BG

ПРИЛОЖЕНИЕ II

„ПРИЛОЖЕНИЕ II

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

**ЧАСТ II: УКАЗАНИЯ ОТНОСНО ОБРАЗЦИТЕ**

(…)

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

3.3.1. Обхват на образеца CR IRB

72. В обхвата на образец CR IRB попадат:

i) Кредитен риск в банковия портфейл, включително:

кредитен риск от контрагента в банковия портфейл;

риск от разсейване за закупени вземания;

ii) кредитен риск от контрагента в търговския портфейл;

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

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

74. Образец CR IRB не обхваща следните данни:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.3.2. Разбивка на образец CR IRB

76. CR IRB се състои от седем образеца. В CR IRB 1 се прави общ преглед на експозициите по вътрешнорейтинговия подход и на различните методи за изчисляване на рисково претегления размер на експозициите, както и разбивка на общите експозиции по видове експозиции. CR IRB 2 съдържа разбивка на общите експозиции, отнесени към категории или групи длъжници (експозиции, докладвани по ред 0070 от CR IRB 1) В CR IRB 3 се предоставят всички съответни параметри, използвани за изчисляване на капиталовите изисквания за кредитен риск по вътрешнорейтинговите модели. В CR IRB 4 е представен отчет за потоците, с който се обясняват промените в рисково претегления размер на експозициите, определени съгласно вътрешнорейтинговия подход за кредитен риск. CR IRB 5 предоставя информация за резултатите от бек-тестовете на вероятностите от неизпълнение по докладваните модели. В CR IRB 6 се посочват всички съответни параметри, използвани за изчисляване на капиталовите изисквания за кредитен риск по разграничителни критерии за специализирано кредитиране. В CR IRB 7 се прави преглед на процента от стойността на експозицията, за която се прилага стандартизиран или вътрешнорейтингов подход, за всеки съответен клас експозиции. Образци CR IRB 1, CR IRB 2, CR IRB 3 и CR IRB 5 се докладват отделно за следните експозиции и подкласове експозиции („поясняваща позиция“ се докладва отделно като подклас експозиции, но не е свързана с образец C 02.00 и не е част от образец „Общо“):

А) Вътрешнорейтингови подходи, когато не се използват нито собствени оценки за загуба при неизпълнение (LGD), нито конверсионни коефициенти (Основен вътрешнорейтингов подход)

A.1) Общо

A.2) Централни банки и централни правителства

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

A.3) Регионални правителства или местни органи на властта

(Член 147, параграф 2, буква аа), подточка i) от Регламент (ЕС) № 575/2013)

A.4) Субекти от публичния сектор

(Член 147, параграф 2, буква аа), подточка ii) от Регламент (ЕС) № 575/2013)

A.5) Институции

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

A.6.1) Предприятия — специализирано кредитиране

(Член 147, параграф 2, буква в), подточка ii) от Регламент (ЕС) № 575/2013)

A.6.2) Предприятия – Закупени вземания

(Член 147, параграф 2, буква в), подточка iii) от Регламент (ЕС) № 575/2013)

A.6.3) Предприятия — други

(Член 147, параграф 2, буква в), подточка i) от Регламент (ЕС) № 575/2013)

A.6.4) Поясняваща позиция: Предприятия — Големи предприятия

(Член 147, параграф 2, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013, член 142, параграф 1 във връзка с параграф 5а от Регламент (ЕС) № 575/2013)

A.6.5) Поясняваща позиция: предприятия — МСП

(Член 147, параграф 2, точка I от Регламент (ЕС) № 575/2013 във връзка с член 5, параграф 8 от Регламент (ЕС) № 575/2013)

Б) Вътрешнорейтингови подходи, когато се използват собствени оценки за загуба при неизпълнение и/или конверсионни коефициенти

Б.1) Общо

Б.2) Централни банки и централни правителства

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

Б.3) Регионални правителства или местни органи на властта

(Член 147, параграф 2, буква аа), подточка i) от Регламент (ЕС) № 575/2013)

Б.4) Субекти от публичния сектор

(Член 147, параграф 2, буква аа), подточка ii) от Регламент (ЕС) № 575/2013)

Б.5.1) Предприятия — специализирано кредитиране

(Член 147, параграф 2, точка I, подточка ii) от Регламент (ЕС) № 575/2013)

Б.5.2) Предприятия – Закупени вземания

(Член 147, параграф 2, точка I, подточка iii) от Регламент (ЕС) № 575/2013)

Б.5.3) Предприятия — други

(Член 147, параграф 2, точка I, подточка i) от Регламент (ЕС) № 575/2013)

Б.5.4) Поясняваща позиция: Предприятия — Големи предприятия

(Член 147, параграф 2, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013, член 142, параграф 1 във връзка с параграф 5а от Регламент (ЕС) № 575/2013)

Б.5.6) Поясняваща позиция: предприятия — МСП

(Член 147, параграф 2, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013 във връзка с член 5, параграф 8 от Регламент (ЕС) № 575/2013)

Б.6.1) На дребно – Обезпечени с жилищни недвижими имоти

(Експозициите на дребно по член 147, параграф 2, буква г), подточка ii) от Регламент (ЕС) № 575/2013)

В тази категория.

Б.6.2) На дребно — Квалифицирани револвиращи

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

Б6.3) На дребно – Закупени вземания

(Експозициите на дребно по член 147, параграф 2, буква г), подточка iii) от Регламент (ЕС) № 575/2013).

Б.6.4) На дребно – Други

(Експозициите на дребно по член 147, параграф 2, буква г), подточка iv) от Регламент (ЕС) № 575/2013)

Б.6.5) Поясняваща позиция: Експозиции на дребно — Обезпечени с недвижими имоти, МСП

(Експозиции на дребно съгласно определението в член 147, параграф 2, буква г) от Регламент (ЕС) № 575/2013, докладвани в Б.6.1 — Б.6.4, които са обезпечени с недвижим имот съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 75е, буква г) от Регламент (ЕС) № 575/2013, във връзка с член 5, параграф 8 от Регламент (ЕС) № 575/2013)

Б.6.6) Поясняваща позиция: Експозиции на дребно — обезпечени с недвижими имоти, различни от МСП субекти

(Експозиции на дребно съгласно определението в член 147, параграф 2, буква г) от Регламент (ЕС) № 575/2013, докладвани в Б.6.1 — Б.6.4, които са обезпечени с недвижим имот съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 75е, буква г) от Регламент (ЕС) № 575/2013, не във връзка с член 5, параграф 8 от Регламент (ЕС) № 575/2013)

Б.6.7) Поясняваща позиция: Експозиции на дребно — други МСП

(Експозициите на дребно, посочени в член 147, параграф 2, буква г), подточка iv) от Регламент (ЕС) № 575/2013, които не са докладвани в Б.6.5 и Б.6.6, във връзка с член 5, параграф 8 от Регламент (ЕС) № 575/2013).

Б.6.8) Поясняваща позиция: Експозиции на дребно — други, различни от МСП

(Експозициите на дребно, посочени в член 147, параграф 2, буква г), подточка iv) от Регламент (ЕС) № 575/2013, които не са докладвани в Б.6.5 и Б.6.6, не във връзка с член 5, параграф 8 от Регламент (ЕС) № 575/2013).

Б.7) Предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)

Експозиции под формата на дялове или акции в предприятия за колективно инвестиране (ПКИ), посочени в член 147, параграф 2, буква да) от Регламент (ЕС) № 575/2013

3.3.2a. Разяснения по обхвата на някои конкретни класове експозиции, посочени в член 147 от Регламент (ЕС) № 575/2013

3.3.2a.1 Клас експозиции „Предприятия за колективно инвестиране“

76a. Всички индивидуални експозиции под формата на дялове или акции в предприятия за колективно инвестиране, за които се прилага подходът на подробен преглед или мандатният подход (член 152, точки 1 и 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013), както и експозициите по алтернативния подход се класифицират в класа „Експозиции под формата на дялове или акции в предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)“ и се докладват в раздел РАЗБИВКА НА ОБЩИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПО ПОДХОД (ПКИ).

76б. В случай че се използва подходът на подробен преглед (член 152, точка 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013), базисните индивидуални експозиции (в допълнение към горепосочената класификация като „ПКИ“) се класифицират в съответния клас експозиции и се докладват като поясняваща позиция в ред 0190 на образец C 08.01 във връзка с подхода на подробен преглед (за този клас експозиции).Така — при подхода на подробен преглед, базисната индивидуална експозиция не е част от общите експозиции по съответния клас експозиции, а се отнася към клас експозиции „ПКИ“. Когато накрая към някои от базисните експозиции се прилага стандартизираният подход, тези експозиции следва да се докладват в образец CR SA (C 07.00) в клас експозиции „Предприятия за колективно инвестиране“. В този образец се докладват само базисните експозиции, за които за изчисляване на капиталовите изисквания е използван вътрешнорейтингов метод. Независимо от това следните базисни експозиции не се докладват в образци CR IRB:

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;

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 относно конкретни позиции

|  |  |
| --- | --- |
| Колони | Указания |
| 0010 | ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВА СКАЛА / ВЕРОЯТНОСТ ОТ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ, ОТНЕСЕНА КЪМ КАТЕГОРИИ ИЛИ ГРУПИ ДЛЪЖНИЦИ (%)  Докладваната вероятност от неизпълнение, определена за категорията или групата длъжници, се основава на разпоредбите на член 180 от Регламент (ЕС) № 575/2013. За всяка категория или група длъжници се докладва вероятността от неизпълнение, отнесена към тази категория или група. По отношение на данните, съответстващи на сумираните категории или групи длъжници (например „общите експозиции“), се докладват средно претеглените по експозиции вероятности от неизпълнение, отнесени към категориите или групите длъжници, включени в сумата. За изчисляването на средно претеглената по експозициите вероятност от неизпълнение се използва стойността на експозицията (колона 0110).  За всяка категория или група длъжници се докладва вероятността от неизпълнение, отнесена към тази категория или група. Всички докладвани параметри на риска се извеждат от параметрите на риска, които се използват във вътрешнорейтинговата скала, одобрена от съответния компетентен орган.  Не е предвидено, нито е желателно да се използва генерална скала, определена от надзорния орган. Ако докладващата институция прилага собствена рейтингова скала или може да докладва съгласно вътрешна генерална скала, то се използва тази скала.  В противен случай различните рейтингови скали се обединяват и подреждат съгласно следните критерии: Категориите длъжници от различните рейтингови скали се групират и подреждат от по-ниската към по-високата вероятност от неизпълнение отнесени към всяка категория длъжници. Ако институцията използва голям брой категории или групи, тя може да се споразумее с компетентните органи да докладва намален брой категории или групи. Същото се отнася и за непрекъснатите рейтингови скали: с компетентните органи се договаря намален брой категории, които трябва да бъдат докладвани.  Ако искат да докладват различен брой категории в сравнение с вътрешния брой категории, институциите трябва предварително да се свържат със своя компетентен орган.  Последната рейтингова категория (или категории) е предназначена за експозиции в неизпълнение, чиято вероятност от неизпълнение е 100 %.  За целите на средното претегляне на вероятността от неизпълнение се използва стойността на експозицията в колона 110. Среднопретеглената по експозиции вероятност от неизпълнение се изчислява, като се вземат предвид всички експозиции, докладвани в даден ред. В реда, в който се докладват само експозиции в неизпълнение, средната вероятност от неизпълнение е 100 %. |
| 0020 | **ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ**  Институциите докладват стойността на експозицията преди да са взети под внимание каквито и да било корекции на стойността, провизии, ефект на техники за редуциране на кредитния риск или конверсионни коефициенти.  Стойността на първоначалната експозиция се докладва в съответствие с член 24 и член 166, параграфи 1, 2, 4, 5, 6 и 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Ефектът в резултат на член 166, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (ефект от балансовото нетиране на кредити и депозити) се докладва отделно като обезпечена кредитна защита и следователно не намалява първоначалната експозиция.  За дериватните инструменти, репо сделките, сделките за предоставяне/получаване в заем на ценни книжа или стоки, сделките с удължен сетълмент и маржин заемните сделки, изложени на кредитен риск от контрагента (трета част, дял II, глава 4 или 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013), първоначалната експозиция съответства на стойността на експозицията, произтичаща от кредитния риск от контрагента (вж. указанията към колона 0130). |
| 0030 | **В Т.Ч.: ГОЛЕМИ ПРЕДПРИЯТИЯ ОТ ФИНАНСОВИЯ СЕКТОР И НЕРЕГУЛИРАНИ ФИНАНСОВИ ПРЕДПРИЯТИЯ**  Разбивката на първоначалната експозиция преди прилагането на конверсионния коефициент за всички експозиции на предприятия, посочени в член 142, параграф 1, точки 4 и 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013, за които се прилага по-високият коефициент на корелация, определен в съответствие с член 153, параграф 2 от същия регламент. |
| 0040-0080 | **ТЕХНИКИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК С ЕФЕКТ НА ЗАМЕСТВАНЕ ВЪРХУ ЕКСПОЗИЦИЯТА**  Редуциране на кредитния риск по смисъла на член 4, параграф 1, точка 57 от Регламент (ЕС) № 575/2013, с които се намалява кредитният риск на една или няколко експозиции чрез заместването на експозиции, както е определено по-долу в „ЗАМЕСТВАНЕ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК“. |
| 0040-0050 | **КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ**  Кредитната защита с гаранции по смисъла на член 4, параграф 1, точка 59 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  За кредитната защита с гаранции, която оказва въздействие върху експозицията (например ако е използвано за редуциране на кредитния риск с ефект на заместване върху експозицията), следва да се определи таван, равен на стойността на експозицията. |
| 0040 | ГАРАНЦИИ:  Когато рисково претегленият размер на експозициите се изчислява съгласно подхода на заместване в съответствие с глава 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (член 108, параграф 2а, второ изречение, член 183, параграф 1а, първо изречение, втори вариант, член 235а, член 236, член 236а), се посочва коригираната стойност (GA) съгласно определението в член 235а, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Когато се използват собствени оценки на LGD в съответствие с член 183 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (изключение на параграф 3), се докладва съответната стойност, която се използва във вътрешния модел.  Когато се използва подходът на моделиране на корекцията PD/LGD в съответствие с член 108, параграф 2а, първо изречение и член 183, параграф 1а и корекцията се извършва в LGD, размерът на гаранцията се докладва в колона 0150. |
| 0050 | **КРЕДИТНИ ДЕРИВАТИ:**  Когато рисково претегленият размер на експозициите се изчислява съгласно подхода на заместване (член 108, параграф 2а, второ изречение, член 183, параграф 1а, първо изречение, втори вариант, член 235а, член 236, член 236а от Регламент (ЕС) № 575/2013), се посочва коригираната стойност (GA) съгласно определението в член 235а, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Когато се използва подходът на моделиране на корекцията PD/LGD в съответствие с член 108, параграф 2а, първо изречение и член 183, параграф 1а, първо изречение, първи вариант и член 183, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013 корекцията се извършва в LGD, размерът на кредитните деривати се докладва в колона 0160. Докладва се съответната стойност, която се използва във вътрешния модел. |
| 0060 | **ДРУГА ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА**  Когато не се използват собствени оценки на LGD, се прилага член 232, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Когато рисково претегленият размер на експозициите се изчислява съгласно подхода на заместване (член 108, параграф 2а, второ изречение, член 183, параграф 1а, първо изречение, втори вариант, член 235а, член 236 от Регламент (ЕС) № 575/2013), се посочва коригираната стойност (GA) съгласно определението в член 235а, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  За експозицията следва да се определи таван, равен на стойността на първоначалната експозиция преди прилагането на конверсионните коефициенти.  Когато е направена корекция в LGD съгласно член 181 от Регламент (ЕС) № 575/2013, тази стойност се докладва в колона 0170. |
| 0070-0080 | **ЗАМЕСТВАНЕ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК**  Изходящите потоци съответстват на обезпечената част от първоначалната експозиция преди прилагането на конверсионните коефициенти, която се приспада от класа експозиции на длъжника, а когато е уместно – от категорията или групата на длъжника, и впоследствие е отнесена към класа експозиции на 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. |
| 0090 | **ЕКСПОЗИЦИЯ СЛЕД ЕФЕКТА НА ЗАМЕСТВАНЕ ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК И ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ**  Експозицията, отнесена към съответната категория или група длъжници и клас експозиции, след като са взети предвид изходящите и входящите потоци, дължащи се на техники за редуциране на кредитния риск с ефекти на заместване върху експозицията. |
| 0100, 0120 | В т.ч.: задбалансови позиции  Вж. указанията за CR-SA. |
| 0101-0107 | РАЗБИВКА НА НАПЪЛНО КОРИГИРАНАТА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА НА ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ ПО КОНВЕРСИОННИ КОЕФИЦИЕНТИ  Член 166, параграф 8 съгласно параграфи 8а и 8б и член 151, параграф 8 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Докладваните стойности са напълно коригираните стойности на експозицията преди прилагането на конверсионния коефициент. |
| 0101 | МОДЕЛИРАНИ КОНВЕРСИОННИ КОЕФИЦИЕНТИ  Член166, параграфи 8б и 8в и член 182 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0102-0107 | СТАНДАРТНИ КОНВЕРСИОННИ КОЕФИЦИЕНТИ  Член 166, параграф 8а от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0110 | **СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА**  Докладва се стойностите на експозицията, определени в съответствие с член 166 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и второто изречение на член 230, параграф 1 от същия регламент.  Независимо от избрания от институцията подход, спрямо инструментите, посочени в приложение I, се прилагат кредитните конверсионни коефициенти и проценти в съответствие с член 166, параграфи 8 и 9 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Стойностите на експозициите, обект на кредитен риск от контрагента, са същите като докладваните в колона 0130. |
| 0130 | В т.ч.: произтичаща от кредитния риск от контрагента  Вж. съответните указания за CR SA в колона 0210. |
| 0140 | **В Т.Ч.: ГОЛЕМИ ПРЕДПРИЯТИЯ ОТ ФИНАНСОВИЯ СЕКТОР И НЕРЕГУЛИРАНИ ФИНАНСОВИ ПРЕДПРИЯТИЯ**  Разбивката на стойност на експозицията за всички експозиции към предприятия, посочени в член 142, параграф 1, точки 4 и 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013, за които се прилага по-високият коефициент на корелация, определен в съответствие с член 153, параграф 2 от същия регламент. |
| 0150-0210 | **ТЕХНИКИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК, ВЗЕТИ ПРЕДВИД В ОЦЕНКИТЕ НА ЗАГУБАТА ПРИ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ**  В тези колони не се включват техниките за редуциране на кредитния риск, които оказват влияние върху оценките на загубата при неизпълнение в резултат на прилагането на ефекта на заместване при тези техники.  За докладваните стойности е определен таван, равен на стойността на експозицията.  Когато не се използват собствени оценки на LGD, се взимат предвид член 230, параграфи 1, 2 и 4 и член 231 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Когато се използват собствени оценки на LGD:  - По отношение на кредитната защита с гаранции се взема предвид член 161, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013 за експозициите към централни правителства и централни банки, институции и предприятия. За експозиции на дребно се взема предвид член 164, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  - По отношение на обезпечената кредитна защита обезпечението се взема предвид в оценките на LGD в съответствие с член 181, параграф 1, букви д) и е) от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0150 | **ГАРАНЦИИ**  Вж. указанията за колона 0040. |
| 0160 | **КРЕДИТНИ ДЕРИВАТИ**  Вж. указанията за колона 0050. |
| 0170-0210 | **ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА** |
| 0170-0173 | **ИЗПОЛЗВАТ СЕ СОБСТВЕНИ ОЦЕНКИ ЗА LGD: ДРУГА ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА**  Член 181, букви д) и е) от Регламент (ЕС) № 575/2013  Съответната стойност, която се използва във вътрешния модел на институцията.  Онези средства за редуциране на кредитния риск, които съответстват на критериите в член 212 на Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0171 | **ПАРИЧНИ ВЛОГОВЕ**  Член 200, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013  Парични влогове и приравнени на тях парични инструменти, които институция трета страна не държи на доверително управление, и заложени в полза на кредитиращата институция. Стойността на докладваното обезпечение се ограничава до стойността на дадената отделна експозиция. |
| 0172 | **ЖИВОТОЗАСТРАХОВАТЕЛНИ ПОЛИЦИ**  Член 200, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013  Стойността на докладваното обезпечение се ограничава до стойността на дадената отделна експозиция. |
| 0173 | **ИНСТРУМЕНТИ, ДЪРЖАНИ ОТ ТРЕТА СТРАНА**  Член 200, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013  Тук спадат емитирани от институция трета страна инструменти, които при поискване ще бъдат обратно изкупени от тази институция. Стойността на докладваното обезпечение се ограничава до стойността на дадената отделна експозиция. В тази колона не се включват експозициите по инструменти, държани от трета страна, когато в съответствие с член 232, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013 институциите третират изкупените обратно при поискване инструменти, които са допустими по член 200, буква в) от същия регламент, като гаранция от емитиращата институция. |
| 0180 | **ДОПУСТИМО ФИНАНСОВО ОБЕЗПЕЧЕНИЕ**  За операциите в търговския портфейл се включват финансовите инструменти и стоки, допустими за експозиции в търговския портфейл в съответствие с член 299, параграф 2, букви в)—е) от Регламент (ЕС) № 575/2013. Обвързаните със заеми дългови ценни книжа и балансовото нетиране в съответствие с трета част, дял II, глава 4, раздел 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013 се третират като парично обезпечение.  Когато не се използват собствени оценки на LGD, за приемливото финансово обезпечение в съответствие с член 197 от Регламент (ЕС) № 575/2013 се докладва коригираната стойност (Cvam) по член 223, параграф 2 от същия регламент.  Когато се използват собствени оценки на LGD, финансовото обезпечение се взема предвид в оценките на LGD в съответствие с член 181, параграф 1, букви д) и е) от Регламент (ЕС) № 575/2013. Докладваната стойност е прогнозната пазарна стойност на обезпечението. |
| 0190-0210 | **ДРУГИ ДОПУСТИМИ ОБЕЗПЕЧЕНИЯ**  Когато не се използват собствени оценки на LGD, стойностите се определят съгласно член 199, параграфи 1—8 и член 229 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Когато се използват собствени оценки на LGD, останалите обезпечения се вземат предвид в оценките на LGD в съответствие с член 181, параграф 1, букви д) и е) от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0190 | **НЕДВИЖИМИ ИМОТИ**  Когато не се използват собствени оценки на LGD, стойностите се определят съгласно член 199, параграфи 2 — 4а от Регламент (ЕС) № 575/2013 и се докладват в тази колона. Включва се и лизингът на недвижими имоти (вж. член 199, параграф 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013). Вж. също така член 229 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Когато се използват собствени оценки на LGD, докладваната стойност е прогнозната пазарна стойност. |
| 0200 | **ДРУГИ ОБЕЗПЕЧЕНИЯ С ФИЗИЧЕСКИ АКТИВИ**  Когато не се използват собствени оценки на LGD, стойностите се определят съгласно член 199, параграфи 6 и 8 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и се докладват в тази колона. Включва се и лизингът на имущество, различно от недвижими имоти (вж. член 199, параграф 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013). Вж. също член 229, параграф 3 от Регламент (ЕО) № 575/2013.  Когато се използват собствени оценки на LGD, докладваната стойност е прогнозната пазарна стойност на обезпечението. |
| 0210 | **ВЗЕМАНИЯ**  Когато не се използват собствени оценки на LGD, стойностите се определят съгласно член 199, параграф 5 и член 229, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и се докладват в тази колона.  Когато се използват собствени оценки на LGD, докладваната стойност е прогнозната пазарна стойност на обезпечението. |
| 0230 | **СРЕДНОПРЕТЕГЛЕНА ПО ЕКСПОЗИЦИИ ЗАГУБА ПРИ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ (LGD) (%)**  Взима се предвид цялото въздействие на техниките за редуциране на кредитния риск върху стойностите на LGD, посочени в трета част, дял II, глави 3 и 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  За експозиции в неизпълнение се взима предвид член 181, параграф 1, буква з) от Регламент (ЕС) № 575/2013.  За изчисляването на среднопретеглените по експозиции стойности се използва стойността на експозицията, посочена в колона 0110.  Вземат се предвид всички ефекти (така че в докладването се включват ефектите от минималната стойност, приложима за обезпечените с недвижим имот експозиции в съответствие с член 164, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013).  За институциите, които прилагат вътрешнорейтинговия подход, но не използват собствени оценки на LGD, въздействието на редуцирането на риска при финансовото обезпечение се отразява в E\* — напълно коригираната стойност на експозицията, и след това в LGD\* съгласно посоченото в член 230 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Среднопретеглената по експозиции LGD, свързана с вероятността от неизпълнение при всяка „категория или група длъжници“, се получава от средната стойност на пруденциалните загуби при неизпълнение, отнесени към експозициите на тази категория/група с вероятност от неизпълнение, претеглени със съответната стойност на експозицията от колона 0110.  Когато се използват собствени оценки на LGD, се взимат предвид член 175 и член 181, параграфи 1 и 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Изчисляването на среднопретеглената по експозиции стойност на LGD се извежда от параметрите на риска, които действително са използвани във вътрешната рейтингова скала, одобрена от съответния компетентен орган.  Не се докладват данни за експозициите към специализирано кредитиране по член 153, параграф 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Когато вероятността от неизпълнение се оценява за експозиции по специализирано кредитиране, данните се докладват въз основа на собствени оценки за LGD или на регулаторните LGD.  Експозицията и съответните LGD за големите регулирани предприятия от финансовия сектор и нерегулираните финансови предприятия не се включват в изчисленията от колона 0230, а само в изчисленията от колона 0240. |
| 0240 | **СРЕДНОПРЕТЕГЛЕНА ПО ЕКСПОЗИЦИИ ЗАГУБА ПРИ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ (LGD) (%) ЗА ГОЛЕМИ ПРЕДПРИЯТИЯ ОТ ФИНАНСОВИЯ СЕКТОР И НЕРЕГУЛИРАНИ ФИНАНСОВИ ПРЕДПРИЯТИЯ**  Среднопретеглената по експозиции стойност на LGD (%) за всички експозиции към големи предприятия от финансовия сектор съгласно определението в член 142, параграф 1, точка 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и към нерегулирани предприятия от финансовия сектор съгласно определението в член 142, параграф 1, точка 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013, за които се прилага по-високият коефициент на корелация, определен в съответствие с член 153, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0250 | **СРЕДНОПРЕТЕГЛЕНА ПО ЕКСПОЗИЦИИ СТОЙНОСТ НА ПАДЕЖА (ДНИ)**  Докладваната стойност се определя в съответствие с член 162 от Регламент (ЕС) № 575/2013. За изчисляването на среднопретеглените по експозиции стойности се използва стойността на експозицията (колона 0110). Средният падеж се докладва в дни.  Данни не се докладват за експозициите, при които падежът не е елемент в изчисляването на рисково претеглените експозиции. Това означава, че тази колона не се попълва за клас „експозиции на дребно“. |
| 0255 | **РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕН РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИЯТА ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТИ ЗА ПОДПОМАГАНЕ**  За централни правителства и централни банки, предприятия и институции вж. член 153, параграфи 1, 2, 3 и 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013. За експозиции на дребно вж. член 154, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Посочените в членове 501 и 501а от Регламент (ЕС) № 575/2013 коефициенти за подпомагане на МСП и на финансирането на инфраструктура не се взимат предвид. |
| 0256 | **(-) КОРИГИРАНЕ НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИЯ РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПОРАДИ КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МСП**  Приспадане на разликата на рисково претеглените размери на експозициите (RWEA) за експозиции към МСП, които не са в неизпълнение, изчислени в съответствие с трета част, дял II, глава 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013, в зависимост от случая, и RWEA\* в съответствие с член 501 от същия регламент. |
| 0257 | **(-) КОРИГИРАНЕ НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИЯ РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПОРАДИ КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА ФИНАНСИРАНЕТО НА ИНФРАСТРУКТУРА**  Приспадане на разликата на рисково претеглените размери на експозициите, изчислени в съответствие с трета част, дял II от Регламент (ЕС) № 575/2013, и коригираните RWEA за кредитен риск за експозиции към предприятия, които оперират или финансират физически инфраструктури или съоръжения, системи и мрежи, чрез които се предоставят или поддържат основни обществени услуги, в съответствие с член 501а от същия регламент. |
| 0260 | **РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕН РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ СЛЕД ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТИ ЗА ПОДПОМАГАНЕ**  За централни правителства и централни банки, предприятия и институции вж. член 153, параграфи 1, 2, 3 и 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013. За експозиции на дребно вж. член 154, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Посочените в членове 501 и 501а от Регламент (ЕС) № 575/2013 коефициенти за подпомагане на МСП и на финансирането на инфраструктура се взимат предвид. |
| 0270 | **В Т.Ч.: ГОЛЕМИ ПРЕДПРИЯТИЯ ОТ ФИНАНСОВИЯ СЕКТОР И НЕРЕГУЛИРАНИ ФИНАНСОВИ ПРЕДПРИЯТИЯ**  Разбивката на рисково претеглените експозиции след прилагане на коефициента за подпомагане на МСП за всички експозиции към големи предприятия от финансовия сектор съгласно определението в член 142, параграф 1, точка 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и към нерегулирани предприятия от финансовия сектор съгласно определението в член 142, параграф 1, точка 5 от същия регламент, за които се прилага по-високият коефициент на корелация, определен в съответствие с член 153, параграф 2 от същия регламент. |
| 0280 | **РАЗМЕР НА ОЧАКВАНАТА ЗАГУБА**  За определението на „очаквана загуба“ вж. член 5, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013, а за изчисляването на нейния размер — член 158 от същия регламент. За експозициите в неизпълнение вж. член 181, параграф 1, буква з) от Регламент (ЕС) № 575/2013. Докладваният размер на очакваната загуба се основава на параметрите на риска, използвани действително във вътрешната рейтингова скала, одобрена от съответния компетентен орган. |
| 0290 | **(–) КОРЕКЦИИ НА СТОЙНОСТТА И ПРОВИЗИИ**  Докладват се корекциите на стойността, както и корекциите за специфичен и общ кредитен риск в съответствие с член 159 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Корекциите за общ кредитен риск се докладват чрез пропорционално отнасяне на сумата въз основа на очакваната загуба на различните категории длъжници. |
| 0300 | **БРОЙ ДЛЪЖНИЦИ**  Член 172, параграфи 1 и 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013  За всички класове експозиции, с изключение на клас „експозиции на дребно“, както и случаите, посочени в член 172, параграф 1, буква д), второ изречение от Регламент (ЕС) № 575/2013, институцията докладва броя на юридическите лица/длъжници, на които е присъден отделен рейтинг, независимо от броя на отпуснатите различни кредити или експозиции.  В рамките на класа „експозиции на дребно“ или ако отделни експозиции към един и същ длъжник са отнесени съгласно член 172, параграф 1, буква д), второ изречение от Регламент (ЕС) № 575/2013 към различни категории длъжници в други класове експозиции, институцията докладва броя на експозициите, които са били отделно отнесени към определена рейтингова категория или група. Когато се прилага член 172, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, даден длъжник може да бъде взет предвид в повече от една категория.  Тъй като в тази колона се борави с елемент от структурата на рейтинговите скали, тя е свързана с първоначалните експозиции преди прилагането на конверсионния коефициент, отнесени към всяка категория или група длъжници, без да се отчита въздействието от техниките за редуциране на кредитния риск (по-специално въздействието от преразпределението). |
| 0310 | **РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕН РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИЯТА ПРЕДИ КРЕДИТНИ ДЕРИВАТИ**  Институциите докладват хипотетичния рисково претеглен размер на експозицията, изчислен чрез действителния RWEA, без допустимите кредитни деривати да се признават като техника за редуциране на кредитния риск съгласно посоченото в член 204 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Стойностите се представят в класовете експозиции, които се отнасят до експозициите към първоначалния длъжник. |

|  |  |
| --- | --- |
| Редове | Указания |
| 0010 | **ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ** |
| 0015 | **в т.ч.: експозиции, за които се прилага коефициент за подпомагане на МСП**  Тук се докладват само експозициите, които удовлетворяват изискванията по член 501 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0016 | **в т.ч.: експозиции, за които се прилага коефициент за подпомагане на финансирането на инфраструктура**  Тук се докладват само експозициите, които удовлетворяват изискванията по член 501а от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0017 | в т.ч.: Обезпечени с ипотеки върху жилищни недвижими имоти – които не са ОДНИ  Експозиции, които са обезпечени с жилищен недвижим имот съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 75г от Регламент (ЕС) № 575/2013 и които отговарят и на определението в член 4, параграф 1, точка 75в от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0018 | в т.ч.: Обезпечени с ипотеки върху жилищни недвижими имоти – ОДНИ  Експозиции, които са обезпечени с жилищен недвижим имот съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 75г от Регламент (ЕС) № 575/2013 и които отговарят и на определението в член 4, параграф 1, точка 75б от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0019 | в т.ч.: Обезпечени с ипотеки върху търговски недвижими имоти – които не са ОДНИ  Експозиции, които са обезпечени с търговски недвижим имот съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 75д от Регламент (ЕС) № 575/2013 и които отговарят и на определението в член 4, параграф 1, точка 75в от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0900 | в т.ч.: Обезпечени с ипотеки върху търговски недвижими имоти – ОДНИ  Експозиции, които са обезпечени с търговски недвижим имот съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 75д от Регламент (ЕС) № 575/2013 и които отговарят и на определението в член 4, параграф 1, точка 75б от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0910 | в т.ч.: Придобиване, разработване и строителство (ПРС) на терени  Експозиции по придобиване, разработване и строителство (ПРС) на терени („експозиции по ПРС“) съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 78а от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0020-0060 | **РАЗБИВКА НА ОБЩИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПО ВИДОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ** |
| 0020 | **Балансови позиции, изложени на кредитен риск**  Активите, посочени в член 24 от Регламент (ЕС) № 575/2013, не се включват в никоя друга категория.  Експозициите към кредитен риск от контрагента се докладват в редове 0040—0060 и следователно не се докладват в този ред.  Свободните доставки, посочени в член 379, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (ако не са приспаднати), не представляват балансова позиция, но въпреки това се докладват в този ред. |
| 0030 | **Задбалансови позиции, изложени на кредитен риск**  Задбалансовите позиции включват позициите в съответствие с член 166, параграф 8 от Регламент (ЕС) № 575/2013, както и позициите, изброени в приложение I към същия регламент.  Експозициите към кредитен риск от контрагента се докладват в редове 0040—0060 и следователно не в този ред. |
| 0040-0060 | Експозиции / сделки, изложени на кредитен риск от контрагента  Вж. съответните указания за CR SA в редове 0090-0130. |
| 0040 | Нетиращи съвкупности по сделки за финансиране с ценни книжа  Вж. съответните указания за CR SA в ред 0090. |
| 0050 | Нетиращи съвкупности по деривати и сделки с удължен сетълмент  Вж. съответните указания за CR SA в ред 0110. |
| 0060 | **От съвкупности по договорни споразумения за кръстосано нетиране на продукти**  Вж. съответните указания за CR SA в ред 0130. |
| 0070 | **ЕКСПОЗИЦИИ, ОТНЕСЕНИ КЪМ КАТЕГОРИИ ИЛИ ГРУПИ ДЛЪЖНИЦИ: ОБЩО**  За експозициите към предприятия, институции, централни правителства и централни банки вж. член 142, параграф 1, точка 6 и член 170, параграф 1, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013.  За експозициите на дребно виж член 170, параграф 3, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013. За експозиции, произтичащи от закупени вземания, вж. член 166, параграф 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Експозициите за риск от разсейване на закупени вземания се докладват в ред 0180 и не се докладват по категории или групи длъжници.  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, определена от надзорния орган. Вместо това институциите трябва сами да определят скалата, която да се използва. |
| 0080 | **РАЗГРАНИЧИТЕЛЕН ПОДХОД ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СПЕЦИАЛИЗИРАНОТО КРЕДИТИРАНЕ: ОБЩО**  Член 153, параграф 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013 Това се отнася само за клас експозиции „Предприятия — специализирано кредитиране“. |
| 0160 | АЛТЕРНАТИВНО ТРЕТИРАНЕ: ОБЕЗПЕЧЕНИ С НЕДВИЖИМИ ИМОТИ  Член 193, параграфи 1 и 2, член 194, параграфи 1 — 7 и член 230, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Тази алтернатива е достъпна само за институции, които използват основен вътрешнорейтингов подход. |
| 0170 | ЕКСПОЗИЦИИ ОТ СВОБОДНИ ДОСТАВКИ ПРИ ПРИЛАГАНЕ НА РИСКОВИ ТЕГЛА СЪГЛАСНО АЛТЕРНАТИВНОТО ТРЕТИРАНЕ ИЛИ 100 % И ДРУГИ ЕКСПОЗИЦИИ, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ ТЕГЛА  Експозиции, произтичащи от свободни доставки, за които се използва алтернативното третиране, посочено в член 379, параграф 2, алинея първа, последно изречение от Регламент (ЕС) № 575/2013, или за които се прилага 100 % рисково тегло в съответствие с член 379, параграф 2, последна алинея от Регламент (ЕС) № 575/2013. В този ред се докладват нямащите рейтинг кредитни деривати за „n-то“ неизпълнение в съответствие с член 153, параграф 8 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и всички други експозиции, за които се прилагат рискови тегла, които не са включени в никой друг ред. |
| 0180 | РИСК ОТ РАЗСЕЙВАНЕ: ОБЩО ЗАКУПЕНИ ВЗЕМАНИЯ  Вж. член 4, параграф 1, точка 53 от Регламент (ЕС) № 575/2013 за определението на „риск от разсейване“. За изчисляване на рисково претеглените размери на експозициите за риска от разсейване вж. член 157 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Рискът от разсейване се докладва за закупени вземания към предприятия и закупени вземания на дребно. |
| 0190-0210 | **РАЗБИВКА НА ОБЩИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПО ПОДХОД (ПКИ):** |
| 0190 | **Подход на подробен преглед**  Член 152, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Този ред се докладва за клас експозиции „Предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)“ и в таблица „Общо“. Освен това той се докладва като поясняваща позиция в другите класове експозиции по вътрешнорейтинговия подход, като при този подход базисните експозиции се класифицират съгласно съответния си клас. |
| 0200 | **Мандатен подход**  Член 152, параграф 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Този ред се докладва само за клас експозиции „Предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)“ и в таблица „Общо“. |
| 0210 | **Алтернативен подход**  член 152, параграф 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Този ред се докладва само за клас експозиции „Предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)“ и в таблица „Общо“. |

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

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

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

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

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

* + - 1. Указания относно конкретни позиции

|  |  |
| --- | --- |
| Колони | Указания |
| 0010 | **БАЛАНСОВИ ЕКСПОЗИЦИИ**  Стойност на експозицията, изчислена в съответствие с член 166, параграф 1 — 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013, без да се вземат предвид корекциите за кредитен риск |
| 0020 | **ЗАДБАЛАНСОВИ ЕКСПОЗИЦИИ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ**  Стойността на експозицията, изчислена в съответствие с член 166, параграфи 1 — 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013, без да се взимат предвид евентуалните корекции за кредитен риск и конверсионни коефициенти, нито собствените оценки или конверсионните коефициенти, посочени в член 166, параграф 8 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Задбалансовите експозиции включват всички неусвоени части по поети задължения и всички задбалансови позиции, изброени в приложение I към Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0030 | **СРЕДНОПРЕТЕГЛЕНИ ПО ЕКСПОЗИЦИИ КОНВЕРСИОННИ КОЕФИЦИЕНТИ**  За всички експозиции, включени във всеки интервал на фиксираната скала на вероятността от неизпълнение, се докладва средният конверсионен коефициент, използван от институциите при изчисляването на рисково претегления размер на експозициите им, претеглен с докладваните в колона 0020 задбалансови експозиции преди прилагането на конверсионните коефициенти. |
| 0040 | **СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА СЛЕД ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ И РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК**  Стойността на експозицията съгласно член 166 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Тази колона включва сумата на стойността на експозицията на балансовите и задбалансовите експозиции след прилагане на конверсионните коефициенти в съответствие с член 166, параграфи 8 и 9 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и техниките за редуциране на кредитния риск. |
| 0050 | **СРЕДНОПРЕТЕГЛЕНА ПО ЕКСПОЗИЦИИ ВЕРОЯТНОСТ ОТ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ (PD) (%)**  За всички експозиции, включени във всеки интервал на фиксираната скала на вероятността от неизпълнение, се докладва средната оценка на вероятността от неизпълнение на всеки длъжник, претеглена с докладваната в колона 0040 стойност на експозицията след прилагането на конверсионните коефициенти и редуциране на кредитния риск.  Тази колона не е необходимо да се попълва за общия размер на всички класове експозиции. |
| 0060 | **БРОЙ ДЛЪЖНИЦИ**  Броят на юридическите лица или длъжниците, отнесен към всеки интервал на фиксираната скала на вероятността от неизпълнение.  Броят на длъжниците се отчита в съответствие с указанията в колона 0300 от образец C 08.01. Солидарните длъжници се третират по същия начин, както за целите на калибрирането на вероятността от неизпълнение. |
| 0070 | **СРЕДНОПРЕТЕГЛЕНА ПО ЕКСПОЗИЦИИ ЗАГУБА ПРИ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ (LGD) (%)**  За всички експозиции, включени във всеки интервал на фиксираната скала на вероятността от неизпълнение, се докладва средната стойност на LGD за всяка експозиция, претеглена с докладваната в колона 0040 стойност на експозицията след прилагането на конверсионните коефициенти и редуциране на кредитния риск.  Докладваната LGD съответства на окончателната оценка на LGD, използвана при изчисляването на рисково претеглените стойности, получени след като е взето предвид въздействието от редуцирането на кредитния риск и неблагоприятни условия, според случая. За експозиции на дребно, обезпечени с недвижими имоти, при докладваната LGD са отразени минималните стойности, посочени в член 164, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  За експозициите в неизпълнение по вътрешнорейтингов подход А се вземат предвид разпоредбите по член 181, параграф 1, буква з) от Регламент (ЕС) № 575/2013. Докладваната LGD съответства на оценката на LGD при неизпълнение в съответствие с приложимите методики за оценка.  Тази колона не е необходимо да се попълва за общия размер на всички класове експозиции. |
| 0080 | **СРЕДНОПРЕТЕГЛЕН ПО ЕКСПОЗИЦИИ ПАДЕЖ (ГОДИНИ)**  За всички експозиции, включени във всеки интервал на фиксираната скала на вероятността от неизпълнение, се докладва средният падеж на всяка експозиция, претеглен с докладваната в колона 0040 стойност на експозицията след прилагането на конверсионните коефициенти.  Докладваната стойност на падежа се определя в съответствие с член 162 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Средният падеж се докладва в години.  Данни не се докладват за експозициите, при които падежът не е елемент в изчисляването на рисково претеглените експозиции в съответствие с трета част, дял II, глава 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Това означава, че тази колона не се попълва за клас „експозиции на дребно“. |
| 0090 | **РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕН РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ СЛЕД ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТИ ЗА ПОДПОМАГАНЕ**  За експозициите към централни правителства и централни банки, институции и предприятия се оповестява рисково претеглената стойност на експозициите, изчислена в съответствие с член 153, параграфи 1—4; за експозиции на дребно — рисково претегленият размер на експозициите, изчислен в съответствие с член 154 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Посочените в членове 501 и 501а от Регламент (ЕС) № 575/2013 коефициенти за подпомагане на МСП и на финансирането на инфраструктура се взимат предвид. |
| 0100 | **РАЗМЕР НА ОЧАКВАНАТА ЗАГУБА**  Размерът на очакваната загуба, изчислен в съответствие с член 158 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Докладваният размер на очакваната загуба се основава на действителните параметри на риска, използвани във вътрешната рейтингова скала, одобрена от съответния компетентен орган. |
| 0110 | **(–) КОРЕКЦИИ НА СТОЙНОСТТА И ПРОВИЗИИ**  Корекции за специфичен и общ кредитен риск в съответствие с Делегиран регламент (ЕС) № 183/2014 на Комисията, допълнителни корекции на стойността в съответствие с членове 34 и 110 от Регламент (ЕС) № 575/2013, както и други намаления на собствените средства във връзка с експозициите, отнесен към всеки интервал на фиксираната скала на вероятността от неизпълнение.  Корекциите на стойността и провизиите са взетите предвид при прилагането на член 159 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Общите провизии се докладват чрез пропорционално отнасяне на сумата според очакваната загуба по различните категории длъжници. |

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

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

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

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

* + - 1. Указания относно конкретни позиции

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

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

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

* + - 1. Указания относно конкретни позиции

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

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

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

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

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

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

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

Финансиране на проекти

Доходоносни недвижими имоти и търговски недвижими имоти с висока променливост

Финансиране на обекти

* 1. Финансиране на стоки
     + 1. Указания относно конкретни позиции

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

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

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

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

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

* + - 1. Указания относно конкретни позиции

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

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