ПРИЛОЖЕНИЕ XXIX

**УКАЗАНИЯ ЗА ДОКЛАДВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ЛИХВЕНИЯ РИСК В БАНКОВИЯ ПОРТФЕЙЛ**

Съдържание

[ЧАСТ I: ОБЩИ УКАЗАНИЯ 2](#_Toc188872184)

[1. Структура 2](#_Toc188872185)

[2. Обхват на докладването 2](#_Toc188872186)

[3. Третиране на инструментите с фиксиран/плаващ лихвен процент 2](#_Toc188872187)

[4. Третиране на опциите 3](#_Toc188872188)

[5. Установени практики при използването на знаци 3](#_Toc188872189)

[6. Съкращения 4](#_Toc188872190)

[7. Други установени практики 4](#_Toc188872191)

[ЧАСТ II: ОЦЕНКА НА ЛРБП: НТГО ПО ОТНОШЕНИЕ НА ИССК/НПЛ И ПРОМЕНИ В ПС (J 01.00) 5](#_Toc188872192)

[1. Общи бележки 5](#_Toc188872193)

[2. Указания относно конкретни позиции 5](#_Toc188872194)

[ЧАСТ III: РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ НА ПРИБЛИЗИТЕЛНИТЕ ОЦЕНКИ НА ЧУВСТВИТЕЛНОСТТА (J 02.00, J 03.00 и J 04.00) 10](#_Toc188872195)

[1. Общи бележки 10](#_Toc188872196)

[2. Указания относно конкретни позиции 10](#_Toc188872197)

[ЧАСТ IV: ПАРИЧНИ ПОТОЦИ, ПОДЛЕЖАЩИ НА ПРЕОЦЕНКА (J 05.00, J 06.00 и J 07.00) 21](#_Toc188872198)

[1. Общи бележки 21](#_Toc188872199)

[2. Указания относно конкретни позиции: 23](#_Toc188872200)

[ЧАСТ V: ОТНОСИМИ ПАРАМЕТРИ (J 08.00 и J 09.00) 26](#_Toc188872201)

[1. Общи бележки 26](#_Toc188872202)

[2. Указания относно конкретни позиции 26](#_Toc188872203)

[ЧАСТ VI: КАЧЕСТВЕНА ИНФОРМАЦИЯ (J 10.00 и J 11.00); 30](#_Toc188872204)

[1. Общи бележки 30](#_Toc188872205)

[2. Указания относно конкретни позиции 30](#_Toc188872206)

## ЧАСТ I: ОБЩИ УКАЗАНИЯ

1. **Структура**

1.1 Настоящото приложение съдържа указанията относно образците за докладване на лихвения риск в банковия портфейл (ЛРБП).

1.2 Настоящото приложение се състои от пет различни комплекта образци:

а) оценка на ЛРБП: надзорен тест за големи отклонения (НТГО) по отношение на икономическата стойност на собствения капитал (ИССК) и нетните приходи от лихви (НПЛ) и промените в пазарната стойност (ПС) (J 01.00);

б) разпределение на приблизителните оценки на чувствителността за ЛРБП (J 02.00, J 03.00 и J 04.00)

в) парични потоци, подлежащи на преоценка, във връзка с ЛРБП (J 05.00, J 06.00 и J 07.00);

г) относимите параметри относно поведенческото моделиране (J 08.00 и J 09.00);

д) качествена информация (J 10.00 и J 11.00);

1.3 За всеки образец са посочени препратки към нормативни актове. В настоящото приложение се съдържа допълнителна подробна информация за по-общите аспекти на докладването на всяка група образци и указания относно конкретни позиции.

1.4 Институциите попълват образците в отчетната валута, независимо от това в коя валута са изразени активите, пасивите и задбалансовите позиции. Сумите във валути, различни от отчетната валута, се превръщат в отчетната валута по референтния обменен курс на Европейската централна банка на референтната дата. В съответствие с Делегиран регламент (ЕС) .../... на Комисията (Служба за публикации: моля, добавете препратка към РТС относно НТГО) институциите попълват образците отделно, разпределени в съответните валути.

1.5 В съответствие с член 3, параграф 2, буква в) от Делегиран регламент (ЕС) .../... (Служба за публикации: моля, добавете препратка към РТС относно НТГО) институциите отразяват при своите изчисления, когато това е приложимо, автоматичните и поведенческите опции, с изключение на случаите, в които е посочено друго.

1. **Обхват на докладването**

Институциите планират своите приблизителни оценки на ЛРБП и предоставят информация относно своите лихвени експозиции, произтичащи от чувствителни към лихвения процент позиции в банковия портфейл в обхвата на НТГО (членове 3 и 4 от Делегиран регламент (ЕС) .../... (Служба за публикации: моля, добавете препратка към РТС относно НТГО). По-специално, институциите вземат предвид всички инструменти в съответствие с член 4, параграф 2, букви а)—е) и член 4, параграфи 3, 4 и 5 от Делегиран регламент (ЕС) .../... (Служба за публикации: моля, добавете препратка към РТС относно НТГО).

1. **Третиране на инструментите с фиксиран/плаващ лихвен процент**

Когато се изисква отделна информация във връзка с инструменти с фиксиран или плаващ лихвен процент, се прилагат следните определения:

а) „инструмент с фиксиран лихвен процент“ означава „инструмент с фиксиран лихвен процент“ съгласно определението в член 1, точка 4 от Делегиран регламент (ЕС) .../... на Комисията (Служба за публикации: моля, добавете препратка към РТС относно СП)[[1]](#footnote-1). По-конкретно:

i) инструменти без определен договорен падеж (т.е. продукти без падеж), при които паричните потоци от лихви не са договорно или законово свързани с движенията на външен базов показател или вътрешно управляван индекс на институцията, а са по преценка на институцията или на държавна агенция;

ii) инструменти с определен договорен падеж, при които паричните потоци от лихви са определени от началото чак до падежа на инструмента, или когато срокът за договорната преоценка е над 1 година; или когато промените във възнаграждението му — по всяко време през срока на договора — са по преценка на институцията или на държавна агенция.

б) „инструмент с плаващ лихвен процент“ означава „инструмент с плаващ лихвен процент“ съгласно определението в член 1, точка 5 от Делегиран регламент (ЕС) .../... (Служба за публикации: моля, добавете препратка към РТС относно СП). По-конкретно:

i) инструменти без определен договорен падеж (т.е. продукти без падеж), при които паричните потоци от лихви не са по преценка на институцията или на държавна агенция, а са договорно или законово свързани с движенията на външен базов показател или вътрешно управляван индекс на институцията;

ii) инструменти с определен договорен падеж, при които паричните потоци от лихви не са определени от началото чак до падежа на инструмента, когато срокът за договорната преоценка е по-малък или равен на 1 година и когато промените във възнаграждението му през целия срок на договора не са по преценка на институцията или на държавна агенция.

1. **Третиране на опциите**

Когато се изисква отделна информация относно опциите, институциите се отчитат по следния начин:

а) вградени опции заедно с относимите им основни инструменти;

б) изрични/самостоятелни опции отделно от всякакъв друг вид позиции в счетоводния баланс като дериватни инструменти (т.е. те докладват тези опции заедно с хеджираната позиция).

1. **Установени практики при използването на знаци**

5.1 По принцип институциите докладват положителни стойности във всички образци. Изразените в парични единици цифри, отнасящи се до равнището на ИССК, равнището на НПЛ и равнището на ПС, се докладват по принцип като положително число, независимо дали се отнасят за актив, или пасив, при съблюдаване на следните изключения: например, когато равнището на НПЛ е отрицателно, ако разходите за лихви са по-големи от приходите от лихви в основния сценарий, или в случай на деривати, когато трябва да се посочат нетираните стойности на дериватните рамена.

5.2 Институциите докладват промените (Δ) в ИССК, НПЛ и ПС като положителни или отрицателни стойности, в зависимост от изменението. Институциите изчисляват Δ като разликата между ИССК/НПЛ/ПС при шоковите сценарии и при базовия сценарий. Чувствителността на ИССК (и ПС) на конкретен актив или пасив се докладва като положителна, ако ИССК (и ПС) на този актив или пасив се увеличава при конкретен сценарий за лихвения процент (ЛП). По същия начин чувствителността на НПЛ по конкретен актив или пасив се докладва като положителна, когато приходите от лихви по този актив или разходите за лихви по този пасив се увеличават при конкретен сценарий за ЛП.

5.3 Същите правила се прилагат и в данните, свързани с условните експозиции или балансови стойности, като институциите докладват положителни стойности за активите и пасивите.

5.4 Институциите докладват параметрите като положителни числа, независимо дали тези параметри се отнасят за актив, или пасив, и независимо дали тези параметри увеличават, или намаляват стойността на показателите на ЛРБП. Може да има някои изключителни случаи, при които институциите докладват отрицателни стойности за параметрите, включително средната доходност на активите/пасивите, ако последната промяна на лихвения процент настъпва в условия на отрицателен пазарен лихвен процент.

1. **Съкращения**

Икономическата стойност на собствения капитал се означава като ИССК, нетните приходи от лихви — като НПЛ, пазарната стойност — като ПС, надзорният тест за големи отклонения — като НТГО, безсрочните депозити — като БД, вътрешната система за измерване — като ВСИ , а стандартизираният подход — като СП.

**7. Други установени практики**

7.1 В настоящото приложение се правят препратки към Делегиран регламент (ЕС) …/… (Служба за публикации: моля, добавете препратка към РТС относно НТГО), или „РТС относно НТГО“, и Делегиран регламент (ЕС) …/… (Служба за публикации: моля, добавете препратка към РТС относно СП), или „РТС относно СП“. Когато в текста се съдържат препратки към определения, посочени в Делегиран регламент (ЕС) …/… (Служба за публикации: моля, добавете препратка към РТС относно СП), тези определения се прилагат за всички отчитащи се институции (а не само тези, които прилагат СП).

7.2 Определенията, установени в член 1 от Делегиран регламент (ЕС) …/… (Служба за публикации: моля, добавете препратка към РТС относно СП), се прилагат за настоящото приложение.

## ЧАСТ II: ОЦЕНКА НА ЛРБП: НТГО ПО ОТНОШЕНИЕ НА ИССК/НПЛ И ПРОМЕНИ В ПС (J 01.00)

**1. Общи бележки**

1.1 Образец J 01.00 съдържа равнищата и промените в ИССК (ΔИССК) и равнищата и промените в НПЛ (ΔНПЛ), изчислени по реда на Делегиран регламент (ЕС) .../... (Служба за публикации: моля, добавете препратка към РТС относно НТГО), както и равнищата и промените на ПС, изчислени съгласно критериите за вътрешно управление на риска, като се взима предвид хоризонт от 1 година и допускане за постоянен счетоводен баланс. Той съдържа, наред с другото, определения размер на шоковете на лихвените проценти за валути, които не са посочени в част А от приложението към Делегиран регламент (ЕС) .../... (Служба за публикации: моля, добавете препратка към РТС относно НТГО), и отношенията на ΔИССК и ΔНПЛ към капитала от първи ред съгласно член 25 от Регламент (ЕС) № 575/2013, ΔИССК и ΔНПЛ при най-лошите сценарии и равнището на ИССК и НПЛ при базовия сценарий, както и ΔИССК, ΔНПЛ и ΔПС при определени шокови сценарии за лихвените проценти за регулаторни цели.

1.2 Този образец се попълва отделно за всяка валута, включена в изчисляването за НТГО в съответствие с член 1, параграфи 3 и 4 от Делегиран регламент (ЕС) .../... (Служба за публикации: моля, добавете препратка към РТС относно НТГО), за съвкупността от всички валути, за които се прилага член 1, параграф 4 от посочения делегиран регламент. Когато се изчисляват съвкупните промени (за всички валути) за всеки шоков сценарий за лихвените проценти се прилага член 3, параграф 8 от Делегиран регламент (ЕС) …/… (Служба за публикации: моля, добавете препратка към РТС относно НТГО).

**2. Указания относно конкретни позиции**

|  |  |
| --- | --- |
| Ред | Препратки към нормативни актове и указания |
| 0010-0090 | Икономическа стойност на собствения капитал  Приблизителните оценки на ИССК, изчислени в съответствие с член 98, параграф 5, буква а) от Директива 2013/36/ЕС и членове 1—3 от Делегиран регламент (ЕС) .../... (Служба за публикации: моля, добавете препратка към РТС относно НТГО). По отношение на допусканията за моделирането и параметрите, които не са определени в член 3 от посочения делегиран регламент, институциите използват онези допускания, които прилагат при измерването и управлението на ЛРБП, т.е. своите вътрешни методики за измерване, стандартизирания подход или опростения стандартизиран подход, според случая. |
| 0010 | ∆ ИССК при най-лошия сценарий  Промяната в ИССК при шоковите сценарии за надзорни цели, посочени в член 1, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) .../... (Служба за публикации: моля, добавете препратка към РТС относно НТГО), който причинява най-големия спад на ИССК. В този ред се докладва най-лошият резултат от стойностите в редове 0040 — 0090. |
| 0020 | Отношение на ∆ ИССК при най-лошия сценарий  Отношението на стойността, отчетена в ред 0010, към капитала от първи ред, определен в съответствие с член 25 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0030-0090 | ИССК при базовия сценарий и шоковите сценарии за надзорни цели  Равнище на ИССК при базовия сценарий и промените в ИССК (т.е. Δ ИССК) при шоковите сценарии за надзорни цели, посочени в член 1, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) .../... (Служба за публикации: моля, добавете препратка към РТС относно НТГО). |
| 0030 | Равнище на ИССК при базовия сценарий  Равнището на ИССК при базовите сценарии за лихвените проценти на референтната дата. |
| 0040 | ∆ ИССК при успореден шок нагоре  Промяната на ИССК при сценария на „успореден шок нагоре“, посочен в член 1, параграф 1, буква а) и член 2 от Делегиран регламент (ЕС) …/… (Служба за публикации: моля, добавете препратка към РТС относно НТГО). |
| 0050 | ∆ ИССК при успореден шок надолу  Промяната на ИССК при сценария на „успореден шок надолу“, посочен в член 1, параграф 1, буква б) и член 2 от Делегиран регламент (ЕС) …/… (Служба за публикации: моля, добавете препратка към РТС относно НТГО). |
| 0060 | ∆ ИССК при шок към повишаване на стръмността  Промяната на ИССК при сценария на „шок към повишаване на стръмността“, посочен в член 1, параграф 1, буква в) и член 2 от Делегиран регламент (ЕС) …/… (Служба за публикации: моля, добавете препратка към РТС относно НТГО). |
| 0070 | ∆ ИССК при изравнителен шок  Промяната на ИССК при сценария на „изравнителен шок“, посочен в член 1, параграф 1, буква г) и член 2 от Делегиран регламент (ЕС) …/… (Служба за публикации: моля, добавете препратка към РТС относно НТГО). |
| 0080 | ∆ ИССК при шок към повишаване на краткосрочните лихвени проценти  Промяната на ИССК при „шок към повишаване на краткосрочните лихвени проценти“, посочен в член 1, параграф 1, буква д) и член 2 от Делегиран регламент (ЕС) …/… (Служба за публикации: моля, добавете препратка към РТС относно НТГО). |
| 0090 | ∆ ИССК — шок към понижаване на краткосрочните лихвени проценти  Промяната на ИССК при „шок към понижаване на краткосрочните лихвени проценти“, посочен в член 1, параграф 1, буква е) и член 2 от Делегиран регламент (ЕС) …/… (Служба за публикации: моля, добавете препратка към РТС относно НТГО). |
| 0100-0140 | Нетни приходи от лихви  НПЛ, посочен в член 98, параграф 5, буква б) от Директива 2013/36/ЕС и определен в член 4 от Делегиран регламент (ЕС) …/… (Служба за публикации: моля, добавете препратка към РТС относно НТГО). По отношение на допусканията за моделирането и параметрите, които не са определени в член 4 от посочения делегиран регламент, институциите използват онези допускания, които прилагат при измерването и управлението на ЛРБП, т.е. своите вътрешни методики за измерване, стандартизирания подход или опростения стандартизиран подход, според случая.  Институциите вземат предвид счетоводното третиране на хеджирането (т.е. отчитането на хеджирането) и не включват ефектите от позициите по член 33, параграф 1, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0100 | ∆ НПЛ при най-лошия сценарий  Промяната в едногодишния НПЛ при шоковите сценарии за надзорни цели, посочени в член 1, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) .../... (Служба за публикации: моля, добавете препратка към РТС относно НТГО), който причинява най-големия спад на НПЛ. В този ред се посочва най-лошият резултат от стойностите в редове 0130 и 0140. |
| 0110 | Отношение на ∆ НПЛ при най-лошия сценарий  Отношението на стойността, докладвана в ред 0100, към капитала от първи ред, определен в съответствие с член 25 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0120-0140 | НПЛ при базовия сценарий и шоковите сценарии за надзорни цели  Равнището на НПЛ при базовия сценарий и Δ НПЛ при шоковите сценарии за надзорни цели, посочени в член 1, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) …/… (Служба за публикации: моля, добавете препратка към РТС относно НТГО). |
| 0120 | Равнище на НПЛ при базовия сценарий  Равнището на НПЛ при базовия сценарий за лихвените проценти към референтната дата. |
| 0130 | ∆ НПЛ при успореден шок нагоре  Промяната на ИССК при сценария на „успореден шок нагоре“, посочен в член 1, параграф 2, буква а) и член 2 от Делегиран регламент (ЕС) …/… (Служба за публикации: моля, добавете препратка към РТС относно НТГО). |
| 0140 | ∆ НПЛ при успореден шок надолу  Промяната на НПЛ при сценария на „успореден шок надолу“, посочен в член 1, параграф 2, буква б) и член 2 от Делегиран регламент (ЕС) …/… (Служба за публикации: моля, добавете препратка към РТС относно НТГО). |
| 0150-0170 | Промени в пазарната стойност съгласно ВСИ  ПС при базовия сценарий и шоковите сценарии за надзорни цели  Прогнозите за промените в ПС (**∆**ПС)на балансовата стойност за хоризонт от 1 година съгласно ∆ ПС се представят или в отчета за приходите и разходите, или директно в собствения капитал (като например чрез другия всеобхватен доход). Институциите докладват ∆ПС нетно от ефекта на счетоводното хеджиране (т.е. отчитането на хеджирането) и не взимат предвид ефектите от позициите, посочени в член 33, параграф 1, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013 (ефективен компонент на дериватите в рамките на отчитането на хеджирането на паричния поток, с които се хеджират позициите, оценявани по амортизирана стойност).  Институциите използват прогнозите за ∆ПС съгласно своята ВСИ за ЛРБП или когато е приложимо, съгласно член 22 от Делегиран регламент (ЕС) …/… (Служба за публикации: моля, добавете препратка към РТС относно СП) за шоковите сценарии за надзорни цели, посочени в член 1, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) …/… (Служба за публикации: моля, добавете препратка към РТС относно НТГО).  Общият размер и състав на сумата, към чиято стойност е чувствителна към ∆ПС, се поддържа чрез замяна на инструменти с настъпващ падеж с нови инструменти, които имат сравними характеристики (включително валута и номинална стойност на инструментите).  Оценките на риска, от които се получават относимите параметри, трябва да бъдат равностойни на тези, използвани за изчисляването за НТГО, включително, когато е приложимо, поведенческото моделиране и автоматичните опционални характеристики. |
| 0150 | Равнище на ПС при базовия сценарий  Равнището на ПС при базовия сценарий за лихвените проценти към референтната дата. |
| 0160 | ∆ ПС при успореден шок нагоре  Промяната на ПС при сценария на „успореден шок нагоре“, посочен в член 1, параграф 2, буква а) и член 2 от Делегиран регламент (ЕС) …/… (Служба за публикации: моля, добавете препратка към РТС относно НТГО). |
| 0170 | ∆ ПС при успореден шок надолу  Промяната на ПС при сценария на „успореден шок надолу“, посочен в член 1, параграф 2, буква б) и член 2 от Делегиран регламент (ЕС) …/… (Служба за публикации: моля, добавете препратка към РТС относно НТГО). |
| 0180-0200 | Други валути: Размер на шоковете на лихвените проценти  Част Б от приложението към Делегиран регламент (ЕС) .../... (Служба за публикации: моля, добавете препратка към РТС относно НТГО).  Шоковете на лихвените проценти за валути, калибрирани в съответствие с част Б от приложението към Делегиран регламент (ЕС) .../... (Служба за публикации: моля, добавете препратка към РТС относно НТГО) и член 2 от посочения делегиран регламент. Размерът на шоковете на лихвените проценти се посочва в базисни пунктове и в абсолютна стойност. Размерът на шока представлява разликата (Δ𝑅) спрямо безрисковия лихвен процент.  Тези редове не се попълват за валутите, посочени в част А от приложението към Делегиран регламент (ЕС) …/… (Служба за публикации: моля, добавете препратка към РТС относно НТГО). Те се попълват само за валутите, разгледани в НТГО, в съответствие с член 1, параграф 4 от посочения делегиран регламент. |
| 0180 | Успореден шок  Размерът на успоредния на лихвените проценти в базисни пунктове, калибрирани в съответствие с част Б от приложението към Делегиран регламент (ЕС) .../... (Служба за публикации: моля, добавете препратка към РТС относно НТГО) и член 2, параграф 1 от посочения делегиран регламент. |
| 0190 | Шок на краткосрочните лихвени проценти  Размерът на краткосрочния шок на лихвените проценти в базисни пунктове, калибрирани съгласно краткосрочния шок в част Б от приложението към Делегиран регламент (ЕС) .../... (Служба за публикации: моля, добавете препратка към РТС относно НТГО) и член 2, параграф 2 от посочения делегиран регламент. |
| 0200 | Шок на дългосрочните лихвени проценти  Размерът на дългосрочния шок на лихвените проценти в базисни пунктове, калибрирани съгласно дългосрочния шок в част Б от приложението към Делегиран регламент (ЕС) .../... (Служба за публикации: моля, добавете препратка към РТС относно НТГО) и член 2, параграф 3 от посочения делегиран регламент. |

|  |  |
| --- | --- |
| Колони | Препратки към нормативни актове и указания |
| 0010 | Размер  Определеният размер на шоковете на лихвените проценти се докладва в базисни пунктове (б.п.), ∆ИССК и ∆НПЛ се докладват както като отношения, така и като размери (както е посочено в указанията относно редовете). Сумите се посочват в отчетната валута. |

## ЧАСТ III: РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ НА ПРИБЛИЗИТЕЛНИТЕ ОЦЕНКИ НА ЧУВСТВИТЕЛНОСТТА (J 02.00, J 03.00 и J 04.00)

**1. Общи бележки**

1.1 В образци J 02.00, J 03.00 и J 04.00 се предоставя допълнително разпределение на приблизителните оценки на институциите за чувствителността на ЛРБП при НТГО (Делегиран регламент (ЕС) .../... (Служба за публикации: моля, добавете препратка към РТС относно НТГО) и промените в ПС (вътрешно управление на риска за хоризонт от 1 година и допускане за постоянен счетоводен баланс), включително поведенчески/договорни и автоматични опционални характеристики за конкретно разпределение на балансовите позиции.

1.2 Институциите попълват съдържанието на тези образци отделно за всяка валута, в която институцията има позиции, когато счетоводната стойност на финансовите активи или пасиви, деноминирани във валута, възлиза на 5 % или повече от общите финансови активи или пасиви в банковия портфейл, или на по-малко от 5 %, ако размерът на включените в изчислението финансови активи или пасиви е под 90 % от общия размер на финансовите активи (с изключение на материалните активи) или пасиви в банковия портфейл.

**2. Указания относно конкретни позиции**

|  |  |
| --- | --- |
| Ред | Препратки към нормативни актове и указания |
| 0010 | Общо активи  Общо чувствителни към лихвения процент активи в обхвата на Делегиран регламент (ЕС) .../... (Служба за публикации: моля, добавете препратка към РТС относно НТГО), независимо от счетоводното им третиране. В този ред се включват:  — активи към централни банки;  — междубанкови активи;  — заеми и аванси;  — дългови ценни книжа;  — деривати, с които се хеджират активи;  — други.  Институциите докладват експозициите към ЛРБП на активите, които не са приспаднати от базовия собствен капитал от първи ред (БСК1), определен в съответствие с част втора, дял I, глава 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, с изключение на материалните активи, като недвижимо имущество, както и експозициите по капиталови инструменти в банковия портфейл, посочени в член 133 и член 147, параграф 2, буква д) от Регламент (ЕС) № 575/2013. Тези експозиции се отнасят към секторите на контрагентите според естеството на прекия контрагент. |
| 0020 | в т.ч.: поради автоматични опционални характеристики  Принос на вградените и изричните автоматични опционални характеристики към общите чувствителни към лихвения процент активи в обхвата на Делегиран регламент (ЕС) .../... (Служба за публикации: моля, добавете препратка към РТС относно НТГО), независимо от счетоводното им третиране. |
| 0030 | Централна банка  Активи към централни банки, включително касови наличности и безсрочни депозити, както е посочено в част 1, точка 42, буква а) от приложение V към настоящия регламент. |
| 0040 | Междубанкови  Всички активи, контрагентът по които е кредитна институция, както е посочено в част 1, точка 42, буква в) от приложение V към настоящия регламент, с изключение на експозициите по ценни книжа и деривати. |
| 0050 | Кредити и аванси  Държаните от институциите дългови инструменти, които не са ценни книжа, както е посочено в част 1, точка 32 от приложение V към настоящия регламент. Този ред не включва експозициите, включени в редове 0030 и 0040. |
| 0060, 0130, 0150, 0250, 0280, 0320, 0360, 0400, 0430, 0480 | в т.ч.: с фиксиран лихвен процент  Институциите попълват цифрите, свързани с инструменти с фиксиран лихвен процент, съгласно установените практики, посочени в част I, раздел 3 от настоящото приложение. |
| 0070 | в т.ч.: необслужвани  Необслужвани заеми и аванси, посочени в член 3, параграф 4 от Делегиран регламент (ЕС) …/… (Служба за публикации: моля, добавете препратка към РТС относно НТГО) и в член 47а, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0080 | На дребно  Заеми и аванси за физически лица или МСП, при които експозицията към малки и средни предприятия („МСП“) трябва да отговаря на изискванията за класа експозиции на дребно съгласно стандартизирания или вътрешнорейтинговия подход („ВРП“) за кредитен риск, определен в част първа, дял II, глави 2 и 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013, или към дружество, което отговаря на условието за третиране, определено в член 153, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013, и когато съвкупният размер на депозитите на това МСП или дружество не надвишава 1 милион евро на групова база.  В този ред се посочват както обслужваните, така и необслужваните заеми и аванси на дребно. |
| 0090 | в т.ч.: обезпечени с жилищни недвижими имоти  Заеми на дребно, официално обезпечени с жилищен недвижим имот, независимо от отношението заем/обезпечение (отношението на размера на заема към стойността на обезпечението) и от правната форма на обезпечението. |
| 0100 | На едро — нефинансови клиенти  Заеми и аванси за сектор „Държавно управление“ и за нефинансови предприятия, както е посочено в част 1, точка 42, букви б) и д) от приложение V към настоящия регламент. Този ред не включва експозициите, включени в ред 0080. |
| 0110 | **На едро — финансови клиенти**  Заеми и аванси за други финансови предприятия, посочени в част 1, точка 42, буква г) от приложение V към настоящия регламент. |
| 0120 | Дългови ценни книжа  Държани от институцията дългови инструменти, емитирани като ценни книжа, които не са заеми, посочени в част 1, точка 31 от приложение V към настоящия регламент, включително обезпечени облигации и секюритизиращи експозиции. |
| 0140 | Деривати, с които се хеджират активи  Деривати съгласно определението в член 2, параграф 1, точка 29 от Регламент (ЕС) № 600/2014 на Европейския парламент и на Съвета[[2]](#footnote-2). Институциите докладват дериватите, държани при режим на отчитане на хеджирането, съгласно приложимата счетоводна рамка, тъй като хеджираната позиция е актив, чувствителен към лихвения процент. |
| 0160 | Деривати, с които се хеджират дългови ценни книжа  С дериватите в рамките на отчитането на хеджирането се хеджират активи, които са дългови ценни книжа. |
| 0170 | Деривати, с които се хеджират други активи  С дериватите в рамките на отчитането на хеджирането се хеджират активи, които не са дългови ценни книжа. |
| 0180 | Други  В този ред се отчитат други балансови активи, чувствителни към лихвения процент, които не се докладват в горните редове. |
| 0190 | Задбалансови активи: условни активи  Задбалансовите активи, посочени в приложение I към Регламент (ЕС) № 575/2013, които са чувствителни към лихвения процент и които попадат в обхвата на Делегиран регламент (ЕС) …/… (Служба за публикации: моля, добавете препратка към РТС относно НТГО).  В този ред се включват и заемните ангажименти с фиксиран лихвен процент по отношение на потенциални заемополучатели.  Заемният ангажимент се докладва като комбинация от къса и дълга позиция. В случай на заемен ангажимент с фиксиран лихвен процент институцията има дълга позиция в заема в началото на ангажимента и къса позиция, когато заемът трябва да бъде усвоен. Институциите докладват дългите позиции като активи, а късите — като пасиви. Те посочват в този ред само условни инструменти, отговарящи на изискванията за активи. |
| 0200 | Общо пасиви  Общо чувствителни към лихвения процент пасиви в обхвата на Делегиран регламент (ЕС) .../... (Служба за публикации: моля, добавете препратка към РТС относно НТГО), независимо от счетоводното им третиране. В този ред се включват:  — пасиви към централни банки;  — междубанкови пасиви;  — емитирани дългови ценни книжа;  — безсрочни депозити;  — срочни депозити;  — деривати, с които се хеджират пасиви;  — други. |
| 0210 | в т.ч.: поради автоматични опционални характеристики  Принос на вградените и изричните автоматични опционални характеристики към общите чувствителни към лихвения процент пасиви в обхвата на Делегиран регламент (ЕС) .../... (Служба за публикации: моля, добавете препратка към РТС относно НТГО), независимо от счетоводното им третиране. |
| 0220 | Централна банка  Пасиви към централни банки, както е посочено в част 1, точка 42, буква а) от приложение V към настоящия регламент. |
| 0230 | Междубанкови  Всички пасиви, чийто контрагент е кредитна институция, както е посочено в част 1, точка 42, буква в) от приложение V към настоящия регламент, с изключение на експозициите по ценни книжа и деривати. |
| 0240 | Емитирани дългови ценни книжа  Дългови инструменти, емитирани като ценни книжа от институцията, които не са депозити, както е посочено в част 1, член 37 от приложение V към настоящия регламент. |
| 0260 | в т.ч.: ДК1 или К2  Дългови ценни книжа, емитирани в съответствие с членове 61—71 от Регламент (ЕС) № 575/2013, с изключение на безсрочните собствени средства без дати на предсрочно обратно изкупуване (член 3 от Делегиран регламент (ЕС) .../... (Служба за публикации: моля, добавете препратка към РТС относно НТГО). |
| 0270 | БД: депозити на дребно по разплащателна сметка  Безсрочни депозити на дребно по разплащателна сметка, определени в член 1, точка 10) от Делегиран регламент (ЕС) .../... (Служба за публикации: моля, добавете препратка към РТС относно СП). БД на дребно по разплащателна сметка включват безлихвени и други сметки на дребно, чийто компонент на възнаграждението не е от значение за решението на клиента да държи пари в сметката. |
| 0290, 0330, 0370 | в т.ч.: основен компонент  Основният компонент на безсрочните депозити съгласно определението в член 1, точка 15 от Делегиран регламент (ЕС) .../... (Служба за публикации: моля, добавете препратка към РТС относно НТАС)  БД, които са стабилни и е малко вероятно да бъдат подложени на преоценка дори при значителни промени в средата на лихвените проценти, или други депозити, чиято ограничена еластичност спрямо промените на лихвените проценти се моделира от институциите |
| 0300, 0340, 0380 | в т.ч.: освободени от 5-годишното ограничение за преоценката  Експозиции в регулирани спестявания, посочени в член 428е, параграф 2, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013, но не ограничени до централизираната част, или тези със съществени икономически или фискални ограничения в случай на теглене, за които институцията не ограничава максималния среднопретеглен срок до датата на преоценка до 5 години. |
| 0310 | БД: депозити на дребно по неразплащателна сметка  Безсрочни депозити на дребно по неразплащателна сметка, определени в член 1, точка 11) от Делегиран регламент (ЕС) .../... (Служба за публикации: моля, добавете препратка към РТС относно СП).  Другите депозити на дребно, които не се считат за „безсрочни депозити: разплащания на дребно”, се считат за държани по неразплащателна сметка.  По-специално депозитите на дребно по неразплащателна сметка включват сметки на клиенти на дребно (включително регулирани), чийто компонент на възнаграждението е от значение за решението на клиента да държи пари в сметката. |
| 0350 | БД: На едро — нефинансови клиенти  Депозити на едро , определени в член 1, точка 12 от Делегиран регламент (ЕС) .../... (Служба за публикации: моля, добавете препратка към РТС относно СП), които са БД от сектор „Държавно управление“ и от нефинансови контрагенти (НФК), както е посочено в част 1, точка 42, букви б) и д) от приложение V към настоящия регламент. |
| 0390 | БД: На едро — финансови клиенти  Депозити на едро , определени в член 1, точка 12 от Делегиран регламент (ЕС) .../... (Служба за публикации: моля, добавете препратка към РТС относно СП), които са БД от контрагенти съгласно част 1, точка 42, буква г) от приложение V към настоящия регламент. |
| 0410 | в т.ч.: оперативни депозити  БД, които се класифицират като оперативни депозити съгласно член 27, параграф 1, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията[[3]](#footnote-3). |
| 0420 | Срочни депозити  Непрехвърлими депозити, които вложителят няма право да изтегли преди договорения падеж или които може да бъдат изтеглени предсрочно, при условие че на вложителя са начислени разходи и такси за предсрочно изтегляне (предсрочно погасяване). Тази статия включва административно регулираните спестовни депозити, когато свързаният с падежа критерий не е от значение. Въпреки че депозитите с договорен падеж може да включват възможност за предсрочно изтегляне след предизвестие или може да се теглят при поискване с налагане на определени наказателни такси, тези характеристики не се използват за целите на класификацията. Този ред не включва експозициите в редове 0220 и 0230. |
| 0440 | На дребно  Този ред включва срочните депозити от клиенти на дребно**.** |
| 0450 | На едро — нефинансови клиенти  Срочни депозити от депозити на едро на нефинансови клиенти.  Депозити на едро, определени в член 1, точка 12 от Делегиран регламент (ЕС) .../... (Служба за публикации: моля, въведете препратка към РТС относно СП), които са депозити, различни от БД от сектор „Държавно управление“ и от нефинансови контрагенти, както е посочено в част 1, точка 42, букви б) и д) от приложение V към настоящия регламент. |
| 0460 | На едро — финансови клиенти  Срочни депозити от депозити на едро на финансови клиенти.  Депозити на едро, определени в член 1, точка 12 от Делегиран регламент (ЕС) .../... (Служба за публикации: моля, въведете препратка към РТС относно СП), които са депозити, различни от БД от контрагенти, както е посочено в част 1, точка 42, буква г) от приложение V към настоящия регламент. |
| 0470 | Деривати, с които се хеджират пасиви  Дериватите, определени в член 2, параграф 1, точка 29 от Регламент (ЕС) № 600/2014. Институциите отчитат дериватите, държани при режим на отчитане на хеджирането, съгласно приложимата счетоводна рамка, тъй като хеджираната позиция е пасив, чувствителен към лихвен процент. |
| 0490 | Деривати, с които се хеджират дългови ценни книжа  С дериватите в рамките на отчитането на хеджирането се хеджират пасиви, които са дългови ценни книжа. |
| 0500 | Деривати, с които се хеджират други пасиви  С дериватите в рамките на отчитането на хеджирането се хеджират пасиви, които не са дългови ценни книжа. |
| 0510 | Други  В този ред се отчитат други балансови пасиви, чувствителни към лихвения процент, които не са класифицирани в горепосочените редове. |
| 0520 | Задбалансови пасиви: Условни пасиви  Задбалансовите позиции включват продукти като заемни ангажименти, чувствителни към лихвения процент.  Условните пасиви се разглеждат като комбинация от къса и дълга позиция. По-специално, в случай че има кредитна линия с други институции, институцията ще има дълга позиция, когато заемът трябва да бъде усвоен, и къса позиция на датата на откриване на кредитната линия.  Дългите позиции се докладват като актив, а късите — като пасив. В този ред се посочват само условните инструменти, квалифицирани като пасиви. |
| 0530 | Други деривати (нетни активи/пасиви)  Лихвени деривати, които не са предназначени за счетоводно хеджиране, като хеджиране на икономически лихвени проценти, които са предназначени за хеджиране на лихвения риск в банковия портфейл, но не са под режим на счетоводно хеджиране. |
| 0540-0640 | Поясняващи позиции |
| 0540 | Нетни деривати  Нетен принос на всички лихвени деривати в банковия портфейл, като се вземат предвид тези лихвени деривати, с които се хеджират активи (ред 0140) или пасиви (ред 0470) съгласно режим на счетоводно хеджиране в банковия портфейл и хеджиране на икономически лихвен процент (ред 0530) на други лихвени деривати в банковия портфейл, които не са предназначени за счетоводно хеджиране. |
| 0550 | Нетна позиция по отношение на лихвен процент без деривати  Всички лихвени експозиции в банковия портфейл, включително задбалансови експозиции, с изключение на лихвени деривати. По-специално всички активи и пасиви, с изключение на ефекта от дериватите. |
| 0560 | Нетна позиция по отношение на лихвен процент с деривати  Всички активи и пасиви, включително извънбалансови експозиции и деривати върху лихвени проценти. |
| 0570 | Общо активи с въздействие върху ПС  Всички активи, при които промените в ПС са от значение за приходите или разходите или за собствения капитал, с изключение на несчетоводни деривати за хеджиране, докладвани в ред 0530. За всички институции, прилагащи МСФО съгласно Регламент (ЕО) № 1606/2002 на Европейския парламент и на Съвета[[4]](#footnote-4), активите в банковия портфейл, които се записват по справедлива стойност съгласно приложимата счетоводна рамка (било то чрез приходите или разходите, или чрез друг всеобхватен доход), заедно с дългови ценни книжа и други инструменти, записани по амортизирана стойност, подлежащи на отчитане на хеджирането на справедливата стойност. В този раздел се докладват дериватите, с които се хеджират активи в банковия портфейл съгласно режим на отчитане на хеджирането, с изключение на ефективния компонент на тези деривати за хеджиране на счетоводния паричен поток, с които се хеджират позициите по член 33, параграф 1, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013, оценявани по амортизирана стойност. |
| 0580 | Дългови ценни книжа  Дългови ценни книжа, при които промените в ПС са от значение за приходите или разходите, или за собствения капитал. Това включва дългови ценни книжа по справедлива стойност заедно с дългови ценни книжа, записани по амортизирана стойност, подлежащи на отчитане на хеджирането на справедливата стойност. |
| 0590 | Деривати  Дериватите, определени в член 2, параграф 1, точка 29 от Регламент (ЕС) № 600/2014.  В този ред се посочват деривати, с които се хеджират активи при режим на отчитане на хеджирането, с изключение на тези деривати, предназначени за хеджиране на парични потоци, с които се хеджират позиции, оценявани по амортизирана стойност. |
| 0600 | Друго  Други активи по справедлива стойност, заедно с други активи по амортизирана стойност, подлежащи на отчитане на хеджирането на справедливата стойност. |
| 0610 | Общо пасиви с въздействие върху ПС  Всички пасиви, при които промените в ПС са от значение за приходите или разходите или за собствения капитал, с изключение на несчетоводни деривати за хеджиране, докладвани в ред 0530.  Пасиви, които се записват по справедлива стойност съгласно приложимата счетоводна рамка (било то чрез приходите или разходите, или чрез другия всеобхватен доход), заедно с емитираните дългови ценни книжа и други пасиви, записани по амортизирана стойност, подлежащи на отчитане на хеджирането на справедливата стойност. Дериватите, с които се хеджират пасивите съгласно режим на отчитане на хеджирането, също се посочват в този раздел, с изключение на ефективния компонент на тези деривати за хеджиране на счетоводния паричен поток, с които се хеджират позициите по член 33, параграф 1, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013, оценявани по амортизирана стойност. |
| 0620 | Емитирани дългови ценни книжа  Дългови ценни книжа, емитирани от институцията като ценни книжа, които не са депозити, определени в част 1, точка 37 от приложение V към настоящия регламент, които се отчитат, когато промените в ПС са от значение за приходите или разходите, или за собствения капитал. |
| 0630 | Деривати  Дериватите, определени в член 2, параграф 1, точка 29 от Регламент (ЕС) № 600/2014.  По този раздел институциите докладват дериватите, с които се хеджират пасивите съгласно режим на отчитане на хеджирането, с изключение на онези деривати, предназначени за хеджиране на парични потоци, с които се хеджират позициите, оценявани по амортизирана стойност. |
| 0640 | Друго  Други пасиви по справедлива стойност, заедно с други пасиви по амортизирана стойност, подлежащи на отчитане на хеджирането на справедливата стойност. |

|  |  |
| --- | --- |
| Колони | Препратки към нормативни актове и указания |
| 0010 | Балансова стойност  Част 1, точка 27 от приложение V към настоящия регламент. |
| 0020 | **Дюрация**  Модифицирана дюрация („Dmod“), включително автоматичните опционални характеристики, където: Dmod = - EV01/(Икономическа стойност \* 0,0001)  EV01 се равнява на +1 б.п. чувствителност (успоредeн шок) на икономическата стойност. |
| 0030-0090 | Икономическа стойност на собствения капитал  Институциите следват същите указания като посочените в {J 01.00; r0010—r0090}. |
| 0030 | Равнище на ИССК — базов сценарий  Институциите следват същите указания като посочените в {J 01.00; r0030}. |
| 0040 | ∆ИССК — успореден шок нагоре  Институциите следват същите указания като посочените в {J 01.00; r0040}. |
| 0050 | ∆ИССК — успореден шок надолу  Институциите следват същите указания като посочените в {J 01.00; r0050}. |
| 0060 | ∆ ИССК — шок към повишаване на стръмността  Институциите следват същите указания като посочените в {J 01.00; r0060}. |
| 0070 | ∆ ИССК — изравнителен шок  Институциите следват същите указания като посочените в {J 01.00; r0070}. |
| 0080 | ∆ ИССК — шок към повишаване на краткосрочните лихвени проценти  Институциите следват същите указания като посочените в {J 01.00; r0080}. |
| 0090 | ∆ ИССК — шок към понижаване на краткосрочните лихвени проценти  Институциите следват същите указания като посочените в {J 01.00; r0090}. |
| 0100-0120 | Нетни приходи от лихви  Институциите следват същите указания като посочените в {J 01.00; r0100—r0140}. |
| 0100 | Равнище на НПЛ — базов сценарий  Институциите следват същите указания като посочените в {J 01.00; r0120}. |
| 0110 | ∆ НПЛ — успореден шок нагоре  Институциите следват същите указания като посочените в {J 01.00; r0130}. |
| 0120 | ∆НПЛ — успореден шок надолу  Институциите следват същите указания като посочените в {J 01.00; r0140}. |
| 0130-0150 | Пазарна стойност  Институциите следват същите указания като посочените в {J 01.00; r0150—r0170}. |
| 0130 | Равнище на ПС — базов сценарий  Институциите следват същите указания като посочените в {J 01.00; r0150}. |
| 0140 | ∆ ПС — успореден шок нагоре  Институциите следват същите указания като посочените в {J 01.00; r0160}. |
| 0150 | ∆ПС — успореден шок надолу  Институциите следват същите указания като посочените в {J 01.00; r0170}. |

## ЧАСТ IV: ПАРИЧНИ ПОТОЦИ, ПОДЛЕЖАЩИ НА ПРЕОЦЕНКА (J 05.00, J 06.00 и J 07.00)

**1. Общи бележки**

1.1 В образци J 05.00, J 06.00 и J 07.00 се съдържа подробна информация относно паричните потоци, подлежащи на преоценка, за балансовите позиции, докладвани в образци J 02.00, J 03.00 и J 04.00. Институциите попълват тази информация с оглед на перспективата за ИССК, като вземат предвид изискванията и допусканията за модела, посочени в член 3 от Делегиран регламент (ЕС) .../... (Служба за публикации: моля, добавете препратка към РТС относно НТГО), и като вземат предвид договорната и поведенческата информация, като и в двата случая не се вземат предвид автоматичните опционални характеристики. Указанията за редовете са същите като посочените в част I, раздел 0 от настоящото приложение. Освен това институциите надлежно вземат предвид посочените в част I установени практики при докладване, по-специално тези, свързани с определението за инструменти с фиксиран/плаващ лихвен процент и третирането на опциите.

1.2 Институциите попълват съдържанието на тези образци отделно за всяка валута, в която институцията има позиции, когато счетоводната стойност на финансовите активи или пасиви, деноминирани във валута, възлиза на 5 % или повече от общите финансови активи или пасиви в банковия портфейл, или на по-малко от 5 %, ако размерът на включените в изчислението финансови активи или пасиви е под 90 % от общия размер на финансовите активи (с изключение на материалните активи) или пасиви в банковия портфейл.

1.3 Институциите докладват съдържанието на тези образци отделно съгласно договорните условия и поведенческите условия (Моделиране: договорно или поведенческо):

а) договорно: съгласно датата на договорната преоценка, определена в член 1, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) .../... (Служба за публикации: моля, добавете препратка към РТС относно СП), без да се вземат предвид поведенческите допускания. Ще се вземат предвид само договорни и правни характеристики (без да се вземат предвид автоматичните опции и правните лихвени опции „таван“/„под“ – т.е. опциите с горна граница и опциите с долна граница). Профилът на паричните потоци на продукти без падеж (включително БД) се разглежда като краткосрочни променливи позиции (най-кратък времеви интервал). Не се прилага предсрочно прекратяване и предсрочно погасяване съгласно поведенческия профил, което се равнява на 0 % ставки за условното предсрочно погасяване и условното предсрочно изтегляне;

б) поведенческо моделиране при базовия сценарий: в съответствие с моделираните парични потоци, подлежащи на преоценка, при които се отчитат, когато е приложимо, поведенческите допускания при базовия сценарий.

1.4 При дериватите институциите докладват нетните суми от преоценката на паричните потоци (т.е. без разпределение по рамена получател/платец). При изчисляване на нетните суми за времеви интервал за деривати, с които се хеджират активи, дългото рамо (получател/актив) на деривата трябва да се счита с положителен знак, а късото рамо (платец/пасив) — с отрицателен знак. Изключения от това правило се прилагат в случай на фиксиран купон на получател в среда с отрицателен лихвен процент, който се счита с отрицателен знак дори ако е част от дългото рамо (получател/актив). Обратното важи за дериватите, с които се хеджират пасиви: при изчисляване на нетните парични потоци, подлежащи на преоценка, дългото рамо (получател/актив) се взема предвид с отрицателен знак, а късото рамо (платец/пасив) — с положителен знак.

1.5 Институциите не докладват информация в колоните, свързани с условната стойност, информация за автоматичните опции и поведенческото моделиране, средната доходност и договорния падеж в листовете за договорните условия.

**2. Указания относно конкретни позиции:**

|  |  |
| --- | --- |
| Колони | Препратки към нормативни актове и указания |
| 0010-0250 | Фиксиран лихвен процент  Институциите попълват приблизителните оценки, свързани с инструменти с фиксиран лихвен процент, съгласно установените практики, посочени в част I, раздел 3 от настоящото приложение. |
| 0260-0390 | Плаващ лихвен процент  Институциите попълват приблизителните оценки, свързани с инструменти с плаващ лихвен процент, съгласно установените практики, посочени в част I, раздел 3 от настоящото приложение**.** |
| 0010 | Условна стойност  Институциите докладват непогасената главница на инструментите.  В случай на деривати се посочва непогасената главница на рамото на актива (получателя) (т.е. без нетирани суми на рамената получател/платец). |
| 0020 и 0270 | % с вградени или изрични автоматични опционални характеристики — закупени  Процент от условната стойност, докладвана в колони 0010 и 0260, предмет на закупени автоматични лихвени опции. Опционалните характеристики може да произтичат от самостоятелни инструменти, закупени от институцията (включително *лихвена опция „таван“, лихвена опция „под“* и *суапции*), или да бъдат вградени в договорните условия на други стандартни банкови продукти.  Вградените автоматични лихвени опции се посочват заедно с относимия основен инструмент (актив или пасив). Изричните автоматични лихвени опции се докладват като дериватни инструменти.  Вградените автоматично закупени опции включват, в случай на позиции с плаващ лихвен процент: i) закупени лихвени опции „под“ за активи с плаващ лихвен процент (заеми или дългови ценни книжа); ii) закупени лихвени опции „таван“ над емитирани дългови ценни книжа с плаващ лихвен процент и др.  Вградените автоматично закупени опции включват, в случай на позиции с фиксиран лихвен процент: i) активи, които са дългови ценни книжа с фиксиран лихвен процент с опция за предварително погасяване за институцията (платец на вградената закупена суапция); ii) емитирани пасиви, които са дългови ценни книжа с фиксиран лихвен процент с опция за предварително погасяване за институцията (получател на вградената закупена суапция);  Изричните автоматични закупени опции са деривати, които включват: i) изрични закупени лихвени опции „под“; ii) платци на изрични закупени суапции (дадена институция има правото да встъпи в лихвен суап с плащане на фиксиран лихвен процент и получаване на плаващ лихвен процент); iii) изрични закупени лихвени опции „таван“; iv) получатели на изрични закупени суапции (дадена институция има правото да встъпи в лихвен суап с получаване на фиксиран лихвен процент и плащане на плаващ лихвен процент);  При изчисляването на процентната експозиция институциите надлежно вземат предвид посочените в част I, раздел 3 установени практики по отношение на опциите. |
| 0030 и 0280 | % с вградени или изрични автоматични опционални характеристики — продадени  Процент от условната стойност, докладвана в колони 0010 и 0260, предмет на продадени автоматични лихвени опции. Опционалните характеристики може да произтичат от самостоятелни инструменти, продадени от институцията (включително *лихвена опция „таван“, лихвена опция „под“* и *суапции*), или да бъдат вградени в договорните условия на други стандартни банкови продукти.  Вградените автоматични лихвени опции се докладват заедно с относимия им основен инструмент (актив или пасив). Изричните автоматични лихвени опции се докладват като дериватни инструменти.  Вградените автоматично продадени лихвени опции включват, в случай на позиции с плаващ лихвен процент: i) закупени лихвени опции „таван“ над активи с плаващ лихвен процент (заеми или дългови ценни книжа); ii) продадени лихвени опции „под“ за емитирани дългови ценни книжа с плаващ лихвен процент и др.  За позиции с фиксиран лихвен процент, вградените автоматично продадени лихвени опции включват: i) дългови ценни книжа с фиксиран лихвен процент с опция за предварително погасяване за емитента (получател на вградената продадена суапция); ii) продадени лихвени опции „под“ за БД и срочни депозити, включително правни и подразбиращи се лихвени опции „под“, и iii) дългови ценни книжа с фиксиран лихвен процент, емитирани с опция за предсрочно погасяване за инвеститора (платец на вградената продадена суапция).  Изричните автоматични продадени опции са деривати, които включват, i) изрични продадени лихвени опции „таван“; ii) получатели на изрични продадени суапции (дадена институция е задължена да встъпи в лихвен суап с плащане на фиксиран лихвен процент и получаване на плаващ лихвен процент); iii) изрични продадени лихвени опции „под“; iv) платци на изрични продадени суапции (дадена институция е задължена да встъпи в лихвен суап с получаване на фиксиран лихвен процент и плащане на плаващ лихвен процент);  При изчисляването на процентната експозиция, институциите надлежно вземат предвид посочените в част I, раздел 3 установени практики по отношение на опциите. |
| 0040 и 0290 | % подлежащи на поведенческо моделиране  Процент от докладваната в колони 0010 и 0260 условна стойност, подлежаща на поведенческо моделиране, за която разпределението във времето или размерът на паричните потоци зависят от поведението на клиентите. |
| 0050 и 0300 | Среднопретеглена доходност  Средна доходност на годишна база, претеглена с условната стойност. |
| 0060 и 0310 | Среднопретеглен срок до падежа (договорен)  Среден договорен срок до падежа, измерен в години, претеглен с условната стойност. |
| 0070—0250 и 0320—0390 | График за преоценка за всички условни парични потоци, подлежащи на преоценка  Институциите докладват всички бъдещи условни парични потоци, подлежащи на преоценка, произтичащи от чувствителни към лихвения процент позиции в обхвата на Делегиран Регламент (ЕС) …/… (Служба за публикации: моля, добавете препратка към РТС относно НТГО)), по предварително зададен времеви интервал (в който те попадат според датите им на преоценка). (определения за „условни парични потоци, подлежащи на преоценка“ и „дата на преоценка“, посочени в член 1, точки 1 и 2 от Делегиран регламент (ЕС) .../... (Служба за публикации: моля, добавете препратка към РТС относно СП).  Автоматичните лихвени опции, независимо дали са изрични, или вградени, се премахват от съответните основни договори и не се вземат предвид при разграничаване на условните парични потоци, подлежащи на преоценка.  Дериватите, които не са автоматични лихвени опции, се превръщат в позиции в относимия базисен инструмент и се разделят на плащащи и получаващи позиции (къси и дълги позиции) в относимия базисен инструмент. Разглежданите суми са главници на базисния инструмент или на условния базисен инструмент. Фючърси и форуърдни договори, включително форуърдни лихвени споразумения, се разглеждат като комбинация от къси и дълги позиции.  При представянето на подлежащите на преоценка парични потоци от деривати, които не са автоматични лихвени опции, институциите надлежно вземат предвид установените практики по параграф 0 по отношение на дериватите. |

## ЧАСТ V: ОТНОСИМИ ПАРАМЕТРИ (J 08.00 и J 09.00)

**1. Общи бележки**

1.1 Образци J 08.00 и J 09.00 съдържат информация относно относимите параметри за наблюдение на моделирането на НТАС. По-голямата част от информацията в този образец ще бъде извлечена от информацията, докладвана в образци J 02.00— J 07.00. Информацията се докладва, като се взема предвид перспективата за НТГО, включително изискванията и допусканията за моделиране, посочени в член 3 от Делегиран регламент (ЕС) .../... (Служба за публикации: моля, добавете препратка към РТС относно НТГО), и не се вземат предвид автоматичните опционални характеристики, с изключение на редове 0120—0150.

1.2 Тези образци се попълват отделно за всяка валута, в която институцията има позиции, когато счетоводната стойност на финансовите активи или пасиви, деноминирани във валута, възлиза на 5 % или повече от общите финансови активи или пасиви в банковия портфейл, или на по-малко от 5 %, ако размерът на включените в изчислението финансови активи или пасиви е под 90 % от общия размер на финансовите активи (с изключение на материалните активи) или пасиви в банковия портфейл.

**2. Указания относно конкретни позиции**

|  |  |
| --- | --- |
| Ред | Препратки към нормативни актове и указания |
| 0010-0110 | БД — Поведенческо моделиране — Среден срок до датите на преоценка преди и след моделиране  Средният срок до датите на преоценка се изчислява по категории БД съгласно разпределението, посочено в част II, раздел 0 от настоящото приложение, с допълнително разпределение на: а) частта, която се счита за „основен“ обем (за БД, различни от финансовите на едро, и съгласно определението за „основен“ в член 1, точка 15 от Делегиран регламент (ЕС) .../... (Служба за публикации: моля, добавете препратка към РТС относно СП), б) периметърът на регулираните спестявания, посочени в член 428е, параграф 2, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013 — без да са ограничени до централизираната част — или всякакви други със съществени икономически или фискални ограничения в случай на теглене, за които институцията не прилага таван върху техния срок за преоценка (като 5-годишното ограничение за преоценката) във вътрешното си управление на риска за НТАС, и в) периметърът на оперативните депозити, определени в член 27, параграф 1, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.  Средният срок до датите на преоценка се изчислява като среднопретегления от сроковете до „датите на преоценка“ и определеното тегло въз основа на „условните парични потоци, подлежащи на преоценка“, за позициите във всяка съответна категория/всяко съответно разпределение на БД (определението за „условни парични потоци, подлежащи на преоценка“ и „дата на преоценка“, както е посочено в член 1, точки 1 и 2 от Делегиран регламент (ЕС) .../... (Служба за публикации: моля, добавете препратка към РТС относно СП)). |
| 0120-0150 | БД — Поведенческо моделиране — ПП за хоризонт от 1 година  Процентът на прехвърляне (ПП), определен в член 1, точка 14 от Делегиран регламент (ЕС) .../... (Служба за публикации: моля, добавете препратка към РТС относно СП) , се отчита по категории БД съгласно разпределението, определено в част I, раздел 0 от настоящото приложение, и за хоризонт от 1 година.  Институциите посочват като ПП среднопретегления процент на шока на лихвените проценти, който се предполага, че ще бъде прехвърлен към техните БД, съгласно регулаторните сценарии за лихвените проценти и измерителя за НПЛ, посочени в Делегиран регламент (ЕС) .../... (Служба за публикации: моля, добавете препратка към РТС относно НТГО). |
| 0160-0220 | Фиксиран лихвен процент — Риск от предсрочно погасяване — Среден срок до датите на преоценка преди и след моделиране  Средният срок до датите на преоценка се изчислява за съответната категория, както е посочено в част I, раздел 0 от настоящото приложение, за „заемите и авансите“ с фиксиран лихвен процент и за „дълговите ценни книжа“ с фиксиран лихвен процент, изложени на риск от предсрочно погасяване.  Институциите докладват като позиции, изложени на риск от предсрочно погасяване, само онези позиции, за които клиентът не поема пълните икономически разходи от предсрочното погасяване. Позиции, за които клиентът поема пълния икономически разход на предсрочното погасяване, не се считат за изложени на риск от предсрочно погасяване за целите на изчислението. Средният срок до датите на преоценка се изчислява като среднопретегления от сроковете до „датите на преоценка“ и „условните парични потоци, подлежащи на преоценка“ за позициите във всяка съответна категория/всяко съответно разпределение на „заемите и аванси“ с фиксиран лихвен процент и „дълговите ценни книжа“ с фиксиран лихвен процент (определенията за „условни парични потоци, подлежащи на преоценка“ и „дата на преоценка“ са установени в член 1, точки 1 и 2 от Делегиран регламент (ЕС) .../... (Служба за публикации: моля, добавете препратка към РТС относно СП)). |
| 0230-0290 | **Фиксиран лихвен процент — Риск от предсрочно погасяване — Проценти на условно предсрочно погасяване (средна стойност на годишна основа)**  Средната стойностна годишна основана условния процент на предсрочно погасяване се посочва в годишно изражение по съответните категории, определени в част I, раздел 0 от настоящото приложение, като среднопретегления годишен лихвен процент на предсрочно погасяване от непогасената сума за всеки годишен период до погасяването на портфейла за портфейли със „заеми и аванси“ с фиксиран лихвен процент и „дългови ценни книжа“ с фиксиран лихвен процент, които са изложени на риск от предсрочно погасяване. |
| 0300-0330 | Фиксиран лихвен процент — Риск от предсрочно изтегляне — Среден срок до датите на преоценка преди и след моделиране  Средният срок до датите на преоценка се изчислява по съответните категории по част I, раздел 0 от настоящото приложение, за „срочните депозити“ с фиксиран лихвен процент, изложени на риск от предсрочно изтегляне.  Средният срок до датите на преоценка се изчислява като среднопретегления от сроковете до „датите на преоценка“ и определеното тегло въз основа на „условните парични потоци, подлежащи на преоценка“, за агрегираните позиции във всяка съответна категория/всяко съответно разпределение (определението за „условни парични потоци, подлежащи на преоценка“ и „дата на преоценка“, както е посочено в член 1, точки 1 и 2 от Делегиран регламент (ЕС) .../... (Служба за публикации: моля, добавете препратка към РТС относно СП)).  За позиции, изложени на риск от предсрочно изтегляне, институциите считат само онези позиции, за които клиентът не поема пълните икономически разходи от предсрочното изтегляне. Позиции, за които клиентът поема пълния икономически разход на предсрочното изтегляне, не се считат за изложени на риск от предсрочно изтегляне за целите на изчислението. |
| 0340-0370 | Фиксиран лихвен процент — Риск от предсрочно изтегляне — Проценти на предсрочно изтегляне (съвкупна средна стойност)  Съвкупниятсреден условен процент на предсрочно изтегляне се отчита за съответната категория, определена в част I, раздел 0 от настоящото приложение, като отношението между предсрочно изтеглената сума по позициите на „срочните депозити“ с фиксиран лихвен процент, изложени на риск от предсрочно изтегляне (по съответните категории), разделен на общата непогасена сума на „срочните депозити“ с фиксиран лихвен процент, изложени на риск от предсрочно изтегляне (по съответните категории). |

|  |  |
| --- | --- |
| Колони | Препратки към нормативни актове и указания |
| 0010 | Условна стойност  Институциите следват същите указания като посочените в {J 05.00; c0010}. |
| 0020 | Подлежащи на поведенческо моделиране (%)  Институциите следват същите указания като посочените в {J 05.00; c0040}. |
| 0030 | Базов сценарий (договорен)  Институциите предоставят относимите параметри (т.е. среден срок до датите на преоценка) съгласно договорните условия на базисните инструменти за експозициите, подлежащи на договорни условия и характеристики съгласно базовия сценарий за лихвените проценти .  Институциите докладват данните въз основа на спецификациите, определени в член 98, параграф 5, буква а) от Директива 2013/36/ЕС и в член 3 от Делегиран регламент (ЕС) …/… (Служба за публикации: моля, добавете препратка към РТС относно НТГО).  Поведенческите модели или условните модели (както е посочено в член 3, параграф 2, буква в) от Делегиран регламент (ЕС) …/… (Служба за публикации: моля, добавете препратка към РТС относно НТГО) не се вземат предвид за целите на получаване на параметрите. |
| 0040 | Базов сценарий (поведенчески)  Институциите предоставят относимите параметри (т.е. среден срок до датите на преоценка), използвани за експозициите, подлежащи на поведенческо моделиране, за които разпределението във времето и размерът на паричните потоци зависят от поведението на клиентите съгласно базовия сценарий за лихвените проценти.  Институциите докладват данните въз основа на спецификациите, определени в член 98, параграф 5, буква а) от Директива 2013/36/ЕС и в член 3 от Делегиран регламент (ЕС) …/… (Служба за публикации: моля, добавете препратка към РТС относно НТГО). |
| 0050 | Успореден шок нагоре  Институциите следват същите указания като посочените в {J 01.00; r0040}. |
| 0060 | Успореден шок надолу  Институциите следват същите указания като посочените в {J 01.00; r0050}. |
| 0070 | Шок към повишаване на стръмността  Институциите следват същите указания като посочените в {J 01.00; r0060}. |
| 0080 | Изравнителен шок  Институциите следват същите указания като посочените в {J 01.00; r0070}. |
| 0090 | Шок към повишаване на краткосрочните лихвени проценти  Институциите следват същите указания като посочените в {J 01.00; r0080}. |
| 0100 | Шок към понижаване на краткосрочните лихвени проценти  Институциите следват същите указания като посочените в {J 01.00; r0090}. |

## ЧАСТ VI: КАЧЕСТВЕНА ИНФОРМАЦИЯ (J 10.00 и J 11.00);

**1. Общи бележки**

1.1 Образци J 10.00 и J 11.00 съдържат качествени данни относно методиките, използвани за оценката на ЛРБП.

1.2 Институциите докладват съответната информация въз основа на предварително определен списък с опции. Редове 0320—0360 се попълват отделно за всяка валута, за която институцията има позиции, когато счетоводната стойност на финансовите активи или пасиви, деноминирани в дадена валута, възлиза на 5 % или повече от общия размер на финансовите активи или пасиви в банковия портфейл, или на по-малко от 5 %, ако размерът на включените в изчислението финансови активи или пасиви е под 90 % от общия размер на финансовите активи (с изключение на материалните активи) или пасиви в банковия портфейл. Останалите редове (от 0010 до 0310) не зависят от валутата.

**2. Указания относно конкретни позиции**

|  |  |
| --- | --- |
| Ред | Препратки към нормативни актове и указания |
| 0010 | Подход, използван за целите на НТГО (НПЛ/ИССК)  Институциите посочват подхода, използван за целите на изчисляването на НТГО (НПЛ/ИССК):  — опростен СП;  — СП;  — ВСИ. |
| 0020 | Изискване на компетентния орган (НПЛ/ИССК)  Член 84, параграфи 3 и 4 от Директива 2013/36/ЕС. Когато методът на институцията за изчисляване на ИССК/НПЛ се основава на СП, институциите посочват дали това е било изискване на компетентния орган:  — да;  — не;  — не се прилага. |
| 0030 | Методика (НПЛ)  Институциите посочват дали при изчисляването за НТГО по отношение на НПЛ е взет предвид подход, основан на разликата при преоценката, подход на пълна преоценка или смесен подход:  — разлика при преоценката;  — пълна преоценка;  — смесен подход;  — други. |
| 0040 | Условни парични потоци (НПЛ)  Институциите посочват дали при изчисляването за НТГО по отношение на НПЛ са взети предвид условните парични потоци:  — всички съществени позиции;  — някои съществени позиции;  — не са взети предвид. |
| 0050 | Опционен риск (НПЛ)  Институциите посочват дали при изчисляването за НТГО по отношение на НПЛ е взет предвид опционният риск:  — взет е предвид;  — не е взет предвид. |
| 0060 | Базисен риск (НПЛ)  Институциите посочват дали при изчисляването за НТГО по отношение на НПЛ е взет предвид базисният риск:  — взет е предвид;  — не е взет предвид. |
| 0070 | Методика (ИССК)  Институциите посочват дали при изчисляването за НТГО по отношение на ИССК е взет предвид подход, основан на разлика в среднопретеглената срочност, или подход на пълна преоценка:  — разлика в среднопретеглената срочност;  — пълна преоценка;  — смесен подход;  — други. |
| 0080 | Условни парични потоци (ИССК)  Институциите посочват дали при изчисляването за НТГО по отношение на ИССК са взети предвид условните парични потоци:  — всички съществени позиции;  — някои съществени позиции;  — не са взети предвид. |
| 2032200090 | Опционен риск (ИССК)  Институциите посочват дали при изчисляването за НТГО по отношение на ИССК е взет предвид опционният риск:  — взет е предвид;  — не е взет предвид. |
| 0100 | Базисен риск (ИССК)  Институциите посочват дали при изчисляването за НТГО по отношение на ИССК е взет предвид базисният риск:  — взет е предвид;  — не е взет предвид. |
| 0110 | Търговски надценки/други компоненти на спреда (ИССК)  Институциите посочват дали при изчисляването на мярката за риска при НТГО по отношение на ИССК са включени търговските надценки (норми на печалба) и други компоненти на спреда:  — включени;  — изключени. |
| 0120 | Наказателни такси от плащания за предсрочно погасяване на заеми  Институциите посочват дали като част от НТГО по отношение на ИССК/НПЛ са включени наказателните такси от плащания за предсрочно погасяване на заеми:  — включени;  — изключени. |
| 0130 | Пенсионни задължения/активи по пенсионни планове  Институциите посочват дали при изчисляването за НТГО по отношение на ИССК/НПЛ са включени пенсионните задължения и активите по пенсионните планове:  — включени;  — изключени. |
| 0140 | **Необслужвани експозиции**  Институциите посочват дали в НТГО по отношение на ИССК/НПЛ са включени необслужваните експозиции:  — включени;  — изключени. |
| 0150 | **Заемни ангажименти с фиксиран лихвен процент**  Институциите посочват дали в НТГО по отношение на ИССК/НПЛ са включени заемни ангажименти с фиксиран лихвен процент:  — включени;  — изключени. |
| 0160 | **Риск от предсрочно погасяване**  Институциите посочват дали в изчисленията за НТГО по отношение на ИССК/НПЛ е включен рискът от предсрочно погасяване:  — включен;  — изключен. |
| 0170 | **Риск от предсрочно изтегляне**  Институциите посочват дали в изчисленията за НТГО по отношение на ИССК/НПЛ е включен рискът от предсрочно изтегляне:  — включен;  — изключен. |
| 0180 | **Общ подход за моделиране на БД**  Институциите посочват метода, използван за определяне на момента за преоценка съгласно поведенческия профил за БД:  — модел на динамичните редове (подход „Базел“/подход на ЕБО: стабилен/нестабилен /подход, основан на ПП);  — съответстващ портфейл;  — икономически модели (моделиране на разпределението на финансовото богатство към БД или алтернативни инвестиции според различни пазарни сценарии/икономически фактори);  — експертна преценка;  — други. |
| 0190 | **Установяване на салдата на основните компоненти на БД**  Институциите посочват дали са изправени пред предизвикателства при определянето на основните салда на БД, независещи от сценария за ЛП:  — да;  — не;  — не се прилага. |
| 0200 | **Относими фактори за салдата на БД**  Институциите посочват наименованието или наименованията на относимите фактори, използвани за определяне на основните салда. |
| 0210 | **Салда на основните компоненти на БД (разграничаване на салдата на основните компоненти)**  Институциите посочват как отнасят основните салда на БД:  — всички основни салда са разпределени само в един период на преоценка;  — основните салда са разпределени в различни периоди на преоценка; |
| 0220 | **5-годишно ограничение за преоценката на БД за управлението на ЛРБП**  Институциите посочват дали се наблюдава някакво нежелано въздействие по отношение на стратегиите за управление на риска и хеджиране на ЛРБП поради 5-годишното ограничение за преоценката във ВСИ на ЛРБП:  — да;  — не;  — не се прилага. |
| 0230 | **Изключения от 5-годишното ограничение за преоценката на БД**  Институциите посочват дали използват изключенията от 5-годишното ограничение за преоценката за някои от своите продукти, изложени на ЛРБП:  — да;  — не;  — не се прилага. |
| 0240 | **Моделиране на оперативни БД от финансови клиенти**  Институциите посочват дали БД от финансови клиенти, класифицирани като оперативни депозити, за които се прилага член 27, параграф 1, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, подлежат на поведенческо моделиране:  — да;  — не;  — не се прилага. |
| 0250 | **Промени в структурата на счетоводния баланс поради лихвени проценти**  Институциите посочват промените, извършени в структурата на счетоводния им баланс след последното докладване на ЛРБП:  — намаляване на разликата в среднопретеглената срочност между актив/пасиви чрез намаляване на среднопретеглената срочност на актива;  — намаляване на разликата в среднопретеглената срочност между актив/пасиви чрез увеличаване на среднопретеглената срочност на пасивите;  — намаляване на разликата в среднопретеглената срочност между актив/пасиви чрез намаляване на среднопретеглената срочност на актива и увеличаване на среднопретеглената срочност на пасивите;  — увеличаване на разликата в среднопретеглената срочност чрез увеличаване на среднопретеглената срочност на активите;  — увеличаване на разликата в среднопретеглената срочност чрез намаляване на среднопретеглената срочност на пасивите;  — увеличаване на разликата в среднопретеглената срочност чрез увеличаване на среднопретеглената срочност на активите и намаляване на среднопретеглената срочност на пасивите. |
| 0260 | **Стратегии за намаляване и хеджиране на ЛРБП (ИССК)**  Институциите посочват дали очакват да се появят промени в стратегиите им за намаляване и хеджиране на ЛР в някой от сценариите, предвидени в Делегиран регламент (ЕС) .../... (Служба за публикации: моля, добавете препратка към РТС относно НТГО), за ИССК:  — успореден шок нагоре:  — успореден шок надолу;  — шок към повишаване на стръмността;  — изравнителен шок;  — шок към повишаване на краткосрочните лихвени проценти;  — шок към понижаване на краткосрочните лихвени проценти. |
| 0270 | **Стратегии за намаляване и хеджиране на ЛРБП (НПЛ)**  Институциите посочват дали очакват да се появят промени в стратегиите им за намаляване и хеджиране на ЛР в някой от сценариите, предвидени в Делегиран регламент (ЕС) .../... (Служба за публикации: моля, добавете препратка към РТС относно НТГО), за НПЛ:  — успореден шок нагоре;  — успореден шок надолу. |
| 0280 | **НТГО относно мярката за риска за НПЛ съгласно подхода с ВСИ — НЛП за срочните депозити на дребно**  Институциите посочват дали прехвърлят 100 % от промените на пазарните лихвени проценти към преоценката на срочните депозити на дребно след техния падеж съгласно сценария за успоредно увеличение на ЛП с 200 б.п.:  — да;  — не;  — не се прилага. |
| 0290 | **НТГО относно мярката за риска за НПЛ съгласно подхода с ВСИ — НЛП за заемите на дребно с фиксиран лихвен процент**  Институциите посочват дали прехвърлят 100 % от промените на пазарните лихвени проценти към преоценката на заемите с фиксиран лихвен процент на дребно след техния падеж съгласно сценария за успоредно увеличение на ЛП с 200 б.п.:  — да;  — не;  — не се прилага. |
| 0300 | **Базисен риск**  Институциите посочват дали считат базисния риск за съществен:  — да;  — не;  — не се прилага. |
| 0310 | **Риск от кредитния спред в банковия портфейл (РКСБП)**  Институциите посочват дали са разгледали различен периметър от инструменти, предмет на РКСБП, както е посочено в член 84, параграф 2 от Директива 2013/36/ЕС, за измерителите за ИССК и НПЛ:  — да;  — не;  — не се прилага. |
| 0320 | Безрискова крива на доходността (дисконтиране при НТГО по отношение на ИССК)  Институциите докладват безрисковата крива на доходността, която са използвали за дисконтиране в съответствие с член 3, параграф 10 от Делегиран регламент (ЕС) .../... (Служба за публикации: моля, добавете препратка към РТС относно НТГО):  — междубанкова обезпечена;  — междубанкова необезпечена — овърнайт;  — междубанкова необезпечена — срочна;  — крива на държавните ценни книжа;  — специфична за продукта крива;  — специфична за субекта крива;  — други. |
| 0330 | Безрискова крива на доходността (вътрешни мерки за риска за ИССК)  Институциите докладват безрисковата крива на доходността, която са използвали за целите на дисконтиране на вътрешната мярка за риска за ИССК:  — междубанкова обезпечена;  — междубанкова необезпечена — овърнайт;  — междубанкова необезпечена — срочна;  — крива на държавните ценни книжа;  — специфична за продукта крива;  — специфична за субекта крива;  — други. |
| 0340 | Промяна на съществени допускания (ИССК)  Институциите посочват дали след последното докладване е настъпила промяна в някакви съществени допускания, залегнали в основата на изчисляването на надзорния стандартен шок в измерителите за ИССК при НТГО:  — да;  — не;  — не се прилага. |
| 0350 | Промяна на съществени допускания (НПЛ)  Институциите посочват дали след последното докладване е настъпила промяна в някакви съществени допускания, залегнали в основата на изчисляването на надзорния стандартен шок в измерителите за на НПЛ при НТГО:  — да;  — не;  — не се прилага. |
| 0360 | Долна граница на лихвения процент след шока (НПЛ/ИССК)  В съответствие с член 3, параграф 7 от Делегиран регламент (ЕС) .../... (Служба за публикации: моля, добавете препратка към РТС относно НТГО) институциите посочват дали зависещата от падежа долна граница на лихвения процент след шока е обвързваща за някоя от отчетените конкретни валути:  — да;  — не;  — не се прилага. |

1. Делегиран регламент (ЕС) .../... на Комисията от XXX година за допълнение на Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета по отношение на регулаторните технически стандарти за определяне на стандартизирана методика и опростена стандартизирана методика за оценка на рисковете, произтичащи от потенциални промени в лихвените проценти, които засягат както икономическата стойност на собствения капитал, така и нетния доход от лихви от дейностите на институцията извън търговския портфейл (……). [↑](#footnote-ref-1)
2. Регламент (ЕС) № 600/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 15 май 2014 г. относно пазарите на финансови инструменти и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 (ОВ L 173, 12.6.2014 г., стр. 84, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2014/600/oj). [↑](#footnote-ref-2)
3. Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията от 10 октомври 2014 г. за допълнение на Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на изискването за ликвидно покритие за кредитните институции (ОВ L 11, 17.1.2015 г., стр. 1, http://data.europa.eu/eli/reg\_del/2015/61/oj). [↑](#footnote-ref-3)
4. Регламент (ЕО) № 1606/2002 на Европейския парламент и на Съвета от 19 юли 2002 г. за прилагането на международните счетоводни стандарти (ОВ L 243, 11.9.2002 г., стр. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2002/1606/oj). [↑](#footnote-ref-4)