ПРИЛОЖЕНИЕ X — Указания за оповестяването на информация за антицикличните капиталови буфери

**Образец EU CCyB1 — Отнасяне по географски признак на кредитните експозиции, които са от значение за изчисляването на антицикличния капиталов буфер.** Форматът е зададен за колоните, а за редовете — не.

1. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 440, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013[[1]](#footnote-1) („РКИ“), като попълват образец EU CCyB1 от приложение IX към ИТ решенията на ЕБО, следвайки изложените по-долу в настоящото приложение указания.
2. Образец EU CCyB1 обхваща кредитните експозиции, които са от значение за изчисляването на антицикличния капиталов буфер в съответствие с член 140, параграф 4 от Директива 2013/36/ЕС[[2]](#footnote-2) („ДКИ“).

|  |  |
| --- | --- |
| **Препратки към нормативни актове и указания** | |
| **Ред №** | **Обяснение** |
| 010-01X | **Разбивка по държави**  Списък на държавите, в които са кредитните експозиции на институцията от значение за изчисляването на нейния антицикличен буфер в съответствие с Делегиран регламент (ЕС) № 1152/2014 на Комисията[[3]](#footnote-3).  Броят на редовете може да варира в зависимост от броя на държавите, в които са кредитните експозиции на институцията от значение за изчисляването на антицикличния буфер. Институциите номерират редовете за всяка съответна държава, като започват от 010.  В съответствие с Делегиран регламент (ЕС) № 1152/2014 на Комисията, ако експозициите в търговския портфейл или чуждестранните кредитни експозиции на институцията представляват по-малко от 2 % от съвкупните ѝ рисково претеглени експозиции, тя може да избере да отнесе тези експозиции към своето местоположение (т.е. към своята държава членка по произход). Ако отнесените към местоположението на институцията експозиции включват експозиции от други държави, последните ясно се посочват в бележка под линия към образеца за оповестяване. |
| 020 | **Общо**  Стойността, представена в съответствие с обясненията за колони „а“ — „м“ на настоящия образец. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Препратки към нормативни актове и указания** | |
| **Колона** | **Обяснение** |
| a | **Стойност на общите кредитни експозиции по стандартизирания подход**  Стойността на съответните кредитни експозиции, определена в съответствие с член 140, параграф 4, буква а) от ДКИ и член 111 от РКИ.  Стойността на съответните кредитни експозиции, определена в съответствие с член 140, параграф 4, буква в) от ДКИ и член 248, букви а) и в) от РКИ, се посочва не тук, а в колона „д“ на настоящия образец.  Разбивката по географско местоположение се прави в съответствие с Делегиран регламент (ЕС) № 1152/2014 на Комисията.  Ред 020 (Общо): Сумата на всички съответни кредитни експозиции се определя в съответствие с член 140, параграф 4, буква а) от ДКИ и член 111 от РКИ. |
| б | **Стойност на общите кредитни експозиции по вътрешнорейтинговия подход**  Стойността на съответните кредитни експозиции, определена в съответствие с член 140, параграф 4, буква а) от ДКИ и членове 166, 167 и 168 от РКИ.  Стойността на съответните кредитни експозиции, определена в съответствие с член 140, параграф 4, буква в) от ДКИ и член 248, букви а) и в) от РКИ, се посочва не тук, а в колона „д“ на настоящия образец.  Разбивката по географско местоположение се прави в съответствие с Делегиран регламент (ЕС) № 1152/2014 на Комисията.  Ред 020 (Общо): Сумата на всички съответни кредитни експозиции се определя в съответствие с член 140, параграф 4, буква а) от ДКИ и членове 166, 167 и 168 от РКИ. |
| в | **Сума на дългите и късите позиции на експозициите в търговския портфейл — по стандартизирания подход**  Сумата на дългите и късите позиции на съответните кредитни експозиции, определени в съответствие с член 140, параграф 4, буква б) от ДКИ, представлява сумата на дългите и късите позиции, определена в съответствие с член 327 от РКИ.  Разбивката по географско местоположение се прави в съответствие с Делегиран регламент (ЕС) № 1152/2014 на Комисията.  Ред 020 (Общо): Сумата на всички дълги и къси позиции на съответните кредитни експозиции се определя в съответствие с член 140, параграф 4, буква б) от ДКИ и представлява сумата на дългите и късите позиции, определена в съответствие с член 327 от РКИ. |
| г | **Стойност на експозициите в търговския портфейл при използването на вътрешни модели**  Сума на:   * + справедливата стойност на паричните позиции, които представляват съответни кредитни експозиции, определени в съответствие с член 140, параграф 4, буква б) от ДКИ и член 104 от РКИ;   + условната стойност на дериватите, които представляват съответни кредитни експозиции, определени в съответствие с член 140, параграф 4, буква б) от ДКИ.   Разбивката по географско местоположение се прави в съответствие с Делегиран регламент (ЕС) № 1152/2014 на Комисията.  Ред 020 (Общо): Сумата на справедливата стойност на всички парични позиции, които представляват съответни кредитни експозиции, се определя в съответствие с член 140, параграф 4, буква б) от ДКИ и член 104 от РКИ, а сумата на условната стойност на всички деривати, които представляват съответни кредитни експозиции — в съответствие с член 140, параграф 4, буква б) от ДКИ. |
| д | **Секюритизиращи експозиции — стойност на експозициите от банковия портфейл**  Стойността на съответните кредитни експозиции, определена в съответствие с член 140, параграф 4, буква в) от ДКИ и член 248, букви а) и в) от РКИ.  Разбивката по географско местоположение се прави в съответствие с Делегиран регламент (ЕС) № 1152/2014 на Комисията.  Ред 020 (Общо): Сумата на всички съответни кредитни експозиции се определя в съответствие с член 140, параграф 4, буква в) от ДКИ и член 248, букви а) и в) от РКИ. |
| е | **Обща стойност на експозициите**  Сумата на стойностите в колони „а“, „б“, „в“, „г“ и „д“ на настоящия образец.  Ред 020 (Общо): Сумата на всички съответни кредитни експозиции се определя в съответствие с член 140, параграф 4 от ДКИ. |
| ж | **Капиталови изисквания — съответни кредитни експозиции — кредитен риск**  Капиталовите изисквания за съответните кредитни експозиции в дадената държава, определени в съответствие с член 140, параграф 4, буква а) от ДКИ и трета част, дял II от РКИ, като се вземат предвид капиталовите изисквания във връзка с евентуални корекции на рисковите тегла при дадени държави, извършени в съответствие с член 458 от РКИ.  Ред 020 (Общо): Сумата на всички капиталови изисквания за съответните кредитни експозиции се определя в съответствие с член 140, параграф 4, буква а) от ДКИ и трета част, дял II от РКИ. |
| з | **Капиталови изисквания — съответни кредитни експозиции — пазарен риск**  Капиталовите изисквания за съответните кредитни експозиции в дадената държава, определени в съответствие с член 140, параграф 4, буква б) от ДКИ и трета част, дял IV, глава 2 от РКИ — за специфичния риск, или трета част, дял IV, глава 5 от РКИ — за допълнителния риск от неизпълнение и миграционния риск.  Ред 020 (Общо): Сумата на всички капиталови изисквания за съответните кредитни експозиции в дадената държава се определя в съответствие с член 140, параграф 4, буква б) от ДКИ и трета част, дял IV, глава 2 от РКИ — за специфичния риск, или трета част, дял IV, глава 5 от РКИ — за допълнителния риск от неизпълнение и миграционния риск. |
| и | **Капиталови изисквания — съответни кредитни експозиции — секюритизиращи позиции в банковия портфейл**  Капиталовите изисквания за съответните кредитни експозиции във въпросната държава се определят в съответствие с член 140, параграф 4, буква в) от ДКИ и трета част, дял II, глава 5 от РКИ.  Ред 020 (Общо): Сумата на всички капиталови изисквания за съответните кредитни експозиции се определя в съответствие с член 140, параграф 4, буква в) от ДКИ и трета част, дял II, глава 5 от РКИ. |
| й | **Капиталови изисквания — общо**  Сумата на стойностите в колони „ж“, „з“ и „и“ на настоящия образец.  Ред 020 (Общо): Сумата на всички капиталови изисквания за съответните кредитни експозиции се определя в съответствие с член 140, параграф 4 от ДКИ. |
| к | **Рисково претеглена стойност на експозициите**  Рисково претеглената стойност на съответните кредитни експозиции се определя в съответствие с член 140, параграф 4 от ДКИ и е разбита по държави, като са взети предвид извършените в съответствие с член 458 от РКИ евентуални корекции на рисковите тегла при съответните държави.  Ред 020 (Общо): Сумата на всички рисково претеглени стойности на съответните кредитни експозиции се определя в съответствие с член 140, параграф 4 от ДКИ. |
| л | **Тегла на капиталовите изисквания (в %)**  Теглото, прилагано към равнището на антицикличния буфер във всяка държава, изчислено като общият размер на капиталовите изисквания за съответните кредитни експозиции в дадената държава (ред 01Х, колона й на настоящия образец) се раздели на общия размер на капиталовите изисквания за всички кредитни експозиции от значение за изчисляването на антицикличния буфер в съответствие с член 140, параграф 4 от ДКИ (ред 020, колона „й“ на настоящия образец).  Тази стойност се представя като процент с 2 знака след десетичната запетая. |
| м | **Равнище на антицикличния капиталов буфер (в %)**  Равнището на антицикличния капиталов буфер, което се прилага в дадената държава и което е определено в съответствие с членове 136, 137, 138 и 139 от ДКИ.  Тази колона не включва равнищата на антицикличния капиталов буфер, които са определени, но все още не се прилагат към момента на изчисляване на специфичното за институцията равнище на антицикличния капиталов буфер, което е предмет на оповестяването.  Тази стойност се оповестява като процент със същия брой знаци след десетичната запетая, както се изисква от членове 136, 137, 138 и 139 от ДКИ. |

**Образец EU CCyB2 — Размер на специфичния за институцията антицикличен капиталов буфер**

1. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 440, буква б) от РКИ, като попълват образец EU CCyB2 от приложение IX към настоящия регламент за изпълнение, следвайки изложените по-долу в настоящото приложение указания.

|  |  |
| --- | --- |
| **Препратки към нормативни актове и указания** | |
| **Ред №** | **Обяснение** |
| 1 | **Обща рискова експозиция**  Общата рискова експозиция, изчислена в съответствие с член 92, параграф 3 от РКИ. |
| 2 | **Специфично за институцията равнище на антицикличния капиталов буфер**  Специфичното за институцията равнище на антицикличния капиталов буфер, определено в съответствие с член 140, параграф 1 от ДКИ.  Специфичното за институцията равнище на антицикличния капиталов буфер се изчислява като среднопретеглената величина на равнищата на антицикличния буфер, прилагани в оповестените в редове 010.1—010.Х от колона „м“ на образец EU CCyB1 държави, в които се намират съответните кредитни експозиции на институцията.  Теглото, което се прилага към равнището на антицикличния капиталов буфер във всяка държава, представлява делът на капиталовите изисквания от общите капиталови изисквания и е посочено в колона 1 на образец EU CCyB1.  Тази стойност се представя като процент с 2 знака след десетичната запетая. |
| 3 | **Изискване за специфичния за институцията антицикличен капиталов буфер**  Изискването за специфичния за институцията антицикличен капиталов буфер се изчислява, като оповестеното в ред 2 на настоящия образец специфично за институцията равнище на антицикличния буфер се отнася към общата рискова експозиция, оповестена в ред 1 от настоящия образец. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Препратки към нормативни актове и указания** | |
| **Колона** | **Обяснение** |
| a | Стойността, представена в съответствие с обясненията за редове 1—3 на настоящия образец. |

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, изменен с Регламент (ЕС) 2024/1623 ([ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/BG/TXT/?uri=OJ%3AL%3A2013%3A176%3ATOC); [Регламент — ЕС — 2024/1623 — BG — EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/BG/TXT/?uri=OJ:L_202401623)). [↑](#footnote-ref-1)
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, 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-2)
3. 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-3)