**ПРИЛОЖЕНИЕ XXVI — Таблици и образци за оповестяване на кредитния риск от контрагента. Указания**

1. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 439 от Регламент (ЕС) № 575/2013[[1]](#footnote-1) („РКИ“), за експозицията си към кредитен риск от контрагента, както е посочен в трета част, дял II, глава 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013, като попълват таблиците и образците от приложение XXV към ИТ решенията на ЕБО, следвайки изложените по-долу в настоящото приложение указания.

**Таблица EU-CCRA — Оповестяване на качествена информация за кредитния риск от контрагента (КРК):** Полета за свободен текст

1. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 439, букви а) — г) от Регламент (ЕС) № 575/2013, като попълват таблица EU CCRA от приложение XXV към ИТ решенията на ЕБО, следвайки изложените по-долу в настоящото приложение указания.

|  |  |
| --- | --- |
| **Препратки към нормативни актове и указания** | |
| **Ред №** | **Обяснение** |
| а) | Когато оповестяват изискваната информация в член 439, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013, институциите описват използваната методика за определяне на необходимия при експозициите към кредитен риск от контрагента вътрешен капитал и на кредитните лимити за тези експозиции и за експозициите към централни контрагенти. |
| б) | Когато оповестяват изискваната информация в член 439, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013, институциите описват политиката си по отношение на гаранциите и другите средства за редуциране на кредитния риск, като например политиката за осигуряване на обезпечение и формиране на кредитни резерви. |
| в) | Когато оповестяват изискваната информация в член 439, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013, институциите описват политиката си по отношение на утежняващия риск, както е определен в член 291 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| г) | По силата на член 431, параграфи 3 и 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013 институциите допълват горепосочената информация с евентуалните други цели на управлението на риска и съответни политики по отношение на КРК. |
| д) | Когато оповестяват изискваната информация в член 439, буква г) от Регламент (ЕС) № 575/2013, институциите посочват размера на обезпечението, което трябва да предоставят при евентуално понижаване на кредитния им рейтинг.  Ако централната банка на държава членка предприеме операции по замяна на обезпечения, за да подпомогне осигуряването на ликвидност, компетентният орган може да освободи институциите от задължението да предоставят тази информация, ако сметне, че оповестяването ѝ би могло да разкрие предоставянето на такава спешна помощ. За тази цел компетентният орган определя подходящи прагове и обективни критерии. |

**Образец EU CCR1 – Анализ на експозицията към КРК по подходи** Зададен формат

1. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 439, букви е), ж) и к) от Регламент (ЕС) № 575/2013, като попълват образец EU CCR1 от приложение XXV към ИТ решенията на ЕБО, следвайки изложените по-долу в настоящото приложение указания.
2. Настоящият образец изключва капиталовите изисквания с оглед на риска от корекция на кредитната оценка (трета част, дял VI от Регламент (ЕС) № 575/2013) и експозициите към централен контрагент (трета част, дял II, глава 6, раздел 9 от Регламент (ЕС) № 575/2013), както са определени за целите на образец EU CCR8. В изпълнение на член 439, буква ж) от Регламент (ЕС) № 575/2013 институциите посочват, за сделките за финансиране с ценни книжа, стойностите на експозициите — преди и след редуцирането на кредитния риск, определени по приложимия метод съгласно трета част, дял II, глави 4 и 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013, и свързаните с тях рисково претеглени стойности с разбивка по приложимия метод.
3. В изпълнение на член 439, буква ж) от Регламент (ЕС) № 575/2013 институциите, които използват методите, изложени в трета част, дял II, глава 6, раздели 4 и 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013, посочват в разяснението към образеца стойността на балансовите и задбалансовите си операции с деривати, изчислена в съответствие с член 273а, параграф 1 или 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, според случая.

|  |  |
| --- | --- |
| **Препратки към нормативни актове и указания** | |
| **Ред №** | **Обяснение** |
| EU-1 | **Метод на първоначалната експозиция (при дериватите)**  Стойността на експозицията за дериватите и трансакциите с удължен сетълмент, която институцията е избрала да изчислява като α\*(RC+PFE) — като α=1,4, а разменната стойност (RC) и потенциалната бъдеща експозиция (PFE) са изчислени в съответствие с трета част, дял II, глава 6, раздел 5, член 282 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Този опростен метод за изчисляване на стойността на експозицията на позициите в деривати може да се използва само от институциите, които удовлетворяват условията, посочени в трета част, дял II, глава 6, член 273а, параграф 2 или 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| EU-2 | **Опростен стандартизиран подход за КРК (опростен СПКРК при дериватите)**  Стойността на експозицията за дериватите и трансакциите с удължен сетълмент, която институцията е избрала да изчислява като α\*(RC+PFE) — като α=1,4, а разменната стойност (RC) и потенциалната бъдеща експозиция (PFE) са изчислени в съответствие с трета част, дял II, глава 6, раздел 4, член 281 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Този опростен стандартизиран подход за изчисляване на стойността на експозицията на позициите в деривати може да се използва само от институциите, които удовлетворяват условията, посочени в трета част, дял II, глава 6, член 273а, параграф 1 или 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 1 | **Стандартизиран подход за КРК (СПКРК при дериватите)**  Стойността на експозицията за дериватите и трансакциите с удължен сетълмент, която институцията е избрала да изчислява като α\*(RC+PFE) — като α=1,4, а разменната стойност (RC) и потенциалната бъдеща експозиция (PFE) са изчислени в съответствие с трета част, дял II, глава 6, раздел 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 2 | **МВМ (при дериватите и СФЦК)**  Стойността на експозицията за дериватите, трансакциите с удължен сетълмент и СФЦК, която институцията е получила разрешение да изчислява по метода на вътрешните модели (МВМ) в съответствие с трета част, дял II, глава 6, раздел 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| EU-2а | **в т.ч.: нетиращи съвкупности по сделки за финансиране с ценни книжа**  Стойността на експозицията за нетиращите съвкупности, съдържащи единствено СФЦК — по смисъла на член 4, параграф 1, точка 139 от Регламент (ЕС) № 575/2013, която институцията е получила разрешение да изчислява по МВМ. |
| EU-2б | **в т.ч.: нетиращи съвкупности по деривати и трансакции с удължен сетълмент**  Нетиращи съвкупности, съдържащи единствено дериватни инструменти, изброени в приложение II към Регламент (ЕС) № 575/2013, и сделки с удължен сетълмент съгласно определението в член 272, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, за които на институциите е разрешено да определят стойността на експозицията чрез МВМ. |
| EU-2в | **в т.ч.: съвкупности по договорни споразумения за кръстосано нетиране на продукти**  Стойността на експозицията за нетиращите съвкупности, съдържащи сделки с различни продуктови категории (член 272, точка 11 от Регламент (ЕС) № 575/2013), т.е. за дериватите и СФЦК, за които съществува договорно споразумение за кръстосано нетиране на продукти — по смисъла на член 272, точка 25 от Регламент (ЕС) № 575/2013, която институцията е получила разрешение да изчислява по МВМ. |
| 3, 4 | **Опростен метод за финансово обезпечение (при СФЦК) и разширен метод за финансово обезпечение (при СФЦК)**  Стойността на експозицията за репо сделките, за сделките по предоставяне или получаване в заем на ценни книжа или стоки и за маржин заемните сделки, която институцията е избрала да изчислява в съответствие с трета част, дял II, глава 4, членове 222 и 223 от Регламент (ЕС) № 575/2013, в противовес на трета част, дял II, глава 6, член 271, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 5 | **Стойност под риск за СФЦК**  Стойността на експозицията за репо сделките, за сделките по предоставяне или получаване в заем на ценни книжа или стоки, за маржин заемните сделки и за другите сделки, обусловени от капиталовите пазари, различни от сделки с деривати, която в съответствие с член 221 от Регламент (ЕС) № 575/2013 се изчислява по подход на вътрешните модели, при който се отчита корелацията между позициите в ценни книжа, обект на рамковото споразумение за нетиране, както и ликвидността на съответните инструменти. |
| 6 | **Общо** |
| **Колона** | **Обяснение** |
| а, б | **Разменна стойност (RC) и потенциална бъдеща експозиция (PFE)**  RC и PFE се изчисляват:  - в съответствие с трета част, дял II, глава 6, раздел 5, член 282, параграфи 3 и 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013 — за метода на първоначалната експозиция (ред EU-1 на настоящия образец);  - в съответствие с трета част, дял II, глава 6, раздел 5, член 281 от Регламент (ЕС) № 575/2013 — за опростения СПКРК (ред EU-2 на настоящия образец);  - в съответствие с трета част, дял II, глава 6, раздели 4 и 5, членове 275 и 278 от Регламент (ЕС) № 575/2013 — за СПКРК (ред 1 на настоящия образец).  Институциите оповестяват в съответните редове сбора на разменните разходи за всички нетиращи съвкупности. |
| в | **Ефективна очаквана бъдеща експозиция (ефективна EPE)**  Ефективната очаквана положителна експозиция (ЕОПЕ) за всяка нетираща съвкупност е определена в член 272, точка 22 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и се изчислява в съответствие с член 284, параграф 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Оповестената тук ефективна EPE е взетата за определяне на капиталовите изисквания по член 284, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013, т.е. изчислената или въз основа на текущи пазарни данни, или чрез калибриране при стрес — в зависимост от това при коя от двете стойности капиталовите изисквания са по-високи.  В разяснението към настоящия образец институциите посочват коя ефективна EPE е била добавена. |
| г | **Алфа, използвана за изчисляването на стойността на експозицията за регулаторни цели**  В съответствие с член 282, параграф 2, член 281, параграф 1 и член 274, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013 стойността на α е определена на 1,4 в редове EU-1, EU-2 и 1 на настоящия образец.  За целите на МВМ стойността на α може да бъде 1,4 по подразбиране или друга, ако компетентните органи изискват по-висока α в съответствие с член 284, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013 или по силата на трета част, дял II, глава 6, раздел 6, член 284, параграф 9 от Регламент (ЕС) № 575/2013 разрешават на институциите да използват свои собствени оценки. |
| д | **Стойност на експозицията преди редуциране на кредитния риск**  Стойността на експозицията преди редуциране на кредитния риск за изложените на КРК операции се изчислява в съответствие с методите, изложени в трета част, дял II, глави 4 и 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013, като се отчита ефектът от нетирането, но не и други техники за редуциране на кредитния риск (например чрез обезпечение под формата на марж).  При СФЦК рамото на ценните книжа не се взима предвид при определянето на стойността на експозицията преди редуциране на кредитния риск, когато е получено обезпечение, и следователно не намалява стойността на експозицията. Обратно, рамото на ценните книжа при СФЦК се взима предвид при обичайното определяне на стойността на експозицията преди редуциране на кредитния риск, когато е предоставено обезпечение.  Освен това обезпечените сделки се третират като необезпечени, т.е. без да се прилага ефектът на обезпечаването под формата на марж.  Стойността на експозицията преди редуциране на кредитния риск за сделките, при които е установен специфичен утежняващ риск, се определя в съответствие с член 291 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  В стойността на експозицията преди редуциране на кредитния риск не се отчита приспадането на понесената загуба във връзка с ККО в съответствие с член 273, параграф 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Институцията оповестява в съответния ред сбора на всички стойности на експозициите преди редуциране на кредитния риск. |
| е | **Стойност на експозицията след редуциране на кредитния риск**  Стойността на експозицията след редуциране на кредитния риск за изложените на КРК операции се изчислява в съответствие с методите, изложени в трета част, дял II, глави 4 и 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013, при прилагане на приложимите в съответствие с трета част, дял II, глави 4 и 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013 техники за редуциране на кредитния риск.  Стойността на експозицията за сделките, при които е установен специфичен утежняващ риск, се определя в съответствие с член 291 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  По силата на член 273, параграф 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013 от стойността на експозицията след редуциране на кредитния риск не се приспада възникналата загуба поради ККО.  Институцията оповестява в съответния ред сбора на всички стойности на експозициите след редуциране на кредитния риск. |
| ж | **Стойност на експозицията**  Това е изчислената в съответствие с предвидените в трета част, дял II, глави 4 и 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013 методи стойност на експозицията за изложените на КРК операции, т.е. при прилагане на съответните техники за редуциране на кредитния риск съгласно трета част, дял II, глави 4 и 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и след приспадане, по силата на член 273, параграф 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013, на понесената загуба поради ККО. Това е стойността, която се взима за изчисляването на капиталовите изисквания.  Стойността на експозицията за сделки, при които е установен специфичен утежняващ риск, се определя в съответствие с член 291 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Когато за един и същ контрагент се използват няколко подхода за определяне на КРК, понесената загуба поради ККО, която се приспада за всеки контрагент, се отнася към стойността на експозицията на различните нетиращи съвкупности по всеки подход за КРК, което отразява дела на стойността на експозицията на съответните нетиращи съвкупности след редуциране на кредитния риск към общата стойност на експозицията към контрагента след редуциране на кредитния риск.  Институцията оповестява в съответния ред сбора на всички стойности на експозициите след редуциране на кредитния риск. |
| з | **Рисково претеглен размер на експозициите (РПРЕ)**  Това е изчислената в съответствие с член 107 от Регламент (ЕС) № 575/2013 рисково претеглена стойност на експозициите по смисъла на член 92, параграфи 3 и 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013 — за елементите, чиито рискови тегла се оценяват въз основа на изискванията в трета част, дял II, глави 2 и 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и при които стойността на експозицията за изложените на КРК операции се изчислява в съответствие с трета част, дял II, глави 4 и 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |

**Образец EU CCR3 – Стандартизиран подход – Експозиции към КРК по нормативно определени класове експозиции и по рискови тегла** Зададен формат

1. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 444, буква д) от Регламент (ЕС) № 575/2013, като попълват образец EU CCR3 от приложение XXV към ИТ решенията на ЕБО, следвайки изложените по-долу в настоящото приложение указания.
2. Институциите, които изчисляват изцяло или частично рисково претеглената стойност на експозициите си към КРК (без експозициите, дължащи се на капиталовите изисквания за риска при ККО, и тези, които са преминали клиринг чрез ЦК) по стандартизирания подход към кредитния риск, съблюдавайки член 107 от Регламент (ЕС) № 575/2013 независимо кой подход към кредитния риск са използвали за определянето на стойността на експозициите в съответствие с трета част, дял II, глави 4 и 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013, оповестяват следната информация.
3. Институцията може да избере да не оповестява информацията, изисквана в настоящия образец, ако смята, че тя е несъдържателна, тъй като стойността и рисково претеглената стойност на експозициите не е съществена. Тази институция обаче трябва да разясни защо е преценила, че информацията е несъдържателна, както и да опише експозициите в съответните портфейли и да посочи тяхната обща рисково претеглена стойност.

|  |  |
| --- | --- |
| **Препратки към нормативни актове и указания** | |
| **Ред №** | **Обяснение** |
| 1—9 | **Класове експозиции**  Тези редове се отнасят до нормативно определените класове експозиции в трета част, дял II, глава 4, членове 112—134 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Във всеки ред се оповестяват съответните стойности на експозицията (вж. определението в колона „ж“ на образец EU CCR1). |
| 10 | **Други позиции**  Тук спадат активите, за които се прилага специфичното рисково тегло, предвидено в трета част, дял II, глава 4, член 134 от Регламент (ЕС) № 575/2013, и всички други позиции, които не са включени в редове 1—9 на настоящия образец. Тук спадат и активите, които не са приспаднати при прилагането на член 39 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (надвнесени данъци, пренасяне на данъчни загуби от предходни години и отсрочени данъчни активи, които не се основават на бъдеща печалба), член 41 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (активи на пенсионни фондове с предварително определен размер на пенсията), членове 46 и 469 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (незначителни инвестиции в БСК1 на предприятия от финансовия сектор), членове 49 и 471 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (дялове в застрахователни дружества, независимо дали тези са обект на надзор съгласно Директивата за конгломератите), членове 60 и 475 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (незначителни и значителни непреки и синтетични инвестиции в ДК1 на финансови предприятия), членове 70 и 477 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (незначителни и значителни непреки и синтетични инвестиции в К2 на финансови предприятия) — ако не са отнесени към други класове експозиции, както и квалифицираните дялови участия извън финансовия сектор, на които не е присъдено рисково тегло от 250 % в изпълнение на втора част, дял I, глава 2, член 36, буква к) от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 11 | **Обща стойност на експозициите** |
| **Колона** | **Обяснение** |
| а — к | Тези колони се отнасят за степените/рисковите тегла за кредитен риск съгласно трета част, дял II, глава 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, за които се оповестяват съответните стойности на експозициите (вж. определението в колона „ж“ на образец EU CCR1). |
| л | **Обща стойност на експозициите** |

**Образец EU CCR4 – Вътрешнорейтингов подход – Експозиции към КРК по класове експозиции и скала на вероятността от неизпълнение** Зададен формат

1. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 452, буква ж) от Регламент (ЕС) № 575/2013, като попълват образец EU CCR4 от приложение XXV към ИТ решенията на ЕБО, следвайки изложените по-долу в настоящото приложение указания.
2. Институциите, които изчисляват рисково претеглената стойност на всички или на някои свои експозиции към КРК (без експозициите, дължащи се на капиталовите изисквания за риска при ККО, и тези, които са преминали клиринг чрез ЦК) по усъвършенствания или по основния вътрешнорейтингов подход към кредитния риск, съблюдавайки член 107 от Регламент (ЕС) № 575/2013 независимо кой подход към кредитния риск са използвали за определянето на стойността на експозициите в съответствие с трета част, дял II, глави 4 и 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013, оповестяват следната информация.

|  |  |
| --- | --- |
| **Препратки към нормативни актове и указания** | |
| **Ред №** | **Обяснение** |
| 1—8 | **Скала на вероятността от неизпълнение**  Експозициите към КРК се отнасят към подходящия интервал на фиксираната скала на вероятността от неизпълнение въз основа на оценката на вероятността от неизпълнение за всеки длъжник, отнесен към този клас експозиции (без да се взима предвид евентуалният ефект на заместване поради редуциране на кредитния риск). Институциите отнасят експозицията към съответната скала на вероятността от неизпълнение, представена в образеца, като взимат предвид и непрекъснатите скали. Всички експозиции в неизпълнение се включват в интервала с вероятност от неизпълнение 100 %. |
| 1—x | **Клас експозиции Х**  Тук са обхванати класовете експозиции, изброени в трета част, дял II, глава 3, член 147 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| x и y | **Междинен сбор (клас експозиции X) / Общо (всички съответни класове експозиции към КРК)**  Междинният или общият сбор на експозициите, рисково претеглените експозиции и броя на длъжниците е само сборът на съответните колони. За параметрите „средна вероятност от неизпълнение“, „средна загуба при неизпълнение“, „среден падеж“ и „плътност на рисково претеглените стойности на експозициите“ на дадена извадка от клас експозиции Х или на всички съответни класове експозиции към КРК се прилагат посочените по-долу определения. |
| **Колона** | **Обяснение** |
| a | **Стойност на експозицията**  Стойността на експозицията (вж. определението в колона „ж“ на образец EU CCR1), разбита по класове експозиции и по дадената скала за вероятността от неизпълнение, както е посочено в трета част, дял II, глава 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| б | **Среднопретеглена по експозиции вероятност от неизпълнение (PD) (%)**  Средната стойност на вероятностите от неизпълнение за дадена категория длъжници, претеглени със съответната им стойност на експозицията в колона „а“ на настоящия образец |
| в | **Брой на длъжниците**  Брой на юридическите лица или длъжниците, отнесени към всеки интервал на фиксираната скала на вероятността от неизпълнение, на които е присъден отделен рейтинг, независимо от броя на отпуснатите различни кредити или експозиции.  Когато на различните експозиции към един и същ длъжник е присъден отделен рейтинг, те се посочват поотделно. Такъв е случаят, когато отделни експозиции към един и същ длъжник са отнесени към различни категории длъжници по силата на член 172, параграф 1, буква д), второ изречение от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| г | **Среднопретеглена по експозиции загуба при неизпълнение (LGD) (%)**  Средната стойност на загубата при неизпълнение за категория длъжници, претеглена със съответната им стойност на експозицията  Оповестената загуба при неизпълнение представлява окончателната оценка на загубата при неизпълнение, използвана при изчисляването на капиталовите изисквания, получена след отчитане на евентуалния ефект на редуцирането на кредитния риск и неблагоприятната конюнктура — според случая.  При експозициите, за които се прилага третиране при двойно неизпълнение, се оповестява LGD, съответстваща на избраната съгласно член 161, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  За експозициите в неизпълнение по вътрешнорейтингов подход А-IRB се взима предвид член 181, параграф 1, буква з) от Регламент (ЕС) № 575/2013. Оповестената загуба при неизпълнение представлява оценката на загубата при неизпълнение за експозициите в неизпълнение. |
| д | **Среднопретеглен по експозиции срок до падежа (години)**  Средните падежи при длъжниците в години, претеглени със съответната им стойност на експозицията в колона „а“ на настоящия образец.  Оповестеният падеж се определя в съответствие с член 162 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| е | **Рисково претеглен размер на експозициите (РПРЕ)**  Това е рисково претеглената стойност на експозициите, изчислена в съответствие с трета част, дял II, глава 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013. 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 от Регламент (ЕС) № 575/2013; Взимат се предвид посочените в членове 501 и 501а от Регламент (ЕС) № 575/2013 коефициенти за подпомагане на МСП и на финансирането на инфраструктура. За експозициите към капиталови инструменти по подхода PD/LGD това е рисково претеглената стойност, изчислена в съответствие с член 155, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| ж | **Плътност на рисково претеглените размери на експозициите**  Отношението на сбора на рисково претеглените стойности на експозициите (колона „е“ на настоящия образец) към стойността на експозицията в колона „а“ на настоящия образец. |

**Образец EU CCR5 – Състав на обезпечението за експозициите към кредитен риск от контрагента (КРК):** Колони със зададен формат

1. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 439, буква д) от Регламент (ЕС) № 575/2013, като попълват образец EU CCR5 от приложение XXV към ИТ решенията на ЕБО, следвайки изложените по-долу в настоящото приложение указания.
2. В настоящия образец се попълват справедливите стойности на обезпечението (предоставено или получено), използвано по експозициите към КРК, свързани със сделки с деривати или СФЦК, независимо дали сделките са преминали клиринг чрез ЦК или не и дали на ЦК е предоставено обезпечение или не.
3. Ако централната банка на държава членка предприеме операции по замяна на обезпечения, за да подпомогне осигуряването на ликвидност, компетентният орган може да освободи институциите от задължението да предоставят информация в настоящия образец, ако сметне, че оповестяването ѝ би могло да разкрие предоставянето на такава спешна помощ. За тази цел компетентният орган определя подходящи прагове и обективни критерии.

|  |  |
| --- | --- |
| **Препратки към нормативни актове и указания** | |
| **Ред №** | **Обяснение** |
| 1—8 | **Вид обезпечение**  Разбивка по видове обезпечения |
| 9 | **Общо** |
| **Колона** | **Обяснение** |
| а, в, д и ж | **Отделено**  Обезпечението, държано като защитено от несъстоятелност по смисъла на член 300, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| б, г, е и з | **Неотделено**  Обезпечението, което не е държано като защитено от несъстоятелност по смисъла на член 300, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| а — г | **Обезпечение, използвано в сделки с деривати**  Обезпечението (в т.ч. първоначалният маржин и вариационният маржин), което се използва при експозициите към КРК, свързани с някой от изброените в приложение II към Регламент (ЕС) № 575/2013 дериватни инструменти или с трансакция с удължен сетълмент по смисъла на член 271, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, която не отговаря на условията за СФЦК. |
| д — з | **Обезпечение, използвано в СФЦК**  Обезпечението (в т.ч. първоначалният маржин, вариационният маржин и обезпечението в рамото на ценните книжа на СФЦК), използвано при експозициите към КРК, свързани със СФЦК или с трансакция с удължен сетълмент, която не отговаря на условията за дериват. |

**Образец EU CCR6 – Експозиции по кредитни деривати:** Зададен формат

1. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 439, буква й) от Регламент (ЕС) № 575/2013, като попълват образец EU CCR6 от приложение XXV към ИТ решенията на ЕБО, следвайки изложените по-долу в настоящото приложение указания.

|  |  |
| --- | --- |
| **Препратки към нормативни актове и указания** | |
| **Ред №** | **Обяснение** |
| 1—6 | **Условни стойности**  Сборът на абсолютните условни стойности на дериватите преди евентуално нетиране, с разбивка по вид продукт. |
| 7—8 | **Справедливи стойности**  Справедливите стойности, разбити по активи (положителни справедливи стойности) и пасиви (отрицателни справедливи стойности). |
| **Колона** | **Обяснение** |
| а — б | **Защита с кредитни деривати**  Купената или продадена в съответствие с трета част, дял II, глава 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013 защита с кредитни деривати. |

**Образец EU CCR7 – Отчети за потоците от рисково претеглените размери на експозициите към КРК по метода на вътрешните модели (МВМ):** Зададен формат

1. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 438, буква з) от Регламент (ЕС) № 575/2013, като попълват образец EU CCR7 от приложение XXV към ИТ решенията на ЕБО, следвайки изложените по-долу в настоящото приложение указания.
2. Институциите, които изчисляват рисково претеглената стойност на всички или на някои свои експозиции към КРК по МВМ в съответствие с трета част, дял II, глава 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013, оповестяват, независимо кой подход към кредитния риск са използвали за определянето на съответните рискови тегла, промените в рисково претеглената стойност на експозицията при дериватите и СФЦК от обхвата на МВМ, разграничени по основни фактори и основани на правдоподобни оценки.
3. Настоящият образец изключва рисково претеглената стойност на експозицията към риска при ККО (трета част, дял VI от Регламент (ЕС) № 575/2013) и към централен контрагент (трета част, дял II, глава 6, раздел 9 от Регламент (ЕС) № 575/2013).
4. Оповестяваните от институциите данни за динамиката на рисково претеглената стойност на експозициите представляват нейната промяна между края на референтния период на оповестяване (както е посочен по-долу в ред 9 на настоящия образец) и края на предхождащия го период на оповестяване (както е посочен по-долу в ред 1 на настоящия образец); при тримесечни оповестявания се взима краят на тримесечието преди тримесечието на референтния период на оповестяване. Институциите могат да допълнят оповестяванията си по стълб 3 със същата информация за трите предходни тримесечия.
5. Институциите разясняват в текст към образеца оповестените в ред 8 на настоящия образец данни, т.е. всички други фактори, които са допринесли значително за промените в рисково претеглената стойност на експозициите.

|  |  |
| --- | --- |
| **Препратки към нормативни актове и указания** | |
| **Ред №** | **Обяснение** |
| 1 | **Рисково претеглена стойност на експозициите към края на предходния период на оповестяване**  Изчисляваната по МВМ рисково претеглена стойност на експозицията към КРК към края на предходния период на оповестяване. |
| 2 | **Размер на активите**  Положителната или отрицателна промяна на рисково претеглената стойност на експозициите, дължаща се на промени в размера и състава на портфейла в резултат на обичайната дейност (в т.ч. иницииране на нови стопански дейности и кредити с настъпващ падеж), като се изключат промените в размера на портфейла поради придобиване и продажба на дружества. |
| 3 | **Кредитно качество на контрагентите**  Положителната или отрицателна промяна на рисково претеглената стойност на експозициите, дължаща се на промяна на оценката за качеството на контрагентите на институцията, измерено съгласно уредбата на кредитния риск, независимо от използвания от институцията подход.  Този ред включва потенциалната промяна на рисково претеглената стойност на експозициите, дължаща се на вътрешнорейтинговите модели, когато институцията използва вътрешнорейтингов подход. |
| 4 | **Актуализации на модела (само за МВМ)**  Положителната или отрицателна промяна на рисково претеглената стойност на експозициите, дължаща се на прилагането на модела, на промени в обхвата на модела или на промени с цел преодоляване на слабости на модела.  Този ред отразява само промените в МВМ. |
| 5 | **Методика и правила (само за МВМ)**  Положителната или отрицателна промяна на рисково претеглената стойност на експозициите, дължаща се на промени в изчислителната методика, предизвикани от промени в нормативната среда, например нови разпоредби (само за МВМ). |
| 6 | **Придобивания и продажби**  Положителната или отрицателна промяна на рисково претеглената стойност на експозициите, дължаща се на счетоводни промени поради придобивания и продажби на предприятия. |
| 7 | **Изменения на валутните курсове**  Положителната или отрицателна промяна на рисково претеглената стойност на експозициите, дължаща се на промени, породени от измененията на валутните курсове. |
| 8 | **Друго**  Тази категория се използва за дадена положителна или отрицателна промяна на рисково претеглената стойност на експозициите, която не може да бъде отнесена към някоя от горепосочените категории. Институциите посочват в този ред сбора на тези промени на рисково претеглената стойност на експозициите. В разяснението към настоящия образец институциите посочват и всички други съществени фактори за измененията на рисково претеглената стойност през периода на оповестяване. |
| 9 | **Рисково претеглена стойност на експозициите към края на текущия период на оповестяване**  Изчисляваната по МВМ рисково претеглена стойност на експозицията към КРК към края на текущия период на оповестяване. |
| **Колона** | **Обяснение** |
| a | **Рисково претеглен размер на експозициите (РПРЕ)** |

**Образец EU CCR8 — Експозиции към ЦК:** Зададен формат

1. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 439, буква и) от Регламент (ЕС) № 575/2013, като попълват образец EU CCR8 от приложение XXV към ИТ решенията на ЕБО, следвайки изложените по-долу в настоящото приложение указания.
2. Експозиции към ЦК: Неуредените договори и сделки с ЦК, изброени в член 301, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013, в т.ч. експозициите към свързани с ЦК сделки по смисъла на член 300, точка 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, за които капиталовите изисквания се изчисляват в съответствие с трета част, дял II, глава 6, раздел 9 от Регламент (ЕС) № 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Препратки към нормативни актове и указания** | |
| **Ред №** | **Обяснение** |
| 1—10 | **Квалифициран ЦК (КЦК)**  Квалифициран ЦК или КЦК съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 88 от Регламент (ЕС) 575/2013. |
| 7 и 8  17 и 18 | **Първоначален маржин**  Институциите оповестяват справедливата стойност на обезпечението, получено или предоставено като първоначален маржин, както е определен в член 4, параграф 1, точка 140 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  За целите на настоящия образец първоначалният маржин не включва вноските в ЦК за споразуменията за взаимно поделяне на загубите (т.е. ако ЦК използва първоначалния маржин за поделяне на загубите между клиринговите членове, той ще се третира като експозиция към гаранционния фонд). |
| 9 и 19 | **Предварително финансирани вноски в гаранционния фонд**  Вноската, която институцията прави, в гаранционния фонд на ЦК.  „Гаранционен фонд“ съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 89 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 20 | **Нефинансирани вноски в гаранционния фонд**  Това са вноските, които институцията, действаща като клирингов член, се е обвързала по договор да направи в ЦК, след като ЦК е изчерпал своя гаранционен фонд за покриване на понесената от него загуба поради неизпълнение на един или повече от клиринговите му членове. „Гаранционен фонд“ съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 89 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 7 и 17 | **Отделено**  Вж. определението в образец EU CCR5. |
| 8 и 18 | **Неотделено**  Вж. определението в образец EU CCR5. |
| **Колона** | **Обяснение** |
| a | **Стойност на експозицията**  Стойността на експозицията, изчислена в съответствие с методите, изложени в трета част, дял II, глави 4 и 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013, за сделките от обхвата на трета част, дял II, глава 6, раздел 9 от Регламент (ЕС) № 575/2013, след прилагане на съответните корекции, предвидени в членове 304, 306 и 308 от същия раздел.  Експозицията може да бъде експозиция по търговско финансиране съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 91 от Регламент (ЕС) 575/2013. Оповестената стойност на експозицията е взетата за изчисляването на капиталовите изисквания в съответствие с трета част, дял II, глава 6, раздел 9 от Регламент (ЕС) № 575/2013, като се имат предвид изискванията в член 497 от Регламент (ЕС) № 575/2013 през преходния период, предвиден от същия член. |
| б | **Рисково претеглен размер на експозициите (РПРЕ)**  Рисково претеглената стойност на експозициите, посочена в член 92, параграф 3, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013, изчислена в съответствие с член 107 от трета част, дял II, глава 6, раздел 9 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |

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)