на търгувани дългови инструменти (MKR SA TDI)

5.1.1. Общи бележки

160. В този образец се отразяват позициите и свързаните с тях капиталови изисквания за рисковете при позиции в търгувани дългови инструменти според стандартизирания подход (член 325, параграф 2, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013). Различните рискове и методи по Регламент (ЕС) № 575/2013 се разглеждат по редове. Специфичният риск, свързан с експозициите, включени в MKR SA SEC и MKR SA CTP, се докладва само в образец „Общо“ на MKR SA TDI. Докладваните в тези образци капиталови изисквания се пренасят съответно в поле {0325;0060} (секюритизации) и {0330;0060} (CTP — портфейл за корелационно търгуване).

161. Този образец се попълва отделно за „Total“ (Общо), както и за предварително съставен списък със следните парични единици: EUR, ALL, BGN, CZK, DKK, EGP, GBP, HRK, HUF, ISK, JPY, MKD, NOK, PLN, RON, RUB, RSD, SEK, CHF, TRY, UAH, USD и един допълнителен образец за всички останали парични единици.

5.1.2. Указания за конкретни позиции

|  |  |
| --- | --- |
| **Колони** | |
| 0010-0020 | **ВСИЧКИ ПОЗИЦИИ (ДЪЛГИ И КЪСИ)**  Член 102 и член 105, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Това са брутните позиции, които не са нетирани от инструменти, като се изключват поетите позиции, които са записани или препоети от трети лица в съответствие с първото изречение на член 345, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Относно разграничението между дълги и къси позиции, което е приложимо и за тези брутни позиции, вж. член 328, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0030—0040 | **НЕТНИ ПОЗИЦИИ (ДЪЛГИ И КЪСИ)**  Членове 327—329 и член 334 от Регламент (ЕС) № 575/2013 Относно разграничението между дълги и къси позиции, вж. член 328, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0050 | **ПОЗИЦИИ, ПОДЛЕЖАЩИ НА КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ**  Тези нетни позиции, които в съответствие с различните подходи, изложени в трета част, дял IV, глава 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, подлежат на капиталови изисквания. |
| 0060 | **КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ**  Капиталовите изисквания за всички съответни позиции в съответствие с трета част, дял IV, глава 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0070 | **ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ**  Член 92, параграф 4, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013 Произведението на капиталовите изисквания и 12,5. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Редове** | |
| 0010-0350 | **ТЪРГУВАНИ ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ В ТЪРГОВСКИЯ ПОРТФЕЙЛ**  Позициите в търгувани дългови инструменти в търговския портфейл и съответните им капиталови изисквания за позиционен риск в съответствие с член 92, параграф 3, буква б), подточка i) от Регламент (ЕС) № 575/2013 и трета част, глава 2, дял IV от Регламент (ЕС) № 575/2013 се докладват в зависимост от рисковата категория, падежа и използвания подход. |
| 0011 | **ОБЩ РИСК** |
| 0012 | **Деривати**  Дериватите, включени в изчисляването на лихвения риск при позициите в търговския портфейл, като се взимат предвид членове 328—331 от Регламент (ЕС) № 575/2013, когато е приложимо. |
| 0013 | **Други активи и пасиви**  Инструменти, различни от деривати, включени в изчисляването на лихвения риск при позициите в търговския портфейл. |
| 0020-0200 | **МАТУРИТЕТЕН ПОДХОД**  Позициите в търгувани дългови инструменти, за които се прилагат матуритетният подход по член 339, параграфи 1—8 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и съответните капиталови изисквания, изчислени в съответствие с член 339, параграф 9 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Позицията се разделя по зони 1, 2 и 3, които се разделят по падеж на инструментите. |
| 0210-0240 | **ОБЩ РИСК ДЮРАЦИОНЕН ПОДХОД**  Позициите в търгувани дългови инструменти, за които се прилагат дюрационният подход по член 340, параграфи 1—6 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и съответните капиталови изисквания, изчислени в съответствие с член 340, параграф 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Позицията се разделя по зони 1, 2 и 3. |
| 0250 | **СПЕЦИФИЧЕН РИСК**  Сборът от стойностите, докладвани в редове 0251, 0325 и 0330.  Позициите в търгувани дългови инструменти, за които се прилагат капиталовите изисквания за специфичен риск и съответните капиталови изисквания в съответствие с член 92, параграф 3, буква б), член 335, член 336, параграфи 1, 2 и 3 и членове 337 и 338 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Необходимо е да се има предвид и последното изречение от член 327, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0251-0321 | **Капиталови изисквания за несекюритизиращи дългови инструменти**  Сборът от стойностите, докладвани в редове 260—321.  Капиталовите изисквания за кредитните деривати за n-то неизпълнение, които не са с присъдена външна кредитна оценка, се изчисляват чрез сумиране на рисковите тегла на референтните лица (член 332, параграф 1, буква д) от Регламент (ЕС) № 575/2013 и член 332, параграф 1, втора алинея от Регламент (ЕС) № 575/2013 — „подробен преглед“). Кредитните деривати за n-то неизпълнение, които са с присъдена външна кредитна оценка (член 332, параграф 1, трета алинея от Регламент (ЕС) № 575/2013), се докладват отделно в ред 321.  Докладване на позиции, за които се прилага член 336, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013 Съществува специално третиране на облигациите, които отговарят на изискванията за 10 % рисково тегло в банковия портфейл съгласно член 129, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (покрити облигации). Специфичните капиталови изисквания съставляват половината от процентите на втората категория, посочена в таблица 1 от член 336 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Тези позиции се разпределят в редове 0280—0300 според остатъчния срок до крайния падеж.  Когато общият риск на лихвените позиции е хеджиран с кредитен дериват, се прилагат членове 346 и 347 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0325 | **Капиталово изискване за секюритизиращи инструменти**  Общият размер на капиталовите изисквания, докладван в колона 0601 от образец MKR SA SEC. Този общ размер на капиталовите изисквания се докладва в MKR SA TDI само на равнище „общо“. |
| 0330 | **Капиталови изисквания за портфейл за корелационно търгуване**  Общият размер на капиталовите изисквания, докладван в колона 0450 от образец MKR SA CTP. Тези общи капиталови изисквания се докладват в MKR SA TDI само на равнище „общо“. |
| 0350-0390 | ДОПЪЛНИТЕЛНИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА ОПЦИИ (РИСКОВЕ, РАЗЛИЧНИ ОТ ДЕЛТА РИСК)  Член 329, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Допълнителните изисквания за опции, свързани с рискове, различни от делта риск, се докладва с разбивка по метода, използван за изчисляването им. |

5.2. C 19.00 — ПАЗАРЕН РИСК: СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД ЗА СПЕЦИФИЧЕН РИСК В СЕКЮРИТИЗАЦИИ (MKR SA SEC)

5.2.1. Общи бележки

162. В този образец се изисква информация за позициите (всички/нетни и дълги/къси) и свързаните с тях капиталови изисквания, по стандартизирания подход, за компонента за специфичен риск на риска при позициите в секюритизации/пресекюритизации в търговския портфейл (които не са допустими за портфейла за корелационно търгуване).

163. В образец MKR SA SEC се представят капиталовите изисквания само за специфичния риск при секюритизиращите позиции в съответствие с член 335 от Регламент (ЕС) № 575/2013 във връзка с член 337 от същия регламент. Когато секюритизиращите позиции в търговския портфейл са хеджирани с кредитни деривати се прилагат членове 346 и 347 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Има само един образец за всички позиции в търговския портфейл, независимо от подхода, който институциите прилагат за определяне на рисковото тегло за всяка позиция в съответствие с трета част, дял II, глава 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Капиталовите изисквания за общия риск на тези позиции се докладват в образец MKR SA TDI или MKR IM.

164. Позициите, които получават рисково тегло 1250 %, могат като алтернатива да бъдат приспаднати от БСК1 (вж. член 244, параграф 1, буква б), член 245, параграф 1, буква б) и член 253 от Регламент (ЕС) № 575/2013). В такъв случай тези позиции се докладват в ред 0460 от образец СА1.

5.2.2. Указания за конкретни позиции

|  |  |
| --- | --- |
| **Колони** | |
| 0010-0020 | **ВСИЧКИ ПОЗИЦИИ (ДЪЛГИ И КЪСИ)**  Член 102 и член 105, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013 във връзка с член 337 от същия регламент (секюритизиращи позиции). Относно разграничението между дълги и къси позиции, което е приложимо и за тези брутни позиции, вж. член 328, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0030-0040 | **(–) ПОЗИЦИИ, ПРИСПАДНАТИ ОТ СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА (ДЪЛГИ И КЪСИ)**  Член 244, параграф 1, буква б), член 245, параграф 1, буква б) и член 253 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0050-0060 | НЕТНИ ПОЗИЦИИ (ДЪЛГИ И КЪСИ)  Членове 327, 328, 329 и 334 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Относно разграничението между дълги и къси позиции, вж. член 328, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0061-0104 | **РАЗБИВКА НА НЕТНИТЕ ПОЗИЦИИ ПО РИСКОВИ ТЕГЛА**  Членове 259—262, член 263, таблици 1 и 2, член 264, параграфи 3 и 4 и член 266 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Разбивката се прави поотделно за дългите и за късите позиции. |
| 0402-0406 | **РАЗБИВКА НА НЕТНИТЕ ПОЗИЦИИ ПО ПОДХОДИ**  Член 254 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0402 | **SEC-IRBA**  Членове 259 и 260 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0403 | **SEC-SA**  Членове 261 и 262 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0404 | **SEC-ERBA**  Членове 263 и 264 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0405 | **ПОДХОД НА ВЪТРЕШНАТА ОЦЕНКА**  Членове 254, параграф 265 и член 266, параграф 5 от Регламент 575/2013 |
| 0900 | **СПЕЦИФИЧНО ТРЕТИРАНЕ НА ПЪРВОСТЕПЕННИТЕ ТРАНШОВЕ ПО КВАЛИФИЦИРАНИ СЕКЮРИТИЗАЦИИ НА НЕОБСЛУЖВАНИ ЕКСПОЗИЦИИ**  Член 269a, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0406 | **ДРУГИ (рисково тегло (RW) = 1250 %)**  Член 254, параграф 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0530-0540 | **ЦЯЛОСТЕН ЕФЕКТ (КОРЕКЦИЯ) ПОРАДИ НАРУШЕНИЕ НА РАЗПОРЕДБИТЕ НА ГЛАВА 2 ОТ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2017/2402**  Член 270a от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0570 | **ПРЕДИ ВЪВЕЖДАНЕ НА ТАВАН**  Член 337 от Регламент (ЕС) № 575/2013, без да се взима предвид свободата на преценка по член 335 от същия регламент, който позволява на дадена институция да ограничи произведението на теглото и нетната позиция до максималната възможна загуба при реализиране на риска от неизпълнение. |
| 0601 | **СЛЕД ВЪВЕЖДАНЕ НА ТАВАН / ОБЩ РАЗМЕР НА КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ**  Член 337 от Регламент (ЕС) № 575/2013, като се взима предвид свободата на преценка по член 335 от същия регламент. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Редове** | |
| 0010 | ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ  Общият размер на неуредените секюритизации и пресекюритизации (в търговския портфейл), докладван от институцията, чиято роля е на инициатор или инвеститор или спонсор. |
| 0040, 0070 и 0100 | СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ  Член 4, параграф 1, точка 62 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0020, 0050, 0080 и 0110 | ПРЕСЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ  Член 4, параграф 1, точка 64 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0041, 0071 и 0101 | В Т.Ч.: ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА  Общият размер на секюритизиращите позиции, които отговарят на критериите по член 243 от Регламент (ЕС) № 575/2013 или член 270 от същия регламент и следователно отговарят на условията за диференцирано третиране на капитала. |
| 0030-0050 | ИНИЦИАТОР  Член 4, параграф 1, точка 13 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0060-0080 | ИНВЕСТИТОР  Кредитна институция, която държи секюритизиращи позиции в секюритизационна сделка, по отношение на които институцията не е нито инициатор, нито спонсор, нито първоначален кредитор. |
| 0090-0110 | СПОНСОР  Член 4, параграф 1, точка 14 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Спонсор, който секюритизира и собствените си активи, попълва в редовете на инициатора информацията относно собствените си секюритизирани активи. |

5.3. C 20.00 — ПАЗАРЕН РИСК: СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД ЗА СПЕЦИФИЧЕН РИСК ЗА ПОЗИЦИИТЕ, ОТНЕСЕНИ КЪМ ПОРТФЕЙЛА ЗА КОРЕЛАЦИОННО ТЪРГУВАНЕ (MKR SA CTP)

5.3.1. Общи бележки

165. В този образец се изисква информация за позициите от портфейла за корелационно търгуване (състоящ се от секюритизации, кредитни деривати за n-то неизпълнение и други позиции от портфейла за корелационно търгуване, включени в съответствие с член 338, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013, и за съответните капиталови изисквания съгласно стандартизирания подход.

166. В образец MKR SA CTP се посочват капиталовите изисквания само за специфичния риск при позициите, отнесени към портфейла за корелационно търгуване, в съответствие с член 335 от Регламент (ЕС) № 575/2013 във връзка с член 338, параграфи 2 и 3 от същия регламент. Когато позициите в портфейла за корелационно търгуване от търговския портфейл са хеджирани с кредитни деривати, се прилагат членове 346 и 347 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Има само един образец за всички позиции в портфейла за корелационно търгуване от търговския портфейл, независимо от подхода, който институциите прилагат за определяне на рисковото тегло за всяка позиция в съответствие с трета част, дял II, глава 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Капиталовите изисквания за общия риск на тези позиции се докладват в образец MKR SA TDI или в образец MKR IM.

167. В образеца секюритизиращите позиции, кредитните деривати за n-то неизпълнение и други позиции от портфейла за корелационно търгуване са разделени. Секюритизиращите позиции винаги се докладват в редове 0030, 0060 или 0090 (в зависимост от ролята на институцията в секюритизацията). Кредитните деривати за n-то неизпълнение винаги се докладват в ред 0110. „Другите позиции от портфейла за корелационно търгуване“ са позиции, които не са нито секюритизиращи позиции, нито кредитни деривати за n-то неизпълнение (вж. член 338, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013), но те са изрично „свързани“ с една от тези две позиции (поради намерението за хеджиране).

168. Позициите, които получават рисково тегло 1250 %, могат като алтернатива да бъдат приспаднати от БСК1 (вж. член 244, параграф 1, буква б), член 245, параграф 1, буква б) и член 253 от Регламент (ЕС) № 575/2013). В такъв случай тези позиции се докладват в ред 0460 от образец СА1.

5.3.2. Указания за конкретни позиции

|  |  |
| --- | --- |
| **Колони** | |
| 0010-0020 | ВСИЧКИ ПОЗИЦИИ (ДЪЛГИ И КЪСИ)  Член 102 и член 105, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013 във връзка с член 338, параграфи 2 и 3 от същия регламент (позициите, отнесени към портфейла за корелационно търгуване)  Относно разграничението между дълги и къси позиции, което е приложимо и за тези брутни позиции, вж. член 328, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0030-0040 | (–) ПОЗИЦИИ, ПРИСПАДНАТИ ОТ СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА (ДЪЛГИ И КЪСИ)  Член 253 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0050-0060 | НЕТНИ ПОЗИЦИИ (ДЪЛГИ И КЪСИ)  Членове 327, 328, 329 и 334 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Относно разграничението между дълги и къси позиции, вж. член 328, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0071-0097 | РАЗБИВКА НА НЕТНИТЕ ПОЗИЦИИ ПО РИСКОВИ ТЕГЛА  Членове 259—262, член 263, таблици 1 и 2, член 264, параграфи 3 и 4 и член 266 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0402-0406 | **РАЗБИВКА НА НЕТНИТЕ ПОЗИЦИИ ПО ПОДХОДИ**  Член 254 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0402 | **SEC-IRBA**  Членове 259 и 260 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0403 | **SEC-SA**  Членове 261 и 262 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0404 | **SEC-ERBA**  Членове 263 и 264 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0405 | **ПОДХОД НА ВЪТРЕШНАТА ОЦЕНКА**  Членове 254 и 265 и член 266, параграфи 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0900 | **СПЕЦИФИЧНО ТРЕТИРАНЕ НА ПЪРВОСТЕПЕННИТЕ ТРАНШОВЕ ПО КВАЛИФИЦИРАНИ СЕКЮРИТИЗАЦИИ НА НЕОБСЛУЖВАНИ ЕКСПОЗИЦИИ**  Член 269a, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0406 | **ДРУГИ (рисково тегло (RW) = 1250 %)**  Член 254, параграф 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0410-0420 | ПРЕДИ ВЪВЕЖДАНЕ НА ТАВАН — ПРЕТЕГЛЕНИ НЕТНИ ДЪЛГИ/КЪСИ ПОЗИЦИИ  Член 338 от Регламент (ЕС) № 575/2013, без да се взима предвид свободата на преценка по член 335 от същия регламент. |
| 0430-0440 | СЛЕД ВЪВЕЖДАНЕ НА ТАВАН — ПРЕТЕГЛЕНИ НЕТНИ ДЪЛГИ/КЪСИ ПОЗИЦИИ  Член 338 от Регламент (ЕС) № 575/2013, като се взима предвид свободата на преценка по член 335 от същия регламент. |
| 0450 | ОБЩ РАЗМЕР НА КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ  Капиталовото изискване е по-голямото от: i) изискването за специфичен риск, приложимо единствено по отношение на нетните дълги позиции (колона 0430), или ii) изискването за специфичен риск, приложимо единствено по отношение на нетните къси позиции (колона 0440). |

|  |  |
| --- | --- |
| **Редове** | |
| 0010 | ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ  Общата стойност на незакритите позиции (държани в портфейла за корелационно търгуване), докладвана от институциите, които имат роля на инициатор, инвеститор и/или спонсор. |
| 0020-0040 | ИНИЦИАТОР  Член 4, параграф 1, точка 13 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0050-0070 | ИНВЕСТИТОР  Кредитна институция, която държи секюритизиращи позиции в секюритизационна сделка, по отношение на които институцията не е нито инициатор, нито спонсор, нито първоначален кредитор. |
| 0080-0100 | СПОНСОР  Член 4, параграф 1, точка 14 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Спонсор, който секюритизира и собствените си активи, попълва в редовете на инициатора информацията относно собствените си секюритизирани активи. |
| 0030, 0060 и 0090 | СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ  Портфейлът за корелационно търгуване се състои от секюритизации, кредитни деривати за n-то неизпълнение и евентуални други позиции за хеджиране, които изпълняват критериите в член 338, параграфи 2 и 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Дериватите на секюритизиращите експозиции, осигуряващи пропорционален дял, както и позициите за хеджиране на портфейла за корелационно търгуване, се включват в реда „Други позиции в портфейла за корелационно търгуване“. |
| 0110 | КРЕДИТНИ ДЕРИВАТИ ЗА N-ТО НЕИЗПЪЛНЕНИЕ  Тук се докладват кредитните деривати за n-то неизпълнение, които са хеджирани с кредитни деривати за n-то неизпълнение в съответствие с член 347 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Инициаторът, инвеститорът или спонсорът на позициите не са подходящи за кредитни деривати за n-то неизпълнение. Вследствие на това за кредитните деривати за n-то неизпълнение не може да се направи разбивка, както за секюритизиращите позиции. |
| 0040, 0070, 0100 и 0120 | ДРУГИ ПОЗИЦИИ В ПОРТФЕЙЛА ЗА КОРЕЛАЦИОННО ТЪРГУВАНЕ  Включват се следните позиции:   деривати на секюритизиращи експозиции, осигуряващи пропорционален дял, както и позиции за хеджиране на портфейла за корелационно търгуване;   позиции от портфейла за корелационно търгуване, хеджирани с кредитни деривати в съответствие с член 346 от Регламент (ЕС) № 575/2013;   други позиции, които отговарят на изискванията на член 338, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |

5.4. C 21.00 — Пазарен риск: Стандартизиран подход за риск във връзка с позициите в капиталови инструменти (MKR SA EQU)

5.4.1. Общи бележки

169. С този образец се изисква информация за позициите и съответните капиталови изисквания с оглед на риска при позициите в капиталови инструменти, държани в търговския портфейл и третирани по стандартизирания подход.

170. Образецът се попълва отделно за „Total“ (Общо) и за предварително определен списък на следните пазари: България, Хърватия, Чешката Република, Дания, Египет, Унгария, Исландия, Лихтенщайн, Норвегия, Полша, Румъния, Швеция, Обединеното кралство, Албания, Япония, Бившата югославска република Македония, Руската федерация, Сърбия, Швейцария, Турция, Украйна, САЩ, еврозоната и един допълнителен образец за всички останали пазари. Във връзка с това изискване за докладване терминът „пазар“ се разбира като „държава“ (с изключение на държавите от Европейското икономическо пространство, вж. Делегиран регламент (ЕС) № 525/2014 на Комисията[[7]](#footnote-8)).

5.4.2. Указания за конкретни позиции

|  |  |
| --- | --- |
| **Колони** | |
| 0010-0020 | **ВСИЧКИ ПОЗИЦИИ (ДЪЛГИ И КЪСИ)**  Член 102 и член 105, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Това са брутните позиции, които не са нетирани от инструменти, като се изключват поетите позиции, които са записани или препоети от трети лица съгласно посоченото в първото изречение на член 345, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0030—0040 | **НЕТНИ ПОЗИЦИИ (ДЪЛГИ И КЪСИ)**  Членове 327, 329, 332, 341 и 345 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0050 | **ПОЗИЦИИ, ПОДЛЕЖАЩИ НА КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ**  Тези нетни позиции, които в съответствие с различните подходи, изложени в трета част, дял IV, глава 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, подлежат на капиталови изисквания. Капиталовите изисквания се изчисляват поотделно за всеки национален пазар. Съгласно посоченото в член 344, параграф 4, второ изречение от Регламент (ЕС) № 575/2013, в тази колона не се включват позициите във фючърси върху борсови индекси. |
| 0060 | **КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ**  Капиталовото изискване в съответствие с част трета, дял IV, глава 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013 за всички съответни позиции. |
| 0070 | **ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ**  Член 92, параграф 4, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013  Произведението на капиталовите изисквания и 12,5. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Редове** | |
| 0010-0130 | **КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ В ТЪРГОВСКИЯ ПОРТФЕЙЛ**  Капиталовите изисквания за позиционен риск съгласно посоченото в член 92, параграф 3, буква б), подточка i) от Регламент (ЕС) № 575/2013 и част трета, дял IV, глава 2, раздел 3 от същия регламент. |
| 0020-0040 | **ОБЩ РИСК**  Позициите в капиталови инструменти, изложени на общ риск, (член 343 от Регламент (ЕС) № 575/2013) и съответните им капиталови изисквания в съответствие с трета част, дял IV, глава 2, раздел 3 от същия регламент.  И двете разбивки (редове 0021/0022 и редове 0030/0040) са свързани с всички позиции с експозиция към общ риск.  В редове 0021 и 0022 се изисква информация за разбивката по инструменти.  За основа на изчисляването на капиталовите изисквания служи само разбивката в редове 0030 и 0040. |
| 0021 | **Деривати**  Дериватите, включени в изчисляването на лихвения риска по капиталовите инструменти при позиции в търговския портфейл, като се взимат предвид членове 329—332 от Регламент (ЕС) № 575/2013, когато е приложимо. |
| 0022 | **Други активи и пасиви**  Инструменти, различни от деривати, включени в изчисляването на риска по капиталовите инструменти при позиции в търговския портфейл. |
| 0030 | **Търгувани на борсата, широко диверсифицирани фючърси върху борсови индекси, към които се прилага специфичният подход**  Търгувани на борсата, широко диверсифицирани фючърси върху борсови индекси, към които се прилага конкретен подход в съответствие с Регламент за изпълнение (ЕС) № 945/2014 на Комисията[[8]](#footnote-9)  Тези позиции са изложени само на общ риск и съответно не се докладват в ред 0050. |
| 0040 | **Други капиталови инструменти, различни от търгувани на борсата, широко диверсифицирани фючърси върху борсови индекси**  Други позиции в капиталови инструменти, за които се прилага специфичен риск, както и съответните капиталови изисквания в съответствие с член 343 от Регламент (ЕС) № 575/2013, включително позициите във фючърси върху борсови индекси, третирани в съответствие с член 344, параграф 3 от същия регламент. |
| 0050 | **СПЕЦИФИЧЕН РИСК**  Позициите в капиталови инструменти, за които се прилага специфичен риск, и съответните капиталови изисквания в съответствие с член 342 от Регламент (ЕС) № 575/2013, с изключение на позициите във фючърси върху борсови индекси, третирани в съответствие с второ изречение от член 344, параграф 4 от същия регламент. |
| 0090-0130 | ДОПЪЛНИТЕЛНИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА ОПЦИИ (РИСКОВЕ, РАЗЛИЧНИ ОТ ДЕЛТА РИСК)  Член 329, параграфи 2 и 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Допълнителните изисквания за опции, свързани с рискове, различни от делта риск, се докладват в метода, използван за изчисляването. |

5.5. C 22.00 — Пазарен риск: Стандартизирани подходи за валутен риск (MKR SA FX)

5.5.1. Общи бележки

171. В този образец институциите докладват информация за позициите във всяка валута (включително отчетната валута) и за съответните капиталови изисквания за валутен риск по стандартизирания подход. Позициите се изчисляват за всяка валута (включително EUR), злато и за позициите в предприятия за колективно инвестиране.

172. Редове 0100—0480 от този образец се докладват дори когато в съответствие с член 351 от Регламент (ЕС) № 575/2013 от институциите не се изисква да изчисляват капиталови изисквания за валутен риск. В тези поясняващи позиции са включени всички позиции в отчетната валута, независимо дали са взети предвид за целите на член 354 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Редове 0130—0480 от поясняващите позиции в образеца се попълват отделно за всички валути на държавите членки на Европейския съюз, валутите: GBP, USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY и всички останали валути.

5.5.2. Указания за конкретни позиции

|  |  |
| --- | --- |
| **Колони** | |
| 0020-0030 | **ВСИЧКИ ПОЗИЦИИ (ДЪЛГИ И КЪСИ)**  Брутните позиции, произтичащи от активи, суми, които трябва да бъдат получени, и подобни позиции, посочени в член 352, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  В съответствие с член 352, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и след разрешение от компетентния орган не се докладват позициите, поети за хеджиране на неблагоприятния ефект от валутния курс върху отношенията по член 92, параграф 1 от същия регламент, нито позициите, свързани с елементи, които вече са били приспаднати при изчисляването на собствените средства. |
| 0040-0050 | **НЕТНИ ПОЗИЦИИ (ДЪЛГИ И КЪСИ)**  Член 352, параграф 3, член 352, параграфи 4, първите две изречения и член 353 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Нетните позиции се изчисляват по всяка валута в съответствие с член 352, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Следователно, както дългите, така и късите позиции могат да бъдат докладвани едновременно. |
| 0060-0080 | **ПОЗИЦИИ, ПОДЛЕЖАЩИ НА КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ**  Член 352, параграф 4, третото изречение и членове 353 и 354 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0060-0070 | **ПОЗИЦИИ, ПОДЛЕЖАЩИ НА КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ (ДЪЛГИ И КЪСИ)**  Дългите и късите нетни позиции за всяка валута се изчисляват, като от общия размер на дългите позиции се извади общият размер на късите позиции.  Дългите нетни позиции за всяка операция в дадена валута се сумират, за да се получи дългата нетна позиция за тази валута.  Късите нетни позиции за всяка операция в дадена валута се сумират, за да се получи късата нетна позиция за тази валута.  Несъчетаните позиции във валути, различни от докладваните, се добавят към позициите, спрямо които се прилагат капиталови изисквания за други валути (ред 030), в колона 060 или 070 в зависимост от това дали са къси, или дълги. |
| 0080 | **ПОЗИЦИИ, ПОДЛЕЖАЩИ НА КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ (СЪЧЕТАНИ ПОЗИЦИИ)**  Съчетаните позиции за валути с висока взаимосвързаност. |
| 0090 | **КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ**  Капиталовите изисквания за всички съответни позиции в съответствие с трета част, дял IV, глава 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0100 | **ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ**  Член 92, параграф 4, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013  Произведението на капиталовите изисквания и 12,5. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Редове** | |
| 0010 | **ОБЩО ПОЗИЦИИ**  Всички позиции в неотчетни валути и позиции в отчетната валута, които са взети предвид за целите на член 354 от Регламент (ЕС) № 575/2013, както и съответните им капиталови изисквания за валутен риск, посочени в член 92, параграф 3, буква в), подточка i), като се взимат предвид член 352, параграфи 2 и 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (за конвертиране в отчетната валута). |
| 0020 | **ВАЛУТИ С ВИСОКА ВЗАИМОСВЪРЗАНОСТ**  Позициите и съответните им капиталови изисквания за валути с висока взаимосвързаност съгласно посоченото в член 354 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0025 | **Валути с висока взаимосвързаност: *в т.ч.*: отчетна валута**  Позициите в отчетната валута, които участват в изчисляването на капиталовите изисквания в съответствие с член 354 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0030 | **ВСИЧКИ ДРУГИ ВАЛУТИ (включително ПКИ, третирани като различни валути)**  Позициите и съответните им капиталови изисквания за валутите, за които се прилага общата процедура, предвидена в член 351 и член 352, параграфи 2 и 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Докладване на ПКИ, третирани като отделни валути в съответствие с член 353 от Регламент (ЕС) № 575/2013:  Има два различни начина за третиране на ПКИ като отделни валути за изчисляване на капиталовите изисквания:  1. Модифицираният метод на златото, когато посоката на инвестицията на ПКИ не е известна (тези ПКИ се добавят към цялостната нетна позиция на институцията във валута).  2. Когато посоката на инвестицията на ПКИ е известна, тези ПКИ се добавят към общата открита позиция във валута (дълга или къса в зависимост от посоката на ПКИ).  Докладването на тези ПКИ следва изчисляването на капиталовите изисквания. |
| 0040 | **ЗЛАТО**  Позициите и съответните им капиталови изисквания за валутите, за които се прилага общата процедура, предвидена в член 351 и член 352, параграфи 2 и 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0050—0090 | ДОПЪЛНИТЕЛНИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА ОПЦИИ (РИСКОВЕ, РАЗЛИЧНИ ОТ ДЕЛТА РИСК)  Член 352, параграфи 5 и 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Допълнителните изисквания за опции, свързани с рискове, различни от делта риск, се докладва с разбивка по метода, използван за изчисляването им. |
| 0100-0120 | **Разбивка на общата стойност на позициите (включително отчетната валута) по видове експозиции**  Общата стойност на позициите се представя в разбивка по деривати, други активи и пасиви и задбалансови позиции. |
| 0100 | **Други активи и пасиви, различни от задбалансовите позиции и деривати**  Тук се включват позициите, които не са включени в ред 0110 или ред 0120. |
| 0110 | **Задбалансови позиции**  Позициите в обхвата на член 352 от Регламент (ЕС) № 575/2013, независимо от тяхната валута, които са включени в приложение I към същия регламент, с изключение на включените като сделки за финансиране с ценни книжа и сделки с удължен сетълмент или от договорни споразумения за кръстосано нетиране на продукти |
| 0120 | **Деривати**  Позиции, оценени в съответствие с член 352 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0130-0480 | **ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ: ВАЛУТНИ ПОЗИЦИИ**  Поясняващите позиции в образеца се попълват отделно за всички валути на държавите — членки на Съюза, както и за следните валути: GBP, USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY и за всички останали валути. |

5.6. C 23.00 — Пазарен риск: Стандартизирани подходи за стоки (MKR SA COM)

5.6.1. Общи бележки

173. В този образец се изисква информация за позициите в стоки и съответните капиталови изисквания по стандартизирания подход.

5.6.2. Указания за конкретни позиции

|  |  |
| --- | --- |
| **Колони** | |
| 0010-0020 | **ВСИЧКИ ПОЗИЦИИ (КЪСИ И ДЪЛГИ)**  Брутните дълги/къси позиции, считани за позиции в една и съща стока в съответствие с член 357, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (вж. също и член 359, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013) |
| 0030—0040 | **НЕТНИ ПОЗИЦИИ (ДЪЛГИ И КЪСИ)**  Както е определено в член 357, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0050 | **ПОЗИЦИИ, ПОДЛЕЖАЩИ НА КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ**  Тези нетни позиции, които в съответствие с различните подходи, изложени в трета част, дял IV, глава 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013, подлежат на капиталови изисквания. |
| 0060 | **КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ**  Капиталовото изискване, изчислено в съответствие с част трета, дял IV, глава 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013 за всички съответни позиции. |
| 0070 | **ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ**  Член 92, параграф 4, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013  Произведението на капиталовите изисквания и 12,5. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Редове** | |
| 0010 | **ОБЩО ПОЗИЦИИ В СТОКИ**  Позициите в стоки и съответните им капиталови изисквания за пазарен риск, изчислени в съответствие с член 92, параграф 3, буква в), подточка iii) от Регламент (ЕС) № 575/2013 и трета част, дял IV, глава 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0020-0060 | **ПОЗИЦИИ ПО КАТЕГОРИИ СТОКИ**  За целите на докладването стоките се групират по четирите групи, посочени в таблица 2 от член 361 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0070 | **ПОДХОД НА ПАДЕЖНАТА СТЪЛБИЦА**  Позициите в стоки, за които се прилага подходът на падежната стълбица по член 359 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0080 | **РАЗШИРЕН ПОДХОД НА ПАДЕЖНАТА СТЪЛБИЦА**  Позициите в стоки, за които се прилага разширеният подход на падежната стълбица по член 361 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0090 | **ОПРОСТЕН ПОДХОД**  Позициите в стоки, за които се прилага опростеният подход на падежната стълбица по член 360 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0100-0140 | ДОПЪЛНИТЕЛНИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА ОПЦИИ (РИСКОВЕ, РАЗЛИЧНИ ОТ ДЕЛТА РИСК)  Член 358, точка 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Допълнителните изисквания за опции, свързани с рискове, различни от делта риск, се докладват в метода, използван за изчисляването. |

5.7. C 24.00 - Вътрешен модел за пазарен риск (MKR IM)

5.7.1. Общи бележки

174. В този образец се прави разбивка на стойностите под риск (VaR) и стресираните стойности под риск (sVaR) по различните пазарни рискове (дългови инструменти, капиталови инструменти, валута, стоки) и друга информация, необходима за изчисляването на капиталовите изисквания.

175. В общия случай то зависи от структурата на модела на институциите и от това дали стойностите за общ и специфичен риск могат да бъдат определени и докладвани поотделно или само като обща стойност. Същото се отнася за разграничаването на стойностите под риск/стресираните стойности под риск в категориите рискове (лихвен риск, риск при капиталовите инструменти, стоков риск и валутен риск). Дадена институция може да се откаже да докладва тези разграничения, ако докаже, че докладването на тези данни би породило излишна тежест.

5.7.2. Указания за конкретни позиции

|  |  |
| --- | --- |
| Колони | |
| 0030-0040 | **Стойност под риск (VaR)**  Стойността под риск представлява максималната потенциална загуба в резултат на промяна в цената при дадена вероятност и за определен времеви хоризонт. |
| 0030 | **Мултипликационен коефициент (mc), умножен по средната стойност под риск за предходните 60 работни дни (VaRavg)**  Член 364, параграф 1, буква а), подточка ii) и член 365, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0040 | **Стойност под риск за предходния ден (VaRt-1)**  Член 364, параграф 1, буква а), подточка i) и член 365, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0050-0060 | **Стресирана стойност под риск**  Стресираната стойности под риск представлява максималната потенциална загуба в резултат на промяна в цената при дадена вероятност и за определен времеви хоризонт, получена чрез използване на информация, калибрирана с данни за 12-месечен непрекъснат минал период на финансово напрежение с въздействие върху портфейла на институцията. |
| 0050 | **Мултипликационен коефициент (ms), умножен по средната стойност под риск за предходните 60 работни дни (SVaRavg)**  Член 364, параграф 1, буква б), подточка ii) и член 365, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0060 | **Последна известна стресирана стойност под риск (SVaRt-1)**  Член 364, параграф 1, буква б), подточка i) и член 365, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0070-0080 | **КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА ДОПЪЛНИТЕЛЕН РИСК ОТ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ И МИГРАЦИОНЕН РИСК**  Капиталово изискване за допълнителен риск от неизпълнение и миграционен риск означава максималната потенциална загуба в резултат на промяна в цената, свързана с риска от неизпълнение и миграционния риск, изчислена в съответствие с член 364, параграф 2, буква б) във връзка с трета част, дял IV, глава 5, раздел 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0070 | **Средна величина за 12 седмици**  Член 364, параграф 2, буква б), подточка ii) във връзка с трета част, дял IV, глава 5, раздел 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0080 | **Последна величина**  Член 364, параграф 2, буква б), подточка i) във връзка с трета част, дял IV, глава 5, раздел 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0090-0110 | **КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА ВСИЧКИ ЦЕНОВИ РИСКОВЕ ЗА ПОРТФЕЙЛА ЗА КОРЕЛАЦИОННО ТЪРГУВАНЕ** |
| 0090 | **МИНИМАЛНА СТОЙНОСТ**  Член 364, параграф 3, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013  8 % от капиталовите изисквания, които се изчисляват в съответствие с член 338, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013 за всички позиции по отношение на капиталовите изисквания за „всички ценови рискове“. |
| 0100-0110 | **СРЕДНА ВЕЛИЧИНА ЗА 12 СЕДМИЦИ И ПОСЛЕДНА ВЕЛИЧИНА**  Член 364, параграф 3, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0110 | **ПОСЛЕДНА ВЕЛИЧИНА**  Член 364, параграф 3, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0120 | **КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ**  Капиталовите изисквания, посочени в член 364 от Регламент (ЕС) № 575/2013 за всички рискови коефициенти, като се вземе предвид корелационното въздействие, ако е приложимо, плюс за допълнителния риск от неизпълнение и за миграционния риск, както и за всички ценови рискове при портфейла за корелационно търгуване, но без капиталовите изисквания за секюритизациите и за кредитните дериват за n-то неизпълнение — в съответствие с член 364, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0130 | **ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ**  Член 92, параграф 4, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013  Произведението на капиталовите изисквания и 12,5. |
| 0140 | **Брой превишения (през предходните 250 работни дни)**  Посочени в член 366 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Докладва се броят превишения, въз основа на които е определена надбавката. Когато на институциите е разрешено да изключат определени превишения при изчисляването на надбавката в съответствие с член 500в от Регламент (ЕС) № 575/2013, броят на докладваните в тази колона превишения е нетно от изключените превишения. |
| 0150-0160 | **Мултипликационен коефициент за стойност под риск (mc) и мултипликационен коефициент за стресирана стойност под риск (ms)**  Както се посочва в член 366 от Регламент (ЕО) № 575/2013.  Докладват се мултипликационните коефициенти, приложени на практика за изчисляване на капиталовите изисквания; когато е приложимо, след прилагане на член 500в от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0170-0180 | **ВЪЗПРИЕТИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА МИНИМАЛНАТА СТОЙНОСТ НА ПОРТФЕЙЛА ЗА КОРЕЛАЦИОННО ТЪРГУВАНЕ — ПРЕТЕГЛЕНИ НЕТНИ ДЪЛГИ/КЪСИ ПОЗИЦИИ СЛЕД ВЪВЕЖДАНЕ НА ТАВАН**  При докладваните стойности, които служат за основа за изчисляване на минималната стойност на капиталовите изисквания за всички ценови рискове в съответствие с член 364, параграф 3, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013, се взима предвид свободата на преценка по член 335 от същия регламент, който позволява на дадена институция да ограничи произведението на теглото и нетната позиция до максималната възможна загуба при реализиране на риска от неизпълнение. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Редове** | |
| 0010 | **ОБЩО ПОЗИЦИИ**  Представлява частта от позиционния, валутния и стоковия риск по член 363, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013, свързана с рисковите фактори по член 367, параграф 2 от същия регламент.  По отношение на колони 0030—0060 (стойност под риск и стресирана стойност под риск) данните в реда за общата стойност не са равни на разбивката на данните за стойностите под риск/стресираните стойности под риск на съответните компоненти на риска. |
| 0020 | **ТЪРГУВАНИ ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ**  Представлява частта от позиционния риск по член 363, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013, свързана с факторите на лихвения риск по член 367, параграф 2, буква а) от същия регламент. |
| 0030 | **ТЪРГУВАНИ ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ — ОБЩ РИСК**  Компонентът за общ риск съгласно посоченото в член 362 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0040 | **ТЪРГУВАНИ ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ — СПЕЦИФИЧЕН РИСК**  Компонентът за специфичен риск съгласно посоченото в член 362 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0050 | **КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ**  Представлява частта от позиционния риск по член 363, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013, свързана с факторите на риска при капиталовите инструменти по член 367, параграф 2, буква в) от същия регламент. |
| 0060 | **КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ — ОБЩ РИСК**  Компонентът за общ риск съгласно посоченото в член 362 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0070 | **КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ — СПЕЦИФИЧЕН РИСК**  Компонентът за специфичен риск съгласно посоченото в член 362 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0080 | **ВАЛУТЕН РИСК**  Член 363, параграф 1 и член 367, параграф 2, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0090 | **СТОКОВ РИСК**  Член 363, параграф 1 и член 367, параграф 2, буква г) от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0100 | **ОБЩ РАЗМЕР НА ОБЩИЯ РИСК**  Пазарният риск, породен от общата динамика на пазара на търгувани дългови инструменти, капиталови инструменти, валута и стоки. Стойността под риск за общ риск на всички рискови фактори (когато е приложимо се взимат предвид корелационните зависимости). |
| 0110 | **ОБЩ РАЗМЕР НА СПЕЦИФИЧНИЯ РИСК**  Компонентът за специфичен риск при търгуваните дългови инструменти и капиталовите инструменти. Стойността под риск за специфичен риск при капиталовите инструменти и търгуваните дългови инструменти от търговския портфейл (когато е приложимо се взимат предвид корелационните зависимости). |

5.8. C 25.00 - РИСК ОТ КОРЕКЦИЯ НА КРЕДИТНАТА ОЦЕНКА (CVA)

5.8.1. Указания за конкретни позиции

|  |  |
| --- | --- |
| **Колони** | |
| 0010 | **Стойност на експозицията**  Член 271 от Регламент (ЕС) № 575/2013 във връзка с член 382 от същия регламент  Общият размер на експозициите в неизпълнение за всички сделки, за които се прилага капиталово изискване за риска от корекция на кредитната оценка. |
| 0020 | **в т.ч.: Извънборсови деривати**  Член 271 от Регламент (ЕС) № 575/2013 във връзка с член 382, параграф 1 от същия регламент  Частта от общия размер на експозицията за кредитен риск от контрагента, дължаща се изцяло на извънборсови деривати. Информацията не се изисква от институции, прилагащи метода на вътрешните модели, държащи извънборсови деривати и СФЦК в една и съща нетираща съвкупност. |
| 0030 | **в т.ч.: СФЦК**  Член 271 от Регламент (ЕС) № 575/2013 във връзка с член 382, параграф 2 от същия регламент  Частта от общата експозиция към кредитен риск от контрагента, дължаща се на деривати върху сделки за финансиране с ценни книжа. Информацията не се изисква от институции, прилагащи метода на вътрешните модели, държащи извънборсови деривати и СФЦК в една и съща нетираща съвкупност. |
| 0040 | **МУЛТИПЛИКАЦИОНЕН КОЕФИЦИЕНТ (mc), УМНОЖЕН ПО СРЕДНАТА СТОЙНОСТ ПОД РИСК ЗА ПРЕДХОДНИТЕ 60 РАБОТНИ ДНИ (VaRavg)**  Член 383 от Регламент (ЕС) № 575/2013 във връзка с член 363, параграф 1, буква г) от същия регламент  Изчисляване на стойността под риск въз основа на вътрешните модели за пазарен риск. |
| 0050 | **СТОЙНОСТ ПОД РИСК ЗА ПРЕДХОДНИЯ ДЕН (VaRt-1)**  Вж. указанията за колона 0040. |
| 0060 | **МУЛТИПЛИКАЦИОНЕН КОЕФИЦИЕНТ (ms), УМНОЖЕН ПО СРЕДНАТА СТОЙНОСТ ПОД РИСК ЗА ПРЕДХОДНИТЕ 60 РАБОТНИ ДНИ (SVaRavg)**  Вж. указанията за колона 0040. |
| 0070 | **ПОСЛЕДНА ИЗВЕСТНА СТРЕСИРАНА СТОЙНОСТ ПОД РИСК (SVaRt-1)**  Вж. указанията за колона 0040. |
| 0080 | **КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ**  Член 92, параграф 3, буква г) от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Капиталовите изисквания за риска от корекция на кредитната оценка, изчислени по избрания метод. |
| 0090 | **ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ**  Член 92, параграф 4, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013  Капиталовите изисквания, умножени по 12,5. |
|  | **Поясняващи позиции** |
| 0100 | **Брой контрагенти**  Член 382 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Броят контрагенти, включени в изчисляването на капиталовите изисквания за риска от корекция на кредитната оценка.  Контрагентите са подгрупа на длъжниците. Те съществуват само когато има дериватни сделки или сделки за финансиране на ценни книжа, при които те са другата договаряща се страна. |
| 0110 | **в т.ч.: кредитният спред е установен чрез използване на оценка**  Броят контрагенти, при които кредитният спред е установен чрез оценка вместо чрез пряко наблюдавани пазарни данни. |
| 0120 | **НАПРАВЕНА КОРЕКЦИЯ НА КРЕДИТНА ОЦЕНКА**  Счетоводните провизии поради влошаване на кредитоспособността на контрагенти по деривати. |
| 0130 | **СУАПОВЕ ЗА КРЕДИТНО НЕИЗПЪЛНЕНИЕ ВЪРХУ ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ЕДНО ЛИЦЕ**  Член 386, параграф 1, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013  Общо условни стойности на суаповете за кредитно неизпълнение върху задълженията на едно лице, използвани за хеджиране на риска от корекция на кредитната оценка. |
| 0140 | **ИНДЕКСНИ СУАПОВЕ ЗА КРЕДИТНО НЕИЗПЪЛНЕНИЕ**  Член 386, параграф 1, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013  Общо условни стойности на индексните суапове за кредитно неизпълнение, използвани за хеджиране на риска от корекция на кредитната оценка. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Редове** | |
| 0010 | **Общ размер на риска от корекция на кредитната оценка**  Сборът на редове 0020—0040 |
| 0020 | **Усъвършенстван подход**  Усъвършенстван подход към риска от корекция на кредитната оценка, както е предвиден в член 383 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0030 | **Стандартизиран метод**  Стандартизиран метод към риска от корекция на кредитната оценка, както е предвиден в член 384 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0040 | **Въз основа на метода на първоначалната експозиция**  Стойности, за които се прилага член 385 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |

6. Пруденциална оценка (PruVal)

6.1. C 32.01 - Пруденциална оценка: активи и пасиви, оценявани по справедлива стойност (PruVal 1)

6.1.1. Общи бележки

176. Този образец се попълва от всички институции, независимо дали определят допълнителните корекции на оценката (ДКО) по опростения подход, или не. В образеца се представя абсолютната стойност на оценяваните по справедлива стойност активи и пасиви, чрез която се преценява дали са спазени условията, предвидени в член 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 на Комисията[[9]](#footnote-10), за използване на опростения подход за определяне на ДКО.

177. За институциите, които определят ДКО по опростения подход в съответствие с член 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101, този образец представя общия размер на ДКО, който се приспада от собствените средства по силата на членове 34 и 105 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и който се докладва в ред 0290 от C 01.00.

6.1.2. Указания за конкретни позиции

|  |  |
| --- | --- |
| **Колони** | |
| 0010 | **АКТИВИ И ПАСИВИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ**  Абсолютната стойност на оценяваните по справедлива стойност активи и пасиви, както е вписана в изготвените съгласно приложимата счетоводна уредба финансови отчети, съгласно посоченото в член 4, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101; тази абсолютна стойност е преди евентуалните приспадания в съответствие с член 4, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101. |
| 0020 | **В Т.Ч.: търговски портфейл**  Абсолютната стойност на оценяваните по справедлива стойност активи и пасиви, докладвана в колона 010, съответстваща на позициите, държани в търговския портфейл. |
| 0030— 0070 | **АКТИВИ И ПАСИВИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ, ИЗКЛЮЧЕНИ ПОРАДИ ЧАСТИЧЕН ЕФЕКТ ВЪРХУ БАЗОВИЯ СОБСТВЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД**  Абсолютната стойност на оценяваните по справедлива стойност активи и пасиви, изключени в съответствие с член 4, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101. |
| 0030 | **Съчетани позиции**  Съчетаните, компенсиращи се оценявани по справедлива стойност активи и пасиви, изключени в съответствие с член 4, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101. |
| 0040 | **Отчитане на хеджиране**  За позициите, подлежащи на отчитане на хеджирането съгласно приложимата счетоводна уредба — абсолютната стойност на оценяваните по справедлива стойност активи и пасиви, изключени пропорционално на въздействието на съответната промяна в оценката върху базовия собствен капитал от първи ред в съответствие с член 4, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101. |
| 0050 | **ПРУДЕНЦИАЛНИ филтри**  Абсолютната стойност на оценяваните по справедлива стойност активи и пасиви, изключени в съответствие с член 4, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 поради преходното прилагане на посочените в членове 467 и 468 от Регламент (ЕС) № 575/2013 пруденциални филтри. |
| 0060 | **Други**  Всички други позиции, изключени в съответствие с член 4, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 поради факта, че промяната в счетоводната оценка оказва само частично въздействие върху базовия собствен капитал от първи ред.  Този ред се попълва само в редките случаи, когато елементите, изключени в съответствие с член 4, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101, не могат да бъдат отнесени към колона 0030, 0040 или 0050 от настоящия образец. |
| 0070 | **Бележки за „Други“**  Посочват се основните причини за изключването на докладваните в колона 0060 позиции. |
| 0080 | **Активи и пасиви, ОЦЕНЯВАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ, включени в прага по ЧЛЕН 4, ПАРАГРАФ 1**  Абсолютната стойност на оценяваните по справедлива стойност активи и пасиви, фактически включени в изчисляването на прага по член 4, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101. |
| 0090 | **В Т.Ч.: търговски портфейл**  Абсолютната стойност на оценяваните по справедлива стойност активи и пасиви, докладвана в колона 0080, съответстваща на позициите, държани в търговския портфейл. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Редове** | |
| 0010—0210 | Определенията на тези категории трябва да са същите като в съответните редове на образците за докладване на финансова информация 1.1 и 1.2. |
| 0010 | **1 ОБЩО АКТИВИ И ПАСИВИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ**  Общата стойност на оценяваните по справедлива стойност активи и пасиви, докладвана в редове 0020—0210. |
| 0020 | **1.1 ОБЩО АКТИВИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ**  Общата стойност на оценяваните по справедлива стойност активи, докладвана в редове 0030—0140.  Съответните полета от редове 0030—0130 се докладват по образеца за докладване на финансова информация F 01.01 в приложения III и IV към настоящия регламент за изпълнение, в зависимост от стандартите, които институцията прилага:   * МСФО, възприети от Съюза в приложение на Регламент (ЕО) № 1606/2002 на Европейския парламент и на Съвета („МСФО, прилагани в ЕС“)[[10]](#footnote-11); * националните счетоводни стандарти, съвместими с МСФО, прилагани в ЕС („национални общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО“); или * Национални общоприети счетоводни принципи, основани на Директива 86/635/ЕИО на Съвета (FINREP „National GAAP based on Council Directive 86/635/EEC“). |
| 0030 | **1.1.1 ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ**  Допълнение А към МСФО 9  Докладваната в този ред информация съответства на ред 0050 от образец F 01.01 в приложения III и IV към настоящия регламент за изпълнение. |
| 0040 | **1.1.2 ТЪРГУЕМИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ**  Членове 32 и 33 от Директива 86/635/ЕИО на Съвета; част 1.17 от приложение V към настоящия регламент за изпълнение  Докладваната в този ред информация съответства на активите, оценявани по справедлива стойност и включени в стойността, докладвана в ред 0091 от образец F 01.01 в приложения III и IV към настоящия регламент за изпълнение. |
| 0050 | **1.1.3 НЕТЪРГУЕМИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ЗАДЪЛЖИТЕЛНО ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА**  Параграф 8, буква а), подточка ii) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.4  Докладваната в този ред информация съответства на ред 0096 от образец F 01.01 в приложения III и IV към настоящия регламент за изпълнение. |
| 0060 | **1.1.4 ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА**  Параграф 8, буква а), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.5; Член 8, параграф 1, буква а) и член 8, параграф 6 от Директива 2013/34/ЕС  Докладваната в този ред информация съответства на ред 0100 от образец F 01.01 в приложения III и IV към настоящия регламент за изпълнение. |
| 0070 | **1.1.5 ФИНАНСОВИ АКТИВИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД**  Параграф 8, буква з) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2А  Докладваната в този ред информация съответства на ред 0141 от образец F 01.01 в приложения III и IV към настоящия регламент за изпълнение. |
| 0080 | **1.1.6 НЕТЪРГУЕМИ, НЕДЕРИВАТНИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ОТЧИТАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА**  Член 36, параграф 2 от Директива 86/635/ЕИО на Съвета. Докладваната в този ред информация съответства на ред 0171 от образец F 01.01 в приложения III и IV към настоящия регламент за изпълнение. |
| 0090 | **1.1.7 НЕТЪРГУЕМИ, НЕДЕРИВАТНИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ОТЧИТАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ**  Член 8, параграф 1, буква а) и член 8, параграф 8 от Директива 2013/34/ЕС  Докладваната в този ред информация съответства на ред 0175 от образец F 01.01 в приложения III и IV към настоящия регламент за изпълнение. |
| 0100 | **1.1.8 ДРУГИ НЕТЪРГУЕМИ, НЕДЕРИВАТНИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ**  Член 37 от Директива 86/635/ЕИО на Съвета; Член 12, параграф 7 от Директива 2013/34/ЕС; Част 1.20 от приложение V към настоящия регламент за изпълнение  Докладваната в този ред информация съответства на активите, оценявани по справедлива стойност и включени в стойността, докладвана в ред 0234 от образец F 01.01 в приложения III и IV към настоящия регламент за изпълнение. |
| 0110 | **1.1.9 ДЕРИВАТИ — ОТЧИТАНЕ НА ХЕДЖИРАНЕ**  МСФО 9.6.2.1; Част 1.22 от приложение V към настоящия регламент за изпълнение; Член 8, параграф 1, буква а) и член 8, параграфи 6 и 8 от Директива 2013/34/ЕС МСС 39.9  Докладваната в този ред информация съответства на ред 0240 от образец F 01.01 в приложения III и IV към настоящия регламент за изпълнение. |
| 0120 | **1.1.10 ПРОМЕНИ В СПРАВЕДЛИВАТА СТОЙНОСТ НА ХЕДЖИРАНИТЕ ПОЗИЦИИ ПРИ ХЕДЖИРАНЕ НА ПОРТФЕЙЛ СРЕЩУ ЛИХВЕН РИСК**  параграф 89А, буква а) от МСС 39; МСФО 9.6.5.8; Член 8, параграфи 5 и 6 от Директива 2013/34/ЕС на Европейския парламент и на Съвета[[11]](#footnote-12); Докладваната в този ред информация съответства на ред 0250 от образец F 01.01 в приложения III и IV към настоящия регламент за изпълнение. |
| 0130 | **1.1.11 ИНВЕСТИЦИИ В ДЪЩЕРНИ, СМЕСЕНИ И АСОЦИИРАНИ ПРЕДПРИЯТИЯ**  Параграф 54, буква д) от МСС 1; части 1.21 и 2.4 от приложение V към настоящия регламент за изпълнение; член 4, параграфи 7 и 8 от Директива 86/635/ЕИО на Съвета; член 2, параграф 2 от Директива 2013/34/ЕС  Докладваната в този ред информация съответства на ред 0260 от образец F 01.01 в приложения III и IV към настоящия регламент за изпълнение. |
| 0140 | **1.1.12 (–) НАМАЛЕНИЕ НА СТОЙНОСТТА НА ТЪРГУЕМИ АКТИВИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ**  Част 1.29 от приложение V към настоящия регламент за изпълнение  Докладваната в този ред информация съответства на ред 0375 от образец F 01.01 в приложения III и IV към настоящия регламент за изпълнение. |
| 0142 | **1.1.13 ДРУГИ АКТИВИ**  Активите, посочени в приложение V, част 2, параграфи 5 и 6 към настоящия регламент за изпълнение, доколкото те се оценяват по справедлива стойност. |
| 0143 | **1.1.14 НЕТЕКУЩИ АКТИВИ И ГРУПИ ЗА ОСВОБОЖДАВАНЕ, КЛАСИФИЦИРАНИ КАТО ДЪРЖАНИ ЗА ПРОДАЖБА**  Активите, посочени в приложение V, част 2, параграф 7 към настоящия регламент за изпълнение, доколкото те се оценяват по справедлива стойност. |
| 0150 | **1.2 ОБЩО ПАСИВИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ**  Общата стойност на оценяваните по справедлива стойност пасиви, докладвана в редове 0160—0210.  Съответните полета от редове 0150—0190 се докладват по образеца за докладване на финансова информация F 01.02 в приложения III и IV към настоящия регламент, в зависимост от стандартите, които институцията прилага:   * МСФО, възприети от Съюза в приложение на Регламент (ЕО) № 1606/2002 („МСФО, прилагани в ЕС“); * националните счетоводни стандарти, съвместими с МСФО, прилагани в ЕС („национални общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО“); * или национални общоприети счетоводни принципи, основани на Директива 86/635/ЕИО на Съвета (FINREP „National GAAP based on Council Directive 86/635/EEC“). |
| 0160 | **1.2.1 ФИНАНСОВИ ПАСИВИ, ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ**  Параграф 8, буква д), подточка ii) от МСФО 7; БА, параграф 6 от МСФО 9  Докладваната в този ред информация съответства на ред 0010 от образец F 01.02 в приложения III и IV към настоящия регламент за изпълнение. |
| 0170 | **1.2.2 ТЪРГУЕМИ ФИНАНСОВИ ПАСИВИ**  Член 8, параграф 1, буква а) и член 8, параграфи 3 и 6 от Директива 2013/34/ЕС  Докладваната в този ред информация съответства на ред 0061 от образец F 01.02 в приложения III и IV към настоящия регламент за изпълнение. |
| 0180 | **1.2.3 ФИНАНСОВИ ПАСИВИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА**  Параграф 8, буква д), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.4.2.2; Член 8, параграф 1, буква а) и член 8, параграф 6 от Директива 2013/34/ЕС; параграф 9 от МСС 39.  Докладваната в този ред информация съответства на ред 0070 от образец F 01.02 в приложения III и IV към настоящия регламент за изпълнение. |
| 0190 | **1.2.4 ДЕРИВАТИ — ОТЧИТАНЕ НА ХЕДЖИРАНЕ**  МСФО 9.6.2.1; част 1.26 от приложение V към настоящия регламент за изпълнение; Член 8, параграф 1, буква а), параграф 6 и параграф 8, буква а) от Директива 2013/34/ЕС  Докладваната в този ред информация съответства на ред 0150 от образец F 01.02 в приложения III и IV към настоящия регламент за изпълнение. |
| 0200 | **1.2.5 ПРОМЕНИ В СПРАВЕДЛИВАТА СТОЙНОСТ НА ХЕДЖИРАНИТЕ ПОЗИЦИИ ПРИ ХЕДЖИРАНЕ НА ПОРТФЕЙЛ СРЕЩУ ЛИХВЕН РИСК**  Параграф 89А, буква б) от МСС 39; МСФО 9.6.5.8; Член 8, параграфи 5 и 6 от Директива 2013/34/ЕС. Част 2.8 от приложение V към настоящия регламент за изпълнение  Докладваната в този ред информация съответства на ред 0160 от образец F 01.02 в приложения III и IV към настоящия регламент за изпълнение. |
| 0210 | **1.2.6 НАМАЛЕНИЕ НА СТОЙНОСТТА НА ТЪРГУЕМИ ПАСИВИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ**  Част 1.29 от приложение V към настоящия регламент за изпълнение  Докладваната в този ред информация съответства на ред 0295 от образец F 01.02 в приложения III и IV към настоящия регламент за изпълнение. |
| 0220 | **1.2.7 ДРУГИ ПАСИВИ**  Пасивите, посочени в приложение V, част 2, параграф 13 към настоящия регламент за изпълнение, доколкото те се оценяват по справедлива стойност. |
| 0230 | **1.2.8 ПАСИВИ, ВКЛЮЧЕНИ В ГРУПИ ЗА ОСВОБОЖДАВАНЕ, КЛАСИФИЦИРАНИ КАТО ДЪРЖАНИ ЗА ПРОДАЖБА**  Пасивите, посочени в приложение V, част 2, параграф 14 към настоящия регламент за изпълнение, доколкото те се оценяват по справедлива стойност. |

6.2. C 32.02 - Пруденциална оценка: основен подход (PruVal 2)

6.2.1. Общи бележки

178. Целта на този образец е да се получи информация за състава на общия размер на ДКО, който се приспада от собствените средства по силата на членове 34 и 105 от Регламент (ЕС) № 575/2013, както и полезна информация за счетоводната оценка на позициите с оглед на определянето на различните ДКО.

179. Настоящият образец се попълва от всички институции, които:

а) са задължени да използват основния подход, защото надхвърлят прага по член 4, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 — на индивидуална или консолидирана основа, както е посочено в член 4, параграф 3 от посочения регламент; или

б) са избрали да използват основния подход, въпреки че не надхвърлят прага.

180. За целите на настоящия образец „вероятността от увеличаване“ означава: Съгласно член 8, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 ДКО се изчисляват като разликата между справедливата стойност и пруденциална оценка, определена въз основа на 90 % увереност, че институцията може да закрие експозицията в тази или в по-изгодна точка от условен диапазон на вероятни величини. Увеличеният размер или „вероятността за увеличаване на ДКО“ е противоположната точка в разпределението на вероятните величини, в която увереността, че институцията може да закрие експозицията в тази или в по-изгодна точка, е едва 10 %. Вероятността за увеличаване на ДКО се изчислява и сумира по същия начин като общия размер на ДКО, само че равнището на увереност от 90 %, което се използва за определянето на ДКО, се заменя с 10 %.

6.2.2. Указания за конкретни позиции

|  |  |
| --- | --- |
| **Колони** | |
| 0010—0100 | ДОПЪЛНИТЕЛНА КОРЕКЦИЯ НА ОЦЕНКАТА (ДКО) — ЗА КАТЕГОРИЯ  Размерите на равнище категория на ДКО, свързани с несигурността по отношение на пазарните цени, разходите за закриване на позиции, произтичащия от модела риск, концентрираните позиции, бъдещите административни разходи, предсрочното прекратяване и операционните рискове, се изчисляват съгласно посоченото съответно в членове 9, 10, 11 и 14—17 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101.  За посочените, съответно в член 9, параграф 6, член 10, параграф 7 и член 11, параграф 7 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101, категории „несигурност по отношение на пазарните цени“, „разходи за закриване на позиции“ и „произтичащ от модела риск“, при които може да има полза от диверсификация, ДКО за всяка категория се докладва, освен ако не е указано друго, като обикновен сбор на отделните ДКО преди ползата от диверсификация [тъй като ползата от диверсификация, изчислена по метод 1 или метод 2 от приложението към Делегиран регламент (ЕС) 2016/101, се докладва в позиции 1.1.2, 1.1.2.1 и 1.1.2.2 от образеца].  Стойностите за категориите „несигурност по отношение на пазарните цени“, „разходи за закриване на позиции“ и „произтичащ от модела риск“, изчислени по подхода, основан на експертни становища, както е посочен в член 9, параграф 5, буква б), член 10, параграф 6, буква б) и член 11, параграф 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101, се докладват отделно в колони 0020, 0040 и 0060. |
| 0010 | НЕСИГУРНОСТ ПО ОТНОШЕНИЕ НА ПАЗАРНИТЕ ЦЕНИ  Член 105, параграф 10 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Свързани с несигурността по отношение на пазарните цени ДКО, изчислени в съответствие с член 9 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101. |
| 0020 | В Т.Ч.: ИЗЧИСЛЕНО ВЪЗ ОСНОВА НА ЕКСПЕРТНИ СТАНОВИЩА  Свързани с несигурността по отношение на пазарните цени ДКО, изчислени в съответствие с член 9, параграф 5, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101. |
| 0030 | РАЗХОДИ ЗА ЗАКРИВАНЕТО НА ПОЗИЦИИ  Член 105, параграф 10 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Свързани с разходите за закриване на позиции ДКО, изчислени в съответствие с член 10 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101. |
| 0040 | В Т.Ч.: ИЗЧИСЛЕНО ВЪЗ ОСНОВА НА ЕКСПЕРТНИ СТАНОВИЩА  Свързани с разходите за закриване на позиции ДКО, изчислени в съответствие с член 10, параграф 6, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101. |
| 0050 | ПРОИЗТИЧАЩ ОТ МОДЕЛА РИСК  Член 105, параграф 10 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Свързани с произтичащия от модела риск ДКО, изчислени в съответствие с член 11 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101. |
| 0060 | В Т.Ч.: ИЗЧИСЛЕНО ВЪЗ ОСНОВА НА ЕКСПЕРТНИ СТАНОВИЩА  Свързани с произтичащия от модела риск ДКО, изчислени в съответствие с член 11, параграф 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101. |
| 0070 | КОНЦЕНТРИРАНИ ПОЗИЦИИ  Член 105, параграф 11 от Регламент (ЕС) № 575/2013  ДКО на концентрираните позиции, изчислени в съответствие с член 14 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101. |
| 0080 | БЪДЕЩИ АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ  Член 105, параграф 10 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Свързани с бъдещите административни разходи ДКО, изчислени в съответствие с член 15 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101. |
| 0090 | ПРЕДСРОЧНО ПРЕКРАТЯВАНЕ  Член 105, параграф 10 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Свързани с предсрочното прекратяване ДКО, изчислени в съответствие с член 16 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101. |
| 0100 | ОПЕРАЦИОНЕН РИСК  Член 105, параграф 10 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Свързани с операционния риск ДКО, изчислени в съответствие с член 17 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101. |
| 0110 | ОБЩО ДКО  Ред 0010: общият размер на ДКО, който се приспада от собствените средства в съответствие с членове 34 и 105 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и съответно се докладва в ред 0290 от C 01.00. Общият размер на ДКО е сборът на редове 0030 и 0180.  Ред 0020: частта от докладвания в ред 0010 общ размер на ДКО, произтичаща от позициите в търговския портфейл (абсолютна стойност).  Редове 0030—0160: сборът на колони 0010, 0030, 0050 и 0070—0100.  Редове 0180—0210: общият размер на ДКО, произтичащ от портфейли по алтернативния подход. |
| 0120 | ВЕРОЯТНОСТ ЗА УВЕЛИЧАВАНЕ  Член 8, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101.  Вероятността за увеличаване се изчислява и сумира по същия начин като общия размер на ДКО, изчислен в колона 0110, само че равнището на увереност от 90 %, което се използва за определянето на ДКО, се заменя с 10 %. |
| 0130–0140 | АКТИВИ И ПАСИВИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ  Абсолютната стойност на оценяваните по справедлива стойност активи и пасиви, съответстваща на докладвания в редове 0010–0130 и 0180 размер на ДКО. За някои редове, в частност редове 0090–0130, тази стойност може да бъде посочена приблизително или въз основа на експертни становища.  Ред 0010: общата абсолютна стойност на оценяваните по справедлива стойност активи и пасиви, фактически включени в изчисляването на прага в съответствие с член 4, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101. Тя обхваща абсолютната стойност на оценяваните по справедлива стойност активи и пасиви, чиито ДКО, които са посочени отделно и в редове 0070 и 0080, са оценени като нулеви в съответствие с член 9, параграф 2, член 10, параграф 2 или член 10, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101.  Ред 0010 е сборът на редове 0030 и 0180.  Ред 0020: частта от докладваната в ред 0010 обща абсолютна стойност на оценяваните по справедлива стойност активи и пасиви, произтичаща от позициите в търговския портфейл (абсолютна стойност).  Ред 0030: Абсолютната стойност на оценяваните по справедлива стойност активи и пасиви, съответстващи на портфейлите, посочени в членове 9—17 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101. Тя обхваща абсолютната стойност на оценяваните по справедлива стойност активи и пасиви, чиито ДКО, които са посочени отделно и в редове 0070 и 0080, са оценени като нулеви в съответствие с член 9, параграф 2, член 10, параграф 2 или член 10, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101. Ред 0030 е сборът на редове 0090—0130.  Ред 0050: абсолютната стойност на оценяваните по справедлива стойност активи и пасиви, включени в изчисляването на ДКО, свързана с нереализираните кредитни спредове. За целите на изчисляването на ДКО, съчетаните, компенсиращи се оценявани по справедлива стойност активи и пасиви, изключени от изчисляването на прага по силата на член 4, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101, не могат повече да бъдат приемани за съчетани и компенсиращи се.  Ред 0060: абсолютната стойност на оценяваните по справедлива стойност активи и пасиви, включени в изчисляването на ДКО, свързана с разходите по инвестиране и финансиране. За целите на изчисляването на ДКО, съчетаните, компенсиращи се оценявани по справедлива стойност активи и пасиви, изключени от изчисляването на прага по силата на член 4, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101, не могат повече да бъдат приемани за съчетани и компенсиращи се.  Ред 0070: Абсолютната стойност на оценяваните по справедлива стойност активи и пасиви, съответстваща на свързаните с оценката експозиции, чиито ДКО са оценени като нулеви съгласно посоченото в член 9, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101.  Ред 0080: Абсолютната стойност на оценяваните по справедлива стойност активи и пасиви, съответстваща на свързаните с оценката експозиции, чиито ДКО са оценени като нулеви съгласно посоченото в член 10, параграфи 2 и 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101.  Редове 0090—0130: абсолютната стойност на оценяваните по справедлива стойност активи и пасиви с разпределение според посоченото по-долу (вж. съответните указания за редове) в съответствие със следните категории риск: лихвен риск, валутен риск, кредитен риск, капиталов риск, стоков риск. Тя обхваща абсолютната стойност на оценяваните по справедлива стойност активи и пасиви, чиито ДКО, които са посочени отделно и в редове 0070 и 0080, са оценени като нулеви в съответствие с член 9, параграф 2, член 10, параграф 2 или член 10, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101.  Ред 0180: абсолютната стойност на оценяваните по справедлива стойност активи и пасиви, съответстваща на портфейлите по алтернативния подход. |
| 0130 | АКТИВИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ  Абсолютната стойност на оценяваните по справедлива стойност активи, отразяваща отделните редове, както е посочено в указанията за колони 0130—0140 по-горе. |
| 0140 | ПАСИВИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ  Абсолютната стойност на оценяваните по справедлива стойност пасиви, отразяваща отделните редове, както е посочено в указанията за колони 0130—0140 по-горе. |
| 0150 | ПРИХОДИ ДО МОМЕНТА В ТРИМЕСЕЧИЕТО  Приходите до момента в тримесечието, от последната дата на докладване, от оценяваните по справедлива стойност активи и пасиви, отразяващи отделните редове, както е посочено в указанията за колони 0130—0140 по-горе, ако е приложимо — разпределени или оценени въз основа на експертни становища. |
| 0160 | РАЗЛИКА ПРИ НПЦ  Сумата — при всички позиции и фактори на риска — на некоригираните разлики („разлика при НПЦ“), изчислени в края на най-близкия до датата на докладване месец чрез проведен в съответствие с член 105, параграф 8 от Регламент (ЕС) № 575/2013 процес на независима проверка на цените въз основа на най-качествените налични независими данни за съответния позиционен или рисков фактор.  „Некоригираните разлики“ се отнасят до некоригираните разлики между стойностите, генерирани от системите за търгуване, и стойностите, получени при месечната независима проверка на цените.  При изчисляването на разликата при НПЦ не се включват коригираните разлики в счетоводните документи на институцията за съответната крайна месечна дата. |
| 0170—0250 | КОРЕКЦИИ НА СПРАВЕДЛИВАТА СТОЙНОСТ  Корекциите, понякога наричани „резерви“, потенциално прилагани към счетоводната справедлива стойност на институцията, извършени извън модела на остойностяване, използван за генерирането на балансовите стойности (с изключение на отсрочването на първоначално признатата печалба и загуба), и свързани със същия източник на несигурност във връзка с остойностяването като съответната ДКО. Те биха могли да отразяват фактори на риска, които методът за остойностяване не е установил и които са под формата на премия за риск или разходи на изхода и са обхванати от определението на „справедлива стойност“. Пазарните участници следва да ги взимат предвид при ценообразуването. (МСФО 13.9 и 13.88) |
| 0170 | НЕСИГУРНОСТ ПО ОТНОШЕНИЕ НА ПАЗАРНИТЕ ЦЕНИ  Корекцията на справедливата стойност на институцията, извършена, за да се отрази премията за риск поради наличието на диапазон от наблюдавани цени за еквивалентни инструменти или, по отношение на данните на даден пазарен компонент в даден модел за остойностяване, поради инструментите, от които тези данни са били калибрирани, и поради това свързана със същия източник на несигурност във връзка с остойностяването като ДКО, свързана с несигурността по отношение на пазарните цени. |
| 0180 | РАЗХОДИ ЗА ЗАКРИВАНЕТО НА ПОЗИЦИИ  Корекциите на справедливата стойност на институцията, извършени с оглед на факта, че стойностите на равнище позиция не отразяват цената при закриване на позицията или портфейла — в частност, когато тези стойности са калибрирани към средната пазарна цена, и поради това свързани със същия източник на несигурност във връзка с остойностяването като ДКО, свързана с разходите за закриване на позиции. |
| 0190 | ПРОИЗТИЧАЩ ОТ МОДЕЛА РИСК  Корекцията на справедливата стойност на институцията, извършени, за да се отразят пазарните или продуктовите фактори, които не са уловени от модела, използван за изчисляването на дневните стойности на позициите и рискове при тези позиции („модел на остойностяване“), или за да се отрази необходимата степен на консервативност с оглед на несигурността, породена от наличието на редица алтернативни валидни модели и калибрирания на моделите, и поради това свързана със същия източник на несигурност във връзка с остойностяването като ДКО, свързана с произтичащия от модела риск. |
| 0200 | КОНЦЕНТРИРАНИ ПОЗИЦИИ  Корекцията на справедливата стойност на институцията, извършена, за да се отрази фактът, че съвкупната позиция, държана от институцията, е по-голяма от обичайно търгувания обем или от тези размери на позиции, на които се основават наблюдаваните котировки или сделки, използвани за калибрирането на цената или данните, използвани от модела за остойностяване, и поради това свързана със същия източник на несигурност във връзка с остойностяването като ДКО, свързана с концентрираните позиции. |
| 0210 | НЕРЕАЛИЗИРАНИ КРЕДИТНИ СПРЕДОВЕ  Корекцията на справедливата стойност на институцията с оглед на очакваната загуба поради неизпълнение на контрагента по позиции в деривати (т.е. риск от корекция на кредитната оценка на равнище институция). |
| 0220 | РАЗХОДИ ПО ИНВЕСТИРАНЕ И ФИНАНСИРАНЕ  Корекцията на справедливата стойност на институцията, извършена, за да се компенсира там, където моделите на остойностяване не отразяват напълно цената на финансирането, която пазарните участници биха включили в цената за закриване на позиция или портфейл (т.е. корекцията, свързана с оценката на финансирането, на равнище институция — ако институцията изчислява такава корекция, а ако не — еквивалентна корекция). |
| 0230 | БЪДЕЩИ АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ  Корекцията на справедливата стойност на институцията, извършена, за да се отразят бъдещите административни разходи във връзка с портфейла или позицията, които не са отразени в модела на остойностяване или в цените, използвани, за да се калибрират данните в този модел, и поради това свързана със същия източник на несигурност във връзка с остойностяването като ДКО, свързана с бъдещите административни разходи. |
| 0240 | ПРЕДСРОЧНО ПРЕКРАТЯВАНЕ  Корекцията на справедливата стойност на институцията, извършена, за да се отразят договорните или извъндоговорните очаквания за предсрочно прекратяване, които не са отразени в модела на остойностяване, и поради това свързана със същия източник на несигурност във връзка с остойностяването като ДКО, свързана с предсрочното прекратяване. |
| 0250 | ОПЕРАЦИОНЕН РИСК  Корекцията на справедливата стойност на институцията, извършена, за да се отрази премията за риск, която пазарните участници биха начислили с оглед на операционния риск при хеджирането, управлението и уреждането на договорите в портфейла, и поради това свързана със същия източник на несигурност във връзка с остойностяването като ДКО, свързана с операционния риск. |
| 0260 | ПЪРВОНАЧАЛНО ПРИЗНАТА ПЕЧАЛБА И ЗАГУБА  Корекцията, извършена, за да се отразят случаите, когато моделът на остойностяване и всички останали приложени спрямо портфейл или позиция съответни корекции на справедливата стойност не са отразили получената или платената цена на първия ден на признаването, т.е. отсрочването на първоначално признатата печалба и загуба (МСФО 9.Б5.1.2.A). |
| 0270 | ОБЯСНЕНИЕ/ОПИСАНИЕ  Описание на позициите, третирани в съответствие с член 7, параграф 2, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101, и на причината, поради която не е било възможно да бъдат приложени членове 9—17 от същия регламент. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Редове** | |
| 0010 | **1. ОБЩО ОСНОВЕН ПОДХОД**  Член 7, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101.  За всяка съответна категория ДКО в колони 0010—0110 — общия размер на ДКО, изчислен по основния подход, посочен в глава 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101, за оценяваните по справедлива стойност активи и пасиви, включени в изчисляването на прага по член 4, параграф 1 от посочения регламент. Тук се включва докладваната в ред 0140 полза от диверсификацията по член 9, параграф 6, член 10, параграф 7 и член 11, параграф 7 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101. |
| 0020 | **В Т.Ч.: ТЪРГОВСКИ ПОРТФЕЙЛ**  Член 7, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101.  За всяка съответна категория ДКО в колони 0010—0110 — частта от общия размер на ДКО, докладван в ред 0010, спрямо позициите в търговския портфейл (абсолютна стойност). |
| 0030 | **1.1 ПОРТФЕЙЛИ ПО ЧЛЕНОВЕ 9—17 ОТ ДЕЛЕГИРАН РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2016/101 НА КОМИСИЯТА — ОБЩО ЗА КАТЕГОРИЯ, СЛЕД ДИВЕРСИФИЦИРАНЕ**  Член 7, параграф 2, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101.  За всяка съответна категория ДКО в колони 0010—0110 — общия размер на ДКО, изчислен в съответствие с членове 9—17 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101, за оценяваните по справедлива стойност активи и пасиви, включени в изчисляването на прага в съответствие с член 4, параграф 1 от посочения регламент, без оценяваните по справедлива стойност активи и пасиви, спрямо които се прилага третирането, описано в член 7, параграф 2, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101.  Тук се включват докладваните в редове 0050 и 0060 ДКО, изчислени в съответствие с членове 12 и 13 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 и включени в ДКО, свързани с несигурността по отношение на пазарните цени, в ДКО, свързани с разходите за закриване на позиции, и в ДКО, свързани с произтичащия от модела риск — както е посочено в член 12, параграф 2 и в член 13, параграф 2 от посочения регламент.  Тук се включва докладваната в ред 0140 полза от диверсификацията по член 9, параграф 6, член 10, параграф 7 и член 11, параграф 7 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101.  Ред 0030 е разликата между редове 0040 и 0140. |
| 0040—0130 | **1.1.1 ОБЩО ЗА КАТЕГОРИЯ, ПРЕДИ ДИВЕРСИФИЦИРАНЕ**  За редове 0090—0130 институциите разпределят своите оценявани по справедлива стойност активи и пасиви, включени в изчисляването на прага по член 4, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 (търговски и банков портфейл), в следните категории риск: лихвен риск, валутен риск, кредитен риск, капиталов риск, стоков риск.  За тази цел институциите се осланят на вътрешната си структура за управление на риска и разпределят въз основа на експертни становища групите дейности или търговските звена към най-подходящата категория на риска. ДКО, корекциите на справедливата стойност и останалата изискуема информация по отношение на разпределените групи дейности или търговски звена се отнасят след това към същата съответна категория на риска, така че на равнище ред за всяка категория да се представи обобщение на извършените корекции за пруденциални, а и за счетоводни цели, както и индикация за засегнатите позиции (като оценявани по справедлива стойност активи и пасиви). Когато ДКО и другите корекции са изчислени на различно равнище на обобщаване, в частност на равнище дружество, институциите разработват методика за отнасяне на ДКО към съответния набор от позиции. В резултат на тази разпределителна методика ред 0040 трябва да е сборът на редове 0050—0130 за колони 0010—0100.  Независимо от използвания подход, докладваната информация трябва във възможно най-висока степен да бъде последователна на равнище ред, тъй като предоставените данни ще се съпоставят на това равнище (размер на ДКО, вероятност за увеличаване, справедлива стойност и потенциални корекции на справедливата стойност).  Разбивката в редове 0090—0130 изключва докладваните в редове 0050 и 0060 ДКО, изчислени в съответствие с членове 12 и 13 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 и включени в ДКО, свързани с несигурността по отношение на пазарните цени, в ДКО, свързани с разходите за закриване на позиции, и в ДКО, свързани с произтичащия от модела риск — както е посочено в член 12, параграф 2 и в член 13, параграф 2 от посочения регламент.  Следователно докладваната в ред 0140 полза от диверсификацията по член 9, параграф 6, член 10, параграф 7 и член 11, параграф 7 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 се изключва от редове 0040—0130. |
| 0050 | **В Т.Ч.: ДКО, СВЪРЗАНА С НЕРЕАЛИЗИРАНИ КРЕДИТНИ СПРЕДОВЕ**  Член 105, параграф 10 от Регламент (ЕС) № 575/2013, член 12 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101.  Общият размер на ДКО, свързана с нереализирани кредитни спредове, и разпределянето му сред ДКО, свързана с несигурността по отношение на пазарните цени, ДКО, свързана с разходите за закриване на позиции, и ДКО, свързана с произтичащия от модела риск — в съответствие с член 12 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101.  Колона 0110: Общият размер на ДКО е даден само за сведение, тъй като разпределянето му сред ДКО, свързана с несигурността по отношение на пазарните цени, ДКО, свързана с разходите за закриване на позиции, и ДКО, свързана с произтичащия от модела риск, води до причисляването му — след отчитане на ползата от диверсификацията — към съответната ДКО на равнище категория.  Колони 0130 и 0140: абсолютната стойност на оценяваните по справедлива стойност активи и пасиви, включени в изчисляването на ДКО, свързана с нереализираните кредитни спредове. За целите на изчисляването на ДКО, съчетаните, компенсиращи се оценявани по справедлива стойност активи и пасиви, изключени от изчисляването на прага по силата на член 4, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101, не могат повече да бъдат приемани за съчетани и компенсиращи се. |
| 0060 | **В Т.Ч.: ДКО, СВЪРЗАНА С РАЗХОДИ ПО ИНВЕСТИРАНЕ И ФИНАНСИРАНЕ**  Член 105, параграф 10 от Регламент (ЕС) № 575/2013, член 17 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101.  Общият размер на ДКО, свързана с разходи по инвестиране и финансиране, и разпределянето му сред ДКО, свързана с несигурността по отношение на пазарните цени, ДКО, свързана с разходите за закриване на позиции, и ДКО, свързана с произтичащия от модела риск — в съответствие с член 13 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101.  Колона 0110: Общият размер на ДКО е даден само за сведение, тъй като разпределянето му сред ДКО, свързана с несигурността по отношение на пазарните цени, ДКО, свързана с разходите за закриване на позиции, и ДКО, свързана с произтичащия от модела риск, води до причисляването му — след отчитане на ползата от диверсификацията — към съответната ДКО на равнище категория.  Колони 0130 и 0140: абсолютната стойност на оценяваните по справедлива стойност активи и пасиви, включени в изчисляването на ДКО, свързана с разходите по инвестиране и финансиране. За целите на изчисляването на ДКО, съчетаните, компенсиращи се оценявани по справедлива стойност активи и пасиви, изключени от изчисляването на прага по силата на член 4, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101, не могат повече да бъдат приемани за съчетани и компенсиращи се. |
| 0070 | **В Т.Ч.: ДКО, ОЦЕНЕНА КАТО НУЛЕВА ПО СИЛАТА НА ЧЛЕН 9, ПАРАГРАФ 2 ОТ Делегиран регламент (ЕС) 2016/101**  Абсолютната стойност на оценяваните по справедлива стойност активи и пасиви, съответстваща на свързаните с оценката експозиции, чиито ДКО са оценени като нулеви по член 9, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101. |
| 0080 | **В Т.Ч.: ДКО, ОЦЕНЕНА КАТО НУЛЕВА ПО СИЛАТА НА ЧЛЕН 10, ПАРАГРАФИ 2 И 3 ОТ Делегиран регламент (ЕС) 2016/101**  Абсолютната стойност на оценяваните по справедлива стойност активи и пасиви, съответстваща на свързаните с оценката експозиции, чиито ДКО са оценени като нулеви по член 10, параграф 2 или 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101. |
| 0090 | **1.1.1.1 ЛИХВЕНИ ПРОЦЕНТИ** |
| 0100 | **1.1.1.2 ВАЛУТНИ ОПЕРАЦИИ** |
| 0110 | **1.1.1.3 КРЕДИТИ** |
| 0120 | **1.1.1.4 КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ** |
| 0130 | **1.1.1.5 СТОКИ** |
| 0140 | **1.1.2 (−) Ползи от диверсификацията**  Общо ползи от диверсификацията. Сборът на редове 0150 и 0160. |
| 0150 | **1.1.2.1 (-) Полза от диверсификацията, изчислена по метод 1**  За категориите ДКО, агрегирани по метод 1 в съответствие с член 9, параграф 6, член 10, параграф 7 и член 11, параграф 6 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 — разликата между сумата на отделните ДКО и общата ДКО на равнище категория след корекция за агрегиране. |
| 0160 | **1.1.2.2 (-) Полза от диверсификацията, изчислена по метод 2**  За категориите ДКО, агрегирани по метод 2 в съответствие с член 9, параграф 6, член 10, параграф 7 и член 11, параграф 6 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 — разликата между сумата на отделните ДКО и общата ДКО на равнище категория след корекция за агрегиране. |
| 0170 | **1.1.2.2\* Поясняваща позиция: ДКО преди диверсификацията, намалена с над 90 % от диверсификацията — по метод 2**  Според терминологията на метод 2, сумата от FV – PV за всички свързани с оценката експозиции, за които APVA < 10 % (FV – PV). |
| 0180 | **1.2 Портфейли съгласно алтернативния подход**  Член 7, параграф 2, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101.  За портфейлите, спрямо които по силата на член 7, параграф 2, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 се прилага алтернативният подход, общият размер на ДКО е сборът на редове 0190, 0200 и 0210.  Съответната балансова и друга контекстуална информация се посочва в колони 0130—0260. В колона 0270 се посочва описание на позициите и на причината, поради която не е било възможно да бъдат приложени членове 9—17 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101. |
| 0190 | **1.2.1 Алтернативен подход; 100 % от нереализираната печалба**  Член 7, параграф 2, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101. |
| 0200 | **1.2.2 Алтернативен подход; 10 % от условната стойност**  Член 7, параграф 2, буква б), подточка ii) от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101. |
| 0210 | **1.2.3 Алтернативен подход; 25 % от първоначалната стойност**  Член 7, параграф 2, буква б), подточка iii) от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101. |

6.3. C 32.03 - Пруденциална оценка: ДКО, свързана с произтичащия от модела риск (PruVal 3)

6.3.1. Общи бележки

181. Този образец се попълва само от институциите, които на индивидуално равнище надхвърлят прага, посочен в член 4, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101. Институциите, които са част от група, която надхвърля прага на консолидирана основа, докладват в този образец само ако и те надхвърлят на индивидуално равнище този праг.

182. Целта на този образец е да се събере информация за 20-те най-големи отделни размера на ДКО, свързана с произтичащия от модела риск, които са включени в общия размер на равнище категория на ДКО, свързана с произтичащия от модела риск, който общ размер е изчислен в съответствие с член 11 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101. Тази информация съответства на информацията, докладвана в колона 0050 от образец C 32.02.

183. 20-те най-големи отделни размери на ДКО, свързана с произтичащия от модела риск, и съответната продуктова информация се докладват в низходящ ред, като се започне с най-големия отделен размер на ДКО, свързана с произтичащия от модела риск.

184. Продуктите, съответстващи на тези най-големи отделни размери на ДКО, свързана с произтичащия от модела риск, се докладват, като се използва продуктовият опис, изискван по силата на член 19, параграф 3, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101.

185. Когато продуктите са достатъчно еднородни по отношение на модела на остойностяване и на ДКО, свързана с произтичащия от модела риск, те се обединяват и посочват на една линия, така че настоящият образец да обхваща максимално размера на равнище категория на ДКО, свързана с произтичащия от модела риск, на институцията.

6.3.2. Указания за конкретни позиции

|  |  |
| --- | --- |
| **Колони** | |
| 0005 | **РАНГ**  Рангът е идентификатор на реда и трябва да е различен за всеки ред от образеца. Тя следва поредната номерация 1, 2, 3 и т.н., като 1 е най-високата индивидуална ДКО, свързана с произтичащия от модела риск, 2 — втората по степен и т.н. |
| 0010 | **МОДЕЛ**  Вътрешното (буквено-цифрово) наименование на модела, който се използва от институцията за идентифицирането му. |
| 0020 | **КАТЕГОРИЯ РИСК**  Категорията риск (лихвен, валутен, кредитен, капиталов, стоков), която най-добре характеризира продукта или групата продукти, източник на корекцията с оглед остойностяването на произтичащия от модела риск.  Институциите посочват следните кодове:  IR — лихвен риск  FX — валутен риск  CR — кредитен риск  EQ — капиталов риск  CO — стоков риск |
| 0030 | **ПРОДУКТ**  Вътрешното (буквено-цифрово) наименование на остойностяваните по модела продукт или група продукти, при съобразяване с продуктовия опис, изискван по силата на член 19, параграф 3, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101. |
| 0040 | НАБЛЮДАЕМОСТ  Брой наблюдавани цени на продукта или групата продукти за последните дванадесет месеца, според някой от следните критерии:  наблюдаваната цена е цената, на която институцията е сключила сделка;  това е проверимата цена по реална сделка между трети лица;  цената е получена от твърда котировка.  При докладването институциите използват следните означения: „няма“, „1—6“, „6—24“, „24—100“, „100+“. |
| 0050 | ДКО, СВЪРЗАНА С ПРОИЗТИЧАЩИЯ ОТ МОДЕЛА РИСК  Член 11, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101.  Отделните ДКО, свързани с произтичащия от модела риск, преди полза от диверсификацията, но след, където е приложимо, нетиране в портфейла. |
| 0060 | В Т.Ч.: С ИЗПОЛЗВАНЕ НА ЕКСПЕРТНИ СТАНОВИЩА  Стойностите в колона 0050, изчислени по подхода, основан на експертни становища, посочен в член 11, параграф 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101. |
| 0070 | В Т.Ч.: АГРЕГИРАНА ПО МЕТОД 2  Стойностите в колона 0050, агрегирани по метод 2, посочен в приложението към Делегиран регламент (ЕС) 2016/101. Тези стойности съответстват на FV – PV според терминологията на приложението. |
| 0080 | АГРЕГИРАНА ДКО, ИЗЧИСЛЕНА ПО МЕТОД 2  Делът в получаването на общия размер на равнище категория на ДКО, свързана с произтичащия от модела риск, който общ размер е изчислен в съответствие с член 11, параграф 7 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101, на отделните ДКО, свързани с произтичащия от модела риск, агрегирани по модел 2 от приложението към посочения регламент. Тази стойност съответства на APVA според терминологията на приложението. |
| 0090-0100 | АКТИВИ И ПАСИВИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ  Абсолютната стойност на оценяваните по справедлива стойност активи и пасиви, оценявани по докладвания в колона 0010 модел, както е вписана в изготвените съгласно приложимата счетоводна уредба финансови отчети. |
| 0090 | АКТИВИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ  Абсолютната стойност на оценяваните по справедлива стойност активи, оценявани по докладвания в колона 0010 модел, както е вписана в изготвените съгласно приложимата счетоводна уредба финансови отчети. |
| 0100 | ПАСИВИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ  Абсолютната стойност на оценяваните по справедлива стойност пасиви, оценявани по докладвания в колона 0010 модел, както е вписана в изготвените съгласно приложимата счетоводна уредба финансови отчети. |
| 0110 | РАЗЛИКА ПРИ НПЦ (ТЕСТОВЕ НА ИЗХОДА)  Сумата на некоригираните разлики („разлика при НПЦ“), изчислени в края на най-близкия до датата на докладване месец чрез проведен в съответствие с член 105, параграф 8 от Регламент (ЕС) № 575/2013 процес на независима проверка на цените въз основа на най-качествените налични независими данни за съответния продукт или съответната група продукти.  „Некоригираните разлики“ се отнасят до некоригираните разлики между стойностите, генерирани от системите за търгуване, и стойностите, получени при месечната независима проверка на цените.  При изчисляването на разликата при НПЦ не се включват коригираните разлики в счетоводните документи на институцията за съответната крайна месечна дата.  Тук се посочват само резултатите, калибрирани от цените на инструментите, които биха били отнесени към един и същ продукт (тестове на изхода). Тук не се посочват резултатите от тестовете на входа, получени от пазарните данни от тестовете спрямо равнища, калибрирани от различни продукти. |
| 0120 | ОБХВАТ НА НПЦ (ТЕСТОВЕ НА ИЗХОДА)  Процентът на отнесените към модела позиции, претеглен с ДКО, свързана с произтичащия от модела риск, обхваната от докладваните в колона 0110 резултати от тестовете на изхода за НПЦ. |
| 0130—0140 | КОРЕКЦИИ НА СПРАВЕДЛИВАТА СТОЙНОСТ  Корекциите на справедливата стойност, както са посочени в колони 0190 и 0240 от образец C 32.02, приложени спрямо позициите, отнесени към модела в колона 0010. |
| 0150 | ПЪРВОНАЧАЛНО ПРИЗНАТА ПЕЧАЛБА И ЗАГУБА  Корекциите, както са определени в колона 0260 от образец C 32.02, приложени спрямо позициите, отнесени към модела в колона 0010. |

6.4 C 32.04 - Пруденциална оценка: ДКО, свързана с концентрираните позиции (PruVal 4)

6.4.1. Общи бележки

186. Този образец се попълва само от институциите, които надхвърлят прага, посочен в член 4, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101. Институциите, които са част от група, която надхвърля прага на консолидирана основа, докладват в този образец само ако и те надхвърлят на индивидуално равнище този праг.

187. Целта на този образец е да се събере информация за 20-те най-големи отделни размера на ДКО, свързана с концентрираните позиции, които са включени в общия размер на равнище категория на ДКО, свързана с концентрираните позиции, който общ размер е изчислен в съответствие с член 14 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101. Тази информация съответства на информацията, докладвана в колона 0070 от образец C 32.02.

188. 20-те най-големи отделни размери на ДКО, свързана с концентрираните позиции, и съответната продуктова информация се докладват в низходящ ред, като се започне с най-големия отделен размер на ДКО, свързана с концентрираните позиции.

189. Продуктите, съответстващи на тези най-големи отделни ДКО на концентрираните позиции, се докладват, като се използва продуктовият опис, изискван по силата на член 19, параграф 3, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101.

190. Където е възможно, позициите, които са еднородни по отношение на методиката за изчисляване на ДКО, се сумират, за да се максимизира обхватът на настоящия образец.

6.4.2. Указания за конкретни позиции

|  |  |
| --- | --- |
| **Колони** | |
| 0005 | **РАНГ**  Рангът е идентификатор на реда и трябва да е различен за всеки ред от образеца. Тя следва поредната номерация 1, 2, 3 и т.н., като 1 е най-високата ДКО на концентрираните позиции, 2 — втората по степен и т.н. |
| 0010 | **КАТЕГОРИЯ РИСК**  Категорията риск (лихвен, валутен, кредитен, капиталов, стоков), която най-добре характеризира позицията.  Институциите посочват следните кодове:  IR — лихвен риск  FX — валутен риск  CR — кредитен риск  EQ — капиталов риск  CO — стоков риск |
| 0020 | **ПРОДУКТ**  Вътрешното наименование на продукта или групата продукти според продуктовия опис, изискван по силата на член 19, параграф 3, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101. |
| 0030 | **БАЗОВ ИНСТРУМЕНТ**  Вътрешното наименование на базовия инструмент (или инструменти) при дериватите или на инструментите — при недериватните инструменти. |
| 0040 | **РАЗМЕР НА КОНЦЕНТРИРАНАТА ПОЗИЦИЯ**  Размерът на всяка концентрирана оценявана позиция, идентифицирана в съответствие с член 14, параграф 1, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101; размерът се изразява в единицата, описана в колона 0050. |
| 0050 | **МЯРКА НА РАЗМЕРА**  Вътрешно използваната единица мярка на размера с оглед на идентифицирането на концентрираните оценявани позиции за изчисляване на посочения в колона 0040 размер на концентрираната позиция.  За позициите в дългови или капиталови инструменти се посочва единицата, използвана при вътрешното управление на риска, например „брой облигации“, „брой акции“ или „пазарна стойност“.  За позициите в деривати се посочва единицата, използвана при вътрешното управление на риска, например „PV01; EUR за 1 базисен пункт паралелна промяна на кривата на доходност“. |
| 0060 | ПАЗАРНА СТОЙНОСТ  Пазарната стойност на позицията. |
| 0070 | РАЗУМЕН СРОК ЗА ЗАКРИВАНЕ  Разумният срок за закриване в брой дни, определени в съответствие с член 14, параграф 1, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101. |
| 0080 | ДОПЪЛНИТЕЛНА КОРЕКЦИЯ НА ОЦЕНКАТА, СВЪРЗАНА С КОНЦЕНТРИРАНИТЕ ПОЗИЦИИ  Изчисленият в съответствие с член 14, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 размер на ДКО, свързана с концентрираните позиции, за съответната концентрирана оценявана позиция. |
| 0090 | КОРЕКЦИЯ НА СПРАВЕДЛИВАТА СТОЙНОСТ, СВЪРЗАНА С КОНЦЕНТРИРАНИТЕ ПОЗИЦИИ  Размерът на евентуалната корекция на справедливата стойност, извършена, за да се отрази фактът, че съвкупната позиция, държана от институцията, е по-голяма от обичайно търгувания обем или от тези размери на позиции, на които се основават котировките или сделките, използвани за калибрирането на цената или данните, използвани от модела за остойностяване.  Докладваната стойност е равна на приложената към съответните концентрирани оценявани позиции. |
| 0100 | РАЗЛИКА ПРИ НПЦ  Сумата на некоригираните разлики („разлика при НПЦ“), изчислени в края на най-близкия до датата на докладване месец чрез проведен в съответствие с член 105, параграф 8 от Регламент (ЕС) № 575/2013 процес на независима проверка на цените въз основа на най-качествените налични независими данни за съответната концентрирана оценявана позиция.  „Некоригираните разлики“ се отнасят до некоригираните разлики между стойностите, генерирани от системите за търгуване, и стойностите, получени при месечната независима проверка на цените.  При изчисляването на разликата при НПЦ не се включват коригираните разлики в счетоводните документи на институцията за съответната крайна месечна дата. |

7. C 33.00 — Експозиции към сектор „Държавно управление“ (GOV)

7.1. Общи бележки

191. Информацията за целите на образец C 33.00 обхваща всички експозиции към сектор „Държавно управление“ съгласно посоченото в параграф 42, буква б) от приложение V към настоящия регламент за изпълнение.

192. Когато подлежат на капиталови изисквания в съответствие с трета част, дял II от Регламент (ЕС) № 575/2013, експозициите към сектор „Държавно управление“ са включени в различни класове експозиции в съответствие с член 112 и член 147 от същия регламент, както е посочено в указанията за попълване на образец C 07.00, C 08.01 и C 08.02.

193. Таблица 2 (стандартизиран подход) и таблица 3 (вътрешнорейтингов подход), включени в част 3 от приложение V към настоящия регламент за изпълнение, се използват за отнасяне на класовете експозиции, използвани за изчисляване на капиталовите изисквания съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013, към сектор на контрагента „Държавно управление“.

194. Информацията се докладва за общите съвкупни експозиции (т.е. сборът на всички държави, в които банката има експозиции към държавни дългови инструменти) и за всяка държава въз основа на местопребиваването на контрагента на база „пряк длъжник“.

195. Разпределянето на експозициите по класове експозиции или юрисдикции се извършва, без да се взимат предвид техниките за редуциране на кредитния риск, в частност ефекта на заместване. Изчисляването на стойностите на експозициите и размерите на рисково претеглените експозиции за всеки клас експозиции и за всяка юрисдикция обаче включва въздействието на техниките за редуциране на кредитния риск, включително ефекта на заместване.

196. Докладването на информацията за експозициите към сектор „Държавно управление“ според юрисдикцията на местопребиваване на прекия контрагент, а не според националната юрисдикция на докладващата институция, се извършва при спазване на праговете по член 6, параграф 3 от настоящия регламент за изпълнение.

7.2. Обхват на образеца за експозициите към сектор „Държавно управление“

197. Образец GOV обхваща преките балансови и задбалансови експозиции, както и експозициите под формата на деривати към сектор „Държавно управление“ в банковия и търговския портфейл. Освен това се изисква да бъде попълнена поясняваща позиция за непреките експозиции под формата на продавани кредитни деривати, чиито базови активи са експозиции към сектор „Държавно управление“.

198. Експозицията е пряка, когато прекият контрагент е субект, попадащ в обхвата на определението на сектор „Държавно управление“ съгласно параграф 42, буква б) от приложение V към настоящия регламент за изпълнение.

199. Образецът е разделен на две части. В основата на първата част стои разбивка на експозициите по риск, регулаторен подход и класове, а в основата на втората — разбивка по остатъчния срок до падежа.

7.3. Указания за конкретни позиции

|  |  |
| --- | --- |
| Колони | Указания |
| 0010-0260 | **ПРЕКИ ЕКСПОЗИЦИИ** |
| 0010-0140 | **БАЛАНСОВИ ЕКСПОЗИЦИИ** |
| 0010 | **Обща брутна балансова стойност на недериватни финансови активи**  Общата брутна балансова стойност, определена в съответствие с част 1, параграф 34 от приложение V към настоящия регламент за изпълнение, на недериватните финансови активи, които са експозиции към сектор „Държавно управление“, за всички отчетни портфейли, спрямо които се прилагат МСФО или основаните на Директива 86/635/ЕИО на Съвета национални общоприети счетоводни принципи, определени в част 1, параграфи 15—22 от приложение V към настоящия регламент за изпълнение и изброени в колони 0030—0120.  Корекциите на пруденциалната оценка не намаляват брутната балансова стойност на оценяваните по справедлива стойност експозиции в търговския и банковия портфейл. |
| 0020 | **Обща балансова стойност на недериватните финансови активи (без къси позиции)**  Общата балансова стойност, посочена в параграф 27, част 1 от приложение V към настоящия регламент за изпълнение, на недериватните финансови активи, които са експозиции към сектор „Държавно управление“, за всички отчетни портфейли, спрямо които се прилагат МСФО или основаните на Директива 86/635/ЕИО на Съвета национални общоприети счетоводни принципи, определени в параграфи 15—22, част 1 от приложение V към настоящия регламент за изпълнение и изброени в колони 0030—0120, без да се взимат предвид късите позиции.  Когато институцията притежава къса позиция със същия остатъчен срок до падежа, в същата парична единица и към същия пряк контрагент, балансовата стойност на късата позиция се нетира срещу балансовата стойност на пряката позиция. Когато тази нетна стойност е отрицателно число, тя се счита за нула. Когато институцията притежава къса позиция без съответстваща пряка позиция, размерът на късата позиция се счита за нула за целите на тази колона. |
| 0030-0120 | **НЕДЕРИВАТНИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ ПО ОТЧЕТНИ ПОРТФЕЙЛИ**  Съвкупната балансова стойност, както е определена в горния ред на таблицата, на недериватните финансови активи, които са експозиции към сектор „Държавно управление“, с разбивка по отчетен портфейл съгласно приложимата за докладващото дружество счетоводна уредба. |
| 0030 | **Финансови активи, държани за търгуване**  Параграф 8, буква а), подточка ii) от МСФО 7; допълнение А към МСФО 9 |
| 0040 | **Търгуеми финансови активи**  Членове 32 и 33 от Директива 86/635/ЕИО на Съвета; част1, параграф 16 от приложение V към настоящия регламент за изпълнение; Член 8, параграф 1, буква а) от Директива 2013/34/ЕС  Докладва се само от институциите, прилагащи националните общоприети счетоводни принципи. |
| 0050 | **Нетъргуеми финансови активи, задължително по справедлива стойност в печалбата или загубата**  Параграф 8, буква а), подточка ii) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.4 |
| 0060 | **Финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата**  Параграф 8, буква а), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.5 и член 8, параграф 1, буква а) и член 8, параграф 6 от Директива 2013/34/ЕС |
| 0070 | **Нетъргуеми, недериватни финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата**  член 36, параграф 2 от Директива 86/635/ЕИО на Съвета; Член 8, параграф 1, буква а) от Директива 2013/34/ЕС  Докладва се само от институциите, прилагащи националните общоприети счетоводни принципи. |
| 0080 | **Финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход**  Параграф 8, буква г) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2А |
| 0090 | **Нетъргуеми, недериватни финансови активи, оценявани по справедлива стойност в собствения капитал**  Член 8, параграф 1, буква а) и член 8, параграф 8 от Директива 2013/34/ЕС  Докладва се само от институциите, прилагащи националните общоприети счетоводни принципи. |
| 0100 | **Финансови активи по амортизирана стойност**  Параграф 8, буква е) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2; част1, параграф 15 от приложение V към настоящия регламент за изпълнение; |
| 0110 | **Нетъргуеми, недериватни финансови активи, оценявани по метод на разходите**  Член 35 от Директива 86/635/ЕИО на Съвета; член 6, параграф 1, буква и) и член 8, параграф 2 от Директива 2013/34/ЕС; приложение V, част 1, параграф 16 към настоящия регламент за изпълнение.  Докладва се само от институциите, прилагащи националните общоприети счетоводни принципи. |
| 0120 | **Други нетъргуеми, недериватни финансови активи**  Член 37 от Директива 86/635/ЕИО на Съвета; Член 12, параграф 7 от Директива 2013/34/ЕС; приложение V, част 1, параграф 16 към настоящия регламент за изпълнение.  Докладва се само от институциите, прилагащи националните общоприети счетоводни принципи. |
| 0130 | **Къси позиции**  Балансовата стойност на късите позиции, както са определени в БА, параграф 7, буква б) от МСФО 9, когато прекият контрагент е сектор „Държавно управление“, както е определен в параграфи 155—160 от настоящото приложение.  Къси позиции възникват, когато институцията продава ценни книжа, придобити срещу кредитиране по обратни репо споразумения, или получени по сделки за предоставяне в заем на ценни книжа.  Балансовата стойност е справедливата стойност на късите позиции.  Късите позиции се докладват по посочените в редове 0170—0230 интервали на остатъчния срок до падежа, както и по пряк контрагент.  Късите позиции, докладвани в тази колона, могат да се нетират с деноминираните в същата валута позиции със същите остатъчен срок до падежа и пряк контрагент, докладвани в колони 0030—0120, за да се получи докладваната в колона 0020 нетна позиция. |
| 0140 | **в т.ч.: Къси позиции от кредитиране по обратни репо споразумения, класифицирани като държани за търгуване или търгуеми финансови активи**  Балансовата стойност на късите позиции, както са определени в БА, параграф 7, буква б) от МСФО 9, които възникват, когато институцията продава ценните книжа, придобити срещу кредитиране по обратни репо споразумения, когато прекият контрагент по тези ценни книжа е сектор „Държавно управление“, и които са включени в отчетни портфейли за държани за търгуване или търгувани финансови активи (колони 0030 и 0040).  В тази колона не се включват късите позиции, които възникват, когато продадените ценни книжа са взети в заем по сделки за предоставяне в заем на ценни книжа. |
| 0150 | **Натрупана обезценка**  Съвкупната натрупана обезценка по недериватните финансови активи, докладвани в колони 0080—0120 (приложение V, част 2, параграфи 70 и 71 към настоящия регламент за изпълнение) |
| 0160 | **Натрупана обезценка — в т.ч.: от финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход или от нетъргуеми, недериватни финансови активи, оценявани по справедлива стойност в собствения капитал**  Съвкупната натрупана обезценка по недериватните финансови активи, докладвани в колони 0080 и 0090. |
| 0170 | **Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск**  Съвкупната сума на натрупаните отрицателни промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск, свързани с позициите, посочени в колони 0050, 0060, 0070, 0080 и 0090 (параграф 69, част 2 от приложение V към настоящия регламент за изпълнение). |
| 0180 | **Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск — в т.ч.: от нетъргуеми финансови активи, оценявани задължително по справедлива стойност в печалбата или загубата, от финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата, или от нетъргуеми финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата**  Съвкупната стойност на натрупаните отрицателни промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск, свързани с позициите, посочени в колони 0050, 0060 и 0070. |
| 0190 | **Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск — в т.ч.: от финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход или от нетъргуеми, недериватни финансови активи, оценявани по справедлива стойност в собствения капитал**  Съвкупната стойност на натрупаните отрицателни промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск, свързани с позициите, посочени в колони 0080 и 0090. |
| 0200-0230 | **ДЕРИВАТИ**  Преките позиции в деривати се докладват в колони 0200—0230.  За докладването на дериватите, за които се прилагат капиталови изисквания както за кредитен риск от контрагента, така и за пазарен риск, вж. указанията за разбивката по редове. |
| 0200-0210 | **Деривати с положителна справедлива стойност**  Всички дериватни инструменти, по които контрагент е сектор „Държавно управление“, с положителна справедлива стойност за институцията към датата на докладване, независимо от това дали тези инструменти се използват в допустимо отношение на хеджиране, са държани за търгуване или са включени в търговския портфейл съгласно МСФО и националните общоприети счетоводни принципи, основани на Директива 86/635/ЕИО на Съвета.  Дериватите, използвани при икономическо хеджиране, се докладват тук, когато са включени в търговския портфейл или в отчетен портфейл „държани за търгуване“ (параграфи 120, 124, 125 и 137—140, част 2 от приложение V към настоящия регламент за изпълнение). |
| 0200 | **Деривати с положителна справедлива стойност Балансова стойност**  Балансовата стойност на дериватите, отчитани като финансови активи, към референтната дата на докладване.  Съгласно общоприетите счетоводни принципи, основани на Директива 86/635/ЕИО на Съвета, в тези колони се докладват дериватните инструменти, оценявани по цена на придобиване или по по-ниската стойност от цената на придобиване или пазарната стойност, включени в търговския портфейл или определени като хеджиращи инструменти. |
| 0210 | **Деривати с положителна справедлива стойност Условна стойност**  Съгласно МСФО и националните общоприети счетоводни принципи, основани на Директива 86/635/ЕИО на Съвета, условната стойност, както е определена в приложение V, част 2, параграфи 133—135 към настоящия регламент за изпълнение, на всички договори за деривати, сключени, но все още неуредени към референтната дата на докладване, по които прекият контрагент е сектор „Държавно управление“ — съгласно определението в параграф 191—196 от настоящото приложение, и справедливата стойност на дериватите е положителна за институцията към референтната дата. |
| 0220-0230 | **Деривати с отрицателна справедлива стойност**  Всички дериватни инструменти, по които контрагент е сектор „Държавно управление“, с отрицателна справедлива стойност за институцията към референтната дата на докладване, независимо от това дали тези инструменти се използват в допустимо отношение на хеджиране, дали са държани за търгуване или са включени в търговския портфейл съгласно МСФО и националните общоприети счетоводни принципи, основани на Директива 86/635/ЕИО на Съвета.  Дериватите, използвани при икономическо хеджиране, се докладват тук, когато са включени в търговския портфейл или в отчетен портфейл „държани за търгуване“ (параграфи 120, 124, 125 и 137—140, част 2 от приложение V към настоящия регламент за изпълнение). |
| 0220 | **Деривати с отрицателна справедлива стойност: Балансова стойност**  Балансовата стойност на дериватите, отчитани като финансови пасиви към референтната дата на докладване.  Съгласно общоприетите счетоводни принципи, основани на Директива 86/635/ЕИО на Съвета, в тези колони се докладват дериватните инструменти, оценявани по цена на придобиване или по по-ниската стойност от цената на придобиване или пазарната стойност, включени в търговския портфейл или определени като хеджиращи инструменти. |
| 0230 | **Деривати с отрицателна справедлива стойност: Условна стойност**  Съгласно МСФО и националните общоприети счетоводни принципи, основани на Директива 86/635/ЕИО на Съвета, условната стойност, както е определена в приложение V, част 2, параграфи 133—135 към настоящия регламент за изпълнение, на всички договори за деривати, сключени, но все още неуредени към референтната дата, по които прекият контрагент е сектор „Държавно управление“ — съгласно определението в параграф 191—196 от настоящото приложение, и справедливата стойност на дериватите е отрицателна за институцията към референтната дата. |
| 0240-0260 | **ЗАДБАЛАНСОВИ ЕКСПОЗИЦИИ** |
| 0240 | **Номинална стойност**  Когато прекият контрагент по задбалансова позиция е сектор „Държавно управление“, както е определено в параграфи 155—160 от настоящото приложение — номиналната стойност на поетите задължения и финансовите гаранции, които не се считат за дериват съгласно МСФО или съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на Директива 86/635/ЕИО на Съвета (параграфи 102—119, част 2 от приложение V към настоящия регламент за изпълнение).  В съответствие с приложение V, част 2, параграфи 43 и 44 към настоящия регламент за изпълнение прекият контрагент е сектор „Държавно управление“: а) по предоставена финансова гаранция — когато той е пряк контрагент по гарантирания дългов инструмент; и б) по поето задължение за отпускане на кредит и по други поети задължения — когато той е контрагентът, чийто кредитен риск се поема от докладващата институция. |
| 0250 | **Провизии**  Член 4, „Пасиви“, точка 6, буква в) и „Задбалансови позиции“, член 27, параграф 11, член 28, параграф 8 и член 33 от Директива 86/635/ЕИО на Съвета; МСФО 9.4.2.1(в)(ii) и (г)(ii); МСФО 9.5.5.20; МСС 37; МСФО 4 и приложение V, част 2.11 към настоящия регламент за изпълнение.  Провизиите по всички задбалансови експозиции, независимо как се оценяват, с изключение на оценяваните по справедлива стойност чрез печалбата или загубата в съответствие с МСФО 9.  Съгласно МСФО — обезценката на поето задължение за отпускане на кредит се докладва в колона 150, когато институцията не може да разграничи очакваните кредитни загуби, свързани с усвоените и неусвоените суми по дълговия инструмент. Ако комбинираните очаквани кредитни загуби по този финансов инструмент надхвърлят брутната балансова стойност на дълговия компонент на инструмента, остатъчният размер на очакваните кредитни загуби се докладва като провизии в колона 0250. |
| 0260 | **Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск**  Натрупаните отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск (параграф 110, част 2 от приложение V към настоящия регламент за изпълнение) при задбалансовите позиции, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата в съответствие с МСФО 9. |
| 0270-280 | **Поясняваща позиция: кредитни деривати, продавани по експозиции към сектор „Държавно управление“**  Кредитните деривати, които не отговарят на определението за финансови гаранции в приложение V, част 2, параграф 58; които докладващата институция е сключила с контрагенти, които не са част от сектор „Държавно управление“; и референтната експозиция по които е към сектор „Държавно управление“.  Тези колони не се докладват за експозициите, представени в разбивка по риск, регулаторен подход и клас експозиции (редове 0020—0160). |
| 0270 | **Деривати с положителна справедлива стойност — Балансова стойност**  Докладва се съвкупната балансова стойност на кредитните деривати, продавани по експозиции към сектор „Държавно управление“, с положителна справедлива стойност за институцията към референтната дата на докладване, без да вземат предвид корекциите на пруденциалната оценка.  За дериватите по МСФО, в тази колона се докладва балансовата стойност на дериватите, които са финансови активи, към датата на докладване.  За дериватите в съответствие с общоприетите счетоводни принципи, основани на Директива 86/635/ЕИО на Съвета, в тази колона се докладва справедливата стойност на дериватите с положителна справедлива стойност към референтната дата на докладване, независимо от начин на осчетоводяване. |
| 0280 | **Деривати с отрицателна справедлива стойност — Балансова стойност**  Съвкупната балансова стойност на кредитните деривати, продавани по докладваните експозиции към сектор „Държавно управление“, с отрицателна справедлива стойност за институцията към референтната дата на докладване, без да са взети предвид корекциите на пруденциалната оценка.  За дериватите по МСФО, в тази колона се докладва балансовата стойност на дериватите, които са финансови пасиви към датата на докладване.  За дериватите в съответствие с общоприетите счетоводни принципи, основани на Директива 86/635/ЕИО на Съвета, в тази колона се докладва справедливата стойност на дериватите с отрицателна справедлива стойност към референтната дата на докладване, независимо от начин на осчетоводяване. |
| 0290 | **Стойност на експозицията**  Стойността на експозициите, за които се прилага рамката за кредитен риск.  За експозициите по стандартизирания подход: вж. член 111 от Регламент (ЕС) № 575/2013. За експозиции по вътрешнорейтинговия подход: вж. член 166 и второто изречение от член 230, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  За докладването на дериватите, за които се прилагат капиталови изисквания както за кредитен риск от контрагента, така и за пазарен риск, вж. указанията за разбивката по редове.  За целите на тази колона не се вземат предвид докладваните в колони 0270 и 0280 експозиции, тъй като стойността в тази колона се основава единствено на преките експозиции. |
| 0300 | **Размер на рисково претеглените експозиции**  Размерът на рисково претеглените експозиции, за които се прилага рамката за кредитен риск.  За експозициите по стандартизирания подход: вж. член 113, параграфи 1 — 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013. За експозиции по вътрешнорейтинговия подход: вж. член 153, параграфи 1 и 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  За докладването на преките експозиции в обхвата на член 271 от Регламент (ЕС) № 575/2013, спрямо които се прилагат капиталови изисквания както за кредитен риск от контрагента, така и за пазарен риск, вж. указанията за разбивката по редове.  За целите на тази колона не се вземат предвид докладваните в колони 0270 и 0280 експозиции, тъй като стойността в тази колона се основава единствено на преките експозиции. |

|  |  |
| --- | --- |
| Редове | Указания |
| **РАЗБИВКА НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПО РЕГУЛАТОРЕН ПОДХОД** | |
| 0010 | **общо експозиции**  Съвкупността от експозиции към сектор „Държавно управление“, както е определено в параграфи 191—196 към настоящото приложение. |
| 0020-0155 | **Експозиции по рамката за кредитен риск**  Съвкупността от експозиции към сектор „Държавно управление“, спрямо които се прилагат рисковите тегла по трета част, дял II от Регламент (ЕС) № 575/2013. Експозициите по рамката за кредитен риск включват експозициите както от банковия, така и от търговския портфейл, за които се прилагат капиталовите изисквания за кредитен риск от контрагента.  Преките експозиции в обхвата на член 271 от Регламент (ЕС) № 575/2013, спрямо които се прилагат капиталови изисквания както за кредитен риск от контрагента, така и за пазарен риск, се докладват както в редовете за кредитен риск (0020—0155), така и в реда за пазарен риск (0160): експозициите към кредитен риск от контрагента се докладват в редовете за кредитен риск, а експозициите към пазарен риск се докладват в реда за пазарен риск. |
| 0030 | **Стандартизиран подход**  Експозициите към сектор „Държавно управление“, за които се прилагат рисковите тегла по трета част, дял II, глава 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, включително експозициите от банковия портфейл, за които рисковото претегляне по тази глава обхваща кредитния риск от контрагента. |
| 0040 | **Централни правителства**  Тази част от експозициите към сектор „Държавно управление“, които са към централни правителства. Тези експозиции се разпределят към клас експозиции „Централни правителства или централни банки“ в съответствие с членове 112 и 114 от Регламент (ЕС) № 575/2013, както е посочено в инструкциите за образец C 07.00, с изключение на инструкциите относно преразпределянето на експозициите към сектор „Държавно управление“ към други класове експозиции поради прилагането на техники за редуциране на кредитния риск с ефект на заместване върху експозицията, които не се прилагат. |
| 0050 | **Регионални правителства или местни органи на власт**  Тази част от експозициите към сектор „Държавно управление“, които са към регионални правителства или местни органи на власт. Тези експозиции се разпределят към клас експозиции „Регионални правителства или местни органи на власт“ в съответствие с членове 112 и 115 от Регламент (ЕС) № 575/2013, както е посочено в инструкциите за образец C 07.00, с изключение на инструкциите относно преразпределянето на експозициите към сектор „Държавно управление“ към други класове експозиции поради прилагането на техники за редуциране на кредитния риск с ефект на заместване върху експозицията, които не се прилагат. |
| 0060 | **Субекти от публичния сектор**  Тази част от експозициите към сектор „Държавно управление“, които са към субекти от публичния сектор. Тези експозиции се разпределят към клас експозиции „Субекти от публичния сектор“ в съответствие с членове 112 и 116 от Регламент (ЕС) № 575/2013, както е посочено в инструкциите за образец C 07.00, с изключение на инструкциите относно преразпределянето на експозициите към сектор „Държавно управление“ към други класове експозиции поради прилагането на техники за редуциране на кредитния риск с ефект на заместване върху експозицията, които не се прилагат. |
| 0070 | **Международни организации**  Тази част от експозициите към сектор „Държавно управление“, които са към международни организации. Тези експозиции се разпределят към клас експозиции „Международни организации“ в съответствие с членове 112 и 118 от Регламент (ЕС) № 575/2013, както е посочено в инструкциите за образец C 07.00, с изключение на инструкциите относно преразпределянето на експозициите към сектор „Държавно управление“ към други класове експозиции поради прилагането на техники за редуциране на кредитния риск с ефект на заместване върху експозицията, които не се прилагат. |
| 0075 | **Други експозиции към сектор „Държавно управление“, към които се прилага стандартизираният подход**  Експозициите към сектор „Държавно управление“, различни от докладваните в редове 0040—0070 по-горе, които за целите на изчисляването на капиталовите изисквания са отнесени в съответствие с член 112 от Регламент (ЕС) № 575/2013 към класовете експозиции по стандартизирания подход. |
| 0080 | **Вътрешнорейтингов подход**  Експозициите към сектор „Държавно управление“, за които се прилагат рисковите тегла по трета част, дял II, глава 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013, включително експозициите от банковия портфейл, за които рисковото претегляне по тази глава обхваща кредитния риск от контрагента. |
| 0090 | **Централни правителства**  Тази част от експозициите към сектор „Държавно управление“, които са към централни правителства и се разпределят към клас експозиции „Централни правителства и централни банки“ в съответствие с член 147, параграф 3, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013, както е посочено в инструкциите за образци C 08.01 и C 08.02, с изключение на инструкциите относно преразпределянето на експозициите към сектор „Държавно управление“ към други класове експозиции поради прилагането на техники за редуциране на кредитния риск с ефект на заместване върху експозицията, които не се прилагат. |
| 0100 | **Регионални правителства или местни органи на власт [Централни правителства и централни банки]**  Тази част от експозициите към сектор „Държавно управление“, които са към регионални правителства или местни органи на власт и се разпределят към клас експозиции „Централни правителства и централни банки“ в съответствие с член 147, параграф 3, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013, както е посочено в инструкциите за образци C 08.01 и C 08.02, с изключение на спецификациите по отношение на преразпределянето на експозициите към сектор „Държавно управление“ към други класове експозиции поради прилагането на методи за редуциране на кредитния риск с ефект на заместване върху експозицията, които не се прилагат. |
| 0110 | **Регионални правителства или местни органи на власт [Институции]**  Тази част от експозициите към сектор „Държавно управление“, които са към регионални правителства или местни органи на власт и се разпределят към клас експозиции „Институции“ в съответствие с член 147, параграф 4, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013, както е посочено в инструкциите за образци C 08.01 и C 08.02, с изключение на спецификациите по отношение на преразпределянето на експозициите към сектор „Държавно управление“ към други класове експозиции поради прилагането на методи за редуциране на кредитния риск с ефект на заместване върху експозицията, които не се прилагат. |
| 0120 | **Субекти от публичния сектор [Централни правителства и централни банки]**  Тази част от експозициите към сектор „Държавно управление“, които са към субекти от публичния сектор в съответствие с член 4, параграф 8 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и се разпределят към клас експозиции „Централни правителства и централни банки“ в съответствие с член 147, параграф 3, буква а) от същия регламент, както е посочено в инструкциите за образци C 08.01 и C 08.02, с изключение на спецификациите по отношение на преразпределянето на експозициите към сектор „Държавно управление“ към други класове експозиции поради прилагането на методи за редуциране на кредитния риск с ефект на заместване върху експозицията, които не се прилагат. |
| 0130 | **Субекти от публичния сектор [Институции]**  Тази част от експозициите към сектор „Държавно управление“, които са към субекти от публичния сектор в съответствие с член 4, параграф 8 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и се разпределят към клас експозиции „Институции“ в съответствие с член 147, параграф 4, буква б) от същия регламент, както е посочено в инструкциите за образци C 08.01 и C 08.02, с изключение на инструкциите относно преразпределянето на експозициите към сектор „Държавно управление“ към други класове експозиции поради прилагането на техники за редуциране на кредитния риск с ефект на заместване върху експозицията, които не се прилагат. |
| 0140 | **Международни организации [Централни правителства и централни банки]**  Тази част от експозициите към сектор „Държавно управление“, които са към международни организации и се разпределят към клас експозиции „Централни правителства и централни банки“ в съответствие с член 147, параграф 3, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013, както е посочено в инструкциите за образци C 08.01 и C 08.02, с изключение на инструкциите относно преразпределянето на експозициите към сектор „Държавно управление“ към други класове експозиции поради прилагането на техники за редуциране на кредитния риск с ефект на заместване върху експозицията, които не се прилагат. |
| 0155 | **Други експозиции към сектор „Държавно управление“, към които се прилага вътрешнорейтинговият подход**  Експозициите към сектор „Държавно управление“, различни от докладваните в редове 0090—0140 по-горе, които за целите на изчисляването на капиталовите изисквания са отнесени в съответствие с член 147 от Регламент (ЕС) № 575/2013 към класовете експозиции по вътрешнорейтинговия подход. |
| 0160 | **Експозиции към пазарен риск**  Този ред обхваща позициите, за които се изчислява едно от следните капиталови изисквания по трета част, дял IV от Регламент (ЕС) № 575/2013:   * капиталови изисквания за риск във връзка с позициите съгласно член 326 от Регламент (ЕС) № 575/2013; * капиталовите изисквания за специфичен или общ риск съгласно трета част, дял IV, глава 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013.   Преките експозиции в обхвата на член 271 от Регламент (ЕС) № 575/2013, спрямо които се прилагат капиталови изисквания както за кредитен риск от контрагента, така и за пазарен риск, се докладват както в редовете за кредитен риск (0020—0155), така и в реда за пазарен риск (0160): експозицията към кредитен риск от контрагента се докладва в редовете за кредитен риск, а експозицията към пазарен риск — в реда за пазарен риск. |
| 0170-0230 | **РАЗБИВКА НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПО ОСТАТЪЧЕН СРОК ДО ПАДЕЖА**  Остатъчният срок до падежа се изчислява в дни между падежа по договора и референтната дата на докладване за всички позиции.  Експозициите към сектор „Държавно управление“ се разбиват по остатъчен срок до падежа и разпределят в следните интервали:   **[ 0 — 3М [** : По-малък от 90 дни   **[ 3M — 1Г [** : 90 дни или повече, но по-малко от 365 дни;   **[ 1Г — 2Г [** : 365 дни или повече, но по-малко от 730 дни;   **[ 2Г — 3Г [** : 730 дни или повече, но по-малко от 1095 дни;   **[ 3Г — 5Г [** : 1095 дни или повече, но по-малко от 1825 дни;   **[ 5Г — 10Г [** : 1825 дни или повече, но по-малко от 3650 дни;   **[ 10Г — повече** : 3650 дни или повече.  Когато договорната дата на падежа е по-ранна от референтната дата на докладване (т.е. разликата между референтната дата на докладване и датата на падежа е отрицателна стойност), експозицията се отнася към интервал [0 — 3M].  Експозициите без остатъчен срок до падежа се отнасят към интервалите на остатъчния срок до падежа въз основа на техния срок на предизвестие или други договорни указания за падежа. Ако няма предварително определен срок на предизвестие или друго договорно указание за падежа, експозициите се отнасят към интервал на остатъчния срок до падежа [10Г — повече]. |

8. Покритие на загубите по необслужвани експозиции (NPE LC)

8.1. Общи бележки

200. Образците за покритието на загубите по необслужвани експозиции съдържат информация за необслужваните експозиции за целите на изчисляването на изискването за минимално покритие за загуби за необслужваните експозиции, както е посочено в членове 47а, 47б и 47в от Регламент (ЕС) № 575/2013.

201. Групата образци се състои от набор от три образеца:

1. Изчисляване на приспаданията за необслужваните експозиции (C 35.01): това е обобщаващ образец, в който се посочва приложимият размер на недостатъчното покритие, изчислен като разликата между общите изисквания за минимално покритие за необслужваните експозиции и общия размер на провизиите и вече направените корекции или приспадания. Образецът обхваща както необслужваните експозиции, по които не е предоставена мярка за преструктуриране, така и необслужваните преструктурирани експозиции.
2. Изискванията за минимално покритие и стойности на необслужваните експозиции, с изключение на преструктурираните експозиции, които попадат в обхвата на член 47в, параграф 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (C 35.02): в образеца се изчисляват общите изисквания за минимално покритие за необслужваните експозиции, които не са необслужвани преструктурирани експозиции, попадащи в обхвата на член 47в, параграф 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013, като се посочват коефициентите, които се прилагат към стойностите на експозициите за целите на това изчисление, като се отчита дали експозицията е обезпечена, или не, както и моментът, в който експозицията е станала необслужвана.
3. Изискванията за минимално покритие и стойности на необслужваните преструктурирани експозиции, които попадат в обхвата на член 47в, параграф 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (C 35.03): в образеца се изчисляват общите изисквания за минимално покритие за необслужваните преструктурирани експозиции, попадащи в обхвата на член 47в, параграф 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013, като се посочват коефициентите, които се прилагат към стойностите на експозициите за целите на това изчисление, като се отчита дали експозицията е обезпечена, или не, както и моментът, в който експозицията е станала необслужвана.

202. Изискването за минимално покритие за загуби за необслужваните експозиции се прилага за i) инициираните на и след 26 април 2019 г. експозиции, които са станали необслужвани, и ii) инициираните преди 26 април 2019 г. експозиции, изменени след тази дата по начин, който увеличава стойността на тяхната експозиция към длъжника (член 469а от Регламент (ЕС) № 575/2013), които са станали необслужвани.

203. Институциите изчисляват приспаданията за необслужваните експозиции в съответствие с член 47в, параграф 1, букви а) и б) от Регламент (ЕС) № 575/2013, включително изчисляването на изискванията за минимално покритие и общия размер на провизиите и корекциите или приспаданията, на равнището на отделните експозиции („на база трансакция“), а не на равнище длъжник или портфейл.

204. За целите на изчисляването на приспаданията за необслужваните експозиции институциите правят разграничение между необезпечена и обезпечена част от необслужвана експозиция в съответствие с член 47в, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013. За тази цел институциите докладват стойностите на експозициите и изискванията за минимално покритие поотделно за необезпечената част от необслужваните експозиции и за обезпечената част от необслужваните експозиции.

205. С оглед отнасянето на съответните приложими коефициенти и изчисляването на изискванията за минимално покритие институциите класифицират обезпечената част от необслужваните експозиции според вида на кредитната защита в съответствие с член 47в, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013, както следва: i) „обезпечена с недвижим имот или жилищен заем, гарантиран от приемлив доставчик на защита, както е посочено в член 201“, ii) „обезпечена с друга обезпечена кредитна защита или кредитна защита с гаранции“ или iii) „гарантирана или застрахована от официална агенция за експортно кредитиране“. Когато необслужвана експозиция е обезпечена с повече от един вид кредитна защита, нейната стойност се разпределя според качеството на кредитната защита, като се започне от тази с най-високо качество.

8.2. C 35.01 – ИЗЧИСЛЯВАНЕ НА ПРИСПАДАНИЯТА ЗА НЕОБСЛУЖВАНИ ЕКСПОЗИЦИИ (NPE LC1)

* + 1. Указания за конкретни позиции

|  |  |
| --- | --- |
| Колони | Указания |
| 0010—0100 | **Изминал период от класифицирането на експозициите като необслужвани**  „Изминал период от класифицирането на експозициите като необслужвани“ означава изминалото към референтната дата време в години, откакто експозицията е била класифицирана като необслужвана. За закупените необслужвани експозиции периодът в години започва да тече от датата, на която експозициите първоначално са класифицирани като необслужвани, а не от датата на покупката им.  Институциите докладват данни за експозициите, за които референтната дата попада в съответния времеви интервал, като посочват периода в години от класифицирането на експозициите като необслужвани, независимо от прилагането на мерки за преструктуриране.  За времевия интервал „> X година(-и), < = Y година(-и)“ институциите докладват данни за експозициите, за които референтната дата съответства на периода между първия и последния ден на година Y след класифицирането на тези експозиции като необслужвани. |
| 0110 | **Общо**  Институциите докладват сбора от всички колони от 0010 до 0100. |

|  |  |
| --- | --- |
| Редове | Указания |
| 0010 | **Приложим размер на недостатъчното покритие**  Член 47в, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013  За изчисляването на приложимия размер на недостатъчното покритие институциите приспадат общия размер на провизиите и корекциите или приспаданията (ограничени с таван) (ред 0080) от общото изискване за минимално покритие за необслужвани експозиции (ред 0020).  Приложимият размер на недостатъчното покритие (т.е. недостигът в общото изискване за минимално покритие за необслужвани експозиции) е равен или по-голям от нула. |
| 0020 | **Общо изискване за минимално покритие за необслужвани експозиции**  Член 47в, параграф 1, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013  За изчисляването на общото изискване за минимално покритие за необслужвани експозиции институциите сумират изискването за минимално покритие за необезпечената част от необслужваните експозиции (ред 0030) и за обезпечената част от необслужваните експозиции (ред 0040). |
| 0030 | **Необезпечена част от необслужваните експозиции**  Член 47в, параграф 1, буква а), подточка i), член 47в, параграф 2 и член 47в, параграф 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Институциите докладват общото изискване за минимално покритие за необезпечената част от необслужваните експозиции, т.е. сборът от изчислените стойности на ниво експозиция.  Докладваната във всяка колона стойност е равна на сбора от сумите, докладвани в ред 0020 от C 35.02 и ред 0020 от C 35.03 (когато е приложимо) в съответните колони. |
| 0040 | **Обезпечена част от необслужваните експозиции**  Член 47в, параграф 1, буква а), подточка ii), член 47в, параграф 3, член 47в, параграф 4 и член 47в, параграф 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Институциите докладват общото изискване за минимално покритие за обезпечената част от необслужваните експозиции, т.е. сборът от изчислените стойности на ниво експозиция.  Докладваната във всяка колона стойност е равна на сбора от сумите, докладвани в ред 0030-0050 от C 35.02 и ред 0030-0040 от C 35.03 (когато е приложимо) в съответните колони. |
| 0050 | **Стойност на експозицията**  Член 47a, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Институциите докладват общата стойност на необслужваните експозиции, включително необезпечените и обезпечените експозиции. Тя съответства на сбора от редове 0060 и 0070. |
| 0060 | **Необезпечена част от необслужваните експозиции**  Член 47a, параграф 2 и член 47в, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0070 | **Обезпечена част от необслужваните експозиции**  Член 47a, параграф 2 и член 47в, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0080 | **Общо провизии и корекции или приспадания (ограничени с таван)**  Институциите докладват ограничената до определен таван стойност на сбора от позициите, изброени в редове 0100—0150, в съответствие с член 47в, параграф 1, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013. Таванът за ограничените провизии и корекции или приспадания е размерът на изискването за минимално покритие на ниво експозиция.  Ограниченият размер се изчислява поотделно за всяка експозиция като по-ниската стойност между изискването за минимално покритие за тази експозиция и общия размер на провизиите и корекциите или приспаданията за същата експозиция. |
| 0090 | **Общо провизии и корекции или приспадания (неограничени)**  Институциите докладват сбора на неограничения размер на позициите, изброени в редове 0100—0150, в съответствие с член 47в, параграф 1, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013. Провизиите и корекциите или приспаданията (неограничени) не се ограничават до размера на изискването за минимално покритие на ниво експозиция. |
| 0100 | **Корекции за специфичен кредитен риск**  Член 47в, параграф 1, буква б), подточка i) от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0110 | **Допълнителни корекции на оценката**  Член 47в, параграф 1, буква б), подточка ii) от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0120 | **Други намаления на собствените средства**  Член 47в, параграф 1, буква б), подточка iii) от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0130 | **Недостиг при вътрешнорейтинговия подход**  Член 47в, параграф 1, буква б), подточка iv) от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0140 | **Разлика между покупната цена и дължимата от длъжника сума**  Член 47в, параграф 1, буква б), подточка v) от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0150 | **Суми, отписани от институцията след класифицирането на експозицията като необслужвана.**  Член 47в, параграф 1, буква б), подточка vi) от Регламент (ЕС) № 575/2013 |

* 1. C 35.02 – ИЗИСКВАНИЯ ЗА МИНИМАЛНО ПОКРИТИЕ И СТОЙНОСТИ НА НЕОБСЛУЖВАНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ, С ИЗКЛЮЧЕНИЕ НА ПРЕСТРУКТУРИРАНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ, КОИТО ПОПАДАТ В ОБХВАТА НА ЧЛЕН 47В, ПАРАГРАФ 6 ОТ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) № 575/2013 (NPE LC2)
     1. Указания за конкретни позиции

|  |  |
| --- | --- |
| Колони | Указания |
| 0010—0100 | **Изминал период от време от класифицирането на експозициите като необслужвани**  „Изминал период от класифицирането на експозициите като необслужвани“ означава изминалото време в години, откакто експозицията е била класифицирана като необслужвана. Институциите докладват данни за експозициите, за които референтната дата попада в съответния времеви интервал, като посочват периода в години от класифицирането на експозициите като необслужвани, независимо от прилагането на мерки за преструктуриране.  За времевия интервал „> X година(-и), < = Y година(-и)“ институциите докладват данни за експозициите, за които референтната дата съответства на периода между първия и последния ден на година Y след класифицирането на тези експозиции като необслужвани. |
| 0110 | **Общо**  Институциите докладват сбора от всички колони от 0010 до 0100. |

|  |  |
| --- | --- |
| Редове | Указания |
| 0010 | **Общо изискване за минимално покритие**  Член 47в, параграф 1, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013  За изчисляването на общото изискване за минимално покритие за необслужваните експозиции, с изключение на преструктурираните експозиции, които попадат в обхвата на член 47в, параграф 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013, институциите сумират изискването за минимално покритие за необезпечената част от необслужваните експозиции (ред 0020) и изискването за минимално покритие за обезпечената част от необслужваните експозиции (редове 0030-0050). |
| 0020 | **Необезпечена част от необслужваните експозиции**  Член 47в, параграф 1, буква а), подточка i) и член 47в, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Изискването за минимално покритие се изчислява, като съвкупните стойности на експозициите в ред 0070 се умножат по съответния коефициент за всяка колона. |
| 0030 | **Част от необслужваните експозиции, обезпечени с недвижим имот или жилищен заем, гарантиран от приемлив доставчик на защита**  Член 47в, параграф 1, буква а), подточка ii) и член 47в, параграф 3, букви а), б), в), г), е), з) и и) от Регламент (ЕС) № 575/2013  Изискването за минимално покритие се изчислява, като съвкупните стойности на експозициите в ред 0080 се умножат по съответния коефициент за всяка колона. |
| 0040 | **Част от необслужваните експозиции, обезпечени с друга обезпечена кредитна защита или кредитна защита с гаранции**  Член 47в, параграф 1, буква а), подточка ii), член 47в, параграф 3, букви а), б), в), д) и ж) от Регламент (ЕС) № 575/2013  Изискването за минимално покритие се изчислява, като съвкупните стойности на експозициите в ред 0090 се умножат по съответния коефициент за всяка колона. |
| 0050 | **Част от необслужваните експозиции, гарантирани или застраховани от официална агенция за експортно кредитиране**  Член 47в, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Изискването за минимално покритие се изчислява, като съвкупните стойности на експозициите в ред 0100 се умножат по съответния коефициент за всяка колона. |
| 0060 | **Стойност на експозицията**  Член 47a, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013  За изчисляването на ред 0060 институциите сумират стойностите на експозициите, докладвани за необезпечената част от необслужваните експозиции (ред 0070), частта от необслужваните експозиции, обезпечени с недвижим имот или жилищен заем, гарантиран от приемлив доставчик на защита (ред 0080), частта от необслужваните експозиции, обезпечени с друга обезпечена кредитна защита или кредитна защита с гаранции (ред 0090), и частта от необслужваните експозиции, гарантирани или застраховани от официална агенция за експортно кредитиране (ред 0100). |
| 0070 | **Необезпечена част от необслужваните експозиции**  Член 47a, параграф 2, член 47в, параграф 1 и член 47в, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Институциите докладват общата стойност на експозицията на необезпечената част от необслужваните експозиции, с разбивка по изминал период от класифицирането на експозициите като необслужвани. |
| 0080 | **Част от необслужваните експозиции, обезпечени с недвижим имот или жилищен заем, гарантиран от приемлив доставчик на защита**  Член 47а, параграф 2, член 47в, параграф 1 и член 47в, параграф 3, букви а), б), в), г), е), з) и и) от Регламент (ЕС) № 575/2013  Институциите докладват общата стойност на експозицията на частите от необслужваните експозиции, обезпечени с недвижим имот съгласно трета част, дял II от Регламент (ЕС) № 575/2013 или които представляват жилищен заем, гарантиран от приемлив доставчик на защита съгласно посоченото в член 201 от същия регламент. |
| 0090 | **Част от необслужваните експозиции, обезпечени с друга обезпечена кредитна защита или кредитна защита с гаранции**  Член 47а, параграф 2, член 47в, параграф 1 и член 47в, параграф 3, букви а), б), в), д) и ж) от Регламент (ЕС) № 575/2013  Институциите докладват общата стойност на експозицията на частите от необслужваните експозиции, обезпечени с друга обезпечена кредитна защита или кредитна защита с гаранции съгласно трета част, дял II от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0100 | **Част от необслужваните експозиции, гарантирани или застраховани от официална агенция за експортно кредитиране**  Член 47a, параграф 2 и член 47в, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Институциите докладват общата стойност на експозицията на частите от необслужваните експозиции, гарантирани или застраховани от официална агенция за експортно кредитиране или за която има гаранция или насрещна гаранция, издадена от друг приемлив доставчик на защита, както е посочено в член 47в, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |

* 1. C 35.03 – ИЗИСКВАНИЯТА ЗА МИНИМАЛНО ПОКРИТИЕ И СТОЙНОСТИ НА НЕОБСЛУЖВАНИТЕ ПРЕСТРУКТУРИРАНИ ЕКСПОЗИЦИИ, КОИТО ПОПАДАТ В ОБХВАТА НА ЧЛЕН 47В, ПАРАГРАФ 6 ОТ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) № 575/2013 (NPE LC3)
     1. Указания за конкретни позиции

|  |  |
| --- | --- |
| Колони | Указания |
| 0010—0100 | **Изминал период от време от класифицирането на експозициите като необслужвани**  „Изминал период от класифицирането на експозициите като необслужвани“ означава изминалото време в години, откакто експозицията е била класифицирана като необслужвана. Институциите докладват данни за експозициите, за които референтната дата попада в съответния времеви интервал, като посочват периода в години от класифицирането на експозициите като необслужвани, независимо от прилагането на мерки за преструктуриране.  За времевия интервал „> X година(-и), < = Y година(-и)“ институциите докладват данни за експозициите, за които референтната дата съответства на периода между първия и последния ден на година Y след класифицирането на тези експозиции като необслужвани. |
| 0110 | **Общо**  Институциите докладват сбора от всички колони от 0010 до 0100. |

|  |  |
| --- | --- |
| Редове | Указания |
| 0010 | **Общо изискване за минимално покритие**  Член 47в, параграф 1, буква а) и член 47в, параграф 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013  За изчисляването на общото изискване за минимално покритие за необслужваните преструктурирани експозиции, които попадат в обхвата на член 47в, параграф 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013, институциите сумират изискванията за минимално покритие за необезпечената част от преструктурираните необслужвани експозиции (ред 0020), частта от преструктурираните необслужвани експозиции, обезпечени с недвижим имот или жилищен заем, гарантиран от приемлив доставчик на защита (ред 0030), и частта от преструктурираните необслужвани експозиции, обезпечени с друга обезпечена кредитна защита или кредитна защита с гаранции (ред 0040). |
| 0020 | **Необезпечена част от необслужваните експозиции**  Член 47в, параграф 1, буква а), подточка i), член 47в, параграф 2 и член 47в, параграф 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Институциите докладват общото изискване за минимално покритие за необезпечената част от необслужваните преструктурирани експозиции, които попадат в обхвата на член 47в, параграф 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013, т.е. сборът от изчислените стойности на ниво експозиция. |
| 0030 | **Част от необслужваните експозиции, обезпечени с недвижим имот или жилищен заем, гарантиран от приемлив доставчик на защита**  Член 47в, параграф 1, буква а), подточка ii) и член 47в, параграф 3, букви а), б), в), г), е), з) и и) и член 47в, параграф 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Институциите докладват общото изискване за минимално покритие за частите от необслужваните преструктурирани експозиции, обезпечени с недвижим имот съгласно трета част, дял II от Регламент (ЕС) № 575/2013, или които представляват жилищен заем, гарантиран от приемлив доставчик на защита съгласно посоченото в член 201 от същия регламент, които попадат в обхвата на член 47в, параграф 6 от същия регламент, т.е. сборът от изчислените стойности на ниво експозиция. |
| 0040 | **Част от необслужваните експозиции, обезпечени с друга обезпечена кредитна защита или кредитна защита с гаранции**  Член 47в, параграф 1, буква а), подточка ii), член 47в, параграф 3, букви а), б), в), д) и ж) и член 47в, параграф 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Институциите докладват общото изискване за минимално покритие за частите от необслужваните преструктурирани експозиции, обезпечени с друга обезпечена кредитна защита или кредитна защита с гаранции, които попадат в обхвата на член 47в, параграф 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013, т.е. сборът от изчислените стойности на ниво експозиция. |
| 0050 | **Стойност на експозицията**  Член 47a, параграф 2 и член 47в, параграф 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013  За изчисляването на стойността на експозицията институциите сумират стойностите на експозициите за необезпечената част от необслужваните експозиции (ред 0060), частта от необслужваните експозиции, обезпечени с недвижим имот или жилищен заем, гарантиран от приемлив доставчик на защита (ред 0070) и частта от необслужваните експозиции, обезпечени с друга обезпечена кредитна защита или кредитна защита с гаранции (ред 0120), когато е приложимо. |
| 0060 | **Необезпечена част от необслужваните експозиции**  Член 47a, параграф 2, член 47в, параграф 1, член 47в, параграф 2 и член 47в, параграф 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Институциите докладват общата стойност на експозицията на необезпечената част от необслужваните преструктурирани експозиции, които попадат в обхвата на член 47в, параграф 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013, когато първата мярка за преструктуриране е била предоставена между първия и последния ден на втората година след класифицирането на експозицията като необслужвана (> 1 година; <=2 години). |
| 0070 | **Част от необслужваните експозиции, обезпечени с недвижим имот или жилищен заем, гарантиран от приемлив доставчик на защита**  Член 47а, параграф 2, член 47в, параграф 1 и член 47в, параграф 3, букви а), б), в), г), е), з) и и) и член 47в, параграф 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Институциите докладват общата стойност на експозицията на частите от необслужваните преструктурирани експозиции, които попадат в обхвата на член 47в, параграф 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013, обезпечени с недвижим имот съгласно трета част, дял II от същия регламент или които представляват жилищен заем, гарантиран от приемлив доставчик на защита съгласно посоченото в член 201 от същия регламент. |
| 0080 | **> 2 и <= 3 след класифицирането като необслужвана експозиция**  Институциите докладват стойността на преструктурираните необслужвани експозиции, които попадат в обхвата на член 47в, параграф 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013, обезпечени с недвижим имот или жилищен заем, гарантиран от приемлив доставчик на защита, когато първата мярка за преструктуриране е била предоставена между първия и последния ден на третата година след класифицирането на експозицията като необслужвана. |
| 0090 | **> 3 и <= 4 след класифицирането като необслужвана експозиция**  Институциите докладват стойността на преструктурираните необслужвани експозиции, които попадат в обхвата на член 47в, параграф 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013, обезпечени с недвижим имот или жилищен заем, гарантиран от приемлив доставчик на защита, когато първата мярка за преструктуриране е била предоставена между първия и последния ден на четвъртата година след класифицирането на експозицията като необслужвана. |
| 0100 | **> 4 и <= 5 след класифицирането като необслужвана експозиция**  Институциите докладват стойността на преструктурираните необслужвани експозиции, които попадат в обхвата на член 47в, параграф 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013, обезпечени с недвижим имот или жилищен заем, гарантиран от приемлив доставчик на защита, когато първата мярка за преструктуриране е била предоставена между първия и последния ден на петата година след класифицирането на експозицията като необслужвана. |
| 0110 | **> 5 и <= 6 след класифицирането като необслужвана експозиция**  Институциите докладват стойността на преструктурираните необслужвани експозиции, които попадат в обхвата на член 47в, параграф 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013, обезпечени с недвижим имот или жилищен заем, гарантиран от приемлив доставчик на защита, когато първата мярка за преструктуриране е била предоставена между първия и последния ден на шестата година след класифицирането на експозицията като необслужвана. |
| 0120 | **Част от необслужваните експозиции, обезпечени с друга обезпечена кредитна защита или кредитна защита с гаранции**  Член 47в, параграф 1, член 47в, параграф 3, букви а), б), в), д) и ж) и член 47в, параграф 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Институциите докладват общата стойност на експозицията на частите от необслужваните преструктурирани експозиции, които попадат в обхвата на член 47в, параграф 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013, обезпечени с друга обезпечена кредитна защита или кредитна защита с гаранции съгласно трета част, дял II от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0130 | **> 2 и <= 3 след класифицирането като необслужвана експозиция**  Институциите докладват стойността на преструктурираните необслужвани експозиции, които попадат в обхвата на член 47в, параграф 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013, обезпечени с друга обезпечена кредитна защита или кредитна защита с гаранции, когато първата мярка за преструктуриране е била предоставена между първия и последния ден на третата година след класифицирането на експозицията като необслужвана. |
| 0140 | **> 3 и <= 4 след класифицирането като необслужвана експозиция**  Институциите докладват стойността на преструктурираните необслужвани експозиции, които попадат в обхвата на член 47в, параграф 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013, обезпечени с друга обезпечена кредитна защита или кредитна защита с гаранции, когато първата мярка за преструктуриране е била предоставена между първия и последния ден на четвъртата година след класифицирането на експозицията като необслужвана. |
| 0150 | **> 4 и <= 5 след класифицирането като необслужвана експозиция**  Институциите докладват стойността на преструктурираните необслужвани експозиции, които попадат в обхвата на член 47в, параграф 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013, обезпечени с друга обезпечена кредитна защита или кредитна защита с гаранции, когато първата мярка за преструктуриране е била предоставена между първия и последния ден на петата година след класифицирането на експозицията като необслужвана. |
| 0160 | **> 5 и <= 6 след класифицирането като необслужвана експозиция**  Институциите докладват стойността на преструктурираните необслужвани експозиции, които попадат в обхвата на член 47в, параграф 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013, обезпечени с друга обезпечена кредитна защита или кредитна защита с гаранции, когато първата мярка за преструктуриране е била предоставена между първия и последния ден на шестата година след класифицирането на експозицията като необслужвана.“ |

1. Делегиран регламент (ЕС) № 241/2014 на Комисията от 7 януари 2014 г. за допълване на Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на регулаторните технически стандарти за капиталовите изисквания за институциите (ОВ L 74, 14.3.2014 г., стр. 8). [↑](#footnote-ref-2)
2. Седма директива 83/349/ЕИО на Съвета от 13 юни 1983 г. приета на основание член 54, параграф 3, буква ж) от Договора относно консолидираните счетоводни отчети (ОВ L 193, 18.7.1983 г., стр. 1). [↑](#footnote-ref-3)
3. Директива 2009/65/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 13 юли 2009 г. относно координирането на законовите, подзаконовите и административните разпоредби относно предприятията за колективно инвестиране в прехвърлими ценни книжа (ПКИПЦК) (ОВ L 302, 17.11.2009 г., стр. 32). [↑](#footnote-ref-4)
4. Делегиран регламент (ЕС) № 1152/2014 на Комисията от 4 юни 2014 г. за допълване на Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета по отношение на регулаторните технически стандарти за установяване на географското местоположение на съответните кредитни експозиции за изчисляване на специфичното за институцията ниво на антицикличния капиталов буфер (ОВ L 309, 30.10.2014 г., стр. 5). [↑](#footnote-ref-5)
5. Регламент (ЕС) 2017/2402 на Европейския парламент и на Съвета от 12 декември 2017 г. за определяне на обща рамка за секюритизациите и за създаване на специфична рамка за опростени, прозрачни и стандартизирани секюритизации, и за изменение на директиви 2009/65/ЕО, 2009/138/ЕО и 2011/61/ЕС, и регламенти (ЕО) № 1060/2009 и (ЕС) № 648/2012 (ОВ L 347, 28.12.2017 г., стр. 35). [↑](#footnote-ref-6)
6. „Самостоятелните институции“ не са нито част от група, нито са консолидирани в същата държава, в която подлежат на капиталови изисквания. [↑](#footnote-ref-7)
7. Делегиран регламент (ЕС) № 525/2014 на Комисията от 12 март 2014 година за допълване на Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета с регулаторни технически стандарти за определяне на понятието „пазар“ ( ОВ L 148, 20.5.2014 г., стр. 15)*.* [↑](#footnote-ref-8)
8. Регламент за изпълнение (ЕС) № 945/2014 на Комисията от 4 септември 2014 г. за определяне, в съответствие с Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета, на технически стандарти за изпълнение по отношение на приложимите и подходящо диверсифицирани индекси [↑](#footnote-ref-9)
9. Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 на Комисията от 26 октомври 2015 г. за допълване на Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на регулаторните технически стандарти за пруденциална оценка съгласно член 105, параграф 14 (ОВ L 21, 28.1.2016 г., стр. 54). [↑](#footnote-ref-10)
10. Регламент (ЕО) № 1606/2002 на Европейския парламент и на Съвета от 19 юли 2002 г. за прилагането на международните счетоводни стандарти (ОВ L 243, 11.9.2002 г., стр. 1). [↑](#footnote-ref-11)
11. Директива 2013/34/ЕС на Европейския парламент и на Съвета относно годишните финансови отчети, консолидираните финансови отчети и свързаните доклади на някои видове предприятия и за изменение на Директива 2006/43/ЕО на Европейския парламент и на Съвета и за отмяна на директиви 78/660/ЕИО и 83/349/ЕИО на Съвета (ОВ L 182, 29.6.2013 г., стр. 19). [↑](#footnote-ref-12)