ПРИЛОЖЕНИЕ XXII — Оповестяване на използването на вътрешнорейтинговия подход към кредитния риск (с изключение на кредитния риск от контрагента)

**Таблица EU CRE — Изисквания за оповестяване на качествена информация за вътрешнорейтинговия подход. Таблицата е без зададен формат**

1. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 452, букви а) — е) от Регламент (ЕС) № 575/2013[[1]](#footnote-1) („РКИ“), като попълват таблица EU CRE от приложение XXI към ИТ решенията на ЕБО, следвайки изложените по-долу в настоящото приложение указания.

|  |  |
| --- | --- |
| **Ред** | **Препратки към нормативни актове и указания** |
| **Обяснение** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| а) | Член 452, буква а) от РКИ | Когато в изпълнение на член 452, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013 институциите предоставят информация за обхвата на разрешението на компетентния орган за използване на даден подход или за одобрения преход към използването му, те описват основните характеристики на използваните системи за присъждане на рейтинги при вътрешнорейтинговия подход, за които са получили разрешение от компетентния орган, както и за видовете експозиции, обхванати от тези системи. Институциите описват и видовете експозиции, за които са получили разрешение за постоянно частично използване на стандартизирания подход съгласно предвиденото в член 150 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и които са обхванати от техните планове за въвеждане на вътрешнорейтинговия подход — в съответствие с предвиденото в член 148 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Описанието е на равнище група. |
| б) | Член 452, буква в), подточки i) — iv) от РКИ | Описанието на механизмите за контрол на рейтинговите системи обхваща оценката на рисковите параметри, в т.ч. разработването и калибрирането на вътрешния модел, както и контрола при прилагането на моделите и промените в рейтинговите системи.  По силата на член 452, буква в), подточки i) — iv) от Регламент (ЕС) № 575/2013 описанието на ролята на посочените по-горе функции включва също така:   1. взаимовръзките между функцията за управление на риска и функцията за вътрешен одит; 2. процесите и методите за преглед на рейтинговите системи, в т.ч. за редовни прегледи на оценките — в съответствие с член 179, параграф 1, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013, и на утвърждаванията; 3. процедурите и организационните мерки за осигуряване на независимостта на функцията, отговаряща за прегледа на моделите (функцията по утвърждаване), от функциите, отговарящи за разработването и калибрирането на тези модели; 4. както и процедурата за гарантиране на отчетността на функциите, отговарящи за разработването и прегледа на моделите. |
| в) | Член 452, буква г) от РКИ | Институциите определят ролята на функциите, участващи в разработването, калибрирането, одобряването и последващите промени на рейтинговите системи. |
| г) | Член 452, буква д) от РКИ | Институциите оповестяват приложното поле и основното съдържание на посочените в член 189 от Регламент (ЕС) № 575/2013 управленски отчети за вътрешнорейтинговите модели, както и адресатите и периодичността на това докладване. |
| д) | Член 452, буква е) от РКИ | При оповестяването на системите за вътрешно присъждане на рейтинги по класове експозиции се посочва броят на основните модели, използвани за различните видове експозиции при всеки клас експозиции, и накратко се представят основните разлики между използваните модели в рамките на един и същ клас експозиции. Описват се и основните характеристики на одобрените основни модели, по-специално:  i) определенията, методите и данните за оценяването и утвърждаването на вероятността от неизпълнение, в т.ч. при портфейлите с малка вероятност от неизпълнение; евентуалните регулаторни минимални стойности; както и причините за установените разлики между прогнозираните вероятности от неизпълнение и действителните проценти на неизпълнение, най-малко за последните три години;  ii) когато е приложимо — определенията, методите и данните за оценяването и утвърждаването на загубата при неизпълнение, в т.ч. при икономически спад; как се оценява загубата при неизпълнение за портфейлите с малка вероятност от неизпълнение; както и средният период от време между настъпването на неизпълнение и закриването на експозицията;  iii) когато е приложимо — определенията, методите и данните за оценяването и утвърждаването на конверсионните коефициенти, в т.ч. допусканията при извеждането на тези оценки. |

**Образец EU CR6 — Вътрешнорейтингов подход — Експозиции към кредитен риск по класове експозиции и диапазон на вероятността от неизпълнение. Образецът е със зададен формат.**

1. Институциите оповестяват посочената в член 452, буква ж), подточки i) — v) от Регламент (ЕС) № 575/2013 информация за основните параметри, използвани за изчисляване на капиталовите изисквания за вътрешнорейтинговия подход, като попълват образец EU CR6 от приложение XXI към ИТ решенията на ЕБО, следвайки изложените по-долу в настоящото приложение указания. Оповестената тук информация не включва данните за специализираното кредитиране, посочено в член 153, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Този образец не обхваща експозициите към кредитен риск от контрагента (КРК) (трета част, дял II, глава 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013), секюритизиращите експозиции, другите активи, които нямат характер на кредитни задължения, предприятията за колективно инвестиране и експозициите към капиталови инструменти.

|  |  |
| --- | --- |
| **Колона** | **Препратки към нормативни актове и указания** |
| **Обяснение** |
|  | **Диапазон на вероятността от неизпълнение**  Това е фиксиран диапазон на вероятността от неизпълнение, който не се променя.  Ако данните за експозициите в неизпълнение съгласно член 178 от Регламент (ЕС) № 575/2013 са допълнително разбити в съответствие с евентуални определения за категориите експозиции в неизпълнение, определенията и стойностите за категориите експозиции в неизпълнение се посочват в придружаващо разяснение.  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 (като се взима предвид евентуалният ефект на заместване поради редуциране на кредитния риск). Всички експозиции в неизпълнение се включват в интервала с вероятността от неизпълнение — 100 %. |
| a | **Балансови експозиции**  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. |
| б | **Задбалансови експозиции преди прилагане на конверсионни 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. |
| в | **Среднопретеглени по експозиции конверсионни коефициенти**  За всички експозиции, включени във всеки интервал на фиксирания диапазон на вероятността от неизпълнение, институциите оповестяват средния конверсионен коефициент, използван при изчисляването на рисково претеглената стойност на експозициите, претеглена с посочената в колона „в“ на настоящия образец стойност на задбалансовите експозиции преди прилагане на конверсионни коефициенти. |
| г | **Стойност на експозицията след прилагане на конверсионни коефициенти и редуциране на кредитния риск**  Стойността на експозицията съгласно член 166 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  В тази колона се посочва сумата на балансовите и задбалансовите експозиции след прилагането на конверсионните коефициенти и процентите по член 166, параграфи 8 и 9 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| д | **Среднопретеглена по експозиции вероятност от неизпълнение (PD) (%)**  За всички експозиции, включени във всеки интервал на фиксирания диапазон на вероятността от неизпълнение, институциите оповестяват средната оценка на вероятността от неизпълнение на всеки длъжник, претеглена с посочената в колона „д“ на настоящия образец стойност на експозицията след прилагане на конверсионни коефициенти и редуциране на кредитния риск. |
| е | **Брой на длъжниците**  Брой на юридическите лица или длъжниците, отнесени към всеки интервал на фиксирания диапазон на вероятността от неизпълнение, на които е присъден отделен рейтинг, независимо от броя на отпуснатите различни кредити или експозиции.  Солидарните длъжници се третират по същия начин, както за целите на калибрирането на вероятността от неизпълнение. Когато на различните експозиции към един и същ длъжник е присъден отделен рейтинг, те се посочват поотделно. Такава ситуация може да възникне в рамките на класа експозиции на дребно, ако определението за неизпълнение се прилага за дадено кредитно улеснение — както е предвидено в последното изречение на член 178, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013 — или ако отделни експозиции към един и същ длъжник са отнесени към различни категории длъжници — както е предвидено във второто изречение на член 172, параграф 1, буква д) от Регламент (ЕС) № 575/2013 — в други класове експозиции. |
| ж | **Среднопретеглена по експозиции загуба при неизпълнение (LGD) (%)**  За всички експозиции, включени във всеки интервал на фиксирания диапазон на вероятността от неизпълнение, институциите оповестяват средната оценка на загубата при неизпълнение за всяка експозиция, претеглена с посочената в колона „д“ на настоящия образец стойност на експозицията след прилагане на конверсионни коефициенти и редуциране на кредитния риск.  Оповестената загуба при неизпълнение представлява окончателната оценка на загубата при неизпълнение, използвана при изчисляването на рисково претеглените стойности, получени след като е взет предвид евентуалният ефект на редуцирането на кредитния риск и неблагоприятната конюнктура — според случая. За експозиции на дребно, обезпечени с недвижими имоти, при оповестената LGD са отразени минималните стойности, посочени в член 164, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  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 усъвършенствания вътрешнорейтингов подход (УВРП) се вземат предвид разпоредбите по член 181, параграф 1, буква з) от Регламент (ЕС) № 575/2013. Оповестената загуба при неизпълнение представлява оценката на загубата при неизпълнение съгласно приложимите методики за оценка. |
| з | **Среднопретеглен по експозиции падеж (години)**  За всички експозиции, включени във всеки интервал на фиксирания диапазон на вероятността от неизпълнение, институциите оповестяват средния падеж на всяка експозиция, претеглен с посочената в колона „д“ на настоящия образец стойност на експозицията след прилагане на конверсионни коефициенти.  Оповестеният падеж отразява член 162 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Средният падеж се докладва в години.  Данни не се оповестяват за експозициите, при които падежът не е елемент в изчисляването на рисково претеглените стойности на експозициите 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“. |
| и | **Рисково претеглен размер на експозицията 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 от Регламент (ЕС) № 575/2013; за експозиции на дребно — рисково претегленият размер на експозициите, изчислен в съответствие с член 154 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Взимат се предвид коефициентите за подпомагане на МСП и на финансирането на инфраструктура съгласно членове 501 и 501а от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| й | **Плътност на рисково претеглените размери на експозициите**  Отношението на сбора на рисково претеглените размери на експозициите (след коефициентите за подпомагане в колона „и“ на настоящия образец) и стойността на експозицията в колона „г“ на настоящия образец. |
| к | **Размер на очакваната загуба**  Размерът на очакваната загуба, изчислен в съответствие с член 158 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Оповестеният размер на очакваната загуба се основава на действителните параметри на риска, използвани при вътрешната рейтингова система, одобрена от съответния компетентен орган. |
| л | **Корекции на стойността и провизии**  Корекции за специфичен и общ кредитен риск в съответствие с Делегиран регламент (ЕС) № 183/2014 на Комисията[[2]](#footnote-2), 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 оповестяват чрез пропорционално отнасяне на стойността според очакваната загуба по различните категории длъжници. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Ред** | **Препратки към нормативни актове и указания** |
| **Обяснение** |
| Клас експозиции Х | Ако институциите са получили разрешение да използват собствени оценки на загубата при неизпълнение и собствени конверсионни коефициенти за изчисляване на рисково претеглената стойност на експозициите, те оповестяват изискваната в настоящия образец информация отделно за класовете експозиции, обхванати от такова разрешение (УВРП). За класовете експозиции, за които институциите нямат разрешение да използват собствени оценки на загубата при неизпълнение и собствени конверсионни коефициенти (ОВРП), те оповестяват информацията за съответните експозиции отделно, като използват образец ОВРП. За повече подробности относно класовете експозиции вж. образец EU CR7 — указания за вътрешнорейтинговия подход. |
| Усъвършенстван вътрешнорейтингов подход (УВРП) | **Клас експозиции Х**  За всеки клас експозиции в член 147, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, с посочените по-горе изключения, институциите попълват отделен образец с допълнителна разбивка за следните класове експозиции:  — в рамките на класа „експозиции към предприятия“ — разбивка в съответствие с член 147, параграф 2, буква в), подточки i), ii) и iii) от Регламент (ЕС) № 575/2013;  — в рамките на класа „експозиции на дребно“ — разбивка в съответствие с член 147, параграф 2, буква г), подточки i), ii), iii) и iv) от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Редът за общата стойност на експозициите се включва в края на всеки отделен образец за всеки клас експозиции. |
| Основен вътрешнорейтингов подход (ОВРП) | **Клас експозиции Х**  За всеки клас експозиции в член 147, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, с посочените по-горе изключения, институциите попълват отделен образец с допълнителна разбивка за следните класове експозиции:  — в рамките на класа експозиции „експозиции към предприятия“ (член 147, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013) — разбивка в съответствие с член 147, параграф 2, буква и), ii) и iii) от Регламент (ЕС) № 575/2013. |

**Образец EU CR6-A — Вътрешнорейтингов подход — Обхват на използването на вътрешнорейтинговия и на стандартизирания подход Образец със зададен формат.**

1. Институциите, които изчисляват рисково претеглената стойност на експозициите към кредитен риск по вътрешнорейтинговия подход, оповестяват информацията, посочена в член 452, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013, като попълват образец EU CR6-A от приложение XXI към ИТ решенията на ЕБО, следвайки изложените по-долу в настоящото приложение указания.
2. За целите на настоящия образец институциите отнасят експозициите си, за които се прилага стандартизираният подход, предвиден в трета част, дял II, глава 2, или вътрешнорейтинговият подход, предвиден в трета част, дял II, глава 3, към класовете експозиции, както са определени по вътрешнорейтинговия подход. Този образец не обхваща експозициите към кредитен риск от контрагента (КРК) (трета част, дял II, глава 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013 ) и секюритизиращите експозиции.
3. В разяснение към образеца институциите посочват всяка съществена разлика между стойността на експозицията, определена в член 166 за експозициите по вътрешнорейтинговия подход (колона „а“ на образеца), и стойността на същите експозиции, определена в съответствие с член 429, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (колони „б“ и „г“ на настоящия образец).

|  |  |
| --- | --- |
| **Препратки към нормативни актове и указания** | |
| **Колона** | **Обяснение** |
| a | **Обща стойност на експозициите, за които се прилага вътрешнорейтинговият подход (ВРП), съгласно определението в член 166 от РКИ**  Институциите оповестяват в тази колона стойността, определена в член 166 от Регламент (ЕС) № 575/2013, само за експозициите по вътрешнорейтинговия подход. |
| б | **Общата стойност на експозициите, за които се прилагат стандартизираният подход (СП) и вътрешнорейтинговият подход**  Институциите използват стойността на експозицията в съответствие с член 429, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013, когато оповестяват общата стойност на експозицията, в т.ч. експозициите съгласно стандартизирания подход и експозициите съгласно вътрешнорейтинговия подход. |
| в | **Процент от общата стойност на експозицията, за която се прилага постоянно частично използване на стандартизирания подход (%)**  Частта от експозицията, с която за всеки клас експозиции по стандартизирания подход (експозиции, за които се прилага стандартизираният подход, посочен в трета част, дял II, глава 2, като се спазва обхватът на полученото от компетентния орган разрешение за постоянно частично използване на стандартизирания подход в съответствие с член 150 от Регламент (ЕС) № 575/2013 ) се надхвърля общата стойност на експозициите в този клас (колона „б“ на настоящия образец). |
| г | **Процент от общата стойност на експозицията, за която се прилага вътрешнорейтинговият подход (%)**  Частта от експозицията, с която за всеки клас експозиции по вътрешнорейтинговия подход (експозиции, за които се прилага вътрешнорейтинговият подход, посочен в трета част, дял II, глава 3, 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) се надхвърля общата стойност на експозициите в този клас (колона „б“ на настоящия образец). Тук спадат експозициите, за които институциите имат разрешение да използват (или не) собствени оценки на загубата при неизпълнение и собствени конверсионни коефициенти (ОВРП и УВРП), в т.ч. експозициите по специализирано кредитиране съгласно надзорния разграничителен подход и експозициите към капиталови инструменти съгласно подхода за опростено определяне на рисковите тегла. |
| д | **Процент от общата стойност на експозицията, за която се прилага план за въвеждане (%)**  Частта от експозицията, с която за всеки клас активи, за който последователно се прилага вътрешнорейтинговият подход по силата на член 148 от Регламент (ЕС) № 575/2013, се надхвърля общата стойност на експозициите в този клас (колона „б“). 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 (ОВРП или УВРП); * несъществените експозиции към капиталови инструменти, които не са включени в колони „в“ и „г“ на настоящия образец; * експозиции по ОВРП, за които институцията планира да прилага УВРП в бъдеще; * експозициите към специализирано кредитиране съгласно надзорния разграничителен подход, които не са включени в колона „г“ на настоящия образец. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Ред №** | **Препратки към нормативни актове и указания** |
| **Обяснение** |
| 1—8 | Институциите оповестяват информацията в образец CR 6-A по класове експозиции, според разбивката на класовете експозиции, включени в редовете на образеца. За повече подробности относно класовете експозиции вж. указанията за образец EU CR7 — Вътрешнорейтингов подход. |

**Образец EU CR7 — Вътрешнорейтингов подход — Ефект на кредитните деривати, използвани като техники за редуциране на кредитния риск, върху рисково претеглената стойност на експозициите Образецът е със зададен формат.**

1. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 453, буква й) от Регламент (ЕС) № 575/2013, като попълват образец EU CR7 от приложение XXI към ИТ решенията на ЕБО, следвайки изложените по-долу в настоящото приложение указания. Институциите допълват образеца с разяснения на ефекта, който кредитните деривати имат върху рисково претеглената стойност на експозициите. Този образец не обхваща експозициите към кредитен риск от контрагента (КРК) (трета част, дял II, глава 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013), секюритизиращите експозиции, другите активи, които нямат характер на кредитни задължения, предприятията за колективно инвестиране и експозициите към капиталови инструменти.

|  |  |
| --- | --- |
| **Колона** | **Препратки към нормативни актове и указания** |
| **Обяснение** |
| a | **Рисково претеглен размер на експозициите преди кредитни деривати**  Хипотетичната рисково претеглена стойност на експозициите, изчислена като действителната такава стойност, като само се приема непризнаването на кредитния дериват като техника за редуциране на кредитния риск, както е посочено в член 204 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Стойностите се представят в класовете експозиции, които се отнасят до експозициите към първоначалния длъжник. |
| б | **Действителен рисково претеглен размер на експозициите**  Рисково претеглената стойност на експозициите, изчислена с отчитане на ефекта на кредитните деривати. Когато институциите заменят рисковото тегло или рисковите параметри на длъжника с тези на доставчика на защита, рисково претеглената стойност на експозициите се представя в класа експозиции, който се отнася за преките експозиции към доставчика на защита. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Ред** | **Препратки към нормативни актове и указания** |
| **Обяснение** |
| 1, EU 1а, EU 1б, 2, EU 2а, EU 2б, 3, 5, EU 5a, EU 5б, EU 5в, 6, EU 6a, EU 6б, EU 6в, EU 8a, 9, 10, EU 10a, EU 10б, 17, 18 | Институциите правят разбивка на рисково претеглените стойности на експозициите преди кредитни деривати и действителните рисково претеглени стойности по класове експозиции и по подкласове експозиции, както са изброени в член 147, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, и посочват отделно експозициите по ОВРП и експозициите по УВРП.  Институциите оповестяват в редове 17 и 18 на настоящия образец междинните сборове за експозициите по ОВРП и по УВРП. |
| 5 | **Предприятия – ОВРП**  Сборът на експозициите в редове EU 5a, EU 5б, EU 5в. |
| 6 | **Предприятия – УВРП**  Сборът на експозициите в редове EU 6a, EU 6б, EU 6в. |
| EU 8а | **На дребно –УВРП**  Сборът на експозициите в редове 9, 10, EU 10a, EU 10б. |
| 19 | **Общо експозиции**  Общата рисково претеглена стойност преди кредитни деривати и общата действителна рисково претеглена стойност на всички експозиции по вътрешнорейтинговия подход (включително ОВРП и УВРП).  Сборът на експозициите в редове 1, EU 1a, EU 1б, 2, EU 2a, EU 2б, 3, 5, 6, EU 8a. |

**Образец EU CR7-A — Вътрешнорейтингов подход — Оповестяване на степента на използване на техники за редуциране на кредитния риск**

1. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 453, буква ж) от Регламент (ЕС) № 575/2013, отделно за експозициите по УВРП и за тези по ОВРП, като попълват образец EU CR7-A от приложение XXI към ИТ решенията на ЕБО, следвайки изложените по-долу в настоящото приложение указания. Ако даден елемент на обезпечена кредитна защита се прилага за повече от една експозиция, сумата на експозициите, считани за обезпечени с него, не може да надхвърля стойността на този елемент на кредитната защита.
2. Този образец не обхваща експозициите към кредитен риск от контрагента (КРК) (трета част, дял II, глава 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013), секюритизиращите експозиции, другите активи, които нямат характер на кредитни задължения, предприятията за колективно инвестиране и експозициите към капиталови инструменти.

|  |  |
| --- | --- |
| **Колона** | **Препратки към нормативни актове и указания** |
| **Обяснение** |
| a | **Общ размер на експозициите**  Стойността на експозицията (след конверсионни коефициенти) в съответствие с членове 166 и 167 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Експозициите се оповестяват според класа експозиции, приложим за длъжника, без да се взима предвид ефектът на заместване поради наличието на гаранция. |
| б | **Обезпечена кредитна защита (ОКЗ) — Дял на експозициите, обезпечени с финансово обезпечение (%)**  Процентът на обезпечените с финансово обезпечение експозиции спрямо общата стойност на експозициите (колона „а“ на настоящия образец).  Финансовото обезпечение, в т.ч. с изброените в членове 197 и 198 от Регламент (ЕС) № 575/2013 парични средства, дългови ценни книжа и злато, се включва в числителя, когато са изпълнени всички изисквания по член 207, параграфи 2—4 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Оповестената стойност на обезпечението се ограничава до стойността на дадената отделна експозиция.  Когато се използват собствени оценки на загубата при неизпълнение: се взима предвид финансовото обезпечение — в съответствие с член 181, параграф 1, букви д) и е) от Регламент (ЕС) № 575/2013. Оповестената стойност е прогнозната пазарна стойност на обезпечението. |
| в | **ОКЗ — Дял на експозициите, обезпечени с друго приемливо обезпечение (%)**  Процентът на обезпечените с друго приемливо обезпечение експозиции спрямо общата стойност на експозициите (колона „а“ на настоящия образец).  Оповестената в тази колона стойност представлява сборът на стойностите в колони „г“ — „е“ на настоящия образец.  Когато не се използват собствени оценки на загубата при неизпълнение: Член 199, параграф 1—8 и член 229 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Когато се използват собствени оценки на загубата при неизпълнение: се взимат предвид другите обезпечения — в съответствие с член 181, параграф 1, букви д) и е) от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| г | **ОКЗ — Дял на експозициите, обезпечени с недвижим имот (%)**  Процентът на обезпечените с недвижим имот, в т.ч. лизинг, експозиции — в съответствие с член 199, параграф 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013, спрямо общата стойност на експозициите (колона „а“ на настоящия образец).  Обезпечението с недвижим имот се включва в числителя, когато удовлетворява всички изисквания за допустимост по член 208, параграфи 2—5 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Лизингът на недвижим имот се включва в числителя, когато удовлетворява всички изисквания за допустимост по член 211 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Оповестената стойност на обезпечението се ограничава до стойността на дадената отделна експозиция. |
| д | **Дял на експозициите, обезпечени с вземания (%)**  Процентът на обезпечените с вземания експозиции — в съответствие с член 199, параграф 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013, спрямо общата стойност на експозициите (колона „а“ на настоящия образец).  Вземанията се включват в числителя, когато удовлетворяват всички изисквания за допустимост по член 209 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Оповестената стойност на обезпечението се ограничава до стойността на дадената отделна експозиция. |
| е | **Дял на експозициите, обезпечени с друго обезпечение с физически активи (%)**  Процентът на обезпечените експозиции с друго обезпечение с физически активи, в т.ч. с лизинг на въпросното обезпечение — в съответствие с член 199, параграфи 6 и 8 от Регламент (ЕС) № 575/2013, спрямо общата стойност на експозициите (колона „а“ на настоящия образец).  Другото обезпечение с физически активи се включва в числителя, когато удовлетворява всички изисквания за допустимост по член 210 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Оповестената стойност на обезпечението се ограничава до стойността на дадената отделна експозиция. |
| ж | **ОКЗ — Дял на експозициите, обезпечени с друга обезпечена кредитна защита (%)**  Процентът на обезпечените с друга обезпечена кредитна защита експозиции спрямо общата стойност на експозициите (колона „а“).  Оповестената в тази колона стойност представлява сборът на стойностите в колони „з“, „и“ и „й“ на настоящия образец. |
| з | **ОКЗ — Дял на експозициите, обезпечени с парични депозити (%)**  Процентът на обезпечените експозиции с парични депозити или приравнени на тях парични инструменти, държани от институция трета страна, спрямо общата стойност на експозициите (колона „а“ на настоящия образец); в съответствие с член 200, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013 другата обезпечена кредитна защита включва парични депозити или приравнени на тях парични инструменти, които институция трета страна не държи на доверително управление, и заложени в полза на кредитиращата институция.  Оповестената стойност на обезпечението се ограничава до стойността на дадената отделна експозиция. |
| и | **ОКЗ — Дял на експозициите, обезпечени с животозастрахователни полици (%)**  Процентът на обезпечените с животозастрахователни полици експозиции спрямо общата стойност на експозициите (колона „а“ на настоящия образец).  В съответствие с член 200, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013 другата обезпечена кредитна защита включва животозастрахователни полици, заложени в полза на кредитиращата институция. Оповестената стойност на обезпечението се ограничава до стойността на дадената отделна експозиция. |
| й | **ОКЗ — Дял на експозициите, обезпечени с инструмент, държан от трета страна (%)**  Процентът на експозициите, обезпечени с инструменти, държани от трета страна, спрямо общата стойност на експозициите (колона „а“ на настоящия образец); делът на експозициите, обезпечени с инструменти, емитирани от трета страна, спрямо общата стойност на експозициите.  В съответствие с член 200, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013 оповестената стойност включва инструментите, емитирани от институция трета страна, които при поискване ще бъдат обратно изкупени от тази институция. Стойността на обезпечението се ограничава до стойността на дадената отделна експозиция. В този процент 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 Регламент (ЕС) № 575/2013, като гаранция от емитиращата институция. |
| к | **Кредитна защита с гаранции (КЗГ) — Дял на експозициите, обезпечени с гаранции (%)**  Процентът на обезпечените с гаранции експозиции спрямо общата стойност на експозициите (колона „а“ на настоящия образец).  Гаранциите удовлетворяват изискванията по членове 213, 214, 215 и член 232, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Стойността на гаранцията се ограничава до стойността на дадената отделна експозиция. |
| л | **КЗГ — Дял на експозициите, обезпечени с кредитни деривати (%)**  Процентът на обезпечените с кредитни деривати експозиции спрямо общата стойност на експозициите (колона „а“ на настоящия образец).  Кредитните деривати включват:  - суап за кредитно неизпълнение;  - суап за обща доходност;  - дългова ценна книга, обвързана със заеми към едно или няколко лица, до размера на нейното парично покритие.  Тези инструменти удовлетворяват изискванията по член 204, параграфи 1 и 2 и членове 213 и 216 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Стойността на кредитния дериват се ограничава до стойността на дадената отделна експозиция. |
| м | **Рисково претеглена стойност без ефект на заместване (само намаляващ ефект)**  Рисково претеглената стойност на експозициите, изчислена в съответствие с член 92, параграф 4, букви а) и ж) от Регламент (ЕС) № 575/2013, включително всяко нейно намаление поради наличието на обезпечена кредитна защита или кредитна защита с гаранции, в т.ч. когато вероятността от неизпълнение и загубата при неизпълнение или рисковото тегло са заменени поради наличието на кредитна защита с гаранции. Независимо от това, във всички случаи, дори когато се използва подходът на заместване, експозициите се оповестяват в първоначалните класове експозиции, приложими за длъжника. |
| н | **Рисково претеглена стойност с ефект на заместване (както намаляващ ефект, така и ефект на заместване)**  Рисково претеглената стойност на експозициите, изчислена в съответствие с членове 153—157 от Регламент (ЕС) № 575/2013, включително всяко нейно намаление поради наличието на обезпечена кредитна защита или кредитна защита с гаранции. Когато вероятността от неизпълнение и загубата при неизпълнение или рисковото тегло са заменени поради наличието на кредитна защита с гаранции, експозициите се оповестяват в класа експозиции, приложим за доставчика на защита. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Ред** | **Препратки към нормативни актове и указания** |
| **Обяснение** |
|  | Това оповестяване се прави отделно за експозициите по УВРП и по ОВРП, както и за експозициите към специализирано кредитиране по разграничителния подход и за експозициите към капиталови инструменти. |
| Усъвършенстван вътрешнорейтингов подход (УВРП) | Институциите оповестяват информацията за включените в настоящия образец техники за редуциране на кредитния риск по класове експозиции — както са посочени в член 147, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, като правят допълнителна разбивка за следните класове експозиции:  — в рамките на класа „експозиции към предприятия“ — разбивка в съответствие с член 147, параграф 2, буква в), подточки i), ii) и iii);  — в рамките на класа „експозиции на дребно“ — разбивка в съответствие с член 147, параграф 2, буква г), подточки i), ii), iii) и iv). |
| Основен вътрешнорейтингов подход (ОВРП) | Институциите оповестяват информацията за включените в настоящия образец техники за редуциране на кредитния риск по класове експозиции — както са посочени в член 147, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, като правят допълнителна разбивка за следния клас експозиции:  — в рамките на класа „експозиции към предприятия“ — разбивка в съответствие с член 147, параграф 2, буква в), подточки i), ii) и iii). |

**Образец EU CR8 — Отчети за потоците от рисково претеглените размери на експозициите към кредитен риск по вътрешнорейтинговия подход Образецът е със зададен формат.**

1. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 438, буква з) от Регламент (ЕС) № 575/2013, като попълват образец EU CR8 от приложение XXI към ИТ решенията на ЕБО, следвайки изложените по-долу в настоящото приложение указания. Информацията в настоящия образец не включва експозициите към кредитен риск от контрагента (КРК) (трета част, дял II, глава 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013).
2. 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.
3. Институциите допълват образеца с разяснения на данните в ред 8 на настоящия образец, т.е. на всички други фактори, които допринасят значително за промените в рисково претеглената стойност на експозициите.

|  |  |
| --- | --- |
| **Колона** | **Препратки към нормативни актове и указания** |
| **Обяснение** |
| a | **Рисково претеглен размер на експозицията**  Общият размер на рисково претеглените експозиции за кредитен риск, изчислен по вътрешнорейтинговия подход, като се вземат предвид помощните фактори в съответствие с член 501 и 501а от Регламент (ЕС) № 575/2013. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Ред №** | **Препратки към нормативни актове и указания** |
| **Обяснение** |
| 1 | **Рисково претеглената стойност на експозициите към края на предходния период на оповестяване** |
| 2 | **Размер на активите (+/-)**  Промяната в рисково претеглената стойност на експозициите между края на предходния и на текущия период на оповестяване, дължаща се на размера на активите, т.е. промените в размера и състава на портфейла в резултат на обичайната дейност (в т.ч. инициирането на нови стопански дейности и кредити с настъпващ падеж), като се изключат промените в размера на портфейла поради придобиване и продажба на дружества.  Увеличението на рисково претеглената стойност на експозициите се оповестява като положителна величина, а намалението — като отрицателна. |
| 3 | **Качество на активите (+/-)**  Промяната в рисково претеглената стойност на експозициите между края на предходния и на текущия период на оповестяване, дължаща се на качеството на активите, т.е. промените в оцененото качество на активите на институцията поради промени при свързания с кредитополучателя риск, като например промяна на рейтинговата категория или подобно въздействие.  Увеличението на рисково претеглената стойност на експозициите се оповестява като положителна величина, а намалението — като отрицателна. |
| 4 | **Актуализирания на модела (+/-)**  Промяната в рисково претеглената стойност на експозициите между края на предходния и на текущия период на оповестяване, дължаща се на актуализирания на модела; т.е. промените поради въвеждането на нови модели, поради промени на самите модели или на техния обхват, или поради други промени за отстраняване на слабостите на модела.  Увеличението на рисково претеглената стойност на експозициите се оповестява като положителна величина, а намалението — като отрицателна. |
| 5 | **Методика и политика (+/-)**  Промяната в рисково претеглената стойност на експозициите между края на предходния и на текущия период на оповестяване, дължаща се на промени в методиката и политиката, т.е. промените поради методически изменения в изчисленията, предизвикани от промени в регулаторната политика, включително изменения на действащи разпоредби и нови разпоредби, с изключение на промените в моделите, посочени в ред 4 на настоящия образец.  Увеличението на рисково претеглената стойност на експозициите се оповестява като положителна величина, а намалението — като отрицателна. |
| 6 | **Придобивания и продажби (+/-)**  Промяната в рисково претеглената стойност на експозициите между края на предходния и на текущия период на оповестяване, дължаща се на придобивания и продажби, т.е. промените в размера на портфейла поради придобиване и продажба на дружества.  Увеличението на рисково претеглената стойност на експозициите се оповестява като положителна величина, а намалението — като отрицателна. |
| 7 | **Изменения на валутните курсове (+/-)**  Промяната в рисково претеглената стойност на експозициите между края на предходния и на текущия период на оповестяване, дължаща се на измененията на валутните курсове, т.е. промените поради такива изменения.  Увеличението на рисково претеглената стойност на експозициите се оповестява като положителна величина, а намалението — като отрицателна. |
| 8 | **Други (+/-)**  Промяната в рисково претеглената стойност на експозициите между края на предходния и на текущия период на оповестяване, дължаща се на други фактори.  Тази категория се използва за промени, които не могат да бъдат отнесени към никоя друга категория. В разяснението към настоящия образец институциите посочват и всички други съществени фактори за измененията на рисково претеглената стойност през посочения в този ред период на оповестяване.  Увеличението на рисково претеглената стойност на експозициите се оповестява като положителна величина, а намалението — като отрицателна. |
| 9 | **Рисково претеглената стойност на експозициите към края на периода на оповестяване** |

**Образец EU CR9 — Вътрешнорейтингов подход — Бек-тестове на вероятността от неизпълнение по класове експозиции Образецът е със зададен формат.**

1. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 452, буква з) от Регламент (ЕС) № 575/2013, като попълват образец EU CR9 от приложение XXI към ИТ решенията на ЕБО, следвайки изложените по-долу в настоящото приложение указания. Когато институцията използва и ОВРП, и УВРП, тя оповестява два отделни набора от образци — един за ОВРП и един за УВРП, като всеки набор съдържа по един образец за всеки клас експозиции.
2. Институцията разглежда моделите, използвани в рамките на всеки клас експозиции, и посочва процента на рисково претеглената стойност на експозициите на съответния клас експозиции, обхванати от моделите, за които тук се оповестяват резултатите от бек-тестовете.
3. В разяснение към настоящия образец институциите оповестяват и общия брой на длъжниците с краткосрочни договори към датата на оповестяване, като посочват в кои класове експозиции има по-голям брой длъжници с краткосрочни договори. „Краткосрочни“ са договорите с остатъчен срок до падежа под 12 месеца. Институциите посочват и дали има припокриващи се прозорци при изчисляването на дългосрочните средни проценти на загубата при неизпълнение.
4. Този образец не обхваща експозициите към кредитен риск от контрагента (КРК) (трета част, дял II, глава 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013), секюритизиращите позиции, другите активи, които нямат характер на кредитни задължения, и експозициите към капиталови инструменти.

|  |  |
| --- | --- |
| **Колона** | **Препратки към нормативни актове и указания** |
| **Обяснение** |
| а (УВРП) | **Класове експозиции**  За всеки клас експозиции в член 147, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013 институциите попълват отделен образец с допълнителна разбивка за следните класове експозиции:  — в рамките на класа „експозиции към предприятия“ — разбивка в съответствие с член 147, параграф 2, буква в), подточки i), ii) и iii).  — в рамките на класа „експозиции на дребно“ — разбивка в съответствие с член 147, параграф 2, буква г), подточки i), ii), iii) и iv). |
| а (ОВРП) | **Класове експозиции**  За всеки клас експозиции в член 147, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013 институциите попълват отделен образец с допълнителна разбивка за следните класове експозиции:  — в рамките на класа „експозиции към предприятия“ — разбивка в съответствие с член 147, параграф 2, буква в), подточки i), ii) и iii). |
| б | **Диапазон на вероятността от неизпълнение**  Това е фиксиран диапазон на вероятността от неизпълнение, който не се променя.  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 оповестяване за всеки длъжник, отнесен към този клас експозиции (без да се вземат предвид ефектите на заместване поради редуциране на кредитния риск). Всички експозиции в неизпълнение се включват в интервала с вероятността от неизпълнение — 100 %. |
| в, г | **Брой длъжници в края на предходната година**  Институциите оповестяват следните два набора сведения:   1. броя на длъжниците в края на предходната година (колона „в“ на настоящия образец);   броя на длъжниците в края на предходната година, подлежащи на оповестяване.  И в двата случая се включват всички длъжници с кредитни задължения към съответния момент.  Институциите оповестяват броя на юридическите лица или длъжниците, отнесени към всеки интервал на фиксирания диапазон на вероятността от неизпълнение към края на предходната година, на които е присъден отделен рейтинг, независимо от броя на отпуснатите различни кредити или експозиции.  Солидарните длъжници се третират по същия начин, както за целите на калибрирането на вероятността от неизпълнение. Когато на различните експозиции към един и същ длъжник е присъден отделен рейтинг, те се посочват поотделно. Такава ситуация може да възникне в класа експозиции на дребно, когато в съответствие с последното изречение на член 178, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013 определението за неизпълнение се приложи за отделно кредитно улеснение. Такава ситуация може да възникне и когато отделни експозиции към един и същ длъжник се отнесат към различни категории длъжници — както е предвидено в член 172, параграф 1, буква д), второ изречение от Регламент (ЕС) № 575/2013.   1. в т.ч. броя на длъжниците, при които е настъпило неизпълнение през годината, предхождаща датата на оповестяване (колона „г“ на настоящия образец).   Това е подгрупа на колона „в“ на настоящия образец и представлява броят на длъжниците, при които е настъпило неизпълнение през годината. 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 случаите на негово неизпълнение са били няколко през съответния едногодишен период. |
| д | **Наблюдаван среден процент на неизпълнение (%)**  Средноаритметичната стойност на процентите на неизпълнение за една година по смисъла на член 4, параграф 1, точка 78 от Регламент (ЕС) № 575/2013, наблюдавани в рамките на наличния набор от данни.  При изчисляването на едногодишния процент на неизпълнение институциите се уверяват, че:  а) знаменателят се състои от броя на длъжниците, които не са в неизпълнение, с кредитни задължения в началото на едногодишния период на наблюдение (началото на предишния период на оповестяване, т.е. началото на годината преди референтната дата на оповестяване); 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 оповестяване).  За да изчислят наблюдавания среден процент на неизпълнение институциите избират подходящия за тях подход: с припокриващи се или не едногодишни времеви интервали. |
| е | **Среднопретеглена по експозиции вероятност от неизпълнение (PD) (%)**  Среднопретеглената по експозиции вероятност от неизпълнение (%), посочена в колона „е“ на образец CR6; за всички експозиции, включени във всеки интервал на фиксирания диапазон на вероятността от неизпълнение, институциите оповестяват средната оценка на вероятността от неизпълнение на всеки длъжник, претеглена с посочената в колона „д“ на образец EU CR6 стойност на експозицията след прилагане на конверсионни коефициенти и редуциране на кредитния риск. |
| ж | **Средна вероятност от неизпълнение към датата на оповестяване (%)**  Средноаритметичната стойност на вероятността от неизпълнение в началото на периода на оповестяване на длъжниците, попадащи в интервала на фиксирания диапазон на вероятността от неизпълнение и посочени в колона „г“ (среднопретеглена спрямо броя на длъжниците). |
| з | **Средногодишен процент на неизпълнение за предходните периоди (%)**  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, съобразен с практиките ѝ за управление на действителния риск. Ако институцията използва по-дълъг предходен период, тя посочва и обосновава това в разяснението към образеца. |

**Образец EU CR9.1 — Вътрешнорейтингов подход — Бек-тестове на вероятността от неизпълнение по класове експозиции (само за оценяването на вероятността от неизпълнение в съответствие с член 180, параграф 1, буква е) от РКИ)**

1. Ако прилагат член 180, параграф 1, буква е) от Регламент (ЕС) № 575/2013 за оценяване на вероятността от неизпълнение, институциите оповестяват, в допълнение към образец EU CR9, информацията в образец EU CR9.1, но само за оценките на вероятността от неизпълнение, направени в съответствие със същия член. Прилагат се същите указания като при EU CR9, със следните изключения:
   1. в колона „б“ от този образец институциите оповестяват 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;
   2. Институциите оповестяват по една колона за всяка АВКО, разглеждана съгласно член 180, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Институциите включват в тези колони външния рейтинг, към който са отнесени вътрешните им диапазони на вероятността от неизпълнение.

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. Делегиран регламент (ЕС) № 183/2014 на Комисията от 20 декември 2013 г. за допълване на Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници по отношение на регулаторните технически стандарти, определящи изчисляването на корекциите за специфичен и общ кредитен риск (ОВ L 57, 27.2.2014 г., стр. 3). [↑](#footnote-ref-2)