BG

ПРИЛОЖЕНИЕ II

„ПРИЛОЖЕНИЕ II

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

## **ЧАСТ II: УКАЗАНИЯ ОТНОСНО ОБРАЗЦИТЕ**

(…)

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

3.5.1. Общи бележки

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

93. Образец CR EQU IRB предоставя информация за изчисляването на рисково претегления размер за кредитен риск (член 92, параграф 4, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013) за експозициите по член 495, параграф 1, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013, третирани в съответствие с трета част, дял II, глава 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013 за експозициите към капиталови инструменти, посочени в член 147, параграф 2, буква д) от същия регламент. Експозициите към капиталови инструменти, за които се прилагат член 495, параграф 1, буква а) и член 495, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, се докладват в образец CR SA (C 07.00). Експозициите към капиталови инструменти, за които се прилага член 495а, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013, се докладват в образец CR SA (C 07.00).

94. В съответствие с член 147, параграф 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013 експозициите, посочени в член 133, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013, се отнасят към клас експозиции „експозиции в капиталови инструменти“, освен когато са отнесени към клас „експозиции под формата на дялове или акции в ПКИ“.

95. [заличен].

96. В съответствие с член 495, параграф 1, б) от Регламент (ЕС) № 575/2013 институциите представят образец CR EQU IRB, когато прилагат един от следните три подхода:

- подхода за опростено определяне на рисковите тегла;

- подхода PD/LGD;

- подхода на вътрешните модели.

По силата на член 495, параграф 1, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013 институциите могат да използват различни подходи (подхода за опростено определяне на рисковите тегла, подхода PD/LGD или подхода на вътрешните модели) за различни портфейли, когато прилагат тези различни подходи вътрешно.

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

97. [заличен].

97a. Следните указания се отнасят до Регламент (ЕС) № 575/2013 във версията му, приложима към 8 юли 2024 г.

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

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

98. [заличен].

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