**BG**

**ПРИЛОЖЕНИЕ II**

**„ПРИЛОЖЕНИЕ II**

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

Съдържание

[ЧАСТ I: ОБЩИ УКАЗАНИЯ 5](#_Toc30674632)

[1. Структура и възприети практики 5](#_Toc30674633)

[1.1. Структура 5](#_Toc30674634)

[1.2. Номериране 5](#_Toc30674635)

[1.3. Знаци 6](#_Toc30674636)

[1.4. Съкращения 6](#_Toc30674637)

[ЧАСТ II: УКАЗАНИЯ ОТНОСНО ОБРАЗЦИТЕ 7](#_Toc30674638)

[1. Общ преглед на капиталовата адекватност (CA) 7](#_Toc30674639)

[1.1. Общи бележки 7](#_Toc30674640)

[1.2. C 01.00 — СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА (CA1) 8](#_Toc30674641)

[1.2.1. Указания за специфични позиции 8](#_Toc30674642)

[1.3. C 02.00 — КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ (CA2) 26](#_Toc30674643)

[1.3.1. Указания за специфични позиции 26](#_Toc30674644)

[1.4 C 03.00 — КАПИТАЛОВИ ОТНОШЕНИЯ И РАЗМЕРИ НА КАПИТАЛА (CA3) 33](#_Toc30674645)

[1.4.1. Указания за специфични позиции 33](#_Toc30674646)

[1.5. C 04.00 — ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ (CA4) 36](#_Toc30674647)

[1.5.1. Указания за специфични позиции 36](#_Toc30674648)

[1.6 ПРЕХОДНИ РАЗПОРЕДБИ И УНАСЛЕДЕНИ ИНСТРУМЕНТИ: ИНСТРУМЕНТИ, КОИТО НЕ ПРЕДСТАВЛЯВАТ ДЪРЖАВНА ПОМОЩ (CA5) 56](#_Toc30674649)

[1.6.1 Общи бележки 56](#_Toc30674650)

[1.6.2. C 05.01 — ПРЕХОДНИ РАЗПОРЕДБИ (CA5.1) 56](#_Toc30674651)

[1.6.2.1 Указания за специфични позиции 57](#_Toc30674652)

[1.6.3. C 05.02 - УНАСЛЕДЕНИ ИНСТРУМЕНТИ: ИНСТРУМЕНТИ, КОИТО НЕ ПРЕДСТАВЛЯВАТ ДЪРЖАВНА ПОМОЩ (CA5.2) 66](#_Toc30674653)

[1.6.3.1. Указания за специфични позиции 66](#_Toc30674654)

[2. ГРУПОВА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ: ИНФОРМАЦИЯ ЗА СВЪРЗАНИТЕ ИНСТИТУЦИИ (GS) 69](#_Toc30674655)

[2.1. Общи бележки 69](#_Toc30674656)

[2.2. Подробна информация за платежоспособността на групата 70](#_Toc30674657)

[2.3. Информация за приноса на отделните дружества към платежоспособността на групата 70](#_Toc30674658)

[2.4. C 06.01 — ГРУПОВА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ: ИНФОРМАЦИЯ ЗА СВЪРЗАНИТЕ ИНСТИТУЦИИ - Общо (GS Total) 71](#_Toc30674659)

[2.5. C 06.02 — ГРУПОВА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ: ИНФОРМАЦИЯ ЗА СВЪРЗАНИТЕ ИНСТИТУЦИИ (GS) 71](#_Toc30674660)

[3. Образци за кредитен риск 81](#_Toc30674661)

[3.1. Общи бележки 81](#_Toc30674662)

[3.1.1. Докладване на техниките за редуциране на кредитния риск с ефект на заместване 81](#_Toc30674663)

[3.1.2. Докладване на кредитния риск от контрагента 81](#_Toc30674664)

[3.2. C 07.00 – Кредитен риск и кредитен риск от контрагента и свободни доставки: стандартизиран подход към капиталовите изисквания (CR SA) 82](#_Toc30674665)

[3.2.1. Общи бележки 82](#_Toc30674666)

[3.2.2. Обхват на образеца CR SA 82](#_Toc30674667)

[3.2.3. Разпределяне на експозициите по класове експозиции съгласно стандартизирания подход 84](#_Toc30674668)

[3.2.4. Разяснения по обхвата на някои конкретни класове експозиции, посочени в член 112 от РКИ 89](#_Toc30674669)

[3.2.4.1. Клас експозиции „Институции“ 89](#_Toc30674670)

[3.2.4.2. Клас експозиции „Покрити облигации“ 89](#_Toc30674671)

[3.2.4.3. Клас експозиции „Предприятия за колективно инвестиране“ 89](#_Toc30674672)

[3.2.5. Указания за специфични позиции 90](#_Toc30674673)

[3.3. Кредитен риск и кредитен риск от контрагента и свободни доставки: вътрешнорейтингов подход към капиталовите изисквания (CR IRB) 98](#_Toc30674674)

[3.3.1. Обхват на образеца CR IRB 98](#_Toc30674675)

[3.3.2. Разбивка на образец CR IRB 99](#_Toc30674676)

[3.3.3. C 08.01 — Кредитен риск и кредитен риск от контрагента и свободни доставки: вътрешнорейтингов поход към капиталовите изисквания (CR IRB 1) 100](#_Toc30674677)

[3.3.3.1 Указания за специфични позиции 100](#_Toc30674678)

[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) 110](#_Toc30674679)

[3.4. Кредитен риск и кредитен риск от контрагента и свободни доставки: информация с географската разбивка 110](#_Toc30674680)

[3.4.1. C 09.01 — Географска разбивка на експозициите по местопребиваване на длъжника: експозиции по стандартизирания подход (CR GB 1) 111](#_Toc30674681)

[3.4.1.1. Указания за специфични позиции 111](#_Toc30674682)

[3.4.2. C 09.02 — Географска разбивка на експозициите по местопребиваване на длъжника: експозиции по вътрешнорейтинговия подход (CR GB 2) 114](#_Toc30674683)

[3.4.2.1. Указания за специфични позиции 114](#_Toc30674684)

[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) 117](#_Toc30674685)

[3.4.3.1. Общи бележки 117](#_Toc30674686)

[3.4.3.2. Указания за специфични позиции 117](#_Toc30674687)

[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) 122](#_Toc30674688)

[3.5.1. Общи бележки 122](#_Toc30674689)

[3.5.2. Указания за специфични позиции (приложими към CR EQU IRB 1 и CR EQU IRB 2) 123](#_Toc30674690)

[3.6. C 11.00 – Риск във връзка със сетълмента/доставката (CR SETT) 127](#_Toc30674691)

[3.6.1. Общи бележки 127](#_Toc30674692)

[3.6.2. Указания за специфични позиции 128](#_Toc30674693)

[3.7. C 13.01 — Кредитен риск – секюритизации (CR SEC) 131](#_Toc30674694)

[3.7.1. Общи бележки 131](#_Toc30674695)

[3.7.2. Указания за специфични позиции 131](#_Toc30674696)

[3.9. Подробна информация за секюритизациите (SEC DETAILS) 144](#_Toc30674697)

[3.9.1. Обхват на образеца SEC DETAILS 144](#_Toc30674698)

[3.9.2 Разбивка на образеца SEC DETAILS 145](#_Toc30674699)

[3.9.3 C 14.00 – Подробна информация за секюритизациите (SEC DETAILS) 145](#_Toc30674700)

[3.9.4. C 14.01 – Подробна информация за секюритизациите (SEC DETAILS 2) 158](#_Toc30674701)

[4. Образци за операционен риск 162](#_Toc30674702)

[4.1 C 16.00 — Операционен риск (OPR) 162](#_Toc30674703)

[4.1.1 Общи бележки 162](#_Toc30674704)

[4.1.2. Указания за специфични позиции 163](#_Toc30674705)

[4.2. Операционен риск: Подробна информация за загубите през последната година (OPR DETAILS) 167](#_Toc30674706)

[4.2.1. Общи бележки 167](#_Toc30674707)

[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) 168](#_Toc30674708)

[4.2.2.1. Общи бележки 168](#_Toc30674709)

[4.2.2.2. Указания за специфични позиции 169](#_Toc30674710)

[4.2.3. C 17.02: Операционен риск: подробна информация за събитията, довели до най-големи загуби през последната година (OPR DETAILS 2) 176](#_Toc30674711)

[4.2.3.1. Общи бележки 176](#_Toc30674712)

[4.2.3.2. Указания за специфични позиции 177](#_Toc30674713)

[5. Образци за пазарен риск 179](#_Toc30674714)

[5.1. C 18.00 — Пазарен риск: Стандартизиран подход за позиционни рискове по отношение на търгувани дългови инструменти (MKR SA TDI) 179](#_Toc30674715)

[5.1.1. Общи бележки 179](#_Toc30674716)

[5.1.2. Указания за специфични позиции 179](#_Toc30674717)

[5.2. C 19.00 — ПАЗАРЕН РИСК: СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД ЗА СПЕЦИФИЧЕН РИСК В СЕКЮРИТИЗАЦИИ (MKR SA SEC) 182](#_Toc30674718)

[5.2.1. Общи бележки 182](#_Toc30674719)

[5.2.2. Указания за специфични позиции 182](#_Toc30674720)

[5.3. C 20.00 — ПАЗАРЕН РИСК: СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД ЗА СПЕЦИФИЧЕН РИСК ЗА ПОЗИЦИИТЕ, ОТНЕСЕНИ КЪМ ПОРТФЕЙЛА ЗА КОРЕЛАЦИОННО ТЪРГУВАНЕ (MKR SA CTP) 184](#_Toc30674721)

[5.3.1. Общи бележки 184](#_Toc30674722)

[5.3.2. Указания за специфични позиции 185](#_Toc30674723)

[5.4. C 21.00 — Пазарен риск: Стандартизиран подход за риск във връзка с позициите в капиталови инструменти (MKR SA EQU) 187](#_Toc30674724)

[5.4.1. Общи бележки 187](#_Toc30674725)

[5.4.2. Указания за специфични позиции 188](#_Toc30674726)

[5.5. C 22.00 — Пазарен риск: Стандартизирани подходи за валутен риск (MKR SA FX) 190](#_Toc30674727)

[5.5.1. Общи бележки 190](#_Toc30674728)

[5.5.2. Указания за специфични позиции 190](#_Toc30674729)

[5.6. C 23.00 — Пазарен риск: Стандартизирани подходи за стоки (MKR SA COM) 193](#_Toc30674730)

[5.6.1. Общи бележки 193](#_Toc30674731)

[5.6.2. Указания за специфични позиции 193](#_Toc30674732)

[5.7. C 24.00 - Вътрешен модел за пазарен риск (MKR IM) 195](#_Toc30674733)

[5.7.1. Общи бележки 195](#_Toc30674734)

[5.7.2. Указания за специфични позиции 195](#_Toc30674735)

[5.8. C 25.00 — РИСК ОТ КОРЕКЦИЯ НА КРЕДИТНАТА ОЦЕНКА (CVA) 198](#_Toc30674736)

[5.8.1. Указания за специфични позиции 198](#_Toc30674737)

[6. Пруденциална оценка (PruVal) 201](#_Toc30674738)

[6.1. C 32.01 - Пруденциална оценка: активи и пасиви, оценявани по справедлива стойност (PruVal 1) 201](#_Toc30674739)

[6.1.1. Общи бележки 201](#_Toc30674740)

[6.1.2. Указания за специфични позиции 201](#_Toc30674741)

[6.2. C 32.02 - Пруденциална оценка: основен подход (PruVal 2) 206](#_Toc30674742)

[6.2.1. Общи бележки 206](#_Toc30674743)

[6.2.2. Указания за специфични позиции 207](#_Toc30674744)

[6.3. C 32.03 - Пруденциална оценка: ДКО, свързана с произтичащия от модела риск (PruVal 3) 218](#_Toc30674745)

[6.3.1. Общи бележки 218](#_Toc30674746)

[6.3.2. Указания за специфични позиции 218](#_Toc30674747)

[6.4 C 32.04 - Пруденциална оценка: ДКО, свързана с концентрираните позиции (PruVal 4) 221](#_Toc30674748)

[6.4.1. Общи бележки 221](#_Toc30674749)

[6.4.2. Указания за специфични позиции 221](#_Toc30674750)

[7. C 33.00 — Експозиции към сектор „Държавно управление“ (GOV) 223](#_Toc30674751)

[7.1. Общи бележки 223](#_Toc30674752)

[7.2. Обхват на образеца за експозициите към сектор „Държавно управление“ 224](#_Toc30674753)

[7.3. Указания за специфични позиции 224](#_Toc30674754)

## ЧАСТ I: ОБЩИ УКАЗАНИЯ

1. Структура и възприети практики

1.1. Структура

1. Като цяло, рамката се състои от пет групи образци:

а) Капиталова адекватност, общ преглед на изискуемия капитал; обща рискова експозиция;

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

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 при корекция на кредитната оценка);

д) операционен риск.

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

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

1.2. 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 утвърждаване.

5. В указанията се съблюдават следните общи означения: {Образец; Ред; Колона}.

6. При утвърждаване в рамките на образец, в който се използват само информационни точки от него, в записа не се включва думата „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 утвърждаването обхваща посочените преди това редове или колони.

1.3. Знаци

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

1.4. Съкращения

9а. За целите на настоящото приложение Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета[[1]](#footnote-2) е наричан „РКИ“, Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета[[2]](#footnote-3) — „ДКИ“, Директива 2013/34/ЕС на Европейския парламент и на Съвета[[3]](#footnote-4) — „ДОП“, а Директива 86/635/ЕИО на Съвета[[4]](#footnote-5) — „ДОБ“.

## ЧАСТ II: УКАЗАНИЯ ОТНОСНО ОБРАЗЦИТЕ

1. Общ преглед на капиталовата адекватност (CA)

1.1. Общи бележки

10. 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 РКИ и ДКИ. Те са структурирани в пет образеца:

a) образец CA1 съдържа размера на собствените средства на институциите с разбивка по съответните позиции. Полученият размер на собствените средства включва съвкупния ефект от прилагането на преходните разпоредби на РКИ и ДКИ по видове капитал;

б) образец CA2 представя в резюме общите рискови експозиции (както са определени в член 92, параграф 3 от РКИ);

в) образец CA3 съдържа отношенията, за които в РКИ се посочва минимално равнище, и някои други данни, свързани с тях;

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

д) образец CA5 съдържа данните, необходими за изчисляването на ефекта от прилагането на преходните разпоредби на РКИ върху собствените средства. Образец CA5 ще отпадне, след като срокът на действие на тези преходни разпоредби изтече.

11. Образците се използват от всички докладващи институции, независимо от счетоводните стандарти, които се следват, въпреки че някои елементи в числителя касаят конкретно институциите, 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.

12. Общият размер на собствените средства се състои от различни видове капитал: капитала от първи ред (T1), т.е. размера на базовия собствен капитал от първи ред (CET1), допълнителния капитал от първи ред (AT1) и капитала от втори ред (T2).

13. В образците за CA прилагането на преходните разпоредби на РКИ и ДКИ 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 РКИ) 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 РКИ.

14. Третирането на изискванията по втори стълб може да се различава в рамките на Съюза (член 104, параграф 2 от ДКИ следва да се транспонира в национална нормативна разпоредба). При изисканото съгласно РКИ докладване на платежоспособността се посочва само въздействието на изискванията по втори стълб върху коефициента на платежоспособност или целевото отношение. Подробното докладване на изискванията по втори стълб е извън обхвата на член 99 от РКИ.

а) образците CA1, CA2 и CA5 съдържат данни единствено за въпроси по първи стълб;

б) образец CA3 съдържа обобщени данни за въздействието на допълнителните изисквания по втори стълб върху коефициента на платежоспособност. В едната група се набляга на въздействието на стойностите върху отношенията, а в другата се акцентира върху самото отношение. И двете групи отношения нямат друга връзка с образците CA1, CA2 и 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 104, параграф 2 от ДКИ, 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 специфични позиции

|  |  |
| --- | --- |
| Ред | Препратки към правни норми и указания |
| 010 | 1. Собствени средства  Член 4, параграф 1, точка 118 и член 72 от РКИ  Собствените средства на дадена институция се състоят от сбора на нейния капитал от първи ред и капитал от втори ред. |
| 015 | 1.1 Капитал от първи ред  Член 25 от РКИ  Капиталът от първи ред е сборът от базовия собствен капитал от първи ред и допълнителния капитал от първи ред |
| 020 | 1.1.1 Базов собствен капитал от първи ред  Член 50 от РКИ |
| 030 | 1.1.1.1 Капиталови инструменти, допустими като базов собствен капитал от първи ред  Член 26, параграф 1, букви а) и б), членове 27—30 и член 36, параграф 1, буква е) и член 42 от РКИ |
| 040 | 1.1.1.1.1 Внесени капиталови инструменти  Член 26, параграф 1, буква а) и членове 27—31 от РКИ  Включват се капиталовите инструменти на взаимоспомагателни и кооперативни дружества или на други подобни институции (членове 27 и 29 от РКИ).  Не се включват премийните резерви, свързани с инструментите.  Капиталовите инструменти, записани от публичните органи в извънредни ситуации, се включват, ако са изпълнени всички условия по член 31 от РКИ. |
| 045 | 1.1.1.1.1\* в т.ч.: Капиталови инструменти, записани от публични органи в извънредни ситуации  Член 31 от РКИ  Капиталовите инструменти, записани от публични органи в извънредни ситуации, се включват в базовия собствен капитал от първи ред, ако са изпълнени всички условия по член 31 от РКИ. |
| 050 | 1.1.1.1.2\* Поясняваща позиция: Недопустими капиталови инструменти  Член 28, параграф 1, букви б), л) и м) от РКИ  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 е нетно от премийните резерви, свързани с инструментите. |
| 060 | 1.1.1.1.3 Премийни резерви  Член 4, параграф 1, точка 124 и член 26, параграф 1, буква б) от РКИ  Премийните резерви имат същото значение, както в приложимия счетоводен стандарт.  Докладваната в тази позиция стойност е частта, свързана с „Внесени капиталови инструменти“. |
| 070 | 1.1.1.1.4 (–) Собствени инструменти на базовия собствен капитал от първи ред  Член 36, параграф 1, буква e) и член 42 от РКИ  Собствените инструменти на базовия собствен капитал от първи ред, държани от докладващата институция или група към датата на докладване. При спазване на изключенията, предвидени в член 42 от РКИ.  Дяловото участие, включено като „Недопустими капиталови инструменти“, не се докладва в този ред.  Докладваната стойност представлява премийните резерви, свързани със собствените акции.  Докладваната стойност представлява премийните резерви, 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 базовия собствен капитал от първи ред. Настоящите или условните задължения за закупуване на собствени инструменти на базовия собствен капитал от първи ред се докладват отделно по позиция 1.1.1.1.5. |
| 080 | 1.1.1.1.4.1 (-) Преки позиции в инструменти на базовия собствен капитал от първи ред  Член 36, параграф 1, буква e) и член 42 от РКИ  Инструментите на базовия собствен капитал от първи ред, включени по позиция 1.1.1.1, държани от институции на консолидираната група.  Докладваната стойност представлява позициите в търговския портфейл, изчислени въз основа на нетната дълга позиция, както е посочено в член 42, буква а) от РКИ. |
| 090 | 1.1.1.1.4.2 (–) Непреки позиции в инструменти на базовия собствен капитал от първи ред  Член 4, параграф 1, точка 114 и член 36, параграф 1, буква е) и член 42 от РКИ |
| 091 | 1.1.1.1.4.3 (–) Синтетични позиции в инструменти на базовия собствен капитал от първи ред  Член 4, параграф 1, точка 126 и член 36, параграф 1, буква е) и член 42 от РКИ |
| 092 | 1.1.1.1.5 (–) Ефективни или условни задължения за закупуване на собствени инструменти на базовия собствен капитал от първи ред  Член 36, параграф 1, буква e) и член 42 от РКИ  Съгласно член 36, параграф 1, буква е) от РКИ 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“. |
| 130 | 1.1.1.2 Неразпределена печалба  Член 26, параграф 1, буква в) и член 26, параграф 2 от РКИ  Неразпределената печалба включва неразпределената печалба от предишни години плюс междинната или годишната печалба. |
| 140 | 1.1.1.2.1 Неразпределена печалба от предходни години  Член 4, параграф 1, точка 123 и член 26, параграф 1, буква в) от РКИ  В член 4, параграф 1, точка 123 от РКИ неразпределената печалба се определя като „печалбата и загубата, пренесена от окончателния резултат от дейността съгласно приложимата счетоводна рамка“. |
| 150 | 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 РКИ  Член 26, параграф 2 от РКИ допуска включването на междинната или годишната печалба като неразпределена печалба, с предварителното съгласие на компетентните органи, ако са изпълнени определени условия.  От друга страна, загубите се приспадат от базовия собствен капитал от първи ред, както е посочено в член 36, параграф 1, буква а) от РКИ. |
| 160 | 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 а) от РКИ  Докладваната стойност е печалбата или загубата, посочена в счетоводния отчет за приходите и разходите. |
| 170 | 1.1.1.2.2.2 (–) Недопустима част от междинната или годишната печалба  Член 26, параграф 2 от РКИ  В този ред не се представя никаква стойност, ако институцията е отчела загуба за референтния период, защото загубата ще бъде изцяло приспадната от базовия собствен капитал от първи ред.  Ако институцията отчита печалба, се докладва тази част от нея, която е недопустима по силата на член 26, параграф 2 от РКИ (т.е. неодитираната печалба и очакваните отчисления или дивиденти).  Внимание: при печалба приспадната сума трябва най-малкото да е равна на междинните дивиденти. |
| 180 | 1.1.1.3 Натрупан друг всеобхватен доход  Член 4, параграф 1, точка 100 и член 26, параграф 1 от РКИ  Докладваната стойност е 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[[5]](#footnote-6). |
| 200 | 1.1.1.4 Други резерви  Член 4, параграф 1, точка 117 и член 26, параграф 1, буква д) от РКИ  Съгласно определението в РКИ 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. |
| 210 | 1.1.1.5 Фонд за покриване на общия банков риск  Член 4, параграф 1, точка 112 и член 26, параграф 1, буква е) от РКИ  Съгласно определението в член 38 от ДОБ средствата за покриване на общите банкови рискове представляват „[размерът], който 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. |
| 220 | 1.1.1.6 Преходни корекции поради унаследяване на капиталови инструменти на базовия собствен капитал от първи ред  Член 483, параграфи 1, 2 и 3 и членове 484—487 от РКИ  Размерът на капиталовите инструменти, унаследени като базов собствен капитал от първи ред и обект на преходно третиране във връзка с това. Докладваната стойност се получава директно от CA5. |
| 230 | 1.1.1.7 Малцинствено участие, признато в базовия собствен капитал от първи ред  Член 4, параграф 1, точка 120 и член 84 от РКИ  Сборът от всички малцинствени участия в дъщерни предприятия, включен в консолидирания базов собствен капитал от първи ред. |
| 240 | 1.1.1.8 Преходни корекции поради допълнителни малцинствени участия  Членове 479 и 480 от РКИ.  Корекции на малцинствените участия поради преходни разпоредби. Тази позиция се получава директно от CA5. |
| 250 | 1.1.1.9 Корекции на базовия собствен капитал от първи ред поради пруденциални филтри  Членове 32—35 от РКИ |
| 260 | 1.1.1.9.1 (–) Увеличение на собствения капитал, произтичащо от секюритизирани активи  Член 32, параграф 1 от РКИ  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. |
| 270 | 1.1.1.9.2 Резерв от хеджиране на парични потоци  Член 33, параграф 1, буква а) от РКИ  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 обратно. Следователно, знакът трябва да е обратен на този, който се използва в счетоводните отчети.  Стойността е нетно от данъчните отчисления, очаквани към момента на изчисляването. |
| 280 | 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 РКИ  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 обратно. Следователно, знакът трябва да е обратен на този, който се използва в счетоводните отчети.  Неодитираната печалба не се включва в тази позиция. |
| 285 | 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 РКИ  Докладваната стойност може да е положителна или отрицателна. Тя е положителна, ако има загуба поради промени в собствения кредитен риск, и обратно. Следователно, знакът трябва да е обратен на този, който се използва в счетоводните отчети.  Неодитираната печалба не се включва в тази позиция. |
| 290 | 1.1.1.9.5 (–) Корекции на стойността поради изискванията за пруденциална оценка  Членове 34 и 105 от РКИ.  Корекции в справедливата стойност на експозициите от търговския или банковия портфейл поради по-строгите стандарти за пруденциална оценка, предвидени в член 105 от РКИ. |
| 300 | 1.1.1.10 (−) Репутация  Член 4, параграф 1, точка 113 и член 36, параграф 1, буква б) и член 37 от РКИ |
| 310 | 1.1.1.10.1 (–) Репутация, осчетоводена като нематериален актив  Член 4, параграф 1, точка 113 и член 36, параграф 1, буква б) от РКИ  Репутацията има същото значение, както в приложимия счетоводен стандарт.  Докладваната тук стойност е същата, както посочената в баланса. |
| 320 | 1.1.1.10.2 (–) Репутация, включена при оценката на значителните инвестиции  Член 37, буква б) и член 43 от РКИ |
| 330 | 1.1.1.10.3 Отсрочени данъчни пасиви, свързани с репутацията  Член 37, буква а) от РКИ  Размерът на отсрочените данъчни пасиви, които ще бъдат погасени, ако репутацията се обезцени или бъде отписана съгласно приложимия счетоводен стандарт. |
| 340 | 1.1.1.11 (–) Други нематериални активи  Член 4, параграф 1, точка 115, член 36, параграф 1, буква б) и член 37, буква а) от РКИ  „Други нематериални активи“ са нематериалните активи съгласно приложимия счетоводен стандарт минус репутацията също съгласно приложимия счетоводен стандарт. |
| 350 | 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 РКИ  „Други нематериални активи“ са нематериалните активи съгласно приложимия счетоводен стандарт минус репутацията също съгласно приложимия счетоводен стандарт.  Докладваната тук стойност е тази, която е отчетена в баланса за нематериалните активи, различни от репутация. |
| 360 | 1.1.1.11.2 Отсрочени данъчни пасиви, свързани с други нематериални активи  Член 37, буква а) от РКИ  Размерът на отсрочените данъчни пасиви, които ще бъдат погасени, ако нематериалните активи, различни от репутация, се обезценят или бъдат отписани съгласно съответния счетоводен стандарт. |
| 370 | 1.1.1.12 (–) Отсрочени данъчни активи, които зависят от размера на бъдещата печалба и не се дължат на временни разлики, нетно от свързаните данъчни пасиви  Член 36, параграф 1, буква в) и член 38 от РКИ |
| 380 | 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 РКИ  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 РКИ). |
| 390 | 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 РКИ |
| 400 | 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 РКИ  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). |
| 410 | 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 РКИ  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. |
| 420 | 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 РКИ  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. |
| 430 | 1.1.1.15 (–) Реципрочни кръстосани позиции в базовия собствен капитал от първи ред  Член 4, параграф 1, точка 122, член 36, параграф 1, буква ж) и член 44 от РКИ  Позиции в инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор (както са определени в член 4, параграф 1, точка 27 от РКИ), когато е налице реципрочна кръстосана позиция, която компетентният орган смята, че 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. |
| 440 | 1.1.1.16 (–) Превишение на сумата, която се приспада от елементите на допълнителния капитал от първи ред, над допълнителния капитал от първи ред  Член 36, параграф 1, буква й) от РКИ  Докладваната стойност се взима директно от CA1, позиция „Превишение на сумата, която се приспада от елементите на допълнителния капитал от първи ред, над допълнителния капитал от първи ред“. Стойността се приспада от базовия собствен капитал от първи ред. |
| 450 | 1.1.1.17 (–) Квалифицирани дялови участия извън финансовия сектор, за които като алтернатива може да се прилага рисково тегло 1 250 %  Член 4, параграф 1, точка 36, член 36, параграф 1, буква к), подточка i) и членове 89—91 от РКИ  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 РКИ квалифицирани дялови участия могат да бъдат приспаднати от базовия собствен капитал от първи ред (като се използва тази позиция) или като алтернатива да им бъде присъдено рисково тегло 1 250 %. |
| 460 | 1.1.1.18 (–) Секюритизиращи позиции, за които като алтернатива може да се прилага рисково тегло 1250 %  Член 244, параграф 1, буква б) и член 245, параграф 1, буква б) и член 253, параграф 1 от РКИ  Тук се докладват секюритизиращите позиции, за които се прилага рисково тегло 1 250 %, но като алтернатива може да се приспадат от базовия собствен капитал от първи ред (член 36, параграф 1, буква к), подточка ii) от РКИ). |
| 470 | 1.1.1.19 (-) Свободни доставки, за които като алтернатива може да се прилага рисково тегло 1 250 %  Член 36, параграф 1, буква к), подточка iii) и член 379, параграф 3 от РКИ  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 1 250 %. Като алтернатива е разрешено те да се приспадат от базовия собствен капитал от първи ред (член 36, параграф 1, буква к), подточка iii) от РКИ). Във втория случай те се докладват в тази позиция. |
| 471 | 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 1 250 %  Член 36, параграф 1, буква к), подточка iv) и член 153, параграф 8 от РКИ  Съгласно член 36, параграф 1, буква к), подточка iv) от РКИ 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 1 250 %. |
| 472 | 1.1.1.21 (–) Експозиции към капиталови инструменти при подхода на вътрешните модели, за които като алтернатива може да се прилага рисково тегло 1 250 %  Член 36, параграф 1, буква к), подточка v) и член 155, параграф 4 от РКИ  Съгласно член 36, параграф 1, буква к), подточка v) от РКИ 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 1 250 %. |
| 480 | 1.1.1.22 (-) Инструменти на базовия собствен капитал от първи ред 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 РКИ  Приспаданият от базовия собствен капитал от първи ред дял на позициите на институцията в инструменти на предприятия от финансовия сектор (както са определени в член 4, параграф 1, точка 27 от РКИ), в които институцията няма значителни инвестиции.  Вж. алтернативите на приспадането, когато се прилага консолидация (член 49, параграфи 2 и 3). |
| 490 | 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, буква а) и член 48, параграф 1, буква а) от РКИ  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 към отсрочените данъчни активи, произтичащи от временни разлики), които съгласно член 38, параграф 5, буква б) от РКИ се приспадат, като се приложи посоченият в член 48, параграф 1, буква а) от РКИ праг от 10 %. |
| 500 | 1.1.1.24 (–) Инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции  Член 4, параграф 1, точка 27; член 36, параграф 1, буква и); членове 43, 45; 47; член 48, параграф 2, буква б); член 49, параграфи 1, 2 и 3 и член 79 от РКИ  Приспаданият, като се приложи праг от 10 % по силата на член 48, параграф 1, буква б) от РКИ, дял на позициите на институцията в инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор (както са определени в член 4, параграф 1, точка 27 от РКИ), в които институцията има значителни инвестиции.  Вж. алтернативите на приспадането, когато се прилага консолидация (член 49, параграфи 1, 2 и 3 от РКИ). |
| 510 | 1.1.1.25 (-) Сума, надхвърляща прага от 17,65 %  Член 48, параграф 2 от РКИ  Приспаданият, като се приложи праг от 17,65 % по силата на член 48, параграф 2 от РКИ, 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 базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор (както са определени в член 4, параграф 1, точка 27 от РКИ), в които институцията има значителни инвестиции. |
| 520 | 1.1.1.26 Други преходни корекции на базовия собствен капитал от първи ред  Членове 469—472, 478 и 481 от РКИ  Корекции на приспаданията, дължащи се на преходни разпоредби. Докладваната стойност се получава директно от CA5. |
| 524 | 1.1.1.27 (–) Допълнителни приспадания от базовия собствен капитал от първи ред поради член 3 от РКИ  Член 3 от РКИ |
| 529 | 1.1.1.28 Елементи на — или приспадания от — базовия собствен капитал от първи ред — 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 базовия собствен капитал от първи ред или приспадането от елемент от базовия собствен капитал от първи ред не може да се отнесе към някой от редове 020—524.  Този ред не се използва за причисляване на намиращи се извън обхвата на РКИ 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 РКИ). |
| 530 | 1.1.2 ДОПЪЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД  Член 61 от РКИ |
| 540 | 1.1.2.1 Капиталови инструменти, допустими като допълнителен капитал от първи ред  Член 51, буква а), членове 52, 53 и 54, член 56, буква а) и член 57 от РКИ |
| 550 | 1.1.2.1.1 Внесени капиталови инструменти  Член 51, буква а) и членове 52, 53 и 54 от РКИ  Докладваната стойност е нетно от премийните резерви, свързани с инструментите. |
| 560 | 1.1.2.1.2 (\*) Поясняваща позиция: Недопустими капиталови инструменти  Член 52, параграф 1, букви в), д) и е) от РКИ  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 е нетно от премийните резерви, свързани с инструментите. |
| 570 | 1.1.2.1.3 Премийни резерви  Член 51, буква б) от РКИ  Премийните резерви имат същото значение, както в приложимия счетоводен стандарт.  Докладваната в тази позиция стойност е частта, свързана с „Внесени капиталови инструменти“. |
| 580 | 1.1.2.1.4 (–) Собствени инструменти на допълнителния капитал от първи ред  Член 52, параграф 1, буква б), член 56, буква а) и член 57 от РКИ  Собствените инструменти на допълнителния капитал от първи ред, държани от докладващата институция или група към датата на докладване. При спазване на изключенията, предвидени в член 57 от РКИ.  Дяловото участие, включено като „Недопустими капиталови инструменти“, не се докладва в този ред.  Докладваната стойност представлява премийните резерви, свързани със собствените акции.  Докладваната стойност представлява премийните резерви, 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 базовия собствен капитал от първи ред. Настоящите или условните задължения за закупуване на собствени инструменти на допълнителния капитал от първи ред се докладват отделно по позиция 1.1.2.1.5. |
| 590 | 1.1.2.1.4.1 (–) Преки позиции в инструменти на допълнителния капитал от първи ред  Член 4, параграф 1, точка 144, член 52, параграф 1, буква б), член 56, буква а) и член 57 от РКИ  Инструменти на допълнителния капитал от първи ред, включени по позиция 1.1.2.1.1, държани от институции от консолидираната група. |
| 620 | 1.1.2.1.4.2 (–) Непреки позиции в инструменти на допълнителния капитал от първи ред  Член 52, параграф 1, буква б), подточка ii), член 56, буква а) и член 57 от РКИ |
| 621 | 1.1.2.1.4.3 (–) Синтетични позиции в инструменти на допълнителния капитал от първи ред  Член 4, параграф 1, точка 126, член 52, параграф 1, буква б), член 56, буква а) и член 57 от РКИ |
| 622 | 1.1.2.1.5 (–) Ефективни или условни задължения за закупуване на собствени инструменти на допълнителния капитал от първи ред  Член 56, буква а) и член 57 от РКИ  Съгласно член 56, буква а) от РКИ 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“. |
| 660 | 1.1.2.2 Преходни корекции, дължащи се на унаследяване на капиталови инструменти на допълнителния капитал от първи ред  Член 483, параграфи 4 и 5, членове 484—487, членове 489 и 491 от РКИ  Размерът на капиталовите инструменти, унаследени като допълнителен капитал от първи ред и обект на преходно третиране във връзка с това. Докладваната стойност се получава директно от CA5. |
| 670 | 1.1.2.3 Емитирани от дъщерни предприятия инструменти, признати в допълнителния капитал от първи ред  Членове 83, 85 и 86 от РКИ  Сборът на квалифицирания капитал от първи ред на всяко дъщерно предприятие, който е включен в консолидирания допълнителен капитал от първи ред.  Включва се признатият допълнителен капитал от първи ред, емитиран от дружество със специална инвестиционна цел (член 83 от РКИ). |
| 680 | 1.1.2.4 Преходни корекции, дължащи се на допълнително признаване на инструменти, емитирани от дъщерни предприятия, в допълнителния капитал от първи ред  Член 480 от РКИ  Корекции на квалифицирания капитал от първи ред, включени в консолидирания допълнителен капитал от първи ред поради преходни разпоредби. Тази позиция се получава директно от CA5. |
| 690 | 1.1.2.5 (–) Реципрочни кръстосани позиции в допълнителния капитал от първи ред  Член 4, параграф 1, точка 122, член 56, буква б) и член 58 от РКИ  Позиции в инструменти на допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор (както са определени в член 4, параграф 1, точка 27 от РКИ), когато е налице реципрочна кръстосана позиция, която компетентният орган смята, че 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. |
| 700 | 1.1.2.6 (–) Инструменти на допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции  Член 4, параграф 1, точка 27, член 56, буква в) и членове 59, 60 и 79 от РКИ  Приспаданият от допълнителния капитал от първи ред дял на позициите на институцията в инструменти на предприятия от финансовия сектор (както са определени в член 4, параграф 1, точка 27 от РКИ), в които институцията няма значителни инвестиции. |
| 710 | 1.1.2.7 (–) Инструменти на допълнителния капитал от първи ред 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 РКИ  Позициите на институцията в инструменти на допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор (както са определени в член 4, параграф 1, точка 27 от РКИ), в които институцията има значителни инвестиции, се приспадат изцяло. |
| 720 | 1.1.2.8 (–) Превишение на сумата, която се приспада от елементите на капитала от втори ред, над капитала от втори ред  Член 56, буква д) от РКИ  Докладваната стойност се взима директно от позицията в CA1 „Превишение на сумата, която се приспада от елементите на капитала от втори ред, над капитала от втори ред (приспада се от допълнителния капитал от първи ред)“. |
| 730 | 1.1.2.9 Други преходни корекции на допълнителния капитал от първи ред  Членове 474, 475, 478 и 481 от РКИ  Корекции, дължащи се на преходни разпоредби. Докладваната стойност се получава директно от CA5. |
| 740 | 1.1.2.10 Превишение на сумата, която се приспада от елементите на допълнителния капитал от първи ред, над допълнителния капитал от първи ред (приспада се от базовия собствен капитал от първи ред)  Член 36, параграф 1, буква й) от РКИ  Допълнителният капитал от първи ред не може да бъде отрицателен, но е възможно приспаданията от допълнителния капитал от първи ред да са по-големи от допълнителния капитал от първи ред плюс свързаните с него премийни резерви. Когато това се случи, допълнителният капитал от първи ред трябва да бъде равен на нула, а превишението на приспаданията от допълнителния капитал от първи ред следва да бъде приспаднато от базовия собствен капитал от първи ред.  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. |
| 744 | 1.1.2.11 (–) Допълнителни приспадания от допълнителния капитал от първи ред поради член 3 от РКИ  Член 3 от РКИ |
| 748 | 1.1.2.12 Елементи на — или приспадания от — допълнителния капитал от първи ред — 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 допълнителния капитал от първи ред, съответно приспадането на елемент от допълнителния капитал от първи ред, не може да се отнесе към някой от редове 530—744.  Това поле не се използва за причисляване на намиращи се извън обхвата на РКИ 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 РКИ). |
| 750 | 1.2 КАПИТАЛ ОТ ВТОРИ РЕД  Член 71 от РКИ |
| 760 | 1.2.1 Капиталови инструменти и подчинени заеми, допустими като капитал от втори ред  Член 62, буква а), членове 63—65, член 66, буква а) и член 67 от РКИ |
| 770 | 1.2.1.1 Внесени капиталови инструменти и подчинени заеми  Член 62, буква а) и членове 63 и 65 от РКИ  Докладваната стойност е нетно от премийните резерви, свързани с инструментите. |
| 780 | 1.2.1.2 (\*) Поясняваща позиция: Недопустими капиталови инструменти и подчинени заеми  Член 63, букви в), д) и е) и член 64 от РКИ  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 е нетно от премийните резерви, свързани с инструментите. |
| 790 | 1.2.1.3 Премийни резерви  Член 62, буква б) и член 65 от РКИ  Премийните резерви имат същото значение, както в приложимия счетоводен стандарт.  Докладваната в тази позиция стойност е частта, свързана с „Внесени капиталови инструменти“. |
| 800 | 1.2.1.4 (–) Собствени инструменти на капитала от втори ред  Член 63, буква б), подточка i), член 66, буква а) и член 67 от РКИ  Собствените инструменти на капитала от втори ред, държани от докладващата институция или група към датата на докладване. При спазване на изключенията, предвидени в член 67 от РКИ.  Дяловото участие, включено като „Недопустими капиталови инструменти“, не се докладва в този ред.  Докладваната стойност представлява премийните резерви, 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 капитала от втори ред. Настоящите или условните задължения за закупуване на собствени инструменти на капитала от втори ред се докладват отделно по позиция 1.2.1.5. |
| 810 | 1.2.1.4.1 (–) Преки позиции в инструменти на капитала от втори ред  Член 63, буква б), член 66, буква а) и член 67 от РКИ  Инструментите на капитала от втори ред, включени в позиция 1.2.1.1, държани от институции на консолидираната група. |
| 840 | 1.2.1.4.2 (–) Непреки позиции в инструменти на капитала от втори ред  Член 4, параграф 1, точка 114, член 63, буква б), член 66, буква а) и член 67 от РКИ |
| 841 | 1.2.1.4.3 (–) Синтетични позиции в инструменти на капитала от втори ред  Член 4, параграф 1, точка 126, член 63, буква б), член 66, буква а) и член 67 от РКИ |
| 842 | 1.2.1.5 (–) Ефективни или условни задължения за закупуване на собствени инструменти на капитала от втори ред  Член 66, буква а) и член 67 от РКИ  Съгласно член 66, буква а) от РКИ се приспадат „собствени инструменти на капитала от втори ред, които дадена институция може да бъде задължена да закупи в резултат на съществуващи договорни задължения“. |
| 880 | 1.2.2 Преходни корекции поради унаследяване на инструменти на капитала от втори ред и на подчинени заеми  Член 483, параграфи 6 и 7, членове 484, 486, 488, 490 и 491 от РКИ  Размерът на капиталовите инструменти, унаследени като капитал от втори ред и обект на преходно третиране във връзка с това. Докладваната стойност се получава директно от CA5. |
| 890 | 1.2.3 Емитирани от дъщерни предприятия инструменти, признати в капитала от втори ред  Членове 83, 87 и 88 от РКИ  Сборът на квалифицираните собствени средства на всяко дъщерно предприятие, които са включени в консолидирания капитал от втори ред.  Включва се квалифицираният капитал от втори ред, емитиран от дружество със специална цел (член 83 от РКИ). |
| 900 | 1.2.4 Преходни корекции поради допълнително признаване на инструменти на капитала от втори ред, емитирани от дъщерни предприятия  Член 480 от РКИ  Корекции на квалифицираните собствени средства, включени в консолидирания капитал от втори ред поради преходни разпоредби. Тази позиция се получава директно от CA5. |
| 910 | 1.2.5 Превишение на провизиите над допустимите очаквани загуби — по вътрешнорейтинговия подход  Член 62, буква г) от РКИ  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 капитал от втори ред. |
| 920 | 1.2.6 Корекции за общ кредитен риск по стандартизирания подход  Член 62, буква в) от РКИ  За институциите, изчисляващи размера на рисково претеглените експозиции по стандартния подход, тази позиция съдържа корекциите за общ кредитен риск, допустими като капитал от втори ред. |
| 930 | 1.2.7 (–) Реципрочни кръстосани позиции в капитала от втори ред  Член 4, параграф 1, точка 122, член 66, буква б) и член 68 от РКИ  Позиции в инструменти на капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор (както са определени в член 4, параграф 1, точка 27 от РКИ), при наличие на реципрочна кръстосана позиция, която компетентният орган смята, че 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. |
| 940 | 1.2.8 (–) Инструменти на капитала от втори ред 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 РКИ  Приспаданият от капитала от втори ред дял на позициите на институцията в инструменти на предприятия от финансовия сектор (както са определени в член 4, параграф 1, точка 27 от РКИ), в които институцията няма значителни инвестиции. |
| 950 | 1.2.9 (–) Инструменти на капитала от втори ред 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 РКИ  Позициите на институцията в инструменти на капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор (както са определени в член 4, параграф 1, точка 27 от РКИ), в които институцията има значителни инвестиции, се приспадат изцяло. |
| 960 | 1.2.10 Други преходни корекции на капитала от втори ред  Членове 476, 477, 478 и 481 от РКИ  Корекции, дължащи се на преходни разпоредби. Докладваната стойност се получава директно от CA5. |
| 970 | 1.2.11 Превишение на сумата, която се приспада от елементите на капитала от втори ред, над капитала от втори ред (приспада се от допълнителния капитал от първи ред)  Член 56, буква д) от РКИ  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, капиталът от втори ред трябва да бъде равен на нула, а превишението на приспаданията от капитала от втори ред се приспада от допълнителния капитал от първи ред.  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. |
| 974 | 1.2.12 (–) Допълнителни приспадания от капитала от втори ред поради член 3 от РКИ  Член 3 от РКИ |
| 978 | 1.2.13 Елементи на — или приспадания от — капитала от втори ред — други  Този ред 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 капитала от втори ред или приспадането на елемент от капитала от втори ред не може да се отнесе към някой от редове 750—974.  Това поле не се използва за причисляване на намиращи се извън обхвата на РКИ 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 РКИ). |

1.3. C 02.00 — КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ (CA2)

1.3.1. Указания за специфични позиции

|  |  |
| --- | --- |
| Ред | Препратки към правни норми и указания |
| 010 | 1. ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ  Член 92, параграф 3 и членове 95, 96 и 98 от РКИ |
| 020 | 1\* в т.ч.: Инвестиционни посредници по член 95, параграф 2 и член 98 от РКИ  За инвестиционните посредници по член 95, параграф 2 и член 98 от РКИ |
| 030 | 1\*\* в т.ч.: Инвестиционни посредници по член 96, параграф 2 и член 97 от РКИ  За инвестиционните посредници по член 96, параграф 2 и член 97 от РКИ |
| 040 | 1.1 РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИ ЕКСПОЗИЦИИ ЗА КРЕДИТЕН РИСК, КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА И РИСК ОТ РАЗСЕЙВАНЕ, КАКТО И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ  Член 92, параграф 3, букви а) и е) от РКИ |
| 050 | 1.1.1 Стандартизиран подход (SA)  Образци CR SA и SEC SA на ниво общи експозиции. |
| 051 | 1.1.1\* в т.ч.: допълнителни по-строги пруденциални изисквания въз основа на член 124 от РКИ  В съответствие с член 124, параграфи 2 и 5 от РКИ институциите докладват допълнителните рискови експозиции, за да се съобразят със съобщените им след консултация с ЕБО по-строги пруденциални изисквания. |
| 060 | 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 РКИ, с изключение на секюритизиращите позиции. |
| 070 | 1.1.1.1.01 Централни правителства или централни банки  Вж. образец CR SA |
| 080 | 1.1.1.1.02 Регионални правителства или местни органи на власт  Вж. образец CR SA |
| 090 | 1.1.1.1.03 Субекти от публичния сектор  Вж. образец CR SA |
| 100 | 1.1.1.1.04 Многостранни банки за развитие  Вж. образец CR SA |
| 110 | 1.1.1.1.05 Международни организации  Вж. образец CR SA |
| 120 | 1.1.1.1.06 Институции  Вж. образец CR SA |
| 130 | 1.1.1.1.07 Предприятия  Вж. образец CR SA |
| 140 | 1.1.1.1.08 Експозиции на дребно  Вж. образец CR SA |
| 150 | 1.1.1.1.09 Обезпечени с ипотеки върху недвижими имоти  Вж. образец CR SA |
| 160 | 1.1.1.1.10 Експозиции в неизпълнение  Вж. образец CR SA |
| 170 | 1.1.1.1.11 Високорискови експозиции  Вж. образец CR SA |
| 180 | 1.1.1.1.12 Покрити облигации  Вж. образец CR SA |
| 190 | 1.1.1.1.13 Вземания към институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка  Вж. образец CR SA |
| 200 | 1.1.1.1.14 Експозиции към предприятия за колективно инвестиране  Вж. образец CR SA |
| 210 | 1.1.1.1.15 Капиталови инструменти  Вж. образец CR SA |
| 211 | 1.1.1.1.16 Други позиции  Вж. образец CR SA |
| 240 | 1.1.2 Вътрешнорейтингов подход |
| 241 | 1.1.2\* в т.ч.: допълнителни по-строги пруденциални изисквания въз основа на член 164 от РКИ  Институциите докладват допълнителните рискови експозиции, необходими за спазване на по-строгите пруденциални изисквания, съобщени на институциите след уведомяване на ЕБО, в съответствие с член 164, параграфи 5 и 7 от РКИ. |
| 242 | 1.1.2\*\* в т.ч.: допълнителни по-строги пруденциални изисквания въз основа на член 124 от РКИ  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 РКИ, 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 РКИ. |
| 250 | 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) |
| 260 | 1.1.2.1.01 Централни правителства и централни банки  Вж. образец CR IRB |
| 270 | 1.1.2.1.02 Институции  Вж. образец CR IRB |
| 280 | 1.1.2.1.03 Предприятия — МСП  Вж. образец CR IRB |
| 290 | 1.1.2.1.04 Предприятия — Специализирано кредитиране  Вж. образец CR IRB |
| 300 | 1.1.2.1.05 Предприятия — Други  Вж. образец CR IRB |
| 310 | 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) |
| 320 | 1.1.2.2.01 Централни правителства и централни банки  Вж. образец CR IRB |
| 330 | 1.1.2.2.02 Институции  Вж. образец CR IRB |
| 340 | 1.1.2.2.03 Предприятия — МСП  Вж. образец CR IRB |
| 350 | 1.1.2.2.04 Предприятия — Специализирано кредитиране  Вж. образец CR IRB |
| 360 | 1.1.2.2.05 Предприятия — Други  Вж. образец CR IRB |
| 370 | 1.1.2.2.06 Експозиции на дребно — обезпечени с недвижими имоти на МСП  Вж. образец CR IRB |
| 380 | 1.1.2.2.07 Експозиции на дребно — обезпечени с недвижими имоти на субекти, различни от МСП  Вж. образец CR IRB |
| 390 | 1.1.2.2.08 Експозиции на дребно — квалифицирани револвиращи  Вж. образец CR IRB |
| 400 | 1.1.2.2.09 Експозиции на дребно – други МСП  Вж. образец CR IRB |
| 410 | 1.1.2.2.10 Експозиции на дребно — други, различни от МСП  Вж. образец CR IRB |
| 420 | 1.1.2.3 Експозиции към капиталови инструменти по вътрешнорейтинговия подход  Вж. образец CR EQU IRB |
| 450 | 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 РКИ. |
| 460 | 1.1.3 Размер на рисковата експозиция за вноските в гаранционния фонд на централен контрагент  Членове 307, 308 и 309 от РКИ |
| 470 | 1.1.4 Секюритизиращи позиции  Вж. образец CR SA |
| 490 | 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 РКИ |
| 500 | 1.2.1 Риск във връзка със сетълмента/доставката при банковия портфейл  Вж. образец CR SETT |
| 510 | 1.2.2 Риск във връзка със сетълмента/доставката при търговския портфейл  Вж. образец CR SETT |
| 520 | 1.3 ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ЗА ПОЗИЦИОНЕН, ВАЛУТЕН И СТОКОВ РИСК  Член 92, параграф 3, буква б), подточка i), буква в), подточка i) и буква в), подточка iii) и член 92, параграф 4, буква б) от РКИ |
| 530 | 1.3.1 Размер на рисковата експозиция за позиционен, валутен и стоков риск по стандартизираните подходи |
| 540 | 1.3.1.1 Търгувани дългови инструменти  Образец MKR SA TDI на ниво всички валути. |
| 550 | 1.3.1.2 Капиталови инструменти  Образец MKR SA EQU на ниво всички национални пазари. |
| 555 | 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 РКИ  Общата рискова експозиция за позициите в ПКИ, ако капиталовите изисквания се изчисляват съгласно член 348, параграф 1 от РКИ — непосредствено или като следствие от определения максимален размер по член 350, параграф 3, буква в) от РКИ. В РКИ тези позиции не са отнесени изрично нито към лихвения риск, нито към риска, свързан с капиталовите инструменти.  Когато се прилага специфичният подход, посочен в първото изречение на член 348, параграф 1 от РКИ, 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 РКИ, 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. |
| 556 | 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. |
| 557 | 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. |
| 560 | 1.3.1.4 Валутен риск  Вж. образец MKR SA FX |
| 570 | 1.3.1.5 Стоков риск  Вж. образец MKR SA COM |
| 580 | 1.3.2 Размер на рисковата експозиция за валутен и стоков риск по подхода на вътрешните модели  Вж. образец MKR IM |
| 590 | 1.4 ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ЗА ОПЕРАЦИОНЕН РИСК (OpR)  Член 92, параграф 3, буква д) и член 92, параграф 4, буква б) от РКИ  За инвестиционните посредници по член 95, параграф 2, член 96, параграф 2 и член 98 от РКИ тази позиция е нула. |
| 600 | 1.4.1 Подход на базисния индикатор (BIA) за операционен риск  Вж. образец OPR |
| 610 | 1.4.2 Стандартизиран (TSA)/ Алтернативен стандартизиран подход (ASA) за операционен риск  Вж. образец OPR |
| 620 | 1.4.3 Усъвършенствани подходи (AMA) за измерване на операционния риск  Вж. образец OPR |
| 630 | 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 РКИ  Само за инвестиционните посредници, посочени в член 95, параграф 2, член 96, параграф 2 и член 98 от РКИ. Вж. също член 97 от РКИ.  Инвестиционните посредници по член 96 от РКИ докладват посочената в член 97 стойност, умножена по 12,5.  Инвестиционните посредници по член 95 от РКИ докладват следното:  - когато стойността, посочена в член 95, параграф 2, буква а) от РКИ, е по-голяма от стойността, посочена в член 95, параграф 2, буква б) от РКИ, докладваната стойност е нула;  - когато стойността, посочена в член 95, параграф 2, буква б) от РКИ, е по-голяма от стойността, посочена в член 95, параграф 2, буква а) от РКИ, докладваната стойност е разликата на първата минус втората. |
| 640 | 1.6 ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ЗА КОРЕКЦИЯ НА КРЕДИТНАТА ОЦЕНКА  Член 92, параграф 3, буква г) от РКИ  Вж. образец CVA. |
| 650 | 1.6.1 Усъвършенстван подход  Капиталови изисквания с оглед на риска от корекция на кредитната оценка (CVA) в съответствие с член 383 от РКИ.  Вж. образец CVA. |
| 660 | 1.6.2 Стандартизиран метод  Капиталови изисквания с оглед на риска от корекция на кредитната оценка (CVA) в съответствие с член 384 от РКИ.  Вж. образец CVA. |
| 670 | 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 РКИ.  Вж. образец CVA. |
| 680 | 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 РКИ |
| 690 | 1.8 ДРУГИ РИСКОВИ ЕКСПОЗИЦИИ  Членове 3, 458 и 459 от РКИ 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 РКИ;  допълнителните рискови експозиции поради член 3 от РКИ.  Тази позиция не е свързана с образец за данни. |
| 710 | 1.8.2 в т.ч.: допълнителни по-строги пруденциални изисквания въз основа на член 458 от РКИ  Член 458 от РКИ |
| 720 | 1.8.2\* в т.ч.: изисквания за големи експозиции  Член 458 от РКИ |
| 730 | 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 РКИ |
| 740 | 1.8.2\*\*\* в т.ч.: поради експозиции в рамките на финансовия сектор  Член 458 от РКИ |
| 750 | 1.8.3 в т.ч.: допълнителни по-строги пруденциални изисквания въз основа на член 459 от РКИ  Член 459 от РКИ |
| 760 | 1.8.4 в т.ч.: допълнителни рискови експозиции поради член 3 от РКИ  Член 3 от РКИ  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 РКИ, докладваната стойност е 30). |

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

1.4.1. Указания за специфични позиции

|  |  |
| --- | --- |
| Редове | |
| 010 | 1 Отношение на базовия собствен капитал от първи ред  Член 92, параграф 2, буква а) от РКИ  Отношението на базовия собствен капитал от първи ред е базовият собствен капитал от първи ред на институцията, изразен като процент от общата рискова експозиция. |
| 020 | 2 Излишък(+)/Недостиг(–) на базов собствен капитал от първи ред  Тази позиция показва, в абсолютно изражение, излишъкът или недостигът на базов собствен капитал от първи ред във връзка с изискването в член 92, параграф 1, буква а) от РКИ (4,5 %), т.е. без да се вземат предвид капиталовите буфери и преходните разпоредби относно отношението. |
| 030 | 3 Отношение на капитала от първи ред  Член 92, параграф 2, буква б) от РКИ  Отношението на капитала от първи ред е капиталът от първи ред на институцията, изразен като процент от общата рискова експозиция. |
| 040 | 4 Излишък(+)/Недостиг(-) на капитал от първи ред  Тази позиция показва, в абсолютно изражение, излишъкът или недостигът на капитал от първи ред във връзка с изискването в член 92, параграф 1, буква б) от РКИ (6 %), т.е. без да се вземат предвид капиталовите буфери и преходните разпоредби относно отношението. |
| 050 | 5 Отношение на общата капиталова адекватност  Член 92, параграф 2, буква в) от РКИ  Отношението на общата капиталова адекватност представлява собствените средства на институцията, изразени като процент от общата рискова експозиция. |
| 060 | 6 Излишък(+)/Недостиг(–) на общия капитал  Тази позиция показва, в абсолютно изражение, излишъкът или недостигът на собствени средства във връзка с изискването в член 92, параграф 1, буква в) от РКИ (8 %), т.е. без да се вземат предвид капиталовите буфери и преходните разпоредби относно отношението. |
| 130 | 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 общата капиталова адекватност (8 %), определено в член 92, параграф 1, буква в) от РКИ; 2. отношението на допълнителното капиталово изискване (изисквания по стълб 2 — ИС2), определено 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 1.2. от EBA SREP GL.  Ако компетентният орган не е съобщил допълнителни капиталови изисквания се докладва само компонент i). |
| 140 | 13\* ОКИПНПО: въз основа на базовия собствен капитал от първи ред  Сборът на i) и ii), както следва:   1. отношението на базовия собствен капитал от първи ред (4,5 %), определено в член 92, параграф 1, буква а) от РКИ; 2. частта от отношението ИС2, посочено в ред 130, компонент 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 компонент i). |
| 150 | 13\*\* ОКИПНПО: въз основа на капитала от първи ред  Сборът на i) и ii), както следва:   1. отношението на капитала от първи ред (6 %), определено в член 92, параграф 1, буква б) от РКИ; 2. частта от отношението ИС2, посочено в ред 130, компонент 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 компонент i). |
| 160 | 14 Отношение на съвкупното капиталово изискване (СКИ)  Сборът на i) и ii), както следва:   1. отношението на ОКИПНПО, посочено в ред 130; 2. ако е приложимо съгласно нормативната уредба — отношението на комбинираното изискване за буфер по член 128, точка 6 от ДКИ.   Тази позиция отразява съвкупното капиталово изискване (СКИ), както е определено в раздел 1.2 от EBA SREP GL.  Когато няма приложимо изискване за буфер, се докладва само компонент i). |
| 170 | 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 140; 2. ако е приложимо съгласно нормативната уредба — отношението на комбинираното изискване за буфер по член 128, точка 6 от ДКИ.   Когато няма приложимо изискване за буфер, се докладва само компонент i). |
| 180 | 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 150; 2. ако е приложимо съгласно нормативната уредба — отношението на комбинираното изискване за буфер по член 128, точка 6 от ДКИ.   Когато няма приложимо изискване за буфер, се докладва само компонент i). |
| 190 | 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. ако е приложимо — насоките по стълб 2 (НС2), както са посочени в насоките на ЕБО (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 компонент i). |
| 200 | 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 170; 2. когато е приложимо, посочената в ред 190, компонент ii) част от НС2, която компетентният орган изисква да бъде налице под формата на базов собствен капитал от първи ред. се включват само ако компетентният орган ги е съобщил на институцията.   Когато компетентният орган не е съобщил НС2 се докладва само компонент i). |
| 210 | 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 180; 2. когато е приложимо, посочената в ред 190, компонент ii) част от НС2, която компетентният орган изисква да бъде налице под формата на капитал от първи ред. се включват само ако компетентният орган ги е съобщил на институцията.   Когато компетентният орган не е съобщил НС2 се докладва само компонент i). |

1.5. C 04.00 — ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ (CA4)

1.5.1. Указания за специфични позиции

|  |  |
| --- | --- |
| Редове | |
| 010 | 1. Общо отсрочени данъчни активи  Докладваната в тази позиция стойност трябва да е равна на стойността, посочена в най-актуалния заверен/одитиран счетоводен баланс. |
| 020 | 1.1 Отсрочени данъчни активи, които не се основават на бъдеща печалба  Член 39, параграф 2 от РКИ  Отсрочени данъчни активи, които не се основават на бъдеща печалба, поради което за тях се прилага рисково тегло. |
| 030 | 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 РКИ  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). |
| 040 | 1.3 Отсрочени данъчни активи, които се основават на бъдеща печалба и произтичат от временни разлики  Член 36, параграф 1, буква в), член 38, буква а) и член 48, параграф 1, буква а) от РКИ  Отсрочени данъчни активи, които се основават на бъдеща печалба и произтичат от временни разлики, поради което при приспадането им от базовия собствен капитал от първи ред се прилагат праговете от 10 % и 17,65 % в член 48 от РКИ. |
| 050 | Общо отсрочени данъчни пасиви  Докладваната в тази позиция стойност трябва да е равна на стойността, посочена в последния заверен/одитиран счетоводен баланс. |
| 060 | 2.1 Отсрочени данъчни пасиви, които не се приспадат от отсрочените данъчни активи, които се основават на бъдеща печалба  Член 38, параграфи 3 и 4 от РКИ  Отсрочени данъчни пасиви, за които не са изпълнени условията по член 38, параграфи 3 и 4 от РКИ. 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 CA1, в позиции 1.1.1.10.3, 1.1.1.11.2 и 1.1.1.14.2. |
| 070 | 2.2 Отсрочени данъчни пасиви, които се приспадат от отсрочените данъчни активи, които се основават на бъдеща печалба  Член 38 от РКИ |
| 080 | 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 РКИ  Отсрочените данъчни пасиви, с които в съответствие с член 38, параграфи 3 и 4 от РКИ 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 РКИ. |
| 090 | 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 РКИ  Отсрочените данъчни пасиви, с които в съответствие с член 38, параграфи 3 и 4 от РКИ 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 РКИ. |
| 093 | 2A Надвнасяне на данъци и пренасяне на данъчни загуби от предходни периоди  Член 39, параграф 1 от РКИ  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 РКИ; докладва се размерът преди прилагането на рисковите тегла. |
| 096 | 2Б Отсрочени данъчни активи, за които се прилага рисково тегло 250 %  Член 48, параграф 4 от РКИ  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 РКИ, но за които по силата на член 48, параграф 4 от РКИ се прилага рисково тегло 250 %, като се взима предвид ефектът на член 470 от РКИ. Размерът на отсрочените данъчни активи се докладва преди прилагането на рисковото тегло. |
| 097 | 2В 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 РКИ  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) и член 470 от РКИ, но за които по силата на член 472, параграф 5 от РКИ се прилага рисково тегло 0 %. Размерът на отсрочените данъчни активи се докладва преди прилагането на рисковото тегло. |
| 100 | 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 РКИ  Тази позиция попълват единствено институциите, прилагащи вътрешнорейтинговия подход. |
| 110 | 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 РКИ  Тази позиция попълват единствено институциите, прилагащи вътрешнорейтинговия подход. |
| 120 | 3.1.1 Корекции за общ кредитен риск  Член 159 от РКИ  Тази позиция попълват единствено институциите, прилагащи вътрешнорейтинговия подход. |
| 130 | 3.1.2 Корекции за специфичен кредитен риск  Член 159 от РКИ  Тази позиция попълват единствено институциите, прилагащи вътрешнорейтинговия подход. |
| 131 | 3.1.3 Допълнителни корекции на стойността и други намаления на собствените средства  Членове 34, 110 и 159 от РКИ  Тази позиция попълват единствено институциите, прилагащи вътрешнорейтинговия подход. |
| 140 | 3.2 Общо допустими очаквани загуби  Член 158, параграфи 5, 6 и 10 и член 159 от РКИ  Тази позиция попълват единствено институциите, прилагащи вътрешнорейтинговия подход. Докладва се само очакваната загуба, свързана с експозиции, които не са в неизпълнение. |
| 145 | 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 РКИ  Тази позиция попълват единствено институциите, прилагащи вътрешнорейтинговия подход. |
| 150 | 4.1 Корекции за специфичен кредитен риск и за позиции, които се третират по подобен начин  Член 159 от РКИ  Тази позиция попълват единствено институциите, прилагащи вътрешнорейтинговия подход. |
| 155 | 4.2 Общо допустими очаквани загуби  Член 158, параграфи 5, 6 и 10 и член 159 от РКИ  Тази позиция попълват единствено институциите, прилагащи вътрешнорейтинговия подход. Докладва се само очакваната загуба по експозиции в неизпълнение. |
| 160 | 5 Рисково претеглени експозиции за изчисляване на тавана за превишението на провизията, допустима като капитал от втори ред  Член 62, буква г) от РКИ  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 размера на рисково претеглените експозиции, изчислени по вътрешнорейтинговия подход в съответствие с член 62, буква г) от РКИ.  Докладваната в тази позиция стойност е размерът на рисково претеглените експозиции (т.e. без да е умножен по 0,6 %), който е основата за изчисляване на тавана. |
| 170 | 6 Общ размер на брутните провизии, допустими за включване в капитала от втори ред  Член 62, буква в) от РКИ  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. |
| 180 | 7 Рисково претеглени експозиции за изчисляване на тавана на провизиите, допустими като капитал от втори ред  Член 62, буква в) от РКИ  По силата на член 62, буква в) от РКИ 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 размерът на рисково претеглените експозиции (т.e. без да е умножен по 1,25 %), който е основата за изчисляване на тавана. |
| 190 | 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 РКИ  Тази позиция съдържа прага, до който не се приспадат позициите в предприятие от финансовия сектор, в което дадена институция няма значителни инвестиции. Тя представлява умножения по 10 % сбор на всички елементи, които съставляват основата на прага. |
| 200 | 9 Праг от 10 % при базовия собствен капитал от първи ред  Член 48, параграф 1, букви а) и б) от РКИ  Тази позиция съдържа прага от 10 % 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.  Тя представлява умножения по 10 % сбор на всички елементи, които съставляват основата на прага. |
| 210 | 10 Праг от 17,65 % при базовия собствен капитал от първи ред  Член 48, параграф 1 от РКИ  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 базовия собствен капитал от първи ред, изчислен след всички приспадания, без да се включват евентуалните корекции поради преходни разпоредби. |
| 225 | 11.1 Допустим капитал за целите на квалифицирани дялови участия извън финансовия сектор  Член 4, параграф 1, точка 71, буква а) от РКИ |
| 226 | 11.2 Допустим капитал за целите на големи експозиции  Член 4, параграф 1, точка 71, буква б) от РКИ |
| 230 | 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 РКИ |
| 240 | 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 РКИ |
| 250 | 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 РКИ  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 РКИ. |
| 260 | 12.1.2 (–) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с горепосочените брутни преки позиции  Член 45 от РКИ  Член 45 от РКИ допуска нетиране на къси позиции в същата базисна експозиция при положение, че падежът на късата позиция съответства на този на дългата позиция или има остатъчен падеж от най-малко една година. |
| 270 | 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 РКИ |
| 280 | 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 РКИ  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 РКИ. |
| 290 | 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 РКИ  Член 45, буква а) от РКИ допуска нетиране на къси позиции в същата базисна експозиция при положение, че падежът на късата позиция съвпада с този на дългата позиция или има остатъчен срок най-малко една година. |
| 291 | 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 РКИ |
| 292 | 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 РКИ |
| 293 | 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 РКИ |
| 300 | 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 РКИ |
| 310 | 13.1 Преки позиции в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции  Член 58, параграф 59 и член 60, параграф 2 от РКИ |
| 320 | 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 РКИ  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 РКИ. |
| 330 | 13.1.2 (–) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с горепосочените брутни преки позиции  Член 59 от РКИ  Член 59, буква а) от РКИ допуска нетиране на къси позиции в същата базисна експозиция при положение, че падежът на късата позиция съвпада с този на дългата позиция или има остатъчен срок най-малко една година. |
| 340 | 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 РКИ |
| 350 | 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 РКИ  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 РКИ. |
| 360 | 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 РКИ  Член 59, буква а) от РКИ допуска нетиране на къси позиции в същата базисна експозиция при положение, че падежът на късата позиция съвпада с този на дългата позиция или има остатъчен срок най-малко една година. |
| 361 | 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 РКИ |
| 362 | 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 РКИ |
| 363 | 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 РКИ |
| 370 | 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 РКИ |
| 380 | 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 РКИ |
| 390 | 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 РКИ  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 РКИ. |
| 400 | 14.1.2 (–) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с горепосочените брутни преки позиции  Член 69 от РКИ  Член 69, буква а) от РКИ допуска нетиране на къси позиции в същата базисна експозиция при положение, че падежът на късата позиция съвпада с този на дългата позиция или има остатъчен срок най-малко една година. |
| 410 | 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 РКИ |
| 420 | 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 РКИ  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 66, буква б) от РКИ. |
| 430 | 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 РКИ  Член 69, буква а) от РКИ допуска нетиране на къси позиции в същата базисна експозиция при положение, че падежът на късата позиция съвпада с този на дългата позиция или има остатъчен срок най-малко една година. |
| 431 | 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 РКИ |
| 432 | 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 РКИ |
| 433 | 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 РКИ |
| 440 | 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 РКИ |
| 450 | 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 РКИ |
| 460 | 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 РКИ  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 РКИ. |
| 470 | 15.1.2 (–) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с горепосочените брутни преки позиции  Член 45 от РКИ  Член 45, буква а) от РКИ допуска нетиране на къси позиции в същата базисна експозиция при положение, че падежът на късата позиция съвпада с този на дългата позиция или има остатъчен срок най-малко една година. |
| 480 | 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 РКИ |
| 490 | 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 РКИ  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 РКИ. |
| 500 | 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 РКИ  Член 45, буква а) от РКИ допуска нетиране на къси позиции в същата базисна експозиция при положение, че падежът на късата позиция съвпада с този на дългата позиция или има остатъчен срок най-малко една година. |
| 501 | 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 РКИ |
| 502 | 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 РКИ |
| 503 | 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 РКИ |
| 510 | 16 Позиции в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции, нетно от късите позиции  Членове 58 и 59 от РКИ. |
| 520 | 16.1 Преки позиции в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции  Членове 58 и 59 от РКИ. |
| 530 | 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 РКИ  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 пет работни дни или по-малко (член 56, буква г от РКИ); както и  б) позициите, които се третират като реципрочни кръстосани позиции в съответствие с член 56, буква б) от РКИ. |
| 540 | 16.1.2 (–) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с горепосочените брутни преки позиции  Член 59 от РКИ  Член 59, буква а) от РКИ допуска нетиране на къси позиции в същата базисна експозиция при положение, че падежът на късата позиция съвпада с този на дългата позиция или има остатъчен срок най-малко една година. |
| 550 | 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 РКИ |
| 560 | 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 РКИ  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 56, буква б) от РКИ. |
| 570 | 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 РКИ  Член 59, буква а) от РКИ допуска нетиране на къси позиции в същата базисна експозиция при положение, че падежът на късата позиция съвпада с този на дългата позиция или има остатъчен срок най-малко една година. |
| 571 | 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 РКИ |
| 572 | 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 РКИ |
| 573 | 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 РКИ |
| 580 | 17 Позиции в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции, нетно от късите позиции  Членове 68 и 69 от РКИ. |
| 590 | 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 РКИ. |
| 600 | 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 РКИ  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 пет работни дни или по-малко (член 66, буква г от РКИ); както и  б) позициите, които се третират като реципрочни кръстосани позиции в съответствие с член 66, буква б) от РКИ. |
| 610 | 17.1.2 (–) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с горепосочените брутни преки позиции  Член 69 от РКИ  Член 69, буква а) от РКИ допуска нетиране на къси позиции в същата базисна експозиция при положение, че падежът на късата позиция съвпада с този на дългата позиция или има остатъчен срок най-малко една година. |
| 620 | 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 РКИ |
| 630 | 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 РКИ  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 66, буква б) от РКИ. |
| 640 | 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 РКИ  Член 69, буква а) от РКИ допуска нетиране на къси позиции в същата базисна експозиция при положение, че падежът на късата позиция съвпада с този на дългата позиция или има остатъчен срок най-малко една година. |
| 641 | 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 РКИ |
| 642 | 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 РКИ |
| 643 | 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 РКИ |
| 650 | 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, параграф 4 и член 49, параграф 4 от РКИ |
| 660 | 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 РКИ |
| 670 | 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 РКИ |
| 680 | 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 РКИ  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. |
| 690 | 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 РКИ  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. |
| 700 | 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 РКИ  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. |
| 710 | 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 РКИ  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. |
| 720 | 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 РКИ  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. |
| 730 | 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 РКИ  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. |
| 740 | 27 Комбинирано изискване за буфер  Член 128, точка 6 от ДКИ |
| 750 | Предпазен капиталов буфер  Член 128, точка 1 и член 129 от ДКИ  В съответствие с член 129, параграф 1 от ДКИ 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 %. |
| 760 | Предпазен буфер за установен на равнище държава членка макропруденциален или системен риск  Член 458, параграф 2, буква г), подточка iv) от РКИ  В този ред се докладва размерът на предпазния буфер за макропруденциален или системен риск, установен на равнище държава членка, който в съответствие с член 458 от РКИ може да бъде изискан в допълнение към предпазния капиталов буфер.  Докладваната стойност е размерът на собствените средства, необходими за изпълнение на съответните изисквания за капиталов буфер към датата на докладване. |
| 770 | Специфичен за институцията антицикличен капиталов буфер  Член 128, точка 2 и членове 130 и 135—140 от ДКИ  Докладваната стойност е размерът на собствените средства, необходими за изпълнение на съответните изисквания за капиталов буфер към датата на докладване. |
| 780 | Буфер за системен риск  Член 128, точка 5 и членове 133 и 134 от ДКИ  Докладваната стойност е размерът на собствените средства, необходими за изпълнение на съответните изисквания за капиталов буфер към датата на докладване. |
| 800 | Буфер за глобалните институции със системно значение  Член 128, точка 3 и член 131 от ДКИ  Докладваната стойност е размерът на собствените средства, необходими за изпълнение на съответните изисквания за капиталов буфер към датата на докладване. |
| 810 | Буфер за други институции със системно значение  Член 128, точка 4 и член 131 от ДКИ  Докладваната стойност е размерът на собствените средства, необходими за изпълнение на съответните изисквания за капиталов буфер към датата на докладване. |
| 820 | 28 Капиталови изисквания във връзка с корекции по втори стълб  Член 104, параграф 2 от РКИ  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. |
| 830 | 29 Начален капитал  Членове 12 и 28—31 от ДКИ и член 93 от РКИ |
| 840 | 30 Собствени средства, базирани върху режийни разходи  Член 96, параграф 2, буква б), член 97, буква а) и член 98, параграф 1, буква а) от РКИ |
| 850 | 31 Външни първоначални експозиции  Информацията, необходима за изчисляване на прага за докладване в образец CR GB в съответствие с член 5, буква а), точка 4 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. |
| 860 | 32 Общо първоначални експозиции  Информацията, необходима за изчисляване на прага за докладване в образец CR GB в съответствие с член 5, буква а), точка 4 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. |
| 870 | Корекции на общия размер на собствените средства  Член 500, параграф 4 от РКИ  Тук се докладва разликата между сумата, докладвана в ред 880, и общия размер на собствените средства по РКИ.  Ако се прилага подход — алтернативен на стандартизирания (член 500, параграф 2 от РКИ), този ред се оставя празен. |
| 880 | Собствени средства, коригирани изцяло с оглед на минималния размер на собствените средства по Базел I  Член 500, параграф 4 от РКИ  Тук се докладва общият размер на собствените средства, коригиран в съответствие с член 500, параграф 4 от РКИ (т.е. напълно коригиран с цел да се отразят разликите в изчисляването на собствените средства съгласно Директива 93/6/ЕИО[[6]](#footnote-7) и Директива 2000/12/ЕО на Европейския парламент и на Съвета[[7]](#footnote-8) в редакцията им преди 1 януари 2007 г., и изчисляването на собствените средства съгласно РКИ, произтичащи от отделното третиране на очакваната загуба и неочакваната загуба съгласно трета част, дял II, глава 3 от РКИ).  Ако се прилага подход — алтернативен на стандартизирания (член 500, параграф 2 от РКИ), този ред се оставя празен. |
| 890 | Изисквания по Базел I за минимален размер на собствените средства  Член 500, параграф 1, буква б) от РКИ  Тук се докладва размерът на собствените средства, които институцията трябва да притежава по силата на член 500, параграф 1, буква б) от РКИ (т.е. 80 % от общия минимален размер на собствените средства, които институцията би трябвало да притежава по силата на член 4 от Директива 93/6/ЕИО и Директива 2000/12/ЕО). |
| 900 | Изисквания по Базел I за минимален размер на собствените средства — алтернативен на стандартизирания подход  Член 500, параграфи 2 и 3 от РКИ  Тук се докладва размерът на собствените средства, които институцията трябва да притежава по силата на член 500, параграф 2 от РКИ (т.е. 80 % от собствените средства, които институцията би трябвало да притежава по силата на член 92 от РКИ, като изчислява размера на рисково претеглените експозиции в съответствие с част трета, дял II, глава 2 и част трета, дял III, глава 2 и 3 от РКИ, според случая, вместо в съответствие с част трета, дял II, глава 3 или част трета, дял III, глава 4 от РКИ, според случая). |
| 910 | Недостиг на общите собствени средства с оглед на изискванията по Базел I за минимален размер на собствените средства или подход — алтернативен на стандартизирания  Член 500, параграф 1, буква б) и член 500, параграф 2 от РКИ  В този ред се попълва следното:  - когато се прилага член 500, параграф 1, буква б) от РКИ и ред 880 < ред 890: разликата между ред 890 и ред 880;  - когато се прилага член 500, параграф 2 от РКИ и ред 010 от C 01.00 < ред 900 от C 04.00: разликата между ред 900 от C 04.00 и ред 010 от C 01.00. |

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

1.6.1 Общи бележки

15. В CA5 се обобщава изчисляването на елементите на собствените средства и приспаданията, подчинени на преходните разпоредби, предвидени в членове 465–491 от РКИ.

16. CA5 е структуриран по следния начин:

а) Образец 5.1 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.

17. 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 050 и допустимата стойност, без прилагане на преходните разпоредби, в колона 060.

18. Институциите докладват данни в CA5 само в периода, в който се прилагат установените в десета част от РКИ преходни разпоредби.

19. 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)

20. В образец CA5.1 институциите докладват предвидените в членове 465—491 от РКИ преходни разпоредби относно компонентите на собствените средства, сравнени с прилагането на заключителните разпоредби, предвидени в дял II на втора част от РКИ.

21. В редове 020—060 институциите докладват информация във връзка с преходните разпоредби относно унаследените инструменти. Докладваната в колони 010—030 на ред 060 от CA5.1 стойност може да се получи от съответните раздели на CA5.2.

22. В редове 070—092 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 РКИ).

23. В редовете от 100 нататък институциите докладват информация във връзка с преходните разпоредби относно нереализираните печалби и загуби, приспаданията, както и допълнителните филтри и приспадания.

24. 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 специфични позиции

|  |  |
| --- | --- |
| Колони | |
| 010 | Корекции на базовия собствен капитал от първи ред |
| 020 | Корекции на допълнителния капитал от първи ред |
| 030 | Корекции на капитала от втори ред |
| 040 | Корекции, включени в рисково претеглените активи  Колона 040 включва съответните стойности, с които се коригира размерът на общата рискова експозиция по член 92, параграф 3 от РКИ поради преходни разпоредби. По силата на член 92, параграф 4 от РКИ докладваните стойности са съобразени с прилагането на разпоредбите от глава 2 или 3 от дял II на трета част или от дял IV на трета част. 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 010—030 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 040 на CA5.1. Поради това тези стойности са само поясняващи позиции. |
| 050 | Приложим процент |
| 060 | Допустим размер, без да се взимат предвид преходните разпоредби  Колона 060 включва размера на всеки инструмент преди прилагането на преходните разпоредби, т.е. базисния размер за изчисляване на корекциите. |

|  |  |
| --- | --- |
| Редове | |
| 010 | 1. Общо корекции  Този ред отразява общия ефект на преходните корекции на различните видове капитал, плюс рисково претеглените стойности, произтичащи от тези корекции. |
| 020 | 1.1 Унаследени инструменти  Членове 483—491 от РКИ  Този ред отразява общия ефект на инструменти, временно унаследени в различните видове капитал. |
| 030 | 1.1.1 Унаследени инструменти: Инструменти, които представляват държавна помощ  Член 483 от РКИ |
| 040 | 1.1.1.1 Инструменти, определени като собствени средства съгласно Директива 2006/48/ЕО  Член 483, параграфи 1, 2, 4 и 6 от РКИ |
| 050 | 1.1.1.2 Инструменти, емитирани от институции, които са регистрирани в държава членка, която изпълнява програма за икономическо преустройство  Член 483, параграфи 1, 3, 5, 7 и 8 от РКИ |
| 060 | 1.1.2 Инструменти, които не представляват държавна помощ  Докладваните стойности се получават от колона 060 на образец CA5.2. |
| 070 | 1.2 Малцинствени участия и техни еквиваленти  Членове 479 и 480 от РКИ.  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. |
| 080 | 1.2.1 Капиталови инструменти и позиции, които не се определят като малцинствени участия  Член 479 от РКИ  Докладваната стойност в колона 060 на този ред представлява квалифицираните консолидационни резерви съгласно предишна разпоредба. |
| 090 | 1.2.2 Временно признаване в консолидираните собствени средства на малцинствени участия  Членове 84 и 480 от РКИ.  Докладваната в колона 060 на този ред стойност е допустимият размер, без да се прилагат преходните разпоредби. |
| 091 | 1.2.3 Временно признаване в консолидираните собствени средства на квалифицирания допълнителен капитал от първи ред  Членове 85 и 480 от РКИ.  Докладваната в колона 060 на този ред стойност е допустимият размер, без да се прилагат преходните разпоредби. |
| 092 | 1.2.4 Временно признаване в консолидираните собствени средства на квалифицирания капитал от втори ред  Членове 87 и 480 от РКИ.  Докладваната в колона 060 на този ред стойност е допустимият размер, без да се прилагат преходните разпоредби. |
| 100 | 1.3 Други преходни корекции  Членове 467 — 478 и член 481 от РКИ  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. |
| 110 | 1.3.1 Нереализирани печалби и загуби  Членове 467 и 468 от РКИ.  Този ред отразява общия ефект от преходните разпоредби върху нереализираните печалби и загуби, оценявани по справедлива стойност. |
| 120 | 1.3.1.1 Нереализирани печалби  Член 468, параграф 1 от РКИ |
| 130 | 1.3.1.2 Нереализирани загуби  Член 467, параграф 1 от РКИ |
| 133 | 1.3.1.3 Нереализирана печалба от експозиции към централни правителства, класифицирани в категорията „на разположение за продажба“ съгласно одобрения от ЕС МСС 39  Член 468 от РКИ |
| 136 | 1.3.1.4 Нереализирана загуба от експозиции към централни правителства, класифицирани в категорията „на разположение за продажба“ съгласно одобрения от ЕС МСС 39  Член 467 от РКИ |
| 138 | 1.3.1.5 Печалби и загуби от преоценка по справедлива стойност, произтичащи от собствения кредитен риск на институцията, свързан с дериватните пасиви  Член 468 от РКИ |
| 140 | 1.3.2 Приспадания  Член 36, параграф 1 и членове 469 — 478 от РКИ  Този ред отразява общия ефект от преходните разпоредби върху приспаданията. |
| 150 | 1.3.2.1. Загуби за текущата финансова година  Член 36, параграф 1, буква а), член 469, параграф 1, член 472, параграф 3 и член 478 от РКИ.  Докладваната в колона 060 на този ред стойност е първоначалното приспадане съгласно член 36, параграф 1, буква а) от РКИ.  Ако от дружествата се изисква да приспадат само съществени загуби:  •когато цялата междинна нетна загуба е била „съществена“, цялата остатъчна сума се приспада от капитала от първи ред; или  •когато цялата междинна нетна загуба е била „несъществена“, остатъчната сума не се приспада. |
| 160 | 1.3.2.2. Нематериални активи  Член 36, параграф 1, буква б), член 469, параграф 1, член 472, параграф 4 и член 478 от РКИ  При определяне на размера на нематериалните активи за приспадане институциите вземат предвид разпоредбите на член 37 от РКИ.  Докладваната в колона 060 на този ред стойност е първоначалното приспадане съгласно член 36, параграф 1, буква б) от РКИ. |
| 170 | 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, член 472, параграф 5 и член 478 от РКИ  Когато изчисляват подлежащия на приспадане размер на споменатите по-горе отсрочени данъчни активи, институциите взимат предвид разпоредбите на член 38 от РКИ относно намалението на отсрочените данъчни активи с отсрочените данъчни пасиви.  Докладваната в колона 060 на този ред стойност е: общата стойност в съответствие с член 469, параграф 1 от РКИ. |
| 180 | 1.3.2.4. Недостиг на провизии за очаквани загуби — по вътрешнорейтинговия подход  Член 36, параграф 1, буква г), член 469, параграф 1, член 472, параграф 6 и член 478 от РКИ  Когато по вътрешнорейтинговия подход изчисляват подлежащия на приспадане размер на недостига на провизии за очаквани загуби, институциите взимат предвид разпоредбите на член 40 от РКИ.  Докладваната в колона 060 на този ред стойност е: Първоначалното приспадане в съответствие с член 36, параграф 1, буква г) от РКИ. |
| 190 | 1.3.2.5. Активи на пенсионен фонд с предварително определен размер на пенсията  Член 33, параграф 1, буква д), член 469, параграф 1, член 472, параграф 7 и членове 473 и 478 от РКИ  Когато изчисляват подлежащия на приспадане размер на споменатите по-горе активи на пенсионен фонд с предварително определен размер на пенсията, институциите взимат предвид разпоредбите на член 41 от РКИ.  Докладваната в колона 060 на този ред стойност е: Първоначалното приспадане в съответствие с член 36, параграф 1, буква д) от РКИ. |
| 194 | 1.3.2.5.\* в т.ч.: Въвеждане на измененията съгласно МСС 19 – положителна позиция  Член 473 от РКИ |
| 198 | 1.3.2.5.\*\* в т.ч.: Въвеждане на измененията съгласно МСС 19 – отрицателна позиция  Член 473 от РКИ |
| 200 | 1.3.2.6. Собствени инструменти  Член 36, параграф 1, буква е), член 469, параграф 1, член 472, параграф 8 и член 478 от РКИ  Докладваната в колона 060 на този ред стойност е: Първоначалното приспадане в съответствие с член 36, параграф 1, буква е) от РКИ. |
| 210 | 1.3.2.6.1 Собствени инструменти на базовия собствен капитал от първи ред  Член 36, параграф 1, буква е), член 469, параграф 1, член 472, параграф 8 и член 478 от РКИ  Когато изчисляват подлежащия на приспадане размер на споменатите по-горе собствени инструменти на базовия собствен капитал от първи ред институциите взимат предвид член 42 от РКИ.  Като се има предвид, че третирането на „остатъчната сума“ е различно в зависимост от естеството на инструмента, институциите разбиват позициите в собствени инструменти на базовия собствен капитал на „преки“ и „непреки“ позиции.  Докладваната в колона 060 на този ред стойност е: Първоначалното приспадане в съответствие с член 36, параграф 1, буква е) от РКИ. |
| 211 | 1.3.2.6.1\*\* в т.ч.: Преки позиции  Член 469, параграф 1, буква б) и член 472, параграф 8, буква а) от РКИ  Докладваната в колона 060 на този ред стойност е: общият размер на преките позиции, включително инструментите, които дадена институция може да бъде задължена да закупи по силата на настоящо или условно договорно задължение. |
| 212 | 1.3.2.6.1\* в т.ч.: Непреки позиции  Член 469, параграф 1, буква б) и член 472, параграф 8, буква б) от РКИ  Докладваната в колона 060 на този ред стойност е: общият размер на непреките позиции, включително инструментите, които дадена институция може да бъде задължена да закупи по силата на настоящо или условно договорно задължение. |
| 220 | 1.3.2.6.2 Собствени инструменти на допълнителния капитал от първи ред  Член  56, буква а), член 474, член 475, параграф 2 и член 478 от РКИ.  Когато изчисляват подлежащия на приспадане размер на споменатите по-горе позиции, институциите взимат предвид разпоредбите на член 57 от РКИ.  Като се има предвид, че третирането на „остатъчната сума“ е различно в зависимост от естеството на инструмента (член 475, параграф 2 от РКИ), институциите разбиват гореспоменатите позиции на „преки“ и „непреки“ собствени позиции в допълнителния капитал от първи ред.  Докладваната в колона 060 на този ред стойност е: Първоначалното приспадане в съответствие с член 56, буква а) от РКИ. |
| 221 | 1.3.2.6.2\*\* в т.ч.: Преки позиции  Докладваната в колона 060 на този ред стойност е: Общият размер на преките позиции, включително инструментите, които дадена институция може да бъде задължена да закупи по силата на настоящо или условно договорно задължение, член 474, буква б) и член 475, параграф 2, буква а) от РКИ. |
| 222 | 1.3.2.6.2\* в т.ч.: Непреки позиции  Докладваната в колона 060 на този ред стойност е: Общият размер на непреките позиции, включително инструментите, които дадена институция може да бъде задължена да закупи по силата на настоящо или условно договорно задължение, член 474, буква б) и член 475, параграф 2, буква б) от РКИ. |
| 230 | 1.3.2.6.3 Собствени инструменти на капитала от втори ред  Член  66, буква а), член 476, член 477, параграф 2 и член 478 от РКИ.  Когато изчисляват подлежащите на приспадане позиции институциите взимат предвид разпоредбите на член 67 от РКИ.  Като се има предвид, че третирането на „остатъчната сума“ е различно в зависимост от естеството на инструмента (член 477, параграф 2 от РКИ), институциите разбиват гореспоменатите позиции на „преки“ и „непреки“ собствени позиции в капитала от втори ред.  Докладваната в колона 060 на този ред стойност е: Първоначалното приспадане в съответствие с член 66, буква а) от РКИ. |
| 231 | в т.ч.: Преки позиции  Докладваната в колона 060 на този ред стойност е: Общият размер на преките позиции, включително инструментите, които дадена институция може да бъде задължена да закупи по силата на настоящо или условно договорно задължение, член 476, буква б) и член 477, параграф 2, буква а) от РКИ. |
| 232 | в т.ч.: Непреки позиции  Докладваната в колона 060 на този ред стойност е: Общият размер на непреките позиции, включително инструментите, които дадена институция може да бъде задължена да закупи по силата на настоящо или условно договорно задължение, член 476, буква б) и член 477, параграф 2, буква б) от РКИ. |
| 240 | 1.3.2.7. Реципрочни кръстосани позиции  Като се има предвид, че третирането на „остатъчната сума“ е различно в зависимост от това дали позициите в базовия собствен капитал от първи ред, допълнителния капитал от първи ред или капитала от втори ред на предприятието от финансовия сектор следва да се считат за значителни или не (член 472, параграф 9, член 475, параграф 3 и член 477, параграф 3 от РКИ), институциите разбиват реципрочните кръстосани позиции на значителни инвестиции и на инвестиции, които не са значителни. |
| 250 | 1.3.2.7.1 Реципрочни кръстосани позиции в базовия собствен капитал от първи ред  Член 36, параграф 1, буква ж), член 469, параграф 1, член 472, параграф 9 и член 478 от РКИ  Докладваната в колона 060 на този ред стойност е: Първоначалното приспадане в съответствие с член 36, параграф 1, буква ж) от РКИ. |
| 260 | 1.3.2.7.1.1 Реципрочни кръстосани позиции в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции  Член 36, параграф 1, буква ж), член 469, параграф 1, член 472, параграф 9, буква а) и член 478 от РКИ  Докладваната в колона 060 на този ред стойност е: остатъчната сума в съответствие с член 469, параграф 1, буква б) от РКИ |
| 270 | 1.3.2.7.1.2 Реципрочни кръстосани позиции в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции  Член 36, параграф 1, буква ж), член 469, параграф 1, член 472, параграф 9, буква б) и член 478 от РКИ  Докладваната в колона 060 на този ред стойност е: остатъчната сума в съответствие с член 469, параграф 1, буква б) от РКИ |
| 280 | 1.3.2.7.2 Реципрочни кръстосани позиции в допълнителния капитал от първи ред  Член 56, буква б), член 474, член 475, параграф 3 и член 478 от РКИ  Докладваната в колона 060 на този ред стойност е: Първоначалното приспадане в съответствие с член 56, буква б) от РКИ. |
| 290 | 1.3.2.7.2.1 Реципрочни кръстосани позиции в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции  Член 56, буква б), член 474, член 475, параграф 3, буква а) и член 478 от РКИ  Докладваната в колона 060 на този ред стойност е: остатъчната сума в съответствие с член 475, параграф 3 от РКИ |
| 300 | 1.3.2.7.2.2 Реципрочни кръстосани позиции в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции  Член 56, буква б), член 474, член 475, параграф 3, буква б) и член 478 от РКИ  Докладваната в колона 060 на този ред стойност е: остатъчната сума в съответствие с член 475, параграф 3 от РКИ |
| 310 | 1.3.2.7.3 Реципрочни кръстосани позиции в капитала от втори ред  Член 66, буква б), член 476, член 477, параграф 3 и член 478 от РКИ  Докладваната в колона 060 на този ред стойност е: Първоначалното приспадане в съответствие с член 66, буква б) от РКИ. |
| 320 | 1.3.2.7.3.1 Реципрочни кръстосани позиции в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции  Член 66, буква б), член 476, член 477, параграф 3, буква а) и член 478 от РКИ  Докладваната в колона 060 на този ред стойност е: остатъчната сума в съответствие с член 477, параграф 3 от РКИ |
| 330 | 1.3.2.7.3.2 Реципрочни кръстосани позиции в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции  Член 66, буква б), член 476, член 477, параграф 3, буква а) и член 478 от РКИ  Докладваната в колона 060 на този ред стойност е: остатъчната сума в съответствие с член 477, параграф 3 от РКИ |
| 340 | 1.3.2.8. Инструменти на собствените средства на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции |
| 350 | 1.3.2.8.1 Инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции  Член 36, параграф 1, буква з), член 469, параграф 1, член 472, параграф 10 и член 478 от РКИ  Докладваната в колона 060 на този ред стойност е: Първоначалното приспадане в съответствие с член 36, параграф 1, буква з) от РКИ. |
| 360 | 1.3.2.8.2 Инструменти на допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции  Член 56, буква в), член 474, член 475, параграф 4 и член 478 от РКИ  Докладваната в колона 060 на този ред стойност е: Първоначалното приспадане в съответствие с член 56, буква в) от РКИ. |
| 370 | 1.3.2.8.3 Инструменти на капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции  Член 66, буква в), член 476, член 477, параграф 4 и член 478 от РКИ  Докладваната в колона 060 на този ред стойност е: Първоначалното приспадане в съответствие с член 66, буква в) от РКИ. |
| 380 | 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 РКИ  Докладваната в колона 060 на този ред стойност е: Член 470, параграф 1 от РКИ |
| 385 | Отсрочени данъчни активи, които се основават на бъдеща печалба и произтичат от временни разлики  Член 469, параграф 1, буква в), член 472, параграф 5 и член 478 от РКИ  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 РКИ. |
| 390 | 1.3.2.10 Инструменти на собствените средства на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции |
| 400 | 1.3.2.10.1 Инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции  Член 36, параграф 1, буква и), член 469, параграф 1, член 472, параграф 11 и член 478 от РКИ  Докладваната в колона 060 на този ред стойност е: Първоначалното приспадане в съответствие с член 36, параграф 1, буква и) от РКИ. |
| 410 | 1.3.2.10.2 Инструменти на допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции  Член 56, буква г), член 474, член 475, параграф 4 и член 478 от РКИ  Докладваната в колона 060 на този ред стойност е: Първоначалното приспадане в съответствие с член 56, буква г) от РКИ. |
| 420 | 1.3.2.10.2 Инструменти на капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции  Член 66, буква г), член 476, член 477, параграф 4 и член 478 от РКИ  Докладваната в колона 060 на този ред стойност е: Първоначалното приспадане в съответствие с член 66, буква г) от РКИ. |
| 425 | 1.3.2.11 Освобождаване от приспадане от позициите на базовия собствен капитал от първи ред на дялово участие в застрахователни дружества  Член 471 от РКИ |
| 430 | 1.3.3 Допълнителни филтри и приспадания  Член 481 от РКИ  Този ред отразява общия ефект от преходните разпоредби върху допълнителните филтри и приспадания.  По силата на член 481 от РКИ 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. |
| 440 | 1.3.4 Корекции, дължащи се на преходни разпоредби на МСФО 9  Институциите докладват информацията във връзка с преходните разпоредби вследствие на МСФО 9 в съответствие с приложимите правни разпоредби. |

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

25. Институциите докладват информация във връзка с преходните разпоредби за унаследените инструменти, които не представляват държавна помощ (членове 484—491 от РКИ).

1.6.3.1. Указания за специфични позиции

|  |  |
| --- | --- |
| Колони | |
| 010 | Стойност на инструментите плюс свързаните с тях премийни резерви  Член 484, параграфи 3, 4 и 5 от РКИ  Инструментите, които са допустими за всеки съответен ред, включително свързаните с тях премийни резерви. |
| 020 | Основа за изчисляване на максималната пределна стойност  Член 486, параграфи 2, 3 и 4 от РКИ |
| 030 | Приложим процент  Член 486, параграф 5 от РКИ |
| 040 | Пределна стойност  Член 486, параграфи 2—5 от РКИ |
| 050 | (–) Сума, която превишава пределната стойност за признаване на унаследяване  Член 486, параграфи 2—5 от РКИ |
| 060 | Общ размер на унаследената сума  Докладваната стойност е равна на стойностите, отчетени в съответните колони на ред 060 от CA5.1. |

|  |  |
| --- | --- |
| Редове | |
| 010 | 1. Допустими инструменти по силата на член 57, буква а) от Директива 2006/48/ЕО  Член 484, параграф 3 от РКИ  Докладваната стойност включва съответните премийни резерви от емисии. |
| 020 | 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 РКИ  Член 484, параграф 4 от РКИ |
| 030 | 2.1 Общо инструменти без кол опция или стимул за обратно изкупуване  Член 484, параграф 4 и член 489 от РКИ  Докладваната стойност включва съответните премийни резерви от емисии. |
| 040 | 2.2 Унаследени инструменти с кол опция и стимул за обратно изкупуване  Член 489 от РКИ |
| 050 | 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 РКИ  Член 489, параграф 3 и член 491, буква а) от РКИ  Докладваната стойност включва съответните премийни резерви от емисии. |
| 060 | 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 РКИ  Член 489, параграф 5 и член 491, буква а) от РКИ  Докладваната стойност включва съответните премийни резерви от емисии. |
| 070 | 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 РКИ  Член 489, параграф 6 и член 491, буква в) от РКИ  Докладваната стойност включва съответните премийни резерви от емисии. |
| 080 | 2.3 Унаследени инструменти на базовия собствен капитал от първи ред, надхвърлящи ограничението  Член 487, параграф 1 от РКИ  Унаследените инструменти на базовия собствен капитал от първи ред, надхвърлящи ограничението, могат да се третират като унаследени инструменти на допълнителния капитал от първи ред. |
| 090 | 3. Допустими елементи 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 РКИ  Член 484, параграф 5 от РКИ |
| 100 | 3.1 Общо позиции без стимул за обратно изкупуване  Член 490 от РКИ |
| 110 | 3.2 Унаследени елементи със стимул за обратно изкупуване  Член 490 от РКИ |
| 120 | 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 РКИ  Член 490, параграф 3 и член 491, буква а) от РКИ  Докладваната стойност включва съответните премийни резерви от емисии. |
| 130 | 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 РКИ  Член 490, параграф 5 и член 491, буква а) от РКИ  Докладваната стойност включва съответните премийни резерви от емисии. |
| 140 | 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 РКИ  Член 490, параграф 6 и член 491, буква в) от РКИ  Докладваната стойност включва съответните премийни резерви от емисии. |
| 150 | 3.3 Унаследени инструменти на допълнителния капитал от първи ред, надхвърлящи ограничението  Член 487, параграф 2 от РКИ  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

26. 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.

27. Институциите, на които е предоставено освобождаване в съответствие с член 7 от РКИ, докладват само информацията в колони 010—060 и 250—400.

28. При докладването на стойностите са взети предвид всички приложими към съответната дата на докладване преходни разпоредби на Регламент (ЕС) № 575/2013.

2.2. Подробна информация за платежоспособността на групата

29. Втората част от образец C 06.02 (подробна информация за груповата платежоспособност), обхващаща колони 070–210, 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.

30. 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

31. С колони 250–400 от третата част от образец C 06.02 и образец C 06.01 (информация за приноса на всички дружества, попадащи в консолидационния обхват съгласно РКИ, 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.

32. 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.

33. 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.

34. 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.

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

36. 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.

37. Дадена 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 |
| 250-400 | ДРУЖЕСТВА, ВКЛЮЧЕНИ В КОНСОЛИДАЦИЯТА  Вж. указанията за C 06.02. |
| 410—480 | КАПИТАЛОВИ БУФЕРИ  Вж. указанията за C 06.02. |

|  |  |
| --- | --- |
| Редове | Указания |
| 010 | 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 |
| 010-060 | 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 РКИ. |
| 010 | НАИМЕНОВЕНИЕ  Наименование на дружеството, попадащо в консолидационния обхват. |
| 020 | КОД  Този код представлява идентификатор на реда и трябва да е единствен за всеки ред от образеца.  Код, определен за дружеството, попадащо в консолидационния обхват.  Действителният състав на кода зависи от националната система за докладване. |
| 025 | ИДЕНТИФИКАЦИОНЕН КОД НА ПРАВЕН СУБЕКТ  Идентификационният код на правен субект (ИКПС) представлява референтен код, предложен от Съвета за финансова стабилност и одобрен от Г-20, за собствено идентифициране в световен мащаб на страните по финансови сделки.  Докато глобалната система за ИКПС започне да функционира пълноценно, местното оперативно звено, одобрено от Регулаторния надзорен комитет (за повече подробности вж. следния уебсайт: [www.leiroc.org](http://www.leiroc.org)) определя предварителни ИКПС на контрагентите *.*  При идентифицирането на даден контрагент се използва неговият ИКПС, когато такъв съществува. |
| 030 | ИНСТИТУЦИЯ ИЛИ ЕКВИВАЛЕНТ (ДА/НЕ)  Посочва се „да“, когато за дружеството се прилагат капиталовите изисквания съгласно РКИ и ДКИ 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 РКИ  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 РКИ по силата на приложимото национално право. |
| 035 | КАТЕГОРИЯ ПРАВЕН СУБЕКТ  Категорията на правния субект се посочва въз основа на следните категории:  а) кредитна институция  Член 4, параграф 1, точка 1 от РКИ;  б) инвестиционен посредник  Член 4, параграф 1, точка 2 от РКИ;  в) финансова институция (други)  Член 4, параграф 1, точки 20, 21 и 26 от РКИ  Финансовите институции по смисъла на член 1, параграф 1, точка 26 от РКИ, които не са включени в категориите по букви г), е) или ж);  г) (смесен) финансов холдинг  Член 4, параграф 1, точки 20 и 21 от РКИ;  д) предприятие за спомагателни услуги  Член 4, параграф 1, точка 18 от РКИ;  е) дружество със специална цел — секюритизация (ДСЦС)  Член 4, параграф 1, точка 66 от РКИ;  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 РКИ и ДКИ, но спрямо които се прилагат разпоредби, които са поне еквивалентни на базелските, се определя максимално добросъвестно. |
| 040 | **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. |
| 050 | **КОД НА ДЪРЖАВАТА**  Институциите посочват двубуквения код на държавата по ISO 3166-2. |
| 060 | 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 РКИ докладваното дялово участие в дружество, което е дъщерно на дъщерно предприятие, е произведението на дяловете в съответните дъщерни предприятия. |
| 070-240 | ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВАТА, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГАТ КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ  В раздела за подробната информация (т.е. колони 070–240) се събира информация само за онези дружества и подгрупи, които, попадайки в консолидационния обхват (първа част, дял II, глава 2 от РКИ), спрямо които на практика се прилагат изискванията за платежоспособност съгласно РКИ или разпоредби, които са най-малкото еквивалентни на базелските разпоредби (т.е. тези, за които е посочено „да“ в колона 030).  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 РКИ 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 РКИ, инвестиционните посредници включват капиталовите изисквания, базирани върху режийните разходи.  Частта от общата рискова експозиция, свързана с режийните разходи, се докладва в колона 100 на част 2 от този образец. |
| 070 | ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ  Докладва се сборът на колони 080—110. |
| 080 | 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 040 „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 490 „ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СЕТЪЛМЕНТА/ДОСТАВКАТА“ на същия образец. |
| 090 | ПОЗИЦИОНЕН, ВАЛУТЕН И СТОКОВ РИСК  Докладваната в тази колона стойност съответства на капиталовите изисквания, които са равни или еквивалентни на докладваните в ред 520 „ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ЗА ПОЗИЦИОНЕН, ВАЛУТЕН И СТОКОВ РИСК“ на образец CA2. |
| 100 | ОПЕРАЦИОНЕН РИСК  Докладваната в тази колона стойност съответства на рисковата експозиция, която е равна или еквивалентна на Докладваната в ред 590 „ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ЗА ОПЕРАЦИОНЕН РИСК (OpR)“ на образец CA2.  В тази колона се включват режийните разходи, включително ред 630 „РАЗМЕР НА ДОПЪЛНИТЕЛНАТА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ, ДЪЛЖАЩА СЕ НА РЕЖИЙНИТЕ РАЗХОДИ“ от образец CA2. |
| 110 | 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 640, 680 и 690 на образец CA2. |
| 120-240 | 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. |
| 120 | СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА  Докладваната в тази колона стойност представлява собствените средства, които са равни или еквивалентни на докладваните в ред 010 „СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА“ на образец CA1. |
| 130 | В Т.Ч.: КВАЛИФИЦИРАНИ СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА  Член 82 от РКИ  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 РКИ.  Докладваната стойност включва ефекта на всякакви преходни разпоредби. Тя e допустимата стойност към датата на докладване. |
| 140 | СВЪРЗАНИ ИНСТРУМЕНТИ НА СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА, СВЪРЗАНИ НЕРАЗПРЕДЕЛЕНИ ПЕЧАЛБИ, ПРЕМИЙНИ РЕЗЕРВИ ОТ ЕМИСИИ И ДРУГИ РЕЗЕРВИ  Член 87, параграф 1, буква б) от РКИ |
| 150 | ОБЩ РАЗМЕР НА КАПИТАЛА ОТ ПЪРВИ РЕД  Член 25 от РКИ |
| 160 | В Т.Ч.: КВАЛИФИЦИРАН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД  Член 82 от РКИ  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 представляват инструментите (плюс свързаните с тях неразпределени печалби и премийни резерви от емисии), които са собственост на лица, различни от дружествата, включени в консолидацията съгласно РКИ.  Докладваната стойност включва ефекта на всяка преходна разпоредба. Тя e допустимата стойност към датата на докладване. |
| 170 | СВЪРЗАНИ ИНСТРУМЕНТИ НА КАПИТАЛА ОТ ПЪРВИ РЕД, СВЪРЗАНИ НЕРАЗПРЕДЕЛЕНИ ПЕЧАЛБИ И ПРЕМИИ ОТ ЕМИСИИ  Член 85, параграф 1, буква б) от РКИ |
| 180 | БАЗОВ СОБСТВЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД  Член 50 от РКИ |
| 190 | В Т.Ч.: МАЛЦИНСТВЕНИ УЧАСТИЯ  Член 81 от РКИ  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 РКИ. Всяко дъщерно предприятие се разглежда на подконсолидирана основа за всички изчисления, които се изискват по член 84 от РКИ, 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 базовия собствен капитал от първи ред (плюс свързаните с тях неразпределени печалби и премийни резерви от емисии), които са собственост на лица, различни от дружествата, включени в консолидацията съгласно РКИ.  Докладваната стойност включва ефекта на всякакви преходни разпоредби. Тя e допустимата стойност към датата на докладване. |
| 200 | СВЪРЗАНИ ИНСТРУМЕНТИ НА СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА, СВЪРЗАНИ НЕРАЗПРЕДЕЛЕНИ ПЕЧАЛБИ, ПРЕМИЙНИ РЕЗЕРВИ ОТ ЕМИСИИ И ДРУГИ РЕЗЕРВИ  Член 84, параграф 1, буква б) от РКИ |
| 210 | ДОПЪЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД  Член 61 от РКИ |
| 220 | В Т.Ч.: КВАЛИФИЦИРАН ДОПЪЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД  Членове 82 и 83 от РКИ.  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 РКИ. Всяко дъщерно предприятие се разглежда на подконсолидирана основа за целите на всички изчисления, които се изискват в член 85 от РКИ, 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 допълнителния капитал от първи ред (плюс свързаните с тях неразпределени печалби и премийни резерви от емисии), които са собственост на лица, различни от дружествата, включени в консолидацията съгласно РКИ.  Докладваната стойност включва ефекта на всякакви преходни разпоредби. Тя e допустимата стойност към датата на докладване. |
| 230 | КАПИТАЛ ОТ ВТОРИ РЕД  Член 71 от РКИ |
| 240 | В Т.Ч.: КВАЛИФИЦИРАН КАПИТАЛ ОТ ВТОРИ РЕД  Членове 82 и 83 от РКИ.  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 РКИ. Всяко дъщерно предприятие се разглежда на подконсолидирана основа за целите на всички изчисления, които се изискват в член 87 от РКИ, а ако е целесъобразно — в съответствие с член 87, параграф 2 от РКИ. В останалите случаи те се разглеждат на индивидуална основа.  За горепосочените дъщерни предприятия малцинствените участия представляват инструментите на капитала от втори ред (плюс свързаните с тях неразпределени печалби и премийни резерви от емисии), които са собственост на лица, различни от дружествата, включени в консолидацията съгласно РКИ.  Докладваната стойност включва ефекта от всички преходни разпоредби, т.е. тя трябва да е допустимият размер към датата на докладване. |
| 250-400 | ИНФОРМАЦИЯ ЗА ПРИНОСА НА ДРУЖЕСТВАТА КЪМ ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТТА НА ГРУПАТА |
| 250—290 | ПРИНОС КЪМ РИСКОВЕТЕ  Докладваната в следващите колони информация е в съответствие с нормите за платежоспособност, приложими за докладващата институция. |
| 250 | ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ  Докладва се сборът на колони 260—290. |
| 260 | КРЕДИТЕН РИСК; КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА; РИСК ОТ РАЗСЕЙВАНЕ, СВОБОДНИ ДОСТАВКИ И РИСК ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СЕТЪЛМЕНТА/ДОСТАВКАТА  Стойността, която се докладва, е размерът на рисково претеглените експозиции за кредитен риск и капиталовите изисквания за риск във връзка със сетълмента/свободни доставки в съответствие с РКИ, с изключение на евентуалните стойности, свързани със сделки с други дружества, включени в изчисляването на консолидирания коефициент на груповата платежоспособност. |
| 270 | ПОЗИЦИОНЕН, ВАЛУТЕН И СТОКОВ РИСК  Рисковите експозиции към пазарни рискове следва да се изчисляват за всяко ниво на дружествата в съответствие с РКИ. 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 520 „ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ЗА ПОЗИЦИОНЕН, ВАЛУТЕН И СТОКОВ РИСК“ на консолидирания отчет. |
| 280 | 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. |
| 290 | ДРУГИ РИСКОВИ ЕКСПОЗИЦИИ  Докладваната в тази колона стойност съответства на размера на рисковите експозиции за рискове, които не са изброени по-горе. |
| 300-400 | 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 300—350 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 360–400 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. |
| 300—350 | 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 РКИ, с изключение на средствата, получени от други дружества от групата. |
| 300 | КВАЛИФИЦИРАНИ СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА, ВКЛЮЧЕНИ В КОНСОЛИДИРАНИТЕ СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА  Член 87 от РКИ |
| 310 | ИНСТРУМЕНТИ НА КВАЛИФИЦИРАНИЯ КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД, ВКЛЮЧЕНИ В КОНСОЛИДИРАНИЯ КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД  Член 85 от РКИ |
| 320 | МАЛЦИНСТВЕНИ УЧАСТИЯ, ВКЛЮЧЕНИ В КОНСОЛИДИРАНИЯ БАЗОВ СОБСТВЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД  Член 84 от РКИ  Докладваната стойност е размерът на малцинствените участия на дадено дъщерно предприятие, включен в консолидирания базов собствен капитал от първи ред в съответствие с РКИ. |
| 330 | ИНСТРУМЕНТИ НА КВАЛИФИЦИРАНИЯ КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД, ВКЛЮЧЕНИ В КОНСОЛИДИРАНИЯ ДОПЪЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД  Член 86 от РКИ  Докладваната стойност е размерът на квалифицирания капитал от първи ред на дадено дъщерно предприятие, включен в консолидирания допълнителен капитал от първи ред в съответствие с РКИ. |
| 340 | ИНСТРУМЕНТИ НА КВАЛИФИЦИРАНИТЕ СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА, ВКЛЮЧЕНИ В КОНСОЛИДИРАНИЯ КАПИТАЛ ОТ ВТОРИ РЕД  Член 88 от РКИ  Докладваната стойност е размерът на квалифицираните собствени средства на дадено дъщерно предприятие, включени в консолидирания капитал от втори ред в съответствие с РКИ. |
| 350 | ПОЯСНЯВАЩА ПОЗИЦИЯ: РЕПУТАЦИЯ (-) / (+) ОТРИЦАТЕЛНА РЕПУТАЦИЯ |
| 360-400 | КОНСОЛИДИРАНИ СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА  Член 18 от РКИ  Като „КОНСОЛИДИРАНИ СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА“ се докладва стойността от баланса, с изключение на всички средства, получени от други дружества от групата. |
| 360 | КОНСОЛИДИРАНИ СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА |
| 370 | В Т.Ч.: БАЗОВ СОБСТВЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД |
| 380 | В Т.Ч.: ДОПЪЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД |
| 390 | 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. |
| 400 | В Т.Ч.: (-) РЕПУТАЦИЯ / (+) ОТРИЦАТЕЛНА РЕПУТАЦИЯ  Тук се докладва репутацията или отрицателната репутация на докладващото дружество във връзка с дъщерното предприятие. |
| 410—480 | 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 ДКИ и съгласно РКИ, включително в съответствие с всички техни преходни разпоредби. |
| 410 | КОМБИНИРАНО ИЗИСКВАНЕ ЗА БУФЕР  Член 128, точка 6 от ДКИ |
| 420 | ПРЕДПАЗЕН КАПИТАЛОВ БУФЕР  Член 128, точка 1 и член 129 от ДКИ  В съответствие с член 129, параграф 1 от ДКИ 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 %. |
| 430 | СПЕЦИФИЧЕН ЗА ИНСТИТУЦИЯТА АНТИЦИКЛИЧЕН КАПИТАЛОВ БУФЕР  Член 128, параграф 2 и членове 130 и 135—140 от ДКИ  В това поле клетка се докладва конкретният размер на антицикличния буфер. |
| 440 | ПРЕДПАЗЕН БУФЕР ЗА УСТАНОВЕН НА РАВНИЩЕ ДЪРЖАВА ЧЛЕНКА МАКРОПРУДЕНЦИАЛЕН ИЛИ СИСТЕМЕН РИСК  Член 458, параграф 2, буква г), подточка iv) от РКИ  В това поле се докладва размерът на предпазния буфер за макропруденциален или системен риск, установен на равнище държава членка, който в съответствие с член 458 от РКИ може да бъде изискан в допълнение към предпазния капиталов буфер. |
| 450 | БУФЕР ЗА СИСТЕМЕН РИСК  Член 128, точка 5 и членове 133 и 134 от ДКИ  В това поле се докладва размерът на буфера за системен риск. |
| 470 | БУФЕР ЗА ГЛОБАЛНИТЕ ИНСТИТУЦИИ СЪС СИСТЕМНО ЗНАЧЕНИЕ  Член 128, точка 3 и член 131 от ДКИ  В това поле се докладва размерът на буфера за глобалните институции със системно значение. |
| 480 | БУФЕР ЗА ДРУГИ ИНСТИТУЦИИ СЪС СИСТЕМНО ЗНАЧЕНИЕ  Член 128, точка 4 и член 131 от ДКИ  В това поле се докладва размерът на буфера за други институции със системно значение. |

3. Образци за кредитен риск

3.1. Общи бележки

38. 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, буква а), точка 4 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

39. В член 235 от РКИ се описва процедурата за изчисляване на експозиция, която е напълно защитена с гаранции.

40. В член 236 от РКИ се описва процедурата за изчисляване на експозиция, която е напълно защитена с гаранции, в случай на пълна/частична равностойна по ранг защита.

41. Членове 196, 197 и 200 от РКИ регламентират обезпечената кредитна защита.

42. Експозициите към длъжници (директни контрагенти) и доставчици на кредитна защита, които се отнасят към същия клас експозиции, се докладват като входящ поток, както и като изходящ поток към същия клас експозиции.

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

44. 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 доставчика на кредитна защита. Видът на експозицията обаче не се променя при промяна на класа експозиция.

45. 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

46. 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

47. 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

48. Съгласно член 112 от РКИ, за изчисляването на капиталовите изисквания всяка експозиция по стандартизирания подход се отнася към един от 16-те класове експозиции съгласно стандартизирания подход.

49. 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.

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

а) експозициите, разпределени към класа експозиции „секюритизиращи позиции“ по член 112, буква м) от РКИ, които се докладват в образците CR SEC;

б) (-) Експозиции, приспаднати от собствените средства

51. Образец CR SA обхваща следните капиталови изисквания:

а) кредитния риск съгласно трета част, дял II, глава 2 (стандартизиран подход) от РКИ в банковия портфейл, наред с кредитния риск от контрагента съгласно трета част, дял II, глава 6 (кредитен риск от контрагента) от РКИ в банковия портфейл;

б) кредитния риск от контрагента съгласно трета част, дял II, глава 6 (кредитен риск от контрагента) от РКИ в търговския портфейл;

в) риска във връзка със сетълмента, произтичащ от свободните доставки по член 379 от РКИ — за всички стопански дейности.

52. Образецът включва всички експозиции, за които капиталовите изисквания се изчисляват в съответствие с трета част, дял II, глава 2 от РКИ във връзка с трета част, дял II, глави 4 и 6 от РКИ. Институциите, които прилагат член 94, параграф 1 от РКИ, докладват в този образец и позициите в търговския си портфейл, когато, за да изчислят капиталовите изисквания за тях (трета част, дял II, глави 2 и 6 и дял V от РКИ), прилагат трета част, дял II, глава 2 от РКИ. 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.

53. Освен това CR SA включва поясняващи позиции в редове 290—320 с цел да се събере още информация за експозициите, обезпечени с ипотека върху недвижими имоти, и за експозициите в неизпълнение.

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

а) експозиции към централни правителства или централни банки (член 112, буква а) от РКИ);

б) експозиции към регионални правителства или местни органи на властта (член 112, буква б) от РКИ);

в) експозиции към субекти от публичния сектор (член 112, буква в) от РКИ);

г) експозиции към институции (член 112, буква е) от РКИ);

д) експозиции към предприятия (член 112, буква ж) от РКИ);

е) експозиции на дребно (член 112, буква з) от РКИ).

55. 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 РКИ, нито класовете експозиции по член 112, букви и) и й) от РКИ, докладвани в CR SA.

56. 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“.

57. Например информацията за експозиция, чийто размер на рискова експозиция е изчислен в съответствие с член 127 от РКИ и чиито корекции на стойността са под 20 %, се докладва в ред 320 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 320 в класа „експозиции към институции“.

3.2.3. Разпределяне на експозициите по класове експозиции съгласно стандартизирания подход

58. За да се гарантира последователната категоризация на експозициите в различните класове експозиции съгласно посоченото в член 112 от РКИ, 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 РКИ, 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.

59. 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.

60. 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, посочени в член 112, буква и) от РКИ (експозиции, обезпечени с ипотеки върху недвижими имоти).

61. В член 112 от РКИ 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 РКИ) и експозициите към институции (член 112, буква е) от РКИ)/експозициите към предприятия (член 112, буква ж) от РКИ). Тук е ясно, че в РКИ 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 РКИ никога няма да бъде отнесена никаква 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.

62. 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 РКИ 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 РКИ. Това не възпрепятства институциите да прилагат други вътрешни процедури за отнасяне, които също могат да са в съответствие с всички относими разпоредби на РКИ и съответните им тълкувания, издадени от подходящите субекти.

63. 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.

64. 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.

65. При експозициите под формата на дялове или акции в предприятия за колективно инвестиране и когато се използва подходът на подробния преглед (член 132, параграфи 3, 4 и 5 от РКИ), базисните индивидуални експозиции се разглеждат и класифицират в съответстващия на рисковото им тегло ред според тяхното третиране, а всички индивидуални експозиции — в клас „експозиции под формата на дялове или акции в предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)“.

66. Кредитните деривати за „n-то“ неизпълнение по член 134, параграф 6 от РКИ, 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 РКИ сума).

67. 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 РКИ

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Първоначална експозиция преди прилагането на конверсионните коефициенти |  |  |
| Пригодна ли е да бъде отнесена към класа експозиции по член 112, буква м) от РКИ? | ДА | секюритизиращи позиции |
| НЕ |  |  |
| Пригодна ли е да бъде отнесена към класа експозиции по член 112, буква к) от РКИ? | ДА | Високорискови експозиции (вж. също член 128 от РКИ) |
| НЕ |  |  |
| Пригодна ли е да бъде отнесена към класа експозиции по член 112, буква п) от РКИ? | ДА | Експозиции към капиталови инструменти (вж. също член 133 от РКИ) |
| НЕ |  |  |
| Пригодна ли е да бъде отнесена към класа експозиции по член 112, буква й) от РКИ? | ДА | Експозиции в неизпълнение |
| НЕ |  |  |
| Пригодна ли е да бъде отнесена към класовете експозиции по член 112, букви л) и o) от РКИ? | 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 РКИ)  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 |  |  |
| Пригодна ли е да бъде отнесена към класа експозиции по член 112, буква и) от РКИ? | ДА | Експозиции, обезпечени с ипотеки върху недвижими имоти (вж. също член 124 от РКИ) |
| НЕ |  |  |
| Пригодна ли е да бъде отнесена към класа експозиции по член 112, буква р) от РКИ? | ДА | други позиции |
| НЕ |  |  |
| Пригодна ли е да бъде отнесена към класа експозиции по член 112, буква н) от РКИ? | 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 РКИ

3.2.4.1. Клас експозиции „Институции“

68. Вътрешногруповите експозиции, посочени в член 113, параграфи 6 и 7 от РКИ, се докладват, както следва:

69. Експозициите, които отговарят на изискванията по член 113, параграф 7 от РКИ, се отнасят към съответните класове експозиции, където са щели да бъдат докладвани, ако не са били вътрешногрупови експозиции.

70. Съгласно член 113, параграфи 6 и 7 от РКИ 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[[8]](#footnote-9), които се отнасят към други класове експозиции. Следователно вътрешногруповите експозиции се докладват в съответния клас експозиции.

3.2.4.2. Клас експозиции „Покрити облигации“

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

72. 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[[9]](#footnote-10) трябва да отговарят на изискванията на член 129, параграфи 1 и 2 от РКИ. Изпълнението на тези изисквания следва да се проверява във всеки отделен случай. От друга страна, по силата на член 129, параграф 6 от РКИ 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“

73. Когато се използва предвидената в член 132, параграф 5 от РКИ 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 РКИ.

3.2.5. Указания за специфични позиции

|  |  |
| --- | --- |
| Колони | |
| 010 | ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ  Стойността на експозицията, изчислена в съответствие с член 111 от РКИ, без да се взимат предвид корекциите на стойността и провизиите, конверсионните коефициенти и ефекта на техниките за редуциране на кредитния риск, при следните произтичащи от член 111, параграф 2 от РКИ 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, за които се прилага трета част, дял II, глава 6 от РКИ или които се подчиняват на член 92, параграф 3, буква е) от РКИ, първоначалната експозиция е стойността на експозицията за кредитния риск от контрагента, изчислена по методите в трета част, дял II, глава 6 от РКИ; 2. за лизингите, стойностите на експозициите се подчиняват на член 134, параграф 7 от РКИ. 3. При балансовото нетиране по член 219 от РКИ стойностите на експозицията се докладват, като се взема предвид размерът на полученото парично обезпечение. 4. При рамковите споразумения за нетиране, обхващащи репо сделки, сделки за предоставяне/получаване в заем на ценни книжа или стоки или други сделки, обусловени от капиталовите пазари, за които се прилага трета част, дял II, глава 6 от РКИ, ефектът от обезпечената кредитна защита под формата на рамково споразумение за нетиране, посочен в член 220, параграф 4 от РКИ, се отразява в колона 010. Следователно при рамковите споразумения за нетиране, обхващащи репо сделките, за които се прилага трета част, дял II, глава 6 от РКИ, изчислената в съответствие с членове 220 и 221 от РКИ E\* се докладва в колона 010 от образец CR SA. |
| 030 | (–) Корекции на стойността и провизии, свързани с първоначалната експозиция  Членове 24 и 111 от РКИ  Корекциите на стойността и провизиите срещу загуби от кредитни събития, заделени съгласно приложимия за докладващото дружество счетоводен режим. |
| 040 | Експозиция, нетно от корекции на стойността и провизии  Сборът от колони 010 и 030. |
| 050—100 | 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 РКИ, 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. |
| 050—060 | Кредитна защита с гаранции: коригирани стойности (GA)  Член 235 от РКИ  Член 239, параграф 3 от РКИ съдържа формулата за изчисляване на коригираната стойност GA на кредитната защита с гаранции. |
| 050 | Гаранции  Член 203 от РКИ  Кредитната защита с гаранции по смисъла на член 4, параграф 1, точка 59 от РКИ, която не включва кредитни деривати. |
| 060 | Кредитни деривати  Член 204 от РКИ |
| 070—080 | Обезпечена кредитна защита  Тези колони се отнасят до обезпечената кредитна защита съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 58 от РКИ и се подчиняват на правилата, посочени в членове 196, 197 и 200 от РКИ. 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 РКИ, и посочените в член 219 от РКИ позиции, обект на балансово нетиране вследствие на допустими балансови споразумения за нетиране, се третират като парично обезпечение. |
| 070 | Финансови обезпечения: опростен метод  Член 222, параграфи 1 и 2 от РКИ |
| 080 | Друга обезпечена кредитна защита  Член 232 от РКИ |
| 090—100 | ЗАМЕСТВАНЕ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК  Член 222, параграф 3, член 235, параграфи 1 и 2 и член 236 от РКИ  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. |
| 110 | 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 |
| 120-140 | МЕТОДИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК, ЗАСЯГАЩИ СТОЙНОСТТА НА ЕКСПОЗИЦИЯТА. ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА, РАЗШИРЕН МЕТОД ЗА ФИНАНСОВО ОБЕЗПЕЧЕНИЕ  Членове 223—228 от РКИ Те включват и обвързаните със заеми дългови ценни книжа (член 218 от РКИ).  Обвързаните със заеми дългови ценни, посочени в член 218 от РКИ, и посочените в член 219 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 РКИ. |
| 120 | Корекция на експозицията за променливост  Член 223, параграфи 2 и 3 от РКИ  Докладваната стойност е ефектът на корекцията на експозицията с оглед на променливостта (Eva-E) = E\*He |
| 130 | (–) Коригирана стойност на финансово обезпечение (Cvam)  Член 239, параграф 2 от РКИ  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 РКИ.  Докладваната стойност е: Cvam= C\*(1-Hc-Hfx)\*(t-t\*)/(T-t\*). За определението на C, Hc, Hfx, t, T и t\* вж. трета част, дял II, глава 4, раздели 4 и 5 от РКИ. |
| 140 | (-) в т.ч.: Корекции за променливост и падеж  Член 223, параграф 1 и член 239, параграф 2 от РКИ  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]. |
| 150 | Напълно коригирана стойност на експозицията (E\*)  Член 220, параграф 4, член 223, параграфи 2—5 и член 228, параграф 1 от РКИ |
| 160—190 | 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 РКИ Вж. също член 222, параграф 3 и член 228, параграф 1 от РКИ  Докладваните стойности са напълно коригираните стойности на експозицията преди прилагането на конверсионния коефициент. |
| 200 | Стойност на експозицията  Член 111 от РКИ и част трета, дял II, глава 4, раздел 4 от РКИ.  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 РКИ. |
| 210 | в т.ч.: произтичаща от кредитния риск от контрагента  За дериватните инструменти, репо сделките, сделките за предоставяне/получаване в заем на ценни книжа или стоки, сделките с удължен сетълмент и маржин заемните сделки, за които се прилага трета част, дял II, глава 6 от РКИ — стойността на експозицията за кредитния риск от контрагента, изчислена по методите, предвидени в трета част, дял II, глава 6, раздели 2 — 5 от РКИ. |
| 215 | Размер на рисково претеглените експозиции преди прилагане на коефициента за подпомагане на МСП  Член 113, параграфи 1—5 от РКИ, без да се взема предвид коефициентът за подпомагане на МСП по член 501 от РКИ. |
| 220 | Размер на рисково претеглените експозиции след прилагане на коефициента за подпомагане на МСП  Член 113, параграфи 1—5 от РКИ, като се взема предвид коефициентът за подпомагане на МСП по член 501 от РКИ. |
| 230 | в т.ч.: с кредитна оценка от одобрена АВКО  Член 112, букви а) — г), е), ж), л), н), о) и р) от РКИ |
| 240 | в т.ч.: с кредитна оценка, получена от централно правителство  Член 112, букви б) — г), е), ж), л) и о) от РКИ |

|  |  |
| --- | --- |
| Редове | Указания |
| 010 | Общо експозиции |
| 015 | в т.ч.: Експозиции в неизпълнение в класовете експозиции „Високорискови позиции“ и „Експозиции към капиталови инструменти“.  Член 127 от РКИ  В този ред се докладват само класовете експозиции „Високорискови позиции“ и „Експозиции към капиталови инструменти“.  Експозиция, която фигурира в член 128, параграф 2 от РКИ или удовлетворява критериите по член 128, параграф 3 или член 133 от РКИ, се отнася към класа експозиции „Високо рискови позиции“ или „Експозиции към капиталови инструменти“. Следователно не би трябвало да има друго отнасяне, дори при експозиции е в неизпълнение съгласно посочено в член 127 от РКИ. |
| 020 | в т.ч.: МСП  Всички експозиции към МСП се докладват тук. |
| 030 | 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 РКИ. |
| 040 | в т.ч.: обезпечени с ипотека върху недвижими имоти – Жилищни имоти  Член 125 от РКИ  Докладва се само в класа експозиции „Обезпечени с ипотека върху недвижими имоти“. |
| 050 | 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 РКИ |
| 060 | в т.ч.: експозиции по стандартизирания подход с предварително разрешение от надзорния орган за последователно прилагане на вътрешнорейтинговия подход  Член 148, параграф 1 от РКИ |
| 070-130 | 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 РКИ, се отнасят към експозициите към кредитен риск от контрагента. Като се съблюдават представените по-долу критерии, институциите, които прилагат член 94, параграф 1 от РКИ, представят разбивка на позициите си в „търговския портфейл“ на балансови експозиции към кредитен риск, задбалансови експозиции към кредитен риск и експозиции към кредитен риск от контрагента. |
| 070 | Балансови експозиции към кредитен риск  Активите, посочени в член 24 от РКИ, които не са включени в никоя друга категория.  Експозициите, които са балансови позиции и които са включени като сделки за финансиране с ценни книжа, деривати и сделки с удължен сетълмент или от договорни споразумения за кръстосано нетиране на продукти, се докладват в редове 090, 110 и 130 и следователно не се докладват в този ред.  Свободните доставки, посочени в член 379, параграф 1 от РКИ (ако не са приспаднати), не представляват балансова позиция, но въпреки това се докладват в този ред.  Експозициите, произтичащи от активи, предоставени на централен контрагент по смисъла на член 4, параграф 1, точка 90 от РКИ, се включват, ако не са били докладвани в ред 080. |
| 080 | Задбалансови експозиции към кредитен риск  Задбалансовите позиции включват елементите, изброени в приложение I към РКИ.  Експозициите, които са задбалансови позиции и които са включени като сделки за финансиране с ценни книжа, деривати и сделки с удължен сетълмент или от договорни споразумения за кръстосано нетиране на продукти, се докладват в редове 090, 110 и 130 и следователно не се докладват в този ред.  Експозициите, произтичащи от активи, предоставени на централен контрагент по смисъла на член 4, параграф 1, точка 90 от РКИ, се включват, ако се считат за задбалансови позиции. |
| 090-130 | Експозиции към — или сделки, изложени на — кредитен риск от контрагента |
| 090 | Сделки за финансиране с ценни книжа  Съгласно определението в параграф 17 от документа на Базелския комитет „Прилагане на Базел II в търговската дейност и в третирането на ефекта от двойното неизпълнение“ сделките за финансиране с ценни книжа (СФЦК) включват: i) репо споразумения и обратни репо споразумения, съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 82 от РКИ, както и сделки, свързани с предоставяне/взимане в заем на ценни книжа или стоки; и ii) маржин заемни сделки съгласно определението в член 272, параграф 3 от РКИ. |
| 100 | в т.ч.: обект на централизиран клиринг чрез КЦК  Член 306 от РКИ за квалифицираните ЦК съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 88 от РКИ в съответствие с член 301, параграф 2 от РКИ  Експозиции по търговско финансиране, определени в член 4, параграф 1, точка 91 от РКИ, към ЦК |
| 110 | Деривати и сделки с удължен сетълмент  Дериватите обхващат договорите, изброени в списъка в приложение II към РКИ.  Сделките с удължен сетълмент по смисъла на член 272, параграф 2 от РКИ.  В този ред не се докладват дериватите и сделките с удължен сетълмент, които са включени в кръстосано нетиране на продукти и следователно са докладвани в ред 130. |
| 120 | в т.ч.: обект на централизиран клиринг чрез КЦК  Член 306 от РКИ за квалифицираните ЦК съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 88 от РКИ в съответствие с член 301, параграф 2 от РКИ  Експозиции по търговско финансиране, определени в член 4, параграф 1, точка 91 от РКИ, към ЦК |
| 130 | От договорни споразумения за кръстосано нетиране на продукти  В този ред се включват експозициите, които поради наличието на договорни споразумения за кръстосаното нетиране на продукти по смисъла на член 272, точка 11 от РКИ не могат да бъдат отнесени нито към дериватите и сделките с удължен сетълмент, нито към сделките за финансиране с ценни книжа. |
| 140-280 | РАЗБИВКА НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПО РИСКОВИ ТЕГЛА |
| 140 | 0 % |
| 150 | 2 %  Член 306, параграф 1 от РКИ |
| 160 | 4 %  Член 305, параграф 3 от РКИ |
| 170 | 10 % |
| 180 | 20 % |
| 190 | 35 % |
| 200 | 50 % |
| 210 | 70 %  Член 232, параграф 3, буква в) от РКИ |
| 220 | 75 % |
| 230 | 100 % |
| 240 | 150 % |
| 250 | 250 %  Член 133, параграф 2 и член 48, параграф 4 от РКИ |
| 260 | 370 %  Член 471 от РКИ |
| 270 | 1 — 250 %  Член 133, параграф 2 и член 379 от РКИ |
| 280 | 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 РКИ  Кредитните деривати за „n-то“ неизпълнение без кредитен рейтинг, по стандартизирания подход (член 134, параграф 6 от РКИ), се докладват в този ред в класа експозиции „Други позиции“.  Вж. също член 124, параграф 2 и член 152, параграф 2, буква б) от РКИ |
| 290-320 | Поясняващи позиции  Вж. също обяснението за целта на поясняващи позиции в общия раздел на CR SA. |
| 290 | Експозиции, обезпечени с ипотека върху търговски недвижими имоти  Член 112, буква и) от РКИ  Това е поясняваща позиция. Независимо от изчисляването на размера на рисковата експозиция за обхванатите от членове 124 и 126 от РКИ експозиции, обезпечени с ипотеки върху търговски недвижими имоти, експозициите се представят в разбивка и се докладват в този ред според, ако са обезпечени с търговски недвижими имоти. |
| 300 | Експозиции в неизпълнение, за които се прилага рисково тегло 100 %  Член 112, буква й) от РКИ  Експозициите, включени в класа „експозиции в неизпълнение“, които биха били отнесени към този клас експозиции, ако не са в неизпълнение. |
| 310 | Експозиции, обезпечени с ипотеки върху жилищни имоти  Член 112, буква и) от РКИ  Това е поясняваща позиция. Независимо от изчисляването на размера на рисковата експозиция за обхванатите от членове 124 и 125 от РКИ експозиции, обезпечени с ипотеки върху жилищни имоти, експозициите се представят в разбивка и се докладват в този ред, ако са обезпечени с недвижими имоти. |
| 320 | Експозиции в неизпълнение, за които се прилага рисково тегло 150 %  Член 112, буква й) от РКИ  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

74. В обхвата на образеца CR IRB попадат капиталовите изисквания за:

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.

75. В обхвата на образеца попадат експозициите, за които рисково претеглените експозиции се изчисляват съгласно трета част, дял II, глава 3, членове 151—157 от РКИ (вътрешнорейтингов подход).

76. 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“, както е посочено в член 147, параграф 2, буква ж) от РКИ. 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 РКИ. 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.

77. За да се изясни дали институцията използва собствени оценки на загубата от неизпълнение (параметър LGD) 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).

При докладването на портфейлите с експозиции на дребно се посочва винаги „ДА“.

Ако за изчисляването на рисково претеглените експозиции институцията за част от своите експозиции по вътрешнорейтинговия подход използва 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

78. CR IRB се състои от два образеца. В CR IRB 1 се прави общ преглед на експозициите по вътрешнорейтинговия подход и на различните методи за изчисляване на общата рискова експозиция, както и разбивка на общите експозиции по видове експозиции. CR IRB 2 съдържа разбивка на общите експозиции, отнесени към категории или групи длъжници. Образците CR IRB 1 и CR IRB 2 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 РКИ)

3) Институции

(член 147, параграф 2, буква б) от РКИ)

4.1) Предприятия — МСП

(член 147, параграф 2, буква в) от РКИ)

4.2) Предприятия — Специализирано кредитиране

(член 147, параграф 8 от РКИ)

4.3) Предприятия — Други

(всички експозиции към предприятия, посочени в член 147, параграф 2, буква в) от РКИ, които не са докладвани в 4.1 и 4.2).

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

(Експозициите на дребно, посочени в член 147, параграф 2, буква г) от РКИ във връзка с член 154, параграф 3 от РКИ, които са обезпечени с недвижими имоти).

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

(Експозициите на дребно, посочени в член 147, параграф 2, буква г) от РКИ, които са обезпечени с недвижими имоти и не са докладвани в 5.1).

5.3) Експозиции на дребно — квалифицирани револвиращи

(Експозициите на дребно, посочени в член 147, параграф 2, буква г) от РКИ във връзка с член 154, параграф 4 от РКИ).

5.4) Експозиции на дребно — други МСП

(експозиции на дребно, посочени в член 147, параграф 2, буква г) от РКИ, които не са докладвани в 5.1 и 5.3).

5.5) Експозиции на дребно — други, различни от МСП

(експозиции на дребно, посочени в член 147, параграф 2, буква г) от РКИ, 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 специфични позиции

|  |  |
| --- | --- |
| Колони | Указания |
| 010 | ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВА СИСТЕМА/ВЕРОЯТНОСТ ОТ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ, ОТНЕСЕНА КЪМ КАТЕГОРИИ ИЛИ ГРУПИ ДЛЪЖНИЦИ (%)  Докладваната вероятност от неизпълнение, отнесена към категории или групи длъжници, се основава на разпоредбите в член 180 от РКИ. 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 110).  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 система, одобрена от съответния компетентен орган.  Нито е предвидено, нито е желателно да се използва генерална нормативно наложена скала. Ако докладващата институция прилага собствена рейтингова система или може да докладва съгласно вътрешна генерална скала, то се използва тази скала.  В противен случай различните рейтингови системи се обединяват и подреждат съгласно следните критерии: Категориите длъжници от различните рейтингови системи 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.  Ако искат да докладват различен брой категории в сравнение с вътрешния брой категории, институциите трябва предварително да се свържат със своя компетентен орган.  За целите на средното претегляне на вероятността от неизпълнение се използва стойността на експозицията в колона 110. При изчисляването на среднопретеглената по експозиции вероятност от неизпълнение (например за „общата експозиция“) се взимат предвид всички експозиции, включително тези в неизпълнение. Експозициите в неизпълнение са тези, които се отнасят към последните рейтингови категории с вероятност от неизпълнение 100 %. |
| 020 | **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 РКИ.  Ефектът в резултат на член 166, параграф 3 от РКИ (ефект от балансовото нетиране на кредити и депозити) се докладва отделно като обезпечена кредитна защита и следователно не намалява първоначалната експозиция. |
| 030 | **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, точки 4 и 5 от РКИ, за които се прилага по-голямата корелация, определена в съответствие с член 153, параграф 2 от РКИ. |
| 040-080 | **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 РКИ, с които се намалява кредитният риск на една или няколко експозиции чрез заместването на експозиции, както е определено по-долу в „ЗАМЕСТВАНЕ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК“. |
| 040-050 | **КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ**  Кредитната защита с гаранции, определена в член 4, параграф 1, точка 59 от РКИ.  За обезпечение, което 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. |
| 040 | ГАРАНЦИИ  Когато не се използват собствени оценки на LGD, се докладва коригираната стойност (GA), както е определена в член 236, параграф 3 от РКИ.  Когато се използват собствени оценки на LGD в съответствие с член 183 от РКИ, се докладва съответната стойност, която се използва във вътрешния модел.  Когато корекцията не е направена в загубата при неизпълнение, гаранциите се докладват в колона 040. Когато корекцията е направена в загуба при неизпълнение, стойността на гаранцията се докладва в колона 150.  Що се отнася до експозициите, за които се прилага третиране при двойно неизпълнение, стойността на кредитната защита с гаранции се докладва в колона 220. |
| 050 | **КРЕДИТНИ ДЕРИВАТИ**  Когато не се използват собствени оценки на LGD, се докладва коригираната стойност (GA), както е определена в член 236, параграф 3 от РКИ.  Когато се използват собствени оценки на LGD в съответствие с член 183 от РКИ, 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 160.  Що се отнася до експозициите, за които се прилага третиране при двойно неизпълнение, стойността на кредитната защита с гаранции се докладва в колона 220. |
| 060 | **ДРУГА ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА**  За обезпечение, което оказва влияние 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.  Когато не се използват собствени оценки на LGD, се прилага член 232 от РКИ.  Когато се използват собствени оценки на LGD, се докладва редуцирането на кредитния риск, което изпълнява условията в член 212 от РКИ. Докладва се съответната стойност, която се използва във вътрешния модел.  Когато корекцията не е направена в загубата при неизпълнение, стойността се докладва в колона 060. Когато е направена корекция в загубата при неизпълнение, тази стойност се докладва в колона 170. |
| 070-080 | **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 доставчика на кредитна защита, а когато е уместно – към категорията или групата на длъжника. Тази стойност се приема за входящ поток в класа експозиции на доставчика на кредитна защита, 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. |
| 090 | **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. |
| 100, 120 | в т.ч.: Задбалансови позиции  Вж. указанията за CR-SA. |
| 110 | **СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА**  Докладва се стойността на експозицията, определена в съответствие с член 166 от РКИ и второто изречение на член 230, параграф 1 от РКИ.  Независимо от избрания от институцията подход, спрямо инструментите, посочени в приложение I, се прилагат кредитните конверсионни коефициенти (член 166, параграфи 8, 9 и 10 от РКИ).  За редове 040—060 (сделки за финансиране с ценни книжа, деривати и сделки с удължен сетълмент и експозиции от договорни споразумения за кръстосано нетиране на продукти), за които се прилага трета част, дял II, глава 6 от РКИ, стойността на експозицията е същата като стойността за кредитния риск от контрагента, изчислен в съответствие с трета част, дял II, глава 6, раздели 3—7 от РКИ. Тези стойности се докладват в тази колона, а не в колона 130 „В т.ч.: произтичаща от кредитен риск от контрагента“. |
| 130 | в т.ч.: произтичаща от кредитния риск от контрагента  Вж. указанията за CR SA. |
| 140 | **В Т.Ч.: ГОЛЕМИ ПРЕДПРИЯТИЯ ОТ ФИНАНСОВИЯ СЕКТОР И НЕРЕГУЛИРАНИ ФИНАНСОВИ ПРЕДПРИЯТИЯ**  Разбивката на стойността на експозицията за всички експозиции към предприятия, посочени в член 142, параграфи 4 и 5 от РКИ, за които се прилага по-голямата корелация, определена в съответствие с член 153, параграф 2 от РКИ. |
| 150-210 | **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 загубата при неизпълнение в резултат на прилагането на ефекта на заместване при тези техники.  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 РКИ.  Когато се използват собствени оценки на LGD:  - относно кредитната защита с гаранции, за експозиции към централни правителства, централни банки, институции и предприятия се взема предвид член 161, параграф 3 от РКИ. За експозиции на дребно се взема предвид член 164, параграф 2 от РКИ.  - при обезпечената кредитна защита обезпечението се взема предвид в оценките на LGD в съответствие с член 181, параграф 1, букви д) и е) от РКИ. |
| 150 | **ГАРАНЦИИ**  Вж. указанията за колона 040. |
| 160 | **КРЕДИТНИ ДЕРИВАТИ**  Вж. указанията за колона 050. |
| 170 | **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 изпълняват условията в член 212 от РКИ. |
| 180 | **ДОПУСТИМО ФИНАНСОВО ОБЕЗПЕЧЕНИЕ**  За операциите в търговския портфейл се включват финанси инструменти и стоки, допустими за експозиции в търговския портфейл в съответствие с член 299, параграф 2, букви в)—е) от РКИ. Обвързаните със заеми дългови ценни книжа и балансовото нетиране в съответствие с трета част, дял II, глава 4, раздел 4 от РКИ се третират като парично обезпечение.  Когато не се използват собствени оценки на LGD, стойностите се определят съгласно член 193, параграфи 1—4 и член 194, параграф 1 от РКИ. Докладва се коригираната стойност (Cvam) по член 223, параграф 2 от РКИ.  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 РКИ. Докладваната стойност е прогнозната пазарна стойност на обезпечението. |
| 190-210 | **ДРУГИ ДОПУСТИМИ ОБЕЗПЕЧЕНИЯ**  Когато не се използват собствени оценки на LGD, стойностите се определят съгласно член 199, параграфи 1—8 и член 229 от РКИ.  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 РКИ. |
| 190 | **НЕДВИЖИМИ ИМОТИ**  Когато не се използват собствени оценки на LGD, стойностите се определят съгласно член 199, параграфи 2, 3 и 4 от РКИ и се докладват в тази колона. Включва се и лизингът на недвижими имоти (вж. член 199, параграф 7 от РКИ). Вж. също член 229 от РКИ.  Когато се използват собствени оценки на LGD, докладваната стойност е прогнозната пазарна стойност. |
| 200 | **ДРУГИ ОБЕЗПЕЧЕНИЯ С ФИЗИЧЕСКИ АКТИВИ**  Когато не се използват собствени оценки на LGD, стойностите се определят съгласно член 199, параграфи 6 и 8 от РКИ и се докладват в тази колона. Включва се и лизингът на имоти, различни от недвижими имоти (вж. член 199, параграф 7 от РКИ). Вж. също член 229, параграф 3 от РКИ.  Когато се използват собствени оценки на LGD, докладваната стойност е прогнозната пазарна стойност на обезпечението. |
| 210 | **ВЗЕМАНИЯ**  Когато не се използват собствени оценки на LGD, стойностите се определят съгласно член 199, параграф 5 и член 229, параграф 2 от РКИ и се докладват в тази колона.  Когато се използват собствени оценки на LGD, докладваната стойност е прогнозната пазарна стойност на обезпечението. |
| 220 | **ПРИЛАГАНЕ НА ТРЕТИРАНЕ ПРИ ДВОЙНО НЕИЗПЪЛНЕНИЕ: КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ**  Гаранциите и кредитните деривати, покриващи експозициите, за които се прилага третиране при двойно неизпълнение, като се взимат предвид член 202 и член 217, параграф 1 от РКИ. Вж. също колони 040 „Гаранции“ и 050 „Кредитни деривати“. |
| 230 | **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 РКИ. При експозициите, за които се прилага третиране при двойно неизпълнение, се докладва LGD, избрана в съответствие с член 161, параграф 4 от РКИ.  За експозиции в неизпълнение се взема предвид член 181, параграф 1, буква з) от РКИ.  За изчисляването на среднопретеглените по експозиции стойности се използва стойността на експозицията, посочена в колона 110.  Взимат се предвид всички въздействия (следователно при докладването се включва приложимият за ипотеките праг).  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 РКИ.  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 110.  Когато се прилагат собствени оценки на LGD, се взимат предвид член 175 и член 181, параграфи 1 и 2 от РКИ.  При експозициите, за които се прилага третиране при двойно неизпълнение, се докладва LGD, избрана в съответствие с член 161, параграф 4 от РКИ.  Изчисляването на среднопретеглената по експозиции стойност на LGD се извежда от параметрите на риска, които действително са използвани във вътрешната рейтингова система, одобрена от съответния компетентен орган.  Не се докладват данни за експозициите към специализирано кредитиране по член 153, параграф 5.  Експозицията и съответните LGD за големите регулирани предприятия от финансовия сектор и нерегулираните финансови предприятия не се включват в изчисленията от колона 230, а само в изчисленията от колона 240. |
| 240 | **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 4 от РКИ и към нерегулирани предприятия от финансовия сектор съгласно определението в член 142, параграф 5 от РКИ, за които се прилага по-голямата корелация в съответствие с член 153, параграф 2 от РКИ. |
| 250 | **СРЕДНОПРЕТЕГЛЕНА ПО ЕКСПОЗИЦИИ СТОЙНОСТ НА ПАДЕЖА (ДНИ)**  Докладваната стойност се определя в съответствие с член 162 от РКИ. За изчисляването на среднопретеглените по експозиции стойности се използва стойността на експозицията (колона 110). 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“. |
| 255 | **РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МСП**  За централни правителства и централни банки, предприятия и институции вж. член 153, параграфи 1 и 3 от РКИ. За експозиции на дребно вж. член 154, параграф 1 от РКИ.  Посоченият в член 501, параграф 1 от РКИ коефициент за подпомагане на МСП не се взима предвид. |
| 260 | **РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ СЛЕД ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МСП**  За централни правителства и централни банки, предприятия и институции вж. член 153, параграфи 1 и 3 от РКИ. За експозиции на дребно вж. член 154, параграф 1 от РКИ.  Посоченият в член 501, параграф 1 от РКИ коефициент за подпомагане на МСП се взима предвид. |
| 270 | **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 4 от РКИ и към нерегулирани предприятия от финансовия сектор съгласно определението в член 142, параграф 5 от РКИ, за които се прилага по-голямата корелация в съответствие с член 153, параграф 2 от РКИ. |
| 280 | **РАЗМЕР НА ОЧАКВАНАТА ЗАГУБА**  За определението на „очаквана загуба“ вж. член 5, параграф 3 от РКИ, а за изчисляването на нейния размер — член 158 от РКИ. Докладваният размер на очакваната загуба се основава на параметрите на риска, използвани действително във вътрешната рейтингова система, одобрена от съответния компетентен орган. |
| 290 | **(–) 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 РКИ. Корекциите за общ кредитен риск се докладват чрез пропорционално отнасяне на сумата въз основа на очакваната загуба на различните категории длъжници. |
| 300 | **БРОЙ ДЛЪЖНИЦИ**  Член 172, параграфи 1 и 2 от РКИ  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 РКИ, 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 РКИ 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 РКИ, 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 системи, 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). |

|  |  |
| --- | --- |
| Редове | Указания |
| 010 | **ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ** |
| 015 | **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 РКИ. |
| 020-060 | РАЗБИВКА НА ОБЩИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПО ВИДОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ |
| 020 | **Балансови позиции, изложени на кредитен риск;**  Активите, посочени в член 24 от РКИ, които не са включени в никоя друга категория.  Експозициите, които са балансови позиции и които са включени като сделки за финансиране с ценни книжа, деривати и сделки с удължен сетълмент или от договорни споразумения за кръстосано нетиране на продукти, се докладват в редове 040—060, а не в този ред.  Свободните доставки, посочени в член 379, параграф 1 от РКИ (ако не са приспаднати), не представляват балансова позиция, но въпреки това се докладват в този ред.  Експозициите, произтичащи от активи, предоставени на централен контрагент по смисъла на член 4, параграф 1, точка 91 от РКИ, се включват, ако не са били докладвани в ред 030. |
| 030 | **Задбалансови позиции, изложени на кредитен риск**  Задбалансовите позиции включват позициите, изброени в приложение I към РКИ.  Експозициите, които са задбалансови позиции и които са включени като сделки за финансиране с ценни книжа, деривати и сделки с удължен сетълмент или от договорни споразумения за кръстосано нетиране на продукти, се докладват в редове 040-060, а следователно не в този ред.  Експозициите, произтичащи от активи, предоставени на централен контрагент по смисъла на член 4, параграф 1, точка 91 от РКИ, се включват, ако се считат за задбалансови позиции. |
| 040-060 | Експозиции към — или сделки, изложени на — кредитен риск от контрагента |
| 040 | Сделки за финансиране с ценни книжа  Съгласно определението в параграф 17 от документа на Базелския комитет „Прилагане на Базел II в търговската дейност и в третирането на ефекта от двойното неизпълнение“ сделките за финансиране с ценни книжа (СФЦК) включват: i) репо споразумения и обратни репо споразумения, съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 82 от РКИ, както и сделки, свързани с предоставяне/взимане в заем на ценни книжа или стоки; и ii) маржин заемни сделки съгласно определението в член 272, параграф 3 от РКИ.  В този ред не се докладват сделките за финансиране с ценни книжа, които са включени в кръстосано нетиране на продукти и следователно са докладвани в ред 060. |
| 050 | **Деривати и сделки с удължен сетълмент**  Дериватите обхващат договорите, изброени в списъка в приложение II към РКИ. В този ред не се докладват дериватите и сделките с удължен сетълмент, които са включени в кръстосано нетиране на продукти, и следователно се докладват в ред 060. |
| 060 | **От договорни споразумения за кръстосано нетиране на продукти**  Вж. указанията за CR SA |
| 070 | **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 РКИ.  За експозициите на дребно виж член 170, параграф 3, буква б) от РКИ За експозиции, произтичащи от закупени вземания, вж. член 166, параграф 6 от РКИ.  Експозициите за риск от разсейване на закупени вземания не се докладват по категории или групи длъжници; те се докладват в ред 180.  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 генерална скала. Вместо това институциите трябва сами да определят скалата, която да се използва. |
| 080 | **РАЗГРАНИЧИТЕЛНИ КРИТЕРИИ ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СПЕЦИАЛИЗИРАНОТО КРЕДИТИРАНЕ: ОБЩО**  Член 153, параграф 5 от РКИ Това се отнася само за класовете експозиции към предприятия, институции, централни правителства и централни банки. |
| 090—150 | РАЗБИВКА ПО РИСКОВИ ТЕГЛА НА ОБЩИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ СЪГЛАСНО РАЗГРАНИЧИТЕЛНИТЕ КРИТЕРИИ ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СПЕЦИАЛИЗИРАНОТО КРЕДИТИРАНЕ: |
| 120 | в т.ч.: в категория 1  Член 153, параграф 5, таблица 1 от РКИ |
| 160 | АЛТЕРНАТИВНО ТРЕТИРАНЕ: ОБЕЗПЕЧЕНИ С НЕДВИЖИМИ ИМОТИ  Член 193, параграфи 1 и 2, член 194, параграфи 1—7 и член 230, параграф 3 от РКИ |
| 170 | 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 РКИ, или за които се прилага 100 % рисково тегло в съответствие с член 379, параграф 2, последна алинея от РКИ. В този ред се докладват нямащите рейтинг кредитни деривати за „n-то“ неизпълнение в съответствие с член 153, параграф 8 от РКИ и всички други експозиции, за които се прилагат рискови тегла, които не са включени в никой друг ред. |
| 180 | РИСК ОТ РАЗСЕЙВАНЕ: ОБЩО ЗАКУПЕНИ ВЗЕМАНИЯ  Вж. член 4, параграф 1, точка 53 от РКИ за определението на „риск от разсейване“. За изчисляване на рисковото тегло за риска от разсейване вж. член 157, параграф 1 от РКИ.  В съответствие с член 166, параграф 6 от РКИ стойността на експозицията на закупените вземания представлява неизплатената сума минус рисково претеглените експозиции за риска от разсейване преди редуциране на кредитния риск. |

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 |
| 005 | **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. |
| 010—300 | Указанията за всяка от тези колони са същите, както за съответните номерирани колони в образец CR IRB 1. |

|  |  |
| --- | --- |
| Ред | Указания |
| 010—001 — 010—NNN | Докладваните в тези редове стойности се подреждат от най-ниската до най-високата по параметъра вероятност от неизпълнение (PD), определен 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. |

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

79. Институциите предоставят информацията, обобщена на равнище „общо“. Институциите, които са достигнали прага по член 5, буква а), точка 4 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“.

80. 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.

81. 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 специфични позиции

|  |  |
| --- | --- |
| **Колони** | |
| 010 | **ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ**  Същото определение като за колона 010 от образец CR SA. |
| 020 | **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 РКИ, 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“, посочени в член 112, буква й), к) или п) от РКИ. |
| 040 | **Наблюдавани нови неизпълнения 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. |
| 050 | **Корекции за общ кредитен риск**  Корекции за кредитен риск, посочени в член 110 от РКИ.  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 РКИ.  Докладваната стойност е бруто от данъчни ефекти. |
| 055 | **Корекции за специфичен кредитен риск**  Корекции за кредитен риск, посочени в член 110 от РКИ. |
| 060 | **Отписвания**  Отписванията включват намаленията на стойността на обезценените финансови активи, признати директно в печалбата или загубата [МСФО 7, Б5, буква г), подточка i)], и намаленията на сумите по сметките на провизиите, начислени спрямо обезценените финансови активи [МСФО 7, Б5, буква г), подточка ii)]. |
| 070 | **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. |
| 075 | **Стойност на експозицията**  Същото определение като за колона 200 от образец CR SA. |
| 080 | **РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МСП**  Същото определение като за колона 215 от образец CR SA. |
| 090 | **РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ СЛЕД ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МСП**  Същото определение като за колона 220 от образец CR SA. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Редове** | |
| 010 | Централни правителства или централни банки  Член 112, буква а) от РКИ | |
| 020 | Регионални правителства или местни органи на власт  Член 112, буква б) от РКИ. | |
| 030 | Субекти от публичния сектор  Член 112, буква в) от РКИ | |
| 040 | Многостранни банки за развитие  Член 112, буква г) от РКИ | |
| 050 | Международни организации  Член 112, буква д) от РКИ | |
| 060 | Институции  Член 112, буква е) от РКИ | |
| 070 | Предприятия  Член 112, буква ж) от РКИ | |
| 075 | в т.ч.: МСП  Същото определение като за ред 020 от образец CR SA. | |
| 080 | Експозиции на дребно  Член 112, буква з) от РКИ | |
| 085 | в т.ч.: МСП  Същото определение като за ред 020 от образец CR SA. | |
| 090 | Обезпечени с ипотеки върху недвижими имоти  Член 112, буква и) от РКИ | |
| 095 | в т.ч.: МСП  Същото определение като за ред 020 от образец CR SA. | |
| 100 | Експозиции в неизпълнение  Член 112, буква й) от РКИ | |
| 110 | **Високорискови експозиции**  Член 112, буква к) от РКИ | |
| 120 | Покрити облигации  Член 112, буква л) от РКИ | |
| 130 | Вземания към институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка  Член 112, буква н) от РКИ | |
| 140 | Експозиции към предприятия за колективно инвестиране  Член 112, буква о) от РКИ | |
| 150 | Експозиции към капиталови инструменти  Член 112, буква п) от РКИ | |
| 160 | Други експозиции  Член 112, буква п) от РКИ | |
| 170 | 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 специфични позиции

|  |  |
| --- | --- |
| **Колони** |  |
| 010 | ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ  Същото определение като за колона 020 от образец CR IRB. |
| 030 | **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 РКИ. |
| 040 | **Наблюдавани нови неизпълнения 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. |
| 050 | **Корекции за общ кредитен риск**  Корекции за кредитен риск, посочени в член 110 от РКИ. |
| 055 | **Корекции за специфичен кредитен риск**  Корекции за кредитен риск, посочени в член 110 от РКИ. |
| 060 | **Отписвания**  Отписванията включват намаленията на стойността на обезценените финансови активи, признати директно в печалбата или загубата [МСФО 7, Б5, буква г), подточка i)], и намаленията на сумите по сметките на провизиите, начислени спрямо обезценените финансови активи [МСФО 7, Б5, буква г), подточка ii)]. |
| 070 | **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. |
| 080 | ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВА СИСТЕМА/ВЕРОЯТНОСТ ОТ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ, ОТНЕСЕНА КЪМ КАТЕГОРИИ ИЛИ ГРУПИ ДЛЪЖНИЦИ (%)  Същото определение като за колона 010 от образец CR IRB. |
| 090 | **СРЕДНОПРЕТЕГЛЕНА ПО ЕКСПОЗИЦИИ ЗАГУБА ПРИ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ (LGD) (%)**  Същото определение като за колони 230 и 240 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 РКИ.  Не се докладват данни за експозициите към специализирано кредитиране по член 153, параграф 5 от РКИ. |
| 100 | **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 РКИ. |
| 105 | **Стойност на експозицията**  Същото определение като за колона 110 от образец CR IRB. |
| 110 | **РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МСП**  Същото определение като за колона 255 от образец CR IRB. |
| 120 | **в т.ч.: в неизпълнение**  Размерът на рисково претеглените експозиции — за експозициите, класифицирани като „експозиции в неизпълнение“ в съответствие с член 178, параграф 1 от РКИ. |
| 125 | **РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ СЛЕД ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МСП**  Същото определение като за колона 260 от образец CR IRB. |
| 130 | **РАЗМЕР НА ОЧАКВАНАТА ЗАГУБА**  Същото определение като за колона 280 от образец CR IRB. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Редове** |  |
| 010 | **Централни банки и централни правителства**  Член 147, параграф 2, буква а) от РКИ |
| 020 | **Институции**  Член 147, параграф 2, буква б) от РКИ |
| 030 | **Предприятия**  Всички експозиции към предприятия, посочени в член 147, параграф 2, буква в) от РКИ. |
| 042 | **в т.ч.: специализирано кредитиране (с изключение на специализираното кредитиране, подлежащо на разграничителни критерии)**  Член 147, параграф 8, буква а) от РКИ  Не се докладват данни за експозициите към специализирано кредитиране по член 153, параграф 5. |
| 045 | **в т.ч.: специализирано кредитиране, подлежащо на разграничителни критерии**  Член 147, параграф 8, буква а) и член 153, параграф 5 от РКИ |
| 050 | **в т.ч.: МСП**  Член 147, параграф 2, буква в) от РКИ |
| 060 | **Експозиции на дребно**  Всички експозиции на дребно, посочени в член 147, параграф 2, буква г) от РКИ. |
| 070 | **Експозиции на дребно — обезпечени с недвижими имоти**  Експозициите на дребно, посочени в член 147, параграф 2, буква г) от РКИ, които са обезпечени с недвижими имоти. |
| 080 | **МСП**  Експозициите на дребно, посочени в член 147, параграф 2, буква г) и член 154, параграф 3 от РКИ, които са обезпечени с недвижими имоти. |
| 090 | **Експозиции към субекти, различни от МСП**  Експозициите на дребно, посочени в член 147, параграф 2, буква г) от РКИ, които са обезпечени с недвижими имоти. |
| 100 | **Експозиции на дребно — квалифицирани револвиращи**  Експозициите на дребно, посочени в член 147, параграф 2, буква г) във връзка с член 154, параграф 4 от РКИ. |
| 110 | **Други експозиции на дребно**  Други експозиции на дребно, посочени в член 147, параграф 2, буква г) от РКИ, които не са докладвани в редове 070—100. |
| 120 | **МСП**  Други експозиции на дребно, посочени в член 147, параграф 2, буква г) от РКИ, които са към МСП. |
| 130 | **Експозиции към субекти, различни от МСП**  Други експозиции на дребно, посочени в член 147, параграф 2, буква г) от РКИ, които не са към МСП. |
| 140 | **Експозиции към капиталови инструменти**  Експозициите към капиталови инструменти, посочени в член 147, параграф 2, буква д) от РКИ. |
| 150 | **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

82. 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 РКИ, 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 ДКИ („съответни кредитни експозиции“).

83. 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.

84. Прагът, определен в член 5, буква а), точка 4) от настоящия регламент за изпълнение, не се прилага при докладването на тази разбивка.

85. 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[[10]](#footnote-11). 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 специфични позиции

|  |  |
| --- | --- |
| **Колони** |  |
| 010 | **Стойност**  Стойността на съответните кредитни експозиции и свързаните с тях капиталови изисквания, определени според инструкциите за съответния ред. |
| 020 | **Процент** |
| 030 | **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** |  |
| 010—020 | **Съответни кредитни експозиции — кредитен риск**  Съответните кредитни експозиции, посочени в член 140, параграф 4, буква а) от ДКИ. |
| 010 | **Стойност на експозицията по стандартизирания подход**  Стойност на експозицията, изчислена в съответствие с член 111 от РКИ за съответните кредитни експозиции, посочени в член 140, параграф 4, буква а) от ДКИ.  Стойността на експозицията на секюритизиращите позиции в банковия портфейл се изключва от този ред и се докладва в ред 055. |
| 020 | **Стойност на експозицията по вътрешнорейтинговия подход**  Стойност на експозицията, изчислена в съответствие с член 166 от РКИ за съответните кредитни експозиции, посочени в член 140, параграф 4, буква а) от ДКИ.  Стойността на експозицията на секюритизиращите позиции в банковия портфейл се изключва от този ред и се докладва в ред 055. |
| 030—040 | **Съответни кредитни експозиции — пазарен риск**  Съответните кредитни експозиции, посочени в член 140, параграф 4, буква б) от ДКИ. |
| 030 | **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 РКИ на съответните кредитни експозиции, посочен в член 140, параграф 4, буква б) от ДКИ, за които се прилагат капиталовите изисквания съгласно трета част, дял IV, глава 2 от РКИ:  - 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 РКИ. |
| 040 | **Стойност на експозициите в търговския портфейл — по вътрешни модели**  За съответните кредитни експозиции, посочени в член 140, параграф 4, буква б) от ДКИ, за които се прилагат капиталовите изисквания съгласно трета част, дял IV, глави 2 и 5 от РКИ, се докладва сборът на следните елементи:  - справедливата стойност на позициите в инструменти, различни от деривати, които позиции представляват съответни кредитни експозиции съгласно посоченото в член 140, параграф 4, буква б) от ДКИ, определени в съответствие с член 104 от РКИ.  - условната стойност на дериватите, които представляват съответни кредитни експозиции съгласно посоченото в член 140, параграф 4, буква б) от ДКИ. |
| 055 | **Съответни кредитни експозиции — секюритизиращи позиции в банковия портфейл**  Стойност на експозицията, изчислена в съответствие с член 248 от РКИ за съответните кредитни експозиции, посочени в член 140, параграф 4, буква в) от ДКИ. |
| 070-110 | **Капиталови изисквания и тегла** |
| 070 | **Общи капиталови изисквания за антицикличния буфер**  Сборът на редове 080, 090 и 100. |
| 080 | **Капиталови изисквания за съответните кредитни експозиции — кредитен риск**  Капиталовите изисквания, изчислени в съответствие с трета част, дял II, глави 1—4 и 6 от РКИ — за съответните кредитни експозиции съгласно посоченото в член 140, параграф 4, буква а) от ДКИ, в дадената държава.  Капиталовите изисквания за секюритизиращите позиции в банковия портфейл се изключват от този ред и се докладват в ред 100.  Капиталовите изисквания са 8 % от рисково претегления размер на експозицията, определен в съответствие с трета част, дял II, глави 1—4 и 6 от РКИ. |
| 090 | **Капиталови изисквания за съответните кредитни експозиции — пазарен риск**  Капиталовите изисквания, изчислени в съответствие с трета част, дял IV, глава 2 от РКИ — за специфичния риск, или в съответствие с трета част, дял IV, глава 5 от РКИ — за допълнителния риск от неизпълнение и миграционния риск, за съответните кредитни експозиции съгласно посоченото в член 140, параграф 4, буква б) от ДКИ, 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 РКИ, и капиталовите изисквания за експозициите към предприятия за колективно инвестиране, определени в съответствие с член 348 от РКИ. |
| 100 | **Капиталови изисквания за съответните кредитни експозиции — секюритизиращи позиции в банковия портфейл**  Капиталовите изисквания, изчислени в съответствие с трета част, дял II, глава 5 от РКИ — за съответните кредитни експозиции съгласно посоченото в член 140, параграф 4, буква в) от ДКИ, в дадената държава.  Капиталовите изисквания са 8 % от рисково претегления размер на експозицията, изчислен в съответствие с трета част, дял II, глава 5 от РКИ. |
| 110 | **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 [r070; c010; 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 ДКИ [r070; c010; „общо“].  Информацията за теглата на капиталовите изисквания не се докладва „общо“ за всички държави. |
| 120-140 | **Равнища на антицикличния капиталов буфер** |
| 120 | **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 ДКИ.  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. |
| 130 | **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 ДКИ. 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. |
| 140 | **Специфично за институцията равнище на антицикличния капиталов буфер**  Специфичното за институцията равнище на антицикличния капиталов буфер, изчислено в съответствие с член 140, параграф 1 от ДКИ.  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 ДКИ. Специфичното за институцията равнище на антицикличния капиталов буфер се докладва, според случая, в [r120; c020; работен лист относно държавата] или в [r130; c020; 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 [r110; c020; 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. |
| 150—160 | **Използване на прага от 2 %** |
| 150 | **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. |
| 160 | **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

86. 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.

87. Образец CR EQU IRB предоставя информация за изчисляването на рисково претеглените експозиции за кредитен риск (член 92, параграф 3, буква а) от РКИ) в съответствие с част трета, дял II, глава 3 от РКИ за експозициите към капиталови инструменти, посочени в член 147, параграф 2, буква д) от РКИ.

88. В съответствие с член 147, параграф 6 от РКИ 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).

89. В образец CR EQU IRB се докладват и предприятията за колективно инвестиране, третирани по посочения в член 152 от РКИ подход за опростено определяне на рисковите тегла.

90. В съответствие с член 151, параграф 1 от РКИ институциите представят образец CR EQU IRB, когато прилагат един от трите подхода, посочени в член 155 от РКИ:

- подхода за опростено определяне на рисковите тегла;

- подхода PD/LGD;

- подхода на вътрешните модели.

Освен това институциите, прилагащи вътрешнорейтинговия подход, докладват в образец CR EQU IRB размера на рисково претеглените експозиции за 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 РКИ, съответно рисково тегло 370 % — в съответствие с член 471, параграф 2 от РКИ).

91. 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 РКИ);

- експозициите към капиталови инструменти, при които частично се използва стандартизираният подход (член 150 от РКИ), включително:

- експозициите към капиталови инструменти, унаследени в съответствие с член 495, параграф 1 от РКИ;

- експозициите към капиталови инструменти на дружества, на чиито кредитни задължения е 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 РКИ);

- 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 РКИ);

- 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 РКИ);

- вземанията по капиталови инструменти, приспаднати от собствените средства по силата на членове 46 и 48 от РКИ.

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

|  |  |
| --- | --- |
| **Колони** | |
| 005 | 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. |
| 010 | ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВА СИСТЕМА  ВЕРОЯТНОСТ ОТ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ, ОТНЕСЕНА КЪМ КАТЕГОРИЯТА ДЛЪЖНИЦИ (%)  Институциите, прилагащи подхода PD/LGD, докладват в колона 010 вероятността от неизпълнение (PD), изчислена в съответствие с член 165, параграф 1 от РКИ.  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 РКИ. 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 система, 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. При изчисляването на среднопретеглената по експозиции вероятност от неизпълнение, за целите на претеглянето се използва стойността на експозицията, като се взима предвид кредитната защита с гаранции (колона 060). |
| 020 | ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ  Институциите докладват в колона 020 стойността на първоначалната експозиция (преди прилагането на конверсионните коефициенти). В съответствие с член 167 от РКИ 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 020 и задбалансовите позиции, посочени в приложение I към РКИ, 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 РКИ), взимат предвид и посоченото в член 155, параграф 2 от РКИ нетиране. |
| 030—040 | 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 РКИ). Институциите, прилагащи подхода за опростено определяне на рисковите тегла или подхода PD/LGD, докладват в колони 030 и 040 размера на кредитната защита с гаранции под формата на гаранции (колона 030) или кредитни деривати (колона 040), осчетоводена по методите в трета част, дял II, глава 4 от РКИ. |
| 050 | 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 050 частта от първоначалната експозиция преди прилагането на конверсионните коефициенти, обезпечена с кредитната защита с гаранции, осчетоводена по методите в трета част, дял II, глава 4 от РКИ. |
| 060 | СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА  Институциите, прилагащи подхода за опростено определяне на рисковите тегла или подхода PD/LGD, докладват стойността на експозицията в колона 060, като взимат предвид ефектите на заместване, произтичащи от кредитната защита с гаранции (член 155, параграфи 2 и 3 и член 167 от РКИ).  При задбалансовите експозиции към капиталови инструменти стойността на експозицията е номиналната стойност след корекциите за специфичен кредитен риск (член 167 от РКИ). |
| 070 | 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 060).  Институциите вземат предвид член 165, параграф 2 от РКИ. |
| 080 | РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ  Институциите докладват в рисково претеглените експозиции за експозициите към капиталови инструменти, изчислени в съответствие с член 155 от РКИ.  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 РКИ, рисковите тегла се умножават по претеглящ коефициент 1,5 (член 155, параграф 3 от РКИ).  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 РКИ). |
| 090 | ПОЯСНЯВАЩА ПОЗИЦИЯ: РАЗМЕР НА ОЧАКВАНАТА ЗАГУБА  Институциите докладват в колона 090 очакваната загуба за експозициите към капиталови инструменти, изчислена в съответствие с член 158, параграфи 4, 7, 8 и 9 от РКИ. |

92. По силата на член 155 от РКИ 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. Институциите също така докладват в образец CR EQU IRB 1 размера на рисково претеглените експозиции за експозициите към капиталови инструменти, при които се прилага третиране с фиксирани рискови тегла (без обаче да са изрично третирани съгласно подхода за опростено определяне на рисковите тегла или като частично (временно или постоянно) се използва стандартизираният подход към кредитния риск).

|  |  |
| --- | --- |
| **Редове** | |
| CR EQU IRB 1 - ред 020, | ПОДХОД PD/LGD: ОБЩО  Институциите, прилагащи подхода PD/LGD (член 155, параграф 3 от РКИ), докладват изискуемата информация в ред 020 от образец CR EQU IRB 1. |
| CR EQU IRB 1 - редове 050—090 | **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 РКИ), докладват изискуемата информация съгласно характеристиките на базисните експозиции в редове 050—090. |
| CR EQU IRB 1 - ред 100 | ПОДХОД НА ВЪТРЕШНИТЕ МОДЕЛИ  Институциите, прилагащи подхода на вътрешните модели (член 155, параграф 4 от РКИ), докладват изискуемата информация в ред 100. |
| CR EQU IRB 1 - ред 110 | ЕКСПОЗИЦИИ КЪМ КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ ТЕГЛА  Институциите, прилагащи вътрешнорейтинговия подход, докладват размера на рисково претеглените експозиции за 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). Например:  - размерът на рисково претеглените експозиции на позициите в капиталови инструменти на предприятия от финансовия сектор, третирани в съответствие с член 48, параграф 4 от РКИ, както и  - позициите в капиталови инструменти, получили рисково тегло 370 % по силата на член 471, параграф 2 от РКИ,  се докладват в ред 110. |
| 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 РКИ), докладват изискуемата информация в образец CR EQU IRB 2.  Прилагащите подхода PD/LGD институции, които използват собствена рейтингова система или които могат да докладват съгласно вътрешна генерална скала, докладват в CR EQU IRB 2 рейтинговите категории или групи, свързани с тази собствена рейтингова система/генерална скала. Във всички други случаи различните рейтингови системи се обединяват и подреждат по следните критерии: категориите или групите длъжници по различните рейтингови системи 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

93. 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 РКИ.

94. 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.

95. В съответствие с член 378 от РКИ 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 РКИ, се прилагат спрямо дериватите и сделките с удължен сетълмент, по които не е извършен сетълмент след договорените дати за доставка.

96. 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.

97. За да определят съответните капиталови изисквания, институциите умножават тази разлика по съответния коефициент от таблица 1 в член 378 от РКИ.

98. В съответствие с член 92, параграф 4, буква б) от РКИ, за да се изчисли размерът на рисковата експозиция капиталовите изисквания за риск във връзка със сетълмента/доставката се умножават по 12,5.

99. Трябва да се отбележи, че капиталовите изисквания за свободните доставки по член 379 от РКИ 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 специфични позиции

|  |  |
| --- | --- |
| **Колони** | |
| 010 | 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 РКИ.  В тази колона се включват всички неуредени сделки, независимо дали по тях има печалба или загуба след договорената дата на сетълмент. |
| 020 | 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 РКИ.  В тази колона се докладват само неуредените сделки, по които е отчетена загуба след договорената дата на сетълмент. |
| 030 | КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ  Институциите докладват капиталовите изисквания, изчислени в съответствие с член 378 от РКИ. |
| 040 | ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СЕТЪЛМЕНТА  По силата на член 92, параграф 4, буква б) от РКИ, за да изчислят рисковата експозиция във връзка със сетълмента институциите умножават капиталовите си изисквания, докладвани в колона 030, по 12,5. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Редове** | |
| 010 | Общ размер на неуредените сделки в банковия портфейл  Институциите докладват общата информация за риска във връзка със сетълмента/доставката за позиции в банковия портфейл (както е посочено в член 92, параграф 3, буква в), подточка ii) и член 378 от РКИ).  Институциите докладват в {r010;c010} общата стойност на неуредените сделки след договорените дати на доставка по съответните договорени цени на сетълмент.  Институциите докладват в {r010;c020} общата информация за експозицията към ценовата разлика, произтичаща от неуредените сделки, по които се предполага загуба.  Институциите докладват в {r010;c030] общите капиталови изисквания, изведени чрез сумиране на капиталовите изисквания за неуредените сделки, като умножават докладваната в колона 020 „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 РКИ). |
| 020—060 | 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 020—060 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 РКИ.  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. |
| 070 | 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 (както е посочено в член 92, параграф 3, буква в), подточка ii) и член 378 от РКИ).  Институциите докладват в {r070;c010} общата стойност на неуредените сделки след договорените дати на доставка по съответните договорени цени на сетълмент.  Институциите докладват в {r070;c020} общата информация за експозицията към ценовата разлика, произтичаща от неуредените сделки, по които се предполага загуба.  Институциите докладват в {r070;c030] общите капиталови изисквания, изведени чрез сумиране на капиталовите изисквания за неуредените сделки, като умножават докладваната в колона 020 „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 РКИ). |
| 080—120 | 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 080—120 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 РКИ.  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

100. 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.

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

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

3.7.2. Указания за специфични 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 РКИ при секюритизиране на револвиращи експозиции. |
| 0020-0040 | **СИНТЕТИЧНИ СЕКЮРИТИЗАЦИИ: КРЕДИТНА ЗАЩИТА НА СЕКЮРИТИЗИРАНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ**  Членове 251 и 252 от РКИ.  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 РКИ 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 РКИ. |
| 0040 | **НОМИНАЛНА 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 РКИ, 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 РКИ, 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 РКИ 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 РКИ, 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 РКИ, 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 от РКИ, част трета, дял II, глава 4 и член 249 от РКИ  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 РКИ (опростен метод за финансово обезпечение); 2. допустима кредитна защита с гаранции. |
| 0080 | **(-) КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ: КОРИГИРАНИ СТОЙНОСТИ (GA)**  Кредитната защита с гаранции съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 59 и членове 234—236 от РКИ. |
| 0090 | **(–) ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА**  Обезпечената кредитна защита, както е определена в член 4, параграф 1, точка 58 от РКИ, съгласно посоченото в член 249, параграф 2, първа алинея и съгласно регламентираното в членове 195, 197 и 200 от РКИ.  Обвързаните със заеми дългови ценни книжа и балансовото нетиране съгласно посоченото в членове 218 и 219 от РКИ 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 РКИ  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 РКИ 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 РКИ  Докладваната стойност включва и обвързаните със заеми дългови ценни книжа (член 218 от РКИ). |
| 0140 | **НАПЪЛНО КОРИГИРАНА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА (E\*)**  Стойността на експозицията на секюритизиращите позиции, изчислена в съответствие с член 248 от РКИ, но без да се прилагат конверсионните коефициенти, предвидени в член 248, параграф 1, буква б) от РКИ. |
| 0150 | **В Т.Ч.: ЗА КОЯТО СЕ ПРИЛАГА КРЕДИТЕН КОНВЕРСИОНЕН КОЕФИЦИЕНТ ОТ 0 %**  Член 248, параграф 1, буква б) от РКИ  В тази връзка определението за конверсионен коефициент се съдържа в член 4, параграф 1, точка 56 от РКИ.  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 РКИ институцията инициатор може да приспада от стойността на експозицията на секюритизираща позиция, на която е определено рисково тегло от 1 250 %, 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 РКИ институцията инициатор може да приспада от стойността на експозицията на секюритизираща позиция, на която е определено рисково тегло от 1 250 % или е приспадната от базовия собствен капитал от първи ред, размера на специфичните кредитни корекции на базисните експозиции в съответствие с член 110 РКИ. |
| 0180 | **СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА**  Стойността на експозицията на секюритизиращите позиции, изчислена в съответствие с член 248 от РКИ. |
| 0190 | **(–) СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ПРИСПАДНАТА ОТ СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА**  В съответствие с член 244, параграф 1, буква б), член 245, параграф 1, буква б), член 253, параграф 1 от РКИ при наличие на секюритизираща позиция, на която е присъдено рисково тегло 1 250 %, 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 РКИ |
| 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 РКИ    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 РКИ |
| 0290-0340 | **РАЗБИВКА ПО ИНТЕРВАЛИ НА РИСКОВИТЕ ТЕГЛА**  Експозиции съгласно SEC-SA с разбивка по интервали на рисковите тегла.  За RW = 1 250 % (W неизвестен), член 261, параграф 2, буква б), четвърта алинея гласи, че позицията в секюритизацията трябва да получи рисково тегло от 1 250 %, 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 РКИ |
| 0360-0570 | **РАЗБИВКА ПО СТЕПЕНИ НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО (КРАТКОСРОЧНИ/ДЪЛГОСРОЧНИ СТЕПЕНИ НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО)**  Член 263 от РКИ  Секюритизиращите позиции по SEC-IRBA с подразбираща се оценка съгласно посоченото в член 254, параграф 2 от РКИ се докладват като позиции с рейтинг.  Стойностите на експозициите, за които се прилагат рискови тегла, се представят в разбивка съгласно 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 РКИ. |
| 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 РКИ  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 РКИ. |
| 0590 | **ПОДХОД SEC-ERBA**  Член 254, параграф 3 от РКИ |
| 0600 | **ПОЗИЦИИ, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГА ЧЛЕН 254, ПАРАГРАФ 2, БУКВА А) ОТ РКИ**  Член 254, параграф 2, буква а) от РКИ |
| 0610 | **ПОЗИЦИИ, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГА ЧЛЕН 254, ПАРАГРАФ 2, БУКВА Б) ОТ РКИ**  Член 254, параграф 2, буква б) от РКИ |
| 0620 | **ПОЗИЦИИ, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГА ЧЛЕН 254, ПАРАГРАФ 4 ИЛИ ЧЛЕН 258, ПАРАГРАФ 2 ОТ РКИ**  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 РКИ. |
| 0630 | **СЪГЛАСНО ЙЕРАРХИЯТА НА ПОДХОДИТЕ**  Секюритизиращи позиции, за които се прилага SEC-ERBA съгласно йерархията на подходите, посочена в член 254, параграф 1 от РКИ |
| 0640 | **ПОДХОД НА ВЪТРЕШНАТА ОЦЕНКА**  В член 254, параграф 5 от РКИ 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. |
| 0700 | **ДРУГИ (рисково тегло (RW) = 1 250 %)**  Когато не се прилага нито един от предходните подходи, на секюритизиращите позиции се определя рисково тегло от 1 250 % в съответствие с член 254, параграф 7 от РКИ. |
| 0710-0860 | **РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ**  Общият размер на рисково претеглената експозиция, изчислен в съответствие с трета част, дял II, глава 5, раздел 3 от РКИ, 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 РКИ, се включват освен в случай на траншове, за които се прилага рисково тегло 1 250 %, 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**[[11]](#footnote-12)  В съответствие с член 270а от РКИ, 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 1 250 %), което би било приложимо за съответните секюритизиращи позиции по силата на трета част, дял II, глава 5, раздел 3 от РКИ. |
| 0890 | **ПРЕДИ ВЪВЕЖДАНЕ НА ТАВАН**  Общият размер на рисково претеглените експозиции, изчислен в съответствие с част трета, дял II, глава 5, раздел 3 от РКИ, преди да се приложат пределните стойности, посочени в членове 267 и 268 от РКИ. |
| 0900 | **(−) НАМАЛЕНИЕ, ДЪЛЖАЩО СЕ НА ГОРНА ГРАНИЦА НА РИСКОВОТО ТЕГЛО**  В съответствие с член 267 от РКИ 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 те не бяха секюритизирани. |
| 0910 | **(−) НАМАЛЕНИЕ, ДЪЛЖАЩО СЕ НА ОБЩА ГОРНА ГРАНИЦА**  В съответствие с член 268 от РКИ 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 глава 2 или 3 по отношение на базисните експозиции, ако те не бяха секюритизирани. |
| 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 РКИ, като се взима предвид общото рисково тегло, както е предвидено в член 247, параграф 6 от РКИ. |
| 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. |

103. 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.

104. 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 РКИ, които не са пресекюритизации съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 63 от РКИ. |
| 0030 | **ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА**  Общият размер на секюритизиращите позиции, които отговарят на критериите по член 243 или 270 от РКИ и следователно отговарят на условията за диференцирано третиране на капитала. |
| 0040 | **ОПС ЕКСПОЗИЦИИ**  Общият размер на ОПС секюритизиращите позиции, които отговарят на изискванията по член 243 от РКИ. |
| 0050 | **ПЪРВОСТЕПЕННИ ПОЗИЦИИ В СЕКЮРИТИЗАЦИИ, СВЪРЗАНИ С МСП**  Общият размер на първостепенните секюритизиращи позиции, свързани с МСП, които отговарят на изискванията по член 270 от РКИ. |
| 0060, 0120, 0170, 0240, 0290, 0360 и 0410 | **НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА**  Член 254, параграфи 1, 4, 5 и 6, членове 259, 261, 263, 265, 266 и 269 от РКИ  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 РКИ. |
| 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 РКИ. |
| 0090—0130, 0210—0250 и 0330—0370 | **СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ: БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ**  В съответствие с член 248, параграф 1, буква а) от РКИ 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 РКИ.  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 РКИ, 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 РКИ. |
| 0100, 0220 и 0340 | **ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА**  Общият размер на секюритизиращите позиции, които отговарят на критериите по член 243 от РКИ и следователно отговарят на условията за диференцирано третиране на капитала. |
| 0110, 0130, 0160, 0180, 0230, 0250, 0280, 0300, 0350, 0370, 400 и 420 | **В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ**  Общият размер на първостепенните секюритизиращи позиции по смисъла на член 242, точка 6 от РКИ. |
| 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 РКИ, се определят в съответствие с трета част, дял II, глава 6 от РКИ. Стойността на експозицията за кредитен риск от контрагента на посочен в приложение II към РКИ дериватен инструмент се определя в съответствие с трета част, дял II, глава 6 от РКИ.  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 РКИ).  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 РКИ, 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 РКИ. Прилагат се същите препратки към правни норми както за редове 0100—0130. |
| 0150, 0270 и 0390 | **ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА**  Общият размер на секюритизиращите позиции, които отговарят на критериите по член 243 или член 270 от РКИ 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 РКИ. 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 РКИ). 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. |

3.9. Подробна информация за секюритизациите (SEC DETAILS)

3.9.1. Обхват на образеца SEC DETAILS

109. 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.

110. 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 РКИ във версията му, която се прилага 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 160.

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

111. Тези образец се докладват от консолидираните групи и самостоятелните институции[[12]](#footnote-13), 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.

112. 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 010—040; 070—110; 161; 190; 290—300; 310—470.

113. 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.

3.9.2 Разбивка на образеца SEC DETAILS

113а. SEC DETAILS се състои от два образеца. В SEC DETAILS се предоставя общ преглед на секюритизациите, а в SEC DETAILS 2 — разбивка на същите секюритизации според прилагания подход.

113б. Секюритизиращите позиции в търговския портфейл се докладват само в колони 005—020, 420, 430, 431, 432, 440 и 450—470. В колони 420, 430 и 440 институциите взимат предвид рисковото тегло, съответстващо на капиталовото изискване за нетната позиция.

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

|  |  |
| --- | --- |
| **Колони** | |
| 005 | **НОМЕР НА РЕДА**  Номерът на реда представлява идентификатор на реда и трябва да е различен за всеки ред от образеца. Следва се поредността на номерата 1, 2, 3 и т.н. |
| 010 | **ВЪТРЕШЕН КОД**  Вътрешен (буквено-цифров) код, който се използва от институцията за идентифициране на секюритизацията. Вътрешният код се асоциира с идентификатора на секюритизационната сделка. |
| 020 | **ИДЕНТИФИКАТОР НА СЕКЮРИТИЗАЦИЯТА (код/наименование)**  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. |
| 021 | **ВЪТРЕШНОГРУПОВА, ЧАСТНА ИЛИ ПУБЛИЧНА СЕКЮРИТИЗАЦИЯ?**  В тази колона се посочва дали секюритизацията е вътрешногрупова, частна или публична.  При докладването институциите използват едно от следните съкращения:   * „PRI“ за частна секюритизация * „INT“ за вътрешногрупова секюритизация * „PUB“ за публична секюритизация. |
| 110 | **РОЛЯ НА ИНСТИТУЦИЯТА: (ИНИЦИАТОР / СПОНСОР / ПЪРВОНАЧАЛЕН КРЕДИТОР / ИНВЕСТИТОР)**  При докладването институциите използват следните съкращения:  - „O“ за инициатор;  - „S“ за спонсор;  - „I“ за инвеститор.  - „L“ за първоначален кредитор;  Инициатор съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 13 от РКИ и спонсор съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 14 от РКИ. 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 РКИ във версията му, която се прилага на 31 декември 2018 г. |
| 030 | **ИДЕНТИФИКАТОР НА ИНИЦИАТОРА (код/наименование)**  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“. |
| 040 | **ВИДОВЕ СЕКЮРИТИЗАЦИИ: (ТРАДИЦИОННИ / СИНТЕТИЧНИ/ ПРОГРАМА ЗА ОАТЦК / СДЕЛКА С ОАТЦК)**  При докладването институциите използват следните съкращения: - „AP“ за програма за ОАТЦК;  - „AT“ за сделка с ОАТЦК;  - „T“ за традиционна;  - „S“ за синтетична.  Определенията за „програма за обезпечени с активи търговски ценни книжа“, „сделка с обезпечени с активи търговски ценни книжа“, „традиционна секюритизация“ и „синтетична секюритизация“ се съдържат в член 242, точки 11—14 от РКИ. |
| 051 | **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“, ако е изцяло призната;  - „P“, ако е частично отписана;  - „R“, ако е изцяло отписана;  - „N“, ако не е приложимо.  В тази колона се обобщава счетоводното третиране на сделката. Прехвърлянето на значителен риск по членове 244 и 245 от РКИ 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. |
| 060 | **ТРЕТИРАНЕ НА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТТА: ПОДЧИНЯВАТ ЛИ СЕ СЕКЮРИТИЗИРАЩИТЕ ПОЗИЦИИ НА КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ?**  Единствено инициаторите посочват следните съкращения:  - „N“ не се подчинява на капиталови изисквания;  - „B“ банков портфейл;  - „T“ търговски портфейл;  - „A“ отчасти и в двата портфейла.  Членове 109, 244 и 245 от РКИ.  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. |
| 061 | **ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА ЗНАЧИТЕЛЕН РИСК**  Единствено инициаторите посочват следните съкращения:  - „N“ Не е подадено заявление за прехвърляне на значителен риск и докладващото дружество използва рискови тегла за своите секюритизирани експозиции  - „А“ постигнато е прехвърляне на значителен риск съгласно член 244, параграф 2, буква а) или член 245, параграф 2, буква а) от РКИ;  - „B“ постигнато е прехвърляне на значителен риск съгласно член 244, параграф 2, буква б) или член 245, параграф 2, буква б) от РКИ;  - „C“ постигнато е прехвърляне на значителен риск съгласно член 244, параграф 3, буква а) или член 245, параграф 3, буква а) от РКИ;  — „D“ прилагане на рисково тегло от 1 250 % или приспадане на запазените позиции в съответствие с член 244, параграф 1, буква б) или член 245, параграф 1, буква б) от РКИ.  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. |
| 070 | **СЕКЮРИТИЗАЦИЯ ИЛИ ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИЯ?**  В съответствие с определението за „секюритизация“ в член 4, параграф 1, точка 61 от РКИ и за „пресекюритизация“ в член 4, параграф 1, точка 64 от РКИ се докладва видът на базисната експозиция чрез следните съкращения:  - „S“ за секюритизация;  - „R“ за пресекюритизация. |
| 075 | **ОПС СЕКЮРИТИЗАЦИЯ**  Член 18 от Регламент (ЕС) 2017/2402  Посочва се едно от следните съкращения:  „Y“ – „да“;  „N“ – „не“. |
| 446 | **СЕКЮРИТИЗАЦИИ, ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА**  Членове 243 и 270 от РКИ.  При докладването институциите използват едно от следните съкращения:  Y — Да  N — Не  „Y“ се посочва при ОПС секюритизации, допустими за диференцирано третиране на капитала по силата на член 243 от РКИ, и при позиции с първостепенен ранг в свързани с МСП секюритизации (които не са ОПС), допустими за диференцирано третиране на капитала по силата на член 270 от РКИ. |
| 080—100 | **ЗАПАЗВАНЕ**  Член 6 от Регламент (ЕС) 2017/2402. Когато се прилага член 43, параграф 6 от Регламент (ЕС) 2017/2402, член 405 от РКИ във версията му, която се прилага на 31 декември 2018 г. |
| 080 | **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. |
| 090 | **% НА ЗАПАЗВАНЕ КЪМ ОТЧЕТНАТА ДАТА**  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 кодовете „E“ (освободени) или „N“ (не е приложимо) са посочени в колона 080 (Вид на приложеното запазване). |
| 100 | **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 080 (Вид на приложеното запазване). |
| 120-130 | **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 РКИ) и поради тази си особеност не се докладват в колони 120, 121 и 130. |
| 120 | **ДАТА НА ИНИЦИИРАНЕ (мм/гггг)**  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. |
| 121 | **ДАТА НА ПОСЛЕДНА ЕМИСИЯ (мм/гггг)**  Месецът и годината на последното емитиране на ценни книжа в секюритизацията се посочват в следния формат: „мм/гггг“.  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. |
| 130 | **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. |
| 140-225 | **СЕКЮРИТИЗИРАНИ ЕКСПОЗИЦИИ**  В колони 140—225 се изисква информация за няколко характеристики на секюритизирания портфейл на докладващото дружество. |
| 140 | **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. |
| 150 | **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 140 в относителни стойности).  Тази информация се докладва, дори когато докладващото дружество не държи никакви позиции в секюритизацията. |
| 160 | **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. Вид „Други пасиви“ включва съкровищни бонове и обвързани със заеми дългови ценни книжа.  При секюритизационните схеми, обезпечени от затворени групи, видът не може да се променя между отчетните дати. |
| 171 | **% 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. |
| 180 | **БРОЙ ЕСКПОЗИЦИИ**  Член 259, параграф 4 от РКИ  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. |
| 181 | **ЕКСПОЗИЦИИ В НЕИЗПЪЛНЕНИЕ „W“ (%)**  Член 261, параграф 2 от РКИ  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 РКИ. |
| 190 | **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“. |
| 201 | **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 170). Загубата при неизпълнение (LGD) се изчислява, както е посочено в член 259, параграф 5 от РКИ.  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). |
| 202 | **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 171). При секюритизирани активи, за които се прилага стандартизиран подход, докладваната EL е специфичната корекция за кредитен риск, посочена в член 111 от РКИ. EL се изчислява съгласно посоченото в част трета, дял II, глава 3, раздел 3 от РКИ. 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). |
| 203 | **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 170). UL на активите е равна на размер на рисково претеглените експозиции (RWEA), умножен по 8 %. RWEA се изчислява съгласно посоченото в част трета, дял II, глава 3, раздел 2 от РКИ. 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). |
| 204 | **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 съгласно посоченото в член 162, параграф 2, букви а) и е) от РКИ, без да прилагат тавана от 5 години. |
| 210 | **(–) КОРЕКЦИИ НА СТОЙНОСТТА И ПРОВИЗИИ**  Корекциите на стойността и провизиите (член 159 от РКИ) 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 РКИ. 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. |
| 221 | **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 РКИ. 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. |
| 222 | **% ОТ ЕКСПОЗИЦИИТЕ НА ДРЕБНО В ГРУПИ ПО ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВИЯ ПОДХОД**  Групи по вътрешнорейтинговия подход съгласно определението в член 242, параграф 7 от РКИ, при условие че институцията може да изчисли KIRB в съответствие с част трета, дял II, глава 6, раздел 3 въз основа на най-малко 95 % от размера на базисната експозиция (член 259, параграф 2 от РКИ). |
| 223 | **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 РКИ. 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. |
| 225 | **ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ** |
| 225 | **КОРЕКЦИИ НА КРЕДИТЕН РИСК ПРЕЗ ТЕКУЩИЯ ПЕРИОД**  Член 110 от РКИ |
| 230-304 | **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. |
| 230-252 | **БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ**  В тази група колони се събира информация за балансовите позиции, разбити по траншове (първостепенни/междинни/за първа загуба). |
| 230-232 | **ПЪРВОСТЕПЕННИ** |
| 230 | **СТОЙНОСТ**  Размерът на първостепенните секюритизиращи позиции по смисъла на член 242, точка 6 от РКИ. |
| 231 | **НАЧАЛНА ТОЧКА НА ЗАГУБА (%)**  Начална точка на загуба (%) съгласно посоченото в член 256, параграф 1 от РКИ. |
| 232 и 252 | **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 РКИ). Тези колони се докладват за всички сделки с рейтинг, независимо от прилагания подход. |
| 240-242 | **МЕЖДИННИ** |
| 240 | **СТОЙНОСТ**  Докладваната стойност включва:   * междинни траншове в секюритизацията съгласно определението в член 242, точка 18 от РКИ. * допълнителни секюритизиращи позиции, които не са определени в член 242, точка 6, 17 или 18 от РКИ. |
| 241 | **БРОЙ ТРАНШОВЕ**  Брой междинни траншове |
| 242 | **СКК НА ТРАНША С НАЙ-НИСЪК РАНГ**  СКК, определена в съответствие с таблица 2 от член 263 и таблица 3 от член 264 от РКИ, на междинния транш с най-нисък ранг. |
| 250-252 | **ПЪРВА ЗАГУБА** |
| 250 | **СТОЙНОСТ**  Размерът на транша за първа загуба по смисъла на член 242, точка 17 от РКИ. |
| 251 | **КРАЙНА ТОЧКА НА ЗАГУБА (%)**  Крайната точка на загуба (%) съгласно посоченото в член 256, параграф 2 от РКИ. |
| 260-280 | **ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ**  В тази група от колони се събира информация за задбалансовите позиции и деривати, разбити по траншове (първостепенни/междинни/за първа загуба).  Тук се прилагат същите критерии за класификация на траншовете, които се използват за балансовите позиции. |
| 290—300 | **ПАДЕЖ** |
| 290 | **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 РКИ), 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. |
| 291 | **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 РКИ; * друга опция за пълно погасяване; * друг вид кол опция. |
| 300 | **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. |
| 302-304 | **ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ** |
| 302 | **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. |
| 303 | **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. |
| 304 | **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. EL и UL на базисните експозиции се докладват, които 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. |

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

113в. Образец SEC DETAILS 2 се докладва отделно за следните подходи:

1) SEC-IRBA;

2) SEC-SA;

3) SEC-ERBA;

4) 1 250 %.

|  |  |
| --- | --- |
| **Колони** | |
| 005 | **НОМЕР НА РЕДА**  Номерът на реда представлява идентификатор на реда и трябва да е различен за всеки ред от образеца. Следва се поредността на номерата 1, 2, 3 и т.н. |
| 010 | **ВЪТРЕШЕН КОД**  Вътрешен (буквено-цифров) код, който се използва от институцията за идентифициране на секюритизацията. Вътрешният код се асоциира с идентификатора на секюритизационната сделка. |
| 020 | **ИДЕНТИФИКАТОР НА СЕКЮРИТИЗАЦИЯТА (код/наименование)**  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. |
| 310-400 | **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. |
| 310—330 | **БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ**  Тук се прилагат същите критерии за класификация на траншовете, които са използвани в колони 230, 240 и 250. |
| 340-361 | **ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ**  Тук се прилагат същите критерии за класификация на траншовете, които са използвани в колони 260—280. |
| 351 и 361 | **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 РКИ. |
| 370-400 | **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 340—361). |
| 370 | **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 РКИ за директни кредитни заместители се приемат следните високорискови задбалансови позиции:  *- гаранции с характер на кредитни заместители;*  *- неотменяеми стендбай акредитиви с характер на кредитни заместители.* |
| 380 | **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 РКИ. |
| 390 | **ЛИКВИДНИ УЛЕСНЕНИЯ**  Ликвидните улеснения съгласно определението в член 242, точка 3 от РКИ |
| 400 | **ДРУГИ**  Останали задбалансови позиции. |
| 411 | **СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА**  Тази информация е тясно свързана с колона 0180 на образец CR SEC. |
| 420 | **(–) 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. |
| 430 | **ОБЩ РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ВЪВЕЖДАНЕ НА ТАВАН**  В тази колона се събира информация за размера на рисково претеглената експозиция преди въвеждането на таван, приложим при секюритизиращите позиции (т.е. при секюритизационни схеми с прехвърляне на значителен риск). В тази колона не се докладва информация за секюритизационни схеми без прехвърляне на значителен риск (т.е. размерът на рисково претеглената експозиция, определен въз основа на секюритизираните експозиции).  Тази колона не се попълва при секюритизации на пасиви.  При секюритизации в търговския портфейл се докладва RWEA във връзка със специфичния риск. Вж. съответно колона 570 от MKR SA SEC или колони 410 и 420 (отнасящи за капиталовите изисквания) от MKR SA CTP. |
| 431 | **(−) НАМАЛЕНИЕ, ДЪЛЖАЩО СЕ НА ГОРНА ГРАНИЦА НА РИСКОВОТО ТЕГЛО**  Член 267 от РКИ |
| 432 | **(−) НАМАЛЕНИЕ, ДЪЛЖАЩО СЕ НА ОБЩА ГОРНА ГРАНИЦА**  Член 268 от РКИ |
| 440 | **ОБЩ РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ СЛЕД ВЪВЕЖДАНЕ НА ТАВАН**  В тази колона се събира информация за размера на рисково претеглената експозиция след въвеждането на таван, приложим спрямо секюритизиращите позиции (т.е. при секюритизационни схеми с прехвърляне на значителен риск). В тази колона не се докладва информация за секюритизационни схеми без прехвърляне на значителен риск (т.е. капиталовите изисквания, определени въз основа на секюритизираните експозиции).  Тази колона не се попълва при секюритизации на пасиви.  При секюритизации в търговския портфейл се докладва RWEA във връзка със специфичния риск. Вж. съответно колона 600 от образец MKR SA SEC или колона 450 от образец MKR SA CTP. |
| 447-448 | **ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ** |
| 447 | **РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПО SEC-ERBA**  Членове 263 и 264 от РКИ. Тази колона се докладва само за сделки с рейтинг преди въвеждане на таван, като в нея не се докладват сделки по SEC-ERBA. |
| 448 | **РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПО SEC-SA**  Членове 261 и 262 от РКИ. Тази колона се докладва преди въвеждане на таван, като в нея не се докладват сделки по SEC-SA. |
| 450—470 | **СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ — ТЪРГОВСКИ ПОРТФЕЙЛ** |
| 450 | **ВЪВ ИЛИ ИЗВЪН ПОРТФЕЙЛА ЗА КОРЕЛАЦИОННО ТЪРГУВАНЕ?**  При докладването институциите използват следните съкращения:  C – в портфейла за корелационно търгуване;  N – извън портфейла за корелационно търгуване. |
| 460—470 | НЕТНИ ПОЗИЦИИ – ДЪЛГИ/КЪСИ  Вж. колони 050/060 съответно от образец MKR SA SEC или образец MKR SA CTP. |

4. Образци за операционен риск

4.1 C 16.00 — Операционен риск (OPR)

4.1.1 Общи бележки

114. Този образец предоставя информация за изчисляването на капиталовите изисквания за операционен риск в съответствие с членове 312—324 от РКИ 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.

115. 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.

116. 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.

117. 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.

118. 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.

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

4.1.2. Указания за специфични позиции

|  |  |
| --- | --- |
| **Колони** | |
| 010—030 | 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 010—030 съответния индикатор за съответните години. Освен това, в случай на комбинирана употреба на различни подходи, както е посочено в член 314 от РКИ, 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 РКИ.  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 030. Когато изглежда логично, разчетите следва да се включват в колона 020 (разчет за следващата година) и в колона 010 (разчет за година +2).  Освен това, когато няма налични данни за минали периоди за „съответния индикатор“, институцията може да използва прогнозни оценки. |
| 040-060 | 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 РКИ 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 РКИ).  За групата дейности „търговско банкиране“ се включват и ценните книжа, държани в банковия портфейл. |
| 070 | КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ  Капиталовите изисквания се изчисляват съгласно подходите, използвани в съответствие с членове 312—324 от РКИ. Получената стойност се докладва в колона 070. |
| 071 | ОБЩ РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ КЪМ ОПЕРАЦИОНЕН РИСК  Член 92, параграф 4 от РКИ  Капиталовите изисквания в колона 070, умножени по 12,5. |
| 080 | В Т.Ч.: ДЪЛЖАЩИ СЕ НА МЕХАНИЗЪМ ЗА РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ  Когато в съответствие с член 312, параграф 2 от РКИ е разрешено използването на усъвършенствания подход за измерване на консолидирано равнище (член 18, параграф 1 от РКИ), 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. |
| 090—120 | ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ ПО УСЪВЪРШЕНСТВАНИЯ ПОДХОД ЗА ИЗМЕРВАНЕ, КОИТО СЛЕДВА ДА СЕ ДОКЛАДВАТ, АКО Е ПРИЛОЖИМО |
| 090 | 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). |
| 100 | (–) 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 РКИ). |
| 110 | (–) ОБЛЕКЧЕНИ КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ ПОРАДИ ДИВЕРСИФИКАЦИЯ  Въздействието на диверсификацията в колона 110 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. |
| 120 | (–) ОБЛЕКЧЕНИ КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ ПОРАДИ МЕТОДИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА РИСКА (ЗАСТРАХОВАНЕ И ДРУГИ МЕХАНИЗМИ ЗА ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА РИСК)  В колона 120 се докладва ефектът на застраховането и други механизми за прехвърляне на риск съгласно посоченото в член 323 от РКИ. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Редове** | |
| 010 | 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 РКИ). |
| 020 | 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 РКИ). |
| 030—100 | ПРИЛАГАНЕ НА TSA:  Когато се използва стандартизираният подход, съответният показател за всяка отделна година се разпределя в редове 030—100 по групите дейности, определени в член 317, таблица 2 от РКИ. Разпределянето по групи дейности се извършва при съблюдаване на принципите, изложени в член 318 от РКИ. |
| 110—120 | ПРИЛАГАНЕ НА ASA:  Институциите, използващи алтернативния стандартизиран подход (ASA) (член 319 от РКИ), докладват съответния индикатор за съответните години в редове 030—050 и 080—100 — поотделно за всяка група дейности, и в редове 110 и 120 — 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 РКИ). Възможно е да има данни за редовете, съответстващи на „търговско банкиране“ и „банкиране на дребно“ при прилагане на TSA — редове 060 и 070, както и при прилагане на ASA — редове 110 и 120 (например, ако за дъщерното дружество се прилага TSA, а за дружеството майка — ASA). |
| 130 | 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 РКИ).  При комбинирана употреба на различни подходи, както е посочено в член 314 от РКИ, 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

120. 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.

121. 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.

122. При комбинирана употреба на различни подходи за изчисляване на капиталовите изисквания за операционен риск в съответствие с член 314 от РКИ, 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.

123. „Брутна загуба“ означава загуба съгласно посоченото в член 322, параграф 3, буква б) от РКИ, 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“.

124. „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.

125. „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.

126. „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).

127. 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.

128. 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.

129. За да провери съблюдаването на критерия, предвиден в член 5, буква б), точка 2, буква б), подточка i) от настоящия регламент за изпълнение, институцията използва най-актуалните статистически данни, които са на разположение на уебсайта на ЕБО (рубрика „Supervisory Disclosure“), за да получи „сумата на общите баланси на всички институции в рамките на една и съща държава членка“. За да провери съблюдаването на критерия, предвиден в член 5, буква б), точка 2, буква б), подточка iii) от настоящия регламент за изпълнение, се използва брутният вътрешен продукт по пазарни цени, определен в точка 8.89 от приложение А към Регламент (ЕС) № 549/2013 на Европейския парламент и на Съвета (ЕСС 2010)[[13]](#footnote-14) и публикуван от Евростат за 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

130. 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 РКИ, включително допълнителната група дейност „корпоративни позиции“, посочена в член 322, параграф 3, буква б) от РКИ) и видовете водещи до загуба събития (посочени в член 324 от РКИ). Възможно е загубите по едно водещo до загуба събитие да бъдат разпределени между няколко групи дейности.

131. 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.

132. 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 единична 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).

133. 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 специфични позиции

|  |  |
| --- | --- |
| **Колони** | |
| 0010— 0070 | ВИДОВЕ СЪБИТИЯ  Институциите докладват загубите в съответните колони 010—070 по видове водещи до загуба събития, посочени в член 324 от РКИ.  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 080 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 единична 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 010—070.  „Максималната единична загуба“, докладвана в колона 080, представлява максималната единична загуба в рамките на една група дейности и е идентична на максималния размер на „максималните единични загуби“, докладвани в колони 010—070, при условие че институцията е установила вида събитие, водещо до загуба, за всички загуби.  За сбора от петте най-големи загуби, в колона 080 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 090 и 100 минималните прагове за загуби, които използват за събирането на данни за вътрешните загуби съгласно член 322, параграф 3, буква в), последното изречение от РКИ.  Ако институцията прилага само един праг за всяка група дейност, тя попълва само колона 090.  Когато в рамките на една и съща регулаторна група дейност се прилагат различни прагове, се попълва и най-високият приложим праг (колона 100). |

|  |  |
| --- | --- |
| **Редове** | |
| 0010-0880 | ГРУПИ ДЕЙНОСТИ: КОРПОРАТИВНИ ФИНАНСИ, ТЪРГУВАНЕ 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 РКИ, включително допълнителната група дейности „корпоративни позиции“, посочена в член 322, параграф 3, буква б) от РКИ, 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 единична 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 910—980 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 единична загуба  Максималната единична 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 РКИ, 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 РКИ.  „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 РКИ, или по група „корпоративни позиции“, посочена в член 322, параграф 3, буква б) от РКИ, или е установила вида водещо до загуба събитие за всички загуби, за колона 080 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 080, 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 РКИ, или по група „корпоративни позиции“, посочена в член 322, параграф 3, буква б) от РКИ, размерът на брутната загуба (нови водещи до загуба събития), докладван в ред 0920, представлява просто сумиране на брутните загуби по нови водещи до загуба събития за всяка група дейности.  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 РКИ, или по група „корпоративни позиции“, посочена в член 322, параграф 3, буква б) от РКИ, 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 946 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 единична загуба  При условие че институцията е отнесла всички свои загуби по някоя от групите дейности, изброени в член 317, параграф 4, таблица 2 от РКИ, или по група „корпоративни позиции“, посочена в член 322, параграф 3, буква б) от РКИ, „максимална единична загуба“ е максималната загуба над вътрешния праг за всеки вид водещо до загуба събитие и сред всички групи дейности. Възможно е тези стойности да са по-високи от най-високата единична 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 РКИ, или по група „корпоративни позиции“, посочена в член 322, параграф 3, буква б) от РКИ, и че съответно е установила вида водещо до загуба събитие за всички загуби, за колона 0080 се прилага следното:  - докладваната максимална единична 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 ред 950; колона 080 стойност може да бъде по-голяма от „максималната единична загуба“ по всяка от групите дейности, докладвана в другите редове от колона 080. |
| 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 РКИ, или по група „корпоративни позиции“, посочена в член 322, параграф 3, буква б) от РКИ, 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 РКИ, или по група „корпоративни позиции“, посочена в член 322, параграф 3, буква б) от РКИ, 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 РКИ, или по група „корпоративни позиции“, посочена в член 322, параграф 3, буква б) от РКИ, 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

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

135. 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 отчетния 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.

136. Докладват се само водещите до загуба събития, при които брутната загуба е в размер 100000 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 специфични позиции

|  |  |
| --- | --- |
| **Колони** | |
| 0010 | Идентификационен код на събитието  Идентификационният код на събитието представлява идентификатор на реда и трябва да е различен за всеки ред от образеца.  Когато е налице вътрешен идентификационен код, институциите го посочват. Иначе посоченият идентификационен код 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 РКИ. |
| 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 РКИ и член 322, параграф 3, буква б) от РКИ. |
| 0170 | Наименование на правен субект  Наименованието на правния субект, както е докладвано в колона 010 на C 06.02, където е настъпила загубата или по-голямата част от нея, ако са засегнати няколко субекти. |
| 0180 | Идентификационен код на правния субект  ИКПС на правния субект, както е докладван в колона 025 на C 06.02, където е настъпила загубата или по-голямата част от нея, ако са засегнати няколко субекти. |
| 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

137. 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).

138. 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 РКИ.

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

139. В този образец се отразяват позициите и свързаните с тях капиталови изисквания за рисковете при позиции в търгувани дългови инструменти според стандартизирания подход (член 102 и член 105, параграф 1 от РКИ). Различните рискове и методи по РКИ 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 {325;060} (секюритизации) и {330;060} (CTP — портфейл за корелационно търгуване).

140. 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 специфични позиции

|  |  |
| --- | --- |
| **Колони** | |
| 010—020 | **ВСИЧКИ ПОЗИЦИИ (ДЪЛГИ И КЪСИ)**  Член 102 и член 105, параграф 1 от РКИ 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 РКИ. Относно разграничението между дълги и къси позиции, което е приложимо и за тези брутни позиции, вж. член 328, параграф 2 от РКИ. |
| 030—040 | **НЕТНИ ПОЗИЦИИ (ДЪЛГИ И КЪСИ)**  Членове 327 — 329 и член 334 от РКИ Относно разграничението между дълги и къси позиции вж. член 328, параграф 2 от РКИ. |
| 050 | **ПОЗИЦИИ, ПОДЛЕЖАЩИ НА КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ**  Тези нетни позиции, които в съответствие с различните подходи, изложени в трета част, дял IV, глава 2 от РКИ, подлежат на капиталови изисквания. |
| 060 | **КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ**  Капиталовите изисквания за всички съответни позиции в съответствие с трета част, дял IV, глава 2 от РКИ. |
| 070 | **ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ**  Член 92, параграф 4, буква б) от РКИ Произведението на капиталовите изисквания и 12,5. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Редове** | |
| 010—350 | **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 РКИ и трета част, дял IV, глава 2 от РКИ се докладват в зависимост от рисковата категория, падежа и използвания подход. |
| 011 | **ОБЩ РИСК** |
| 012 | **Деривати**  Дериватите, включени в изчисляването на лихвения риск при позициите в търговския портфейл, при съобразяване с членове 328—331 от РКИ, когато е приложимо. |
| 013 | **Други активи и пасиви**  Инструменти, различни от деривати, включени в изчисляването на лихвения риск при позициите в търговския портфейл. |
| 020—200 | **МАТУРИТЕТЕН ПОДХОД**  Позициите в търгувани дългови инструменти, за които се прилагат матуритетният подход по член 339, параграфи 1—8 от РКИ и съответните капиталови изисквания, изчислени в съответствие с член 339, параграф 9 от РКИ. Позицията се разделя по зони 1, 2 и 3, които се разделят по падеж на инструментите. |
| 210-240 | **ОБЩ РИСК: ДЮРАЦИОНЕН ПОДХОД**  Позициите в търгувани дългови инструменти, за които се прилагат дюрационният подход по член 340, параграфи 1—6 от РКИ и съответните капиталови изисквания, изчислени в съответствие с член 340, параграф 7 от РКИ. Позицията се разделя по зони 1, 2 и 3. |
| 250 | **СПЕЦИФИЧЕН РИСК**  Сборът от стойностите, докладвани в редове 251, 325 и 330.  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 РКИ. Необходимо е да се има предвид и последното изречение от член 327, параграф 1 от РКИ. |
| 251—321 | **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), и член 332, параграф 1, втора алинея от РКИ — „подробен преглед“). Кредитните деривати за n-то неизпълнение, които са с присъдена външна кредитна оценка (член 332, параграф 1, трета алинея от РКИ), се докладват отделно в ред 321.  Докладване на позициите, обхванати от член 336, параграф 3 от РКИ: Съществува специално третиране на облигациите, които отговарят на изискванията за 10 % рисково тегло в банковия портфейл съгласно член 129, параграф 3 от РКИ (покрити облигации). Специфичните капиталови изисквания съставляват половината от процентите на втората категория, посочена в таблица 1 от член 336 от РКИ. Тези позиции се разпределят в редове 280—300 според остатъчния срок до крайния падеж.  Когато общият риск на лихвените позиции е хеджиран с кредитен дериват, се прилагат членове 346 и 347 от РКИ. |
| 325 | **Капиталово изискване за секюритизиращи инструменти**  Общият размер на капиталовите изисквания, докладван в колона 610 от образец MKR SA SEC. Тези общи капиталови изисквания се докладват в MKR SA TDI само на равнище „общо“. |
| 330 | **Капиталови изисквания за портфейл за корелационно търгуване**  Общият размер на капиталовите изисквания, докладван в колона 450 от образец MKR SA CTP. Тези общи капиталови изисквания се докладват в MKR SA TDI само на равнище „общо“. |
| 350—390 | ДОПЪЛНИТЕЛНИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА ОПЦИИ (РИСКОВЕ, РАЗЛИЧНИ ОТ ДЕЛТА РИСК)  Член 329, параграф 3 от РКИ  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

141. 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).

142. В образец MKR SA SEC се представят капиталовите изисквания само за специфичния риск при секюритизиращите позиции в съответствие с член 335 от РКИ във връзка с член 337 от РКИ. Когато секюритизиращите позиции в търговския портфейл са хеджирани с кредитни деривати се прилагат членове 346 и 347 от РКИ. 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 РКИ. Капиталовите изисквания за общия риск на тези позиции се докладват в образец MKR SA TDI или MKR IM.

143. Позициите, които получават рисково тегло 1 250 %, могат като алтернатива да бъдат приспаднати от базовия собствен капитал от първи ред (вж. член 244, параграф 1, буква б), член 245, параграф 1, буква б) и член 253 от РКИ). В такъв случай тези позиции се докладват в ред 460 от образец СА1.

5.2.2. Указания за специфични позиции

|  |  |
| --- | --- |
| **Колони** | |
| 010—020 | **ВСИЧКИ ПОЗИЦИИ (ДЪЛГИ И КЪСИ)**  Член 102 и член 105, параграф 1 от РКИ във връзка с член 337 от РКИ (секюритизиращи позиции). Относно разграничението между дълги и къси позиции, което е приложимо и за тези брутни позиции, вж. член 328, параграф 2 от РКИ. |
| 030—040 | (–) ПОЗИЦИИ, ПРИСПАДНАТИ ОТ СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА **(ДЪЛГИ И КЪСИ)**  Член 244, параграф 1, буква б) и член 245, параграф 1, буква б) и член 253, параграф 1 от РКИ |
| 050-060 | НЕТНИ ПОЗИЦИИ **(ДЪЛГИ И КЪСИ)**  Членове 327, 328, 329 и 334 от РКИ. Относно разграничението между дълги и къси позиции, което е приложимо и за тези брутни позиции, вж. член 328, параграф 2 от РКИ. |
| 061-104 | **РАЗБИВКА НА НЕТНИТЕ ПОЗИЦИИ ПО РИСКОВИ ТЕГЛА**  Членове 259—262, таблици 1 и 2 от член 263, таблици 3 и 4 от член 264 и член 266 от РКИ.  Разбивката се прави поотделно за дългите и за късите позиции. |
| 402-406 | **РАЗБИВКА НА НЕТНИТЕ ПОЗИЦИИ ПО ПОДХОДИ**  Член 254 от РКИ |
| 402 | **SEC-IRBA**  Членове 259 и 260 от РКИ |
| 403 | **SEC-SA**  Членове 261 и 262 от РКИ |
| 404 | **SEC-ERBA**  Членове 263 и 264 от РКИ |
| 405 | **ПОДХОД НА ВЪТРЕШНАТА ОЦЕНКА**  Членове 254 и 265 от РКИ и член 266, параграф 5 от РКИ |
| 406 | **ДРУГИ (рисково тегло (RW) = 1 250 %)**  Член 254, параграф 7 от РКИ |
| 530—540 | **ЦЯЛОСТЕН ЕФЕКТ (КОРЕКЦИЯ) ПОРАДИ НАРУШЕНИЕ НА РАЗПОРЕДБИТЕ НА ГЛАВА 2 ОТ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2017/2402**  Член 270а от РКИ |
| 570 | **ПРЕДИ ВЪВЕЖДАНЕ НА ТАВАН**  Член 337 от РКИ, без да се взима предвид свободата на преценка по член 335 от РКИ, който позволява на дадена институция да ограничи произведението на теглото и нетната позиция до максималната възможна загуба при реализиране на риска от неизпълнение. |
| 601 | **СЛЕД ВЪВЕЖДАНЕ НА ТАВАН / ОБЩ РАЗМЕР НА КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ**  Член 337 от РКИ при съобразяване със свободата на преценка по член 335 от РКИ. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Редове** | |
| 010 | ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ  Общият размер на неуредените секюритизации и пресекюритизации (в търговския портфейл), докладван от институцията, чиято роля е на инициатор или инвеститор или спонсор. |
| 040, 070 и  100 | СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ  Член 4, параграф 1, точка 62 от РКИ. |
| 020,050,  080 и 110 | ПРЕСЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ  Член 4, параграф 1, точка 64 от РКИ. |
| 041, 071 и 101 | В Т.Ч.: ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА  Общият размер на секюритизиращите позиции, които отговарят на критериите по член 243 или член 270 от РКИ и следователно отговарят на условията за диференцирано третиране на капитала. |
| 030-050 | ИНИЦИАТОР  Член 4, параграф 1, точка 13 от РКИ |
| 060-080 | ИНВЕСТИТОР  Кредитна институция, която държи секюритизиращи позиции в секюритизационна сделка, по отношение на които институцията не е нито инициатор, нито спонсор, нито първоначален кредитор. |
| 090—110 | СПОНСОР  Член 4, параграф 1, точка 14 от РКИ.  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

144. 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 РКИ, и за съответните капиталови изисквания съгласно стандартизирания подход.

145. 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 във връзка с член 338, параграфи 2 и 3 от РКИ. Ако позициите в портфейла за корелационно търгуване от търговския портфейл са хеджирани с кредитни деривати, се прилагат членове 346 и 347 от РКИ. Има само един образец за всички позиции от портфейла за корелационно търгуване 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 РКИ. Капиталовите изисквания за общия риск на тези позиции се докладват в образец MKR SA TDI или в образец MKR IM.

146. 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 030, 060 или 090 (в зависимост от ролята на институцията в секюритизацията). Кредитните деривати за n-то неизпълнение винаги се докладват в ред 110. „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 РКИ), но те са изрично „свързани“ с една от тези две позиции (поради намерението за хеджиране).

147. Позициите, които получават рисково тегло 1 250 %, могат като алтернатива да бъдат приспаднати от базовия собствен капитал от първи ред (вж. член 244, параграф 1, буква б), член 245, параграф 1, буква б) и член 253 от РКИ). В такъв случай тези позиции се докладват в ред 460 от образец СА1.

5.3.2. Указания за специфични позиции

|  |  |
| --- | --- |
| **Колони** | |
| 010—020 | ВСИЧКИ ПОЗИЦИИ (ДЪЛГИ И КЪСИ )  Член 102 и член 105, параграф 1 от РКИ във връзка с член 338, параграфи 2 и 3 от РКИ (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 РКИ. |
| 030—040 | (–) ПОЗИЦИИ, ПРИСПАДНАТИ ОТ СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА (ДЪЛГИ И КЪСИ)  Член 253 от РКИ |
| 050-060 | НЕТНИ ПОЗИЦИИ (ДЪЛГИ И КЪСИ)  Членове 327, 328, 329 и 334 от РКИ  Относно разграничението между дълги и къси позиции, което е приложимо и за тези брутни позиции, вж. член 328, параграф 2 от РКИ. |
| 071-097 | РАЗБИВКА НА НЕТНИТЕ ПОЗИЦИИ ПО РИСКОВИ ТЕГЛА  Членове 259—262, таблици 1 и 2 от член 263, таблици 3 и 4 от член 264 и член 266 от РКИ |
| 402-406 | **РАЗБИВКА НА НЕТНИТЕ ПОЗИЦИИ ПО ПОДХОДИ**  Член 254 от РКИ |
| 402 | **SEC-IRBA**  Членове 259 и 260 от РКИ. |
| 403 | **SEC-SA**  Членове 261 и 262 от РКИ. |
| 404 | **SEC-ERBA**  Членове 263 и 264 от РКИ. |
| 405 | **ПОДХОД НА ВЪТРЕШНАТА ОЦЕНКА**  Членове 254 и 265 и член 266, параграф 5 от РКИ. |
| 406 | **ДРУГИ (рисково тегло (RW) = 1 250 %)**  Член 254, параграф 7 от РКИ |
| 410—420 | ПРЕДИ ВЪВЕЖДАНЕ НА ТАВАН — ПРЕТЕГЛЕНИ НЕТНИ ДЪЛГИ/КЪСИ ПОЗИЦИИ  Член 338, без да се взима предвид свободата на преценка по член 335 от РКИ |
| 430—440 | СЛЕД ВЪВЕЖДАНЕ НА ТАВАН — ПРЕТЕГЛЕНИ НЕТНИ ДЪЛГИ/КЪСИ ПОЗИЦИИ  Член 338 от РКИ при съобразяване със свободата на преценка по член 335 от РКИ. |
| 450 | 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 430), или ii) изискването за специфичен риск, приложимо единствено по отношение на нетните къси позиции (колона 440). |

|  |  |
| --- | --- |
| **Редове** | |
| 010 | 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. |
| 020—040 | ИНИЦИАТОР  Член 4, параграф 1, точка 13 от РКИ |
| 050—070 | ИНВЕСТИТОР  Кредитна институция, която държи секюритизиращи позиции в секюритизационна сделка, по отношение на които институцията не е нито инициатор, нито спонсор, нито първоначален кредитор. |
| 080—100 | СПОНСОР  Член 4, параграф 1, точка 14 от РКИ  Спонсор, който секюритизира и собствените си активи, попълва в редовете на инициатора информацията относно собствените си секюритизирани активи. |
| 030, 060 и 090 | 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 РКИ.  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“. |
| 110 | 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 РКИ.  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. |
| 040, 070, 100 и 120 | 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 РКИ;   други позиции, които отговарят на изискванията на член 338, параграф 3 от РКИ. |

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

148. 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.

149. 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[[14]](#footnote-15)).

5.4.2. Указания за специфични позиции

|  |  |
| --- | --- |
| **Колони** | |
| 010—020 | **ВСИЧКИ ПОЗИЦИИ (ДЪЛГИ И КЪСИ )**  Член 102 и член 105, параграф 1 от РКИ  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 РКИ. |
| 030—040 | **НЕТНИ ПОЗИЦИИ (ДЪЛГИ И КЪСИ)**  Членове 327, 329, 332, 341 и 345 от РКИ. |
| 050 | **ПОЗИЦИИ, ПОДЛЕЖАЩИ НА КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ**  Тези нетни позиции, които в съответствие с различните подходи, изложени в трета част, дял IV, глава 2 от РКИ, подлежат на капиталови изисквания. Капиталовите изисквания се изчисляват поотделно за всеки национален пазар. Съгласно посоченото в член 344, параграф 4, второ изречение от РКИ, в тази колона не се включват позициите във фючърси върху борсови индекси. |
| 060 | **КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ**  Капиталовото изискване в съответствие с част трета, дял IV, глава 2 от РКИ за всички съответни позиции. |
| 070 | **ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ**  Член 92, параграф 4, буква б) от РКИ  Произведението на капиталовите изисквания и 12,5. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Редове** | |
| 010-130 | **КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ В ТЪРГОВСКИЯ ПОРТФЕЙЛ**  Капиталовите изисквания за позиционен риск съгласно посоченото в член 92, параграф 3, буква б), подточка i) и част трета, дял IV, глава 2, раздел 3 от РКИ. |
| 020—040 | **ОБЩ РИСК**  Позициите в капиталови инструменти, изложени на общ риск, (член 343 от РКИ) и съответните им капиталови изисквания в съответствие с трета част, дял IV, глава 2, раздел 3 от РКИ.  И двете разбивки (021/022 и 030/040) са свързани с всички позиции с експозиция към общ риск.  В редове 021 и 022 се изисква информация за разбивката по инструменти.  За основа на изчисляването на капиталовите изисквания служи само разбивката в редове 030 и 040. |
| 021 | **Деривати**  Дериватите, включени в изчисляването на риска по капиталовите инструменти при позициите в търговския портфейл, при съобразяване с членове 329 и 332 от РКИ, когато е приложимо. |
| 022 | **Други активи и пасиви**  Инструменти, различни от деривати, включени в изчисляването на риска по капиталовите инструменти при позиции в търговския портфейл. |
| 030 | **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[[15]](#footnote-16)  Тези позиции са изложени само на общ риск и съответно не се докладват в ред 050. |
| 040 | **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 РКИ, включително позициите във фючърси върху борсови индекси, третирани в съответствие с член 344, параграф 3 от РКИ |
| 050 | **СПЕЦИФИЧЕН РИСК**  Позициите в капиталови инструменти, за които се прилага специфичен риск, и съответните капиталови изисквания в съответствие с член 342 от РКИ, с изключение на позициите във фючърси върху борсови индекси, третирани в съответствие с второ изречение от член 344, параграф 4 от РКИ |
| 090-130 | ДОПЪЛНИТЕЛНИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА ОПЦИИ (РИСКОВЕ, РАЗЛИЧНИ ОТ ДЕЛТА РИСК)  Член 329, параграфи 2 и 3 от РКИ  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

150. 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.

151. Редове 100—480 от този образец се докладват дори когато в съответствие с член 351 от РКИ 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 РКИ. Редове 130—480 от поясняващите позиции в образеца се попълват отделно за всички валути на държавите членки на Европейския съюз, валутите: 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 специфични позиции

|  |  |
| --- | --- |
| **Колони** | |
| 020—030 | **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 РКИ.  В съответствие с член 352, параграф 2 от РКИ 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 РКИ, нито позициите, свързани с елементи, които вече са били приспаднати при изчисляването на собствените средства. |
| 040-050 | **НЕТНИ ПОЗИЦИИ (ДЪЛГИ И КЪСИ)**  Член 352, параграф 3, първите две изречения от член 352, параграф 4 и член 353 от РКИ  Нетните позиции се изчисляват по всяка валута в съответствие с член 352, параграф 1 от РКИ. Следователно, както дългите, така и късите позиции могат да бъдат докладвани едновременно. |
| 060-080 | **ПОЗИЦИИ, ПОДЛЕЖАЩИ НА КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ**  Член 352, параграф 4, трето изречение и членове 353 и 354 от РКИ |
| 060—070 | **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. |
| 080 | **ПОЗИЦИИ, ПОДЛЕЖАЩИ НА КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ (СЪЧЕТАНИ ПОЗИЦИИ)**  Съчетаните позиции за валути с висока взаимосвързаност. |
| 090 | **КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ**  Капиталовите изисквания за всички съответни позиции в съответствие с трета част, дял IV, глава 3 от РКИ. |
| 100 | **ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ**  Член 92, параграф 4, буква б) от РКИ  Произведението на капиталовите изисквания и 12,5. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Редове** | |
| 010 | **ОБЩО ПОЗИЦИИ**  Всички позиции в неотчетни валути и позиции в отчетната валута, които са взети предвид за целите на член 354 от РКИ, 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 РКИ (за конвертиране в отчетната валута). |
| 020 | **ВАЛУТИ С ВИСОКА ВЗАИМОСВЪРЗАНОСТ**  Позициите и съответните им капиталови изисквания за валути с висока взаимосвързаност съгласно посоченото в член 354 от РКИ. |
| 025 | **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 РКИ. |
| 030 | **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 РКИ.  Докладване на ПКИ, третирани като отделни валути в съответствие с член 353 от РКИ:  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. |
| 040 | **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 РКИ. |
| 050—090 | ДОПЪЛНИТЕЛНИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА ОПЦИИ (РИСКОВЕ, РАЗЛИЧНИ ОТ ДЕЛТА РИСК)  Член 352, параграфи 5 и 6 от РКИ  Допълнителните изисквания за опции, свързани с рискове, различни от делта риск, се докладва с разбивка по метода, използван за изчисляването им. |
| 100—120 | **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. |
| 100 | **Други активи и пасиви, различни от задбалансовите позиции и деривати**  Тук се включват позициите, които не са включени в ред 110 или ред 120. |
| 110 | **Задбалансови позиции**  Позициите в обхвата на член 352 от РКИ, независимо от тяхната валута, които са включени в приложение I към РКИ, 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 |
| 120 | **Деривати**  Позиции, оценени в съответствие с член 352 от РКИ. |
| 130—480 | **ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ: ВАЛУТНИ ПОЗИЦИИ**  Поясняващите позиции в образеца се попълват отделно за всички валути на държавите — членки на Съюза, както и за следните валути: 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

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

5.6.2. Указания за специфични позиции

|  |  |
| --- | --- |
| **Колони** | |
| 010—020 | **ВСИЧКИ ПОЗИЦИИ (ДЪЛГИ И КЪСИ )**  Брутните дълги/къси позиции, считани за позиции в една и съща стока в съответствие с член 357, параграф 4 от РКИ (вж. също и член 359, параграф 1 от РКИ). |
| 030—040 | **НЕТНИ ПОЗИЦИИ (ДЪЛГИ И КЪСИ)**  Съгласно определението в член 357, параграф 3 от РКИ. |
| 050 | **ПОЗИЦИИ, ПОДЛЕЖАЩИ НА КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ**  Тези нетни позиции, които в съответствие с различните подходи, изложени в трета част, дял IV, глава 4 от РКИ, подлежат на капиталови изисквания. |
| 060 | **КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ**  Капиталовото изискване, изчислено в съответствие с част трета, дял IV, глава 4 от РКИ за всички съответни позиции. |
| 070 | **ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ**  Член 92, параграф 4, буква б) от РКИ  Произведението на капиталовите изисквания и 12,5. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Редове** | |
| 010 | **ОБЩО ПОЗИЦИИ В СТОКИ**  Позициите в стоки и съответните им капиталови изисквания за пазарен риск, изчисления в съответствие с член 92, параграф 3, буква в), подточка iii) от РКИ и трета част, дял IV, глава 4 от РКИ. |
| 020-060 | **ПОЗИЦИИ ПО КАТЕГОРИИ СТОКИ**  За целите на докладването стоките се групират по четирите групи стоки, посочени в таблица 2 от член 361 от РКИ. |
| 070 | **ПОДХОД НА ПАДЕЖНАТА СТЪЛБИЦА**  Позициите в стоки, за които се прилага подходът на падежната стълбица по член 359 от РКИ. |
| 080 | **РАЗШИРЕН ПОДХОД НА ПАДЕЖНАТА СТЪЛБИЦА**  Позициите в стоки, за които се прилага разширеният подход на падежната стълбица по член 361 от РКИ. |
| 090 | **ОПРОСТЕН ПОДХОД**  Позициите в стоки, за които се прилага опростеният подход по член 360 от РКИ. |
| 100-140 | ДОПЪЛНИТЕЛНИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА ОПЦИИ (РИСКОВЕ, РАЗЛИЧНИ ОТ ДЕЛТА РИСК)  Член 358, параграф 4 от РКИ  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

153. 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.

154. 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 специфични позиции

|  |  |
| --- | --- |
| Колони | |
| 030—040 | **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. |
| 030 | **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 РКИ |
| 040 | **Стойност под риск за предходния ден (VaRt-1)**  Член 364, параграф 1, буква а), подточка i) и член 365, параграф 1 от РКИ |
| 050-060 | **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. |
| 050 | **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 РКИ |
| 060 | **Последна известна стресирана стойност под риск (SVaRt-1)**  Член 364, параграф 1, буква б), подточка i) и член 365, параграф 1 от РКИ |
| 070-080 | **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 РКИ. |
| 070 | **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 РКИ. |
| 080 | **Последна величина**  Член 364, параграф 2, буква б), подточка i) във връзка с трета част, дял IV, глава 5, раздел 4 от РКИ. |
| 090—110 | **КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА ВСИЧКИ ЦЕНОВИ РИСКОВЕ ЗА ПОРТФЕЙЛА ЗА КОРЕЛАЦИОННО ТЪРГУВАНЕ** |
| 090 | **МИНИМАЛНА СТОЙНОСТ**  Член 364, параграф 3, буква в) от РКИ  = 8 % от капиталовото изискване, което се изчислява в съответствие с член 338, параграф 1 от РКИ за всички позиции, взети предвид при капиталовите изисквания за „всички ценови рискове“. |
| 100—110 | **СРЕДНА ВЕЛИЧИНА ЗА 12 СЕДМИЦИ И ПОСЛЕДНА ВЕЛИЧИНА**  Член 364, параграф 3, буква б) от РКИ |
| 110 | **ПОСЛЕДНА ВЕЛИЧИНА**  Член 364, параграф 3, буква а) от РКИ |
| 120 | **КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ**  Капиталовите изисквания, посочени в член 364 от РКИ 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 РКИ. |
| 130 | **ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ**  Член 92, параграф 4, буква б) от РКИ  Произведението на капиталовите изисквания и 12,5. |
| 140 | **Брой превишения (през предходните 250 работни дни)**  Както са посочени в член 366 от РКИ.  Докладва се броят превишения, въз основа на които е определена надбавката. |
| 150—160 | **Мултипликационен коефициент за стойност под риск (mc) и мултипликационен коефициент за стресирана стойност под риск (ms)**  Както са предвидени в член 366 от РКИ. |
| 170—180 | **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 РКИ, се взима предвид свободата на преценка по член 335 от РКИ, който позволява на дадена институция да ограничи произведението на теглото и нетната позиция до максималната възможна загуба при реализиране на риска от неизпълнение. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Редове** | |
| 010 | **ОБЩО ПОЗИЦИИ**  Представлява частта от позиционния, валутния и стоковия риск по член 363, параграф 1 от РКИ, свързана с рисковите фактори по член 367, параграф 2 от РКИ.  По отношение на колони 030—060 (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. |
| 020 | **ТЪРГУВАНИ ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ**  Съответства на частта от позиционния риск по член 363, параграф 1 от РКИ, свързана с факторите на лихвения риск по член 367, параграф 2, буква а) от РКИ. |
| 030 | **ТЪРГУВАНИ ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ — ОБЩ РИСК**  Компонентът за общ риск съгласно посоченото в член 362 от РКИ. |
| 040 | **ТЪРГУВАНИ ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ — СПЕЦИФИЧЕН РИСК**  Компонентът за специфичен риск съгласно посоченото в член 362 от РКИ. |
| 050 | **КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ**  Съответства на частта от позиционния риск по член 363, параграф 1 от РКИ, свързана с факторите на риска при капиталовите инструменти по член 367, параграф 2, буква в) от РКИ. |
| 060 | **КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ — ОБЩ РИСК**  Компонентът за общ риск съгласно посоченото в член 362 от РКИ. |
| 070 | **КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ — СПЕЦИФИЧЕН РИСК**  Компонентът за специфичен риск съгласно посоченото в член 362 от РКИ. |
| 080 | **ВАЛУТЕН РИСК**  Член 363, параграф 1 и член 367, параграф 2, буква б) от РКИ |
| 090 | **СТОКОВ РИСК**  Член 363, параграф 1 и член 367, параграф 2, буква г) от РКИ |
| 100 | **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). |
| 110 | **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 специфични позиции

|  |  |
| --- | --- |
| **Колони** | |
| 010 | **Стойност на експозицията**  Член 271 от РКИ във връзка с член 382 от РКИ.  Общият размер на експозициите в неизпълнение за всички сделки, за които се прилага капиталово изискване за риска от корекция на кредитната оценка. |
| 020 | **в т.ч.: извънборсови деривати**  Член 271 от РКИ във връзка с член 382, параграф 1 от РКИ.  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. |
| 030 | **в т.ч.: СФЦК**  Член 271 от РКИ във връзка с член 382, параграф 2 от РКИ.  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. |
| 040 | **МУЛТИПЛИКАЦИОНЕН КОЕФИЦИЕНТ (mc), УМНОЖЕН ПО СРЕДНАТА СТОЙНОСТ ПОД РИСК ЗА ПРЕДХОДНИТЕ 60 РАБОТНИ ДНИ (VaRavg)**  Член 383 от РКИ във връзка с член 363, параграф 1, буква г) от РКИ.  Изчисляване на стойността под риск въз основа на вътрешните модели за пазарен риск. |
| 050 | **СТОЙНОСТ ПОД РИСК ЗА ПРЕДХОДНИЯ ДЕН (VaRt-1)**  Вж. указанията за колона 040. |
| 060 | **МУЛТИПЛИКАЦИОНЕН КОЕФИЦИЕНТ (ms), УМНОЖЕН ПО СРЕДНАТА СТОЙНОСТ ПОД РИСК ЗА ПРЕДХОДНИТЕ 60 РАБОТНИ ДНИ (SVaRavg)**  Вж. указанията за колона 040. |
| 070 | **ПОСЛЕДНА ИЗВЕСТНА СТРЕСИРАНА СТОЙНОСТ ПОД РИСК (SVaRt-1)**  Вж. указанията за колона 040. |
| 080 | **КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ**  Член 92, параграф 3, буква г) от РКИ  Капиталовите изисквания за риска от корекция на кредитната оценка, изчислени по избрания метод. |
| 090 | **ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ**  Член 92, параграф 4, буква б) от РКИ  Капиталовите изисквания, умножени по 12,5. |
|  | **Поясняващи позиции** |
| 100 | **Брой контрагенти**  Член 382 от РКИ  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. |
| 110 | **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. |
| 120 | **НАПРАВЕНА КОРЕКЦИЯ НА КРЕДИТНА ОЦЕНКА**  Счетоводните провизии поради влошаване на кредитоспособността на контрагенти по деривати. |
| 130 | **СУАПОВЕ ЗА КРЕДИТНО НЕИЗПЪЛНЕНИЕ ВЪРХУ ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ЕДНО ЛИЦЕ**  Член 386, параграф 1, буква а) от РКИ  Общо условни стойности на суаповете за кредитно неизпълнение върху задълженията на едно лице, използвани за хеджиране на риска от корекция на кредитната оценка. |
| 140 | **ИНДЕКСНИ СУАПОВЕ ЗА КРЕДИТНО НЕИЗПЪЛНЕНИЕ**  Член 386, параграф 1, буква б) от РКИ  Общо условни стойности на индексните суапове за кредитно неизпълнение, използвани за хеджиране на риска от корекция на кредитната оценка. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Редове** | |
| 010 | **Общ размер на риска от корекция на кредитната оценка**  Сборът на редове 020—040 |
| 020 | **Усъвършенстван подход**  Усъвършенстван подход към риска от корекция на кредитната оценка, както е предвиден в член 383 от РКИ. |
| 030 | **Стандартизиран метод**  Стандартизиран подход към риска от корекция на кредитната оценка, както е предвиден в член 384 от РКИ. |
| 040 | **Въз основа на метода на първоначалната експозиция**  Стойности, за които се прилага член 385 от РКИ. |

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

154a. 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[[16]](#footnote-17), за използване на опростения подход за определяне на ДКО.

154б. 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 РКИ и който се докладва в ред 290 от C 01.00.

6.1.2. Указания за специфични 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 РКИ 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 | **ОБЩО АКТИВИ И ПАСИВИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ**  Общата стойност на оценяваните по справедлива стойност активи и пасиви, докладвана в редове 20—210. |
| 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“)[[17]](#footnote-18); * националните счетоводни стандарти, съвместими с МСФО, прилагани в ЕС („национални общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО“); или * националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ (образец за докладване на финансова информация „Национални общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ“). |
| 0030 | **1.1.1 ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ**  Допълнение А към МСФО 9  Докладваната в този ред информация съответства на ред 050 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 ДОБ; част 1.17 от приложение V към настоящия регламент за изпълнение  Докладваната в този ред информация съответства на ред 091 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 096 от образец F 01.01 в приложения III и IV към настоящия регламент за изпълнение. |
| 0060 | **1.1.4 ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ОТЧИТАНИ 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 ДОП  Докладваната в този ред информация съответства на ред 100 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 141 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 ДОБ. Докладваната в този ред информация съответства на ред 171 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 ДОП  Докладваната в този ред информация съответства на ред 175 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 ДОБ; Член 12, параграф 7 от ДОП; Част 1.20 от приложение V към настоящия регламент за изпълнение  Докладваната в този ред информация съответства на ред 234 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), член 8, параграфи 6 и 8 от ДОП; МСС 39.9  Докладваната в този ред информация съответства на ред 240 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 ДОП; Докладваната в този ред информация съответства на ред 250 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, точки 7 и 8 от ДОБ; член 2, параграф 2 от ДОП.  Докладваната в този ред информация съответства на ред 260 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 375 от образец F 01.01 в приложения III и IV към настоящия регламент за изпълнение. |
| 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 националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ (образец за докладване на финансова информация „Национални общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ“). |
| 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 010 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), член 8, параграфи 3 и 6 от ДОП  Докладваната в този ред информация съответства на ред 061 от образец F 01.02 в приложения III и IV към настоящия регламент за изпълнение. |
| 0180 | **1.2.3 ФИНАНСОВИ ПАСИВИ, ОТЧИТАНИ 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 ДОП; параграф 9 от МСС 39.  Докладваната в този ред информация съответства на ред 070 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), член 8, параграф 6 и член 8, параграф 8, буква а) от РКИ.  Докладваната в този ред информация съответства на ред 150 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 ДОП; Част 2.8 от приложение V към настоящия регламент за изпълнение  Докладваната в този ред информация съответства на ред 160 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 295 от образец F 01.02 в приложения III и IV към настоящия регламент за изпълнение. |

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

6.2.1. Общи бележки

154в. 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 РКИ, както и полезна информация за счетоводната оценка на позициите с оглед на определянето на различните ДКО.

154г. 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.

154д. 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 специфични 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 РКИ  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 РКИ  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 РКИ  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 РКИ  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 РКИ  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 РКИ  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 РКИ  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 РКИ и съответно се докладва в ред 290 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 010–0130 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 РКИ 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 III 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 РКИ, 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 РКИ, 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 % нереализирана печалба**  Член 7, параграф 2, буква б), подточка i) от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101. |
| 0200 | **1.2.2 Алтернативен подход; 10 % условна 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

154е. 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.

154ж. 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.

154з. 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.

154и. 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.

154й. 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 специфични позиции

|  |  |
| --- | --- |
| **Колони** | |
| 0005 | **КЛАСАЦИЯ**  Класацията е идентификатор на реда и трябва да е различна 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 РКИ 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

154к. 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.

154л. 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.

154м. 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.

154н. 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 относно пруденциалното оценяване.

154о. 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 специфични позиции

|  |  |
| --- | --- |
| **Колони** | |
| 0005 | **КЛАСАЦИЯ**  Класацията е идентификатор на реда и трябва да е различна 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 РКИ 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

155. 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.

156. Експозициите към сектор „Държавно управление“ са включени в различни класове експозиции в съответствие с член 112 и член 147 от РКИ, както е посочено в указанията за попълване на образец C 07.00, C 08.01 и C 08.02.

157. 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 РКИ, към сектор на контрагента „Държавно управление“.

158. 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“.

159. 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.

160. 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 5, буква б), точка 5 от настоящия регламент за изпълнение.

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

161. Образец GOV обхваща преките балансови, задбалансови и под формата на деривати експозиции 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“.

162. 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.

163. 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 специфични позиции

|  |  |
| --- | --- |
| Колони | Указания |
| 010—260 | **ПРЕКИ ЕКСПОЗИЦИИ** |
| 010-140 | **БАЛАНСОВИ ЕКСПОЗИЦИИ** |
| 010 | **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 ДОБ национални общоприети счетоводни принципи, определени в част 1, параграфи 15—22 от приложение V към настоящия регламент за изпълнение и изброени в колони 030—120.  Корекциите на пруденциалната оценка не намаляват брутната балансова стойност на оценяваните по справедлива стойност експозиции в търговския и банковия портфейл. |
| 020 | **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 ДОБ национални общоприети счетоводни принципи, определени в параграфи 15—22, част 1 от приложение V към настоящия регламент за изпълнение и изброени в колони 030—120, 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.  Докладва се сборът на колони 030—120 минус колона 130. Ако полученото число е отрицателно, се докладва нула. |
| 030—120 | **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. |
| 030 | **Финансови активи, държани за търгуване**  Параграф 8, буква а), подточка ii) от МСФО 7; допълнение А към МСФО 9 |
| 040 | **Търгуеми финансови активи**  Членове 32 и 33 от ДОБ; част1, параграф 16 от приложение V към настоящия регламент за изпълнение; член 8, параграф 1, буква а от ДОП.  Докладва се само от институциите, прилагащи националните общоприети счетоводни принципи. |
| 050 | **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 |
| 060 | **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 ДОП. |
| 070 | **Нетъргуеми, недериватни финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата**  Член 36, параграф 2 от ДОБ; член 8, параграф 1, буква а) от ДОП.  Докладва се само от институциите, прилагащи националните общоприети счетоводни принципи. |
| 080 | **Финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход**  Параграф 8, буква г) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2А |
| 090 | **Нетъргуеми, недериватни финансови активи, оценявани по справедлива стойност в собствения капитал**  Член 8, параграф 1, буква а) и член 8, параграф 8 от ДОП  Докладва се само от институциите, прилагащи националните общоприети счетоводни принципи. |
| 100 | **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; |
| 110 | **Нетъргуеми, недериватни финансови активи, оценявани по метод на разходите**  Член 35 от ДОБ; Член 6, параграф 1, буква и) и член 8, параграф 2 от ДОП; част1, параграф 16 от приложение V към настоящия регламент за изпълнение;  Докладва се само от институциите, прилагащи националните общоприети счетоводни принципи. |
| 120 | **Други нетъргуеми, недериватни финансови активи**  Член 37 от ДОБ; член 12, параграф 7 от ДОП;част1, параграф 16 от приложение V към настоящия регламент за изпълнение;  Докладва се само от институциите, прилагащи националните общоприети счетоводни принципи. |
| 130 | **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 170—230 интервали на остатъчния срок до падежа, както и по пряк контрагент. Във връзка с изчисляването на колони 030—120 късите позиции ще бъдат използвани за нетиране на позициите със същия остатъчен срок до падежа и към същия пряк контрагент. |
| 140 | **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 030 и 040).  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. |
| 150 | **Натрупана обезценка**  Съвкупната натрупана обезценка по недериватните финансови активи, докладвани в колони 080—120 (приложение V, част 2, параграфи 70 и 71 към настоящия регламент за изпълнение) |
| 160 | **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 080 и 090. |
| 170 | **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 050, 060, 070, 080 и 090 (параграф 69, част 2 от приложение V към настоящия регламент за изпълнение). |
| 180 | **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 050, 060 и 070. |
| 190 | **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 080 и 090. |
| 200—230 | **ДЕРИВАТИ**  Преките позиции в деривати се докладват в колони 200—230.  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. |
| 200-210 | **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 ДОБ.  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). |
| 200 | **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 ДОБ, 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. |
| 210 | **Деривати с положителна справедлива стойност: Условна стойност**  Съгласно МСФО и националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, 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 155—160 от настоящото приложение, и справедливата стойност на дериватите е положителна за институцията към референтната дата. |
| 220—230 | **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 ДОБ.  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). |
| 220 | **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 ДОБ, 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. |
| 230 | **Деривати с отрицателна справедлива стойност: Условна стойност**  Съгласно МСФО и националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, 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 155—160 от настоящото приложение, и справедливата стойност на дериватите е отрицателна за институцията към референтната дата. |
| 240—260 | **ЗАДБАЛАНСОВИ ЕКСПОЗИЦИИ** |
| 240 | **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 ДОБ (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. |
| 250 | **Провизии**  Член 4, точка 6, буква в) и „Задбалансови позиции“, член 27, параграф 11, член 28, параграф 8 и член 33 от ДОБ; 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 провизия в колона 250. |
| 260 | **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. |
| 270—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 020—160).  Докладваните в раздела експозиции не се взимат предвид при изчисляването на стойността на експозицията и рисково претегления размер (колони 290 и 300); изчисляването е въз основа единствено на преките експозиции. |
| 270 | **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 ДОБ, в тази колона се докладва справедливата стойност на дериватите с положителна справедлива стойност към референтната дата на докладване, независимо от начин на осчетоводяване. |
| 280 | **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 по общоприетите счетоводни принципи, основани на ДОБ, в тази колона се докладва справедливата стойност на дериватите с отрицателна справедлива стойност към референтната дата на докладване, независимо от начина на осчетоводяване. |
| 290 | **Стойност на експозицията**  Стойността на експозициите, за които се прилага рамката за кредитен риск.  За експозициите по стандартизирания подход: вж. член 111 от РКИ. За експозиции по вътрешнорейтинговия подход: вж. член 166 и член 230, параграф 1, второ изречение от РКИ.  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. |
| 300 | **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 РКИ. За експозициите по вътрешнорейтинговия подход: вж. член 153, параграфи 1 и 3 от РКИ.  За докладването на преките експозиции в обхвата на член 271 от РКИ, спрямо които се прилагат капиталови изисквания както за кредитен риск от контрагента, така и за пазарен риск, вж. указанията за разбивката по редове. |

|  |  |
| --- | --- |
| Редове | Указания |
| **РАЗБИВКА НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПО РЕГУЛАТОРЕН ПОДХОД** | |
| 010 | **Общо експозиции**  Съвкупността от експозиции към сектор „Държавно управление“, както е определено в параграфи 155—160 към настоящото приложение. |
| 020—155 | **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 РКИ. 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 РКИ, 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 (020—155), така и в реда за пазарен риск (160): 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. |
| 030 | **Стандартизиран подход**  Експозициите към сектор „Държавно управление“, за които се прилагат рисковите тегла по трета част, дял II, глава 2 от РКИ, включително експозициите от банковия портфейл, за които рисковото претегляне по тази глава обхваща кредитния риск от контрагента. |
| 040 | **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 РКИ, 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. |
| 050 | **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 РКИ, 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. |
| 060 | **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 РКИ, 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. |
| 070 | **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 РКИ, 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. |
| 075 | **Други експозиции към сектор „Държавно управление“, към които се прилага стандартизираният подход**  Експозициите към сектор „Държавно управление“, различни от докладваните в редове 040—070 по-горе, които са отнесени, за целите на изчисляването на капиталовите изисквания, към класовете експозиции по стандартизирания подход, посочени в член 112 от РКИ. |
| 080 | **Вътрешнорейтингов подход**  Експозициите към сектор „Държавно управление“, за които се прилагат рисковите тегла по трета част, дял II, глава 3 от РКИ, включително експозициите от банковия портфейл, за които рисковото претегляне по тази глава обхваща кредитния риск от контрагента. |
| 090 | **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 РКИ, 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. |
| 100 | **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 РКИ, 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. |
| 110 | **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 РКИ, 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. |
| 120 | **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 РКИ и се разпределят към клас експозиции „Централни правителства и централни банки“ в съответствие с член 147, параграф 3, буква а) от РКИ, 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. |
| 130 | **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 РКИ и се разпределят към клас експозиции „Институции“ в съответствие с член 147, параграф 4, буква б) от РКИ, 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. |
| 140 | **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 РКИ, 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. |
| 155 | **Други експозиции към сектор „Държавно управление“, към които се прилага вътрешнорейтинговият подход**  Експозициите към сектор „Държавно управление“, различни от докладваните в редове 090—140 по-горе, които за целите на изчисляването на капиталовите изисквания, са отнесени в съответствие с член 147 от РКИ към класовете експозиции по вътрешнорейтинговия подход. |
| 160 | **Експозиции към пазарен риск**  Експозициите към пазарен риск обхващат позициите, за които капиталовите изисквания се изчисляват съгласно трета част, дял IV от РКИ.  Преките експозиции в обхвата на член 271 от РКИ, 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 (020—155), така и в реда за пазарен риск (160): 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. |
| 170—230 | **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** : 3 650 дни или повече |

1. Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 (ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 1). [↑](#footnote-ref-2)
2. Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно достъпа до осъществяването на дейност от кредитните институции и относно пруденциалния надзор върху кредитните институции и инвестиционните посредници, за изменение на Директива 2002/87/ЕО и за отмяна на директиви 2006/48/ЕО и 2006/49/ЕО (ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 338). [↑](#footnote-ref-3)
3. 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-4)
4. Директива 86/635/ЕИО на Съвета от 8 декември 1986 г. относно годишните счетоводни отчети и консолидираните счетоводни отчети на банки и други финансови институции (ОВ L 372, 31.12.1986 г., стр. 1).. [↑](#footnote-ref-5)
5. 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-6)
6. Директива 93/6/ЕИО на Съвета от 15 март 1993 г. за капиталовата адекватност на инвестиционните посредници и кредитните институции (ОВ L 141, 11.6.1993 г., стр. 1). [↑](#footnote-ref-7)
7. Директива 2000/12/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 20 март 2000 г. относно предприемането и осъществяването на дейност като кредитна институция (ОВ L 126, 26.5.2000 г., стр. 1). [↑](#footnote-ref-8)
8. 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-9)
9. 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-10)
10. 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-11)
11. 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-12)
12. „Самостоятелните институции“ не са нито част от група, нито са консолидирани в същата държава, в която подлежат на капиталови изисквания. [↑](#footnote-ref-13)
13. Регламент (ЕС) № 549/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 21 май 2013 г. относно Европейската система от национални и регионални сметки в Европейския съюз (ОВ L 174, 26.6.2013 г., стр. 1). [↑](#footnote-ref-14)
14. 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-15)
15. 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-16)
16. 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-17)
17. 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-18)