II

(Незаконодателни актове)

РЕГЛАМЕНТИ

РЕГЛАМЕНТ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ (ЕС) 2015/1278 НА КОМИСИЯТА

от 9 юли 2015 година

за изменение на Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 за определяне на техническите стандарти за изпълнение по отношение на предоставянето на информация от институциите на надзорните органи във връзка с инструкции, образци и определения

(текст от значение за ЕИП)

ЕВРОПЕЙСКАТА КОМИСИЯ,

като взе предвид Договора за функционирането на Европейския съюз,

като взе предвид 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 ([1]), и по-специално член 99, параграф 5, четвърта алинея, член 99, параграф 6, четвърта алинея, член 101, параграф 4, трета алинея, член 394, параграф 4, трета алинея, член 415, параграф 3, четвърта алинея и член 430, параграф 2, трета алинея от него,

като има предвид, че:

(1) В Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията ([2]) са посочени изискванията към институциите за предоставяне на информация за съблюдаването от тяхна страна на Регламент (ЕС) № 575/2013. Като се има предвид, че несъществени елементи на нормативната уредба, установена с Регламент (ЕС) № 575/2013, биват постепенно допълвани и изменяни чрез приемането на регулаторни технически стандарти, е необходимо Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 да бъде съответно актуализиран за отразяване на тези правила, както и за допълнително прецизиране на инструкциите и определенията, използвани за целите на предоставянето на информация от институциите на надзорните органи.

(2) За да се гарантира правилното и единно прилагане на изискванията, установени в Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014, образците, инструкциите и определенията, използвани за предоставяне на информация на надзорните органи, следва да бъдат допълнително уточнени. Поради това от съображения за правна яснота е уместно да бъдат заменени някои от образците от приложения I, III и IV, както и да бъдат изменени някои от указанията, установени в приложения II, V, IX и XVII.

(3) С оглед да бъде осигурено достатъчно време на институциите и компетентните органи да приложат изискванията, предвидени в настоящия регламент, той следва да се прилага от 1 юни 2015 г.

(4) Настоящият регламент се основава на проектите на технически стандарти за изпълнение, представени от Европейския банков орган (ЕБО) на Европейската комисия.

([1]) ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 1.

([2]) Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията от 16 април 2014 година за определяне, в съответствие с Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета, на техническите стандарти за изпълнение по отношение на предоставянето на информация от институциите на надзорните органи (ОВ L 191, 28.6.2014 г., стр. 1).

(5) Като се има предвид, че необходимите изменения на Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 не представляват значителни промени по същество, в съответствие с член 15, параграф 1, втора алинея от Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета ([1]), ЕБО не е провеждал открити обществени консултации, тъй като смята това за несъразмерно спрямо обхвата и въздействието на въпросните проекти на технически стандарти за изпълнение.

(6) Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 следва да бъде съответно изменен.

ПРИЕ НАСТОЯЩИЯ РЕГЛАМЕНТ:

Член 1

Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 се изменя, както следва:

1. Образци под номер 1, 4, 6.2, 7, 8.1, 9.1, 9.2, 9.3, 17, 21 и 22 от приложение I се заменят с идентично номерираните образци в приложение I към настоящия регламент.

2. Приложение II се заменя с текста от приложение II към настоящия регламент.

3. Образци под номер 1.3, 16, 20 и 46 от приложение III се заменят с идентично номерираните образци в приложение III към настоящия регламент.

4. Образци под номер 1.3, 16, 20 и 46 от приложение IV се заменят с идентично номерираните образци в приложение IV към настоящия регламент.

5. Приложение V се заменя с текста от приложение V към настоящия регламент.

6. Приложение IX се заменя с текста от приложение VI към настоящия регламент.

7. Приложение XVII се заменя с текста от приложение VII към настоящия регламент.

Член 2

Настоящият регламент влиза в сила на двадесетия ден след деня на публикуването му в *Официален вестник на Европейския съюз*.

Той се прилага от 1 юни 2015 г.

Настоящият регламент е задължителен в своята цялост и се прилага пряко във всички държави членки.

Съставено в Брюксел на 9 юли 2015 година.

За Комисията

Председател

Jean-Claude JUNCKER

([1]) Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 година за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски банков орган), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/78/ЕО на Комисията (ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 12)

ПРИЛОЖЕНИЕ I

С 01.00 — СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА (CA1)

Редове	ID	Позиция	Сума
010	**1**	**СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА**	
015	**1.1**	**КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД**	
020	**1.1.1**	**БАЗОВ СОБСТВЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД**	
030	**1.1.1.1**	**Капиталови инструменти, приемливи като базов собствен капитал от първи ред**	
040	1.1.1.1.1	Изплатени капиталови инструменти	
045	1.1.1.1.1*	*От които: капиталовите инструменти, записани от публичните органи в извънредни ситуации*	
050	1.1.1.1.2*	Поясняваща позиция: Неприемливи капиталови инструменти	
060	1.1.1.1.3	Премийни резерви	
070	1.1.1.1.4	(-) Собствени инструменти на базовия собствен капитал от първи ред	
080	1.1.1.1.4.1	(-) Пряко дялово участие в инструменти на базовия собствен капитал от първи ред	
090	1.1.1.1.4.2	(-) Непряко дялово участие в инструменти на базовия собствен капитал от първи ред	
091	1.1.1.1.4.3	(-) Синтетично дялово участие в инструменти на базовия собствен капитал от първи ред	
092	1.1.1.1.5	(-) Настоящи или условни задължения за закупуване на собствени инструменти на базовия собствен капитал от първи ред	
130	**1.1.1.2**	**Неразпределена печалба**	
140	1.1.1.2.1	Неразпределена печалба от предишни години	
150	1.1.1.2.2	Приемлива печалба или загуба	
160	1.1.1.2.2.1	Печалба или загуба, която се отнася към собствениците на дружеството майка	
170	1.1.1.2.2.2	(-) Неприемлива част от междинната или годишната печалба	
180	**1.1.1.3**	**Натрупан друг всеобхватен доход**	
200	**1.1.1.4**	**Други резерви**	
210	**1.1.1.5**	**Средства за покриване на общите банкови рискове**	
220	**1.1.1.6**	**Преходни корекции поради унаследени инструменти на базовия собствен капитал от първи ред**	
230	**1.1.1.7**	**Малцинствено участие в базовия собствен капитал от първи ред**	

Редове	ID	Позиция	Сума
240	**1.1.1.8**	**Преходни корекции поради допълнителни малцинствени участия**	
250	**1.1.1.9**	**Корекции на базовия собствен капитал от първи ред поради пруденциални филтри**	
260	1.1.1.9.1	(-) Увеличение на собствения капитал, произтичащо от секюритизирани активи	
270	1.1.1.9.2	Резерв от хеджиране на парични потоци	
280	1.1.1.9.3	Кумулативна печалба или загуба поради промени в собствения кредитен риск, свързан с оценените по справедлива стойност пасиви	
285	1.1.1.9.4	Печалби и загуби от преоценка по справедлива стойност, произтичащи от собствения кредитен риск на институцията, свързан с дериватните пасиви	
290	1.1.1.9.5	(-) Корекции на стойността поради изискванията за пруденциална оценка	
300	**1.1.1.10**	**(-) Репутация**	
310	1.1.1.10.1	(-) Репутация, осчетоводена като нематериален актив	
320	1.1.1.10.2	(-) Репутация, включена при оценката на значителните инвестиции	
330	1.1.1.10.3	Пасиви с отсрочен данък, свързани с репутацията	
340	**1.1.1.11**	**(-) Други нематериални активи**	
350	1.1.1.11.1	(-) Други нематериални активи преди приспадане на пасиви с отсрочен данък	
360	1.1.1.11.2	Пасиви с отсрочен данък, свързани с други нематериални активи	
370	**1.1.1.12**	**(-) Активи с отсрочен данък, които се основават на бъдеща печалба и не произтичат от временни разлики, без да се включват свързаните данъчни пасиви**	
380	**1.1.1.13**	**(-) Недостатъчни корекции за кредитен риск спрямо очаквани загуби при вътрешнорейтинговия подход**	
390	**1.1.1.14**	**(-) Активи на пенсионен фонд с предварително определен размер на пенсията**	
400	1.1.1.14.1	(-) Активи на пенсионен фонд с предварително определен размер на пенсията	
410	1.1.1.14.2	Пасиви с отсрочен данък, свързани с активите на пенсионен фонд с предварително определен размер на пенсията	
420	1.1.1.14.3	Активите на пенсионен фонд с предварително определен размер на пенсията, които институцията може да използва без ограничение	
430	**1.1.1.15**	**(-) Реципрочна кръстосана позиция в базовия собствен капитал от първи ред**	
440	**1.1.1.16**	**(-) Превишение на сумата, която се приспада от позициите на допълнителния капитал от първи ред над допълнителния капитал от първи ред**	

Редове	ID	Позиция	Сума
450	**1.1.1.17**	**(-) Квалифицирани дялови участия извън финансовия сектор, за които може като алтернатива да се прилага рисково тегло 1 250 %**	
460	**1.1.1.18**	**(-) Секюритизиращи позиции, за които може като алтернатива да се прилага рисково тегло 1 250 %**	
470	**1.1.1.19**	**(-) Свободни доставки, за които може като алтернатива да се прилага рисково тегло 1 250 %**	
471	**1.1.1.20**	**(-) Позиции в съвкупност от активи, за които институцията не може да определи рисковото тегло чрез вътрешнорейтинговия подход и за които може като алтернатива да се прилага рисково тегло 1 250 %**	
472	**1.1.1.21**	**(-) Експозиции в капиталови инструменти съгласно подхода на вътрешните модели, за които може като алтернатива да се прилага рисково тегло 1 250 %**	
480	**1.1.1.22**	**Инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции**	
490	**1.1.1.23**	**(-) Подлежащи на приспадане активи с отсрочен данък, които се основават на бъдеща печалба и произтичат от временни разлики**	
500	**1.1.1.24**	**(-) Инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции**	
510	**1.1.1.25**	**(-) Сума, надхвърляща прага от 17,65 %**	
520	**1.1.1.26**	**Други преходни корекции на базовия собствен капитал от първи ред**	
524	**1.1.1.27**	**Допълнителни приспадания от базовия собствен капитал от първи ред, дължащи се на член 3 от РКИ**	
529	**1.1.1.28**	**Елементи на или приспадания от базовия собствен капитал от първи ред — други**	
530	**1.1.2**	**ДОПЪЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД**	
540	**1.1.2.1**	**Капиталови инструменти, приемливи като допълнителен капитал от първи ред**	
550	1.1.2.1.1	Изплатени капиталови инструменти	
560	1.1.2.1.2*	Поясняваща позиция: Неприемливи капиталови инструменти	
570	1.1.2.1.3	Премийни резерви	
580	1.1.2.1.4	(-) Собствени инструменти на допълнителния капитал от първи ред	
590	1.1.2.1.4.1	(-) Пряко дялово участие в инструменти на допълнителния капитал от първи ред	
620	1.1.2.1.4.2	(-) Непряко дялово участие в инструменти на допълнителния капитал от първи ред	
621	1.1.2.1.4.3	(-) Синтетично дялово участие в инструменти на допълнителния капитал от първи ред	

Редове	ID	Позиция	Сума
622	1.1.2.1.5	(-) Настоящи или условни задължения за закупуване на собствени инструменти на допълнителния капитал от първи ред	
660	**1.1.2.2**	**Преходни корекции, дължащи се на унаследени инструменти на допълнителния капитал от първи ред**	
670	**1.1.2.3**	**Инструменти, емитирани от дъщерни предприятия, които се признават в допълнителния капитал от първи ред**	
680	**1.1.2.4**	**Преходни корекции поради допълнително признаване в допълнителния капитал от първи ред на инструменти, емитирани от дъщерни предприятия**	
690	**1.1.2.5**	**(-) Реципрочна кръстосана позиция в допълнителния капитал от първи ред**	
700	**1.1.2.6**	**(-) Инструменти на допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции**	
710	**1.1.2.7**	**(-) Инструменти на допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции**	
720	**1.1.2.8**	**(-) Превишение на сумата, която се приспада от позициите на капитала от втори ред над капитала от втори ред**	
730	**1.1.2.9**	**Други преходни корекции на допълнителния капитал от първи ред**	
740	**1.1.2.10**	**Превишение на сумата, която се приспада от елементите на допълнителния капитал от първи ред над допълнителен капитал от първи ред (който се приспада от базовия собствен капитал от първи ред)**	
744	**1.1.2.11**	**Допълнителни приспадания от допълнителния капитал от първи ред, дължащи се на член 3 от РКИ**	
748	**1.1.2.12**	**Елементи на или приспадания от допълнителния капитал от първи ред — други**	
750	**1.2**	**КАПИТАЛ ОТ ВТОРИ РЕД**	
760	**1.2.1**	**Капиталови инструменти и подчинени заеми, приемливи като капитал от втори ред**	
770	1.2.1.1	Изплатени капиталови инструменти и подчинени заеми	
780	1.2.1.2*	Поясняваща позиция: **Неприемливи капиталови инструменти и подчинени заеми**	
790	1.2.1.3	Премийни резерви	
800	1.2.1.4	(-) Собствени инструменти на капитала от втори ред	
810	1.2.1.4.1	(-) Пряко дялово участие в инструменти на капитала от втори ред	
840	1.2.1.4.2	(-) Непряко дялово участие в инструменти на капитала от втори ред	
841	1.2.1.4.3	(-) Синтетично дялово участие в инструменти на капитала от втори ред	
842	1.2.1.5	(-) Настоящи или условни задължения за закупуване на собствени инструменти на капитала от втори ред	

Редове	ID	Позиция	Сума
880	**1.2.2**	**Преходни корекции поради унаследени инструменти на капитала от втори ред и подчинени заеми**	
890	**1.2.3**	**Инструменти, емитирани от дъщерни предприятия, които се признават в капитала от втори ред**	
900	**1.2.4**	**Преходни корекции поради допълнителни признаване в капитала от втори ред на инструменти, емитирани от дъщерни предприятия**	
910	**1.2.5**	**Превишение на провизиите над очакваните приемливи загуби при вътрешнорейтинговия подход**	
920	**1.2.6**	**Корекции за общия кредитен риск по стандартизирания подход**	
930	**1.2.7**	**Реципрочна кръстосана позиция в капитала от втори ред**	
940	**1.2.8**	**Инструменти на капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции**	
950	**1.2.9**	**Инструменти на капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции**	
960	**1.2.10**	**Други преходни корекции на капитала от втори ред**	
970	**1.2.11**	**Превишение на сумата, която се приспада от елементите на капитала от втори ред над капитала от втори ред (който се приспада в допълнителния капитал от първи ред)**	
974	**1.2.12**	**(-) Допълнителни приспадания от капитала от втори ред, дължащи се на член 3 от РКИ**	
978	**1.2.13**	**Елементи на или приспадания от капитала от втори ред — други**	

С 04.00 — ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ (CA4)

Ред	ID	Позиция	Колона
Активи и пасиви с отсрочен данък			**010**
010	1	**Общо активи с отсрочен данък**	
020	1.1	Активи с отсрочен данък, които не се основават на бъдеща печалба	
030	1.2	Активи с отсрочен данък, които се основават на бъдеща печалба и не произтичат от временни разлики	
040	1.3	Активи с отсрочен данък, които се основават на бъдеща печалба и произтичат от временни разлики	
050	2	**Общо пасиви с отсрочен данък**	
060	2.1	Пасиви с отсрочен данък, които не се приспадат от активите с отсрочен данък, които се основават на бъдеща печалба	
070	2.2	Пасиви с отсрочен данък, които се приспадат от активи с отсрочен данък, които се основават на бъдеща печалба	
080	2.2.1	Подлежащи на приспадане пасиви с отсрочен данък, свързани с активи с отсрочен данък, които се основават на бъдеща печалба и не произтичат от временни разлики	
090	2.2.2	Подлежащи на приспадане пасиви с отсрочен данък, свързани с активи с отсрочен данък, които се основават на бъдеща печалба и произтичат от временни разлики	
Корекции за кредитен риск и очаквани загуби			
100	3	**Излишък (+) или недостиг (-) в корекциите за кредитен риск, допълнителните корекции на стойността и другите намаления на собствените средства за очаквани загуби от експозиции, които не са в неизпълнение при прилагане на вътрешнорейтинговия подход**	
110	3.1	Общо корекции за кредитен риск, допълнителни корекции на стойността и други намаления на собствените средства, които могат да бъдат включени в изчисляването за размера на очакваните загуби	
120	3.1.1	Корекции за общ кредитен риск	
130	3.1.2	Корекции за специфичен кредитен риск	
131	3.1.3	Допълнителни корекции на стойността и други намаления на собствените средства	
140	3.2	Общо приемливи очаквани загуби	
145	4	**Излишък (+) или недостиг (-) на корекции за специфичен кредитен риск за очаквани загуби, свързани с експозиции в неизпълнение при прилагане на вътрешнорейтинговия подход**	
150	4.1	Корекции за специфичен кредитен риск и за позиции, които се третират по подобен начин	
155	4.2	Общо приемливи очаквани загуби	

Ред	ID	Позиция	Колона
160	5	**Рисково претеглени експозиции за изчисляване на тавана за превишението на провизията, приемлива като капитал от втори ред**	
170	6	**Общо бруто резерв, който може да бъде включен в капитала от втори ред**	
180	7	**Рисково претеглени експозиции за изчисляване на тавана на резерва, приемлив като капитал от втори ред**	
Прагове за приспадания от базовия собствен капитал от първи ред			
190	8	**Праг, който не подлежи на приспадане от дялово участие в предприятия от финансовия сектор, когато дадена институция няма значителни инвестиции**	
200	9	**Праг от 10 % от базовия собствен капитал от първи ред**	
210	10	**Праг от 17,65 % от базовия собствен капитал от първи ред**	
225	11.1	**Приемлив капитал за целите на квалифицирани дялови участия извън финансовия сектор**	
226	11.2	**Приемлив капитал за целите на големи експозиции**	
Инвестиции в капитала на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции			
230	12	**Дялово участие в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции, без да се взимат предвид късите позиции**	
240	12.1	Пряко дялово участие в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции	
250	12.1.1	Брутно пряко дялово участие в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции	
260	12.1.2	(-) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с преките брутни позиции, включено по-горе	
270	12.2	Непряко дялово участие в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции	
280	12.2.1	Брутно непряко дялово участие в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции	
290	12.2.2	(-) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с непряко брутно дялово участие, включено по-горе	
291	12.3	Синтетично дялово участие в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции	
292	12.3.1	Брутно синтетично дялово участие в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции	
293	12.3.2	(-) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка със синтетично брутно дялово участие, включено по-горе	

Ред	ID	Позиция	Колона
300	13	**Дялово участие в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции, без да се взимат предвид късите позиции**	
310	13.1	Пряко дялово участие в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции	
320	13.1.1	Брутно пряко дялово участие в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции	
330	13.1.2	(-) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с пряко брутно дялово участие, включено по-горе	
340	13.2	Непряко дялово участие в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции	
350	13.2.1	Брутно непряко дялово участие в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции	
360	13.2.2	(-) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с непряко брутно дялово участие, включено по-горе	
361	13.3	Синтетично дялово участие на допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции	
362	13.3.1	Брутно синтетично дялово участие в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции	
363	13.3.2	(-) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка със синтетично брутно дялово участие, включено по-горе	
370	14	**Дялово участие в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции, без да се взимат предвид късите позиции**	
380	14.1	Пряко дялово участие в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции	
390	14.1.1	Брутно пряко дялово участие в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции	
400	14.1.2	(-) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с пряко брутно дялово участие, включено по-горе	
410	14.2	Непряко дялово участие в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции	
420	14.2.1	Брутно непряко дялово участие в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции	
430	14.2.2	(-) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с непряко брутно дялово участие, включено по-горе	
431	14.3	Синтетично дялово участие в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции	
432	14.3.1	Брутно синтетично дялово участие в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции	
433	14.3.2	(-) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка със синтетично брутно дялово участие, включено по-горе	

Ред	ID	Позиция	Колона
Инвестиции в капитала на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции			
440	15	**Дялово участие в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции, без да се взимат предвид късите позиции**	
450	15.1	Пряко дялово участие в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции	
460	15.1.1	Брутно пряко дялово участие в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции	
470	15.1.2	(-) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с пряко брутно дялово участие, включено по-горе	
480	15.2	Непряко дялово участие в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции	
490	15.2.1	Брутно непряко дялово участие в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции	
500	15.2.2	(-) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с непряко брутно дялово участие, включено по-горе	
501	15.3	Синтетично дялово участие в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции	
502	15.3.1	Брутно синтетично дялово участие в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции	
503	15.3.2	(-) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка със синтетично брутно дялово участие, включено по-горе	
510	16	**Дялово участие в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции, без да се взимат предвид късите позиции**	
520	16.1	Пряко дялово участие в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции	
530	16.1.1	Брутно пряко дялово участие в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции	
540	16.1.2	(-) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с пряко брутно дялово участие, включено по-горе	
550	16.2	Непряко дялово участие в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции	
560	16.2.1	Брутно непряко дялово участие в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции	
570	16.2.2	(-) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с непряко брутно дялово участие, включено по-горе	
571	16.3	Синтетично дялово участие в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции	

Ред	ID	Позиция	Колона
572	16.3.1	Брутно синтетично дялово участие в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции	
573	16.3.2	(-) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка със синтетично брутно дялово участие, включено по-горе	
580	17	**Дялово участие в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции, без да се взимат предвид късите позиции**	
590	17.1	Пряко дялово участие в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции	
600	17.1.1	Брутно пряко дялово участие в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции	
610	17.1.2	(-) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с пряко брутно дялово участие, включено по-горе	
620	17.2	Непряко дялово участие в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции	
630	17.2.1	Брутно непряко дялово участие в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции	
640	17.2.2	(-) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с непряко брутно дялово участие, включено по-горе	
641	17.3	Синтетично дялово участие в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции	
642	17.3.1	Брутно синтетично дялово участие в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции	
643	17.3.2	(-) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка със синтетично брутно дялово участие, включено по-горе	
Общ размер на рисковите експозиции, които не са приспаднати от съответната категория капитал:			
650	18	**Рисково претеглени експозиции, свързани с дялово участие в базовия собствен капитал от първи ред в предприятия от финансовия сектор, които не се приспадат от базовия собствен капитал от първи ред на институцията**	
660	19	**Рисково претеглени експозиции, свързани с дялово участие в допълнителния капитал от първи ред в предприятия от финансовия сектор, които не се приспадат от допълнителния капитал от първи ред на институцията**	
670	20	**Рисково претеглени експозиции, свързани с дялово участие в капитала от втори ред в предприятия от финансовия сектор, които не се приспадат от капитала от втори ред на институцията**	
Временно неприлагане на приспаданията от собствените средства			
680	21	**Дялово участие в инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции, за които е предоставено временно освобождаване от разпоредбите**	

Ред	ID	Позиция	Колона
690	22	**Дялово участие в инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции, за които е предоставено временно освобождаване от разпоредбите**	
700	23	**Дялово участие в инструменти на допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции, за които е предоставено временно освобождаване от разпоредбите**	
710	24	**Дялово участие в инструменти на допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции, за които е предоставено временно освобождаване от разпоредбите**	
720	25	**Дялово участие в инструменти на капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции, за които е предоставено временно освобождаване от разпоредбите**	
730	26	**Дялово участие в инструменти на капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции, за които е предоставено временно освобождаване от разпоредбите**	
Капиталови буфери			
740	27	**Комбинирано изискване за буфер**	
750		**Буфер с оглед запазването на капитала**	
760		**Предпазен буфер, дължащ се на макропруденциален или системен риск, установен на ниво държава членка**	
770		**Специфичен за институцията антицикличен капиталов буфер**	
780		**Буфер с оглед на системния риск**	
790		**Буфер за институциите със системно значение**	
800		**Буфер за глобалните институции със системно значение**	
810		**Буфер за други институции със системно значение**	
Изисквания по втори стълб			
820	28	**Капиталови изисквания във връзка с корекции по втори стълб**	
Допълнителна информация за инвестиционните посредници			
830	29	**Начален капитал**	
840	30	**Собствени средства, базирани върху режийни разходи**	
Допълнителна информация за изчисляване на праговете на отчитане			
850	31	**Първоначални експозиции на ниво, различно от националното**	
860	32	**Общо първоначални експозиции**	
Минимален размер по Базел I			
870		**Корекции на общия размер на собствените средства**	

Ред	ID	Позиция	Колона
880		**Собствени средства, коригирани изцяло с оглед минималния размер по Базел I**	
890		**Капиталови изисквания с оглед минималния размер по Базел I**	
900		**Капиталови изисквания с оглед минималния размер по Базел I — алтернативен стандартизиран подход**	

С 06.02 — ГРУПОВА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ: ИНФОРМАЦИЯ ЗА СВЪРЗАНИТЕ ИНСТИТУЦИИ (GS)

ЮРИДИЧЕСКИ ЛИЦА, ВКЛЮЧЕНИ В КОНСОЛИДАЦИОННИЯ ОБХВАТ							ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВАТА, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГАТ КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ				
НАИМЕНОВАНИЕ	КОД	Идентификационен код на правен субект	ИНСТИТУЦИЯ ИЛИ ЕКВИВАЛЕНТ (ДА/НЕ)	ОБХВАТ НА ДАННИТЕ: ИНДИВИДУАЛНО НАПЪЛНО КОНСОЛИДИРАНИ (SF) ИЛИ ИНДИВИДУАЛНО ЧАСТИЧНО КОНСОЛИДИРАНИ (SP)	КОД НА ДЪРЖАВАТА	ДЯЛ (%)	ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ	КРЕДИТЕН РИСК; КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА; РИСК ОТ РАЗСЕЙВАНЕ, СВОБОДНИ ДОСТАВКИ И СЕТЪЛМЕНТ/ ДОСТАВКА	ПОЗИЦИОНЕН, ВАЛУТЕН И СТОКОВ РИСК	ОПЕРАЦИОНЕН РИСК	ДРУГИ РИСКОВИ ЕКСПОЗИЦИИ
010	020	025	030	040	050	060	070	080	090	100	110

ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВАТА, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГАТ КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ												
СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА	ОТ КОИТО: КВАЛИФИЦИРАНИ СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА	СВЪРЗАНИ ИНСТРУМЕНТИ НА СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА, СВЪРЗАНИ НЕРАЗПРЕДЕЛЕНИ ПЕЧАЛБИ И ПРЕМИЙНИ РЕЗЕРВИ ОТ ЕМИСИИ	ОБЩ РАЗМЕР НА КАПИТАЛА ОТ ПЪРВИ РЕД	ОТ КОЙТО: КВАЛИФИЦИРАН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	СВЪРЗАНИ ИНСТРУМЕНТИ НА КАПИТАЛА ОТ ПЪРВИ РЕД, СВЪРЗАНИ НЕРАЗПРЕДЕЛЕНИ ПЕЧАЛБИ И ПРЕМИЙНИ РЕЗЕРВИ ОТ ЕМИСИИ	БАЗОВ СОБСТВЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	ОТ КОЙТО: МАЛЦИНСТВЕНИ УЧАСТИЯ	СВЪРЗАНИ ИНСТРУМЕНТИ НА СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА, СВЪРЗАНИ НЕРАЗПРЕДЕЛЕНИ ПЕЧАЛБИ, ПРЕМИЙНИ РЕЗЕРВИ ОТ ЕМИСИИ И ДРУГИ РЕЗЕРВИ	ДОПЪЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	ОТ КОЙТО: КВАЛИФИЦИРАН ДОПЪЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	КАПИТАЛ ОТ ВТОРИ РЕД	ОТ КОИТО: КВАЛИФИЦИРАН КАПИТАЛ ОТ ВТОРИ РЕД
120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240

ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ПРИНОСА НА ДРУЖЕСТВАТА КЪМ ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТТА НА ГРУПАТА												
ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ	КРЕДИТЕН РИСК; КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА; РИСК ОТ РАЗСЕЙВАНЕ, СВОБОДНИ ДОСТАВКИ И СЕТЪЛМЕНТ/ ДОСТАВКА	ПОЗИЦИОНЕН, ВАЛУТЕН И СТОКОВ РИСК	ОПЕРАЦИОНЕН РИСК	ДРУГИ РИСКОВИ ЕКСПОЗИЦИИ	КВАЛИФИЦИРАНИ СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА, ВКЛЮЧЕНИ В КОНСОЛИДИРАНИТЕ СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА	ИНСТРУМЕНТИ НА КВАЛИФИЦИРАНИЯ КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД, ВКЛЮЧЕНИ В КОНСОЛИДИРАНИЯ КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	МАЛЦИНСТВЕНИ УЧАСТИЯ, ВКЛЮЧЕНИ В КОНСОЛИДИРАНИЯ БАЗОВ СОБСТВЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	ИНСТРУМЕНТИ НА КВАЛИФИЦИРАНИЯ КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД, ВКЛЮЧЕНИ В КОНСОЛИДИРАНИЯ ДОПЪЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	ИНСТРУМЕНТИ НА КВАЛИФИЦИРАНИТЕ СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА, ВКЛЮЧЕНИ В КОНСОЛИДИРАНИЯ КАПИТАЛ ОТ ВТОРИ РЕД		КОНСОЛИДИРАНИ СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА	ОТ КОИТО: БАЗОВ СОБСТВЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД
250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350	360	370

ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ПРИНОСА НА ДРУЖЕСТВАТА КЪМ ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТТА НА ГРУПАТА			КАПИТАЛОВИ БУФЕРИ							
ОТ КОИТО: ДОПЪЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	ОТ КОИТО: ПРИНОС В КОНСОЛИДИРАНИЯ РЕЗУЛТАТ	ОТ КОИТО: (-) РЕПУТАЦИЯ/(+) ОТРИЦАТЕЛНА РЕПУТАЦИЯ	КОМБИНИРАНО ИЗИСКВАНЕ ЗА БУФЕР	БУФЕР С ОГЛЕД ЗАПАЗВАНЕТО НА КАПИТАЛА	СПЕЦИФИЧЕН ЗА ИНСТИТУЦИЯТА АНТИЦИКЛИЧЕН КАПИТАЛОВ БУФЕР	БУФЕР ПОРАДИ МАКРОПРУДЕНЦИАЛЕН ИЛИ СИСТЕМЕН РИСК, УСТАНОВЕН НА НИВО ДЪРЖАВА ЧЛЕНКА	БУФЕР С ОГЛЕД НА СИСТЕМНИЯ РИСК	БУФЕР ЗА ИНСТИТУЦИИТЕ СЪС СИСТЕМНО ЗНАЧЕНИЕ	БУФЕР ЗА ГЛОБАЛНИТЕ ИНСТИТУЦИИ СЪС СИСТЕМНО ЗНАЧЕНИЕ	БУФЕР ЗА ДРУГИТЕ ИНСТИТУЦИИ СЪС СИСТЕМНО ЗНАЧЕНИЕ
380	390	400	410	420	430	440	450	460	470	480

С 07.00 — КРЕДИТЕН РИСК И КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ: СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД СПРЯМО КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ (CR SA)

Клас експозиции по стандартизирания подход

		ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ	(-) КОРЕКЦИИ НА СТОЙНОСТТА И ПРОВИЗИЯ, СВЪРЗАНИ С ПЪРВОНАЧАЛНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ	ЕКСПОЗИЦИЯ БЕЗ ОТЧИТАНЕ НА КОРЕКЦИИ НА СТОЙНОСТТА И ПРОВИЗИИ	МЕТОДИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК (CRM) С ВЪЗДЕЙСТВИЕ НА ЗАМЕСТВАНЕТО ВЪРХУ ЕКСПОЗИЦИЯТА	
					КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ КОРИГИРАНИ СТОЙНОСТИ (Ga)	
					(-) ГАРАНЦИИ	(-) КРЕДИТНИ ДЕРИВАТИ
		010	030	040	050	060
010	**ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**					
020	**От които: МСП**					
030	**От които: експозиции при МСП, за които МСП се прилага коефициент за подпомагане**					
040	**От които: Обезпечените с ипотека върху недвижими имоти — Жилищни имоти**					
050	**От които: Експозиции при постоянното частични използване на стандартизирания подход**					
060	**От които: Експозиции по стандартизирания подход с предварително разрешение от надзорния орган за последователно прилагане на вътрешнорейтинговия подход**					
	РАЗБИВКА НА ОБЩАТА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПО ВИДОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ:					
070	**Балансови експозиции, изложени на кредитен риск**					
080	**Задбалансови експозиции, изложени на кредитен риск**					
	Експозиции/сделки, изложени на кредитен риск от контрагента					
090	**Сделки за финансиране с ценни книжа**					
100	*От които: подложени на клиринг централизирано чрез ЦКЦ*					
110	**Деривати и сделки с удължен сетълмент**					
120	*От които: подложени на клиринг централизирано чрез ЦКЦ*					

		ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ	(-) КОРЕКЦИИ НА СТОЙНОСТТА И ПРОВИЗИЯ, СВЪРЗАНИ С ПЪРВОНАЧАЛНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ	ЕКСПОЗИЦИЯ БЕЗ ОТЧИТАНЕ НА КОРЕКЦИИ НА СТОЙНОСТТА И ПРОВИЗИИ	МЕТОДИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК (CRM) С ВЪЗДЕЙСТВИЕ НА ЗАМЕСТВАНЕТО ВЪРХУ ЕКСПОЗИЦИЯТА	
					КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ КОРИГИРАНИ СТОЙНОСТИ (Ga)	
					(-) ГАРАНЦИИ	(-) КРЕДИТНИ ДЕРИВАТИ
		010	030	040	050	060
130	**От договорни споразумения за кръстосано нетиране на продукти**					
РАЗБИВКА ПО РИСКОВИ ТЕГЛА НА ОБЩАТА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ						
140	**0 %**					
150	**2 %**					
160	**4 %**					
170	**10 %**					
180	**20 %**					
190	**35 %**					
200	**50 %**					
210	**70 %**					
220	**75 %**					
230	**100 %**					
240	**150 %**					
250	**250 %**					
260	**370 %**					
270	**1 250 %**					
280	**Други рискови тегла**					
ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ						
290	**Експозиции, обезпечени с ипотека върху търговски недвижими имоти**					

		ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ	(-) КОРЕКЦИИ НА СТОЙНОСТТА И ПРОВИЗИЯ, СВЪРЗАНИ С ПЪРВОНАЧАЛНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ	ЕКСПОЗИЦИЯ БЕЗ ОТЧИТАНЕ НА КОРЕКЦИИ НА СТОЙНОСТТА И ПРОВИЗИИ	МЕТОДИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК (CRM) С ВЪЗДЕЙСТВИЕ НА ЗАМЕСТВАНЕТО ВЪРХУ ЕКСПОЗИЦИЯТА	
					КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ КОРИГИРАНИ СТОЙНОСТИ (Ga)	
					(-) ГАРАНЦИИ	(-) КРЕДИТНИ ДЕРИВАТИ
		010	030	040	050	060
300	**Експозиции в неизпълнение, за които се прилага рисково тегло 100 %**					
310	**Експозиции, обезпечени с ипотеки върху жилищни имоти**					
320	**Експозиции в неизпълнение, за които се прилага рисково тегло 150 %**					

		МЕТОДИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК (CRM) С ВЪЗДЕЙСТВИЕ НА ЗАМЕСТВАНЕТО ВЪРХУ ЕКСПОЗИЦИЯТА				НЕТНА ЕКСПОЗИЦИЯ СЛЕД ЕФЕКТИ НА ЗАМЕСТВАНЕ ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ
		ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА		ЗАМЕСТВАНЕ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК		
		(-) ФИНАНСОВО ОБЕЗПЕЧЕНИЕ: ОПРОСТЕН МЕТОД	(-) ДРУГА ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА	(-) ОБЩО ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ	ОБЩО ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ (+)	
		070	080	090	100	110
010	**ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**					
020	**От които: МСП**					
030	**От които: експозиции при МСП, за които МСП се прилага коефициент за подпомагане**					
040	**От които: Обезпечените с ипотека върху недвижими имоти — Жилищни имоти**					
050	**От които: Експозиции при постоянното частични използване на стандартизирания подход**					
060	**От които: Експозиции по стандартизирания подход с предварително разрешение от надзорния орган за последователно прилагане на вътрешнорейтинговия подход**					
	РАЗБИВКА НА ОБЩАТА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПО ВИДОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ:					
070	**Балансови експозиции, изложени на кредитен риск**					
080	**Задбалансови експозиции, изложени на кредитен риск**					
	Експозиции/сделки, изложени на кредитен риск от контрагента					
090	**Сделки за финансиране с ценни книжа**					
100	*От които: подложени на клиринг централизирано чрез ЦКЦ*					
110	**Деривати и сделки с удължен сетълмент**					
120	*От които: подложени на клиринг централизирано чрез ЦКЦ*					
130	**От договорни споразумения за кръстосано нетиране на продукти**					

		МЕТОДИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК (CRM) С ВЪЗДЕЙСТВИЕ НА ЗАМЕСТВАНЕТО ВЪРХУ ЕКСПОЗИЦИЯТА				НЕТНА ЕКСПОЗИЦИЯ СЛЕД ЕФЕКТИ НА ЗАМЕСТВАНЕ ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ
		ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА		ЗАМЕСТВАНЕ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК		
		(-) ФИНАНСОВО ОБЕЗПЕЧЕНИЕ: ОПРОСТЕН МЕТОД	(-) ДРУГА ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА	(-) ОБЩО ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ	ОБЩО ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ (+)	
		070	080	090	100	110
РАЗБИВКА ПО РИСКОВИ ТЕГЛА НА ОБЩАТА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ						
140	**0 %**					
150	**2 %**					
160	**4 %**					
170	**10 %**					
180	**20 %**					
190	**35 %**					
200	**50 %**					
210	**70 %**					
220	**75 %**					
230	**100 %**					
240	**150 %**					
250	**250 %**					
260	**370 %**					
270	**1 250 %**					
280	**Други рискови тегла**					
ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ						
290	**Експозиции, обезпечени с ипотека върху търговски недвижими имоти**					

		МЕТОДИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК (CRM) С ВЪЗДЕЙСТВИЕ НА ЗАМЕСТВАНЕТО ВЪРХУ ЕКСПОЗИЦИЯТА				НЕТНА ЕКСПОЗИЦИЯ СЛЕД ЕФЕКТИ НА ЗАМЕСТВАНЕ ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ
		ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА		ЗАМЕСТВАНЕ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК		
		(-) ФИНАНСОВО ОБЕЗПЕЧЕНИЕ: ОПРОСТЕН МЕТОД	(-) ДРУГА ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА	(-) ОБЩО ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ	ОБЩО ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ (+)	
		070	080	090	100	110
300	**Експозиции в неизпълнение, за които се прилага рисково тегло 100 %**					
310	**Експозиции, обезпечени с ипотеки върху жилищни имоти**					
320	**Експозиции в неизпълнение, за които се прилага рисково тегло 150 %**					

		МЕТОДИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК, ЗАСЯГАЩИ РАЗМЕРА НА ЕКСПОЗИЦИЯТА: ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА РАЗШИРЕН МЕТОД ЗА ФИНАНСОВО ОБЕЗПЕЧЕНИЕ			НАПЪЛНО КОРИГИРАНА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА (E*)	РАЗБИВКА НА НАПЪЛНО КОРИГИРАНАТА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА НА ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ ПО КОНВЕРСИОННИ КОЕФИЦИЕНТИ			
		КОРЕКЦИЯ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА ЗА ПРОМЕНЛИВОСТ	(-) ФИНАНСОВО ОБЕЗПЕЧЕНИЕ: КОРИГИРАНА СТОЙНОСТ (Cvam)	(-) ОТ КОИТО: КОРЕКЦИИ ЗА ПРОМЕНЛИВОСТ И ПАДЕЖ		0 %	20 %	50 %	100 %
		120	130	140	150	160	170	180	190
010	**ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**								
020	**От които: МСП**								
030	**От които: експозиции при МСП, за които МСП се прилага коефициент за подпомагане**								
040	**От които: Обезпечените с ипотека върху недвижими имоти — Жилищни имоти**								
050	**От които: Експозиции при постоянното частични използване на стандартизирания подход**								
060	**От които: Експозиции по стандартизирания подход с предварително разрешение от надзорния орган за последователно прилагане на вътрешнорейтинговия подход**								
	РАЗБИВКА НА ОБЩАТА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПО ВИДОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ:								
070	**Балансови експозиции, изложени на кредитен риск**								
080	**Задбалансови експозиции, изложени на кредитен риск**								
	Експозиции/сделки, изложени на кредитен риск от контрагента								
090	**Сделки за финансиране с ценни книжа**								
100	*От които: подложени на клиринг централизирано чрез ЦКЦ*								
110	**Деривати и сделки с удължен сетълмент**								
120	*От които: подложени на клиринг централизирано чрез ЦКЦ*								

		МЕТОДИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК, ЗАСЯГАЩИ РАЗМЕРА НА ЕКСПОЗИЦИЯТА: ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА РАЗШИРЕН МЕТОД ЗА ФИНАНСОВО ОБЕЗПЕЧЕНИЕ			НАПЪЛНО КОРИГИРАНА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА (E*)	РАЗБИВКА НА НАПЪЛНО КОРИГИРАНАТА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА НА ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ ПО КОНВЕРСИОННИ КОЕФИЦИЕНТИ			
		КОРЕКЦИЯ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА ЗА ПРОМЕНЛИВОСТ	(-) ФИНАНСОВО ОБЕЗПЕЧЕНИЕ: КОРИГИРАНА СТОЙНОСТ (Cvam)			0 %	20 %	50 %	100 %
				(-) ОТ КОИТО: КОРЕКЦИИ ЗА ПРОМЕНЛИВОСТ И ПАДЕЖ					
		120	130	140	150	160	170	180	190
130	**От договорни споразумения за кръстосано нетиране на продукти**								
РАЗБИВКА ПО РИСКОВИ ТЕГЛА НА ОБЩАТА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ									
140	**0 %**								
150	**2 %**								
160	**4 %**								
170	**10 %**								
180	**20 %**								
190	**35 %**								
200	**50 %**								
210	**70 %**								
220	**75 %**								
230	**100 %**								
240	**150 %**								
250	**250 %**								
260	**370 %**								
270	**1 250 %**								
280	**Други рискови тегла**								

		МЕТОДИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК, ЗАСЯГАЩИ РАЗМЕРА НА ЕКСПОЗИЦИЯТА: ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА РАЗШИРЕН МЕТОД ЗА ФИНАНСОВО ОБЕЗПЕЧЕНИЕ			НАПЪЛНО КОРИГИРАНА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА (E*)	РАЗБИВКА НА НАПЪЛНО КОРИГИРАНАТА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА НА ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ ПО КОНВЕРСИОННИ КОЕФИЦИЕНТИ			
		КОРЕКЦИЯ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА ЗА ПРОМЕНЛИВОСТ	(-) ФИНАНСОВО ОБЕЗПЕЧЕНИЕ: КОРИГИРАНА СТОЙНОСТ (Cvam)	(-) ОТ КОИТО: КОРЕКЦИИ ЗА ПРОМЕНЛИВОСТ И ПАДЕЖ		0 %	20 %	50 %	100 %
		120	130	140	150	160	170	180	190
ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ									
290	**Експозиции, обезпечени с ипотека върху търговски недвижими имоти**								
300	**Експозиции в неизпълнение, за които се прилага рисково тегло 100 %**								
310	**Експозиции, обезпечени с ипотеки върху жилищни имоти**								
320	**Експозиции в неизпълнение, за които се прилага рисково тегло 150 %**								

		СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА	ОТ КОЯТО: ПРОИЗТИЧАЩА ОТ КРЕДИТНИЯ РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА	РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МСП	РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ СЛЕД ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МСП	ОТ КОИТО: С КРЕДИТНА ОЦЕНКА ОТ ИЗБРАНА АВКО	ОТ КОИТО: С КРЕДИТНА ОЦЕНКА, ПОЛУЧЕНА ОТ ЦЕНТРАЛНО ПРАВИТЕЛСТВО
		200	210	215	220	230	240
010	**ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**				Клетка, свързана с СА		
020	**От които: МСП**						
030	**От които: експозиции при МСП, за които МСП се прилага коефициент за подпомагане**						
040	**От които: Обезпечените с ипотека върху недвижими имоти — Жилищни имоти**						
050	**От които: Експозиции при постоянното частични използване на стандартизирания подход**						
060	**От които: Експозиции по стандартизирания подход с предварително разрешение от надзорния орган за последователно прилагане на вътрешнорейтинговия подход**						
	РАЗБИВКА НА ОБЩАТА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПО ВИДОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ:						
070	**Балансови експозиции, изложени на кредитен риск**						
080	**Задбалансови експозиции, изложени на кредитен риск**						
	Експозиции/сделки, изложени на кредитен риск от контрагента						
090	**Сделки за финансиране с ценни книжа**						
100	*От които: подложени на клиринг централизирано чрез ЦКЦ*						
110	**Деривати и сделки с удължен сетълмент**						
120	*От които: подложени на клиринг централизирано чрез ЦКЦ*						
130	**От договорни споразумения за кръстосано нетиране на продукти**						
	РАЗБИВКА ПО РИСКОВИ ТЕГЛА НА ОБЩАТА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ						
140	**0 %**						

		СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА	ОТ КОЯТО: ПРОИЗТИЧАЩА ОТ КРЕДИТНИЯ РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА	РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МСП	РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ СЛЕД ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МСП	ОТ КОИТО: С КРЕДИТНА ОЦЕНКА ОТ ИЗБРАНА АВКО	ОТ КОИТО: С КРЕДИТНА ОЦЕНКА, ПОЛУЧЕНА ОТ ЦЕНТРАЛНО ПРАВИТЕЛСТВО
		200	210	215	220	230	240
150	**2 %**						
160	**4 %**						
170	**10 %**						
180	**20 %**						
190	**35 %**						
200	**50 %**						
210	**70 %**						
220	**75 %**						
230	**100 %**						
240	**150 %**						
250	**250 %**						
260	**370 %**						
270	**1 250 %**						
280	**Други рискови тегла**						
ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ							
290	**Експозиции, обезпечени с ипотека върху търговски недвижими имоти**						
300	**Експозиции в неизпълнение, за които се прилага рисково тегло 100 %**						
310	**Експозиции, обезпечени с ипотеки върху жилищни имоти**						
320	**Експозиции в неизпълнение, за които се прилага рисково тегло 150 %**						

С 08.01 — КРЕДИТЕН РИСК И КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ: ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВ ПОХОД КЪМ КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ (CR IRB 1)

Клас експозиции по вътрешнорейтинговия подход:

Собствени оценки за загуба при неизпълнение и/или конверсионни коефициенти

		ВЪТРЕШНО-РЕЙТИНГОВА СИСТЕМА	ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ		МЕТОДИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК (CRM) С ВЪЗДЕЙСТВИЕ НА ЗАМЕСТВАНЕТО ВЪРХУ ЕКСПОЗИЦИЯТА					ЕКСПОЗИЦИЯ СЛЕД ВЪЗДЕЙСТВИЕТО НА ЗАМЕСТВАНЕТО ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ	
					КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ			ЗАМЕСТВАНЕ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК			
		ВЕРОЯТНОСТ ЗА НЕИЗПЪЛНЕНИЕ, ОТНЕСЕНА КЪМ КАТЕГОРИЯТА ИЛИ ГРУПАТА ДЛЪЖНИЦИ (%)		ОТ КОИТО: ГОЛЕМИ ПРЕДПРИЯТИЯ ОТ ФИНАНСОВИЯ СЕКТОР И НЕРЕГУЛИРАНИ ФИНАНСОВИ ПРЕДПРИЯТИЯ	(-) ГАРАНЦИИ	(-) КРЕДИТНИ ДЕРИВАТИ	(-) ДРУГА ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА	(-) ОБЩО ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ	ОБЩО ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ (+)		ОТ КОИТО: ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
010	**ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**										
015	*от които: МСП, за които МСП се прилага коефициент за подпомагане*										
	РАЗБИВКА НА ОБЩАТА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПО ВИДОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ:										
020	**Балансови позиции, изложени на кредитен риск**										
030	**Задбалансови позиции, изложени на кредитен риск**										
	Експозиции/сделки, изложени на кредитен риск от контрагента										
040	**Сделки за финансиране с ценни книжа**										

		ВЪТРЕШНО-РЕЙТИНГОВА СИСТЕМА	ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ		МЕТОДИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК (CRM) С ВЪЗДЕЙСТВИЕ НА ЗАМЕСТВАНЕТО ВЪРХУ ЕКСПОЗИЦИЯТА					ЕКСПОЗИЦИЯ СЛЕД ВЪЗДЕЙСТВИЕТО НА ЗАМЕСТВАНЕТО ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ	ОТ КОИТО: ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ
					КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ		(-) ДРУГА ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА	ЗАМЕСТВАНЕ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК			
		ВЕРОЯТНОСТ ЗА НЕИЗПЪЛНЕНИЕ, ОТНЕСЕНА КЪМ КАТЕГОРИЯТА ИЛИ ГРУПАТА ДЛЪЖНИЦИ (%)		ОТ КОИТО: ГОЛЕМИ ПРЕДПРИЯТИЯ ОТ ФИНАНСОВИЯ СЕКТОР И НЕРЕГУЛИРАНИ ФИНАНСОВИ ПРЕДПРИЯТИЯ	(-) ГАРАНЦИИ	(-) КРЕДИТНИ ДЕРИВАТИ		(-) ОБЩО ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ	ОБЩО ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ (+)		
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
050	**Деривати и сделки с удължен сетълмент**										
060	**От договорни споразумения за кръстосано нетиране на продукти**										
070	**ЕКСПОЗИЦИИ ОТНЕСЕНИ КЪМ КАТЕГОРИИ ИЛИ ГРУПИ ДЛЪЖНИЦИ: ОБЩО**										
080	**РАЗГРАНИЧИТЕЛНИ КРИТЕРИИ ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СПЕЦИАЛИЗИРАНОТО КРЕДИТИРАНЕ: ОБЩО**										
	РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ ПО РИСКОВИ ТЕГЛА НА ОБЩИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ СЪГЛАСНО РАЗГРАНИЧИТЕЛНИТЕ КРИТЕРИИ ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СПЕЦИАЛИЗИРАНОТО КРЕДИТИРАНЕ:										
090	**РИСКОВО ТЕГЛО: 0 %**										
100	**50 %**										
110	**70 %**										
120	**От които: в категория 1**										
130	**90 %**										
140	**115 %**										
150	**250 %**										

		ВЪТРЕШНО-РЕЙТИНГОВА СИСТЕМА	ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ		МЕТОДИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК (CRM) С ВЪЗДЕЙСТВИЕ НА ЗАМЕСТВАНЕТО ВЪРХУ ЕКСПОЗИЦИЯТА					ЕКСПОЗИЦИЯ СЛЕД ВЪЗДЕЙСТВИЕТО НА ЗАМЕСТВАНЕТО ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ	
					КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ			ЗАМЕСТВАНЕ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК			
		ВЕРОЯТНОСТ ЗА НЕИЗПЪЛНЕНИЕ, ОТНЕСЕНА КЪМ КАТЕГОРИЯТА ИЛИ ГРУПАТА ДЛЪЖНИЦИ (%)		ОТ КОИТО: ГОЛЕМИ ПРЕДПРИЯТИЯ ОТ ФИНАНСОВИЯ СЕКТОР И НЕРЕГУЛИРАНИ ФИНАНСОВИ ПРЕДПРИЯТИЯ	(-) ГАРАНЦИИ	(-) КРЕДИТНИ ДЕРИВАТИ	(-) ДРУГА ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА	(-) ОБЩО ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ	ОБЩО ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ (+)		ОТ КОИТО: ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
160	АЛТЕРНАТИВНО ТРЕТИРАНЕ: ОБЕЗПЕЧЕНИ С НЕДВИЖИМИ ИМОТИ										
170	ЕКСПОЗИЦИИ ОТ СВОБОДНИ ДОСТАВКИ ПРИ ПРИЛАГАНЕ НА РИСКОВИ ТЕГЛА СЪГЛАСНО АЛТЕРНАТИВНОТО ТРЕТИРАНЕ ИЛИ 100 % И ДРУГИ ЕКСПОЗИЦИИ, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ ТЕГЛА										
180	РИСК ОТ РАЗСЕЙВАНЕ: ОБЩ РАЗМЕР НА ЗАКУПЕНИТЕ ВЗЕМАНИЯ										

						МЕТОДИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК, КОИТО СЕ ОТЧИТАТ ПРИ ОЦЕНКИ НА ЗАГУБА ПРИ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ, С ИЗКЛЮЧЕНИЕ НА ТРЕТИРАНЕ НА ДВОЙНО НЕИЗПЪЛНЕНИЕ						
						ИЗПОЛЗВАТ СЕ СОБСТВЕНИ ОЦЕНКИ ЗА LGD: КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ		ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА				
		СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА	ОТ КОИТО: ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ	ОТ КОИТО: ПРОИЗТИЧАЩА ОТ КРЕДИТНИЯ РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА	ОТ КОИТО: ГОЛЕМИ ПРЕДПРИЯТИЯ ОТ ФИНАНСОВИЯ СЕКТОР И НЕРЕГУЛИРАНИ ФИНАНСОВИ ПРЕДПРИЯТИЯ	ГАРАНЦИИ	КРЕДИТНИ ДЕРИВАТИ	ИЗПОЛЗВАТ СЕ СОБСТВЕНИ ОЦЕНКИ ЗА LGD: ДРУГА ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА	ПРИЕМЛИВО ФИНАНСОВО ОБЕЗПЕЧЕНИЕ	ДРУГИ ПРИЕМЛИВИ ОБЕЗПЕЧЕНИЯ		
										НЕДВИЖИМИ ИМОТИ	ДРУГИ ОБЕЗПЕЧЕНИЯ С ФИЗИЧЕСКИ АКТИВИ	ВЗЕМАНИЯ
		110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210
010	**ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**											
015	*от които: МСП, за които МСП се прилага коефициент за подпомагане*											
	РАЗБИВКА НА ОБЩАТА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПО ВИДОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ:											
020	**Балансови позиции, изложени на кредитен риск**											
030	**Задбалансови позиции, изложени на кредитен риск**											
	Експозиции/сделки, изложени на кредитен риск от контрагента											
040	**Сделки за финансиране с ценни книжа**											
050	**Деривати и сделки с удължен сетълмент**											
060	**От договорни споразумения за кръстосано нетиране на продукти**											

						МЕТОДИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК, КОИТО СЕ ОТЧИТАТ ПРИ ОЦЕНКИ НА ЗАГУБА ПРИ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ, С ИЗКЛЮЧЕНИЕ НА ТРЕТИРАНЕ НА ДВОЙНО НЕИЗПЪЛНЕНИЕ						
						ИЗПОЛЗВАТ СЕ СОБСТВЕНИ ОЦЕНКИ ЗА LGD: КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ		ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА				
		СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА	ОТ КОИТО: ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ	ОТ КОИТО: ПРОИЗТИЧАЩА ОТ КРЕДИТНИЯ РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА	ОТ КОИТО: ГОЛЕМИ ПРЕДПРИЯТИЯ ОТ ФИНАНСОВИЯ СЕКТОР И НЕРЕГУЛИРАНИ ФИНАНСОВИ ПРЕДПРИЯТИЯ	ГАРАНЦИИ	КРЕДИТНИ ДЕРИВАТИ	ИЗПОЛЗВАТ СЕ СОБСТВЕНИ ОЦЕНКИ ЗА LGD: ДРУГА ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА	ПРИЕМЛИВО ФИНАНСОВО ОБЕЗПЕЧЕНИЕ	ДРУГИ ПРИЕМЛИВИ ОБЕЗПЕЧЕНИЯ		
										НЕДВИЖИМИ ИМОТИ	ДРУГИ ОБЕЗПЕЧЕНИЯ С ФИЗИЧЕСКИ АКТИВИ	ВЗЕМАНИЯ
		110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210
070	**ЕКСПОЗИЦИИ ОТНЕСЕНИ КЪМ КАТЕГОРИИ ИЛИ ГРУПИ ДЛЪЖНИЦИ: ОБЩО**											
080	**РАЗГРАНИЧИТЕЛНИ КРИТЕРИИ ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СПЕЦИАЛИЗИРАНОТО КРЕДИТИРАНЕ: ОБЩО**											
	РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ ПО РИСКОВИ ТЕГЛА НА ОБЩИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ СЪГЛАСНО РАЗГРАНИЧИТЕЛНИТЕ КРИТЕРИИ ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СПЕЦИАЛИЗИРАНОТО КРЕДИТИРАНЕ:											
090	**РИСКОВО ТЕГЛО: 0 %**											
100	**50 %**											
110	**70 %**											
120	**От които: в категория 1**											
130	**90 %**											
140	**115 %**											
150	**250 %**											

						МЕТОДИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК, КОИТО СЕ ОТЧИТАТ ПРИ ОЦЕНКИ НА ЗАГУБА ПРИ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ, С ИЗКЛЮЧЕНИЕ НА ТРЕТИРАНЕ НА ДВОЙНО НЕИЗПЪЛНЕНИЕ						
						ИЗПОЛЗВАТ СЕ СОБСТВЕНИ ОЦЕНКИ ЗА LGD: КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ		ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА				
		СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА	ОТ КОИТО: ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ	ОТ КОИТО: ПРОИЗТИЧАЩА ОТ КРЕДИТНИЯ РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА	ОТ КОИТО: ГОЛЕМИ ПРЕДПРИЯТИЯ ОТ ФИНАНСОВИЯ СЕКТОР И НЕРЕГУЛИРАНИ ФИНАНСОВИ ПРЕДПРИЯТИЯ	ГАРАНЦИИ	КРЕДИТНИ ДЕРИВАТИ	ИЗПОЛЗВАТ СЕ СОБСТВЕНИ ОЦЕНКИ ЗА LGD: ДРУГА ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА	ПРИЕМЛИВО ФИНАНСОВО ОБЕЗПЕЧЕНИЕ	ДРУГИ ПРИЕМЛИВИ ОБЕЗПЕЧЕНИЯ		
										НЕДВИЖИМИ ИМОТИ	ДРУГИ ОБЕЗПЕЧЕНИЯ С ФИЗИЧЕСКИ АКТИВИ	ВЗЕМАНИЯ
		110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210
160	АЛТЕРНАТИВНО ТРЕТИРАНЕ: ОБЕЗПЕЧЕНИ С НЕДВИЖИМИ ИМОТИ											
170	ЕКСПОЗИЦИИ ОТ СВОБОДНИ ДОСТАВКИ ПРИ ПРИЛАГАНЕ НА РИСКОВИ ТЕГЛА СЪГЛАСНО АЛТЕРНАТИВНОТО ТРЕТИРАНЕ ИЛИ 100 % И ДРУГИ ЕКСПОЗИЦИИ, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ ТЕГЛА											
180	РИСК ОТ РАЗСЕЙВАНЕ: ОБЩ РАЗМЕР НА ЗАКУПЕНИТЕ ВЗЕМАНИЯ											

		ПРИЛАГАНЕ НА ТРЕТИРАНЕ ПРИ ДВОЙНО НЕИЗПЪЛНЕНИЕ	СРЕДНО ПРЕТЕГЛЕНА ПО ЕКСПОЗИЦИИ ЗАГУБА ПРИ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ (LGD) (%)	СРЕДНО ПРЕТЕГЛЕНА ПО ЕКСПОЗИЦИИ LGD (%) ЗА ГОЛЕМИ ПРЕДПРИЯТИЯ ОТ ФИНАНСОВИЯ СЕКТОР И НЕРЕГУЛИРАНИ ФИНАНСОВИ ПРЕДПРИЯТИЯ	СРЕДНО ПРЕТЕГЛЕНА ПО ЕКСПОЗИЦИИ СТОЙНОСТ НА ПАДЕЖА (ДНИ)	РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МСП	РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ СЛЕД ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МСП		ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ:		
		КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ						ОТ КОИТО: ГОЛЕМИ ПРЕДПРИЯТИЯ ОТ ФИНАНСОВИЯ СЕКТОР И НЕРЕГУЛИРАНИ ФИНАНСОВИ ПРЕДПРИЯТИЯ	РАЗМЕР НА ОЧАКВАНАТА ЗАГУБА	(-) КОРЕКЦИИ НА СТОЙНОСТТА И ПРОВИЗИИ	БРОЙ ДЛЪЖНИЦИ
		220	230	240	250	255	260	270	280	290	300
010	**ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**						Клетка, свързана с CA				
015	*от които: МСП, за които МСП се прилага коефициент за подпомагане*										
	РАЗБИВКА НА ОБЩАТА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПО ВИДОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ:										
020	**Балансови позиции, изложени на кредитен риск**										
030	**Задбалансови позиции, изложени на кредитен риск**										
	Експозиции/сделки, изложени на кредитен риск от контрагента										
040	**Сделки за финансиране с ценни книжа**										
050	**Деривати и сделки с удължен сетълмент**										
060	**От договорни споразумения за кръстосано нетиране на продукти**										

		ПРИЛАГАНЕ НА ТРЕТИРАНЕ ПРИ ДВОЙНО НЕИЗПЪЛНЕНИЕ	СРЕДНО ПРЕТЕГЛЕНА ПО ЕКСПОЗИЦИИ ЗАГУБА ПРИ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ (LGD) (%)	СРЕДНО ПРЕТЕГЛЕНА ПО ЕКСПОЗИЦИИ LGD (%) ЗА ГОЛЕМИ ПРЕДПРИЯТИЯ ОТ ФИНАНСОВИЯ СЕКТОР И НЕРЕГУЛИРАНИ ФИНАНСОВИ ПРЕДПРИЯТИЯ	СРЕДНО ПРЕТЕГЛЕНА ПО ЕКСПОЗИЦИИ СТОЙНОСТ НА ПАДЕЖА (ДНИ)	РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МСП	РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ СЛЕД ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МСП		ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ:		
		КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ						ОТ КОИТО: ГОЛЕМИ ПРЕДПРИЯТИЯ ОТ ФИНАНСОВИЯ СЕКТОР И НЕРЕГУЛИРАНИ ФИНАНСОВИ ПРЕДПРИЯТИЯ	РАЗМЕР НА ОЧАКВАНАТА ЗАГУБА	(-) КОРЕКЦИИ НА СТОЙНОСТТА И ПРОВИЗИИ	БРОЙ ДЛЪЖНИЦИ
		220	230	240	250	255	260	270	280	290	300
070	ЕКСПОЗИЦИИ ОТНЕСЕНИ КЪМ КАТЕГОРИИ ИЛИ ГРУПИ ДЛЪЖНИЦИ: ОБЩО										
080	РАЗГРАНИЧИТЕЛНИ КРИТЕРИИ ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СПЕЦИАЛИЗИРАНОТО КРЕДИТИРАНЕ: ОБЩО										
	РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ ПО РИСКОВИ ТЕГЛА НА ОБЩИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ СЪГЛАСНО РАЗГРАНИЧИТЕЛНИТЕ КРИТЕРИИ ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СПЕЦИАЛИЗИРАНОТО КРЕДИТИРАНЕ:										
090	РИСКОВО ТЕГЛО: 0 %										
100	50 %										
110	70 %										
120	От които: в категория 1										
130	90 %										
140	115 %										
150	250 %										
160	АЛТЕРНАТИВНО ТРЕТИРАНЕ: ОБЕЗПЕЧЕНИ С НЕДВИЖИМИ ИМОТИ										

		ПРИЛАГАНЕ НА ТРЕТИРАНЕ ПРИ ДВОЙНО НЕИЗПЪЛНЕНИЕ	СРЕДНО ПРЕТЕГЛЕНА ПО ЕКСПОЗИЦИИ ЗАГУБА ПРИ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ (LGD) (%)	СРЕДНО ПРЕТЕГЛЕНА ПО ЕКСПОЗИЦИИ LGD (%) ЗА ГОЛЕМИ ПРЕДПРИЯТИЯ ОТ ФИНАНСОВИЯ СЕКТОР И НЕРЕГУЛИРАНИ ФИНАНСОВИ ПРЕДПРИЯТИЯ	СРЕДНО ПРЕТЕГЛЕНА ПО ЕКСПОЗИЦИИ СТОЙНОСТ НА ПАДЕЖА (ДНИ)	РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МСП	РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ СЛЕД ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МСП		ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ:		
		КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ						ОТ КОИТО: ГОЛЕМИ ПРЕДПРИЯТИЯ ОТ ФИНАНСОВИЯ СЕКТОР И НЕРЕГУЛИРАНИ ФИНАНСОВИ ПРЕДПРИЯТИЯ	РАЗМЕР НА ОЧАКВАНАТА ЗАГУБА	(-) КОРЕКЦИИ НА СТОЙНОСТТА И ПРОВИЗИИ	БРОЙ ДЛЪЖНИЦИ
		220	230	240	250	255	260	270	280	290	300
170	ЕКСПОЗИЦИИ ОТ СВОБОДНИ ДОСТАВКИ ПРИ ПРИЛАГАНЕ НА РИСКОВИ ТЕГЛА СЪГЛАСНО АЛТЕРНАТИВНОТО ТРЕТИРАНЕ ИЛИ 100 % И ДРУГИ ЕКСПОЗИЦИИ, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ ТЕГЛА										
180	РИСК ОТ РАЗСЕЙВАНЕ: ОБЩ РАЗМЕР НА ЗАКУПЕНИТЕ ВЗЕМАНИЯ										

С 09.01 — ГЕОГРАФСКА РАЗБИВКА НА ЕКСПОЗИЦИИ ПО МЕСТОПРЕБИВАВАНЕ НА ДЛЪЖНИКА: ЕКСПОЗИЦИИ ПО СТАНДАРТИЗИРАНИЯ ПОДХОД (CR GB 1)

Държава:

		ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ	Експозиции в неизпълнение	Наблюдавани нови неизпълнения за периода	Корекции за общ кредитен риск	Корекции за специфичен кредитен риск	От които: отписвания	Корекции на кредитен риск/отписвания за наблюдавани нови случаи на неизпълнение	СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА	РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МСП	РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ СЛЕД ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МСП
		010	020	040	050	055	060	070	075	080	090
010	Централни правителства или централни банки										
020	Регионални правителства или местни органи на власт										
030	Субекти от публичния сектор										
040	Многостранни банки за развитие										
050	Международни организации										
060	Институции										
070	Предприятия										
075	От които: МСП										
080	На дребно										
085	От които: МСП										
090	Обезпечени с ипотека върху недвижим имот										
095	От които: МСП										
100	Експозиции в неизпълнение										
110	Високо рискови експозиции										

		ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ	Експозиции в неизпълнение	Наблюдавани нови неизпълнения за периода	Корекции за общ кредитен риск	Корекции за специфичен кредитен риск	От които: отписвания	Корекции на кредитен риск/отписвания за наблюдавани нови случаи на неизпълнение	СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА	РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МСП	РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ СЛЕД ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МСП
		010	020	040	050	055	060	070	075	080	090
120	Покрити облигации										
130	Вземания от институции и дружества с краткосрочна кредитна оценка										
140	Експозиции към предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)										
150	Експозиции в капиталови инструменти;										
160	Други експозиции										
	Общо експозиции										

С 09.02 — ГЕОГРАФСКА РАЗБИВКА НА ЕКСПОЗИЦИИ ПО МЕСТОПРЕБИВАВАНЕ НА ДЛЪЖНИКА: ЕКСПОЗИЦИИ ПО ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВИЯ ПОДХОД (CR GB 2)

Държава:

		ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ	От които: в неизпълнение	Наблюдавани нови неизпълнения за периода	Корекции за общ кредитен риск	Корекции за специфичен кредитен риск	От които: отписвания	Корекции на кредитен риск/ отписвания за наблюдавани нови случаи на неизпълнение	ВЕРОЯТНОСТ ЗА НЕИЗПЪЛНЕНИЕ, ОТНЕСЕНА КЪМ КАТЕГОРИЯТА ИЛИ ГРУПАТА ДЛЪЖНИЦИ (%)
		010	030	040	050	055	060	070	080
010	Централни правителства или централни банки								
020	Институции								
030	Предприятия								
040	От които: Специализирано кредитиране								
050	От които: МСП								
060	На дребно								
070	Обезпечени с недвижими имоти								
080	МСП								
090	Експозиции към дружества, различни от МСП								
100	Квалифицирани револвиращи								
110	Други експозиции на дребно								
120	МСП								
130	Експозиции към дружества, различни от МСП								
140	Експозиции в капиталови инструменти								
	Общо експозиции								

		СРЕДНО ПРЕТЕГЛЕНА ПО ЕКСПОЗИЦИИ ЗАГУБА ПРИ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ (LGD) (%)	От които: в неизпълнение	СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА	РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МСП	От които: в неизпълнение	РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ СЛЕД ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МСП	РАЗМЕР НА ОЧАКВАНАТА ЗАГУБА
		090	100	105	110	120	125	130
010	Централни правителства или централни банки							
020	Институции							
030	Предприятия							
040	От които: Специализирано кредитиране							
050	От които: МСП							
060	На дребно							
070	Обезпечени с недвижими имоти							
080	МСП							
090	Експозиции към дружества, различни от МСП							
100	Квалифицирани револвиращи							
110	Други експозиции на дребно							
120	МСП							
130	Експозиции към дружества, различни от МСП							
140	Експозиции в капиталови инструменти							
	Общо експозиции							

С 09.03 — ГЕОГРАФСКА РАЗБИВКА НА СЪОТВЕТНИТЕ КРЕДИТНИ ЕКСПОЗИЦИИ ЗА ЦЕЛИТЕ НА ИЗЧИСЛЕНИЕТО НА СПЕЦИФИЧНИЯ ЗА ИНСТИТУЦИЯТА АНТИЦИКЛИЧЕН БУФЕР (CR GB 3)

Държава:

		Сума
		010
010	Капиталови изисквания	

С 17.00 — ОПЕРАЦИОНЕН РИСК: ЗАГУБИ И ВЪЗСТАНОВЯВАНИЯ ПО ГРУПИ ДЕЙНОСТИ И ВИДОВЕ СЪБИТИЯ ПРЕЗ ПОСЛЕДНАТА ГОДИНА (OPR Details)

ОТНАСЯНЕ НА ЗАГУБИ ПО ГРУПИ ДЕЙНОСТИ			ВИДОВЕ СЪБИТИЯ							ОБЩО ВИДОВЕ СЪБИТИЯ	ПОЯСНЯВАЩА ПОЗИЦИЯ: ПРАГ ПРИЛАГАН ПРИ СЪБИРАНЕ НА ДАННИ	
			ВЪТРЕШНА ИЗМАМА	ВЪНШНА ИЗМАМА	ПРАКТИКИ В ОБЛАСТТА НА ЗАЕТОСТТА И БЕЗОПАСНОСТ НА РАБОТНОТО МЯСТО	КЛИЕНТИ, ПРОДУКТОВИ И ТЪРГОВСКИ ПРАКТИКИ	ПОВРЕДИ НА ФИЗИЧЕСКИ АКТИВИ	ПРЕКЪСВАНЕ НА ДЕЙНОСТТА И СРИВ НА СИСТЕМИТЕ	ИЗПЪЛНЕНИЕ, ДОСТАВКА И УПРАВЛЕНИЕ НА ПРОЦЕСИ		НАЙ-НИСКО	НАЙ-ВИСОКО
Редове			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
010	КОРПОРАТИВНИ ФИНАНСИ (CF)	Брой на събитията										
020		Общ размер на загубата										
030		Максимална единична загуба										
040		Сбор от петте най-големи загуби										
50		Общ размер на загубата, който се възстановява										
110	ТЪРГОВИЯ И ПРОДАЖБИ (TS)	Брой на събитията										
120		Общ размер на загубата										
130		Максимална единична загуба										
140		Сбор от петте най-големи загуби										
150		Общ размер на загубата, който се възстановява										
210	БРОКЕРСТВО НА ДРЕБНО (RBr)	Брой на събитията										
220		Общ размер на загубата										
230		Максимална единична загуба										

ОТНАСЯНЕ НА ЗАГУБИ ПО ГРУПИ ДЕЙНОСТИ			ВИДОВЕ СЪБИТИЯ							ОБЩО ВИДОВЕ СЪБИТИЯ	ПОЯСНЯВАЩА ПОЗИЦИЯ: ПРАГ ПРИЛАГАН ПРИ СЪБИРАНЕ НА ДАННИ	
			ВЪТРЕШНА ИЗМАМА	ВЪНШНА ИЗМАМА	ПРАКТИКИ В ОБЛАСТТА НА ЗАЕТОСТТА И БЕЗОПАСНОСТ НА РАБОТНОТО МЯСТО	КЛИЕНТИ, ПРОДУКТОВИ И ТЪРГОВСКИ ПРАКТИКИ	ПОВРЕДИ НА ФИЗИЧЕСКИ АКТИВИ	ПРЕКЪСВАНЕ НА ДЕЙНОСТТА И СРИВ НА СИСТЕМИТЕ	ИЗПЪЛНЕНИЕ, ДОСТАВКА И УПРАВЛЕНИЕ НА ПРОЦЕСИ		НАЙ-НИСКО	НАЙ-ВИСОКО
Редове			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
240		Сбор от петте най-големи загуби										
250		Общ размер на загубата, който се възстановява										
310	ТЪРГОВСКО БАНКИРАНЕ (CB)	Брой на събитията										
320		Общ размер на загубата										
330		Максимална единична загуба										
340		Сбор от петте най-големи загуби										
350		Общ размер на загубата, който се възстановява										
410	БАНКИРАНЕ НА ДРЕБНО (RB)	Брой на събитията										
420		Общ размер на загубата										
430		Максимална единична загуба										
440		Сбор от петте най-големи загуби										
450		Възстановяване на общата загуба										
510	ПЛАЩАНИЯ И СЕТЪЛМЕНТ (PS)	Брой на събитията										
520		Общ размер на загубата										

ОТНАСЯНЕ НА ЗАГУБИ ПО ГРУПИ ДЕЙНОСТИ			ВИДОВЕ СЪБИТИЯ							ОБЩО ВИДОВЕ СЪБИТИЯ	ПОЯСНЯВАЩА ПОЗИЦИЯ: ПРАГ ПРИЛАГАН ПРИ СЪБИРАНЕ НА ДАННИ	
			ВЪТРЕШНА ИЗМАМА	ВЪНШНА ИЗМАМА	ПРАКТИКИ В ОБЛАСТТА НА ЗАЕТОСТТА И БЕЗОПАСНОСТ НА РАБОТНОТО МЯСТО	КЛИЕНТИ, ПРОДУКТОВИ И ТЪРГОВСКИ ПРАКТИКИ	ПОВРЕДИ НА ФИЗИЧЕСКИ АКТИВИ	ПРЕКЪСВАНЕ НА ДЕЙНОСТТА И СРИВ НА СИСТЕМИТЕ	ИЗПЪЛНЕНИЕ, ДОСТАВКА И УПРАВЛЕНИЕ НА ПРОЦЕСИ		НАЙ-НИСКО	НАЙ-ВИСОКО
Редове			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
530		Максимална единична загуба										
540		Сбор от петте най-големи загуби										
550		Общ размер на загубата, който се възстановява										
610	АГЕНТСКИ УСЛУГИ (AS)	Брой на събитията										
620		Общ размер на загубата										
630		Максимална единична загуба										
640		Сбор от петте най-големи загуби										
650		Общ размер на загубата, който се възстановява										
710	УПРАВЛЕНИЕ НА АКТИВИ (AM)	Брой на събитията										
720		Общ размер на загубата										
730		Максимална единична загуба										
740		Сбор от петте най-големи загуби										
750		Общ размер на загубата, който се възстановява										
810	КОРПОРАТИВНИ ПОЗИЦИИ [CI]	Брой на събитията										

ОТНАСЯНЕ НА ЗАГУБИ ПО ГРУПИ ДЕЙНОСТИ			ВИДОВЕ СЪБИТИЯ							ОБЩО ВИДОВЕ СЪБИТИЯ	ПОЯСНЯВАЩА ПОЗИЦИЯ: ПРАГ ПРИЛАГАН ПРИ СЪБИРАНЕ НА ДАННИ	
			ВЪТРЕШНА ИЗМАМА	ВЪНШНА ИЗМАМА	ПРАКТИКИ В ОБЛАСТТА НА ЗАЕТОСТТА И БЕЗОПАСНОСТ НА РАБОТНОТО МЯСТО	КЛИЕНТИ, ПРОДУКТОВИ И ТЪРГОВСКИ ПРАКТИКИ	ПОВРЕДИ НА ФИЗИЧЕСКИ АКТИВИ	ПРЕКЪСВАНЕ НА ДЕЙНОСТТА И СРИВ НА СИСТЕМИТЕ	ИЗПЪЛНЕНИЕ, ДОСТАВКА И УПРАВЛЕНИЕ НА ПРОЦЕСИ		НАЙ-НИСКО	НАЙ-ВИСОКО
Редове			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
820		Общ размер на загубата										
830		Максимална единична загуба										
840		Сбор от петте най-големи загуби										
850		Общ размер на загубата, който се възстановява										
910	**ОБЩО ГРУПИ ДЕЙНОСТИ**	Брой на събитията. От които:										
911		≥ 10 000 и < 20 000										
912		≥ 20 000 и < 100 000										
913		≥ 100 000 и < 1 000 000										
914		≥ 1 000 000										
920		Общ размер на загубата. От която:										
921		≥ 10 000 и < 20 000										
922		≥ 20 000 и < 100 000										
923		≥ 100 000 и < 1 000 000										
924		≥ 1 000 000										
930		Максимална единична загуба										

ОТНАСЯНЕ НА ЗАГУБИ ПО ГРУПИ ДЕЙНОСТИ			ВИДОВЕ СЪБИТИЯ							ОБЩО ВИДОВЕ СЪБИТИЯ	ПОЯСНЯВАЩА ПОЗИЦИЯ: ПРАГ ПРИЛАГАН ПРИ СЪБИРАНЕ НА ДАННИ	
			ВЪТРЕШНА ИЗМАМА	ВЪНШНА ИЗМАМА	ПРАКТИКИ В ОБЛАСТТА НА ЗАЕТОСТТА И БЕЗОПАСНОСТ НА РАБОТНОТО МЯСТО	КЛИЕНТИ, ПРОДУКТОВИ И ТЪРГОВСКИ ПРАКТИКИ	ПОВРЕДИ НА ФИЗИЧЕСКИ АКТИВИ	ПРЕКЪСВАНЕ НА ДЕЙНОСТТА И СРИВ НА СИСТЕМИТЕ	ИЗПЪЛНЕНИЕ, ДОСТАВКА И УПРАВЛЕНИЕ НА ПРОЦЕСИ		НАЙ-НИСКО	НАЙ-ВИСОКО
Редове			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
940		Сбор от петте най-големи загуби										
950		Общ размер на загубата, който се възстановява										

С 21.00 — ПАЗАРЕН РИСК: СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД ЗА РИСК ВЪВ ВРЪЗКА С ПОЗИЦИИТЕ В КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ (MKR SA EQU)

Национален пазар:

		ПОЗИЦИИ					КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ	ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ
		ВСИЧКИ ПОЗИЦИИ		НЕТНИ ПОЗИЦИИ		ПОЗИЦИИ, ПОДЛЕЖАЩИ НА КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ		
		ДЪЛГИ	КЪСИ	ДЪЛГИ	КЪСИ			
		010	020	030	040	050	060	070
010	**КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ В ТЪРГОВСКИЯ ПОРТФЕЙЛ**							Клетка, свързана с CA
020	Общ риск							
021	Деривати							
022	Други активи и пасиви							
030	Търгувани на борсата, широко диверсифицирани фючърси върху борсови индекси, към които се прилага специфичният подход							
040	Капиталови инструменти, различни от търгувани на борсата, широко диверсифицирани фючърси върху борсови индекси							
050	Специфичен риск							
080	Специален подход за риск във връзка с позициите в предприятия за колективно инвестиране							
090	Допълнителни изисквания за опции (рискове, различни от делта риск)							
100	Опростен метод							
110	Подход делта-плюс — допълнителни изисквания за гама риск							
120	Подход делта-плюс — допълнителни изисквания за гама риск							
130	Подход на сценарийната матрица							

С 22.00 — ПАЗАРЕН РИСК: СТАНДАРТИЗИРАНИ ПОДХОДИ ЗА ВАЛУТЕН РИСК (MKR SA FX)

		ВСИЧКИ ПОЗИЦИИ		НЕТНИ ПОЗИЦИИ		ПОЗИЦИИ, ПОДЛЕЖАЩИ НА КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ (включително и преразпределение на несъчетаните позиции във валути, които са предмет на специално третиране за съчетани позиции)			КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ	ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ
		ДЪЛГИ	КЪСИ	ДЪЛГИ	КЪСИ	ДЪЛГИ	КЪСИ	СЪЧЕТАНИ		
		020	030	040	050	060	070	080	090	100
010	**ОБЩО ПОЗИЦИИ В НЕОТЧЕТНИ ВАЛУТИ**									Клетка, свързана с CA
020	Силно корелирани валути									
030	Всички други валути (включително ПКИ, третирани като различни валути)									
040	Злато									
050	Допълнителни изисквания за опции (рискове, различни от делта риск)									
060	Опростен метод									
070	Подход делта-плюс — допълнителни изисквания за гама риск									
080	Подход делта-плюс — допълнителни изисквания за гама риск									
090	Подход на сценарийната матрица									
РАЗБИВКА НА ОБЩАТА СТОЙНОСТ НА ПОЗИЦИИТЕ (ВКЛЮЧИТЕЛНО ОТЧЕТНАТА ВАЛУТА) ПО ВИДОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ										
100	Други активи и пасиви, различни от задбалансовите позиции и деривати									
110	Задбалансови позиции									
120	Деривати									
Пояснящи позиции: ВАЛУТНИ ПОЗИЦИИ										
130	Евро									
140	Лек									

		ВСИЧКИ ПОЗИЦИИ		НЕТНИ ПОЗИЦИИ		ПОЗИЦИИ, ПОДЛЕЖАЩИ НА КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ (включително и преразпределение на несъчетаните позиции във валути, които са предмет на специално третиране за съчетани позиции)			КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ	ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ
		ДЪЛГИ	КЪСИ	ДЪЛГИ	КЪСИ	ДЪЛГИ	КЪСИ	СЪЧЕТАНИ		
		020	030	040	050	060	070	080	090	100
150	Аржентинско песо									
160	Австралийски долар									
170	Реал									
180	Лев									
190	Канадски долар									
200	Чешка крона									
210	Датска крона									
220	Египетска лира									
230	Британска лира									
240	Форинт									
250	Йена									
270	Литас									
280	Денар									
290	Мексиканско песо									
300	Злота									
310	Лея									
320	Руска рубла									
330	Сръбски динар									
340	Шведска крона									
350	Швейцарски франк									

		ВСИЧКИ ПОЗИЦИИ		НЕТНИ ПОЗИЦИИ		ПОЗИЦИИ, ПОДЛЕЖАЩИ НА КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ (включително и преразпределение на несъчетаните позиции във валути, които са предмет на специално третиране за съчетани позиции)			КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ	ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ
		ДЪЛГИ	КЪСИ	ДЪЛГИ	КЪСИ	ДЪЛГИ	КЪСИ	СЪЧЕТАНИ		
		020	030	040	050	060	070	080	090	100
360	Турска лира									
370	Гривна									
380	Щатски долар									
390	Исландска крона									
400	Норвежка крона									
410	Хонконгски долар									
420	Нов тайвански долар									
430	Новозеландски долар									
440	Сингапурски долар									
450	Уон									
460	Китайски ренминби юан									
470	Други									
480	Хърватска куна									

ПРИЛОЖЕНИЕ II

„ПРИЛОЖЕНИЕ II

ОТЧИТАНЕ НА СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА И КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ

Съдържание

ЧАСТ I: ОБЩИ УКАЗАНИЯ 54

1. СТРУКТУРА И УСТАНОВЕНИ ПРАКТИКИ 54

1.1. СТРУКТУРА 54

1.2. УСТАНОВЕНА ПРАКТИКА ПРИ НОМЕРИРАНЕ 54

1.3. УСТАНОВЕНИ ЗНАЦИ 54

ЧАСТ II: УКАЗАНИЯ ОТНОСНО ОБРАЗЦИТЕ 54

1. ОБЩ ПРЕГЛЕД НА КАПИТАЛОВАТА АДЕКВАТНОСТ (CA) 54

1.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ 54

1.2. C 01.00 — СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА (CA1) 55

1.2.1. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ 55

1.3. C 02.00 — КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ (CA2) 68

1.3.1. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ 68

1.4. C 03.00 — СЪОТНОШЕНИЯ НА КАПИТАЛОВАТА АДЕКВАТНОСТ И РАЗМЕРИ НА КАПИТАЛА (CA3) 74

1.4.1. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ 74

1.5. C 04.00 — ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ (CA4) 75

1.5.1. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ 75

1.6. ПРЕХОДНИ РАЗПОРЕДБИ И ВЕЧЕ КЛАСИФИЦИРАНИ ИНСТРУМЕНТИ: ИНСТРУМЕНТИ КОИТО НЕ ПРЕДСТАВЛЯВАТ ДЪРЖАВНА ПОМОЩ (CA 5) 88

1.6.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ 88

1.6.2. C 05.01 — ПРЕХОДНИ РАЗПОРЕДБИ (CA5.1) 89

1.6.2.1. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ 89

1.6.3. C 05.02 — УНАСЛЕДЕНИ ИНСТРУМЕНТИ: ИНСТРУМЕНТИ, КОИТО НЕ ПРЕДСТАВЛЯВАТ ДЪРЖАВНА ПОМОЩ (CA5.2) 96

1.6.3.1. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ 96

2. ГРУПОВА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ: ИНФОРМАЦИЯ ЗА СВЪРЗАНИТЕ ИНСТИТУЦИИ (GS) 98

2.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ 98

2.2. ПОДРОБНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТТА НА ГРУПАТА 99

2.3. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ПРИНОСА НА ОТДЕЛНИТЕ ДРУЖЕСТВА КЪМ ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТТА НА ГРУПАТА 99

2.4. C 06.01 — ГРУПОВА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ: ИНФОРМАЦИЯ ЗА СВЪРЗАНИТЕ ИНСТИТУЦИИ — ОБЩО (GS TOTAL) 99

2.5. C 06.02 — ГРУПОВА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ: ИНФОРМАЦИЯ ЗА СВЪРЗАНИТЕ ИНСТИТУЦИИ (GS) 100

3. ОБРАЗЦИ ЗА КРЕДИТЕН РИСК 106

3.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ 106

3.1.1. ОТЧИТАНЕ НА МЕТОДИТЕ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК С ЕФЕКТ НА ЗАМЕСТВАНЕ 107

3.1.2. ОТЧИТАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА 107

3.2. C 07.00 — КРЕДИТЕН РИСК И КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ: СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД СПРЯМО КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ (CR SA) 107

3.2.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ 107

3.2.2. ОБХВАТ НА ОБРАЗЕЦА CR SA ... 107

3.2.3. РАЗПРЕДЕЛЯНЕ НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПО КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ СЪГЛАСНО СТАНДАРТИЗИРАНИЯ ПОДХОД ... 108

3.2.4. РАЗЯСНЕНИЯ ПО ОБХВАТА НА НЯКОИ КОНКРЕТНИ КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ, ПОСОЧЕНИ В ЧЛЕН 112 ОТ РКИ ... 111

3.2.4.1. КЛАС „ЕКСПОЗИЦИИ КЪМ ИНСТИТУЦИИ“ ... 111

3.2.4.2. КЛАС ЕКСПОЗИЦИИ „ПОКРИТИ ОБЛИГАЦИИ“ ... 111

3.2.4.3. КЛАС ЕКСПОЗИЦИИ „ПРЕДПРИЯТИЯ ЗА КОЛЕКТИВНО ИНВЕСТИРАНЕ“ ... 111

3.2.5. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ ... 112

3.3. КРЕДИТЕН РИСК И КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ: ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВ ПОДХОД КЪМ КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ (CR IRB) ... 118

3.3.1. ОБХВАТ НА ОБРАЗЕЦА CR IRB ... 118

3.3.2. РАЗБИВКА НА ОБРАЗЕЦ CR IRB ... 119

3.3.3. C 08.01 — КРЕДИТЕН РИСК И КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ: ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВ ПОХОД КЪМ КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ (CR IRB 1) ... 120

3.3.3.1. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ ... 120

3.3.4. C 08.02 — КРЕДИТ И КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ: ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВ ПОДХОД КЪМ КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ (РАЗБИВКА ПО КАТЕГОРИИ ИЛИ ГРУПИ ДЛЪЖНИЦИ (ОБРАЗЕЦ CR IRB 2) ... 127

3.4. КРЕДИТЕН РИСК И КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ: ИНФОРМАЦИЯ С ГЕОГРАФСКАТА РАЗБИВКА (CR GB) ... 127

3.4.1. C 09.01 — ГЕОГРАФСКА РАЗБИВКА НА ЕКСПОЗИЦИИ ПО МЕСТОПРЕБИВАВАНЕ НА ДЛЪЖНИКА: ЕКСПОЗИЦИИ ПО СТАНДАРТИЗИРАНИЯ ПОДХОД (CR GB 1) ... 128

3.4.1.1. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ ... 128

3.4.2. C 09.02 — ГЕОГРАФСКА РАЗБИВКА НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПО МЕСТОПРЕБИВАВАНЕ НА ДЛЪЖНИКА: ЕКСПОЗИЦИИ ПО ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВИЯ ПОДХОД (CR GB 2) ... 130

3.4.2.1. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ ... 130

3.4.3. C 09.03 — ГЕОГРАФСКА РАЗБИВКА НА СЪОТВЕТНИТЕ КРЕДИТНИ ЕКСПОЗИЦИИ ЗА ЦЕЛИТЕ НА ИЗЧИСЛЕНИЕТО НА СПЕЦИФИЧНИЯ ЗА ИНСТИТУЦИЯТА АНТИЦИКЛИЧЕН БУФЕР (CR GB 3) ... 132

3.4.3.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ ... 132

3.4.3.2. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ ... 132

3.5. C 10.01 И C 10.02 — ЕКСПОЗИЦИИ В КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ СЪГЛАСНО ВЪТРЕШНО-РЕЙТИНГОВИЯ ПОДХОД (CR EQU IRB 1 И CR EQU IRB 2) ... 133

3.5.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ ... 133

3.5.2. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ (ПРИЛОЖИМИ И КЪМ CR EQU IRB 1 И КЪМ CR EQU IRB 2) ... 134

3.6. C 11.00 — РИСК ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СЕТЪЛМЕНТА/ДОСТАВКАТА (CR SETT) ... 136

3.6.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ ... 136

3.6.2. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ ... 137

3.7. C 12.00 — КРЕДИТЕН РИСК: СЕКЮРИТИЗАЦИЯ — СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД КЪМ КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ (CR SEC SA) ... 138

3.7.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ ... 138

3.7.2. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ ... 139

3.8.	С 13.00 — КРЕДИТЕН РИСК — СЕКЮРИТИЗАЦИИ: ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВ ПОДХОД КЪМ КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ (CR SEC IRB)	145
3.8.1.	ОБЩИ БЕЛЕЖКИ	145
3.8.2.	УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ	145
3.9.	С 14.00 — ПОДРОБНА ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО СЕКЮРИТИЗАЦИИТЕ (SEC DETAILS)	151
3.9.1.	ОБЩИ БЕЛЕЖКИ	151
3.9.2.	УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ	152
4.	ОБРАЗЦИ ЗА ОПЕРАЦИОНЕН РИСК	160
4.1.	С 16.00 — ОПЕРАЦИОНЕН РИСК (OPR)	160
4.1.1.	ОБЩИ БЕЛЕЖКИ	160
4.1.2.	УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ	160
4.2.	С 17.00 — ОПЕРАЦИОНЕН РИСК: ЗАГУБИ И ВЪЗСТАНОВЯВАНИЯ ПО ГРУПИ ДЕЙНОСТИ И ВИДОВЕ СЪБИТИЯ ПРЕЗ ПОСЛЕДНАТА ГОДИНА (OPR DETAILS)	163
4.2.1.	ОБЩИ БЕЛЕЖКИ	163
4.2.2.	УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ	165
5.	ОБРАЗЦИ ЗА ПАЗАРЕН РИСК	166
5.1.	С 18.00 — ПАЗАРЕН РИСК: СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД ЗА ПОЗИЦИОННИ РИСКОВЕ ПО ОТНОШЕНИЕ НА ТЪРГУВАНИ ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ (MKR SA TDI)	167
5.1.1.	ОБЩИ БЕЛЕЖКИ	167
5.1.2.	УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ	167
5.2.	С 19.00 — ПАЗАРЕН РИСК: СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД ЗА СПЕЦИФИЧЕН РИСК В СЕКЮРИТИЗАЦИИ (MKR SA SEC)	169
5.2.1.	ОБЩИ БЕЛЕЖКИ	169
5.2.2.	УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ	169
5.3.	С 20.00 — ПАЗАРЕН РИСК: СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД ЗА СПЕЦИФИЧЕН РИСК ПО ОТНОШЕНИЕ НА ПОЗИЦИИ В ПОРТФЕЙЛА ЗА КОРЕЛАЦИОННО ТЪРГУВАНЕ (MKR SA CTP)	171
5.3.1.	ОБЩИ БЕЛЕЖКИ	171
5.3.2.	УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ	172
5.4.	С 21.00 — ПАЗАРЕН РИСК: СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД ЗА РИСК ВЪВ ВРЪЗКА С ПОЗИЦИИТЕ В КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ (MKR SA EQU)	174
5.4.1.	ОБЩИ БЕЛЕЖКИ	174
5.4.2.	УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ	174
5.5.	С 22.00 — ПАЗАРЕН РИСК: СТАНДАРТИЗИРАНИ ПОДХОДИ ЗА ВАЛУТЕН РИСК (MKR SA FX)	176
5.5.1.	ОБЩИ БЕЛЕЖКИ	176
5.5.2.	УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ	176
5.6.	С 23.00 — ПАЗАРЕН РИСК: СТАНДАРТИЗИРАНИ ПОДХОДИ ЗА СТОКИ (MKR SA COM)	178
5.6.1.	ОБЩИ БЕЛЕЖКИ	178
5.6.2.	УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ	178
5.7.	С 24.00 — ВЪТРЕШЕН МОДЕЛ ЗА ПАЗАРЕН РИСК (MKR IM)	179
5.7.1.	ОБЩИ БЕЛЕЖКИ	179
5.7.2.	УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ	179
5.8.	С 25.00 — РИСК ОТ КОРЕКЦИЯ НА КРЕДИТНАТА ОЦЕНКА (CVA)	182
5.8.1.	УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ	182

ЧАСТ I: ОБЩИ УКАЗАНИЯ

1. СТРУКТУРА И УСТАНОВЕНИ ПРАКТИКИ

1.1. СТРУКТУРА

(1) Като цяло, рамката се състои от пет групи образци:

а) капиталова адекватност, общ преглед на изискуемия капитал; обща рискова експозиция;

б) групова платежоспособност, общ преглед на изпълнението на изискванията за платежоспособност от всички отделни субекти, включени в консолидационния обхват на отчитащото се дружество.

в) кредитен риск (включително риск от контрагента, риск от разсейване и риск във връзка със сетълмента);

г) пазарен риск (включително риск във връзка с позициите в търговския портфейл, валутен риск, стоков риск и риск при корекция на кредитната оценка — ККО);

д) операционен риск.

2. За всеки образец са представени препратки към нормативни документи. Настоящите насоки за изпълнение на общата отчетна рамка включват допълнителна подробна информация за по-общите аспекти на отчитането по група образци, указания за конкретни позиции, както и примери и правила за утвърждаване.

3. Институциите се отчитат само по образците, които са уместни, в зависимост от подхода, използван за определяне на капиталовите изисквания.

1.2. УСТАНОВЕНА ПРАКТИКА ПРИ НОМЕРИРАНЕ

4. Когато се правят препратки към колоните, редовете и клетките от образците, в документа е следвано обозначаването, представено в таблицата по-долу. Тези цифрови кодове се използват широко в правилата за утвърждаване.

5. В указанията се съблюдават следните общи означения: {Образец;Ред;Колона}.

6. В случай на утвърждаване в рамките на даден образец, при което се използват само елементи от модела за описание на данните (DPM) от този образец, в означението не се посочва образец: {Ред;Колона}.

7. При образците, които имат само една колона, се посочват само редовете: {Образец;Ред}

8. Знакът „звездичка“ се използва, за да се покаже, че се извършва утвърждаване на посочените преди това редове или колони.

1.3. УСТАНОВЕНИ ЗНАЦИ

9. Всяка сума, с която се увеличават собствените средства или капиталовите изисквания, се отчита като положителна стойност. И обратно, всяка сума, с която се намалява общият размер на собствените средства или капиталовите изисквания, се отчита като отрицателна стойност. При наличие на отрицателен знак (–) пред дадена обозначена позиция не се очаква отчитане на положително число по нея.

ЧАСТ II: УКАЗАНИЯ ОТНОСНО ОБРАЗЦИТЕ

1. ОБЩ ПРЕГЛЕД НА КАПИТАЛОВАТА АДЕКВАТНОСТ (CA)

1.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ

10. Образците CA съдържат информация относно свързаните с първи стълб разпоредби относно числителите (собствени средства, капитал от първи ред, базов собствен капитал от първи ред), знаменателя (капиталови изисквания) от съотношенията за капиталова адекватност и преходните разпоредби, и са структурирани в пет образци:

а) Образец CA1 съдържа размера на собствените средства на институциите, разпределени по позициите, необходими, за да се получи този размер. Полученият размер на собствените средства включва съвкупния ефект на преходните разпоредби по видове капитал.

б) Образец CA2 представя в резюме общите размери на рисковите експозиции (съгласно определението в член 92, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (РКИ).

в) Образец CA3 съдържа съотношенията, за които в РКИ се посочва минимално равнище и някои други, свързани с тях, данни.

г) Образец CA4 съдържа поясняващи позиции, необходими за изчисляването на позициите от CA1, както и информация относно капиталовите буфери съгласно Директивата за капиталовите изисквания (ДКИ).

д) Образец CA5 съдържа данните, необходими за изчисляването на ефекта от преходните разпоредби върху собствените средства. Образец CA5 ще престане да съществува след изтичане на срока на действие на преходните разпоредби.

11. Образците се прилагат за всички отчитащи се институции, независимо от счетоводните стандарти, които се следват, въпреки че някои елементи в числителя касаят конкретно институциите, които прилагат правила за оценка от типа на предвидените в международните счетоводни стандарти/международните стандарти за финансово отчитане (МСС/МСФО). Обикновено информацията в знаменателя е свързана с окончателните резултати, които се отчитат в съответните образци за изчисление на общия размер на рисковите експозиции.

12. Общият размер на собствените средства се състои от различни видове капитал: капитала от първи ред (сумата от базовия собствен капитал от първи ред и допълнителния капитал от първи ред) и капитала от втори ред.

13. Преходните разпоредби се третират по следния начин в образците CA:

а) позициите в CA1 са обикновено брутни размери на преходни корекции. Това означава, че цифровите стойности на позициите в CA1 се изчисляват съгласно *заключителните разпоредби* (т.е. все едно, че не е имало преходни разпоредби), с изключение на елементите, които обобщават ефекта от преходните разпоредби. За всеки вид капитал (т.е. базовия собствен капитал от първи ред, допълнителния капитал от първи ред и капитала от втори ред) има по три различни елемента, в които са включени всички корекции, които се дължат на преходни разпоредби.

б) преходните разпоредби могат да повлияят и на недостига на допълнителния капитал от първи ред и на капитала от втори ред (т.е. на прекомерното приспадане от допълнителния капитал от първи ред или от капитала от втори ред по силата съответно на членове 36, параграф 1, буква ѝ)) и 56 буква д) от РКИ), като по този начин ефектът от преходните разпоредби може да се отрази непряко върху елементите, при които е налице такъв недостиг.

в) образец CA5 се използва изключително за отчитане на преходните разпоредби.

14. Третирането на изискванията по втори стълб може да се различава в рамките на ЕС (член 104, параграф 2 от ДКИ IV следва да се транспонира в национална нормативна разпоредба). При отчитането на капиталовата адекватност по РКИ се посочва само въздействието на изискванията по втори стълб върху коефициента на капиталова адекватност или минималното съотношение. Изготвянето на подробни отчети съгласно изискванията по втори стълб не попада в правомощията по член 99 от РКИ.

а) Образците CA1, CA2 или CA5 съдържат данни единствено за въпроси от първи стълб.

б) Образец CA3 съдържа обобщени данни за въздействието на допълнителните изисквания по втори стълб върху коефициента на платежоспособност. В едната група се набляга на въздействието на сумите върху съотношенията, докато в другата група се акцентира върху самото съотношение. И двете групи съотношения нямат никаква друга връзка с образците CA1, CA2 или CA5.

в) Образец CA4 съдържа една клетка, касаеща свързаните с втори стълб допълнителни капиталови изисквания. Тази клетка няма връзка с капиталовите съотношения на образец CA3 чрез правила за утвърждаване, а отразява член 104, параграф 2 от ДКИ, в който изрично се споменават допълнителните капиталови изисквания като възможност за решения по втори стълб.

1.2. C 01.00 — СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА (CA1)

1.2.1. Указания относно конкретни позиции

Ред	Препратки към нормативни документи и указания
010	1. **Собствени средства** Член 4, параграф 1, точка 118 и член 72 от РКИ Собствените средства на дадена институция се състоят от сбора на нейния капитал от първи ред и капитал от втори ред.
015	1.1 **Капитал от първи ред** Член 25 от РКИ Капиталът от първи ред е сборът от базовия собствен капитал от първи ред и допълнителния капитал от първи ред
020	1.1.1 **Базов собствен капитал от първи ред** Член 50 от РКИ
030	1.1.1.1 **Капиталови инструменти, приемливи като базов собствен капитал от първи ред** Членове 26, параграф 1, букви а) и б), 27—30, 36, параграф 1, буква е) и 42 от РКИ

Ред	Препратки към нормативни документи и указания
040	1.1.1.1.1 **Изплатени капиталови инструменти** Член 26, параграф 1, буква а) и членове 27—31 от РКИ Включват се капиталовите инструменти на взаимоспомагателни и кооперативни дружества или на други подобни институции (членове 27 и 29 от РКИ). Не се включват премийните резерви, свързани с инструментите. Капиталовите инструменти, записани от публичните органи в извънредни ситуации, се включват, ако са изпълнени всички условия по член 31 от РКИ.
045	1.1.1.1.1* **От които: Капиталовите инструменти, записани от публичните органи в извънредни ситуации** Член 31 от РКИ Капиталовите инструменти, записани от публичните органи в извънредни ситуации, се включват в базовия собствен капитал от първи ред, ако са изпълнени всички условия по член 31 от РКИ.
050	1.1.1.1.2* **Поясняваща позиция: Неприемливи капиталови инструменти** Член 28, параграф 1, букви б), л) и м) от РКИ Условията по тези букви отразяват различни ситуации, касаещи капитала, в които е възможно сторниране и по този начин отчетената тук сума може да бъде приета в следващи периоди. Сумата, която следва да се отчита, се представя нетно от премийните резерви, свързани с инструментите
060	1.1.1.1.3 **Премийни резерви** Член 4, параграф 1, точка 124 и член 26, параграф 1, буква б) от РКИ Премийните резерви имат същото значение, както в приложимия счетоводен стандарт. Сумата, която следва да се отчита по тази позиция, е частта, свързана с „Изплатени капиталови инструменти“.
070	1.1.1.1.4 **(-) Собствени инструменти на базовия собствен капитал от първи ред** Член 36, параграф 1, буква е) и член 42 от РКИ Собствените инструменти на базовия собствен капитал от първи ред, които се държат от отчитащата се институция или група към датата на отчитане. При спазване на изключенията, предвидени в член 42 от РКИ. Дяловото участие, включено като „Неприемливи капиталови инструменти“, не се отчита на този ред. Сумата, която следва да се отчита, включва премийните резерви, свързани със собствените акции. Позиции 1.1.1.1.4 до 1.1.1.1.4.3 не включват настоящите или условните задължения за закупуване на собствени инструменти на базовия собствен капитал от първи ред. Настоящите или условните задължения за закупуване на собствени инструменти на базовия собствен капитал от първи ред се отчитат отделно по позиция 1.1.1.1.5.
080	1.1.1.1.4.1 **(-) Пряко дялово участие в инструменти на базовия собствен капитал от първи ред** Член 36, параграф 1, буква е) и член 42 от РКИ Инструментите на базовия собствен капитал от първи ред, включени по позиция 1.1.1.1, държани от институции на консолидираната група Сумата, която следва да се отчита, включва позициите в търговския портфейл, изчислени въз основа на нетната дълга позиция, както е посочено в член 42, буква а) от РКИ.
090	1.1.1.1.4.2 **(-) Непряко дялово участие в инструменти на базовия собствен капитал от първи ред** Член 4, параграф 1, точка 114, член 36, параграф 1, буква е) и член 42 от РКИ

Ред	Препратки към нормативни документи и указания
091	1.1.1.1.4.3 **(-) Синтетично дялово участие в инструменти на базовия собствен капитал от първи ред** Член 4, параграф 1, точка 126, член 36, параграф 1, буква е) и член 42 от РКИ
092	1.1.1.1.5 **(-) Настоящи или условни задължения за закупуване на собствени инструменти на базовия собствен капитал от първи ред** Член 36, параграф 1, буква е) и член 42 от РКИ Съгласно член 36, параграф 1, буква е) от РКИ, „собствени инструменти на базовия собствен капитал от първи ред, по отношение на които институцията е поела настоящо или условно задължение за закупуване по силата на съществуващо договорно задължение“ се приспадат.
130	1.1.1.2 **Неразпределена печалба** Член 26, параграф 1, буква в) и член 26, параграф 2 от РКИ Неразпределената печалба включва неразпределената печалба от предишни години плюс междинната или годишната печалба
140	1.1.1.2.1 **Неразпределена печалба от предишни години** Член 4, параграф 1, точка 123 и член 26, параграф 1, буква в) от РКИ В член 4, параграф 1, точка 123 от РКИ неразпределената печалба се определя като „печалбата или загубата, пренесена от окончателния резултат от дейността съгласно приложимата счетоводна рамка“.
150	1.1.1.2.2 **Приемлива печалба или загуба** Член 4, параграф 121, член 26, параграф 2 и член 36, параграф 1, буква а) от РКИ Член 26, параграф 2 от РКИ допуска включването на междинната или годишната печалба като неразпределена печалба, с предварителното съгласие на компетентните органи, ако са изпълнени някои условия. От друга страна, загубите се приспадат от базовия собствен капитал от първи ред, както е посочено в член 36, параграф 1, буква а) от РКИ.
160	1.1.1.2.2.1 **Печалба или загуба, която се отнася към собствениците на дружеството майка** Член 26, параграф 2 и член 36, параграф 1, буква а) от РКИ Сумата, която следва да се отчита, е печалбата или загубата, отчетена в счетоводния отчет за приходите и разходите.
170	1.1.1.2.2.2 **(-) Неприемлива част от междинната или годишната печалба** Член 26, параграф 2 от РКИ В този ред не се представя никаква стойност, ако институцията е отчела загуба за референтния период. Това е така, защото загубата ще бъде изцяло приспадната от базовия собствен капитал от първи ред. Ако институцията отчита печалба, то тя следва да отчита частта, която не е приемлива съгласно член 26, параграф 2 от РКИ (т.е. неодитираната печалба и очакваните отчисления или дивиденти) Внимание: при печалба сумата за приспадане следва да е най-малкото равна на междинните дивиденти.
180	1.1.1.3 **Натрупан друг всеобхватен доход** Член 4, параграф 100 и член 26, параграф 1, буква г) от РКИ Сумата, която следва да се отчита, се представя нетно от данъчни отчисления, очаквани към момента на изчисляването и преди прилагането на пруденциални филтри. Сумата, която следва да се отчита, се определя в съответствие с член 13, параграф 4 от Делегиран регламент (ЕС) № 241/2014 на Комисията.

Ред	Препратки към нормативни документи и указания
200	1.1.1.4 **Други резерви** Член 4, параграф 1, точка 117 и член 26, параграф 1, буква д) от РКИ Други резерви, съгласно определението в РКИ, са „резервите по смисъла на приложимата счетоводна рамка, за които съгласно приложимия счетоводен стандарт се прилага изискването за оповестяване, с изключение на сумите, вече включени в натрупания друг всеобхватен доход или неразпределената печалба“. Сумата, която следва да се отчита, не трябва да включва каквито и да било данъчни отчисления, очаквани към момента на изчисляването.
210	1.1.1.5 **Средства за покриване на общите банкови рискове** Член 4, параграф 1, точка 112 и член 26, параграф 1, буква е) от РКИ Средствата за покриване на общите банкови рискове, съгласно определението в член 38 от Директива 86/635/ЕИО, са „тези стойности, които кредитните институции решават да заделят за покриване на такива рискове, тъй като това се налага поради спецификата на банковата дейност и свързания с нея риск“. Сумата, която следва да се отчита, не трябва да включва каквито и да било данъчни отчисления, очаквани към момента на изчисляването.
220	1.1.1.6 **Преходни корекции поради унаследени инструменти на базовия собствен капитал от първи ред** Член 483, параграфи 1—3, и членове 484—487 от РКИ Сумата на капиталовите инструменти унаследени като базов собствен капитал от първи ред и обект на преходно третиране във връзка с това. Сумата, която следва да се отчита, се получава директно от CA5.
230	1.1.1.7 **Малцинствено участие в базовия собствен капитал от първи ред** Член 4, параграф 1, точка 120 и член 84 от РКИ Сборът от всички малцинствени участия в дъщерни предприятия, включен в консолидирания базов собствен капитал от първи ред.
240	1.1.1.8 **Преходни корекции поради допълнителни малцинствени участия** Членове 479 и 480 от РКИ Корекции на малцинствените участия поради преходни разпоредби. Тази позиция се получава директно от CA5.
250	1.1.1.9 **Корекции на базовия собствен капитал от първи ред поради пруденциални филтри** Членове 32—35 от РКИ
260	1.1.1.9.1 **(-) Увеличение на собствения капитал, произтичащо от секюритизирани активи** Член 32, параграф 1 от РКИ Сумата, която следва да се отчита, е увеличението на собствения капитал на институцията, произтичащо от секюритизирани активи, съгласно приложимия счетоводен стандарт. Например тази позиция включва бъдещия приход, който води до печалба от продажбата за институцията, а при инициаторите — нетната печалба в резултат на капитализацията на бъдещи приходи от секюритизирани активи, които предоставят кредитни подобрения на позициите в секюритизацията.
270	1.1.1.9.2 **Резерв от хеджиране на парични потоци** Член 33, параграф 1, буква а) от РКИ Сумата, която следва да се отчита, може да е положителна или отрицателна. Тя е положителна, ако хеджирането на паричните потоци води до загуба (т.е., ако то намалява счетоводния капитал) и обратно. Следователно, знакът следва да е обратен на този, който се използва в счетоводните отчети. Сумата е нетна от данъчни отчисления, очаквани към момента на изчисляването.

Ред	Препратки към нормативни документи и указания
280	1.1.1.9.3 **Кумулативна печалба или загуба поради промени в собствения кредитен риск, свързан с оценените по справедлива стойност пасиви** Член 33, параграф 1, буква б) от РКИ Сумата, която следва да се отчита, може да е положителна или отрицателна. Тя е положителна, ако има загуба поради промени в собствения кредитен риск (т.е., ако той намалява счетоводния капитал) и обратно. Следователно, знакът следва да е обратен на този, който се използва в счетоводните отчети. Неодитираната печалба не се включва в тази позиция.
285	1.1.1.9.4 **Печалби и загуби от преоценка по справедлива стойност, произтичащи от собствения кредитен риск на институцията, свързан с дериватните пасиви** Член 33, параграф 1, буква в) и 33, параграф 2 от РКИ Сумата, която следва да се отчита, може да е положителна или отрицателна. Тя е положителна, ако има загуба поради промени в собствения кредитен риск и обратно. Следователно, знакът следва да е обратен на този, който се използва в счетоводните отчети. Неодитираната печалба не се включва в тази позиция.
290	1.1.1.9.5 **(-) Корекции на стойността поради изискванията за пруденциална оценка** Членове 34 и 105 от РКИ Корекции в справедливата стойност на експозициите, включени в търговския портфейл или в банковия портфейл поради по-строги стандарти за пруденциална оценка, предвидени в член 105 от РКИ
300	1.1.1.10 **(-) Репутация** Член 4, параграф 1, точка 113, член 36, параграф 1, буква б) и член 37 от РКИ
310	1.1.1.10.1 **(-) Репутация, осчетоводена като нематериален актив** Член 4, параграф 1, точка 113 и член 36, параграф 1, буква б) от РКИ Репутацията има същото значение, както в приложимия счетоводен стандарт. Сумата, която следва да се отчита тук, е същата, която е посочена в баланса.
320	1.1.1.10.2 **(-) Репутация, включена при оценката на значителните инвестиции** Член 37, буква б) и член 43 от РКИ
330	1.1.1.10.3 **Пасиви с отсрочен данък, свързани с репутацията** Член 37, буква а) от РКИ Сумата на пасивите с отсрочен данък, които ще бъдат погасени, ако репутацията се обезцени или бъде отписана съгласно приложимия счетоводен стандарт
340	1.1.1.11 **(-) Други нематериални активи** Член 4, параграф 1, точка 115, член 36, параграф 1, буква б) и член 37, буква а) от РКИ „Други нематериални активи“ са нематериалните активи съгласно приложимия счетоводен стандарт без репутацията, също съгласно него.
350	1.1.1.11.1 **(-) Други нематериални активи преди приспадане на пасиви с отсрочен данък** Член 4, параграф 1, точка 115 и член 36, параграф 1, буква б) от РКИ „Други нематериални активи“ са нематериалните активи съгласно приложимия счетоводен стандарт без репутацията, също съгласно него. Сумата, която следва да се отчита тук, следва да съответства на сумата, отчитана в баланса за нематериалните активи, различни от репутацията.

Ред	Препратки към нормативни документи и указания
360	1.1.1.11.2 **Пасиви с отсрочен данък, свързани с други нематериални активи** Член 37, буква а) от РКИ Сумата на пасивите с отсрочен данък, които ще бъдат погасени, ако нематериалните активи, различни от репутацията, се обезценят или бъдат отписани съгласно съответния счетоводен стандарт
370	1.1.1.12 **(-) Активи с отсрочен данък, които се основават на бъдеща печалба и не произтичат от временни разлики, без да се включват свързаните данъчни пасиви** Членове 36, параграф 1, буква в) и 38 от РКИ
380	1.1.1.13 **(-) Недостатъчни корекции за кредитен риск спрямо очаквани загуби при вътрешнорейтинговия подход** Членове 36, параграф 1, буква г), 40, 158 и 159 от РКИ Сумата, която следва да се отчита, не се намалява от повишаване на стойността на активите с отсрочен данък, които се основават на бъдеща печалба, или в резултат на друг допълнителен данъчен ефект, който би могъл да възникне, ако провизиите нараснат до нивото на очакваните загуби (член 40 от РКИ)
390	1.1.1.14 **(-) Активи на пенсионен фонд с предварително определен размер на пенсията** Член 4, параграф 1, точка 109, член 36, параграф 1, буква д) и член 41 от РКИ
400	1.1.1.14.1 **(-) Активи на пенсионен фонд с предварително определен размер на пенсията** Член 4, параграф 1, точка 109, член 36, параграф 1, буква д) от РКИ Активите на пенсионен фонд с предварително определен размер на пенсията се определят като „активите на пенсионен фонд или план с предварително определен размер на пенсията, в зависимост от случая, след приспадане на задълженията по същия фонд или план“. Сумата, която следва да се отчита, трябва да съответства на сумата, отчитана в баланса (ако се отчитат поотделно).
410	1.1.1.14.2 **Пасиви с отсрочен данък, свързани с активите на пенсионен фонд с предварително определен размер на пенсията** Член 4, параграф 1, точки 108 и 109, и член 41, параграф 1, буква а) от РКИ Сумата на пасивите с отсрочен данък, които ще бъдат погасени, ако активите на пенсионен фонд с предварително определен размер на пенсията се обезценят или бъдат отписани съгласно съответния счетоводен стандарт.
420	1.1.1.14.3 **Активите на пенсионен фонд с предварително определен размер на пенсията, които институцията може да използва без ограничение** Член 4, параграф 1, точка 109 и член 41, параграф 1, буква б) от РКИ По тази позиция се представя сума само ако има предварително съгласие на компетентния орган за намаляване на сумата на активите на пенсионен фонд с предварително определен размер на пенсията, която се приспада. Активите, включени в този ред, получават рисково тегло съгласно изискванията относно кредитния риск.
430	1.1.1.15 **(-) Реципрочна кръстосана позиция в базовия собствен капитал от първи ред** Член 4, параграф 1, точка 122, член 36, параграф 1, буква ж) и член 44 от РКИ Дяловото участие в инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор (съгласно определението в l член 4, параграф 1, точка 27 от РКИ), когато е налице реципрочна кръстосана позиция, която компетентният орган смята, че е била създадена с цел да се увеличат изкуствено собствените средства на институцията Сумата, която следва да се отчита, се изчислява въз основа на брутните дълги позиции и включва елементите на капитала от първи ред при застрахователните дружества.

Ред	Препратки към нормативни документи и указания
440	1.1.1.16 (-) **Превишение на сумата, която се приспада от позициите на допълнителния капитал от първи ред над допълнителния капитал от първи ред** Член 36, параграф 1, буква ѝ) от РКИ Сумата, която следва да се отчита, се взима директно от позиция в СА 1 „Превишение на сумата, която се приспада от позициите на допълнителния капитал от първи ред над допълнителния капитал от първи ред“. Сумата трябва да се приспадне от базовия собствен капитал от първи ред.
450	1.1.1.17 (-) **Квалифицирани дялови участия извън финансовия сектор, за които може като алтернатива да се прилага рисково тегло 1 250 %** Член 4, параграф 1, точка 36, член 36, параграф 1, буква к), подточка i) и членове 89—91 от РКИ По определение, квалифицираните дялови участия са „пряко или непряко дялово участие в дружество, което представлява 10 % или повече от капитала или от правата на глас или което осигурява възможност за упражняване на значително влияние върху управлението на това дружество“. Съгласно член 36, параграф 1, буква к), подточка i) от РКИ, те могат, като алтернатива, да се приспадат от базовия собствен капитал от първи ред (като се използва тази позиция), или може да им бъде присъдено рисково тегло 1 250 %.
460	1.1.1.18 (-) **Секюритизиращи позиции, за които може като алтернатива да се прилага рисково тегло 1 250 %** Член 36, параграф 1, буква к), подточка ii), член 243, параграф 1, буква б), 244, параграф 1, буква б), член 258 и член 266, параграф 3 от РКИ Секюритизиращи позиции, за които се прилага рисково тегло 1 250 %, но като алтернатива е разрешено да се приспадат от базовия собствен капитал от първи ред (член 36, параграф 1, буква к), подточка ii) от РКИ). Във втория случай те се отчитат по тази позиция.
470	1.1.1.19 (-) **Свободни доставки, за които може като алтернатива да се прилага рисково тегло 1 250 %** Член 36, параграф 1, буква к), подточка iii) и член 379, параграф 3 от РКИ За свободните доставки се прилага рисково тегло 1 250 % след изтичането на 5 дни след второто договорно плащане или доставка до приключването на сделката, съгласно изискванията за собствени средства във връзка с риск във връзка със сетълмента. Като алтернатива е разрешено те да се приспадат от базовия собствен капитал от първи ред (член 36, параграф 1, буква к), подточка iii) от РКИ). Във втория случай те се отчитат по тази позиция.
471	1.1.1.20 (-) **Позиции в съвкупност от активи, за които институцията не може да определи рисковото тегло чрез вътрешнорейтинговия подход и за които може като алтернатива да се прилага рисково тегло 1 250 %** Член 36, параграф 1, буква к), подточка iv) и член 153, параграф 8 от РКИ Съгласно член 36, параграф 1, буква к), подточка iv) от РКИ те могат, като алтернатива, да се приспадат от базовия собствен капитал от първи ред (като се използва тази позиция), или да им се присъжда рисково тегло 1 250 %.
472	1.1.1.21 (-) **Експозиции в капиталови инструменти съгласно подхода на вътрешните модели, за които може като алтернатива да се прилага рисково тегло 1 250 %** Член 36, параграф 1, буква к), подточка v) и член 155, параграф 4 от РКИ Съгласно член 36, параграф 1, буква к), подточка v) от РКИ те могат, като алтернатива, да се приспадат от базовия собствен капитал от първи ред (като се използва тази позиция), или да им се присъжда рисково тегло 1 250 %.
480	1.1.1.22 (-) **Инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции** Член 4, параграф 1, точка 27, член 36, параграф 1, буква д), членове 43—46, член 49, параграф 2 и 3 и член 79 от РКИ Делът на позициите на институцията в инструменти на предприятия от финансовия сектор (съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 27 от РКИ), когато институцията няма значителни инвестиции, които трябва да се приспаднат от базовия собствен капитал от първи ред. Вж. алтернативите на приспадането, когато се прилага консолидация (член 49, параграфи 2 и 3)

Ред	Препратки към нормативни документи и указания
490	1.1.1.23 **(-) Подлежащи на приспадане активи с отсрочен данък, които се основават на бъдеща печалба и произтичат от временни разлики** Член 36, параграф 1, буква в); член 38 и член 48, параграф 1, буква а) от РКИ Частта от активите с отсрочен данък, които се основават на бъдеща печалба и произтичат от временни разлики (без да се включва частта от свързаните пасиви с отсрочен данък, отнесени към активите с отсрочен данък, които произтичат от временни разлики, съгласно член 38, параграф 5, буква б) от РКИ), която трябва да бъде приспадната като се приложи прагът от 10 % съгласно член 48, параграф 1, буква а) от РКИ.
500	1.1.1.24 **(-) Инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции** Член 4, параграф 1, точка 27; член 36, параграф 1, буква и); членове 43, 45; 47, член 48, параграф 1, буква б); член 49, параграфи 1—3 и член 79 от РКИ Делът на позициите на институцията в инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор (съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 27 от РКИ), когато институцията има значителни инвестиции, които трябва да се приспаднат като се приложи прага от 10 % съгласно член 48, параграф 1, буква б) от РКИ. Вж. алтернативите на приспадането, когато се прилага консолидация (член 49, параграфи 1, 2 и 3).
510	1.1.1.25 **(-) Сума, надхвърляща прага от 17,65 %** Член 48, параграф 1 от РКИ Частта от активите с отсрочен данък, които се основават на бъдеща печалба и произтичат от временни разлики, и преките и непреките позиции на институцията в инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор (съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 27 от РКИ), когато институцията има значителни инвестиции, които трябва да се приспаднат като се приложи прагът от 17,65 % съгласно член 48, параграф 1 от РКИ.
520	1.1.1.26 **Други преходни корекции на базовия собствен капитал от първи ред** Членове 469—472, 478 и 481 от РКИ Корекции на приспаданията, дължащи се на преходни разпоредби. Сумата, която следва да се отчита, се получава директно от CA5.
524	1.1.1.27 **Допълнителни приспадания от базовия собствен капитал от първи ред, дължащи се на член 3 от РКИ** Член 3 от РКИ
529	1.1.1.28 **Елементи на или приспадания от базовия собствен капитал от първи ред — други** Този ред е предвиден, за да се осигури гъвкавост единствено за целите на отчетността. Той се попълва единствено в редките случаи, когато няма окончателно решение относно отчитането на конкретни елементи на капитала/приспадания в приложимия в момента образец CA1. Следователно, този ред се попълва само ако елемент от базовия собствен капитал от първи ред, съответно приспадането на елемент от базовия собствен капитал от първи ред, не може да се отнесе към някой от редове 020—524. Тази клетка не може да се използва за отчитането на елементи на/приспадания от капитала, които не попадат в приложното поле на РКИ, към изчисляването на коефициентите на капиталова адекватност (например завеждането на елементи/приспадания от капитала на местно ниво, които са извън приложното поле на РКИ).
530	1.1.2 **ДОПЪЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД** Член 61 от РКИ
540	1.1.2.1 **Капиталови инструменти, приемливи като допълнителен капитал от първи ред** Член 51 буква а), членове 52—54, член 56 буква а) и член 57 от РКИ

Ред	Препратки към нормативни документи и указания
550	1.1.2.1.1 **Изплатени капиталови инструменти** Член 51, буква а) и членове 52—54 от РКИ Сумата, която следва да се отчита, се представя нетно от премийните резерви, свързани с инструментите
560	1.1.2.1.2 (*) **Поясняваща позиция: Неприемливи капиталови инструменти** Член 52, параграф 1, букви в), д) и е) от РКИ Условията по тези букви отразяват различни ситуации, касаещи капитала, в които е възможно сторниране и по този начин отчетената тук сума може да бъде приета в следващи периоди. Сумата, която следва да се отчита, се представя нетно от премийните резерви, свързани с инструментите
570	1.1.2.1.3 **Премийни резерви** Член 51, буква б) от РКИ Премийните резерви имат същото значение, както в приложимия счетоводен стандарт. Сумата, която следва да се отчита по тази позиция, е частта, свързана с „Изплатени капиталови инструменти“.
580	1.1.2.1.4 **(-) Собствени инструменти на допълнителния капитал от първи ред** Член 52, параграф, 1 буква б), член 56, буква а) и член 57 от РКИ Собствените инструменти на допълнителния капитал от първи ред, които се държат от отчитащата се институция или група към датата на отчитане. При спазване на изключенията, предвидени в член 57 от РКИ. Дяловото участие, включено като „Неприемливи капиталови инструменти“, не се отчита на този ред. Сумата, която следва да се отчита, включва премийните резерви, свързани със собствените акции. Позиции 1.1.2.1.4—1.1.2.1.4.3 не включват настоящи или условни задължения за закупуване на собствени инструменти на базовия собствен капитал от първи ред. Настоящите или условните задължения за закупуване на собствени инструменти на допълнителния капитал от първи ред се отчитат отделно по позиция 1.1.2.1.5.
590	1.1.2.1.4.1 **(-) Пряко дялово участие в инструменти на допълнителния капитал от първи ред** Член 4, параграф 1, точка 114, член 52, параграф 1, буква б), член 56, буква а) и член 57 от РКИ Инструменти на допълнителния капитал от първи ред, включени по позиция 1.1.2.1.1, държани от институции от консолидираната група.
620	1.1.2.1.4.2 **(-) Непряко дялово участие в инструменти на допълнителния капитал от първи ред** Член 52, параграф 1, буква б), подточка ii), член 56, буква а) и член 57 от РКИ
621	1.1.2.1.4.3 **(-) Синтетично дялово участие в инструменти на допълнителния капитал от първи ред** Член 4, параграф 1, точка 126, член 52, параграф 1, буква б), член 56, буква а) и член 57 от РКИ
622	1.1.2.1.5 **(-) Настоящи или условни задължения за закупуване на собствени инструменти на допълнителния капитал от първи ред** Член 56, буква а) и член 57 от РКИ Съгласно член 56, буква а) от РКИ „собствени инструменти на допълнителния капитал от първи ред, които дадена институция може да бъде задължена да купува в резултат на съществуващи договорни задължения“ се приспадат.

Ред	Препратки към нормативни документи и указания
660	1.1.2.2 **Преходни корекции, дължащи се на унаследени инструменти на допълнителния капитал от първи ред** Член 483, параграфи 4 и 5, членове 484 — 487, 489 и 491 от РКИ Сумата на капиталовите инструменти унаследени като допълнителен капитал от първи ред и обект на преходно третиране във връзка с това. Сумата, която следва да се отчита, се получава директно от CA5.
670	1.1.2.3 **Инструменти, емитирани от дъщерни предприятия, които се признават в допълнителния капитал от първи ред** Членове 83, 85 и 86 от РКИ Сборът от всички суми на квалифицирания капитал от първи ред на дъщерните дружества, който е включен в консолидирания допълнителен капитал от първи ред. Включва се приемливият допълнителен капитал от първи ред, емитиран от дружество със специална цел (член 83 от РКИ).
680	1.1.2.4 **Преходни корекции поради допълнително признаване в допълнителния капитал от първи ред на инструменти, емитирани от дъщерни предприятия** Член 480 от РКИ Корекции на квалифицирания капитал от първи ред, включен в консолидирания допълнителен капитал от първи ред поради преходни разпоредби. Тази позиция се получава директно от CA5.
690	1.1.2.5 **(-) Реципрочна кръстосана позиция в допълнителния капитал от първи ред** Член 4, параграф 1, точка 122, член 56, буква б) и член 58 от РКИ Участие в инструменти на допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор (съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 27 от РКИ), при наличие на реципрочна кръстосана позиция, която компетентният орган смята, че е била създадена с цел да се увеличат изкуствено собствените средства на институцията. Сумата, която следва да се отчита, се изчислява въз основа на брутните дълги позиции и включва позициите на собствените средства в допълнителния капитал от първи ред при застрахователните дружества.
700	1.1.2.6 **(-) Инструменти на допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции** Член 4, параграф 1, точка 27, член 56, буква в); членове 59, 60 и 79 от РКИ Делът на позициите на институцията в инструменти на предприятия от финансовия сектор (съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 27 от РКИ), когато институцията няма значителни инвестиции, които трябва да бъдат приспаднати от допълнителния капитал от първи ред.
710	1.1.2.7 **(-) Инструменти на допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции** Член 4, параграф 1, точка 27, член 56, буква г), членове 59 и 79 от РКИ Дялово участие на институцията в инструменти на допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор (съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 27 от РКИ), когато институцията има значителни инвестиции, се приспадат изцяло.
720	1.1.2.8 **(-) Превишение на сумата, която се приспада от позициите на капитала от втори ред над капитала от втори ред** Член 56, буква д) от РКИ Сумата, която следва да се отчита, се взима директно от CA 1, позиция „Превишение на сумата, която се приспада от елементите на капитала от втори ред над капитала от втори ред (който се приспада от допълнителния капитал от първи ред)“.

Ред	Препратки към нормативни документи и указания
730	1.1.2.9 **Други преходни корекции на допълнителния капитал от първи ред** Членове 474, 475, 478 и 481 от РКИ Корекции, дължащи се на преходни разпоредби. Сумата, която следва да се отчита, се получава директно от CA5.
740	1.1.2.10 **Превишение на сумата, която се приспада от елементите на допълнителния капитал от първи ред над допълнителен капитал от първи ред (който се приспада от базовия собствен капитал от първи ред)** Член 36, параграф 1, буква й) от РКИ Допълнителният капитал от първи ред не може да бъде отрицателен, но е възможно приспаданията от допълнителния капитал от първи ред да са по-големи от допълнителния капитал от първи ред плюс свързаните с него премийни резерви. Когато това се случи, допълнителният капитал от първи ред трябва да бъде равен на нула, а превишението на приспаданията от допълнителния капитал от първи ред следва да бъде приспаднато от базовия собствен капитал от първи ред. С тази позиция се постига резултат, при който сборът от позиции 1.1.2.1 — 1.1.2.12 никога не е по-малък от нула. Тогава, ако в този елемент се появи положителна стойност, то стойността в позиция 1.1.1.16 ще бъде обратната на нея.
744	1.1.2.11 **Допълнителни приспадания от допълнителния капитал от първи ред, дължащи се на член 3 от РКИ** Член 3 от РКИ
748	1.1.2.12 **Елементи на или приспадания от допълнителния капитал от първи ред — други** Този ред е предвиден, за да се осигури гъвкавост единствено за целите на отчетността. Той се попълва единствено в редките случаи, когато няма окончателно решение относно отчитането на конкретни елементи на капитала/приспадания в приложимия в момента образец CA1. Следователно, този ред се попълва само ако елемент от допълнителния капитал от първи ред, съответно приспадането на елемент от допълнителния капитал от първи ред, не може да се отнесе към някой от редове 530—744. Тази клетка не може да се използва за отчитането на елементи на/приспадания от капитала, които не попадат в приложното поле на РКИ, към изчисляването на коефициентите на капиталова адекватност (например завеждането на елементи/приспадания от капитала на местно ниво, които са извън приложното поле на РКИ)!
750	1.2 **КАПИТАЛ ОТ ВТОРИ РЕД** Член 71 от РКИ
760	1.2.1 **Капиталови инструменти и подчинени заеми, приемливи като капитал от втори ред** Член 62, буква а), членове 63—65, член 66 буква а) и член 67 от РКИ
770	1.2.1.1 **Изплатени капиталови инструменти и подчинени заеми** Член 62, буква а), членове 63 и 65 от РКИ Сумата, която следва да се отчита, се представя нетно от премийните резерви, свързани с инструментите
780	1.2.1.2 **(*) Поясняваща позиция: Неприемливи капиталови инструменти и подчинени заеми** Член 63, букви в), д) и е); и член 64 от РКИ Условията по тези букви отразяват различни ситуации, касаещи капитала, в които е възможно сторниране и по този начин отчетената тук сума може да бъде приета в следващи периоди. Сумата, която следва да се отчита, се представя нетно от премийните резерви, свързани с инструментите

Ред	Препратки към нормативни документи и указания
790	1.2.1.3 **Премийни резерви** Член 62, буква б) и член 65 от РКИ Премийните резерви имат същото значение, както в приложимия счетоводен стандарт. Сумата, която следва да се отчита по тази позиция, е частта, свързана с „Изплатени капиталови инструменти“.
800	1.2.1.4 **(-) Собствени инструменти на капитала от втори ред** Член 63, буква б), подточка i), член 66, буква а) и член 67 от РКИ Собствени инструменти на капитала от втори ред, държани от отчитащата се институция или група към датата на отчитане. При спазване на изключенията, предвидени в член 67 от РКИ. Дяловото участие, включено като „Неприемливи капиталови инструменти“, не се отчита на този ред. Сумата, която следва да се отчита, включва премийните резерви, свързани със собствените акции. Позиции 1.2.1.4—1.2.1.4.3 не включват настоящи или условни задължения за закупуване на собствени инструменти на капитала от втори ред. Настоящите или условни задължения за закупуване собствени инструменти на капитала от втори ред се отчитат отделно в позиция 1.2.1.5.
810	1.2.1.4.1 **(-) Пряко дялово участие в инструменти на капитала от втори ред** Член 63, буква б), член 66, буква а) и член 67 от РКИ Инструментите на капитала от втори ред, включени в позиция 1.2.1.1, държани от институции на консолидираната група.
840	1.2.1.4.2 **(-) Непряко дялово участие в инструменти на капитала от втори ред** Член 4, параграф 1, точка 114, член 63, буква б), член 66, буква а) и член 67 от РКИ
841	1.2.1.4.3 **(-) Синтетично дялово участие в инструменти на капитала от втори ред** Член 4, параграф 1, точка 126, член 63, буква б), член 66, буква а) и член 67 от РКИ
842	1.2.1.5 **(-) Настоящи или условни задължения за закупуване на собствени инструменти на капитала от втори ред** Член 66, буква а) и член 67 от РКИ Съгласно член 66, буква а) от РКИ „собствени инструменти на капитала от втори ред, които дадена институция може да бъде задължена да закупи в резултат на съществуващи договорни задължения“ се приспадат.
880	1.2.2 **Преходни корекции поради унаследени инструменти на капитала от втори ред и подчинени заеми** Член 483, параграфи 6 и 7, членове 484, 486, 488, 490 и 491 от РКИ Сумата на капиталовите инструменти, унаследени като капитал от втори ред и обект на преходно третиране във връзка с това. Сумата, която следва да се отчита, се получава директно от CA5.
890	1.2.3 **Инструменти, емитирани от дъщерни предприятия, които се признават в капитала от втори ред** Членове 83, 87 и 88 от РКИ Сборът от всички суми на квалифицираните собствени средства на дъщерните дружества, който е включен в консолидирания капитал от втори ред. Включва се приемливият допълнителен капитал от втори ред, емитиран от дружество със специална цел (член 83 от РКИ).

Ред	Препратки към нормативни документи и указания
900	1.2.4 **Преходни корекции поради допълнителни признаване в капитала от втори ред на инструменти, емитирани от дъщерни предприятия** Член 480 от РКИ Корекции на квалифицираните собствени средства, включени в консолидирания капитал от втори ред поради преходни разпоредби. Тази позиция се получава директно от CA5.
910	1.2.5 **Превишение на провизиите над очакваните приемливи загуби при вътрешнорейтинговия подход** Член 62, буква г) от РКИ За институциите, изчисляващи размера на рисково претеглените експозиции по вътрешнорейтинговия подход, тази позиция съдържа положителни суми, които се резултат от сравнението между провизиите и очакваните загуби, които са приемливи като капитал от втори ред.
920	1.2.6 **Корекции за общия кредитен риск по стандартизирания подход** Член 62, буква в) от РКИ За институциите, изчисляващи размера на рисково претеглените експозиции по стандартния подход, тази позиция съдържа корекциите за общия кредитен риск, приемливи като капитал от втори ред.
930	1.2.7 **(-) Реципрочни кръстосани позиции в капитала от втори ред** Член 4, параграф 1, точка 122, член 66, буква б) и член 68 от РКИ Дялово участие в инструменти на капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор (съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 27 от РКИ), когато е налице реципрочна кръстосана позиция, която компетентният орган смята, че е била създадена с цел да се увеличат изкуствено собствените средства на институцията. Сумата, която следва да се отчита, се изчислява въз основа на брутните дълги позиции и включва елементите на собствените средства в капитала от втори и трети ред при застрахователните дружества.
940	1.2.8 **(-) Инструменти на капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции** Член 4, параграф 1, точка 27, член 66, буква в), членове 68 — 70 и 79 от РКИ Делът на позициите на институцията в инструменти на предприятия от финансовия сектор (съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 27, от РКИ), когато институцията няма значителни инвестиции, които трябва да се приспаднат от капитала от втори ред.
950	1.2.9 **(-) Инструменти на капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции** Член 4, параграф 1, точка 27, член 66, буква г), членове 68, 69 и 79 от РКИ Дяловото участие на институцията в инструменти на капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор (съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 27 от РКИ), когато институцията има значителни инвестиции, се приспадат изцяло.
960	1.2.10 **Други преходни корекции на капитала от втори ред** Членове 476—478 и 481 от РКИ Корекции, дължащи се на преходни разпоредби. Сумата, която следва да се отчита, се получава директно от CA5.

Ред	Препратки към нормативни документи и указания
970	1.2.11 **Превишение на сумата, която се приспада от елементите на капитала от втори ред над капитала от втори ред (който се приспада в допълнителния капитал от първи ред)** Член 56, буква д) от РКИ Капиталът от втори ред не може да бъде отрицателен, но е възможно приспаданията от капитала от втори ред да са по-големи от капитала от втори ред плюс свързаните с него премийни резерви. Когато това се случи, капиталът от втори ред трябва да бъде равен на нула, а превишението на приспаданията от капитала от втори ред следва да бъде приспаднато от допълнителния капитал от първи ред. С тази позиция се постига резултат, при който сборът от позиции 1.2.1 — 1.2.13 никога не е по-малък от нула. Ако в този елемент се появи положителна стойност, стойността по позиция 1.1.2.8 следва да бъде обратната на нея.
974	1.2.12 **(-) Допълнителни приспадания от капитала от втори ред, дължащи се на член 3 от РКИ** Член 3 от РКИ
978	1.2.13 **Елементи на или приспадания от капитала от втори ред — други** Този ред е предвиден, за да се осигури гъвкавост единствено за целите на отчетността. Той се попълва единствено в редките случаи, когато няма окончателно решение относно отчитането на конкретни елементи на капитала/приспадания в приложимия в момента образец CA1. Следователно, този ред се попълва само ако елемент от капитала от втори ред, съответно приспадането на елемент от капитала от втори ред не може да се отнесе към някой от редове 750—974. Тази клетка не може да се използва за отчитането на елементи на/приспадания от капитала, които не попадат в приложното поле на РКИ, към изчисляването на коефициентите на капиталова адекватност (например завеждането на елементи/приспадания от капитала на местно ниво, които са извън приложното поле на РКИ).

1.3. C 02.00 — КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ (CA2)

1.3.1. Указания относно конкретни позиции

Ред	Препратки към нормативни документи и указания
010	1. **ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ** Членове 92, параграф 3, 95, 96 и 98 от РКИ
020	1* **От която: Инвестиционни посредници по член 95, параграф 2 и член 98 от РКИ** За инвестиционни посредници по член 95, параграф 2 и член 98 от РКИ
030	1** **От която: Инвестиционни посредници по член 96, параграф 2 и член 97 от РКИ** За инвестиционни посредници по член 96, параграф 2 и член 97 от РКИ
040	1.1 **РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ЗА КРЕДИТЕН РИСК, КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА И РИСК ОТ РАЗСЕЙВАНЕ И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ** Член 92, параграф 3, букви а) и е) от РКИ
050	1.1.1 **Стандартизиран подход (SA)** Образци CR SA и SEC SA на ниво общи експозиции.
060	1.1.1.1 **Класове експозиции при стандартизирания подход с изключение на секюритизиращи позиции** Образец CR SA на ниво общи експозиции. Класовете експозиции при прилагане на стандартизирания подход са тези, споменати в член 112 от РКИ с изключение на секюритизиращите позиции.

Ред	Препратки към нормативни документи и указания
070	1.1.1.1.01 **Експозиции към централни правителства или централни банки** Вж. образец CR SA
080	1.1.1.1.02 **Експозиции към регионални правителства или местни органи на власт** Вж. образец CR SA
090	1.1.1.1.03 **Експозиции към субекти от публичния сектор** Вж. образец CR SA
100	1.1.1.1.04 **Експозиции към многостранни банки за развитие** Вж. образец CR SA
110	1.1.1.1.05 **Експозиции към международни организации** Вж. образец CR SA
120	1.1.1.1.06 **Експозиции към институции** Вж. образец CR SA
130	1.1.1.1.07 **Експозиции към предприятия** Вж. образец CR SA
140	1.1.1.1.08 **Експозиции на дребно** Вж. образец CR SA
150	1.1.1.1.09 **Експозиции, обезпечени с ипотеки върху недвижими имоти** Вж. образец CR SA
160	1.1.1.1.10 **Експозиции в неизпълнение** Вж. образец CR SA
170	1.1.1.1.11 **Високо рискови експозиции** Вж. образец CR SA
180	1.1.1.1.12 **Експозиции към покрити облигации** Вж. образец CR SA
190	1.1.1.1.13 **Вземания от институции и дружества с краткосрочна кредитна оценка** Вж. образец CR SA
200	1.1.1.1.14 **Експозиции към предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)** Вж. образец CR SA
210	1.1.1.1.15 **Експозиции в капиталови инструменти** Вж. образец CR SA

Ред	Препратки към нормативни документи и указания
211	1.1.1.1.16 **Други позиции** Вж. образец CR SA
220	1.1.1.2 **Секюритизиращи позиции при стандартизирания подход (SA)** Образец CR SEC SA на ниво общо за видовете секюритизация
230	1.1.1.2.* **От които: пресекюритизация** Образец CR SEC SA на ниво общо за видовете секюритизация
240	1.1.2 **Вътрешнорейтингов подход (IRB)**
250	1.1.2.1 **Вътрешнорейтингови подходи, когато не се използват нито собствени оценки за загуба при неизпълнение, нито конверсионни коефициенти** Образец CR IRB на ниво общи експозиции (когато не се използват собствени оценки за загуба при неизпълнение и/или кредитни конверсионни коефициенти)
260	1.1.2.1.01 **Централни правителства и централни банки** Вж. образец CR IRB
270	1.1.2.1.02 **Институции** Вж. образец CR IRB
280	1.1.2.1.03 **Предприятия — МСП (малки и средни предприятия)** Вж. образец CR IRB
290	1.1.2.1.04 **Предприятия — Специализирано кредитиране** Вж. образец CR IRB
300	1.1.2.1.05 **Предприятия — Други** Вж. образец CR IRB
310	1.1.2.2 **Вътрешнорейтингови подходи, когато се използват собствени оценки за загуба при неизпълнение и/или конверсионни коефициенти** Образец CR IRB на ниво общи експозиции (когато се използват собствени оценки за загуба при неизпълнение и/ или кредитни конверсионни коефициенти)
320	1.1.2.2.01 **Централни правителства и централни банки** Вж. образец CR IRB
330	1.1.2.2.02 **Институции** Вж. образец CR IRB
340	1.1.2.2.03 **Предприятия — МСП** Вж. образец CR IRB
350	1.1.2.2.04 **Предприятия — Специализирано кредитиране** Вж. образец CR IRB

Ред	Препратки към нормативни документи и указания
360	1.1.2.2.05 **Предприятия — Други** Вж. образец CR IRB
370	1.1.2.2.06 **Експозиции на дребно — обезпечени с недвижими имоти на МСП** Вж. образец CR IRB
380	1.1.2.2.07 **Експозиции на дребно — обезпечени с недвижими имоти на субекти различни от МСП** Вж. образец CR IRB
390	1.1.2.2.08 **Експозиции на дребно — квалифицирани револвиращи** Вж. образец CR IRB
400	1.1.2.2. 09 **Експозиции на дребно — други МСП** Вж. образец CR IRB
410	1.1.2.2.10 **Експозиции на дребно — други, различни от МСП** Вж. образец CR IRB
420	1.1.2.3 **Експозиции в капиталови инструменти по вътрешнорейтинговия подход** Вж. образец CR EQU IRB
430	1.1.2.4 **Секюритизиращи позиции по вътрешнорейтинговия подход** Образец CR SEC IRB на ниво общо за видовете секюритизация
440	1.1.2.4.* **От които: пресекюритизация** Образец CR SEC IRB на ниво общо за видовете секюритизация
450	1.1.2.5 **Други активи без кредитни задължения** Сумата, която следва да се отчита, е размерът на рисково претеглената експозиция, изчислен съгласно член 156 от РКИ.
460	1.1.3 **Размер на рисковата експозиция за вноските в гаранционния фонд на ЦК** Членове 307—309 от РКИ
490	1.2 **ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СЕТЪЛМЕНТА/ДОСТАВКА** Членове 92, параграф 3, буква в), подточка ii) и 92, параграф 4, буква б) от РКИ
500	1.2.1 **Риск във връзка със сетълмента/доставка при банковия портфейл** Вж. образец CR SETT
510	1.2.2 **Риск във връзка със сетълмента/доставка при търговския портфейл** Вж. образец CR SETT
520	1.3 **ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ВЪВ ВРЪЗКА С ПОЗИЦИОНЕН, ВАЛУТЕН И СТОКОВ РИСК** Членове 92, параграф 3, букви б), подточка i) и буква в), подточка i) и подточка iii), и 92, параграф 4, буква б) от РКИ

Ред	Препратки към нормативни документи и указания
530	1.3.1 **Рискова експозиция за позиционен, валутен и стоков риск при стандартизираните подходи (SA)**
540	1.3.1.1 **Търгувани дългови инструменти** Образец MKR SA TDI на ниво всички валути.
550	1.3.1.2 **Капиталови инструменти** Образец MKR SA EQU на ниво всички национални пазари.
560	1.3.1.3 **Валутни сделки** Вж. образец MKR SA FX
570	1.3.1.4 **Стоки** Вж. образец MKR SA COM
580	1.3.2 **Рискова експозиция за валутен и стоков риск при подхода на вътрешните модели (IM)** Вж. образец MKR IM.
590	1.4 **ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ВЪВ ВРЪЗКА С ОПЕРАЦИОНЕН РИСК (OpR)** Член 92, параграф 3, буква д) и 92, параграф 4, буква б) от РКИ За инвестиционните посредници по член 95, параграф 2, член 96, параграф 2 и член 98 от РКИ тази позиция следва да е нула.
600	1.4.1 **Подход на базисния индикатор (BIA) на операционния риск (OpR)** Вж. образец OPR.
610	1.4.2 **Стандартизиран (TSA)/Алтернативен стандартизиран (ASA) подход при операционния риск** Вж. образец OPR.
620	1.4.3 **Усъвършенствани подходи за измерване (AMA) на операционния риск** Вж. образец OPR.
630	1.5 **РАЗМЕР НА ДОПЪЛНИТЕЛНАТА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ, ДЪЛЖАЩА СЕ НА РЕЖИЙНИТЕ РАЗХОДИ** Членове 95, параграф 2, 96, параграф 2, 97 и 98, параграф 1, буква а) от РКИ Само за инвестиционните посредници, посочени в член 95, параграф 2, член 96 параграф 2 и член 98 от РКИ. Вж. също член 97 от РКИ Инвестиционните посредници, посочени в член 96 от РКИ, отчитат сумата, посочена в член 97, умножена по 12,5. Инвестиционните посредници, посочени в член 95 от РКИ, отчитат: — Ако сумата, посочена в член 95, параграф 2, буква а) от РКИ, е по-голяма от сумата, посочена в член 95, параграф 2, буква б) от РКИ, сумата, която следва да се отчита, е нула. — Ако сумата, посочена в член 95, параграф 2, буква б) от РКИ е по-голяма от сумата, посочена в член 95, параграф 2, буква а) от РКИ, сумата, която следва да се отчита, е резултатът от изваждането на втората сума от първата.

Ред	Препратки към нормативни документи и указания
640	1.6 **ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ВЪВ ВРЪЗКА С КОРЕКЦИЯ НА КРЕДИТНАТА ОЦЕНКА** Член 92, параграф 3, буква г) от РКИ. Вж. образец CVA.
650	1.6.1 **Усъвършенстван метод** Капиталови изисквания за риска при корекция на кредитната оценка (ККО) съгласно член 383 от РКИ. Вж. образец CVA.
660	1.6.2 **Стандартизиран метод** Капиталови изисквания за риска при корекция на кредитната оценка (ККО) съгласно член 384 от РКИ. Вж. образец CVA.
670	1.6.3. **Въз основа на метода на първоначалната експозиция** Капиталови изисквания за риска при корекция на кредитната оценка (ККО) съгласно член 385 от РКИ. Вж. образец CVA.
680	1.7 **ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ВЪВ ВРЪЗКА С ГОЛЕМИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ В ТЪРГОВСКИЯ ПОРТФЕЙЛ** Членове 92, параграф 3, буква б), подточка ii) и 395 — 401 от РКИ
690	1.8 **ДРУГИ РИСКОВИ ЕКСПОЗИЦИИ** Членове 3, 458 и 459 от РКИ и рискови експозиции, които не могат да се отнесат към някоя от позиции 1.1 — 1.7. Институциите отчитат сумите, необходими за спазване на следното: по-строги пруденциални изисквания, наложени от Европейската комисия, съгласно членове 458 и 459 от РКИ Допълнителни рискови експозиции по силата на член 3 от РКИ Тази позиция не е свързана с образец за данни.
710	1.8.2 **От които: Допълнителни по-строги пруденциални изисквания въз основа на член 458** Член 458 от РКИ
720	1.8.2* **От които: изисквания за големи експозиции** Член 458 от РКИ
730	1.8.2** **От които: поради променени рискови тегла за установяване на съмнително високи цени на активите в сектора на жилищните и търговските имоти** Член 458 от РКИ
740	1.8.2*** **От които: поради експозиции в рамките на финансовия сектор** Член 458 от РКИ
750	1.8.3 **От които: Допълнителни по-строги пруденциални изисквания въз основа на член 459** Член 459 от РКИ

Ред	Препратки към нормативни документи и указания
760	1.8.4 **От които: Допълнителни рискови експозиции по силата на член 3 от РКИ** Член 3 от РКИ Допълнителната рискова експозиция включва само допълнителните суми (например, ако дадена експозиция от 100 единици има рисково тегло 20 %, а институцията прилага рисково тегло 50 % в съответствие с член 3 от РКИ, сумата, която следва да се отчита, е 30).

1.4. С 03.00 — СЪОТНОШЕНИЯ НА КАПИТАЛОВАТА АДЕКВАТНОСТ И РАЗМЕРИ НА КАПИТАЛА (CA3)

1.4.1. Указания относно конкретни позиции

Редове	
010	1 **Съотношение на базовия собствен капитал от първи ред** Член 92, параграф 2, буква а) от РКИ Съотношението на базовия собствен капитал от първи ред е базовият собствен капитал от първи ред на институцията, изразен като процент от общата рискова експозиция.
020	2 **Излишък(+)/Недостиг(–) на базовия собствен капитал от първи ред** Тази позиция показва, в абсолютно изражение, размера на излишъка или недостига на базовия собствен капитал от първи ред във връзка с изискването в член 92, параграф 1, буква а) от РКИ (4,5 %), т.е., без да се вземат предвид капиталовите буфери и преходните разпоредби относно съотношението.
030	3 **Съотношение на капитала от първи ред** Член 92, параграф 2, буква б) от РКИ Съотношението на капитала от първи ред е капиталът от първи ред на институцията, изразен като процент от общата рискова експозиция.
040	4 **Излишък(+)/Недостиг(–) на капитал от първи ред** Тази позиция показва, в абсолютно изражение, размера на излишъка или недостига на капитал от първи ред във връзка с изискването в член 92, параграф 1, буква б) от РКИ (6 %), т.е., без да се вземат предвид капиталовите буфери и преходните разпоредби относно съотношението.
050	5 **Съотношение на обща капиталова адекватност** Член 92, параграф 2, буква в) от РКИ Съотношението на обща капиталова адекватност представлява собствените средства на институцията, изразени като процент от общата рискова експозиция.
060	6 **Излишък(+)/Недостиг(–) на общата стойност на капитала** Тази позиция показва, в абсолютно изражение, размера на излишъка или недостига на собствени средства във връзка с изискването в член 92, параграф 1, буква в) от РКИ (8 %), т.е., без да се вземат предвид капиталовите буфери и преходните разпоредби относно съотношението.
070	**Съотношение на базовия собствен капитал от първи ред с включени корекции по втори стълб** Член 92, параграф 2, буква а) от РКИ и член 104, параграф 2 от ДКИ IV Тази клетка следва да се попълни само ако дадено решение на компетентен орган оказва въздействие върху съотношението на базовия собствен капитал от първи ред.

Редове	
080	**Минимално ниво на съотношението на базовия собствен капитал от първи ред поради корекции по втори стълб** Член 104, параграф 2 от ДКИ IV Тази клетка следва да се попълни само ако даден компетентен орган реши, че дадена институция трябва да отговаря на по-високо минимално ниво на съотношение на базовия собствен капитал от първи ред.
090	**Съотношение на капитала от първи ред с включени корекции по втори стълб** Член 92, параграф 2, буква б) от РКИ и член 104, параграф 2 от ДКИ IV Тази клетка следва да се попълни само ако дадено решение на компетентен орган оказва въздействие върху съотношението на капитала от първи ред.
100	**Минимално ниво на съотношението на капитала от първи ред поради корекции по втори стълб** Член 104, параграф 2 от ДКИ IV Тази клетка следва да се попълни само ако даден компетентен орган реши, че дадена институция трябва да отговаря на по-високо минимално ниво на съотношение на капитала от първи ред.
110	**Съотношение на обща капиталова адекватност с включени корекции по втори стълб** Член 92, параграф 2, буква в) от РКИ и член 104, параграф 2 от ДКИ IV Тази клетка следва да се попълни само ако дадено решение на компетентен орган оказва въздействие върху съотношението на обща капиталова адекватност.
120	**Минимално ниво на съотношението на обща капиталова адекватност поради корекции по втори стълб** Член 104, параграф 2 от ДКИ IV Тази клетка следва да се попълни само ако даден компетентен орган реши, че дадена институция трябва да отговаря на по-високо минимално ниво на съотношение на обща капиталова адекватност.

1.5. С 04.00 — ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ (CA4)

1.5.1. Указания относно конкретни позиции

Редове	
010	1. **Общо активи с отсрочен данък** Сумата, която се отчита по тази позиция, следва да е равна на сумата, посочена в последния заверен/одитиран счетоводен баланс.
020	1.1 **Активи с отсрочен данък, които не се основават на бъдеща печалба** Член 39 от РКИ Активите с отсрочен данък, които не се основават на бъдеща печалба, поради което за тях се прилага рисково тегло.
030	1.2 **Активи с отсрочен данък, които се основават на бъдеща печалба и не произтичат от временни разлики** Членове 36, параграф 1, буква в) и 38 от РКИ Активите с отсрочен данък, които се основават на бъдеща печалба, но не произтичат от временни разлики, поради което за тях не се прилага никакъв праг (т.е. те се приспадат изцяло от базовия собствен капитал от първи ред).

Редове	
040	1.3 **Активи с отсрочен данък, които се основават на бъдеща печалба и произтичат от временни разлики** Член 36, параграф 1, буква в), член 38 и член 48, параграф 1, буква а) от РКИ Активите с отсрочен данък, които се основават на бъдеща печалба и произтичат от временни разлики, поради което при приспадането им от базовия собствен капитал от първи ред се прилагат прагове от 10 % и 17,65 % съгласно член 48 от РКИ.
050	2 **Общо пасиви с отсрочен данък** Сумата, която се отчита по тази позиция, следва да е равна на сумата, посочена в последния заверен/одитиран счетоводен баланс.
060	2.1 **Пасиви с отсрочен данък, които не се приспадат от активите с отсрочен данък, които се основават на бъдеща печалба** Член 38, параграфи 3 и 4 от РКИ Пасивите с отсрочен данък, за които не са изпълнени условията по член 38, параграфи 3 и 4 от РКИ. Следователно, тази позиция включва пасивите с отсрочен данък, с които се намалява сумата на репутацията, други нематериални активи или активи на пенсионен фонд с предварително определен размер на пенсията, за които се изисква да бъдат приспаднати и които се отчитат съответно в CA1, по позиции 1.1.1.10.3, 1.1.1.11.2 и 1.1.1.14.2.
070	2.2 **Пасиви с отсрочен данък, които се приспадат от активи с отсрочен данък, които се основават на бъдеща печалба** Член 38 от РКИ
080	2.2.1 **Подлежащи на приспадане пасиви с отсрочен данък, свързани с активи с отсрочен данък, които се основават на бъдеща печалба и не произтичат от временни разлики** Член 38, параграфи 3, 4 и 5 от РКИ Пасивите с отсрочен данък, с които може да се намали сумата на активите с отсрочен данък, които се основават на бъдеща печалба, съгласно член 38, параграфи 3 и 4 от РКИ и не са отнесени към активи с отсрочен данък, които се основават на бъдеща печалба и произтичат от временни разлики, съгласно член 38, параграф 5 от РКИ.
090	2.2.2 **Подлежащи на приспадане пасиви с отсрочен данък, свързани с активи с отсрочен данък, които се основават на бъдеща печалба и произтичат от временни разлики** Член 38, параграфи 3, 4 и 5 от РКИ Пасивите с отсрочен данък, с които може да се намали сумата на активите с отсрочен данък, които се основават на бъдеща печалба, съгласно член 38, параграфи 3 и 4 от РКИ и са отнесени към активи с отсрочен данък, които се основават на бъдеща печалба и произтичат от временни разлики, съгласно член 38, параграф 5 от РКИ
100	3. **Излишък (+) или недостиг (–) в корекциите за кредитен риск, допълнителните корекции на стойността и другите намаления на собствените средства за очаквани загуби от експозиции, които не са в неизпълнение при прилагане на вътрешнорейтинговия подход** Членове 36, параграф 1, буква г), 62, буква г), 158 и 159 от РКИ По тази позиция се отчитат единствено институциите, прилагащи вътрешнорейтингов подход.
110	3.1 **Общо корекции за кредитен риск, допълнителни корекции на стойността и други намаления на собствените средства, които могат да бъдат включени в изчисляването за размера на очакваните загуби** Член 159 от РКИ По тази позиция се отчитат единствено институциите, прилагащи вътрешнорейтингов подход.

Редове	
120	3.1.1 **Корекции за общ кредитен риск** Член 159 от РКИ По тази позиция се отчитат единствено институциите, прилагащи вътрешнорейтингов подход.
130	3.1.2 **Корекции за специфичен кредитен риск** Член 159 от РКИ По тази позиция се отчитат единствено институциите, прилагащи вътрешнорейтингов подход.
131	3.1.3 **Допълнителни корекции на стойността и други намаления на собствените средства** Членове 34, 110 и 159 от РКИ По тази позиция се отчитат единствено институциите, прилагащи вътрешнорейтингов подход.
140	3.2 **Общо приемливи очаквани загуби** Членове 158, параграфи 5, 6 и 10 и 159 от РКИ По тази позиция се отчитат единствено институциите, прилагащи вътрешнорейтингов подход. Отчита се само очакваната загуба, свързана с експозиции, които не са в неизпълнение.
145	4 **Излишък (+) или недостиг (–) на корекции за специфичен кредитен риск за очаквани загуби, свързани с експозиции в неизпълнение при прилагане на вътрешнорейтинговия подход** Членове 36, параграф 1, буква г), 62, буква г), 158 и 159 от РКИ По тази позиция се отчитат единствено институциите, прилагащи вътрешнорейтингов подход.
150	4.1 **Корекции за специфичен кредитен риск и за позиции, които се третират по подобен начин** Член 159 от РКИ По тази позиция се отчитат единствено институциите, прилагащи вътрешнорейтингов подход.
155	4.2 **Общо приемливи очаквани загуби** Членове 158, параграфи 5, 6 и 10 и 159 от РКИ По тази позиция се отчитат единствено институциите, прилагащи вътрешнорейтингов подход. Отчита се само очакваната загуба по експозиции в неизпълнение.
160	5 **Рисково претеглени експозиции за изчисляване на тавана за превишението на провизията, приемлива като капитал от втори ред** Член 62, буква г) от РКИ За институциите, прилагащи вътрешнорейтинговия подход съгласно член 62, буква г) от РКИ, размерът на превишението на провизиите (за очаквани загуби), приемливи за включване в капитала от втори ред е ограничен на 0,6 % от рисково претеглените експозиции, изчислени по вътрешнорейтинговия подход. Сумата, която следва да се отчита по тази позиция, е размерът на рисково претеглените експозиции, (т.е. без да се умножава по 0,6 %), който е основата за изчисляване на тавана.
170	6 **Общо бруто резерв, който може да бъде включен в капитала от втори ред** Член 62, буква в) от РКИ Тази позиция включва корекциите за общия кредитен риск, които са приемливи за включване в капитала от втори ред, преди тавана. Сумата, която следва да се отчита, следва да е бруто от данъчни ефекти.

Редове	
180	7 **Рисково претеглени експозиции за изчисляване на тавана на резерва, приемлив като капитал от втори ред** Член 62, буква в) от РКИ Съгласно член 62, буква в) от РКИ, за корекциите за кредитен риск, приемливи за включване в капитала от втори ред, е валиден таван от 1,25 % от рисково претеглените експозиции. Сумата, която следва да се отчита по тази позиция, е размерът на рисково претеглените експозиции, (т.е. без да се умножава по 1,25 %), който е основата за изчисляване на тавана.
190	8 **Праг, който не подлежи на приспадане от дялово участие в предприятия от финансовия сектор, когато дадена институция няма значителни инвестиции** Член 46, параграф 1, буква а) от РКИ Тази позиция съдържа прага, до който не се приспада дялово участие в предприятие от финансовия сектор, когато дадена институция няма значителни инвестиции. Тя е равна на сумата от всички елементи, които съставляват основата на прага, умножена по 10 %.
200	9 **Праг от 10 % от базовия собствен капитал от първи ред** Член 48, параграф 1, букви а) и б) от РКИ Тази позиция съдържа прага от 10 % за дялово участие в предприятия от финансовия сектор, когато дадена институция има значителни инвестиции, и за активи с отсрочен данък, които се основават на бъдеща печалба и произтичат от временни разлики. Тя е равна на сумата от всички елементи, които съставляват основата на прага, умножена по 10 %.
210	10 **Праг от 17,65 % от базовия собствен капитал от първи ред** Член 48, параграф 1 от РКИ Тази позиция съдържа прага от 17,65 % за дялово участие в предприятия от финансовия сектор, когато дадена институция има значителни инвестиции, и за активи с отсрочен данък, които се основават на бъдеща печалба и произтичат от временни разлики, който се прилага след прага от 10 %. Прагът се изчислява така, че сумата от двете позиции, която се признава, не трябва да превишава 15 % от базовия собствен капитал от първи ред, изчислена след всички приспадания, без да се включва каквато и да било корекция, дължаща се на преходни разпоредби.
225	11.1 **Приемлив капитал за целите на квалифицирани дялови участия извън финансовия сектор** Член 4, параграф 1, точка 71, буква а)
226	11.2 **Приемлив капитал за целите на големи експозиции** Член 4, параграф 1, точка 71, буква б)
230	12 **Дялово участие в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции, без да се взимат предвид късите позиции** Членове 44—46 и 49 от РКИ
240	12.1 **Пряко дялово участие в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции** Членове 44, 45, 46 и 49 от РКИ

Редове	
250	12.1.1 **Брутно пряко дялово участие в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции** Членове 44, 46 и 49 от РКИ Пряко дялово участие в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции, с изключение на: а) поетите позиции, държани за пет работни дни или по-малко; б) сумите, свързани с инвестициите, за които се прилага някоя от алтернативите по член 49; и в) дялово участие, което се третира като реципрочна кръстосана позиция съгласно член 36, параграф 1, буква ж) от РКИ.
260	12.1.2 (–) **Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с прякото брутно дялово участие, включено по-горе** Член 45 от РКИ Член 45 от РКИ допуска нетиране на къси позиции в същата базисна експозиция при положение, че падежът на късата позиция съответства на този на дългата позиция или има остатъчен падеж от най-малко една година.
270	12.2 **Непряко дялово участие в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции** Член 4, параграф 1, точка 114, членове 44 и 45 от РКИ
280	12.2.1 **Брутно непряко дялово участие в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции** Член 4, параграф 1, точка 114, членове 44 и 45 от РКИ Сумата, която следва да се отчита, е тази на непрякото дялово участие в търговския портфейл на капиталови инструменти на предприятия от финансовия сектор, което приема формата на участие в свързани с индекси ценни книжа. Получава се чрез изчисляване на базисната експозиция в капиталови инструменти на дружествата от финансовия сектор в индексите. Не се включва дяловото участие, което се третира като реципрочна кръстосана позиция съгласно член 36, параграф 1, буква ж) от РКИ.
290	12.2.2 (–) **Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с непряко брутно дялово участие, включено по-горе** Член 4, параграф 1, точка 114 и член 45 от РКИ Член 45, буква а) от РКИ допуска нетиране на къси позиции в същата базисна експозиция при положение, че падежът на късата позиция съответства на този на дългата позиция или има остатъчен падеж от най-малко една година.
291	12.3.1 **Синтетично дялово участие в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции** Член 4, параграф 1, точка 126, членове 44 и 45 от РКИ
292	12.3.2 **Брутно синтетично дялово участие в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции** Член 4, параграф 1, точка 126, членове 44 и 45 от РКИ

Редове	
293	12.3.3 (–) **Допуснато нетиране на къси позиции във връзка със синтетичното брутно дялово участие, включено по-горе** Член 4, параграф 1, точка 126 и член 45 от РКИ
300	13 **Дялово участие в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции, без да се взимат предвид късите позиции** Членове 58—60 от РКИ
310	13.1 **Пряко дялово участие в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции** Членове 58, 59 и член 60 параграф 2 от РКИ
320	13.1.1 **Брутно пряко дялово участие в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции** Член 58 и член 60, параграф 2 от РКИ Прякото дялово участие в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции, с изключение на: а) поетите позиции, държани за пет работни дни или по-малко; и б) дялово участие, което се третира като реципрочна кръстосана позиция съгласно член 56, буква б) от РКИ.
330	13.1.2 (–) **Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с пряко брутно дялово участие, включено по-горе** Член 59 от РКИ Член 59, буква а) от РКИ допуска нетиране на къси позиции в същата базисна експозиция при положение, че падежът на късата позиция съответства на този на дългата позиция или има остатъчен падеж от най-малко една година.
340	13.2 **Непряко дялово участие в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции** Член 4, параграф 1, точка 114, членове 58 и 59 от РКИ
350	13.2.1 **Брутно непряко дялово участие в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции** Член 4, параграф 1, точка 114, членове 58 и 59 от РКИ Сумата, която следва да се отчита, е тази на непрякото дялово участие в търговския портфейл на капиталови инструменти на предприятия от финансовия сектор, което приема формата на участие в свързани с индекси ценни книжа. Получава се чрез изчисляване на базисната експозиция в капиталови инструменти на дружествата от финансовия сектор в индексите. Не се включва дялово участие, което се третира като реципрочна кръстосана позиция съгласно член 56, буква б) от РКИ.
360	13.2.2 (–) **Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с непряко брутно дялово участие, включено по-горе** Член 4, параграф 1, точка 114 и член 59 от РКИ Член 59, буква а) от РКИ допуска нетиране на къси позиции в същата базисна експозиция при положение, че падежът на късата позиция съответства на този на дългата позиция или има остатъчен падеж от най-малко една година.

Редове	
361	13.3 **Синтетично дялово участие на допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции** Член 4, параграф 1, точка 126, членове 58 и 59 от РКИ
362	13.3.1 **Брутно синтетично дялово участие в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции** Член 4, параграф 1, точка 126, членове 58 и 59 от РКИ
363	13.3.2 (–) **Допуснато нетиране на къси позиции във връзка със синтетичното брутно дялово участие, включено по-горе** Член 4, параграф 1, точка 126 и член 59 от РКИ
370	14. **Дялово участие в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции, без да се взимат предвид късите позиции** Членове 68—70 от РКИ
380	14.1 **Пряко дялово участие в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции** Членове 68, 69 и член 70 параграф 2 от РКИ.
390	14.1.1 **Брутно пряко дялово участие в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции** Член 68 и член 70, параграф 2 от РКИ Прякото дялово участие в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции, с изключение на: а) поетите позиции, държани за пет работни дни или по-малко; и б) дялово участие, което се третира като реципрочна кръстосана позиция съгласно член 66, буква б) от РКИ.
400	14.1.2 (–) **Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с пряко брутно дялово участие, включено по-горе** Член 69 от РКИ Член 69, буква а) от РКИ допуска нетиране на къси позиции в същата базисна експозиция при положение, че падежът на късата позиция съответства на този на дългата позиция или има остатъчен падеж от най-малко една година.
410	14.2 **Непряко дялово участие в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции** Член 4, параграф 1, точка 114, членове 68 и 69 от РКИ
420	14.2.1 **Брутно непряко дялово участие в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции** Член 4, параграф 1, точка 114, членове 68 и 69 от РКИ Сумата, която следва да се отчита, е тази на непрякото дялово участие в търговския портфейл на капиталови инструменти на предприятия от финансовия сектор, което приема формата на участие в свързани с индекси ценни книжа. Получава се чрез изчисляване на базисната експозиция в капиталови инструменти на дружествата от финансовия сектор в индексите. Не се включва дялово участие, което се третира като реципрочна кръстосана позиция съгласно член 66, буква б) от РКИ.

Редове	
430	14.2.2 (–) **Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с непряко брутно дялово участие, включено по-горе** Член 4, параграф 1, точка 114 и член 69 от РКИ Член 69, буква а) от РКИ допуска нетиране на къси позиции в същата базисна експозиция при положение, че падежът на късата позиция съответства на този на дългата позиция или има остатъчен падеж от най-малко една година.
431	14.3 **Синтетично дялово участие в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции** Член 4, параграф 1, точка 126, членове 68 и 69 от РКИ
432	14.3.1 **Брутно синтетично дялово участие в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции** Член 4, параграф 1, точка 126, членове 68 и 69 от РКИ
433	14.3.2 (–) **Допуснато нетиране на къси позиции във връзка със синтетично брутно дялово участие, включено по-горе** Член 4, параграф 1, точка 126 и член 69 от РКИ
440	15 **Дялово участие в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции, без да се взимат предвид късите позиции** Членове 44, 45, 47 и 49 от РКИ
450	15.1 **Пряко дялово участие в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции** Членове 44, 45, 47 и 49 от РКИ
460	15.1.1 **Брутно пряко дялово участие в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции** Членове 44, 45, 47 и 49 от РКИ Пряко дялово участие в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции, с изключение на: а) поетите позиции, държани за пет работни дни или по-малко; б) сумите, свързани с инвестициите, за които се прилага някоя от алтернативите по член 49; и в) дялово участие, което се третира като реципрочна кръстосана позиция съгласно член 36, параграф 1, буква ж) от РКИ.
470	15.1.2 (–) **Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с пряко брутно дялово участие, включено по-горе** Член 45 от РКИ Член 45, буква а) от РКИ допуска нетиране на къси позиции в същата базисна експозиция при положение, че падежът на късата позиция съответства на този на дългата позиция или има остатъчен падеж от най-малко една година.
480	15.2 **Непряко дялово участие в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции** Член 4, параграф 1, точка 114, членове 44 и 45 от РКИ

Редове	
490	15.2.1 **Брутно непряко дялово участие в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции** Член 4, параграф 1, точка 114, членове 44 и 45 от РКИ Сумата, която следва да се отчита е тази на непрякото дялово участие в търговския портфейл на капиталовите инструменти на дружествата от финансовия сектор, което приема формата на дялово участие в свързани с индекси ценни книжа. Получава се чрез изчисляване на базисната експозиция към капиталовите инструменти на дружествата от финансовия сектор в индексите. Не се включва дяловото участие, което се третира като реципрочна кръстосана позиция съгласно член 36, параграф 1, буква ж) от РКИ.
500	15.2.2 **(–) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с непрякото брутно дялово участие, включено по-горе** Член 4, параграф 1, точка 114 и член 45 от РКИ Член 45, буква а) от РКИ допуска нетиране на къси позиции в същата базисна експозиция при положение, че падежът на късата позиция съответства на този на дългата позиция или има остатъчен падеж от най-малко една година.
501	15.3 **Синтетично дялово участие в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции** Член 4, параграф 1, точка 126, членове 44 и 45 от РКИ
502	15.3.1 **Брутно синтетично дялово участие в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции** Член 4, параграф 1, точка 126, членове 44 и 45 от РКИ
503	15.3.2 **(–) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка със синтетично брутно дялово участие, включено по-горе** Член 4, параграф 1, точка 126 и член 45 от РКИ
510	16 **Дялово участие в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции, без да се взимат предвид късите позиции** Членове 58 и 59 от РКИ
520	16.1 **Пряко дялово участие в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции** Членове 58 и 59 от РКИ
530	16.1.1 **Брутно пряко дялово участие в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции** Член 58 от РКИ Пряко дялово участие в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции, с изключение на: а) поетите позиции, държани за пет работни дни или по-малко (член 56, буква г); и б) дялово участие, което се третира като реципрочна кръстосана позиция съгласно член 56, буква б) от РКИ.
540	16.1.2 **(–) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с пряко брутно дялово участие, включено по-горе** Член 59 от РКИ Член 59, буква а) от РКИ допуска нетиране на къси позиции в същата базисна експозиция при положение, че падежът на късата позиция съответства на този на дългата позиция или има остатъчен падеж от най-малко една година.

Редове	
550	16.2 **Непряко дялово участие в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции** Член 4, параграф 1, точка 114, членове 58 и 59 от РКИ
560	16.2.1 **Брутно непряко дялово участие в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции** Член 4, параграф 1, точка 114, членове 58 и 59 от РКИ Сумата, която следва да се отчита е тази на непрякото дялово участие в търговския портфейл на капиталовите инструменти на дружествата от финансовия сектор, което приема формата на дялово участие в свързани с индекси ценни книжа. Получава се чрез изчисляване на базисната експозиция към капиталовите инструменти на дружествата от финансовия сектор в индексите. Не се включва дяловото участие, което се третира като реципрочна кръстосана позиция съгласно член 56 буква б) от РКИ.
570	16.2.2 (–) **Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с непряко брутно дялово участие, включено по-горе** Член 4, параграф 1, точка 114 и член 59 от РКИ Член 59, буква а) от РКИ допуска нетиране на къси позиции в същата базисна експозиция при положение, че падежът на късата позиция съответства на този на дългата позиция или има остатъчен падеж от най-малко една година.
571	16.3 **Синтетично дялово участие в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции** Член 4, параграф 1, точка 126, членове 58 и 59 от РКИ
572	16.3.1 **Брутно синтетично дялово участие в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции** Член 4, параграф 1, точка 126, членове 58 и 59 от РКИ
573	16.3.2 (–) **Допуснато нетиране на къси позиции във връзка със синтетично брутно дялово участие, включено по-горе** Член 4, параграф 1, точка 126 и член 59 от РКИ
580	17 **Дялово участие в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции, без да се взимат предвид късите позиции** Членове 68 и 69 от РКИ
590	17.1 **Пряко дялово участие в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции** Членове 68 и 69 от РКИ
600	17.1.1 **Брутно пряко дялово участие в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции** Член 68 от РКИ Прякото дялово участие в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции, с изключение на: а) поетите позиции, държани за пет работни дни или по-малко (член 66, буква г); и б) дялово участие, което се третира като реципрочна кръстосана позиция съгласно член 66, буква б) от РКИ.

Редове	
610	17.1.2 (–) **Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с пряко брутно дялово участие, включено по-горе** Член 69 от РКИ Член 69, буква а) от РКИ допуска нетиране на къси позиции в същата базисна експозиция при положение, че падежът на късата позиция съответства на този на дългата позиция или има остатъчен падеж от най-малко една година.
620	17.2 **Непряко дялово участие в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции** Член 4, параграф 1, точка 114, членове 68 и 69 от РКИ
630	17.2.1 **Брутно непряко дялово участие в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции** Член 4, параграф 1, точка 114, членове 68 и 69 от РКИ Сумата, която следва да се отчита е тази на непрякото дялово участие в търговския портфейл на капиталовите инструменти на дружествата от финансовия сектор, което приема формата на дялово участие в свързани с индекси ценни книжа. Получава се чрез изчисляване на базисната експозиция към капиталовите инструменти на дружествата от финансовия сектор в индексите. Не се включва дялово участие, което се третира като реципрочна кръстосана позиция съгласно член 66, буква б) от РКИ.
640	17.2.2 (–) **Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с непряко брутно дялово участие, включено по-горе** Член 4, параграф 1, точка 114 и член 69 от РКИ Член 69, буква а) от РКИ допуска нетиране на къси позиции в същата базисна експозиция при положение, че падежът на късата позиция съответства на този на дългата позиция или има остатъчен падеж от най-малко една година.
641	17.3 **Синтетично дялово участие в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции** Член 4, параграф 1, точка 126, членове 68 и 69 от РКИ
642	17.3.1 **Брутно синтетично дялово участие в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции** Член 4, параграф 1, точка 126, членове 68 и 69 от РКИ
643	17.3.2 (–) **Допуснато нетиране на къси позиции във връзка със синтетично брутно дялово участие, включено по-горе** Член 4, параграф 1, точка 126 и член 69 от РКИ
650	18 **Рисково претеглени експозиции, свързани с дялово участие в базовия собствен капитал от първи ред в предприятия от финансовия сектор, които не се приспадат от базовия собствен капитал от първи ред на институцията** Член 46, параграф 4, член 48, параграф 4 и член 49, параграф 4 от РКИ
660	19 **Рисково претеглени експозиции, свързани с дялово участие в допълнителния капитал от първи ред в предприятия от финансовия сектор, които не се приспадат от допълнителния капитал от първи ред на институцията** Член 60, параграф 4 от РКИ

Редове	
670	20 **Рисково претеглени експозиции, свързани с дялово участие в капитала от втори ред в предприятия от финансовия сектор, които не се приспадат от капитала от втори ред на институцията** Член 70, параграф 4 от РКИ
680	21 **Дялово участие в инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции, за които е предоставено временно освобождаване от разпоредбите** Член 79 от РКИ Компетентният орган може да предостави временно освобождаване от разпоредбите относно приспаданията от базовия собствен капитал от първи ред, дължащи се на дялово участие в инструменти на конкретно предприятие от финансовия сектор, когато приеме, че това дялово участие е създадено за целите на операция за предоставяне на финансова помощ, предназначена да реорганизира и оздрави това предприятие. Обърнете внимание, че тези инструменти се отчитат и по позиция 12.1.
690	22 **Дялово участие в инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции, за които е предоставено временно освобождаване от разпоредбите** Член 79 от РКИ Компетентният орган може да предостави временно освобождаване от разпоредбите относно приспаданията от базовия собствен капитал от първи ред, дължащи се на дялово участие в инструменти на конкретно предприятие от финансовия сектор, когато приеме, че това дялово участие е създадено за целите на операция за предоставяне на финансова помощ, предназначена да реорганизира и оздрави това предприятие. Обърнете внимание, че тези инструменти се отчитат и по позиция 15.1.
700	23 **Дялово участие в инструменти на допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции, за които е предоставено временно освобождаване от разпоредбите** Член 79 от РКИ Компетентният орган може да предостави временно освобождаване от разпоредбите относно приспаданията от допълнителния капитал от първи ред, дължащи се на дялово участие в инструменти на конкретно предприятие от финансовия сектор, когато приеме, че това дялово участие е създадено за целите на операция за предоставяне на финансова помощ, предназначена да реорганизира и оздрави това предприятие. Обърнете внимание, че тези инструменти се отчитат и по позиция 13.1.
710	24 **Дялово участие в инструменти на допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции, за които е предоставено временно освобождаване от разпоредбите** Член 79 от РКИ Компетентният орган може да предостави временно освобождаване от разпоредбите относно приспаданията от допълнителния капитал от първи ред, дължащи се на дялово участие в инструменти на конкретно предприятие от финансовия сектор, когато приеме, че това дялово участие е създадено за целите на операция за предоставяне на финансова помощ, предназначена да реорганизира и оздрави това предприятие. Обърнете внимание, че тези инструменти се отчитат и по позиция 16.1.
720	25 **Дялово участие в инструменти на капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции, за които е предоставено временно освобождаване от разпоредбите** Член 79 от РКИ Компетентният орган може да предостави временно освобождаване от разпоредбите относно приспаданията от капитала от втори ред, дължащи се на дялово участие в инструменти на конкретно предприятие от финансовия сектор, когато приеме, че това дялово участие е създадено за целите на операция за предоставяне на финансова помощ, предназначена да реорганизира и оздрави това предприятие. Обърнете внимание, че тези инструменти се отчитат и по позиция 14.1.

Редове	
730	26 **Дялово участие в инструменти на капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции, за които е предоставено временно освобождаване от разпоредбите** Член 79 от РКИ Компетентният орган може да предостави временно освобождаване от разпоредбите относно приспаданията от капитала от втори ред, дължащи се на дялово участие в инструменти на конкретно предприятие от финансовия сектор, когато приеме, че това дялово участие е създадено за целите на операция за предоставяне на финансова помощ, предназначена да реорганизира и оздрави това предприятие. Обърнете внимание, че тези инструменти се отчитат и по позиция 17.1.
740	27 **Комбинирано изискване за буфер** Член 128, параграф 6 от ДКИ
750	**Буфер с оглед запазването на капитала** Член 128, параграф 1 и член 129 от ДКИ Съгласно член 129, параграф 1, буферът с оглед запазването на капитала е допълнителна сума от базовия собствен капитал от първи ред. Поради факта, че размерът на буфера от 2,5 % е стабилен, в тази клетка следва да се отчита сума.
760	**Предпазен буфер, дължащ се на макропруденциален или системен риск, установен на ниво държава членка** Член 458, параграф 2, буква г), подточка iv) от РКИ В тази клетка се отчита сумата на буфера с оглед на макропруденциален или системен риск, установен на ниво държава членка, за което може да бъде отправено искане съгласно член 458 от РКИ в допълнение към буфера с оглед запазването на капитала.
770	**Специфичен за институцията антицикличен капиталов буфер** Член 128, параграф 2, членове 130, 135-140 от ДКИ
780	**Буфер с оглед на системния риск** Член 128, параграф 5, членове 133 и 134 от ДКИ
790	**Буфер за институциите със системно значение** Член 131 от ДКИ Институциите отчитат размера на буфера за институциите със системно значение, която се прилага на консолидирана основа.
800	**Буфер за глобалните институции със системно значение** Член 128, параграф 3 и член 131 от ДКИ
810	**Буфер за други институции със системно значение** Член 128, параграф 4 и член 131 от ДКИ
820	28 **Капиталови изисквания във връзка с корекции по втори стълб** Член 104, параграф 2 от ДКИ. Ако компетентният орган реши, че дадена институция трябва да изчисли допълнителни капиталови изисквания поради причини, касаещи Втория стълб, тези допълнителни изисквания се отчитат в тази клетка.

Редове	
830	29 **Начален капитал** Членове 12, 28—31от ДКИ и член 93 от РКИ
840	30 **Собствени средства, базирани върху режийни разходи** Членове 96, параграф 2, буква б), 97 и 98, параграф 1, буква а) от РКИ
850	31 **Първоначални експозиции на ниво, различно от националното** Информацията, необходима за изчисляване на прага за отчитане по образец CR GB съгласно член 5, буква а), точка 4) от ПЦК. Изчисляването на прага се извършва на базата на първоначалната експозиция по конверсионни коефициенти. Приема се, че експозициите са на национално ниво, когато са експозиции към контрагенти, намиращи се в държавата членка, в която е разположена институцията.
860	32 **Общо първоначални експозиции** Информацията, необходима за изчисляване на прага за отчитане по образец CR GB съгласно член 5, буква а), точка 4) от ПЦК. Изчисляването на прага се извършва на базата на първоначалната експозиция по конверсионни коефициенти. Приема се, че експозициите са на национално ниво, когато са експозиции към контрагенти, намиращи се в държавата членка, в която е разположена институцията.
870	**Корекции на общия размер на собствените средства** Член 500, параграф 4 от РКИ
880	**Собствени средства, коригирани изцяло с оглед минималния размер по Базел I** Член 500, параграф 1, буква б) и член 4 от РКИ
890	**Капиталови изисквания с оглед минималния размер по Базел I** Член 500, параграф 1, буква б) от РКИ
900	**Капиталови изисквания с оглед минималния размер по Базел I — алтернативен стандартизиран подход** Член 500, параграфи 2 и 3 от РКИ

1.6. ПРЕХОДНИ РАЗПОРЕДБИ И ВЕЧЕ КЛАСИФИЦИРАНИ ИНСТРУМЕНТИ: ИНСТРУМЕНТИ КОИТО НЕ ПРЕДСТАВЛЯВАТ ДЪРЖАВНА ПОМОЩ (CA 5)

1.6.1. Общи бележки

15. В CA5 се обобщава изчисляването на елементите на собствените средства и приспаданията, подчинени на преходните разпоредби, предвидени в членове 465—491 от РКИ.

16. CA5 е структуриран по следния начин:

а) Образец 5.1 обобщава общия размер на корекциите, които следва да се извършат по различните компоненти на собствените средства (отчитани в CA1 съгласно заключителните разпоредби) вследствие на прилагането на преходните разпоредби. Елементите в тази таблица са представени като „корекции“ на различните компоненти на капитала в CA1, за да се отразят въздействията на преходните разпоредби върху компонентите на собствените средства.

б) Образец 5.2 предоставя допълнителни данни относно изчисляването на тези вече класифицирани инструменти, които не представляват държавна помощ.

17. Институциите отчитат в първите четири колони корекциите на базовия собствен капитал от първи ред, допълнителния капитал от първи ред и капитала от втори ред, както и сумата, която следва да се третира като рисково претеглени активи. От институциите се изисква също така да отчитат приложимия процент в колона 050 и приложимата сума без отчитането на преходните разпоредби в колона 060.

18. Институциите отчитат данни в CA5 само в периода, в който се прилагат преходните разпоредби съгласно десета част от РКИ.

19. Някои от преходните разпоредби изискват приспадане от капитала от първи ред. В такива случаи остатъчната сума от приспадането или приспаданията се прилага спрямо капитала от първи ред,а ако има недостатъчно допълнителен капитал от първи ред, за да се поеме тази сума, то тогава превишението се приспада от базовия собствен капитал от първи ред.

1.6.2. С 05.01 — Преходни разпоредби (CA5.1)

20. Институциите отчитат в таблица 5.1 преходните разпоредби относно компонентите на собствените средства, предвидени в членове 465—491 от РКИ, в сравнение с прилагането на заключителните разпоредби, предвидени в дял II на първа част от РКИ.

21. Институциите отчитат в редове 020—060 информация във връзка с преходните разпоредби за унаследени инструменти. Стойността, която следва да се отчита в колони 010—030 и ред 060 от CA 5.1 може да се получи от съответните раздели на CA 5.2.

22. Институциите отчитат в редове 070—092 информация във връзка с преходните разпоредби за малцинствени участия и инструменти на допълнителния капитал от първи ред и от втори ред, емитирани от дъщерни предприятия, (съгласно членове 479 и 480 от РКИ).

23. В редовете от 100 нататък институциите отчитат информация във връзка с преходните разпоредби относно нереализирани печалби и загуби, приспадания, както и допълнителни филтри и приспадания.

24. Възможни са случаи, когато преходните приспадания от базовия собствен капитал от първи ред, допълнителния капитал от първи ред или капитала от втори ред надхвърлят базовия собствен капитал от първи ред, допълнителния капитал от първи ред или капитала от втори ред на дадена институция. Този ефект — ако произтича от преходни разпоредби — се отразява в образец CA1, като се използват съответните клетки. Вследствие на това, корекциите в колоните на образец CA5 не включват никакви ефекти на разпространение (spill-over effects) в случай на недостатъчен наличен капитал.

1.6.2.1. Указания относно конкретни позиции

Колони	
010	**Корекции на базовия собствен капитал от първи ред**
020	**Корекции на допълнителния капитал от първи ред**
030	**Корекции на капитала от втори ред**
040	**Корекции, включени в рисково претеглените активи** Колона 050 включва съответната остатъчна сума, т.е., преди прилагането на разпоредбите на първа част, глава 2 или 3 от РКИ. Докато колони 010—030 имат пряка връзка с образец CA1, корекциите включени в рисково претеглените активи нямат пряка връзка със съответните образци за кредитния риск. Ако има корекции, произтичащи от преходните разпоредби, в рисково претеглените активи, тези корекции се включват директно в CR SA, CR IRB или CR EQU IRB. Освен това, тези ефекти се отчитат в колона 040 на CA5.1. Поради това тези суми са само поясняващи позиции.

Колони	
050	**Приложим процент**
060	**Приемливата сума, без да се взимат предвид преходните разпоредби** Колона 060 включва сумата на всеки инструмент преди прилагането на преходните разпоредби. Т.е. базисната сума за изчисляване на корекциите.

Редове	
010	1. **Общо корекции** Този ред отразява общия ефект от преходните корекции в различните видове капитал, плюс рисково претеглените суми, произтичащи от тези корекции
020	1.1 **Унаследени инструменти** Членове 483—491 от РКИ Този ред отразява общия ефект на инструменти, временно унаследени в различните видове капитал.
030	1.1.1 **Унаследени инструменти: Инструменти, които представляват държавна помощ** Член 483 от РКИ
040	1.1.1.1 **Инструменти, квалифицирани като собствени средства съгласно Директива 2006/48/ЕО** Член 483, параграфи 1, 2, 4 и 6 от РКИ
050	1.1.1.2 **Инструменти, емитирани от институции, които са регистрирани в държава членка, която изпълнява програма за икономическо преустройство** Член 483, параграфи 1, 3, 5, 7 и 8 от РКИ
060	1.1.2 **Инструменти, които не представляват държавна помощ** Сумите за отчитане се получават от колона 060 на таблица CA 5.2.
070	1.2 **Малцинствени участия и техни еквиваленти** Членове 479 и 480 от РКИ Този ред отразява ефектите от преходните разпоредби върху малцинствените участия, приемливи като базов собствен капитал от първи ред; инструментите на квалифицирания капитал от първи ред, приемливи като консолидиран допълнителен капитал от първи ред; и квалифицираните собствени средства, приемливи като консолидиран капитал от втори ред.
080	1.2.1 **Капиталови инструменти и позиции, които не се определят като малцинствени участия** Член 479 от РКИ Сумата, която следва да се отчита в колона 060 на този ред, е сумата, която се определя като консолидационни резерви съгласно предишна разпоредба.
090	1.2.2 **Временно признаване в консолидираните собствени средства на малцинствени участия** Членове 84 и 480 от РКИ Сумата, която следва да се отчита в колона 060 на този ред е приемливата сума без да се взимат предвид преходните разпоредби.

Редове	
091	1.2.3 **Временно признаване в консолидираните собствени средства на приемливия допълнителен капитал от първи ред** Член 85 и 480 от РКИ Сумата, която следва да се отчита в колона 060 на този ред е приемливата сума без да се взимат предвид преходните разпоредби.
092	1.2.4 **Временно признаване в консолидираните собствени средства на квалифицирания капитал от втори ред** Член 87 и 480 от РКИ Сумата, която следва да се отчита в колона 060 на този ред е приемливата сума без да се взимат предвид преходните разпоредби.
100	1.3 **Други преходни корекции** Членове 467—478 и 481 от РКИ Този ред отразява общия ефект от преходните корекции при приспадането върху различните видове капитал, нереализираните печалби и загуби, допълнителните филтри и приспадания плюс рисково претеглените суми, произтичащи от тези корекции.
110	1.3.1 **Нереализирани печалби и загуби** Членове 467 и 468 от РКИ Този ред отразява общия ефект от преходните разпоредби върху нереализираните печалби и загуби, оценявани по справедлива стойност.
120	1.3.1.1 **Нереализирани печалби** Член 468, параграф 1 от РКИ
130	1.3.1.2 **Нереализирани загуби** Член 467, параграф 1 от РКИ
133	1.3.1.3 **Нереализирани печалби от експозиции към централни правителства, класифицирани в категорията „на разположение за продажба“ съгласно одобрения от ЕС МСС 39** Член 468 от РКИ
136	1.3.1.4 **Нереализирани загуби от експозиции към централни правителства, класифицирани в категорията „на разположение за продажба“ съгласно одобрения от ЕС МСС 39** Член 467 от РКИ
138	1.3.1.5 **Печалби и загуби от преоценка по справедлива стойност, произтичащи от собствения кредитен риск на институцията, свързан с дериватните пасиви** Член 468 от РКИ
140	1.3.2 **Приспадания** Членове 36, параграф 1, членове 469—478 от РКИ Този ред отразява общия ефект от преходните разпоредби върху приспаданията.
150	1.3.2.1. **Загуби за текущата финансова година** Член 36, параграф 1, буква а), член 469, параграф 1, член 472, параграф 3 и член 478 от РКИ Сумата, която следва да се отчита в колона 060 на този ред, е първоначалното приспадане съгласно член 36, параграф 1, точка а) от РКИ.

Редове	
	Когато от фирмите се изисква да приспадат само съществени загуби: — когато цялата междинната нетна загуба е била „съществена“, цялата остатъчна сума се приспада от капитала от първи ред, или — когато цялата междинната нетна загуба е била „несъществена“ остатъчната сума не се приспада.
160	1.3.2.2. **Нематериални активи** Член 36, параграф 1, буква б), член 469, параграф 1, член 472, параграф 4 и член 478 от РКИ При определяне на размера на нематериалните активи за приспадане, институциите вземат предвид разпоредбите на член 37 от РКИ. Сумата, която следва да се отчита в колона 060 на този ред, е първоначалното приспадане съгласно член 36, параграф 1, буква б) от РКИ.
170	1.3.2.3. **Активи с отсрочен данък, които се основават на бъдеща печалба и не произтичат от временни разлики** Член 36, параграф 1, буква в), член 469, параграф 1, член 472, параграф 5 и член 478 от РКИ При определяне на размера на споменатите по-горе активи с отсрочен данък, които следва да бъдат приспаднати, институциите взимат предвид разпоредбите на член 38 от РКИ, касаещи намалението на активите с отсрочен данък с пасивите с отсрочен данък. Сумата, която следва да се отчита в колона 060 на този ред: общата сума съгласно член 469, параграф 1, буква в) от РКИ;
180	1.3.2.4. **Недостиг на провизии за очаквани загуби при прилагане на вътрешнорейтинговия подход** Член 36, параграф 1, буква г), член 469, параграф 1, член 472, параграф 6 и член 478 от РКИ При определяне на размера на споменатия по-горе недостиг на провизии за очаквани загуби, който следва да се приспадне при прилагане на вътрешнорийтинговия подход, институциите следва да вземат предвид разпоредбите на член 40 от РКИ. Сумата, която следва да се отчита в колона 060 на този ред: първоначалното приспадане съгласно член 36 параграф 1, буква г) от РКИ
190	1.3.2.5. **Активи на пенсионен фонд с предварително определен размер на пенсията** Член 33, параграф 1, буква д), член 469, параграф 1, член 472, параграф 7, член 473 и член 478 от РКИ. При определяне на сумата на споменатите по-горе активи на пенсионен фонд с предварително определен размер на пенсията, която ще се приспада, институциите следва да вземат предвид разпоредбите на член 41 от РКИ. Сумата, която следва да се отчита в колона 060 на този ред: първоначалното приспадане съгласно член 36 параграф 1, буква д) от РКИ
194	1.3.2.5.* **от които: Въвеждане на измененията съгласно МСС 19 — положителна позиция** Член 473 от РКИ
198	1.3.2.5.** **от които: Въвеждане на измененията съгласно МСС 19 — отрицателна позиция** Член 473 от РКИ
200	1.3.2.6. **Собствени инструменти** Член 36, параграф 1, буква е), член 469, параграф 1, член 472, параграф 8 и член 478 от РКИ Сумата, която следва да се отчита в колона 060 на този ред: първоначалното приспадане съгласно член 36 параграф 1, буква е) от РКИ

Редове	
210	1.3.2.6.1 **Собствени инструменти на базовия собствен капитал от първи ред** Член 36, параграф 1, буква е), член 469, параграф 1, член 472, параграф 8 и член 478 от РКИ При определяне сумата на споменатите по-горе собствени инструменти на базовия собствен капитал от първи ред, която ще се приспада, институциите следва да вземат предвид разпоредбите на член 42 от РКИ. Като се има предвид, че третирането на „остатъчната сума“ е различно в зависимост от естеството на инструмента, институциите следва да направят разбивка на позициите в собствени инструменти на базовия собствен капитал на „пряко“ и „непряко“ дялово участие. Сумата, която следва да се отчита в колона 060 на този ред: първоначалното приспадане съгласно член 36 параграф 1, буква е) от РКИ.
211	1.3.2.6.1** **от които: Пряко дялово участие** Сумата, която следва да се отчита в колона 060 на този ред: общият размер на прякото дялово участие, включително инструменти, които дадена институция може да бъде задължена да закупи по силата на настоящо или условно договорно задължение, член 469, параграф 1, буква б), 472, параграф 8, буква а) от РКИ.
212	1.3.2.6.1* **от които: Непряко дялово участие** Сумата, която следва да се отчита в колона 060 на този ред: общият размер на непрякото дялово участие, включително инструменти, които дадена институция може да бъде задължена да закупи по силата на настоящо или условно договорно задължение, член 469, параграф 1, буква б), 472, параграф 8, буква б) от РКИ.
220	1.3.2.6.2 **Собствени инструменти на допълнителния капитал от първи ред** Член 56, буква а), член 474, член 475, параграф 2 и член 478 от РКИ При определяне сумата на споменатото по-горе дялово участие, което ще се приспада, институциите следва да вземат предвид разпоредбите на член 57 от РКИ. Като се има предвид, че третирането на „остатъчната сума“ е различно в зависимост от естеството на инструмента (член 475, параграф 2 от РКИ), институциите следва да направят разбивка на гореспоменатото дялово участие на „пряко“ и „непряко“ собствено дялово участие в допълнителния капитал от първи ред. Сумата, която следва да се отчита в колона 060 на този ред: първоначалното приспадане съгласно член 56, буква а) от РКИ.
221	1.3.2.6.2** **от които: Пряко дялово участие** Сумата, която следва да се отчита в колона 060 на този ред: общият размер на прякото дялово участие, включително инструменти, които дадена институция може да бъде задължена да закупи по силата на настоящо или условно договорно задължение, член 474, буква б) и член 475, параграф 2, буква а) от РКИ.
222	1.3.2.6.2* **от които: непряко дялово участие** Сумата, която следва да се отчита в колона 060 на този ред: общият размер на непрякото дялово участие, включително инструменти, които дадена институция може да бъде задължена да закупи по силата на настоящо или условно договорно задължение, член 474, буква б) и член 475, параграф 2, буква б) от РКИ.
230	1.3.2.6.3 **Собствени инструменти на капитала от втори ред** Член 66, буква а), член 476, член 477, параграф 2 и член 478 от РКИ При определяне сумата на дяловото участие, което ще се приспада, институциите следва да вземат предвид разпоредбите на член 67 от РКИ. Като се има предвид, че третирането на „остатъчната сума“ е различно в зависимост от естеството на инструмента (член 477, параграф 2 от РКИ), институциите следва да направят разбивка на гореспоменатото „пряко“ и „непряко“ собствено дялово участие в капитала от втори ред. Сумата, която следва да се отчита в колона 060 на този ред: първоначалното приспадане съгласно член 66, буква а) от РКИ.

Редове	
231	**от които: Пряко дялово участие** Сумата, която следва да се отчита в колона 060 на този ред: общият размер на прякото дялово участие, включително инструменти, които дадена институция може да бъде задължена да закупи по силата на настоящо или условно договорно задължение, член 476, буква б) и член 477, параграф 2, буква а) от РКИ
232	**от които: Непряко дялово участие** Сумата, която следва да се отчита в колона 060 на този ред: общият размер на непрякото дялово участие, включително инструменти, които дадена институция може да бъде задължена да закупи по силата на настоящо или условно договорно задължение, член 476, буква б) и член 477, параграф 2, буква б) от РКИ
240	1.3.2.7. **Реципрочна кръстосана позиция** Като се има предвид, че третирането на „остатъчната сума“ е различно в зависимост от това дали дяловото участие в базов собствен капитал от първи ред, в допълнителен капитал от първи ред или от втори ред в дружеството от финансовия сектор следва да се счита за значителна или не (членове 472, параграф 9, 475, параграф 3 и 477, параграф 3 от РКИ), институциите следва да направят разбивка на реципрочното взаимно участие в значителни инвестиции и на инвестиции, които не са значителни.
250	1.3.2.7.1 **Реципрочна кръстосана позиция в базовия собствен капитал от първи ред** Член 36, параграф 1, буква ж), член 469, параграф 1, член 472, параграф 9) и член 478 от РКИ Сумата, която следва да се отчита в колона 060 на този ред: първоначалното приспадане съгласно член 36 параграф 1, буква ж) от РКИ
260	1.3.2.7.1.1 **Реципрочна кръстосана позиция в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции** Член 36, параграф 1, буква ж), член 469, параграф 1, член 472 параграф 9, буква а) и член 478 от РКИ Сумата, която следва да се отчита в колона 060 на този ред: остатъчната сума съгласно член 469, параграф 1, буква б) от РКИ;
270	1.3.2.7.1.2 **Реципрочна кръстосана позиция в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции** Членове 36, параграф 1, буква ж), 469, параграф 1, 472, параграф 9, буква б) и 478 от РКИ Сумата, която следва да се отчита в колона 060 на този ред: остатъчната сума съгласно член 469, параграф 1, буква б) от РКИ;
280	1.3.2.7.2 **Реципрочна кръстосана позиция в допълнителния капитал от първи ред** Член 56, буква б), член 474, член 475 параграф 3 и член 478 от РКИ Сумата, която следва да се отчита в колона 060 на този ред: първоначалното приспадане съгласно член 56, буква б) от РКИ.
290	1.3.2.7.2.1 **Реципрочна кръстосана позиция в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции** Член 56, буква б), член 474, член 475 параграф 3, буква а) и член 478 от РКИ Сумата, която следва да се отчита в колона 060 на този ред: остатъчната сума съгласно член 475, параграф 3 от РКИ
300	1.3.2.7.2.2 **Реципрочна кръстосана позиция в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции** Член 56, буква б), член 474, член 475 параграф 3, буква б) и член 478 от РКИ Сумата, която следва да се отчита в колона 060 на този ред: остатъчната сума съгласно член 475, параграф 3 от РКИ

Редове	
310	1.3.2.7.3 **Реципрочна кръстосана позиция в капитала от втори ред** Член 66, буква б), член 476, член 477 параграф 3 и член 478 от РКИ Сумата, която следва да се отчита в колона 060 на този ред: първоначалното приспадане съгласно член 66, буква б) от РКИ
320	1.3.2.7.3.1 **Реципрочна кръстосана позиция в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции** Член 66, буква б), член 476, член 477 параграф 3, буква а) и член 478 от РКИ Сумата, която следва да се отчита в колона 060 на този ред: остатъчната сума съгласно член 477, параграф 3 от РКИ
330	1.3.2.7.3.2 **Реципрочна кръстосана позиция в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции** Член 66, буква б), член 476, член 477 параграф 3, буква б) и член 478 от РКИ Сумата, която следва да се отчита в колона 060 на този ред: остатъчната сума съгласно член 477, параграф 3 от РКИ
340	1.3.2.8. **Инструменти на собствените средства на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции**
350	1.3.2.8.1 **Инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции** Член 36, параграф 1, буква з), член 469, параграф 1, член 472, параграф 10 и член 478 от РКИ Сумата, която следва да се отчита в колона 060 на този ред: първоначалното приспадане съгласно член 36 параграф 1, буква з) от РКИ
360	1.3.2.8.2 **Инструменти на допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции** Член 56, буква в), член 474, член 475, параграф 4 и член 478 от РКИ Сумата, която следва да се отчита в колона 060 на този ред: първоначалното приспадане съгласно член 56, буква в) от РКИ.
370	1.3.2.8.3 **Инструменти на капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции** Член 66, буква в), член 476, член 477, параграф 4 и член 478 от РКИ Сумата, която следва да се отчита в колона 060 на този ред: първоначалното приспадане съгласно член 66, буква в) от РКИ
380	1.3.2.9 **Активи с отсрочен данък, които се основават на бъдеща печалба и произтичат от временни разлики и инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции** Член 470, параграфи 2 и 3 от РКИ Сумата, която следва да се отчита в колона 060 на този ред: Член 470, параграф 1 от РКИ
390	1.3.2.10 **Инструменти на собствените средства на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции**

Редове	
400	1.3.2.10.1 **Инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции** Член 36, параграф 1, буква и), член 469, параграф 1, член 472, параграф 11 и член 478 от РКИ Сумата, която следва да се отчита в колона 060 на този ред: първоначалното приспадане съгласно член 36 параграф 1, буква и) от РКИ
410	1.3.2.10.2 **Инструменти на допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции** Член 56, буква г), член 474, член 475, параграф 4 и член 478 от РКИ Сумата, която следва да се отчита в колона 060 на този ред: първоначалното приспадане съгласно член 56, буква г) от РКИ
420	1.3.2.10.2 **Инструменти на капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции** Член 66, буква г), член 476, член 477, параграф 4 и член 478 от РКИ Сумата, която следва да се отчита в колона 060 на този ред: първоначалното приспадане съгласно член 66, буква г) от РКИ
425	1.3.2.11 **Освобождаване от приспадане от позициите на базовия собствен капитал от първи ред на дялово участие в застрахователни дружества** Член 471 от РКИ
430	1.3.3 **Допълнителни филтри и приспадания** Член 481 от РКИ Този ред отразява общия ефект от преходните разпоредби върху допълнителните филтри и приспадания. Съгласно член 481 от РКИ, институциите отчитат по позиция 1.3.3 информация, свързана с филтрите и приспаданията, която се изисква съгласно националните мерки за транспониране на членове 57 и 66 от Директива 2006/48/ЕО и на членове 13 и 16 от Директива 2006/49/ЕО, но които не се изискват съгласно втора част.

1.6.3. C 05.02 — Унаследени инструменти: инструменти, които не представляват държавна помощ (CA5.2)

25. Институциите отчитат информация във връзка с преходните разпоредби за унаследените инструменти, които не представляват държавна помощ (членове 484—491 от РКИ).

1.6.3.1. Указания относно конкретни позиции

Колони	
010	**Сумата на инструментите плюс свързаните с тях премийни резерви** Член 484, параграфи 3—5 от РКИ Инструментите, които са приемливи за всеки съответен ред, включително свързаните с тях премийни резерви.
020	**Основа за изчисляване на максималния размер на ограничението** Член 486, параграфи 2—4 от РКИ

Колони	
030	**Приложим процент** Член 486, параграф 5 от РКИ
040	**Ограничение** Член 486, параграфи 2—5 от РКИ
050	**(-) Сума, която превишава ограниченията за заварено положение** Член 486, параграфи 2—5 от РКИ
060	**Общ размер на унаследената сума** Сумата, която следва да се отчита, е равна на сумите, отчетени в съответните колони на ред 060 от CA 5.1.

Редове	
010	1. **Инструменти, които са класифицирани съгласно член 57, буква а) от Директива 2006/48/ЕО** Член 484, параграф 3 от РКИ Сумата, която следва да се отчита, включва свързаните с тях премийни резерви от емисии.
020	2. **Инструменти, които са класифицирани съгласно член 57, буква а) и член 154, параграфи 8 и 9 от Директива 2006/48/ЕО, при условие че е спазено ограничението по член 489** Член 484, параграф 4 от РКИ
030	2.1 **Общо инструменти без кол опция и стимул за обратно изкупуване** Член 489 от РКИ Сумата, която следва да се отчита, включва свързаните с тях премийни резерви от емисии.
040	2.2 **Унаследени инструменти с кол опция и стимул за обратно изкупуване** Член 489 от РКИ
050	2.2.1 **Инструменти с кол опция, която може да бъде упражнена след датата на отчитане, и които отговарят на условията, предвидени в член 52 от РКИ след датата на ефективния падеж** Член 489, параграф 3 и член 491, буква а) от РКИ Сумата, която следва да се отчита, включва свързаните с тях премийни резерви от емисии.
060	2.2.2 **Инструменти с кол опция, която може да бъде упражнена след датата на отчитане, и които не отговарят на условията, предвидени в член 52 от РКИ след датата на ефективния падеж** Член 489, параграф 5 и член 491, буква а) от РКИ Сумата, която следва да се отчита, включва свързаните с тях премийни резерви от емисии.
070	2.2.3 **Инструменти с кол опция, която може да бъде упражнена преди или на 20 юли 2011 г., и които не отговарят на условията, предвидени в член 52 от РКИ след датата на ефективния падеж** Член 489, параграф 6 и член 491, буква в) от РКИ Сумата, която следва да се отчита, включва свързаните с тях премийни резерви от емисии

Редове	
080	2.3 **Унаследени инструменти на базовия собствен капитал от първи ред, надхвърлящи ограничението** Член 487, параграф 1 от РКИ Унаследените е инструменти на базовия собствен капитал от първи ред, които надхвърлят ограничението, могат да се третират като инструменти, които могат да бъдат унаследени като инструменти на допълнителния капитал от първи ред.
090	3. **Елементи, които са приемливи съгласно член 57, букви д), е), ж) или з) от Директива 2006/48/ЕО, при условие че е спазено ограничението по член 490** Член 484, параграф 5 от РКИ
100	3.1 **Общо елементи без стимул за обратно изкупуване** Член 490 от РКИ
110	3.2 **Унаследени елементи и със стимул за обратно изкупуване** Член 490 от РКИ
120	3.2.1 **Елементи с кол опция, която може да бъде упражнена след датата на отчитане, и които отговарят на условията, предвидени в член 63 от РКИ след датата на ефективния падеж** Член 490, параграф 3 и член 491, буква а) от РКИ Сумата, която следва да се отчита, включва свързаните с тях премийни резерви от емисии.
130	3.2.2 **Елементи с кол опция, която може да бъде упражнена след датата на отчитане, и които не отговарят на условията, предвидени в член 63 от РКИ след датата на ефективния падеж** Член 490, параграф 5 и член 491, буква а) от РКИ Сумата, която следва да се отчита, включва свързаните с тях премийни резерви от емисии.
140	3.2.3 **Елементи с кол опция, която може да бъде упражнена преди или на 20 юли 2011 г., и които не отговарят на условията, предвидени в член 63 от РКИ след датата на ефективния падеж** Член 490, параграф 6 и член 491, буква в) от РКИ Сумата, която следва да се отчита, включва свързаните с тях премийни резерви от емисии.
150	3.3. **Унаследени инструменти на допълнителния капитал от първи ред, надхвърлящи ограничението** Член 487, параграф 2 от РКИ Унаследените инструменти на допълнителния капитал от първи ред, които надхвърлят ограничението, могат да се третират като инструменти, които могат да бъдат унаследени като инструменти на капитала от втори ред.

2. ГРУПОВА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ: ИНФОРМАЦИЯ ЗА СВЪРЗАНИТЕ ИНСТИТУЦИИ (GS)

2.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ

26. Образци C 06.01 и C 06.02 се отчитат, когато капиталовите изисквания се изчисляват на консолидирана основа. Този образец се състои от четири части, като целта е да се събере различна информация за всички отделни дружества (в това число отчитащата се институция), включени в консолидационния обхват.

а) Дружества в рамките на консолидационния обхват;

б) Подробна информация за платежоспособността на групата;

в) Информация за приноса на отделните дружества към платежоспособността на групата

г) Информация за капиталовите буфери;

27. Институциите, освободени от прилагането на изискванията съгласно член 7 от РКИ, отчитат само информацията в колони 010 — 060 и 250 — 400.

2.2. ПОДРОБНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТТА НА ГРУПАТА

28. Втората част от този образец (подробна информация за груповата платежоспособност), обхващаща колони 070 — 210, е предназначена за събиране на информация относно кредитните и другите регулирани финансови институции, които ефективно подлежат на специални изисквания за платежоспособност на индивидуална основа. В нея са представени, за всяко от тези дружества, попадащи в обхвата на отчитането, капиталовите изисквания за всяка категория риск и собствените средства за целите на капиталовата адекватност.

29. При пропорционална консолидация на участия, стойностите, свързани с капиталовите изисквания и размера на собствените средства, следва да отразяват съответните пропорционални суми.

2.3. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ПРИНОСА НА ОТДЕЛНИТЕ ДРУЖЕСТВА КЪМ ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТТА НА ГРУПАТА

30. Целта на третата част от този образец (информация за приноса на всички дружества, попадащи в консолидационния обхват съгласно РКИ, към груповата платежоспособност), включително онези, които не подлежат на специални изисквания за платежоспособност на индивидуална основа, в колони 250—400, е да се определи кои дружества в рамките на групата генерират рисковете и набират собствени средства от пазара въз основа на данни, които са лесно достъпни или могат лесно да бъдат преработени, без да се налага да се възстановява съотношението на капиталовата адекватност на индивидуална или подконсолидирана основа. Както данните за риска, така и тези за собствените средства, на ниво дружество имат принос към капиталовата адекватност на групата, като не са елементи на капиталовата адекватност на индивидуална основа и поради това не бива да се сравняват помежду си.

31. Третата част включва и сумите на малцинствените участия, приемливия допълнителен капитал от първи ред и квалифицирания капитал от втори ред, който може да бъде включен в консолидираните собствени средства.

32. Тъй като в тази трета част на образеца се споменава за „принос“, данните, които следва да се отчитат в нея, се различават, когато е приложимо, от данните, отчетени в колоните, касаещи подробната информация за груповата платежоспособност.

33. Принципът е да се премахнат по хомогенен начин кръстосаните експозиции в рамките на една и съща група по отношение както на рисковете, така и на собствените средства, за да се обхванат сумите, отчетени в консолидирания образец CA за групата като се съберат сумите, отчетени за всяко дружество в образеца „Групова платежоспособност“. В случаите, когато прагът от 1 % не е надвишен, не е възможно да се установи пряка връзка с образец CA.

34. Институциите определят най-подходящия метод на разпределение между дружествата, за да се отчетат евентуалните ефекти от диверсификацията върху пазарния и операционния риск.

35. Възможно е една консолидирана група да бъде включена в рамките на друга консолидирана група. Това означава, че информацията за дружествата, попадащи в подгрупа, се отчита поотделно за всяко дружество в образец GS на цялата група, дори когато самата подгрупа е обект на изисквания за отчетност. Когато е обект на изисквания за отчетност, подгрупата представя образец GS за всяко отделно предприятие, въпреки че тези данни вече са били включени в образеца GS на консолидираната група от по-високо ниво.

36. Дадена институция отчита данни за приноса на дадено дружество, когато неговият принос към общия размер на рисковите експозиции надвишава 1 % от общата рискова експозиция на групата или когато неговият принос към общия размер на собствените средства надвишава 1 % от общия размер на собствените средства на групата. Този праг не се прилага в случаите, когато дъщерни предприятия или подгрупи предоставят собствени средства на групата (под формата на малцинствени участия или инструменти на приемливия допълнителен капитал от първи ред или капитал от втори ред, включени в собствените средства).

2.4. C 06.01 — ГРУПОВА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ: ИНФОРМАЦИЯ ЗА СВЪРЗАНИТЕ ИНСТИТУЦИИ — Общо (GS Total)

Колони	Указания
250 — 400	**ЮРИДИЧЕСКИ ЛИЦА, ВКЛЮЧЕНИ В КОНСОЛИДАЦИОННИЯ ОБХВАТ** Вж. указанията за колона 06.02.
410 — 480	**КАПИТАЛОВИ БУФЕРИ** Вж. указанията за колона 06.02.

Редове	Указания
010	**ОБЩО** Сумата на стойностите, отчетени във всички редове на образец C 06.02.

2.5. C 06.02 — ГРУПОВА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ: ИНФОРМАЦИЯ ЗА СВЪРЗАНИТЕ ИНСТИТУЦИИ (GS)

Колони	Указания
010—060	**ЮРИДИЧЕСКИ ЛИЦА, ВКЛЮЧЕНИ В КОНСОЛИДАЦИОННИЯ ОБХВАТ** Предназначението на този образец е да се събере информация на индивидуална база за всички юридически лица, попадащи в консолидационния обхват съгласно първа част, дял II, глава 2 от РКИ.
010	**НАИМЕНОВЕНИЕ** Наименование на юридическото лице, попадащо в консолидационния обхват.
020	**КОД** Този код представлява идентификатор на реда и трябва да е уникален за всеки ред от таблицата. Код, определен за юридическото лице, попадащо в консолидационния обхват. Действителният състав на кода зависи от националната система за отчитане.
025	**ИДЕНТИФИКАЦИОНЕН КОД НА ПРАВЕН СУБЕКТ** Идентификационният код на правен субект (ИКПС) представлява референтен код, предложен от Съвета за финансова стабилност и одобрен от Г-20, с който се цели да се постигне уникално идентифициране в световен мащаб на страните, сключващи финансови сделки. Докато глобалната система за ИКПС започне да функционира, контрагентите ще получават предварителни ИКПС, определяни от местни оперативни звена, одобрени от Регулаторния надзорен комитет (за повече подробности виж следния уебсайт: www.leiroc.org). При идентифицирането на даден контрагент се използва неговият ИКПС, когато такъв съществува.
030	**ИНСТИТУЦИЯ ИЛИ НЕИН ЕКВИВАЛЕНТ (ДА/НЕ)** Посочва се „да“, в случай че за юридическото лице се прилагат капиталовите изисквания съгласно ДКИ или разпоредби, които са най-малкото еквивалентни на базелските. В останалите случаи се посочва „не“. Малцинствени участия: Член 81 параграф 1, буква а), подточка ii) и член 82, параграф 1, буква а), подточка ii) По отношение на малцинствените участия и инструментите на допълнителния капитал от първи ред и на капитала от втори ред, емитирани от дъщерни предприятия, дъщерните дружества, чиито инструменти могат да бъдат приемливи, са институции или дружества, за които са валидни изискванията на РКИ по силата на приложимото национално право.
040	**ОБХВАТ НА ДАННИТЕ: индивидуално напълно консолидирани (SF) ИЛИ индивидуално частично консолидирани (SP)** „SF“ се отчита за напълно консолидирани индивидуални дъщерни предприятия. „SP“ се отчита за частично консолидирани индивидуални дъщерни предприятия.
050	**КОД НА ДЪРЖАВАТА** Институциите съобщават кода на държавата, състоящ се от две букви съгласно ISO 3166-2.

Колони	Указания
060	**ДЯЛ (%)** Този процент се отнася до действителния дял от капитала, който дружеството майка държи в дъщерните дружества. В случай на пълна консолидация на пряко дъщерно предприятие действителния дял е например 70 %. В съответствие с член 4, параграф 16 от РКИ отчитаният дял от капитала на дружество, което е дъщерно на дъщерно предприятие, се получава в резултат на умножението на дяловете между съответните дъщерни предприятия.
070—240	**ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВАТА, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГАТ КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ** Чрез раздела за подробната информация (т.е. колони 070 — 240) се събира информация само за онези дружества и подгрупи, които, попадайки в консолидационния обхват (първа част, дял II, глава 2 от РКИ), са на практика подчинени на изискванията за платежоспособност съгласно РКИ или на разпоредби, които са най-малкото еквивалентни на базелските разпоредби (т.е. тези, за които е посочено „да“ в колона 030). Включва се информация за всички отделни институции в дадена консолидирана група, за които се прилагат капиталовите изисквания, независимо от това къде се намират. Информацията, която се отчита в тази част, трябва да съответства на местните правила за платежоспособност, по които институцията функционира (следователно, за този образец не е необходима да се извършва повторно изчисление на индивидуална база съгласно правилата на институцията майка). Когато местните правила за платежоспособност се различават от РКИ и не е представена сравнима разбивка, информацията се попълва, когато има налични данни на съответното ниво на подробност. Следователно, тази част е фактическият образец, в който се обобщават изчисленията, които ще се извършват от отделните институции в дадена група, като се има предвид, че е възможно някои от тези институции да се подчиняват на различни правила за платежоспособност. **Отчитане на режийните разходи на инвестиционните посредници:** Инвестиционните посредници включват капиталовите изисквания, базирани върху режийните разходи, в своите изчисления на съотношението на капиталовата адекватност съгласно членове 95, 96, 97 и 98 от РКИ. Общата рискова експозиция, свързана с режийните разходи, се отчита в колона 100 на част 2 от този образец.
070	**ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ** Посочва се сборът от колони 080—110.
080	**КРЕДИТЕН РИСК; КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА; РИСК ОТ РАЗСЕЙВАНЕ, СВОБОДНИ ДОСТАВКИ И СЕТЪЛМЕНТ/ДОСТАВКА** Сумата, която следва да се отчита в тази колона, съответства на сбора от рисково претеглените експозиции, които са равни или еквивалентни на тези, които трябва да се отчитат на ред 040 „РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ЗА КРЕДИТЕН РИСК, КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА И РИСК ОТ РАЗСЕЙВАНЕ И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ“ и сумите на капиталовите изисквания, които се равни или еквивалентни на тези, които трябва да се отчитат на ред 490 „ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СЕТЪЛМЕНТА/ДОСТАВКА“ на образец CA2.
090	**ПОЗИЦИОНЕН, ВАЛУТЕН И СТОКОВ РИСК** Сумата, която следва да се отчита в тази колона, съответства на сумата на капиталовите изисквания, които се равни или еквивалентни на тези, които трябва да се отчитат на ред 520 „ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ВЪВ ВРЪЗКА С ПОЗИЦИОНЕН, ВАЛУТЕН И СТОКОВ РИСК“ на образец CA2.
100	**ОПЕРАЦИОНЕН РИСК** Сумата, която следва да се отчита в тази колона, съответства на рисковата експозиция, която е равна или еквивалентна на тази, която се отчита на ред 590 „ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ВЪВ ВРЪЗКА С ОПЕРАЦИОНЕН РИСК (OpR)“ на образец CA2. В тази колона се включват режийните разходи, включително ред 630 „РАЗМЕР НА ДОПЪЛНИТЕЛНАТА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ, ДЪЛЖАЩА СЕ НА РЕЖИЙНИТЕ РАЗХОДИ“ от образец CA2.

Колони	Указания
110	**ДРУГИ РИСКОВИ ЕКСПОЗИЦИИ** Сумата, която следва да се отчита в тази колона, съответства на рисковата експозиция, която не е изрично посочена по-горе. Тя е сборът на сумите от редове 640, 680 и 690 на образец CA2.
120—240	**ПОДРОБНА ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА ЗА ГРУПОВА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ** Информацията, която се отчита в следващите колони, трябва да съответства на местните правила за платежоспособност, съгласно които действа дружеството или подгрупата.
120	**СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА** Сумата, която следва да се отчита в тази колона, съответства на сумата на собствени средства, които са равни или еквивалентни на тези, които трябва да се отчитат на ред 010 „СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА“ на образец CA1.
130	**ОТ КОИТО: КВАЛИФИЦИРАНИ СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА** Член 82 от РКИ Тази колона се предоставя само за дъщерните дружества, за които отчитането е на индивидуална основа, които са напълно консолидирани и които са институции. Квалифицираното дялово участие за горепосочените дъщерни предприятия е инструмент (плюс свързаните с него неразпределени печалби, премийни резерви от емисии и други резерви), собственост на лица, различни от дружествата, включени в консолидацията съгласно РКИ. Сумата, която следва да се отчита, включва ефекта от всяка преходна разпоредба. Тя е приемливата сума към датата на отчитането.
140	**СВЪРЗАНИ ИНСТРУМЕНТИ НА СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА, СВЪРЗАНИ НЕРАЗПРЕДЕЛЕНИ ПЕЧАЛБИ, ПРЕМИЙНИ РЕЗЕРВИ ОТ ЕМИСИИ И ДРУГИ РЕЗЕРВИ** Член 87, параграф 1, буква б) от РКИ
150	**ОБЩ РАЗМЕР НА КАПИТАЛА ОТ ПЪРВИ РЕД** Член 25 от РКИ
160	**ОТ КОЙТО: КВАЛИФИЦИРАН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД** Член 82 от РКИ Тази колона се предоставя само за дъщерните дружества, за които отчитането е на индивидуална основа, които са напълно консолидирани и които са институции. Квалифицираните позиции за горепосочените дъщерни предприятия са инструментите (плюс свързаните с тях неразпределени печалби и премийни резерви от емисии), които са собственост на лица, различни от дружествата, включени консолидацията съгласно РКИ. Сумата, която следва да се отчита, включва ефекта от всяка преходна разпоредба. Тя е приемливата сума към датата на отчитането.
170	**СВЪРЗАНИ ИНСТРУМЕНТИ НА КАПИТАЛА ОТ ПЪРВИ РЕД, СВЪРЗАНИ НЕРАЗПРЕДЕЛЕНИ ПЕЧАЛБИ И ПРЕМИЙНИ РЕЗЕРВИ ОТ ЕМИСИИ** Член 85, параграф 1, буква б) от РКИ
180	**БАЗОВ СОБСТВЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД** Член 50 от РКИ

Колони	Указания
190	**ОТ КОЙТО: МАЛЦИНСТВЕНИ УЧАСТИЯ** Член 81 от РКИ В тази колона се отчита само за напълно консолидираните дъщерни предприятия, които са институции, с изключение на дъщерните дружества, посочени в член 84, параграф 3 от РКИ. Всяко дъщерно предприятие се разглежда на подконсолидирана основа за целите на всички изчисления, които се изискват в член 84 от РКИ, ако е необходимо, съгласно член 84, параграф 2, а в останалите случаи — на индивидуална основа. Съгласно РКИ и настоящия образец, малцинствените участия при горепосочените дъщерни предприятия са инструментите на базовия собствен капитал от първи ред (плюс свързаните с тях неразпределени печалби и премийни резерви от емисии), които са собственост на лица, различни от дружествата, включени в консолидацията съгласно РКИ. Сумата, която следва да се отчита, включва ефекта от всяка преходна разпоредба. Тя е приемливата сума към датата на отчитането.
200	**СВЪРЗАНИ ИНСТРУМЕНТИ НА СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА, СВЪРЗАНИ НЕРАЗПРЕДЕЛЕНИ ПЕЧАЛБИ, ПРЕМИЙНИ РЕЗЕРВИ ОТ ЕМИСИИ И ДРУГИ РЕЗЕРВИ** Член 84, параграф 1, буква б) от РКИ
210	**ДОПЪЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД** Член 61 от РКИ
220	**ОТ КОЙТО: КВАЛИФИЦИРАН ДОПЪЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД** Членове 82 и 83 от РКИ Тази колона се предоставя само за дъщерните дружества, за които отчитането е на индивидуална основа, които са напълно консолидирани и които са институции, с изключение на дъщерните дружества, посочени в член 85, параграф 2 от РКИ. Всяко дъщерно предприятие се разглежда на подконсолидирана основа за целите на всички изчисления, които се изискват в член 85 от РКИ, ако е необходимо, съгласно член 85, параграф 2, а в останалите случаи — на индивидуална основа. Съгласно РКИ и настоящия образец, малцинствените участия за дъщерните дружества, указани по-горе, са инструментите на допълнителния капитал от първи ред (плюс свързаните с тях неразпределени печалби и премийни резерви от емисии), които са собственост на лица, различни от дружествата, включени в консолидацията съгласно РКИ. Сумата, която следва да се отчита, включва ефекта от всяка преходна разпоредба. Тя е приемливата сума към датата на отчитането.
230	**КАПИТАЛ ОТ ВТОРИ РЕД** Член 71 от РКИ
240	**ОТ КОЙТО: КВАЛИФИЦИРАН КАПИТАЛ ОТ ВТОРИ РЕД** Членове 82 и 83 от РКИ Тази колона се предоставя само за дъщерните дружества, за които отчитането е на индивидуална основа, които са напълно консолидирани и които са институции, с изключение на дъщерните дружества, посочени в член 87, параграф 2 от РКИ. Всяко дъщерно предприятие се разглежда на подконсолидирана основа за целите на всички изчисления, които се изискват в член 87 от РКИ, ако е необходимо, съгласно член 87, параграф 2 от РКИ, а в останалите случаи — на индивидуална основа. Съгласно РКИ и този образец, малцинствените участия за дъщерните дружества, указани по-горе, са инструментите на капитала от втори ред (плюс свързаните с тях неразпределени печалби и премийни резерви от емисии), които са собственост на лица, различни от дружествата, включени в консолидацията съгласно РКИ. Сумата, която следва да се отчита, включва ефектите от всяка преходна разпоредба, т.е. тя трябва да е приемливата сума към датата на отчитането.

Колони	Указания
250—400	**ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ПРИНОСА НА ДРУЖЕСТВАТА КЪМ ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТТА НА ГРУПАТА**
250—290	**ПРИНОС КЪМ РИСКОВЕТЕ** Информацията, която се отчита в следващите колони, следва да е в съответствие с правилата за платежоспособност, приложими спрямо отчитащата се институция.
250	**ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ** Посочва се сборът от колони 260—290.
260	**КРЕДИТЕН РИСК; КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА; РИСК ОТ РАЗСЕЙВАНЕ, СВОБОДНИ ДОСТАВКИ И СЕТЪЛМЕНТ/ДОСТАВКА** Сумата, която следва да се отчита, представлява рисково претеглените експозиции за кредитен риск и капиталовите изисквания за риск във връзка със сетълмента/свободни доставки съгласно РКИ, с изключение на всякакви суми, свързани със сделки с други дружества, включени в изчислението на консолидирания коефициент на групова платежоспособност.
270	**ПОЗИЦИОНЕН, ВАЛУТЕН И СТОКОВ РИСК** Рисковите експозиции към пазарни рискове следва да се изчисляват за всяко ниво на дружествата при съблюдаване на РКИ. Дружествата отчитат приноса към общата рискова експозиция на групата за позиционен, валутен и стоков риск. Сборът от отчетените тук суми съответства на сумата, отчетена в ред 520 „ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ВЪВ ВРЪЗКА С ПОЗИЦИОНЕН, ВАЛУТЕН И СТОКОВ РИСК“ от консолидирания отчет.
280	**ОПЕРАЦИОНЕН РИСК** В случай, че се прилагат усъвършенствани подходи за измерване, отчетените рискови експозиции за операционен риск включват ефекта от диверсификацията. В тази колона се включват режийните разходи.
290	**ДРУГИ РИСКОВИ ЕКСПОЗИЦИИ** Сумата, която следва да се отчита в тази колона, съответства на рисковата експозиция, която не е изрично посочена по-горе.
300—400	**ПРИНОС КЪМ СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА** С тази част на образеца не се цели да се наложи на институциите да извършват пълно изчисление на съотношението на обща капиталова адекватност на ниво отделно дружество. В колони 300—350 се отчитат онези консолидирани дружества, които се отчитат като част от собствените средства чрез малцинствените си участия, докато в колони 360 — 400 се отчитат всички други консолидирани дружества, които са част от консолидираните собствени средства. Собствените средства, които дадено дружество е получило от останалите дружества, включени в обхвата на отчитащото се дружество, не се взимат предвид — в тази колона се отчита само нетният принос към собствените средства на групата, т.е., предимно собствените средства, получени от трети страни и формирани от натрупани резерви. Информацията, която се отчита в следващите колони, следва да е в съответствие с правилата за платежоспособност, приложими спрямо отчитащата се институция.
300—350	**КВАЛИФИЦИРАНИ СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА, ВКЛЮЧЕНИ В КОНСОЛИДИРАНИТЕ СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА** Сумата, която следва да се отчита като „КВАЛИФИЦИРАНИ СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА, ВКЛЮЧЕНИ В КОНСОЛИДИРАНИТЕ СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА“, е сумата, получена съгласно втора част, дял II от РКИ, с изключение на всички средства, получени от други групи дружества.

Колони	Указания
300	**КВАЛИФИЦИРАНИ СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА, ВКЛЮЧЕНИ В КОНСОЛИДИРАНИТЕ СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА** Член 87 от РКИ
310	**ИНСТРУМЕНТИ НА КВАЛИФИЦИРАНИЯ КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД, ВКЛЮЧЕНИ В КОНСОЛИДИРАНИЯ КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД** Член 85 от РКИ
320	**МАЛЦИНСТВЕНИ УЧАСТИЯ, ВКЛЮЧЕНИ В КОНСОЛИДИРАНИЯ БАЗОВ СОБСТВЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД** Член 84 от РКИ Сумата, която следва да се отчита, е сумата на малцинствените участия на дадено дъщерно предприятие, която е включена в консолидирания базовия собствен капитал от първи ред съгласно РКИ.
330	**ИНСТРУМЕНТИ НА КВАЛИФИЦИРАНИЯ КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД, ВКЛЮЧЕНИ В КОНСОЛИДИРАНИЯ ДОПЪЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД** Член 86 от РКИ Сумата, която следва да се отчита, е сумата на квалифицирания капитал от първи ред на дадено дъщерно предприятие, която е включена в консолидирания допълнителен капитал от първи ред съгласно РКИ.
340	**ИНСТРУМЕНТИ НА КВАЛИФИЦИРАНИТЕ СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА, ВКЛЮЧЕНИ В КОНСОЛИДИРАНИЯ КАПИТАЛ ОТ ВТОРИ РЕД** Член 89 от РКИ Сумата, която следва да се отчита, е сумата на квалифицираните собствени средства на дадено дъщерно предприятие, която е включена в консолидирания капитал от втори ред съгласно РКИ.
350	**ПОЯСНЯВАЩА ПОЗИЦИЯ: РЕПУТАЦИЯ (-)/(+) ОТРИЦАТЕЛНА РЕПУТАЦИЯ**
360—400	**КОНСОЛИДИРАНИ СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА** Член 18 от РКИ Сумата, която следва да се отчита като „КОНСОЛИДИРАНИ СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА“ е сумата, получена от баланса, с изключение на всички средства, получени от други групи дружества.
360	**КОНСОЛИДИРАНИ СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА**
370	**ОТ КОИТО: БАЗОВ СОБСТВЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД**
380	**ОТ КОИТО: ДОПЪЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД**
390	**ОТ КОИТО: ПРИНОС В КОНСОЛИДИРАНИЯ РЕЗУЛТАТ** Отчита се приносът на всяко дружество в консолидирания резултат (печалба или загуба (-)). Това включва резултатите, които се отнасят за малцинствените участия.
400	**ОТ КОИТО: (-) РЕПУТАЦИЯ/(+) ОТРИЦАТЕЛНА РЕПУТАЦИЯ** Тук се отчита репутацията или отрицателната репутация на отчитащото се дружество във връзка с дъщерното дружество.

Колони	Указания
410—480	**КАПИТАЛОВИ БУФЕРИ** Структурата на отчитането на капиталовите буфери в образеца за платежоспособността на групата следва общата структура на образец CA4, като се използват същите понятия и концепции, свързани с отчитането. При отчитане на капиталовите буфери в образеца за платежоспособността на групата, съответните суми се отчитат след изчисляване на изискванията за буфера, които могат да бъдат изчислени на консолидирано, подконсолидирано или индивидуално ниво.
410	**КОМБИНИРАНО ИЗИСКВАНЕ ЗА БУФЕР** Член 128, параграф 2 от ДКИ
420	**БУФЕР С ОГЛЕД ЗАПАЗВАНЕТО НА КАПИТАЛА** Член 128, параграфи 1 и 129 от ДКИ Съгласно член 129, параграф 1, буферът с оглед запазването на капитала е допълнителна сума от базовия собствен капитал от първи ред. Поради факта, че размерът на буфера от 2,5 % е стабилен, в тази клетка следва да се отчита сума.
430	**СПЕЦИФИЧЕН ЗА ИНСТИТУЦИЯТА АНТИЦИКЛИЧЕН КАПИТАЛОВ БУФЕР** Член 128, параграф 7, членове 130 и 135-140 от ДКИ В тази клетка се отчита конкретната сума на антицикличния буфер.
440	**БУФЕР ПОРАДИ МАКРОПРУДЕНЦИАЛЕН ИЛИ СИСТЕМЕН РИСК, УСТАНОВЕН НА НИВО ДЪРЖАВА ЧЛЕНКА** Член 458, параграф 2, буква г), подточка iv) от РКИ В тази клетка се отчита размерът на буфера поради макропруденциален или системен риск, установен на ниво държава членка, която може да бъде изискана съгласно член 458 от РКИ в допълнение към буфера с оглед запазването на капитала.
450	**БУФЕР С ОГЛЕД НА СИСТЕМНИЯ РИСК** Членове 133 и 134 от ДКИ В тази клетка се отчита сумата на буфера с оглед на системния риск.
460	**БУФЕР ЗА ИНСТИТУЦИИТЕ СЪС СИСТЕМНО ЗНАЧЕНИЕ** Член 128, параграф 4 от ДКИ В тази клетка се отчита сумата на буфера за институциите със системно значение.
470	**БУФЕР ЗА ГЛОБАЛНИТЕ ИНСТИТУЦИИ СЪС СИСТЕМНО ЗНАЧЕНИЕ** Член 131 от ДКИ В тази клетка се отчита сумата на буфера на глаголните институции със системно значение.
480	**БУФЕР ЗА ДРУГИТЕ ИНСТИТУЦИИ СЪС СИСТЕМНО ЗНАЧЕНИЕ** Член 131 от ДКИ В тази клетка се отчита сумата на буфера на другите институции със системно значение.

3. ОБРАЗЦИ ЗА КРЕДИТЕН РИСК

3.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ

37. Има различни групи образци за стандартизирания подход и за вътрешнорейтинговия подход към кредитния риск. Освен това има отделни образци за отчитане на географската разбивка на позициите, изложени на кредитен риск, ако се надвиши съответният праг по член 5, буква а), точка 4.

3.1.1. Отчитане на методите за редуциране на кредитния риск с ефект на заместване

38. В член 235 от РКИ се описва процедурата за изчисляване на експозиция, която е напълно защитена с гаранции.

39. В член 236 от РКИ се описва процедурата за изчисляване на експозиция, която е напълно защитена с гаранции в случай на пълна/частична защита — равностойни по ранг.

40. Членове 196, 197 и 200 от РКИ регламентират обезпечената кредитна защита.

41. Експозициите към длъжници (директни контрагенти) и доставчици на кредитна защита, които се отнасят към същия клас експозиции, се отчитат като входящ поток, както и като изходящ поток към същия клас експозиции.

42. Видът на експозицията не се променя заради кредитната защита с гаранции.

43. Ако дадена експозиция е обезпечена с кредитна защита с гаранции, обезпечената част се разпределя като изходящ поток, например в класа експозиции на длъжника, и като входящ поток в класа експозиции на доставчика на кредитна защита. Но видът на експозицията не се променя при промяна на класа експозиция.

44. Ефектът на заместване в общата отчетна рамка (COREP) отразява рисково претеглящото третиране, което е действително приложимо спрямо обезпечената част от експозицията, която е рисково претеглена съгласно стандартизирания подход и се отчита в образец CR SA.

3.1.2. Отчитане на кредитния риск от контрагента

45. Експозициите, произтичащи от позиции, свързани с кредитен риск от контрагента, се отчитат в образци CR SA или CR IRB, независимо от това дали са елементи на банковия портфейл или елементи на търговския портфейл.

3.2. С 07.00 — КРЕДИТЕН РИСК И КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ: СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД СПРЯМО КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ (CR SA)

3.2.1. Общи бележки

46. Образците CR SA предоставят необходимата информация за изчисляване на капиталовите изисквания за кредитен риск съгласно стандартизирания подход. По-специално, те предоставят подробна информация относно:

а) разпределението на стойностите на експозициите по различните видове експозиции, рискови тегла и класове експозиции;

б) сумата и вида на методите за редуциране на кредитния риск, които се използват за редуциране на рисковете.

3.2.2. Обхват на образеца CR SA

47. Съгласно член 112 от РКИ, всяка експозиция по стандартизирания подход се разпределя към един от 16-те класове експозиции по стандартизирания подход, за да се изчислят капиталовите изисквания.

48. Информацията в CR SA се изисква за общия размер на класовете експозиции и индивидуално за всеки от класовете експозиции, определени за стандартизирания подход. Общите данни, както и информацията за всеки клас експозиции се отчитат като отделна величина.

49. Следните позиции обаче не попадат в обхвата на CR SA:

а) Експозициите, разпределени към класа експозиции „секюритизиращи позиции“ съгласно член 112, буква м) от РКИ, които се отчитат в образците CR SEC.

б) Експозициите, които се приспадат от собствените средства.

50. В обхвата на образец CR SA попадат следните капиталови изисквания:

а) кредитния риск съгласно трета част, дял II, глава 2 (стандартизиран подход) от РКИ в банковия портфейл, наред с кредитния риск от контрагента съгласно трета част, дял II, глава 6 (кредитен риск от контрагента) от РКИ в банковия портфейл;

б) кредитния риск от контрагента съгласно трета част, дял II, глава 6 (кредитен риск от контрагента) от РКИ в търговския портфейл;

в) риск във връзка със сетълмента, произтичащ от свободни доставки съгласно член 379 от РКИ по отношение на всички стопански дейности.

51. В обхвата на образеца попадат всички експозиции, за които капиталовите изисквания се изчисляват съгласно трета част, дял II, глава 2 от РКИ, във връзка с трета част, дял II, глави 4 и 6 от РКИ. Институциите, които прилагат член 94, параграф 1 от РКИ, следва да отчитат в този образец и позициите в търговския си портфейл, когато прилагат трета част, дял II, глава 2 от РКИ при изчисляване на капиталовите изисквания за тях (трета част, дял II, глави 2 и 6 и дял V от РКИ). Следователно, образецът предоставя не само подробна информация за вида на експозицията (например, балансови/задбалансови позиции), но и информация относно разпределението на рисковите тегла в съответния клас експозиции.

52. Освен това, CR SA включва поясняващи позиции в редове 290—320, с цел да се събере още информация за експозициите, обезпечени с ипотека върху недвижими имоти и експозиции в неизпълнение.

53. Тези поясняващи позиции се отчитат само за следните класове експозиции:

а) експозиции към централни правителства или централни банки (член 112, буква а) от РКИ)

б) експозиции към регионални правителства или местни органи на власт (член 112, буква б) от РКИ)

в) експозиции към субекти от публичния сектор (член 112, буква в) от РКИ)

г) експозиции към институции (член 112, буква е) от РКИ)

д) експозиции към предприятия (член 112, буква ж) от РКИ)

е) експозиции на дребно (член 112, буква з) от РКИ).

54. Отчитането на поясняващи позиции не засяга нито изчисляването на рисково претеглените експозиции на класовете експозиции съгласно член 112 букви а) — в) и е) — з) от РКИ, нито класовете експозиции съгласно член 112, букви и) и й) от РКИ, отчитани в CR SA.

55. Редовете за поясняващи позиции предоставят допълнителна информация за структурата на длъжниците на класовете експозиции „в неизпълнение“ или „обезпечени с недвижим имот“. Експозициите се отчитат в тези редове, в които длъжниците биха били отчетени в класовете „експозиции към централни правителства или централни банки“, „експозиции към регионални правителства или местни органи на власт“, „експозиции към субекти от публичния сектор“, „експозиции към институции“, „експозиции към предприятия“ и „експозиции на дребно“ от CR SA, ако тези експозиции не са били разпределени към класовете експозиции „в неизпълнение“ или „обезпечени с недвижим имот“. Отчетените данни обаче са същите като използваните за изчисляване на рисково претеглените експозиции в класове експозиции „в неизпълнение“ или „обезпечени с недвижим имот“

56. Например при експозиция, чийто размер на рискова експозиция е изчислен съгласно условията по член 127 от РКИ и корекциите на стойността са под 20 % тази информация се отчита в CR SA, ред 320 като общ размер и в класа „експозиции в неизпълнение“. Ако тази експозиция, преди настъпването на нейното неизпълнение, е била експозиция към институция, то тогава тази информация също се отчита в ред 320 на класа „експозиции към институции“.

3.2.3. Разпределяне на експозициите по класове експозиции съгласно стандартизирания подход

57. За да се гарантира последователната категоризация на експозициите в различните класове експозиции съгласно определението в член 112 от РКИ, се прилага следният поетапен подход:

а) По време на първата стъпка първоначалната експозиция преди прилагането на конверсионните коефициенти се класифицира в съответния (първоначален) клас експозиции, както е посочено в член 112 от РКИ, без да се засяга специфичното третиране (рисково тегло), на което ще бъде подложена всяка конкретна експозиция в рамките на класа експозиции, към който е отнесена.

б) По време на втората стъпка експозициите могат да бъдат преразпределени в други класове експозиции поради прилагането на методи за редуциране на кредитния риск (CRM) с ефекти на заместване върху експозицията (например, гаранции, кредитни деривати, опростен метод за финансово обезпечение) чрез входящи и изходящи потоци.

58. Следните критерии се прилагат при класификацията на първоначалната експозиция преди прилагането на конверсионните коефициенти в различните класове експозиции (първата стъпка), без да се засяга последващото преразпределение, причинено от използването на методи за редуциране на кредитния риск с ефект на заместване върху експозицията или третирането (рисковото тегло), на което ще бъде подложена всяка конкретна експозиция в рамките на класа експозиции, към който е отнесена.

59. За целите на класификацията на първоначалната експозиция преди прилагането на конверсионния коефициент, в първата стъпка няма да се взимат предвид методите за редуциране на кредитния риск, свързан с експозицията (обърнете внимание, че те изрично ще се взимат предвид по време на втората фаза), освен в случаите, когато защитният ефект е неразривна част от определението на даден клас експозиции, какъвто е случаят с класа експозиции, споменат в член 112, подточка и) от РКИ (експозиции, обезпечени с ипотеки върху недвижими имоти).

60. В член 112 от РКИ не се предвиждат критерии за разделяне на класовете експозиции. Това би могло да означава, че една експозиция може потенциално да бъде отнесена към различни класове експозиции, ако не се предвиди приоритизация в критериите за оценка при класифицирането. Най-очевидният случай се проявява между експозиции към институции и дружества с краткосрочна кредитна оценка (член 112 буква н) от РКИ) и експозиции към институции (член 112, буква е) от РКИ)/експозиции към дружества (член 112 буква ж) от РКИ). В този случай е ясно, че има имплицитна приоритизация в РКИ, тъй като най-напред следва да се прецени дали дадена експозиция отговаря на условията да бъде отнесена към Краткосрочни експозиции към институции и дружества и едва след това същият процес се прилага спрямо експозициите към институции и към дружества. Очевидно е, че в противен случай към класа експозиции, посочен в член 112 буква н) от РКИ, никога няма да бъде отнесена никаква експозиция. Представеният пример е сред най-очевидните, но не и единственият. Заслужава да се отбележи, че критериите, които се използват, за да се определят класовете експозиции съгласно стандартизирания подход, са различни (категоризация на институциите, срок на експозицията, статуса по отношение на просрочията и др.), което е основната причина да не се разделят групировките.

61. За да се постигне еднородно и сравнимо отчитане, е необходимо да се укажат критерии за оценка във връзка с приоритизацията за отнасяне на първоначалните експозиции преди прилагането на конверсионния коефициент към класовете експозиции, без да се засяга специфичното третиране (рисковото тегло), което всяка конкретна експозиция ще получи в рамките на класа експозиции, към който е отнесена. Критериите за приоритизация, представени по-долу чрез използване на схема с дърво на решенията, се основават на оценка на условията, изрично формулирани в РКИ, за да може дадена експозиция да е пригодна за определен клас експозиции и ако това е така, на всяко решение от страна на отчитащата се институции или надзорния орган относно приложимостта на определени класове експозиции. Поради това, резултатът от процеса на преразпределяне на експозициите за целите на отчитането би бил в съответствие с разпоредбите на РКИ. Това не изключва възможността институциите да прилагат други вътрешни процедури за оценка, които също могат да са в съответствие с всички относими разпоредби на РКИ и неговите тълкувания, издадени от съответните форуми.

62. На даден клас експозиции се дава предимство спрямо други при класацията на оценките в дървото на решенията (т.е., първо се оценява дали дадена експозиция може да бъде отнесена към него, без да се засяга резултата от тази оценка), ако в противен случай има възможност към него да не бъдат отнесени експозиции. Такъв би бил случаят, когато при липса на критерии за приоритизация един клас експозиции би бил подгрупа на други. Поради това критериите, представени графически в дървото на решенията по-долу, биха дали резултат, ако се прилагат последователно.

(63) Като се има предвид тази обща информация, класацията на оценките в дървото на решенията, посочена по-долу, би следвала следния ред:

1. Секюритизиращи позиции;

2. Високо рискови експозиции;

3. Експозиции в капиталови инструменти;

4. Експозиции в неизпълнение;

5. Експозиции под формата на дялове или акции в предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)/Експозиции под формата на покрити облигации (несвързани класове експозиции);

6. Експозиции, обезпечени с ипотеки върху недвижими имоти;

7. Други позиции;

8. Експозиции към институции и дружества с краткосрочна кредитна оценка;

9. Всички други класове експозиции (несвързани класове експозиции), които включват „Експозиции към централни правителства или централни банки“; „Експозиции към регионални правителства или местни органи на власт“; „Експозиции към субекти от публичния сектор“; „Експозиции към многостранни банки за развитие“; „Експозиции към международни организации“; „Експозиции към институции“; „Експозиции към предприятия“ и „Експозиции на дребно“.

64. В случай на експозиции под формата на дялове или акции в предприятия за колективно инвестиране и когато се използва подходът на подробния преглед (член 132, параграфи 3— 5 от РКИ), базисните индивидуални експозиции се разглеждат и класифицират в съответния си ред на рисково тегло, съгласно начина им на третиране, а всички индивидуални експозиции в рамките на класа „Експозиции под формата на дялове или акции в предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)“.

65. Кредитните деривати за „n-то“ неизпълнение, предвидени в член 134, параграф 6 от РКИ, биват директно класифицирани като секюритизиращи позиции, ако са получили оценка. Ако не са получили оценка, те следва да се посочат в класа експозиции „Други позиции“. Във втория случай номиналната стойност на договора се отчита като „Първоначална експозиция преди прилагането на конверсионните коефициенти“ в реда „Други рискови тегла“ (рисковото тегло, което се прилага, следва да е това, което е посочено в сумата съгласно член 134, параграф 6 от РКИ.

66. При втората стъпка, като следствие от методите за редуциране на кредитния риск с ефекти на заместване, експозициите се преразпределят към класа експозиции на доставчика на кредитна защита.

ДЪРВО НА РЕШЕНИЯТА ЗА ОТНАСЯНЕ НА ПЪРВОНАЧАЛНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ КЪМ КЛАСОВЕТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПО СТАНДАРТИЗИРАНИЯ ПОДХОД СЪГЛАСНО РКИ

Първоначалната експозиция преди прилагането на конверсионните коефициенти		
Пригодна ли е да бъде отнесена към класа експозиции по член 112 м)?	ДА ⇨	Секюритизиращи позиции
НЕ ⇩		
Пригодна ли е да бъде отнесена към класа експозиции по член 112, буква к)?	ДА ⇨	Високо рискови експозиции (вж. също член 128)
НЕ ⇩		
Пригодна ли е да бъде отнесена към класа експозиции по член 112, буква п)?	ДА ⇨	Експозиции в капиталови инструменти (вж. също член 133)
НЕ ⇩		
Пригодна ли е да бъде отнесена към класа експозиции по член 112, буква й)?	ДА ⇨	Експозиции в неизпълнение
НЕ ⇩		
Пригодна ли е да бъде отнесена към класовете експозиции по член 112, букви л) и о)?	ДА ⇨	Експозиции към дялове или акции на предприятия за колективно инвестиране (ПКИ) Експозиции към покрити облигации (вж. също член 129) Тези два класа експозиции не са свързани помежду си (вж. коментарите относно подхода на подробния преглед в отговора по-горе). Следователно, отнасянето към един от тях е лесно.
НЕ ⇩		
Пригодна ли е да бъде отнесена към класа експозиции по член 112, буква и)?	ДА ⇨	Експозиции, обезпечени с ипотеки върху недвижими имоти (вж. също член 124)
НЕ ⇩		

Пригодна ли е да бъде отнесена към класа експозиции по член 112 буква р)?	ДА ⇨	Други позиции
НЕ ⇩		
Пригодна ли е да бъде отнесена към класа експозиции по член 112 буква н)?	ДА ⇨	Експозиции към институции и дружества с краткосрочна кредитна оценка
НЕ ⇩		

Класовете експозиции, посочени по-долу, не са свързани помежду си. Следователно, отнасянето към един от тях е лесно.
Експозиции към централни правителства или централни банки
Експозиции към регионални правителства или местни органи на власт
Експозиции към субекти от публичния сектор
Експозиции към многостранни банки за развитие
Експозиции към международни организации
Експозиции към институции
Експозиции към предприятия
Експозиции на дребно

3.2.4. Разяснения по обхвата на някои конкретни класове експозиции, посочени в член 112 от РКИ

3.2.4.1. Клас „Експозиции към институции“

67. Отчитането на вътрешногруповите експозиции съгласно член 113, параграфи 6—7 от РКИ се извършва както следва:

68. Експозициите, които отговарят на изискванията на член 113, параграф 7 от РКИ, се отчитат в съответните класове експозиции, където биха били отчетени, ако не бяха вътрешногрупови експозиции.

69. Съгласно член 113, параграфи 6 и 7 от РКИ „институцията може, с предварителното одобрение на компетентните органи, да реши да не прилага изискванията на параграф 1 от настоящия член по отношение на експозициите си към даден контрагент, който е нейно дружество майка, дъщерно предприятие, дъщерно предприятие на нейното дружество майка или дружество, свързано с отношение по смисъла на член 12, параграф 1 от Директива 83/349/ЕИО.“ Това означава, че контрагентите в рамките на групата не са непременно институции, но и дружества, които са разпределени към други класове експозиции, например, дружества за спомагателни услуги или дружества по смисъла на член 12, параграф 1 от Директива 83/349/ЕИО. Следователно, вътрешногруповите експозиции се отчитат в съответния клас експозиции.

3.2.4.2. Клас експозиции „Покрити облигации“

70. Отнасянето на експозиции по стандартизирания подход към експозиции „Покрити облигации“ става по следния начин:

71. Облигациите, съгласно определението в член 52, параграф 4 от Директива 2009/65/ЕО, следва да отговарят на изискванията по член 129, параграфи 1—2 от РКИ, за да могат да бъдат отнесени към класа експозиции „Покрити облигации“. Изпълнението на тези изисквания следва да се проверява във всеки отделен случай. Въпреки всичко, облигациите съгласно член 52, параграф 4 от Директива 2009/65/ЕО, които са емитирани преди 31 декември 2007 г., също се отнасят към класа експозиции „Покрити облигации“ поради член 129, параграф 6 от РКИ.

3.2.4.3. Клас експозиции „Предприятия за колективно инвестиране“

72. Когато се използва възможността съгласно член 132, параграф 5 от РКИ, експозициите под формата на дялове или акции в ПКИ се отчитат както балансовите позиции съгласно член 111, параграф 1, първото изречение от РКИ.

3.2.5. Указания относно конкретни позиции

Колони	
010	**ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ** Стойността на експозицията, без да се взимат предвид корекциите на стойността и провизиите, конверсионните коефициенти и ефектите от методите за редуциране на кредитния риск със следните квалификации, произтичащи от член 111, параграф 2 от РКИ: За дериватни инструменти, репо сделки, сделки за предоставяне/получаване в заем на ценни книжа или стоки, сделки с удължен сетълмент и маржин заемни сделки, за които се прилага трета част, дял II, глава 6 от РКИ или които се подчиняват на член 92, параграф 3, буква е) от РКИ, първоначалната експозиция съответства на стойността на експозицията за кредитния риск от контрагента, изчислена съгласно методите, изложени в трета част, дял II, глава 6 от РКИ. Стойностите на експозициите за лизинги се подчиняват на член 134 параграф 7 от РКИ. В случаите на балансово нетиране, предвидени в член 219 от РКИ, стойностите на експозицията се отчитат съгласно полученото парично обезпечение. В случай на рамкови споразумения за нетиране, обхващащи репо сделки и/ или сделки за предоставяне/получаване в заем на ценни книжа или стоки и/ или други сделки, обусловени от капиталовите пазари, за които се прилага трета част, дял II, глава 6 от РКИ, ефектът от обезпечената кредитна защита под формата на рамкови споразумения за нетиране съгласно член 220, параграф 4 от РКИ се включва в колона 010. Следователно, в случай на рамкови споразумения за нетиране, обхващащи репо сделки, за които се прилагат провизиите в трета част, дял II, глава 6 от РКИ, Е*, изчислено съгласно членове 220 и 221 от РКИ, се отчитат в колона 010 от образец CR SA.
030	(-) **Корекции на стойността и провизия, свързани с първоначалната експозиция** Членове 24 и 110 от РКИ Корекции на стойността и провизии срещу загуби от кредитни събития, заделени съгласно нормативната уредба за счетоводната отчетност, на която е подчинено отчитащото се дружество.
040	**Експозиция без отчитане на корекциите на стойността и провизиите** Сборът от колони 010 и 030.
050 — 100	**МЕТОДИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК (CRM) С ВЪЗДЕЙСТВИЕ НА ЗАМЕСТВАНЕТО ВЪРХУ ЕКСПОЗИЦИЯТА** Методите за редуциране на кредитния риск съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 57 от РКИ, с които се намалява кредитния риск на дадена експозиция или експозиции чрез замяната на експозиции съгласно определението по-долу, в Замяна на експозицията поради редуцирането на кредитния риск. Ако обезпечението оказва въздействие върху стойността на експозицията (например, ако се използва за методи за редуциране на кредитния риск с въздействие на заместването върху експозицията), следва да му се определи таван, равен на стойността на експозицията. Елементи, които следва да се отчитат тук: — обезпечение, учредено по Опростения метод за финансово обезпечение; — приемлива кредитна защита с гаранции. Моля вж. и указанията по точка 4.1.1.
050 — 060	**Кредитна защита с гаранции: коригирани стойности (Ga)** Член 235 от РКИ Член 239, параграф 3от РКИ съдържа определение на коригираната стойност Ga на кредитна защита с гаранции.

Колони	
050	**Гаранции** — Член 203 от РКИ — Кредитна защита с гаранции съгласно определението в член 4 (59) от РКИ, различна от кредитни деривати.
060	**Кредитни деривати** Член 204 от РКИ.
070 — 080	**Обезпечена кредитна защита** Тези колони касаят обезпечената кредитна защита съгласно член 4, параграф 1, точка 58 от РКИ и членове 196, 197 и 200 от РКИ. Сумите не включват рамковите споразумения за нетиране (вече включени в Първоначалната експозиция преди прилагането на конверсионните коефициенти). Дълговите ценни книжа, обвързани със заеми към едно или няколко лица и балансовите позиции за нетиране, които са резултат от приемливи балансови споразумения за нетиране съгласно членове 218 и 219 от РКИ, се третират като парично обезпечение.
070	**Финансови обезпечения: опростен метод** Член 222, параграфи 1—2 от РКИ.
080	**Друга обезпечена кредитна защита** Член 232 от РКИ.
090 — 100	**ЗАМЕСТВАНЕ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК** Членове 222, параграф 3, член 235, параграф 1—2 и член 236 от РКИ. Изходящите потоци съответстват на покритата част от първоначалната експозиция преди прилагането на конверсионните коефициенти, която се приспада от класа експозиции на длъжника и впоследствие се отнася към класа експозиции на доставчика на кредитна защита. Тази сума се счита за входящ поток към класа експозиции на доставчика на кредитна защита. Отчитат се и входящите и изходящите потоци в рамките на едни и същи класове експозиции. Взимат се предвид експозициите, произтичащи от евентуални входящи и изходящи потоци от и към други образци.
110	**НЕТНА ЕКСПОЗИЦИЯ СЛЕД ЕФЕКТИ НА ЗАМЕСТВАНЕ ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ** Размерът на експозицията, без отчитане на корекциите на стойността, след като се вземат предвид изходящите и входящите потоци, дължащи се на МЕТОДИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК (CRM) С ВЪЗДЕЙСТВИЕ НА ЗАМЕСТВАНЕТО ВЪРХУ ЕКСПОЗИЦИЯТА
120 — 140	**МЕТОДИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК, ЗАСЯГАЩИ РАЗМЕРА НА ЕКСПОЗИЦИЯТА. ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА, РАЗШИРЕН МЕТОД ЗА ФИНАНСОВО ОБЕЗПЕЧЕНИЕ** Членове 223, 224, 225, 226, 227 и 228 от РКИ. Тук се включват и дългови ценни книжа, обвързани със заеми към едно или няколко лица (член 218 от РКИ) Дълговите ценни книжа, обвързани със заеми към едно или няколко лица и балансовите позиции за нетиране, които се резултат от приемливи балансови споразумения за нетиране съгласно членове 218 и 219 от РКИ, се третират като парично обезпечение. Ефектът от обезпечаването на разширения метод за финансово обезпечение, приложен спрямо експозиция, която е обезпечена с приемливо финансово обезпечение, се изчислява съгласно членове 223, 224, 225, 226, 227 и 228 от РКИ.

Колони	
120	**Корекция на експозицията за променливост** Член 223, параграфи 2—3 от РКИ. Сумата, която следва да се отчита, се получава от въздействието на корекцията на експозицията за променливост (Eva – E) = E * He
130	**(-) Коригирана стойност на финансово обезпечение (Cvam)** Член 239, параграф 2 от РКИ. За операциите в търговския портфейл включва финансово обезпечение и стоки, допустими за експозиции към търговския портфейл съгласно член 299, параграф 2, букви в) — е) от РКИ. Сумата, която следва да се отчита, съответства на Cvam = C * (1 – Hc – Hfx) * (t – t*)/(T – t*). За определение на C, Hc, Hfx, t, T и t* вж. трета част, дял II, глава 4, раздели 4 и 5 от РКИ.
140	**(-) От които: Корекции за променливост и падеж** Член 223, параграф 1 и член 239, параграф 2 от РКИ. Сумата, която следва да се отчита, е съвместното въздействие на корекциите за променливост и падеж (Cvam – C) = C * [(1 – Hc – Hfx) * (t – t*)/(T – t*) – 1], когато въздействието от корекцията за променливост е (Cva – C) = C * [(1 – Hc – Hfx) – 1], а въздействието от корекциите за падеж е (Cvam-Cva) = C * (1 – Hc – Hfx) * [(t – t*)/(T – t*) – 1]
150	**Напълно коригирана стойност на експозицията (E*)** Член 220, параграф 4, член 223, параграф 2—5 и член 228, параграф 1 от РКИ.
160 — 190	**Разбивка на напълно коригираната стойност на експозицията на задбалансови позиции по конверсионни коефициенти** Член 111, параграф 1 и член 4, параграф 1, точка 56 от РКИ. Вж. също член 222, параграф 3 и член 228, параграф 1 от РКИ.
200	**Стойност на експозицията** Трета част, дял II, глава 4, раздел 4 от РКИ. Стойността на експозицията след отчитане на корекциите в стойността, всички средства за редуциране на кредитния риск и кредитни конверсионни коефициенти, които следва да се отнесат към рискови тегла съгласно член 113 и трета част, дял II, глава 2, раздел 2 от РКИ.
210	**От която: Произтичаща от кредитния риск от контрагента** За деривативни инструменти, репо сделки, сделки за предоставяне/получаване в заем на ценни книжа или стоки, сделки с удължен сетълмент и маржин заемни сделки, за които се прилага трета част, дял II, глава 6 от РКИ, стойността на експозицията за кредитния риск от контрагента, изчислена съгласно методите, изложени в трета част, дял II, глава 6, раздели 2, 3, 4, 5 от РКИ.
215	**Размер на рисково претеглени експозиция преди коефициент за подпомагане на МПС** Член 113, параграфи 1 — 5 от РКИ, без да се отчита коефициента за подпомагане на МПС съгласно член 501 от РКИ.
220	**Размер на рисково претеглената експозиция след коефициент за подпомагане на МПС** Член 113, параграфи 1 — 5 от РКИ при отчитане на коефициента за подпомагане на МПС съгласно член 500 от РКИ.

Колони	
230	**От които:с кредитна оценка от избрана АВКО**
240	**От които: с кредитна оценка, получена от централно правителство**

редове	Указания
010	**Общо експозиции**
020	**от които: МСП** Всички експозиции към МСП се отчитат тук.
030	**От които: Експозиции, за които се прилага коефициент за подпомагане на МСП** Тук се отчитат само експозиции, които отговарят на изискванията по член 501 от РКИ.
040	**От които: Обезпечените с ипотека върху недвижими имоти — Жилищни имоти** Член 125 от РКИ. Отчита се само в класа експозиции „Обезпечени с ипотека върху недвижими имоти“
050	**От които: Експозиции при постоянното частични използване на стандартизирания подход** Експозиции, третирани съгласно член 150, параграф 1 от РКИ
060	**От които: Експозиции по стандартизирания подход с предварително разрешение от надзорния орган за последователно прилагане на вътрешнорейтинговия подход** Експозиции, третирани съгласно член 148, параграф 1 от РКИ
070 — 130	**РАЗБИВКА НА ОБЩАТА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПО ВИДОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ** Позициите в „банковия портфейл“ на отчитащата се институция се представят в разбивка, като се съблюдават представените по-долу критерии, на балансови експозиции, изложени на кредитен риск, задбалансови експозиции, изложени на кредитен риск, и експозициите, изложени на кредитен риск от контрагента. Позициите с кредитен риск от контрагента в „търговския портфейл“ на отчитаща се институция се отнасят, съгласно член 92, параграф 3, буква е) и член 299, параграф 2 от РКИ, към експозициите, за които се прилага кредитен риск от контрагента. Институциите, които прилагат член 94, параграф 1 от РКИ представят разбивка на позициите в „търговския портфейл“ като следват критериите, представени по-долу, на балансови експозиции, изложени на кредитен риск, задбалансови експозиции, изложени на кредитен риск, и експозиции, изложени на кредитен риск от контрагента.
070	**Балансови експозиции, изложени на кредитен риск** Активите, посочени в член 24 от РКИ, които не са включени в никоя друга категория. Експозиции, които са балансови позиции и които са включени като сделки за финансиране с ценни книжа, деривати и сделки с удължен сетълмент или от договорни споразумения за кръстосано нетиране на продукти, се отчитат по редове 040, 060 и 130, следователно, не се отчитат на този ред. Свободните доставки съгласно член 379, параграф 1 от РКИ (ако не са приспаднати) не представляват балансова позиция, но въпреки това се отчитат на този ред. Експозициите, произтичащи от активите, предоставени на централен контрагент (ЦК) съгласно член 4, параграф 1, точка 90 от РКИ и експозиции към гаранционен фонд съгласно член 4, параграф 1, точка 89 от РКИ се включват, ако не са отчетени на ред 030.

редове	Указания
080	**Задбалансови експозиции, изложени на кредитен риск** Задбалансови позиции са елементите, включени в списъка по приложение I към РКИ. Експозициите, които са задбалансови позиции и които са включени като сделки за финансиране с ценни книжа, деривати и сделки с удължен сетълмент или от договорни споразумения за кръстосано нетиране на продукти, се отчитат по редове 040, 060 и следователно не се отчитат на този ред. Експозициите, произтичащи от активи, предоставени на ЦК съгласно член 4, параграф 1, точка 90 от РКИ и експозиции към гаранционен фонд съгласно член 4, параграф 1, точка 89 от РКИ, се включват, ако се считат за задбалансови позиции.
090 — 130	**Експозиции/сделки, изложени на кредитен риск от контрагента**
090	**Сделки за финансиране с ценни книжа** Сделките за финансиране с ценни книжа, съгласно определението в параграф 17 от документа на Базелския комитет „Прилагане на Базел II в търговската дейност и в третирането на ефекта от двойното неизпълнение“, включва: i) репо споразумения и обратни репо споразумения, съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 82 от РКИ, както и сделки, свързани с предоставяне/взимане в заем на ценни книжа или стоки; ii) маржин заемни сделки съгласно определението в член 272, параграф 3 от РКИ.
100	**От които: подложени на клиринг централизирано чрез ЦКЦ** Член 306 от РКИ за отговарящите на изискванията ЦК по член 4, параграф 1, точка 88 във връзка с член 301, параграф 2 от РКИ. Експозиции по търговско финансиране към ЦК съгласно член 4, параграф 1, точка 91 от РКИ
110	**Деривати и сделки с удължен сетълмент** Дериватите обхващат договорите, изброени в приложение II към РКИ. Сделки с удължен сетълмент съгласно определението в член 272, параграф 2 от РКИ. Дериватите и сделките с удължен сетълмент, които са включени в кръстосано нетиране на продукти и следователно са отчетени на ред 130, не се отчитат в този ред.
120	**От които: подложени на клиринг централизирано чрез ЦКЦ** Член 306 от РКИ за отговарящите на изискванията ЦК по член 4, параграф 1, точка 88 във връзка с член 301, параграф 2 от РКИ. Експозиции по търговско финансиране към ЦК съгласно член 4, параграф 1, точка 91 от РКИ
130	**От договорни споразумения за кръстосано нетиране на продукти** В този ред се включват експозициите, които поради наличието на договорни споразумения за кръстосано нетиране на продукти (съгласно определението в член 272, параграф 11 от РКИ) не могат да бъдат отнесени нито към деривати и сделки с удължен сетълмент, нито към сделки за финансиране с ценни книжа.
140—280	**РАЗБИВКА НА ЕКСПОЗИЦИИ ПО РИСКОВИ ТЕГЛА**
140	**0 %**
150	**2 %** Член 306, параграф 1 от РКИ

редове	Указания
160	**4 %** Член 305, параграф 3 от РКИ
170	**10 %**
180	**20 %**
190	**35 %**
200	**50 %**
210	**70 %** Член 232, параграф 3, буква в) от РКИ.
220	**75 %**
230	**100 %**
240	**150 %**
250	**250 %** Член 133, параграф 2 от РКИ
260	**370 %** Член 471 от РКИ
270	**1 250 %** Член 133, параграф 2 от РКИ
280	**Други рискови тегла** Този ред не се използва за класовете експозиции към правителства, дружества, институции и експозиции на дребно. За отчитане на експозициите, за които не се прилагат рисковите тегла, посочени в образеца. Член 113, параграфи 1—5 от РКИ. Нерейтингови кредитни деривати с n-то неизпълнение съгласно стандартизирания подход (член 134, параграф 6 от РКИ) се отчитат на този ред в класа експозиции „Други позиции“. Вж. също член 124, параграф 2 и член 152, параграф 2, буква б) от РКИ.
290-320	**Поясняващи позиции** Вж. също обяснението за целта на поясняващи позиции в общия раздел на CR SA.
290	**Експозиции, обезпечени с ипотека върху търговски недвижими имоти** Член 112, подточка i) от РКИ Това е поясняваща позиция. Независимо от изчисляването на размера на рисковата експозиция на експозиции, обезпечени с ипотека върху търговски недвижими имоти, съгласно член 124 и 126 от РКИ, експозициите се представят в разбивка и се отчитат на този ред въз основа на критерия дали експозициите са обезпечени с търговски недвижими имоти.

редове	Указания
300	**Експозиции в неизпълнение, за които се прилага рисково тегло 100 %** Член 112, буква й) от РКИ. Експозициите, включени в класа „експозиции в неизпълнение“, които следва да бъдат включени в този клас експозиции, ако не са в неизпълнение.
310	**Експозиции, обезпечени с ипотеки върху жилищни имоти** Член 112, подточка i) от РКИ. Това е поясняваща позиция. Независимо от изчисляването на размера на рисковата експозиция на експозиции, обезпечени с ипотеки върху жилищни имоти, съгласно членове 124 и 125 от РКИ, експозициите се представят в разбивка и се отчитат на този ред въз основа на критерия дали експозициите са обезпечени с недвижими имоти.
320	**Експозиции в неизпълнение, за които се прилага рисково тегло 150 %** Член 112, буква й) от РКИ. Експозициите, включени в класа „експозиции в неизпълнение“, които следва да бъдат включени в този клас експозиции, ако не са в неизпълнение.

3.3. КРЕДИТЕН РИСК И КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ: ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВ ПОДХОД КЪМ КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ (CR IRB)

3.3.1. Обхват на образеца CR IRB

73. В обхвата на образеца CR IRB попадат капиталовите изисквания за:

i. Кредитен риск в банковия портфейл, включително:

— кредитния риск от контрагента в банковия портфейл;

— риска от разсейване за закупени вземания;

ii. кредитния риск от контрагента в търговския портфейл;

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

74. В обхвата на образеца попадат експозициите, за които рисково претеглените експозиции се изчисляват съгласно трета част, дял II, глава 3, членове 151—157 от РКИ (вътрешнорейтингов подход).

75. Образец CR IRB не обхваща следните данни:

i. Експозиции в капиталови инструменти, които са отчетени в образец CR EQU IRB;

ii. Секюритизиращи позиции, които са отчетени в образци CR SEC SA, CR SEC IRB и/или Подробни данни за CR SEC;

iii. „Други активи, които нямат характер на кредитни задължения“ съгласно член 147, параграф 2, буква ж) от РКИ. Рисковото тегло за този клас експозиции трябва да бъде определено на 100 % по всяко време, с изключение на касовите наличности, еквивалентните парични позиции и експозициите, които са остатъчни стойности от отдадени на лизинг активи, съгласно член 156 от РКИ. Рисково претеглените експозиции за този клас експозиции се отчитат директно в образеца CA;

iv. Риск при корекцията на кредитната оценка, който се отчита в образец CVA за риска;

Образец CR IRB не изисква географска разбивка на експозициите по вътрешнорейтинговия подход по местопребиваване на контрагента. Тази разбивка се отчита в образец CR GB.

76. За да се изясни дали институцията използва собствени оценки за загубата от неизпълнение (параметъра LGD) и/или кредитните конверсионни коефициенти, информацията по-долу следва да се предоставя за всеки клас експозиции, за който се отчита:

„НЕ“ = в случай на използване на оценки на параметъра LGD и на кредитните конверсионни коефициенти (основен вътрешнорейтингов подход)

„ДА“ = в случай на използване на собствени оценки на параметъра LGD и на кредитните конверсионни коефициенти (усъвършенстван вътрешнорейтингов подход)

Във всички случаи следва да се посочи „ДА“ за отчитането на портфейлите с експозиции на дребно.

В случай, че дадена институция използва собствени оценки за загуби при неизпълнение за изчисление на рисково претеглени експозиции за част от своите експозиции по вътрешнорейтинговия подход, както и надзорните параметри LGD за изчисление на рисково претеглените експозиции за другата част от своите експозиции по вътрешнорейтинговия подход, следва да се отчита с един образец CR IRB за позициите F-IRB и с един образец Общо CR IRB за позициите A-IRB.

3.3.2. Разбивка на образец CR IRB

77. CR IRB се състои от два образци. В CR IRB 1 се прави общ преглед на експозициите по вътрешнорейтинговия подход и на различните методи за изчисление на общата рискова експозиция, както и разбивка на общия размер на експозициите по видове експозиции. CR IRB 2 съдържа разбивка на общия размер на експозициите, отнесени към категории или групи длъжници. Образците CR IRB 1 и CR IRB 2 се отчитат поотделно за следните експозиции и подкласове експозиции:

1) Общо

(В този образец трябва да се отчита за основния вътрешнорейтингов подход и отделно за усъвършенствания вътрешнорейтингов подход.)

2) Централни банки и централни правителства

(Член 147, параграф 2, буква а) от РКИ)

3) Институции

(Член 147, параграф 2, буква б) от РКИ)

4.1) Предприятия — МСП

(член 147, параграф 2, буква в) от РКИ

4.2) Предприятия — Специализирано кредитиране

(член 147, параграф 8 от РКИ)

4.3) Предприятия — Други

(Всички предприятия съгласно член 147, параграф 2, буква в), които не са отчетени по 4.1 и 4.2).

5.1) Експозиции на дребно — обезпечени с недвижими имоти, към МСП

(Експозиции отразяващи член 147, параграф 2, буква г) във връзка с член 154, параграф 3 от РКИ, които са обезпечени с недвижими имоти).

5.2) Експозиции на дребно — обезпечени с недвижими имоти, дружества различни от МСП

(Експозиции отразяващи член 147, параграф 2, буква г) от РКИ, които са обезпечени с недвижими имоти и не са отчетени по 5.1).

5.3) Експозиции на дребно — квалифицирани револвиращи

(член 147, параграф 2, буква г) във връзка с член 154, параграф 4 от РКИ).

5.4) Експозиции на дребно — други МСП

(член 147, параграф 2, буква г), които не са отчетени по 5.1 и 5.3).

5.5) Експозиции на дребно — други, различни от МСП

(член 147, параграф 2, буква г) от РКИ, които не са отчетени по 5.2 и 5.3).

3.3.3. C 08.01 — Кредитен риск и кредитен риск от контрагента и свободни доставки: вътрешнорейтингов поход към капиталовите изисквания (CR IRB 1)

3.3.3.1. Указания относно конкретни позиции

Колони	Указания
010	**ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВА СИСТЕМА/ВЕРОЯТНОСТ ЗА НЕИЗПЪЛНЕНИЕ, ОТНЕСЕНА КЪМ КАТЕГОРИИ ИЛИ ГРУПИ ДЛЪЖНИЦИ (%)** Вероятността за неизпълнение, отнесена към категории или групи длъжници, за които предстои да се отчете, следва да се основава на разпоредбите, предвидени в член 180 от РКИ. За всяка отделна категория или група се отчита вероятността за неизпълнение, отнесена към конкретната категория или група длъжници. За стойностите, съответстващи на сумираните категории или групи длъжници (например, общо експозиции) се представя средно претеглената експозиция на вероятностите за неизпълнение, отнесени към категориите или групите длъжници, включени в сумата. Стойност на експозицията (колона 110) следва да се използва за изчисление на средно претеглената по експозиции вероятност за неизпълнение. За всяка отделна категория или група се отчита вероятността за неизпълнение, отнесена към конкретната категория или група длъжници. Всички отчетени параметри на риска се извеждат от параметрите на риска, които се използват във вътрешнорейтинговата система, одобрена от съответния компетентен орган. Нито е предвидено, нито е желателно да се използва надзорна генерална скала. Ако отчитащата се институция прилага уникална рейтингова система или може да отчита съгласно вътрешна генерална скала, то тази скала се използва. В противен случай различните рейтингови системи се обединяват и подреждат съгласно следните критерии: Категориите длъжници от различните рейтингови системи се групират и подреждат от по-ниската към по-високата вероятност за неизпълнение отнесени към всяка категория длъжници. Когато институцията използва голям брой категории или групи, с компетентните органи може да се постигне споразумение за намален брой категории или групи, които да се отчитат. Институциите следва да се свържат предварително със своя компетентен орган, ако искат да отчитат различен брой категории в сравнение с вътрешния брой категории. За целите на средното претегляне на вероятност за неизпълнение се използва стойността на експозицията, отчетена в колона 110. Всички експозиции, включително експозициите, по които има неизпълнение, следва да се отчитат за целите на изчислението на средно претеглената по експозиции вероятност за неизпълнение (например, за „общо експозиция“). Експозициите в неизпълнение са тези, които се отнасят към последната (или последните) рейтингови категории с вероятност за неизпълнение 100 %.
020	**ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ** Институциите отчитат стойността на експозицията преди да се отчетат каквито и да било корекции на стойността, провизии, ефекти, дължащи се на методи за редуциране на кредитния риск или кредитни конверсионни коефициенти. Стойността на първоначалната експозиция се отчита съгласно член 24 и член 166, параграфи 1, 2 и 4—7 от РКИ. Ефектът, който е резултат от член 166, параграф 3 от РКИ (ефект от балансовото нетиране на кредити и депозити), се отчита отделно като обезпечена кредитна защита и следователно не намалява първоначалната експозиция.
030	**ОТ КОИТО: ГОЛЕМИ ПРЕДПРИЯТИЯ ОТ ФИНАНСОВИЯ СЕКТОР И НЕРЕГУЛИРАНИ ФИНАНСОВИ ПРЕДПРИЯТИЯ** Разбивка на първоначалната експозиция преди прилагането на конверсионния коефициент за всички експозиции, отговарящи на определението съгласно член 142, параграф 4 и параграф 5 от РКИ, при условие че е изпълнено условието за по-голямата корелация съгласно член 153, параграф 2 от РКИ.
040 — 080	**МЕТОДИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК (CRM) С ВЪЗДЕЙСТВИЕ НА ЗАМЕСТВАНЕТО ВЪРХУ ЕКСПОЗИЦИЯТА** Методите за редуциране на кредитния риск съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 57 от РКИ, с които се намалява кредитния риск на дадена експозиция или експозиции чрез замяната на експозиции съгласно определението по-долу, в „ЗАМЯНА НА ЕКСПОЗИЦИЯТА ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕТО НА КРЕДИТНИЯ РИСК“.

Колони	Указания
040 — 050	**КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ** Кредитна защита с гаранции: стойностите, съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 59 от РКИ. Ако обезпечението оказва влияние върху експозицията (например, ако се използва за методи за редуциране на кредитния риск с ефект на заместване върху експозицията), за него се въвежда таван, равен на стойността на експозицията.
040	**ГАРАНЦИИ** Когато не се използват собствени оценки на загубата поради неизпълнение, се предоставя коригираната стойност (Ga) съгласно определението в член 236 от РКИ. Когато се използват собствени оценки на загубата поради неизпълнение (член 183 от РКИ, с изключение на параграф 3), се отчита съответната стойност, която се използва във вътрешния модел. Гаранции се отчитат в колона 040, когато корекцията не е направена в Загуба поради неизпълнение. Когато корекцията е направена в Загуба поради неизпълнение, сумата на гаранцията се отчитат в колона 150. Що се отнася до експозициите, за които се прилага третиране при двойно неизпълнение, стойността на кредитната защита с гаранции се отчита в колона 220.
050	**КРЕДИТНИ ДЕРИВАТИ** Когато не се използват собствени оценки на загубата поради неизпълнение, се предоставя коригираната стойност (Ga) съгласно определението в член 216 от РКИ. Когато се използват собствени оценки на загубата поради неизпълнение (член 183 от РКИ), се отчита съответната стойност, която се използва във вътрешното моделиране. Когато се внасят корекции в загубата поради неизпълнение, сумата от кредитните деривати се отчита в колона 160. Що се отнася до експозициите, за които се прилага третиране при двойно неизпълнение, стойността на кредитната защита с гаранции се отчита в колона 220.
060	**ДРУГА ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА** Ако обезпечението оказва влияние върху експозицията (например, ако се използва за методи за редуциране на кредитния риск с ефект на заместване на експозицията), за него се въвежда таван, равен на стойността на експозицията. Когато не се използват собствени оценки на загубата поради неизпълнение, се прилага член 232 от РКИ. Когато се използват собствени оценки на загубата поради неизпълнение, се отчитат онези средства за редуциране на кредитния риск, които отговарят на критериите в член 212 от РКИ. Съответната стойност, която се използва във вътрешния модел, се отчита. Отчита се в колона 060, когато корекцията не е направена в загубата поради неизпълнение. Когато корекцията е направена в загубата поради неизпълнение, сумата се отчита в колона 170.
070-080	**ЗАМЕСТВАНЕ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК** Изходящите потоци съответстват на обезпечената част от първоначалната експозиция преди прилагането на конверсионните коефициенти, която се приспада от класа експозиции на длъжника, а когато е уместно — от категорията или групата на длъжника, като впоследствие се отнасят към класа експозиции на доставчика на кредитна защита, а когато е уместно — към категорията или групата на длъжника. Тази сума следва да се счита за входящ поток в класа експозиции на доставчика на кредитна защита, а когато е уместно — в категорията или групата на длъжника. Взимат се предвид и входящите и изходящите потоци в рамките на един и същ клас експозиции, а когато е уместно — в категории или групи длъжници. Взимат се предвид експозициите, произтичащи от евентуални входящи и изходящи потоци от и към други образци.

Колони	Указания
090	**ЕКСПОЗИЦИЯ СЛЕД ВЪЗДЕЙСТВИЕТО НА ЗАМЕСТВАНЕТО ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ** Експозиция, отнесена към съответната категория или група длъжници и клас експозиции след отчитане на изходящите и входящите потоци, дължащи се на методи за редуциране на кредитния риск с въздействие на заместването върху експозицията.
100, 120	**От които: задбалансови позиции** Вж. указанията във връзка със CR-SA
110	**СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА** Отчита се стойността съгласно член 166 от РКИ и член 230, параграф 1, второто изречение от РКИ. Спрямо инструментите съгласно определението в приложение I се прилагат кредитните конверсионни коефициенти (член 166, параграфи 8 — 10 от РКИ), независимо от подхода, избран от институцията. За редове 040-060 (сделки за финансиране с ценни книжа, деривати и сделки с удължен сетълмент и експозиции от договорни споразумения за кръстосано нетиране на продукти), за които се прилага трета част, дял II, глава 6 от РКИ, стойността на експозицията е същата, както стойността на кредитния риск от контрагента, изчислен съгласно методите, предвидени в трета част, дял II, глава 6, раздели 3, 4, 5, 6 и 7 от РКИ. Тези стойности се отчитат в тази колона, а не в колона 130 „От които: произтичащи от кредитен риск от контрагента“.
130	**От които: Произтичащи от кредитен риск от контрагента** Вж. указанията във връзка със CR SA.
140	**ОТ КОИТО: ГОЛЕМИ ПРЕДПРИЯТИЯ ОТ ФИНАНСОВИЯ СЕКТОР И НЕРЕГУЛИРАНИ ФИНАНСОВИ ПРЕДПРИЯТИЯ** Разбивка на стойността на експозицията за всички експозиции, определени съгласно член 142, параграф 4 и параграф 5 от РКИ, за които се прилага по-голямата корелация съгласно член 153, параграф 2 от РКИ.
150-210	**МЕТОДИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК, КОИТО СЕ ОТЧИТАТ ПРИ ОЦЕНКИ НА ЗАГУБА ПРИ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ, С ИЗКЛЮЧЕНИЕ НА ТРЕТИРАНЕ НА ДВОЙНО НЕИЗПЪЛНЕНИЕ** Методите за редуциране на кредитния риск, които оказват влияние върху загубата поради неизпълнение в резултат на прилагането на ефекта на заместване при методи за редуциране на кредитния риск, не се включват в тези колони. Когато не се използват собствени оценки на LGD: Член 228, параграфи 2, член 230, параграфи 1 и 2 и член 231 от РКИ Когато се използват собствени оценки на LGD: — относно кредитната защита с гаранции, за експозиции към централното правителство и централни банки, институции и предприятия: член 161, параграф 3 от РКИ. За експозиции на дребно — член 164, параграф 2 от РКИ. — относно обезпечението по обезпечена кредитна защита, отчетено в оценките на LGD съгласно член 181, параграф 1, букви д) и е) от РКИ.
150	**ГАРАНЦИИ** Вж. указанията към колона 040.
160	**КРЕДИТНИ ДЕРИВАТИ** Вж. указанията към колона 050.
170	**ИЗПОЛЗВАТ СЕ СОБСТВЕНИ ОЦЕНКИ ЗА LGD: ДРУГА ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА** Съответната стойност, която се използва във вътрешното моделиране на институцията. Онези средства за редуциране на кредитния риск, които съответстват на критериите в член 212 на РКИ.

Колони	Указания
180	**ПРИЕМЛИВО ФИНАНСОВО ОБЕЗПЕЧЕНИЕ** За операциите в търговския портфейл включва финансовите инструменти и стоки, допустими за експозиции към търговския портфейл съгласно член 299, параграф 2, букви в) — е) от РКИ. Дълговите ценни книжа, обвързани със заеми, и балансовото нетиране съгласно трета част, дял II, глава 4, раздел 4 от РКИ се третират като парично обезпечение. Когато не се използват собствени оценки на загубата поради неизпълнение: стойностите съгласно член 193, параграфи 1—4 и член 194, параграф 1 от РКИ. Отчита се коригираната стойност (Cvam), предвидена в член 223, параграф 2 от РКИ. Когато се използват собствени оценки на загубата поради неизпълнение: финансовото обезпечение, отчетено в оценките на LGD съгласно член 181, параграф 1, букви д) и е) от РКИ. Сумата, която следва да се отчете, е приблизителната пазарна стойност на обезпечението.
190-210	**ДРУГИ ПРИЕМЛИВИ ОБЕЗПЕЧЕНИЯ** Когато не се използват собствени оценки на LGD: Член 199, параграфи 1—8 и член 229 от РКИ. Когато се използват собствени оценки на LGD: друго обезпечение, отчетено в оценките на LGD съгласно член 181, параграф 1, букви д) и е) от РКИ.
190	**НЕДВИЖИМИ ИМОТИ** Когато не се използват собствени оценки на LGD се отчитат стойностите съгласно член 199, параграфи 2—4 от РКИ. Включва се и лизингът на недвижими имоти (вж. член 199, параграф 7 от РКИ). Вж. също член 229 от РКИ. Когато се използват собствени оценки на LGD, сумата, която следва да се отчита, е очакваната пазарна стойност.
200	**ДРУГИ ОБЕЗПЕЧЕНИЯ С ФИЗИЧЕСКИ АКТИВИ** Когато не се използват собствени оценки на LGD, се отчитат стойностите съгласно член 199, параграф 6 и параграф 8 от РКИ. Включва се и лизингът на имоти, различни от недвижими имоти, (вж. член 199, параграф 7 от РКИ). Вж. също член 229, параграф 3от РКИ. Когато се използват собствени оценки на LGD, сумата, която следва да се отчита, е приблизителната пазарна стойност на обезпечението.
210	**ВЗЕМАНИЯ** Когато не се използват собствени оценки на LGD се отчитат стойностите съгласно членове 199, параграф 5, 229, параграф 2 от РКИ. Когато се използват собствени оценки на LGD, сумата, която следва да се отчете, е приблизителната пазарна стойност на обезпечението.
220	**ПРИЛАГАНЕ НА ТРЕТИРАНЕ ПРИ ДВОЙНО НЕИЗПЪЛНЕНИЕ: КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ** Гаранции и кредитни деривати, покриващи експозиции, за които се прилага третиране при двойно неизпълнение, отразяващи членове 202 и 217, параграф 1 от РКИ. Вж. и колони 040 „Гаранции“ и 050 „Кредитни деривати“.
230	**СРЕДНО ПРЕТЕГЛЕНА ПО ЕКСПОЗИЦИИ ЗАГУБА ПРИ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ (LGD) (%)** Цялото въздействие на методите за редуциране на кредитния риск върху стойностите на LGD, посочени в трета част, дял II, глави 3 и 4 от РКИ, се взимат предвид. В случай на експозиции, за които се прилага третиране при двойно неизпълнение, LGD, която следва да се отчете, съответства на тази, избрана съгласно член 161, параграф 4 от РКИ. За експозициите в неизпълнение се взимат предвид разпоредбите на член 181, параграф 1, буква з) от РКИ.

Колони	Указания
	Определението на стойност на експозиция в колона 110 се използва за изчисляване на средно претеглените по експозиции стойности. Отчитат се всички въздействия (следователно при отчитането следва да се включи приложимият за ипотеките праг). За институциите, които прилагат вътрешнорейтинговия подход, но не използват собствени оценки на LGD, въздействието на редуцирането на риска на финансовото обезпечение се отразява в E*, в напълно коригираната стойност на експозицията, и след това в LGD* съгласно член 228, параграф 2 от РКИ. Средно претеглената по експозиции стойност на LGD, свързана с всяка вероятност за неизпълнение „категория или група длъжници“ следва да е резултат от средната стойност на пруденциалните загуби при неизпълнение, отнесени към експозициите на тази категория/група вероятности за неизпълнение, претеглени със съответната стойност на експозицията от колона 110. Ако се прилагат собствените оценки на LGD, следва да се вземат предвид член 175 и член 181, параграф 1 и параграф 2 от РКИ. В случай на експозиции, за които се прилага третиране при двойно неизпълнение, LGD, която следва да се отчете, съответства на тази, избрана съгласно член 161, параграф 4 от РКИ. Изчисляването на средно претеглената по експозиции стойност на LGD се извежда от параметрите на риска, които действително са използвани във вътрешната рейтингова система, одобрена от съответния компетентен орган. Не се отчитат данни за експозициите към специализирано кредитиране, посочени в член 153, параграф 5. Експозицията и съответните LGD за големи регулирани предприятия от финансовия сектор и нерегулирани финансови дружества не се включват в изчисленията от колона 230, те се включват само в изчисленията от колона 240.
240	**СРЕДНО ПРЕТЕГЛЕНА ПО ЕКСПОЗИЦИИ LGD (%) ЗА ГОЛЕМИ ПРЕДПРИЯТИЯ ОТ ФИНАНСОВИЯ СЕКТОР И НЕРЕГУЛИРАНИ ФИНАНСОВИ ПРЕДПРИЯТИЯ** Средно претеглена по експозиции стойност на LGD (%) за всички експозиции, определени съгласно член 142, параграф 4 и параграф 5 от РКИ, за които се прилага по-високата стойност на корелацията съгласно член 153, параграф 2 от РКИ.
250	**СРЕДНО ПРЕТЕГЛЕНА ПО ЕКСПОЗИЦИИ СТОЙНОСТ НА ПАДЕЖА (ДНИ)** Отчетената стойност отразява посоченото в член 162 от РКИ. Стойността на експозицията (колона 110) се използва за изчисление на средно претеглените по експозиции стойности. Средният падеж се отчита в дни. Такива данни не се отчитат за стойността на експозициите, при които падежът не е елемент в изчисляването на рисково претеглените експозиции. Това означава, че тази колона не се попълва в класа „експозиции на дребно“.
255	**РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МСП** За централни правителства и централни банки, предприятия и институции, вж. член 153, параграф 1 и параграф 3 от РКИ. За експозиции на дребно, вж. член 154, параграф 1 от РКИ. Коефициентът за подпомагане на МСП съгласно член 501 от РКИ не се взима предвид.
260	**РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ СЛЕД ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МСП** За централни правителства и централни банки, предприятия и институции, вж. член 153, параграф 1 и параграф 3 от РКИ. За експозиции на дребно, вж. член 154, параграф 1 от РКИ. Коефициентът за подпомагане на МСП съгласно член 501 от РКИ се взима предвид.

Колони	Указания
270	**ОТ КОИТО: ГОЛЕМИ ПРЕДПРИЯТИЯ ОТ ФИНАНСОВИЯ СЕКТОР И НЕРЕГУЛИРАНИ ФИНАНСОВИ ПРЕДПРИЯТИЯ** Разбивка на рисково претеглените експозиции след прилагане на коефициента за подпомагане на МСП за всички експозиции, определен в член 142, параграф 4 и параграф 5 от РКИ, за които се прилага по-високата корелация съгласно член 153, параграф 2 от РКИ.
280	**РАЗМЕР НА ОЧАКВАНАТА ЗАГУБА** За определение на очаквана загуба вж. член 5, параграф 3 от РКИ, а за изчислението вж. член 158 от РКИ. Размерът на очакваната загуба, която следва да се отчете, се основава на параметрите на риска, използвани действително във вътрешната рейтингова система, одобрена от съответния компетентен орган.
290	(-) **КОРЕКЦИИ НА СТОЙНОСТТА И ПРОВИЗИИ** Отчитат се корекциите на стойността, както и корекциите за специфичен и общ кредитен риск съгласно член 159 от РКИ. Корекциите за общ кредитен риск се отчитат чрез пропорционално отнасяне на сумата — съгласно очакваната загуба на различните категории длъжници.
300	**БРОЙ ДЛЪЖНИЦИ** Член 172, параграф 1 и параграф 2 от РКИ. За всички класове експозиции, с изключение на експозициите на дребно, институцията отчита броя на юридическите лица/длъжници, на които е присъден отделен рейтинг, независимо от броя на отпуснатите различни кредити или експозиции. В рамките на класа експозиции на дребно институцията отчита броя на експозициите, които са били отделно отнесени към определена рейтингова категория или група. В случай, че се прилага член 172, параграф 2 от РКИ, даден длъжник може да бъде отчетен в повече от една категория. Тъй като в тази колона се борави с елемент от структурата на рейтинговите системи, тя е свързана с първоначалните експозиции преди прилагането на конверсионния коефициент, отнесени към всяка категория или група длъжници, без да се отчита въздействието от методите за редуциране на кредитния риск (по-специално въздействието от преразпределението).

Редове	Указания
010	**ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**
015	**От които: Експозиции, за които се прилага коефициент за подпомагане на МСП** Тук се отчитат само експозиции, които отговарят на изискванията по член 501 от РКИ.
020-060	РАЗБИВКА НА ОБЩАТА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПО ВИДОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ:
020	**Балансови позиции, изложени на кредитен риск** Активите, посочени в член 24 от РКИ, които не са включени в никоя друга категория. Експозиции, които са балансови позиции и които са включени като сделки за финансиране с ценни книжа, деривати и сделки с удължен сетълмент или от договорни споразумения за кръстосано нетиране на продукти се отчитат на редове 040-060 и, следователно, не се отчитат на този ред. Свободните доставки съгласно член 379, параграф 1 от РКИ (ако не са приспаднати) не представляват балансова позиция, но въпреки това се отчитат на този ред. Експозициите, произтичащи от активите, предоставени на централен контрагент (ЦК) съгласно член 4, параграф 1, точка 91 от РКИ и експозиции към гаранционен фонд съгласно член 4, параграф 1, точка 89 от РКИ се включват, ако не са отчетени на ред 030.

Редове	Указания
030	**Задбалансови позиции, изложени на кредитен риск** Задбалансови позиции са елементите, включени в списъка по приложение I към РКИ. Експозиции, които са задбалансови позиции и които са включени като сделки за финансиране с ценни книжа, деривати и сделки с удължен сетълмент или от договорни споразумения за кръстосано нетиране на продукти, се отчитат на редове 040-060 и, следователно, не се отчитат на този ред. Експозициите, произтичащи от активи, предоставени на ЦК съгласно член 4, параграф 1, точка 91 от РКИ и експозиции към гаранционен фонд съгласно член 4, параграф 1, точка 89 от РКИ, се включват, ако се считат за задбалансови позиции.
040-060	**Експозиции/сделки, изложени на кредитен риск от контрагента**
040	**Сделки за финансиране с ценни книжа** Сделките за финансиране с ценни книжа, съгласно определението в параграф 17 от документа на Базелския комитет „Прилагане на Базел II в търговската дейност и в третирането на ефекта от двойното неизпълнение“, включва: i) репо споразумения и обратни репо споразумения, съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 82 от РКИ, както и сделки, свързани с предоставяне/взимане в заем на ценни книжа или стоки; и ii) маржин заемни сделки съгласно определението в член 272, параграф 3 от РКИ. Сделките по финансиране с ценни книжа, които са включени в кръстосано нетиране на продукти и следователно са отчетени на ред 060, не се отчитат на този ред.
050	**Деривати и сделки с удължен сетълмент** Дериватите обхващат договорите, изброени в списъка в приложение II към РКИ. Дериватите и сделките с удължен сетълмент, които са включени в кръстосано нетиране на продукти, и следователно се отчитат на ред 060, не се отчитат на този ред.
060	**От договорни споразумения за кръстосано нетиране на продукти** Вж. указанията за CR SA
070	**ЕКСПОЗИЦИИ ОТНЕСЕНИ КЪМ КАТЕГОРИИ ИЛИ ГРУПИ ДЛЪЖНИЦИ: ОБЩО** За експозиции към дружества, институции и централни правителства и централни банки вж. член 142, параграф 1, параграф 6 и член 170, параграф 1 буква, в) от РКИ. За експозиции на дребно вж. член 170, параграф 3, буква б) от РКИ. За експозиции, произтичащи от закупени вземания вж. член 166, параграф 6 от РКИ. Експозиции за риск от разсейване на закупени вземания не се отчитат по категории или групи длъжници и се отчитат на ред 180. Когато институцията използва голям брой категории или групи, с компетентните органи може да се постигне споразумение за намален брой категории или групи, които да се отчитат. Не се използва генерална скала. Вместо това, институциите следва сами да определят скалата, която да се използва.
080	**РАЗГРАНИЧИТЕЛНИ КРИТЕРИИ ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СПЕЦИАЛИЗИРАНОТО КРЕДИТИРАНЕ: ОБЩО** Член 153, параграф 5 от РКИ. Това се отнася само за класовете експозиции на дружества, институции и централни правителства и централни банки.
090 — 150	**РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ ПО РИСКОВИ ТЕГЛА НА ОБЩИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ СЪГЛАСНО РАЗГРАНИЧИТЕЛНИТЕ КРИТЕРИИ ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СПЕЦИАЛИЗИРАНОТО КРЕДИТИРАНЕ:**
120	**От които: в категория 1** Член 153, параграф 5, таблица 1 от РКИ.

Редове	Указания
160	**АЛТЕРНАТИВНО ТРЕТИРАНЕ: ОБЕЗПЕЧЕНИ С НЕДВИЖИМИ ИМОТИ** Член 193, параграфи 1 и 2, член 194, параграфи 1–7 и член 230, параграф 3 от РКИ.
170	**ЕКСПОЗИЦИИ ОТ СВОБОДНИ ДОСТАВКИ ПРИ ПРИЛАГАНЕ НА РИСКОВИ ТЕГЛА СЪГЛАСНО АЛТЕРНАТИВНОТО ТРЕТИРАНЕ ИЛИ 100 % И ДРУГИ ЕКСПОЗИЦИИ, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ ТЕГЛА** Експозиции, произтичащи от свободни доставки, за които се използва алтернативното третиране по член 379, параграф 2, алинея 1, последното изречение от РКИ, или за които се прилага 100 % рисково тегло съгласно член 379, параграф 2, последната алинея от РКИ. Кредитните деривати без рейтинг, с n-то неизпълнение по член 153, параграф 8 от РКИ и всички други експозиции, за които се прилагат рискови тегла, които не са включени във никой друг ред, се отчитат на този ред.
180	**РИСК ОТ РАЗСЕЙВАНЕ: ОБЩ РАЗМЕР НА ЗАКУПЕНИТЕ ВЗЕМАНИЯ** Вж. член 4, параграф 1, точка 53 от РКИ за определение на риск от разсейване. За пресмятане на рисковото тегло за риск от разсейване вж. член 157, параграф 1 от РКИ. Съгласно член 166, параграф 6 от РКИ стойността на експозицията на закупените вземания представлява дължащата се сума минус размерите на рисково претеглените експозиции на риска от разсейване преди редуциране на кредитния риск.

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

Колона	Указания
005	**Категория длъжници (идентификатор на реда)** Това е идентификатор на реда и трябва да е уникален за всеки работен лист от таблицата. Той следва поредността на номерата 1, 2, 3 и т.н.
010-300	Указанията за всяка от тези колони са същите, както за съответните номерирани колони в таблица CR IRB 1 1.

Ред	Указания
010-001 — 010-NNN	Стойностите, отчетени в тези редове, се подреждат от най-ниската до най-високата съгласно параметъра вероятност от неизпълнение (PD) към категорията или групата длъжници. Вероятност за неизпълнение от длъжниците в неизпълнение е 100 %. Експозиции, за които се прилага алтернативно третиране на обезпечения на недвижими имоти (прилага се само когато не се използват собствени оценки на загубата при неизпълнение), не се отнасят към вероятността от неизпълнение на длъжника и не се отчитат в този образец.

3.4. КРЕДИТЕН РИСК И КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ: ИНФОРМАЦИЯ С ГЕОГРАФСКАТА РАЗБИВКА (CR GB)

78. Институциите, които са достигнали прага по член 5, буква а), точка 4 от регламента, предоставят информация за държавата си по произход, както и за всяка друга. Прагът е приложим само за таблица 1 и таблица 2. Експозициите към наднационални организации се отнасят към географска категория „други държави“.

79. Понятието „местопребиваване на длъжника“ се отнася до държавата на учредяване на длъжника. Тази концепция може да се приложи на ниво пряк длъжник и краен риск. Следователно методите за редуциране на кредитния риск могат да променят разпределението на определена експозиция към дадена държава. Експозициите към наднационални организации не се отнасят към мястото на установяване на институцията, а към географска категория „Други държави“ независимо от класа експозиции, към който експозицията към наднационални организации е била отнесена.

80. Информацията относно „първоначалната експозиция преди прилагането на конверсионните коефициенти“ се отчита с препратка към местопребиваването на прекия длъжник. Информацията относно „стойността на експозицията“ и „рисково претеглените експозиции“ се отчита с отправна точка местопребиваването на крайния длъжник.

3.4.1. C 09.01 — Географска разбивка на експозиции по местопребиваване на длъжника: експозиции по стандартизирания подход (CR GB 1)

3.4.1.1. Указания относно конкретни позиции

Колони	
010	**ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ** Същата дефиниция като в колона 010 от образец CR SA
020	**Експозиции в неизпълнение** Първоначалната експозиция преди прилагането на конверсионните коефициенти експозициите, експозиции, които са класифицирани като „експозиции в неизпълнение“. Тази „поясняваща позиция“ предоставя допълнителна информация за структурата на длъжниците в класа „експозиции в неизпълнение“. Експозициите се отчитат на мястото, където за длъжниците би било отчетено, ако тези експозиции не са били отнесени към класа „експозиции в неизпълнение“. Тази информация е „поясняваща позиция“ — следователно тя не влияе върху изчислението на размера на рисково претеглените експозиции на класа „експозиции в неизпълнение“ съгласно член 112, буква й) от РКИ.
040	**Наблюдавани нови неизпълнения за периода** Сумата на първоначалните експозиции, които са преминали в класа „експозиции в неизпълнение“ по време на 3-месечния период от последната отбелязана дата на отчитане, се отчита в сравнение с класа експозиции, към който длъжникът първоначално е принадлежал.
050	**Корекции за общ кредитен риск** Корекции за кредитен риск съгласно член 110 от РКИ.
055	**Корекции за специфичен кредитен риск** Корекции за кредитен риск съгласно член 110 от РКИ.
060	**Отписвания** Отписванията включват както намаленията на стойността на обезценените финансови активи, признати директно в печалбата или загубата [МСФО 7.B5.г), подточка i)] и намаленията на сумите по сметките на провизиите, начислени спрямо обезценените финансови активи [МСФО 7.B5.г), подточка ii)].
070	**Корекции на кредитен риск/отписвания за наблюдавани нови случаи на неизпълнение** Сборът от корекциите на кредитния риск и отписванията за онези експозиции, които са класифицирани като „експозиции в неизпълнение“ по време на тримесечния период от последното отчитане.
075	**Стойност на експозицията** Същата дефиниция като в колона 200 от образец CR SA
080	**РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МСП** Същата дефиниция като в колона 215 от образец CR SA
090	**РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ СЛЕД ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МСП** Същата дефиниция като в колона 220 от образец CR SA

Редове	
010	**Централно правителство или централни банки** Член 112, буква а) от РКИ.
020	**Регионални правителства или местни органи на власт** Член 112, буква б) от РКИ.
030	**Субекти от публичния сектор** Член 112, буква в) от РКИ.
040	**Многостранни банки за развитие** Член 112, буква г) от РКИ.
050	**Международни организации** Член 112, буква д) от РКИ.
060	**Институции** Член 112, буква е) от РКИ.
070	**Предприятия** Член 112, буква ж) от РКИ.
075	**от които: МСП** Същата дефиниция, както за ред 020 от образец CR SA
080	**Експозиции на дребно** Член 112, буква з) от РКИ.
085	**от които: МСП** Същата дефиниция, както за ред 020 от образец CR SA
090	**Обезпечени с ипотеки върху недвижим имот** Член 112, подточка i) от РКИ.
095	**от които: МСП** Същата дефиниция, както за ред 020 от образец CR SA
100	**Експозиции в неизпълнение** Член 112, буква й) от РКИ.
110	**Високо рискови експозиции** Член 112, буква к) от РКИ.
120	**Покрити облигации** Член 112, буква л) от РКИ.
130	**Вземания от институции и дружества с краткосрочна кредитна оценка** Член 112, буква н) от РКИ.
140	**Предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)** Член 112, буква о) от РКИ.

Редове	
150	**Експозиции в капиталови инструменти;** Член 112, буква п) от РКИ.
160	**Други експозиции** Член 112, буква р) от РКИ.

3.4.2. C 09.02 — Географска разбивка на експозициите по местопребиваване на длъжника: експозиции по вътрешнорейтинговия подход (CR GB 2)

3.4.2.1. Указания относно конкретни позиции

Колони	
010	**ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ** Същата дефиниция, както за колона 020 от образец CR IRB
030	**От които: в неизпълнение** Стойността на първоначалната експозиция за онези експозиции, които са класифицирани като „експозиции в неизпълнение“ съгласно член 178 от РКИ.
040	**Наблюдавани нови неизпълнения за периода** Сумата на първоначалните експозиции, които са преминали в класа „експозиции в неизпълнение“ по време на 3-месечния период от последната отбелязана дата на отчитане, се отчита в сравнение с класа експозиции, към който длъжникът първоначално е принадлежал.
050	**Корекции за общ кредитен риск** Корекции за кредитен риск съгласно член 110 от РКИ.
055	**Корекции за специфичен кредитен риск** Корекции за кредитен риск съгласно член 110 от РКИ.
060	**Отписвания** Отписванията включват както намаленията на стойността на обезценените финансови активи, признати директно в печалбата или загубата [МСФО 7.B5.г), подточка i)] и намаленията на сумите по сметките на провизиите, начислени спрямо обезценените финансови активи [МСФО 7.B5.г), подточка ii)].
070	**Корекции на кредитен риск/отписвания за наблюдавани нови случаи на неизпълнение** Сборът от корекциите на кредитния риск и отписванията за онези експозиции, които са класифицирани като „експозиции в неизпълнение“ по време на тримесечния период от последното отчитане.
080	**ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВА СИСТЕМА/ВЕРОЯТНОСТ ЗА НЕИЗПЪЛНЕНИЕ, ОТНЕСЕНА КЪМ КАТЕГОРИИ ИЛИ ГРУПИ ДЛЪЖНИЦИ (%)** Същата дефиниция, както за колона 010 от образец CR IRB
090	**СРЕДНО ПРЕТЕГЛЕНА ПО ЕКСПОЗИЦИИ ЗАГУБА ПРИ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ (LGD) (%)** Същата дефиниция, както за колона 230 от образец CR IRB. Прилагат се разпоредбите, предвидени в член 181, параграф 1, буква з) от РКИ. Не се отчитат данни за експозициите към специализирано кредитиране, посочени в член 153, параграф 5.
100	**От които: в неизпълнение** Претеглена по експозиции LGD за онези експозиции, които са класифицирани като „експозиции в неизпълнение“ съгласно член 178 от РКИ.

Колони	
105	**Стойност на експозицията** Същата дефиниция, както за колона 110 от образец CR IRB.
110	**РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МСП** Същата дефиниция, както за колона 255 от образец CR IRB
120	**От които: в неизпълнение** Размер на рисково претеглените експозиции за онези експозиции, които са класифицирани като „експозиции в неизпълнение“ съгласно член 178 от РКИ.
125	**РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ СЛЕД ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МСП** Същата дефиниция, както за колона 260 от образец CR IRB
130	**РАЗМЕР НА ОЧАКВАНАТА ЗАГУБА** Същата дефиниция, както за колона 280 от образец CR IRB

Редове	
010	**Централни банки и централни правителства** (Член 147, параграф 2, буква а) от РКИ)
020	**Институции** (Член 147, параграф 2, буква б) от РКИ)
030	**Предприятия** (Всички предприятия съгласно член 147, параграф 2, буква в)
040	**От които: специализирано кредитиране** (Член 147, параграф 8, буква а) от РКИ) Не се отчитат данни за експозициите към специализирано кредитиране, посочени в член 153, параграф 5.
050	**От които: МСП** (член 147, параграф 2, буква в) от РКИ)
060	**Експозиции на дребно** Всички експозиции на дребно съгласно член 147, параграф 2, буква г)
070	**Експозиции на дребно — обезпечени с недвижими имоти** Експозиции, отразяващи член 147, параграф 2, буква г) от РКИ, които са обезпечени с недвижими имоти.
080	**МСП** Експозиции на дребно, отразяващи член 147, параграф 2, буква г) във връзка с член 153, параграф 3 от РКИ, които са обезпечени с недвижими имоти.

Редове	
090	**Експозиции към дружества, различни от МСП** Експозиции на дребно, отразяващи член 147, параграф 2, буква г) от РКИ, които са обезпечени с недвижими имоти.
100	**Експозиции на дребно — квалифицирани револвиращи** (член 147, параграф 2, буква г) във връзка с член 154, параграф 4 от РКИ).
110	**Други експозиции на дребно** Други експозиции на дребно съгласно член 147, параграф 2, буква г), които не са отчетени на редове 070 — 100.
120	**МСП** Други експозиции на дребно, отразяващи член 147, параграф 2, буква г) във връзка с член 153, параграф 3 от РКИ.
130	**Експозиции към дружества, различни от МСП** Други експозиции на дребно, отразяващи член 147, параграф 2, буква г) от РКИ.
140	**Експозиции в капиталови инструменти** Експозиции в капиталови инструменти съгласно посоченото в член 147, параграф 2, буква д) от РКИ.

3.4.3. С 09.03 — Географска разбивка на съответните кредитни експозиции за целите на изчислението на специфичния за институцията антицикличен буфер (CR GB 3)

3.4.3.1. Общи бележки

81. Съгласно член 128, параграф 7 във връзка с членове 130, параграф 1 и 140, параграф 1 от ДКИ, нивото на антицикличния буфер се състои от „средно претеглената величина на нивата на антицикличния буфер, които се прилагат в юрисдикциите, в които са съответните кредитни експозиции на институцията“. Средно претеглената величина се изчислява по следния начин:

а) Числител: Общата стойност на капиталовите изисквания за кредитен риск, определени съгласно трета част, дялове II и IV от РКИ, които се отнасят до съответните кредитни експозиции за дадената територия.

б) Знаменател: Общата стойност на капиталовите изисквания за кредитен риск, които се отнасят до съответните кредитни експозиции

82. Тази таблица се прилага, за да се получи повече информация относно елементите на специфичния за институцията антицикличен капиталов буфер. Търсената информация касае капиталовите изисквания за кредитни експозиции, секюритизиращи експозиции и експозиции в търговския портфейл, свързани с изчислението на специфичния за институцията антицикличен капиталов буфер (АКБ) в съответствие с член 140 от ДКИ („съответни кредитни експозиции“) и определени съгласно трета част, дялове II и IV от РКИ.

83. Информацията се отчита за всяка страна. Разпределението по държави на капиталовите изисквания за съответните кредитни експозиции следва да се извърши в съответствие с разпоредбите, предвидени в регулаторните технически стандарт на ЕБО за установяване на географското местоположение на съответните кредитни експозиции, EBA/RTS/2013/15. Прагът, определен в член 5, буква а), параграф 4 от регламента, не касае отчитането на тази разбивка.

3.4.3.2. Указания относно конкретни позиции

Редове	
010	**Капиталови изисквания** Капиталови изисквания за съответните кредитни експозиции, експозиции в търговския портфейл и секюритизиращи експозиции в съответствие с член 140, параграф 4 от ДКИ и определени съгласно трета част, дялове II и IV от РКИ.

3.5. С 10.01 И С 10.02 — ЕКСПОЗИЦИИ В КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ СЪГЛАСНО ВЪТРЕШНО-РЕЙТИНГОВИЯ ПОДХОД (CR EQU IRB 1 И CR EQU IRB 2)

3.5.1. Общи бележки

84. Образец CR EQU IRB се състои от два образци. CR EQU IRB 1 прави общ обзор на експозициите по вътрешнорейтинговия подход и на класа експозиции в капиталови инструменти и на различните подходи за изчисляване на общата рискова експозиция. CR EQU IRB 2 представя разбивка на общия размер на експозициите, отнесени към категориите длъжници във връзка с подхода за вероятност за неизпълнение/-загуба при неизпълнение (PD/LGD). „CR EQU IRB“ касае както образец „CR EQU IRB 1“, така и образец „CR EQU IRB 2“, в зависимост от случая, в следните указания.

85. Образец CR EQU IRB предоставя информация за изчисляването на рисково претеглени експозиции за кредитен риск (член 92, параграф 3, буква а) от РКИ), съгласно вътрешнорейтинговия подход (трета част, дял II, глава 3 от РКИ) за експозициите в капиталови инструменти, посочени в член 147, параграф 2, буква д) от РКИ.

86. Съгласно член 147, параграф 6 от РКИ, следните експозиции се отнасят към класа експозиции в капиталови инструменти:

а) недългови експозиции, представляващи подчинено остатъчно вземане към активите или приходите на емитента; или

б) дългови експозиции и други ценни книжа, партньорства, деривати или други инструменти, чиято икономическа същност е сходна с тази на експозициите, посочени в буква а).

87. За предприятията за колективно инвестиране, третирани съгласно подхода за опростено определяне на рисковите тегла, посочен в член 152 от РКИ, също се отчитат в образец CR EQU IRB.

88. Съгласно член 151, параграф 1 от РКИ, институциите представят образец CR EQU IRB, когато прилагат един от трите подхода, посочени в член 155 от РКИ:

— подхода за опростено определяне на рисковите тегла,

— подхода PD/LGD или

— подхода на вътрешните модели.

Освен това институциите, прилагащи вътрешнорейтинговия подход, следва да отчитат в образец CR EQU IRB размера на рисково претеглените експозиции за онези експозиции в капиталови инструменти, които подлежат на фиксирано третиране на рисковите тегла (без обаче да бъдат изрично третирани съгласно подхода за опростено определяне на рисковите тегла или частично (временно или постоянно) използване на стандартизирания подход към кредитния риск (например, експозиции в капиталови инструменти, за които се прилага рисково тегло с величина 250 % съгласно член 48, параграф 4 от РКИ, съответно рисково тегло с величина 370 % съгласно член 471, параграф 2 от РКИ).

89. Следните вземания, свързани с капиталови инструменти, не се отчитат в образец CR EQU IRB:

— експозиции в капиталови инструменти в търговския портфейл (в случаите, когато институциите не са освободени от изчисляване на капиталовите изисквания за позициите в търговския портфейл съгласно член 94 от РКИ).

— експозиции в капиталови инструменти, при които частично се използва стандартизирания подход (член 150 от РКИ), включително:

— унаследени експозиции в капиталови инструменти съгласно член 495, параграф 1 от РКИ;

— експозиции в капиталови инструменти към дружества, на чиито кредитни задължения е присъдено рисково тегло 0 % съгласно стандартизирания подход, включително онези публично спонсорирани дружества, при които може да се приложи рисково тегло от 0 % (член 150, параграф 1, буква ж) от РКИ,

— експозиции в капиталови инструменти, поети по законодателни програми за стимулиране развитието на конкретни стопански сектори, които предоставят на институцията значителни инвестиционни субсидии и включват някаква форма на държавен надзор и ограничения върху инвестирането в капиталови инструменти (член 150, параграф 1, буква з) от РКИ).

— експозиции в капиталови инструменти на дружества за спомагателни услуги, чиито рисково претеглени експозиции могат да бъдат изчислени съгласно третирането на „другите активи, които нямат характер на кредитни задължения“ (съгласно член 155, параграф 1 от РКИ).

— вземания, свързани със експозиции в капиталови инструменти, приспаднати от собствените средства съгласно членове 46 и 48 от РКИ.

3.5.2. Указания относно конкретни позиции (приложими към CR EQU IRB 1 и към CR EQU IRB 2)

Колони	
005	**КАТЕГОРИЯ ДЛЪЖНИЦИ (ИДЕНТИФИКАТОР НА РЕДА)** Този код представлява идентификатор на реда и трябва да е уникален за всеки ред от таблицата. Той следва поредността на номерата 1, 2, 3 и т.н.
010	**ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВА СИСТЕМА** **ВЕРОЯТНОСТ ЗА НЕИЗПЪЛНЕНИЕ, ОТНЕСЕНА КЪМ КАТЕГОРИЯТА ДЛЪЖНИЦИ (%)** Институциите, прилагащи подхода PD/LGD, отчитат в колона 010 вероятността от неизпълнение (PD), изчислена в съответствие с разпоредбите на член 165, параграф 1 от РКИ. Вероятността от неизпълнение, отнесена към категориите или групите длъжници, за които ще се отчита, следва да е в съответствие с минималните изисквания, определени в трета част, дял II, глава 3, раздел 6 от РКИ. За всяка отделна категория или група се отчита вероятността за неизпълнение, отнесена към тази конкретна категория или група длъжници. Всички отчетени параметри на риска се извеждат от параметрите на риска, които се използват във вътрешнорейтинговата система, одобрена от съответния компетентен орган. За стойностите, съответстващи на сумираните категории или групи длъжници (например, общо експозиции) се представя средно претеглената експозиция на вероятностите за неизпълнение, отнесени към категориите или групите длъжници, включени в сумата. Всички експозиции, включително експозициите, по които има неизпълнение, се отчитат за целите на изчислението на средно претеглената по експозиции вероятност за неизпълнение. При изчисляването на среднопретеглена по експозиции вероятност от неизпълнение за претегляне се използва стойността на експозицията, като се взема предвид кредитната защита с гаранции (колона 060).
020	**ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ** Институциите отчитат в колона 020 стойността на първоначалната експозиция (преди прилагането на конверсионните коефициенти). Съгласно разпоредбите на член 167 от РКИ, стойността на експозициите в капиталови инструменти е счетоводната стойност, която остава след прилагането на корекциите за специфичен кредитен риск. Стойността на експозицията на задбалансовите експозиции в капиталови инструменти е нейната номинална стойност след корекциите за специфичен кредитен риск. Институциите включват в колона 020 и задбалансовите позиции, посочени в приложение I към РКИ, отнесени към класа експозиции в капиталови инструменти (например „неизплатената част от частично изплатени акции“). Институциите, прилагащи подхода за опростено определяне на рисковите тегла или подхода PD/LGD (както е посочено в член 165, параграф 1), вземат предвид и разпоредбите за нетирането, посочени в член 155, параграф 2 от РКИ.
030-040	**МЕТОДИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК (CRM) С ВЪЗДЕЙСТВИЕ НА ЗАМЕСТВАНЕТО ВЪРХУ ЕКСПОЗИЦИЯТА** **КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ** **ГАРАНЦИИ** **КРЕДИТНИ ДЕРИВАТИ** Независимо от възприетия подход за изчисление на рисково претеглените експозиции в капиталови инструменти, институциите могат да признаят кредитна защита с гаранции, получена за експозиции в капиталови инструменти (член 155, параграф 2, параграф 3 и параграф 4 от РКИ). Институциите, прилагащи подхода за опростено определяне на рисковите тегла или подхода PD/LGD, отчитат в колони 030 и 040 размера на кредитната защита с гаранции под формата на гаранции (колона 030) или кредитни деривати (колона 040), признати съгласно методите, изложени в трета част, дял II, глава 4 от РКИ.

Колони	
050	**МЕТОДИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК (CRM) С ВЪЗДЕЙСТВИЕ НА ЗАМЕСТВАНЕТО ВЪРХУ ЕКСПОЗИЦИЯТА** **ЗАМЕСТВАНЕ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК** **(-) ОБЩО ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ** Институциите отчитат в колона 050 частта от първоначалната експозиция преди прилагането на конверсионните коефициенти, обезпечена с кредитната защита с гаранции, призната съгласно методите, изложени в трета част, дял II, глава 4 от РКИ.
060	**СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА** Институциите, прилагащи подхода за опростено определяне на рисковите тегла или подхода PD/LGD, отчитат стойността на експозицията в колона 060, като взимат предвид ефектите на заместване, произтичащи от кредитната защита с гаранции (член 155, параграфи 2 и 3, член 167 от РКИ). Напомняме, че в случай на задбалансовите експозиции в капиталови инструменти стойността на експозицията е номиналната стойност след корекциите за специфичен кредитен риск (член 167 от РКИ).
070	**СРЕДНО ПРЕТЕГЛЕНА ПО ЕКСПОЗИЦИИ ЗАГУБА ПРИ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ (LGD) (%)** Институциите, прилагащи подхода PD/LGD, отчитат в колона 070 на образец CR EQU IRB 2 средно претеглената по експозиции стойност на загубите при неизпълнение, отнесени към категориите или групите длъжници, включени в сумирането; същото се отнася за ред 020 на образец CR EQU IRB. Стойността на експозицията при отчитане на кредитна защита с гаранции (колона 060) се използва за изчисляване на средно претеглената по експозиции LGD. Институциите следва да вземат предвид разпоредбите, формулирани в член 165, параграф 2 от РКИ.
080	**РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ** Институциите отчитат в колона 080 размерите на рисково претеглените експозиции за експозиции в капиталови инструменти, изчислени съгласно разпоредбите в член 155 от РКИ. В случаите, когато институциите, прилагащи подхода PD/LGD, не разполагат с достатъчно информация, за да използват определението за неизпълнение, формулирано в член 178 от РКИ, когато се изчислява размерът на рисково претеглените експозиции (член 155, параграф 3 от РКИ) рисковите тегла се умножават по претеглящ коефициент 1,5. По отношение на входящия параметър M (падеж) във функцията за рисково претегляне, падежът, определен за експозициите в капиталови инструменти, се равнява на 5 години (член 165, параграф 3 от РКИ).
090	**ПОЯСНЯВАЩА ПОЗИЦИЯ: РАЗМЕР НА ОЧАКВАНАТА ЗАГУБА** Институциите отчитат в колона 090 размера на очакваната загуба от експозиции в капиталови инструменти, изчислена съгласно член 158, параграфи 4, 7, 8 и 9 от РКИ.

90. Съгласно член 155 от РКИ, институциите могат да използват различни подходи (подхода за опростено определяне на рисковите тегла, подхода PD/LGD или подхода на вътрешните модели) за различни портфейли, когато прилагат тези различни подходи вътрешно. Институциите също така отчитат в образец CR EQU IRB 1 размера на рисково претеглените експозиции за онези експозиции в капиталови инструменти, при които се прилага третиране с фиксирани рискови тегла (без обаче да бъдат изрично третирани съгласно подхода за опростено определяне на рисковите тегла или да се прилага частично (временно или постоянно) стандартизирания подход към кредитния риск).

Редове	
CR EQU IRB 1 — ред 020,	**ПОДХОД PD/LGD: ОБЩО** Институциите, прилагащи подхода PD/LGD (член 155, параграф 3 от РКИ) отчитат исканата информация на ред 020 от образец CR EQU IRB 1.

	Редове
CR EQU IRB 1 — редове 050—090	**ПОДХОД ЗА ОПРОСТЕНО ОПРЕДЕЛЯНЕ НА РИСКОВИТЕ ТЕГЛА: ОБЩО** **РАЗБИВКА ПО РИСКОВИ ТЕГЛА НА ОБЩАТА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ СЪГЛАСНО ПОДХОДА ЗА ОПРОСТЕНО ОПРЕДЕЛЯНЕ НА РИСКОВИТЕ ТЕГЛА:** Институциите, прилагащи подхода за опростено определяне на рисковите тегла (член 155, параграф 2 от РКИ) отчитат исканата информация съгласно характеристиките на базисните експозиции към редове 050—090.
CR EQU IRB 1 — ред 100	**ПОДХОД НА ВЪТРЕШНИТЕ МОДЕЛИ** Институциите, прилагащи подхода на вътрешните модели (член 155, параграф 4 от РКИ) отчитат исканата информация на ред 100.
CR EQU IRB 1 — ред 110	**ЕКСПОЗИЦИИ В КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ ТЕГЛА** Институциите, прилагащи вътрешнорейтинговия подход, отчитат размера на рисково претеглените експозиции за онези експозиции в капиталови инструменти, за които се прилага третиране с фиксирани рискови тегла (без обаче да бъдат изрично третирани съгласно подхода за опростено определяне на рисковите тегла или да се прилага частично (временно или постоянно) стандартизирания подход към кредитния риск). Например, — размерът на рисково претеглените експозиции на позиции в капиталови инструменти в предприятия от финансовия сектор, третирани съгласно член 48, параграф 4 от РКИ, както и — позициите в капиталови инструменти, рисково претеглени с 370 % съгласно член 471, параграф 2 от РКИ се отчитат в ред 110.
CR EQU IRB 2	**РАЗБИВКА НА ОБЩАТА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ СЪГЛАСНО ПОДХОДА PD/LGD ПО КАТЕГОРИИ ДЛЪЖНИЦИ:** Институциите, прилагащи подхода PD/LGD (член 155, параграф 3 от РКИ), отчитат исканата информация в образец CR EQU IRB 2. В случаите, когато институциите, използващи подхода PD/LGD, прилагат уникална рейтингова система или могат да отчитат съгласно вътрешна генерална скала, те отчитат в CR EQU IRB 2 рейтинговите категории или групи, свързани с тази уникална рейтингова система/генерална скала. Във всички други случаи различните рейтингови системи се обединяват и подреждат по следните критерии: Категориите или групите длъжници по различните рейтингови системи се обединяват и подреждат от по-ниската към по-високата вероятност за неизпълнение, отнесени към всяка категория или група длъжници.

3.6. С 11.00 — РИСК ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СЕТЪЛМЕНТА/ДОСТАВКАТА (CR SETT)

3.6.1. Общи бележки

91. В този образец се изисква информация за сделки както в търговския, така и в банковия портфейл, по които не е извършен сетълмент след договорените дати за доставка и за съответните им капиталови изисквания за риск във връзка със сетълмента съгласно член 92, параграф 3, буква в), подточка ii) и член 378 от РКИ.

92. Институциите отчитат в образец CR SETT информация относно риска във връзка със сетълмента/риска при доставка във връзка с дългови инструменти, капиталови инструменти, валута и стоки, държани в техните търговски или банкови портфейли.

93. Съгласно член 378 от РКИ, репо сделките, сделките за предоставяне или получаване на заем в ценни книжа или стоки във връзка с дългови инструменти, капиталови инструменти, валута и стоки, не са обект на риск във връзка със сетълмента/доставката. Обърнете внимание обаче, че за дериватите и сделките с удължен сетълмент, по които не е извършен сетълмент след договорените дати за доставка, въпреки всичко се прилагат капиталовите изисквания за риск във връзка със сетълмента/доставката, определени в член 378 от РКИ.

94. В случай на сделки, по които не е извършен сетълмент след договорената дата за доставка, институциите изчисляват ценовата разлика, във връзка с която са изложени на риск. Това е разликата между договорената цена на сетълмент за съответния дългов или капиталов инструмент, валута или стока и неговата/ нейната текуща пазарна стойност, когато тази разлика може да доведе до загуба за институцията.

95. Институциите умножават тази ценова разлика по съответния коефициент от таблица 1 по член 378 от РКИ, за да определят съответните капиталови изисквания.

96. Съгласно член 92, параграф 4, буква б), капиталовите изисквания за риск във връзка със сетълмента/ доставката се умножават по 12,5, за да се изчисли размера на рисковата експозиция.

97. Обърнете внимание, че капиталовите изисквания за свободни доставки, предвидени в член 379 от РКИ, не попадат в обхвата на образец CR SETT; те се отчитат в образците за кредитен риск (CR SA, CR IRB).

3.6.2. Указания относно конкретни позиции

Колони	
010	**СДЕЛКИ, НЕУРЕДЕНИ ПО ЦЕНА НА СЕТЪЛМЕНТ** Съгласно член 378 от РКИ, институциите отчитат в тази колона 010 сделките, по които не е извършен сетълмент след договорената дата за доставка на съответните договорени цени на сетълмент. *Всички сделки, по които не е извършен сетълмент*, се включват в тази колона 010, независимо дали по тях има печалба или загуба след договорената дата на сетълмента.
020	**ЕКСПОЗИЦИЯ КЪМ ЦЕНОВА РАЗЛИКА ПОРАДИ СДЕЛКИ, ПО КОИТО НЕ Е ИЗВЪРШЕН СЕТЪЛМЕНТ** Съгласно член 378 от РКИ, институциите отчитат в колона 020 ценовата разлика между договорената цена на сетълмент за съответния дългов инструмент, капиталов инструмент, валута или стоки и тяхната текуща пазарна стойност, *когато тази разлика може да доведе до загуба за институцията*. Само *сделки, по които не е извършен сетълмент и по които е отчетена загуба* след договорената дата на сетълмента, се отчитат в колона 020.
030	**КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ** Институциите отчитат в колона 030 капиталовите изисквания, изчислени съгласно член 378 от РКИ.
040	**ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СЕТЪЛМЕНТ** Съгласно член 92, параграф 4, буква б) от РКИ, институциите умножават капиталовите си изисквания, отчетени в колона 030 по 12,5, за да получат размера на рисковата експозиция във връзка със сетълмент.

Редове	
010	**Общ размер на сделките в банковия портфейл, по които не е извършен сетълмент** Институциите отчитат на ред 010 общата информация относно риска във връзка със сетълмента/доставката за позиции в банковия портфейл, (в съответствие с член 92, параграф 3, буква в), подточка ii) и член 378 от РКИ). Институциите отчитат в 010/010 общата сума от сделките, по които не е извършен сетълмент след договорените дати на доставка на съответните договорени цени на сетълмент. Институциите отчитат по 010/020 общата информация за експозицията към ценовата разлика поради сделки, по които не е извършен сетълмент, като загуба. Институциите отчитат по 010/030 общите капиталови изисквания, изведени чрез сумиране на капиталовите изисквания за сделките, по които не е извършен сетълмент, като умножават „ценовата разлика“, отчетена в колона 020, по подходящия коефициент въз основа на броя на работните дни след договорената дата на сетълмент (категориите, посочени в таблица 1 на член 378 от РКИ).

	Редове
020—060	**Сделки, по които не е извършен сетълмент до 4 дни (коефициент 0 %)** **Сделки, по които не е извършен сетълмент между 5 и 15 дни (коефициент 8 %)** **Сделки, по които не е извършен сетълмент между 16 и 30 дни (коефициент 50 %)** **Сделки, по които не е извършен сетълмент между 31 и 45 дни (коефициент 75 %)** **Сделки, по които не е извършен сетълмент 46 или повече дни (коефициент 100 %)** Институциите отчитат информацията относно риска във връзка със сетълмента/доставката за позиции в банковия портфейл съгласно категориите, посочени в таблица 1 на член 378 от РКИ на редове 020—060. Не се отчитат капиталови изисквания за риск във връзка със сетълмента/доставката за сделки, по които не е извършен сетълмент по-малко от 5 работни дни след договорената дата на сетълмент.
070	**Общ размер на сделките в търговския портфейл, по които не е извършен сетълмент** Институциите отчитат на ред 070 общата информация относно риска във връзка със сетълмента/доставката за позиции в търговския портфейл (в съответствие с член 92, параграф 3, буква в), подточка ii) и член 378 от РКИ). Институциите отчитат на 070/010 общата сума от сделките, по които не е извършен сетълмент след договорените дати на доставка на съответните договорени цени на сетълмент. Институциите отчитат по 070/020 общата информация за експозицията към ценовата разлика поради сделки, по които не е извършен сетълмент, като загуба. Институциите отчитат по 070/030 общите капиталови изисквания, изведени чрез сумиране на капиталовите изисквания за сделките, по които не е извършен сетълмент, като умножават „ценовата разлика“, отчетена в колона 020, по подходящия коефициент въз основа на броя на работните дни след договорената дата на сетълмент (категориите, посочени в таблица 1 на член 378 от РКИ).
080—120	**Сделки, по които не е извършен сетълмент до 4 дни (коефициент 0 %)** **Сделки, по които не е извършен сетълмент между 5 и 15 дни (коефициент 8 %)** **Сделки, по които не е извършен сетълмент между 16 и 30 дни (коефициент 50 %)** **Сделки, по които не е извършен сетълмент между 31 и 45 дни (коефициент 75 %)** **Сделки, по които не е извършен сетълмент 46 или повече дни (коефициент 100 %)** Институциите отчитат информацията относно риска във връзка със сетълмента/доставката за позиции в търговския портфейл съгласно категориите, посочени в таблица 1 на член 378 от РКИ на редове 080—120. Не се отчитат капиталови изисквания за риск във връзка със сетълмента/доставката за сделки, по които не е извършен сетълмент по-малко от 5 работни дни след договорената дата на сетълмент.

3.7. С 12.00 — КРЕДИТЕН РИСК: СЕКЮРИТИЗАЦИЯ — СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД КЪМ КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ (CR SEC SA)

3.7.1. Общи бележки

98. Информацията в този образец се изисква за всички секюритизации, за които е признато прехвърляне на значителен риск и при които отчитащата се институция участва в секюритизация, която се третира съгласно стандартизирания подход. Информацията, която следва да се отчете, зависи от ролята на институцията по отношение на секюритизацията. Поради това за инициаторите, спонсорите и инвеститорите са приложими специфични отчетни позиции.

99. В образец CR SEC SA се събира обединена информация както за традиционни, така и за синтетични секюритизации, държани в банковия портфейл, съгласно определението в член 242, съответно параграф 10 и параграф 11 от РКИ.

3.7.2. Указания относно конкретни позиции

Колони	
010	**ОБЩ РАЗМЕР НА ИНИЦИИРАНИТЕ СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ЕКСПОЗИЦИИ** Инициращите институции трябва да отчитат остатъчната сума към отчетната дата на всички текущи експозиции към секюритизации, инициирани в сделката по секюритизацията, независимо от това кой държи позициите. Ето защо се отчитат балансовите експозиции към секюритизации (например облигации, подчинени заеми), както и задбалансовите експозиции и деривати (например подчинени кредитни линии, ликвидни улеснения, лихвени суапове, суапове за кредитно неизпълнение и т.н.), които са инициирани при секюритизацията. В случай на традиционни секюритизации, при които инициаторът не държи никакви позиции, инициаторът не взема предвид тази секюритизация при отчитането на образците CR SEC SA или CR SEC IRB. Затова секюритизиращите позиции, държани от инициатора, включват провизии за предсрочна амортизация при секюритизацията на револвиращи експозиции, съгласно определението в 242, параграф 12 от РКИ.
020-040	**СИНТЕТИЧНИ СЕКЮРИТИЗАЦИИ: КРЕДИТНА ЗАЩИТА НА СЕКЮРИТИЗИРАНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ** При спазване на разпоредбите в членове 249 и 250 от РКИ, кредитната защита на секюритизираните експозиции следва да е такава, сякаш няма несъответствия в падежите.
020	(-) **ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА (C_{VA})** Подробната процедура за изчисление на коригираната за променливост стойност на обезпечението (C_{VA}), която се очаква да бъде отчетена в тази колона, е предвидена в член 223, параграф 2 от РКИ.
030	(-) **ОБЩО ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ: КОРИГИРАНИ СТОЙНОСТИ НА КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ (G*)** Като се съблюдава общото правило за „входящи потоци“ и „изходящи потоци“, сумите, отчетени в тази колона, се явяват „входящи потоци“ в съответния образец за кредитен риск (CR SA или CR IRB) и класа експозиции, който касае доставчика на кредитна защита (например, третата страна, на която е преведен транша чрез кредитна защита с гаранции) Процедурата за изчисление на „валутния риск“ — коригираната номинална стойност на кредитната защита (G*) е предвидена в член 233, параграф 3 от РКИ.
040	**НОМИНАЛНА СУМА НА ЗАПАЗЕНАТА ИЛИ ОБРАТНО ИЗКУПЕНАТА КРЕДИТНА ЗАЩИТА** Всички траншове, които са били запазени или обратно изкупени, например, задържаните позиции срещу първоначални загуби, се отчитат по номиналната им стойност. Ефектът от надзорните процентни намаления в кредитната защита не се взема предвид при изчисляването на запазения или обратно изкупен размер на кредитната защита.
050	**СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ: ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ** Секюритизиращи позиции, държани от отчитащата се институция, изчислени съгласно член 246, параграф 1, букви а), в) и д) и параграф 2 от РКИ, без прилагане на кредитни конверсионни коефициенти и каквито и да било корекции и провизии за кредитен риск. Нетиране е обосновано само по отношение на сложните деривати, предоставени на същото дружество със специална цел — секюритизация (ДСЦС), попадащо в обхвата на приемливо споразумение за нетиране. Корекциите на стойността и провизии, които следва да се отчитат в тази колона, се отнасят само за секюритизиращите позиции. Корекциите на стойността на секюритизиращите позиции не се вземат предвид. В случай че има клаузи за предсрочна амортизация, институциите трябва да посочат размера на „участието на инициатора“ съгласно определението в член 256, параграф 2 от РКИ. При синтетичните секюритизации позициите, държани от инициатора под формата на балансови позиции и/или участие на инициатора (предсрочна амортизация) са резултат от сумирането на колони 010—040.

Колони	
060	**(-) КОРЕКЦИИ НА СТОЙНОСТТА И ПРОВИЗИИ** Корекции на стойността и провизии (член 159 от РКИ) за кредитни загуби, понесени съгласно приложимия за отчитащото се дружество счетоводен режим. Корекциите на стойността включват всички суми, признати в печалбата или загубата, като кредитни загуби на финансови активи от първоначалното им признаване в баланса (включително загуби поради кредитен риск, свързан с финансови активи, оценени по справедлива стойност, които не се приспадат от стойността на експозицията) плюс отбивите за експозиции, които в момента на закупуване са с съгласно член 166, параграф 1 от РКИ. Провизиите включват натрупани суми кредитни загуби в задбалансови позиции.
070	**ЕКСПОЗИЦИЯ БЕЗ ОТЧИТАНЕ НА КОРЕКЦИИ НА СТОЙНОСТТА И ПРОВИЗИИ** Секюритизиращи позиции съгласно член 246, параграфи 1 и 2 от РКИ, без прилагане на конверсионни коефициенти. Тази информация е свързана с колона 040 от образец CR SA Общо.
080-110	**МЕТОДИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК (CRM) С ВЪЗДЕЙСТВИЕ НА ЗАМЕСТВАНЕТО ВЪРХУ ЕКСПОЗИЦИЯТА** Член 4, параграф 1, точка 57 и трета част, дял II, глава 4 от РКИ. В тази група колони се събира информация относно методите за редуциране на кредитния риск на дадена експозиция или експозиции чрез заместване на експозиции (както е посочено подолу за входящи и изходящи потоци). Вж. указанията към CR SA (Отчитане на методи за редуциране на кредитния риск с ефект на заместване).
080	**(-) КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ: КОРИГИРАНИ СТОЙНОСТИ (G_A)** Кредитната защита с гаранции е определена в член 4, параграф 1, точка 59 и се урежда в член 235 от РКИ. Вж. указанията към CR SA (Отчитане на методи за редуциране на кредитния риск с ефект на заместване).
090	**(-) ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА** Обезпечената кредитна защита е дефинирана в член 4, параграф 1, точка 58 и се регламентира в членове 195, 197 и 200 от РКИ. Дългови ценни книжа, обвързани със заеми, и балансово нетиране съгласно членове 218-236 от РКИ се третират като парично обезпечение. Вж. указанията към CR SA (Отчитане на методи за редуциране на кредитния риск с ефект на заместване).
100-110	**ЗАМЕСТВАНЕ НА ЕКСПОЗИЦИЯ, ДЪЛЖАЩО СЕ НА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК:** Входящи и изходящи потоци в рамките на един и същ клас експозиции и, когато е уместно се отчитат и рискови тегла или категории длъжници.
100	**(-) ОБЩО ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ:** Член 222, параграф 3 и член 235, параграфи 1 и 2. Изходящите потоци съответстват на обезпечената част на „експозициите без отчитане на корекции на стойността и провизии“, която се приспада от класа експозиции на длъжника и, когато е удачно, от рисковото тегло или категорията длъжници, а впоследствие се отнася към класа експозиции на доставчика на кредитна защита и, когато е удачно, рисковото тегло или категорията длъжници. Тази сума се счита за входящ поток в класа експозиции на доставчика на защита и, когато е подходящо — в рисковите тегла или категориите длъжници. Тази информация е свързана с колона 090 [(-) Общо изходящи потоци] на образеца CR SA Общо.

Колони	
110	**ОБЩО ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ** Секюритизиращите позиции, които са дългови ценни книжа и са приемливо финансово обезпечение съгласно член 197, параграф 1 от РКИ и за които се използва опростения метод за финансово обезпечение, се отчитат като входящи потоци в тази колона. Тази информация е свързана с колона 100 (Общо входящи потоци) на образеца CR SA Общо.
120	**НЕТНА ЕКСПОЗИЦИЯ СЛЕД ЕФЕКТИ НА ЗАМЕСТВАНЕ ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ** Експозиция, отнесена към съответното рисково тегло и клас експозиции, след като се вземат предвид изходящите и входящите потоци поради „Методи за редуциране на кредитния риск (CRM) с въздействие на заместването върху експозицията“. Тази информация е свързана с колона 110 от образец CR SA Общо.
130	**(-) МЕТОДИ НА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК, ОКАЗВАЩИ ВЛИЯНИЕ НА СТОЙНОСТТА НА ЕКСПОЗИЦИЯТА: КОРИГИРАНА СТОЙНОСТ НА ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА ПО РАЗШИРЕНИЯ МЕТОД ЗА ФИНАНСОВО ОБЕЗПЕЧЕНИЕ (C_{VAM})** Тази позиция включва и дългови ценни книжа, обвързани със заеми към едно или няколко лица (член 218 от РКИ). Тази информация е свързана с колони 120 и 130 на образеца CR SA Общо.
140	**НАПЪЛНО КОРИГИРАНА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА (E*)** Секюритизиращи позиции съгласно член 246 от РКИ — следователно без прилагане на конверсионните коефициенти, предвидени в член 246, параграф 1, буква в) от РКИ. Тази информация е свързана с колона 150 от образец CR SA Общо.
150-180	**РАЗБИВКА НА НАПЪЛНО КОРИГИРАНАТА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА (E*) КЪМ ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ ПО КОНВЕРСИОННИ КОЕФИЦИЕНТИ** Член 246, параграф 1, буква в) от РКИ предвижда, че стойността на експозицията към задбалансова секюритизираща позиция е нейната номинална стойност, умножена по конверсионен коефициент. Този конверсионен коефициент следва да е 100 %, освен ако е посочено друго в РКИ. Вж. колони 160—190 на образец CR SA Общо. За целите на отчитането, напълно коригираната стойност на експозицията (E*) се отчита съгласно следните четири взаимно изключващи се интервали на конверсионни коефициенти: 0 %, [0 %, 20 %], [20 %, [50 %] и [50 %, 100 %].
190	**СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА** Секюритизиращи позиции съгласно член 246 от РКИ. Тази информация е свързана с колона 200 от образец CR SA Общо.
200	**(-) СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ПРИСПАДНАТА ОТ СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА** Член 258 от РКИ предвижда, че в случай на наличие на секюритизираща позиция, на която е присъдено рисково тегло 1 250 %, институциите могат да приспаднат стойността на експозицията на позицията от собствените си средства, като алтернатива на включването на позицията в изчисляването на размера на рисково претеглените експозиции.
210	**СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ЗА КОЯТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ ТЕГЛА** Стойността на експозицията минус стойността на експозицията, приспадната от собствените средства.
220-320	**РАЗБИВКА НА СТОЙНОСТТА НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ЗА КОЯТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ ТЕГЛА, ПО РИСКОВИ ТЕГЛА**

Колони	
220-260	**РЕЙТИНГОВАНИ ПОЗИЦИИ** Член 242, параграф 8 от РКИ съдържа определение на рейтинговани позиции. Стойностите на експозициите, за които се прилагат рискови тегла, се представят в разбивка съгласно степените на кредитно качество (CQS), предвидени съгласно стандартизирания подход в член 251, таблица 1 от РКИ.
270	**1 250 % (НЕРЕЙТИНГОВАНИ ПОЗИЦИИ)** Член 242, параграф 7 от РКИ съдържа определение на нерейтингованите позиции.
280	**ПОДРОБЕН ПРЕГЛЕД** Членове 253, 254 и член 256, параграф 5 от РКИ. Колоните за подробен преглед обхващат всички случаи на нерейтингови експозиции, при които рисковото тегло е получено от базисния портфейл от експозиции (средно рисково тегло на групата, най-високо рисково тегло на групата, или използване на коефициент на концентрация).
290	**ПОДРОБЕН ПРЕГЛЕД — ОТ КОИТО: С ВТОРА ЗАГУБА В ПРОГРАМА ЗА ТЪРГОВСКИ КНИЖА, ОБЕЗПЕЧЕНИ С АКТИВИ** Стойността на експозицията, за която се прилага третиране на секюритизиращи позиции, структурирани като траншове за втора или следващи по ред загуби в програма за търговски книжа, обезпечени с активи е определена в член 254 от РКИ. Член 242, параграф 9 от РКИ, съдържа определение на програмата за търговски книжа, обезпечени с активи (ABCP).
300	**С ПОДРОБЕН ПРЕГЛЕД ОТ КОИТО: СЪС СРЕДНО РИСКОВО ТЕГЛО (%)** Посочва се средното рисково тегло на претеглената стойност на експозицията.
310	**ПОДХОД НА ВЪТРЕШНАТА ОЦЕНКА (ПВО)** член 109, параграф 1 и член 259, параграф 3 от РКИ. Стойност на експозицията за секюритизиращи позиции съгласно подхода на вътрешната оценка.
320	**ПВО: СРЕДНО РИСКОВО ТЕГЛО (%)** Посочва се средното рисково тегло на претеглената стойност на експозицията.
330	**РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ** Общият размер на рисково претеглената експозиция, изчислен съгласно трета част, дял II, глава 5, раздел 3 от РКИ, преди корекциите за падежни несъответствия или нарушение на разпоредбите за извършване на надлежна проверка, като се изключи всяка рисково претеглена стойност на експозиция, съответстващ на експозиции, преразпределени към друг образец чрез изходящи потоци.
340	**ОТ КОИТО: СИНТЕТИЧНИ СЕКЮРИТИЗАЦИИ** По отношение на синтетичните секюритизации, в сумата, която следва да се отчете в тази колона, не се взимат предвид никакви падежни несъответствия.
350	**ЦЯЛОСТЕН ЕФЕКТ (КОРЕКЦИЯ) ПОРАДИ НАРУШЕНИЕ НА РАЗПОРЕДБИТЕ ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА НАДЛЕЖНА ПРОВЕРКА** Член 14, параграф 2, член 406, параграф 2 и член 407 от РКИ изискват в случаите, когато институцията не отговаря на определени изисквания по членове 405, 406 или 409 от РКИ, държавите членки следва да се погрижат компетентните органи да наложат пропорционално допълнително рисково тегло с размер не по-малък от 250 % от рисково тегло (с горна граница 1 250 %), което би било приложимо за съответните секюритизиращи позиции по трета част, дял II, глава 5, раздел 3 от РКИ. Подобно допълнително рисково тегло може да бъде налагано не само на инвестиращите институции, но също и на инициатори, спонсори или първоначални кредитори.

Колони	
360	**КОРИГИРАНЕ НА РАЗМЕРА НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИ ЕКСПОЗИЦИИ ПОРАДИ ПАДЕЖНИ НЕСЪОТВЕТСТВИЯ** За падежни несъответствия в синтетични секюритизации се включва RW*-RW(SP), съгласно определението в член 250 от РКИ, освен в случай на траншове, за които се прилага рисково тегло 1 250 %, когато сумата, която следва да се отчете, е нула. Обърнете внимание, че RW(SP) не само включва размерите на рисково претеглените експозиции, отчетени в колона 330, но и размерите на рисково претеглените експозиции, съответстващи на експозиции, преразпределени към други образци чрез изходящи потоци.
370-380	**ОБЩ РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ: ПРЕДИ/СЛЕД ПРИЛАГАНЕ НА ТАВАН** Общият размер на рисково претеглените експозиции съгласно трета част, дял II, глава 5, раздел 3 от РКИ, преди (колона 370)/след (колона 380) прилагане на ограниченията, посочени в член 252 от РКИ — секюритизация на позиции, понастоящем в неизпълнение, или свързани с високо рискови позиции — или член 256, параграф 4 от РКИ — допълнителни капиталови изисквания при секюритизации на револвиращи експозиции с предвидена клауза за предсрочна амортизация.
390	**ПОЯСНЯВАЩА ПОЗИЦИЯ: РАЗМЕРЪТ НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ, СЪОТВЕТСТВАЩ НА ИЗХОДЯЩИТЕ ПОТОЦИ ОТ СЕКЮРИТИЗАЦИИТЕ, ПО СТАНДАРТИЗИРАНИЯ ПОДХОД КЪМ ДРУГИ КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ** Размерът на рисково претеглените експозиции, произтичащи от експозиции, преразпределени към доставчика на средството за редуциране на риска и следователно изчислени в съответния образец, които се вземат предвид при изчислението на тавана на секюритизиращите позиции.

100. Образец CR SEC SA е разделен на три основни групи редове, в които се събират данни за експозициите, инициирани/спонсорирани/запазени или закупени от инициатори, инвеститори и спонсори. За всяка от тях информацията е разбита на балансови и задбалансови позиции и деривати, както и по секюритизации и пресекюритизации.

101. Общият размер на експозициите (към датата на отчитане) също се представя в разбивка съгласно степените на кредитно качество, приложени в началото на периода (последната група редове). Инициаторите, спонсорите и инвеститорите отчитат тази информация.

Редове	
010	**ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ** „Общо експозиции“ се отнася до общия размер на оставащите секюритизации. Този ред обобщава цялата информация, отчетена от инициаторите, спонсорите и инвеститорите в следващите редове.
020	**ОТ КОИТО: ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ** Общият размер на оставащите пресекюритизации съгласно определенията в член 4, параграф 1, точка 63 и 64 от РКИ.
030	**ИНИЦИАТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ** Този ред обобщава информацията относно балансовите и задбалансовите позиции и деривати и предсрочната амортизация на онези секюритизиращи позиции, по отношение на които институцията играе ролята на инициатор, съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 13 от РКИ.
040-060	**БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ** Член 246, параграф 1, буква а) от РКИ гласи, че за институциите, които изчисляват размера на рисково претеглените експозиции съгласно стандартизирания подход, стойността на експозицията на дадена балансова секюритизираща позиция следва да бъде нейната отчетна стойност, след като са приложени съответните специфични корекции за кредитен риск. Балансовите позиции се представят в разбивка по секюритизации (ред 050) и пресекюритизации (ред 060).

Редове	
070-090	**ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ** В тези редове се събира информация за задбалансовите секюритизиращи позиции и деривати, за които се прилага конверсионен коефициент съгласно нормативната уредба за секюритизацията. Стойността на експозицията на дадена задбалансова секюритизираща позиция е номиналната стойност минус всякакви корекции за специфичен кредитен риск на тази секюритизираща позиция, умножена по конверсионен коефициент от 100 %, освен ако не е указано друго. Стойността на експозицията за кредитен риск от контрагента на посочен в приложение II към РКИ дериватен инструмент се определя в съответствие с трета част, дял II, глава 6 от РКИ. За ликвидни улеснения, кредитни улеснения и парични аванси за обслужващото дружество институциите посочват неусвоената сума. За лихвени и валутни суапове те посочват стойността на експозицията (съгласно член 246, параграф 1 от РКИ), както е указано в образец CR SA Общо. Задбалансовите позиции и деривати се представят в разбивка по секюритизации (ред 080) и пресекюритизации (ред 090), съгласно член 251, таблица 1 от РКИ.
100	**ПРЕДСРОЧНА АМОРТИЗАЦИЯ** Този ред се прилага само за онези инициатори със секюритизации с револвиращи експозиции, които съдържат разпоредби за предсрочна амортизация, както е посочено в член 242, параграфи 13 и 14 от РКИ.
110	**ИНВЕСТИТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ** Този ред обобщава информацията относно балансовите и задбалансовите позиции и деривати на онези секюритизиращи позиции, по отношение на които институцията играе ролята на инвеститор. В РКИ не се съдържа изрично определение на инвеститор. Следователно в тази връзка следва да се разбира, че това е институция, която държи секюритизираща позиция в секюритизационна сделка, в която тя не е нито инициатор, нито спонсор.
120-140	**БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ** Тук се прилагат същите критерии за класификация на секюритизациите и пресекюритизациите, които се използват за балансовите позиции на инициатори.
150-170	**ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ** Тук се прилагат същите критерии за класификация на секюритизациите и пресекюритизациите, които се използват за задбалансови позиции и деривати за инициатори.
180	**СПОНСОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ** Този ред обобщава информацията относно балансовите и задбалансовите позиции и деривати на онези секюритизиращи позиции, по отношение на които институцията играе ролята на спонсор, съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 14 от РКИ. Ако даден спонсор секюритизира и собствените си активи, той попълва в редовете на инициатора информацията относно собствените си секюритизирани активи.
190-210	**БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ** Тук се прилагат същите критерии за класификация на секюритизациите и пресекюритизациите, които се използват за балансовите позиции на инициатори.
220-240	**ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ** Тук се прилагат същите критерии за класификация на секюритизациите и пресекюритизациите, които се използват за задбалансови позиции и деривати за инициатори.

Редове	
250-290	**РАЗБИВКА НА ОСТАВАЩИТЕ ПОЗИЦИИ СЪГЛАСНО СТЕПЕНИТЕ НА КРЕДИТНОТО КАЧЕСТВО В НАЧАЛОТО НА СЕКЮРИТИЗАЦИЯТА** С тези редове се събира информация относно оставащите експозиции (към датата на отчитане) съгласно степените на кредитно качество (предвидени за стандартизирания подход в член 251 (таблица 1) от РКИ), приложени на датата на инициране, (началото на секюритизацията). При липса на такава информация се отчита наличният еквивалент на степените на кредитно качество за най-ранната дата. В тези редове се отчитат данни само за колони 190 — 270 и колони 330 — 340.

3.8. С 13.00 — КРЕДИТЕН РИСК — СЕКЮРИТИЗАЦИИ: ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВ ПОДХОД КЪМ КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ (CR SEC IRB)

3.8.1. Общи бележки

102. Информацията в този образец се изисква за всички секюритизации, за които е признато прехвърляне на значителен риск и при които отчитащата се институция участва в секюритизация, която се третира съгласно вътрешнорейтинговия подход.

103. Информацията, която следва да се отчете, зависи от ролята на институцията по отношение на секюритизацията. Поради това за инициаторите, спонсорите и инвеститорите са приложими специфични отчетни позиции.

104. Образец CR SEC IRB има същият обхват както CR SEC SA, с него се събира обединена информация както за традиционните, така и за синтетичните секюритизации, държани в банковия портфейл.

3.8.2. Указания относно конкретни позиции

Колони	
010	**ОБЩ РАЗМЕР НА ИНИЦИИРАНИТЕ СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ЕКСПОЗИЦИИ** За общата стойност на реда, съдържащ балансовите позиции, сумата, която се отчита в тази колона, съответства на оставащата сума на секюритизираните експозиции към датата на отчитане. Вж. колона 010 на CR SEC SA.
020-040	**СИНТЕТИЧНИ СЕКЮРИТИЗАЦИИ: КРЕДИТНА ЗАЩИТА НА СЕКЮРИТИЗИРАНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ** Членове 249 и 250 от РКИ. Падежните несъответствия не се отразяват в коригираната стойност на методите за редуциране на кредитния риск, включени в структурата на секюритизацията.
020	**(-) ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА (C_{VA})** Подробната процедура за изчисление на коригираната за променливост стойност на обезпечението (C_{VA}), която се очаква да бъде отчетена в тази колона, е предвидена в член 223, параграф 2 от РКИ.
030	**(-) ОБЩО ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ: КОРИГИРАНИ СТОЙНОСТИ НА КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ (G*)** Като се съблюдава общото правило за „входящи потоци“ и „изходящи потоци“, сумите, отчетени в колона 030 на образец CR SEC IRB, се явяват „входящи потоци“ в съответния образец за кредитен риск (CR SA или CR IRB) и клас експозиции, който касае доставчика на кредитна защита (например, третата страна, на която е преведен транша чрез кредитна защита с гаранции). Процедурата за изчисление на „валутния риск“ — коригираната номинална стойност на кредитната защита (G*) е предвидена в член 233, параграф 3 от РКИ.
040	**НОМИНАЛНА СУМА НА ЗАПАЗЕНАТА ИЛИ ОБРАТНО ИЗКУПЕНАТА КРЕДИТНА ЗАЩИТА** Всички траншове, които са били запазени или обратно изкупени, например, задържаните позиции срещу първоначални загуби, се отчитат по номиналната им стойност. Ефектът от надзорните процентни намаления в кредитната защита не се взема предвид при изчисляването на запазения или обратно изкупен размер на кредитната защита.

	Колони
050	**СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ: ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ** Секюритизиращи позиции, държани от отчитащата се институция, изчислени съгласно член 246, параграф 1, букви б), г) и д) и параграф 2 от РКИ, без прилагане на кредитни конверсионни коефициенти и преди отчитане на корекции на стойността и провизии. Нетиране е обосновано само по отношение на сложните деривати, предоставени на същото дружество със специална цел — секюритизация (ДСЦС), попадащо в обхвата на приемливо споразумение за нетиране. Корекциите на стойността и провизии, които следва да се отчитат в тази колона, се отнасят само за секюритизиращите позиции. Корекциите на стойността на секюритизиращите позиции не се вземат предвид. В случай че има клаузи за предсрочна амортизация, институциите трябва да посочат размера на „участието на инициатора“ съгласно определението в член 256, параграф 2 от РКИ. При синтетичните секюритизации позициите, държани от инициатора под формата на балансови позиции и/или участие на инициатора (предсрочна амортизация) са резултат от сумирането на колони 010—040.
060-090	**МЕТОДИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК (CRM) С ВЪЗДЕЙСТВИЕ НА ЗАМЕСТВАНЕТО ВЪРХУ ЕКСПОЗИЦИЯТА** Вж. член 4, параграф 1, точка 57 и трета част, дял II, глава 4 от РКИ. В тази група колони се събира информация относно методите за редуциране на кредитния риск на дадена експозиция или експозиции чрез заместване на експозиции (както е посочено подолу за входящи и изходящи потоци).
060	**(-) КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ: КОРИГИРАНИ СТОЙНОСТИ (G_A)** Кредитната защита с гаранции е определена в член 4, параграф 1, точка 59 от РКИ. Член 236 от РКИ съдържа описание на реда за изчисление на G_A в случай на пълна/частична защита — равностойни по ранг. Тази информация е свързана с колони 040 и 050 от образец CR IRB.
070	**(-) ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА** Обезпечената кредитна защита е дефинирана в член 4, параграф 1, точка 58 от РКИ. Тъй като опростеният метод за финансово обезпечение не е приложим, в тази колона се отчита само обезпечената кредитна защита съгласно член 200 от РКИ. Тази информация е свързана с колона 060 на образеца CR IRB.
080-090	**ЗАМЕСТВАНЕ НА ЕКСПОЗИЦИЯ, ДЪЛЖАЩО СЕ НА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК:** Входящи и изходящи потоци в рамките на един и същ клас експозиции и, когато е уместно се отчитат и рискови тегла или категории длъжници.
080	**(-) ОБЩО ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ:** Член 236 от РКИ. Изходящите потоци съответстват на обезпечената част на „експозициите без отчитане на корекции на стойността и провизии“, която се приспада от класа експозиции на длъжника и, когато е удачно, от рисковото тегло или категорията длъжници, а впоследствие се отнася към класа експозиции на доставчика на кредитна защита и, когато е удачно, рисковото тегло или категорията длъжници. Тази сума се счита за входящ поток в класа експозиции на доставчика на защита и, когато е подходящо — в рисковите тегла или категориите длъжници. Тази информация е свързана с колона 070 на образеца CR IRB.

Колони	
090	**ОБЩО ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ** Тази информация е свързана с колона 080 на образеца CR IRB.
100	**ЕКСПОЗИЦИЯ СЛЕД ВЪЗДЕЙСТВИЕТО НА ЗАМЕСТВАНЕТО ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ** Експозиция, отнесена към съответното рисково тегло и клас експозиции, след като се вземат предвид изходящите и входящите потоци поради „Методи за редуциране на кредитния риск (CRM) с въздействие на заместването върху експозицията“. Тази информация е свързана с колона 090 на образеца CR IRB.
110	**(-) МЕТОДИ НА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК, ОКАЗВАЩИ ВЛИЯНИЕ НА СТОЙНОСТТА НА ЕКСПОЗИЦИЯТА: КОРИГИРАНА СТОЙНОСТ НА ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА ПО РАЗШИРЕНИЯ МЕТОД ЗА ФИНАНСОВО ОБЕЗПЕЧЕНИЕ (CVAM)** Членове 218 — 222 от РКИ. Тази позиция включва и дългови ценни книжа, обвързани със заеми към едно или няколко лица (член 218 от РКИ).
120	**НАПЪЛНО КОРИГИРАНА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА (E*)** Секюритизиращи позиции съгласно член 246 от РКИ, следователно без прилагане на конверсионните коефициенти, предвидени в член 246, параграф 1, буква в) от РКИ.
130-160	**РАЗБИВКА НА НАПЪЛНО КОРИГИРАНАТА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА (E*) КЪМ ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ ПО КОНВЕРСИОННИ КОЕФИЦИЕНТИ** Член 246, параграф 1, буква в) от РКИ предвижда, че стойността на експозицията към задбалансова секюритизираща позиция е нейната номинална стойност, умножена по конверсионен коефициент. Този конверсионен коефициент следва да е 100 %, освен ако е указано друго. В тази връзка, член 4, параграф 1, точка 56 от РКИ съдържа определение за конверсионен коефициент. За целите на отчитането, напълно коригираната стойност на експозицията (E*) се отчита съгласно следните четири взаимно изключващи се интервали на конверсионни коефициенти: 0 %, (0 %, 20 %], (20 %, 50 %] и (50 %, 100 %].
170	**СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА** Секюритизиращи позиции съгласно член 246 от РКИ. Тази информация е свързана с колона 110 на образеца CR IRB.
180	**(-) СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ПРИСПАДНАТА ОТ СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА** Член 266, параграф 3 от РКИ предвижда, че в случай на наличие на секюритизираща позиция, на която е присъдено рисково тегло 1 250 %, институциите могат да приспаднат стойността на експозицията на позицията от собствените си средства, като алтернатива на включването на позицията в изчисляването на размера на рисково претеглените експозиции.
190	**СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ЗА КОЯТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ ТЕГЛА**
200-320	**РЕЙТИНГОВ МЕТОД (СТЕПЕНИ НА КРЕДИТНОТО КАЧЕСТВО)** Член 261 от РКИ. Вътрешнорейтинговите секюритизиращи позиции с подразбираща се оценка съгласно член 259, параграф 2 от РКИ се отчитат като позиции с рейтинг. Стойностите на експозициите, за които се прилагат рискови тегла, се представят в разбивка съгласно степените на кредитното качество (CQS), както е предвидено за вътрешнорейтинговия подход в член 261, параграф 1, таблица 4 от РКИ.

Колони	
330	**МЕТОД НА НАДЗОРНАТА ФОРМУЛА** За метода на надзорната формула (SFM), член 262 от РКИ. Рисковото тегло за дадена секюритизираща позиция следва да е по-голямото от 7 % или от рисковото тегло, което следва да се прилага съгласно предоставените формули.
340	**МЕТОД НА НАДЗОРНАТА ФОРМУЛА: СРЕДНО РИСКОВО ТЕГЛО** Редуцирането на кредитния риск във връзка със секюритизиращите позиции може да се признае съгласно член 264 от РКИ. В този случай институцията посочва „ефективното рисково тегло“ на позицията, когато е получена пълна защита, съгласно предвиденото в член 264, параграф 2 от РКИ (ефективното рисково тегло се равнява на размера на рисково претеглената експозиция на дадената позиция, разделен на стойността на експозицията към позицията, умножено по 100). Когато позицията е частично защитена, институцията трябва да приложи метода на надзорната формула като използва „T“ коригирана съгласно предвиденото в член 264, параграф 3 от РКИ. В тази колона се отчитат средно претеглени рискови тегла.
350	**ПОДРОБЕН ПРЕГЛЕД** Колоните за подробен преглед обхващат всички случаи на експозиции без кредитен рейтинг, при които рисковото тегло е получено от базисния портфейл от експозиции (най-високото рисково тегло на групата). Член 263, параграфи 2 и 3 от РКИ предвиждат третиране по изключение, когато не може да се изчисли K_{irb}. Неусвоените суми по ликвидните улеснения се отчитат в „Задбалансови позиции и деривати“. Докато даден инициатор е обект на изключително третиране, при което не може да се изчисли K_{irb}, следва да се използва колона 350 за отчитане на третирането с рисковото претегляне на стойността на експозицията на дадено ликвидно улеснение, за което се прилага третирането, предвидено в член 263 от РКИ. За предсрочните амортизации вж. член 256, параграф 5 и член 265 от РКИ.
360	**ПОДРОБЕН ПРЕГЛЕД: СРЕДНО РИСКОВО ТЕГЛО** Посочва се средното рисково тегло на претеглената стойност на експозицията.
370	**ПОДХОД НА ВЪТРЕШНАТА ОЦЕНКА** В член 259, параграфи 3 и 4 от РКИ се предвижда „подхода на вътрешната оценка“ (ПВО), за позиции в програми за търговски книжа, обезпечени с активи.
380	**ПВО: СРЕДНО РИСКОВО ТЕГЛО** В тази колона се отчитат средно претеглени рискови тегла.
390	**(-) НАМАЛЕНИЯ В РАЗМЕРА НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПОРАДИ КОРЕКЦИИ НА СТОЙНОСТТА И ПРОВИЗИИ** Институциите, прилагащи вътрешнорейтинговия подход, се придържат към член 266, параграф 1 (приложим само за инициатори, когато експозицията не е била приспадната от собствените средства) и параграф 2 от РКИ. Корекции на стойността и провизии (член 159 от РКИ) за кредитни загуби, понесени съгласно приложимия за отчитащото се дружество счетоводен режим. Корекциите на стойността включват всички суми, признати в печалбата или загубата, като кредитни загуби на финансови активи от първоначалното им признаване в баланса (включително загуби поради кредитен риск, свързан с финансови активи, оценени по справедлива стойност, които не се приспадат от стойността на експозицията) плюс отбивите за експозиции, които в момента на закупуване са с съгласно член 166, параграф 1 от РКИ. Провизиите включват натрупани суми кредитни загуби в задбалансови позиции.

Колони	
400	**РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ** Трета част, дял II, глава 5, раздел 3 от РКИ, преди корекциите за падежни несъответствия или нарушение на разпоредбите за извършване на надлежна проверка, като се изключи всяка рисково претеглена експозиция, съответстваща на експозиции преразпределени към друг образец чрез изходящи потоци.
410	**РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНАТА ЕКСПОЗИЦИИ, ОТ КОИТО: СИНТЕТИЧНИ СЕКЮРИТИЗАЦИИ** По отношение на синтетичните секюритизации с падежни несъответствия, в сумата, която следва да се отчете в тази колона, не се взимат предвид никакви падежни несъответствия.
420	**ЦЯЛОСТЕН ЕФЕКТ (КОРЕКЦИЯ) ПОРАДИ НАРУШЕНИЕ НА РАЗПОРЕДБИТЕ ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА НАДЛЕЖНА ПРОВЕРКА** Член 14, параграф 2, член 406, параграф 2 и член 407 от РКИ предвиждат, че когато институцията не отговаря на определени изисквания, държавите членки следва да се погрижат компетентните органи да наложат пропорционално допълнително рисково тегло с размер не по-малък от 250 % от рисково тегло (с горна граница 1 250 %), което би било приложимо за съответните секюритизиращи позиции по трета част, дял II, глава 5, раздел 3 от РКИ.
430	**КОРИГИРАНЕ НА РАЗМЕРА НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИ ЕКСПОЗИЦИИ ПОРАДИ ПАДЕЖНИ НЕСЪОТВЕТСТВИЯ** За падежни несъответствия в синтетични секюритизации се включва RW*-RW(SP), съгласно определението в член 250 от РКИ, освен в случай на траншове, за които се прилага рисково тегло 1 250 %, когато сумата, която следва да се отчете, е нула. Обърнете внимание, че RW(SP) не само включва размерите на рисково претеглените експозиции, отчетени в колона 400, но и размерите на рисково претеглените експозиции, съответстващи на експозиции, преразпределени към други образци чрез изходящи потоци. В тази колона се отчитат отрицателни стойности.
440-450	**ОБЩ РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ: ПРЕДИ/СЛЕД ПРИЛАГАНЕ НА ТАВАН** Общият размер на рисково претеглените експозиции съгласно трета част, дял II, глава 5, раздел 3 от РКИ, преди (колона 440)/след (колона 450) прилагане на ограниченията, посочени в член 260 от РКИ. Освен това следва да се вземе предвид член 265 от РКИ (допълнителни капиталови изисквания за секюритизации на револвиращи експозиции с клаузи за предсрочна амортизация).
460	**ПОЯСНЯВАЩА ПОЗИЦИЯ: РАЗМЕРЪТ НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ СЪОТВЕТСТВАЩ НА ИЗХОДЯЩИТЕ ПОТОЦИ ОТ СЕКЮРИТИЗАЦИИТЕ ПО ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВИЯ ПОДХОД КЪМ ДРУГИ КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ** Размерът на рисково претеглените експозиции, произтичащи от експозиции, преразпределени към доставчика на средството за редуциране на риска и следователно изчислени в съответния образец, които се вземат предвид при изчислението на тавана на секюритизиращите позиции.

105. Образец CR SEC IRB е разделен на три основни групи редове, в които се събират данни за експозициите, инициирани/спонсорирани/запазени или закупени от инициатори, инвеститори и спонсори. За всяка от тях информацията е разбита на балансови и задбалансови позиции и деривати, както и по групи рискови тегла на секюритизации и пресекюритизации.

106. Общият размер на експозициите (към датата на отчитане) също се представя в разбивка съгласно степените на кредитно качество, приложени в началото на периода (последната група редове). Инициаторите, спонсорите и инвеститорите отчитат тази информация.

Редове	
010	**ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ** „Общо експозиции“ се отнася до общия размер на оставащите секюритизации. Този ред обобщава цялата информация, отчетена от инициаторите, спонсорите и инвеститорите в следващите редове.

Редове	
020	**ОТ КОИТО: ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ** Общият размер на оставащите пресекюритизации съгласно определенията в член 4, параграф 1, точка 63 и 64 от РКИ.
030	**ИНИЦИАТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ** Този ред обобщава информацията относно балансовите и задбалансовите позиции и деривати и предсрочната амортизация на онези секюритизиращи позиции, по отношение на които институцията играе ролята на инициатор, съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 13 от РКИ.
040-090	**БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ** Член 246, параграф 1, буква б) от РКИ гласи, че за институциите, които изчисляват размера на рисково претеглените експозиции съгласно вътрешнорейтинговия подход, стойността на експозицията на дадена балансова секюритизираща позиция следва да бъде нейната отчетна стойност, измерена, без да бъдат отчетени направените корекции за кредитен риск. Балансовите позиции се представят в разбивка по групи тегло на секюритизациите (A-B-C), на редове 050-070, и пресекюритизации (D-E), на редове 080-090, както е посочено в член 261, параграф 1, таблица 4 от РКИ.
100-150	**ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ** В тези редове се събира информация за задбалансовите секюритизиращи позиции и деривати, за които се прилага конверсионен коефициент съгласно нормативната уредба за секюритизацията. Стойността на експозицията на дадена задбалансова секюритизираща позиция е номиналната стойност минус всякакви корекции за специфичен кредитен риск на тази секюритизираща позиция, умножена по конверсионен коефициент от 100 %, освен ако не е указано друго. Задбалансовите секюритизиращи позиции, произтичащи от дериватен инструмент, посочен в приложение II към РКИ, се определят в съответствие с трета част, дял II, глава 6 от посочения регламент. Стойността на експозицията за кредитен риск от контрагента на посочен в приложение II към РКИ дериватен инструмент се определя в съответствие с трета част, дял II, глава 6 от РКИ. За ликвидни улеснения, кредитни улеснения и парични аванси за обслужващото дружество институциите посочват неусвоената сума. За лихвени и валутни суапове те посочват стойността на експозицията (съгласно член 246, параграф 1 от РКИ), както е указано в образец CR SA Общо. Задбалансовите позиции се представят в разбивка по групи рисково тегло на секюритизациите (A-B-C), на редове 110-130, и пресекюритизации (D-E), на редове 140-150, както е посочено в член 261, параграф 1, таблица 4 от РКИ.
160	**ПРЕДСРОЧНА АМОРТИЗАЦИЯ** Този ред се прилага само за онези инициатори със секюритизации с револвиращи експозиции, които съдържат разпоредби за предсрочна амортизация, както е посочено в член 242, параграфи 13 и 14 от РКИ.
170	**ИНВЕСТИТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ** Този ред обобщава информацията относно балансовите и задбалансовите позиции и деривати на онези секюритизиращи позиции, по отношение на които институцията играе ролята на инвеститор. В РКИ не се съдържа изрично определение на инвеститор. Следователно в тази връзка следва да се разбира, че това е институция, която държи секюритизираща позиция в секюритизационна сделка, в която тя не е нито инициатор, нито спонсор.
180-230	**БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ** Тук се прилагат същите критерии за класификация на секюритизациите (A-B-C) и пресекюритизациите (D—E), които се използват за балансовите позиции на инициатори.

Редове	
240-290	**ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ** Тук се прилагат същите критерии за класификация на секюритизациите (A-B-C) и пресекюритизациите (D-E), които се използват за задбалансови позиции и деривати за инициатори.
300	**СПОНСОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ** Този ред обобщава информацията относно балансовите и задбалансовите позиции и деривати на онези секюритизиращи позиции, по отношение на които институцията играе ролята на спонсор, съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 14 от РКИ. Ако даден спонсор секюритизира и собствените си активи, той попълва в редовете на инициатора информацията относно собствените си секюритизирани активи.
310-360	**БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ** Тук се прилагат същите критерии за класификация на секюритизациите (A-B-C) и пресекюритизациите (D-E), които се използват за балансовите позиции и деривати на инициаторите.
370-420	**ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ** Тук се прилагат същите критерии за класификация на секюритизациите (A-B-C) и пресекюритизациите (D-E), които се използват за задбалансови позиции и деривати за инициатори.
430-540	**РАЗБИВКА НА ОСТАВАЩИТЕ ПОЗИЦИИ СЪГЛАСНО СТЕПЕНИТЕ НА КРЕДИТНОТО КАЧЕСТВО В НАЧАЛОТО НА СЕКЮРИТИЗАЦИЯТА** С тези редове се събира информация относно оставащите позиции (към датата на отчитане) съгласно степените на кредитното качество (предвидени за вътрешнорейтинговия подход в член 261, таблица 4 от РКИ), приложени на датата на инициране (началото) на секюритизацията. При липса на такава информация се отчита наличният еквивалент на степените на кредитно качество за най-ранната дата. В тези редове се отчитат данни само за колони 170 — 320 и колони 400 — 410.

3.9. С 14.00 — ПОДРОБНА ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО СЕКЮРИТИЗАЦИИТЕ (SEC DETAILS)

3.9.1. Общи бележки

107. С този образец се събира информация на база сделки (за разлика от обобщената информация, която се отчита в образците CR SEC SA, CR SEC IRB, MKR SA SEC и MKR SA CTP) за всички секюритизации, в които участва отчитащата се институция. Изискват се основните характеристики на всяка секюритизация, като например естеството на групата базисни експозиции и капиталовите изисквания.

108. С този образец се отчитат:

а) Секюритизациите, инициирани/спонсорирани от отчитащата се институция, в случай че тя държи най-малко една позиция в секюритизацията. Това означава, че независимо дали е имало или не е имало прехвърляне на значителен риск, институциите отчитат информацията относно всички позиции, които държат (било то в банковия или в търговския портфейл). Сред държаните позиции са онези, които са запазени в съответствие с член 405 от РКИ.

б) Секюритизациите, инициирани /спонсорирани от отчитащата се институция в годината на отчитане ([1]), в случай, че тя не държи никакви позиции.

в) Секюритизациите, по които основните базисни експозиции са финансови пасиви, първоначално емитирани от отчитащата се институция и (частично) придобити от секюритизиращия субект. Към тези базисни експозиции могат да спадат покрити облигации или други пасиви, като следва да бъдат посочени като такива в колона 160.

г) Позициите, държани в секюритизации, когато отчитащата се институция не е нито инициатор, нито спонсор (например инвеститори и първоначални кредитори).

([1]) Данните, които се изискват от институциите в този образец, се отчитат с натрупване за календарната или отчетната година (например от 1 януари на текущата година).

109. Този образец трябва да се предоставя на консолидирана основа, т.е. само от консолидирани групи и самостоятелни институции ([1]), намиращи се в страна, в която подлежат на капиталови изисквания. Когато секюритизациите включват повече от един субект от една и съща консолидирана група, се представя подробна разбивка дружество по дружество.

110. Съгласно член 406, параграф 1 от РКИ, в който се предвижда, че институциите, инвестиращи в секюритизиращи позиции, получават много информация за тях, за да спазят изискванията за надлежна проверка, отчетният обхват на образеца се прилага в ограничена степен по отношение на инвеститорите. По-специално, те отчитат колони 010-040; 070-110; 160; 190; 290-400; 420-470.

111. Институциите, играещи ролята на първоначални кредитори (които също така не играят ролята на инициатори или спонсори в същата секюритизация) като цяло се отчитат в образеца в същата степен, както инвеститорите.

3.9.2. Указания относно конкретни позиции

Колони	
005	**НОМЕР НА РЕДА** Номерът на реда представлява идентификатор на реда и трябва да е уникален за всеки ред от таблицата. Той следва поредността на номерата 1, 2, 3 и т.н.
010	**ВЪТРЕШЕН КОД** Вътрешен (буквено-цифров) код, който се използва от институцията за идентифициране на секюритизацията. Вътрешният код се асоциира с идентификатора на секюритизацията.
020	**ИДЕНТИФИКАТОР НА СЕКЮРИТИЗАЦИЯТА (код/наименование)** Код, който се използва за съдебната регистрация на секюритизацията или ако няма такъв, названието, с което секюритизацията е известна на пазара. Когато е налице международен номер за идентификация на ценни книжа — ISIN (например за публични сделки), в тази колона се отчитат знаците, които са общи за всички траншове.
030	**ИДЕНТИФИКАТОР НА ИНИЦИАТОРА (код/наименование)** В тази колона се посочва кодът, предоставен на инициатора от надзорния орган или ако няма такъв, наименованието на самата институция. В случаите на секюритизации с повече от един продавач, отчитащото се дружество посочва идентификаторите на всички дружества в рамките на своята консолидирана група, които участват (като инициатор, спонсор или първоначален кредитор) в сделката. Когато няма такъв код или той не е известен на отчитащото се дружество, се посочва наименованието на институцията.
040	**ВИДОВЕ СЕКЮРИТИЗАЦИИ: (ТРАДИЦИОННА/СИНТЕТИЧНА)** Посочете следните съкращения: — „T“ за традиционна; — „S“ за синтетична. Определенията на „традиционна секюритизация“ и „синтетична секюритизация“ са формулирани в член 242, параграфи 10 и 11 от РКИ.
050	**СЧЕТОВОДНО ТРЕТИРАНЕ: ЗАПАЗВАТ ЛИ СЕ СЕКЮРИТИЗИРАНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ В БАЛАНСА ИЛИ СЕ ИЗВАЖДАТ ОТ НЕГО?** Инициатори, спонсори или първоначални кредитори посочват едно от следните съкращения: — „K“ ако е изцяло призната — „P“ ако е частично призната — „R“ ако е изцяло непризната — „N“ ако не е приложимо. В тази колона се обобщава счетоводното третиране на сделката. В случаите на синтетични секюритизации инициаторите посочват, че секюритизираните експозиции са извадени от баланса.

([1]) „Самостоятелните институции“ не са нито част от група, нито се консолидират в същата страна, в която са подчинени на изисквания за собствените средства.

	Колони
	В случаите на секюритизации на пасиви инициаторите не попълват тази колона. Вариантът „P“ (частично премахната) се посочва, когато секюритизираните активи бъдат признати в баланса дотолкова, доколкото отчитащото се дружество продължава да участва, както е регламентирано в МСС 39.30-35.
060	**ТРЕТИРАНЕ НА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТТА: ПОДЧИНЯВАТ ЛИ СЕ СЕКЮРИТИЗИРАЩИТЕ ПОЗИЦИИ НА КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ?** Единствено инициаторите посочват следните съкращения: — „N“ не се подчинява на капиталови изисквания; — „B“ банков портфейл; — „T“ търговски портфейл; — „A“ отчасти и в двата портфейла. Членове 109, 243 и 244 от РКИ. В тази колона се обобщава третирането на платежоспособността в схемата за секюритизация от страна на инициатора. В нея се посочва дали капиталовите изисквания са изчислени въз основа на секюритизираните експозиции или на секюритизиращите позиции (банков портфейл/търговски портфейл). Ако капиталовите изисквания се основават на *секюритизираните експозиции* (тъй като не представляват прехвърляне на значителен риск) изчисляването на капиталовите изисквания във връзка с кредитния риск се отчитат в образец CR SA, при използване на стандартизирания подход, или в образец CR IRB, при използване на вътрешнорейтинговия подход от страна на институцията. Обратно, ако капиталови изисквания се основават на *секюритизиращи позиции, които се държат в банковия портфейл* (тъй като представляват прехвърляне на значителен риск), изчисляването на капиталовите изисквания във връзка с кредитния риск се отчитат в образец CR SEC SA или в образец CR SEC IRB. В случаите на *секюритизиращи позиции, държани в търговския портфейл*, изчисляването на капиталовите изисквания във връзка с пазарния риск се отчита в образец MKR SA TDI (стандартизиран подход за общ риск във връзка с позициите) и в образците MKR SA SEC или MKR SA CTP (стандартизиран подход за общ риск във връзка с позициите) или в MKR IM (вътрешни модели). В случай на секюритизации на пасиви инициаторите не попълват тази колона.
070	**СЕКЮРИТИЗАЦИЯ ИЛИ ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИЯ?** Като съблюдавате определенията за „секюритизация“ и „пресекюритизация“ съгласно член 4, параграф 1, точки 61 и 62 — 64 от РКИ, посочете вида на базата като използвате следните съкращения: — „S“ за секюритизация; — „R“ за пресекюритизация.
080-100	**ЗАПАЗВАНЕ** Членове 404—410 от РКИ.
080	**ВИД НА ПРИЛОЖЕНОТО ЗАПАЗВАНЕ** За всяка инициирана схема за секюритизация се отчита съответния вид запазване на нетен икономически интерес, както е предвидено в член 405 от РКИ: A — Вертикално сечение (секюритизиращи позиции): *„запазване на не по-малко от 5 % от номиналната стойност на всеки от траншовете, продадени или прехвърлени на инвеститорите*“. V — Вертикално сечение (секюритизирани експозиции): запазване на не по-малко от 5 % от кредитния риск за всяка от секюритизираните експозиции, ако запазеният по този начин кредитен риск по отношение на тези секюритизирани експозиции винаги е с равностоен или по-нисък ранг в сравнение със — или е подчинен на — секюритизирания кредитен риск по отношение на същите тези експозиции. B — Револвиращи експозиции: *„в случай на секюритизация на револвиращи експозиции — запазване на интереса на инициатора в размер на не по-малко от 5 % от номиналната стойност на секюритизираните експозиции“*.

	Колони
	C — В баланса: *„запазване на произволно избрани експозиции, съответстващи на не по-малко от 5 % от номиналната стойност на секюритизираните експозиции, ако в противен случай тези експозиции биха били секюритизирани при секюритизацията, при условие че броят на потенциално секюритизираните експозиции при инициирането е не по-малък от 100*“. D — Първа загуба: *„запазване на транша за първа загуба и — при необходимост — на други траншове, които имат същия или по-неблагоприятен рисков профил от траншовете, прехвърлени или продадени на инвеститори, и чийто падеж не настъпва по-рано от падежа на траншовете, прехвърлени или продадени на инвеститори, така че запазеният интерес да се равнява общо на не по-малко от 5 % от номиналната стойност на секюритизираните експозиции*“. E — Освободени. С този код се отчитат секюритизациите, за които се отнасят разпоредбите на член 405, параграф 3 от РКИ. N — Не е приложимо. С този код се отчитат секюритизациите, за които се отнасят разпоредбите на член 404 от РКИ. U — В нарушение или неизвестни. Този код се посочва, когато докладващият не знае със сигурност кой тип запазване се прилага, или в случай на неспазване на изискванията.
090	**% НА ЗАПАЗВАНЕ КЪМ ДАТАТА НА ОТЧИТАНЕ** Запазването на *значителен нетен икономически интерес от страна на инициатора, спонсора или първоначалния кредитор* на секюритизацията е не по-малко от 5 % (на датата на инициране). Независимо от член 405, параграф 1 от РКИ, обичайното тълкуване е, че оценката на запазването при инициирането се извършва при първата секюритизация на експозициите, а не при първоначалното създаване на експозициите (например, не при първоначалното отпускане на базисните заеми). Оценката на запазването при инициирането означава, че 5 % е процентът на запазване, който се е изисквал към момента, когато е била измерена величината на запазването и е било изпълнено изискването (например, когато експозициите са били първоначално секюритизирани); не се изисква динамично повторно измерване и корекция на процента на запазване в рамките на срока на валидност на сделката. Тази колона не се попълва в случаите, когато кодовете „E“ (освободени) или „N“ (не е приложимо) са посочени в колона 080 (Вид на приложеното запазване).
100	**СПАЗВАНЕ НА ИЗИСКВАНЕТО ЗА ЗАПАЗВАНЕ?** Член 405, параграф 1 от РКИ Посочете следните съкращения: Y — Да; N — Не. Тази колона не се попълва в случаите, когато кодовете „E“ (освободени) или „N“ (не е приложимо) са посочени в колона 080 (Вид на приложеното запазване).
110	**РОЛЯ НА ИНСТИТУЦИЯТА: (ИНИЦИАТОР/СПОНСОР/ПЪРВОНАЧАЛЕН КРЕДИТОР/ИНВЕСТИТОР)** Посочете следните съкращения: — „O“ за инициатор; — „S“ за спонсор; — „L“ за първоначален кредитор; — „I“ за инвеститор. Вж. определенията в член 4, параграф 1, точки 13 (инициатор) и 14 (спонсор) от РКИ. За инвеститорите се счита, че са институциите, за които се отнасят разпоредбите на членове 406 и 407от РКИ.
120-130	**ПРОГРАМИ РАЗЛИЧНИ ОТ ПРОГРАМИТЕ ЗА ТЪРГОВСКИ КНИЖА, ОБЕЗПЕЧЕНИ С АКТИВИ** Поради специалния си характер и тъй като обхващат няколко единични секюритизиращи позиции, програмите за търговски книжа, обезпечени с активи (определени в член 242, параграф 9 от РКИ) не се отчитат в колони 120 И 130.

Колони	
120	**ДАТА НА ИНИЦИИРАНЕ (мм/гггг)** Месецът и годината на инициране (например заключителна дата или закриване на групата експозиции) на секюритизацията се посочват в следния формат: „мм/гггг“. За всяка схема на секюритизация датата на инициране не може да се променя между отчетните дати. При схеми за секюритизация, обезпечени от отворени групи експозиции, датата на инициране е датата на първото емитиране на ценните книжа. Тази информация се посочва, дори когато отчитащото се дружество не държи никакви позиции в секюритизацията.
130	**ОБЩ РАЗМЕР НА СЕКЮРИТИЗИРАНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ КЪМ ДАТАТА НА ИНИЦИИРАНЕ** В тази колона се отразява сумата (съгласно първоначалната експозиция преди прилагането на конверсионните коефициенти) на секюритизирания портфейл към датата на инициране. При схеми за секюритизация, обезпечени от отворени групи експозиции, се отчита сумата, свързана с датата на инициране на първото емитиране на ценни книжа. При традиционните секюритизации не се включват никакви други активи на групата, свързана със секюритизацията. При схеми за секюритизация с повече от един продавач (например с повече от един инициатор) се отчита само сумата, съответстваща на приноса на отчитащото се дружество в секюритизирания портфейл. В случай на секюритизация на пасиви се отчитат само сумите, емитирани от отчитащото се дружество. Тази информация се посочва, дори когато отчитащото се дружество не държи никакви позиции в секюритизацията.
140-220	**СЕКЮРИТИЗИРАНИ ЕКСПОЗИЦИИ** В колони 140 — 220 се изисква информация относно няколко характеристики на секюритизирания портфейл на отчитащото се дружество.
140	**ОБЩ РАЗМЕР** Институциите отчитат стойността на секюритизирания портфейл, т.е. оставащият размер на секюритизираните експозиции, към датата на отчитане. При традиционните секюритизации не се включват никакви други активи на групата, свързана със секюритизацията. При схеми за секюритизация с повече от един продавач (например с повече от един инициатор) се отчита само сумата, съответстваща на приноса на отчитащото се дружество в секюритизирания портфейл. При за секюритизация, обезпечени от затворени групи експозиции, (например портфейлът от секюритизирани активи не може да бъде увеличен след датата на инициране) сумата се намалява постепенно. Тази информация се посочва, дори когато отчитащото се дружество не държи никакви позиции в секюритизацията.
150	**ДЯЛ НА ИНСТИТУЦИЯТА (%)** Отчита се делът на институцията (процент с два знака след десетичната запетая) на датата на отчитане в секюритизирания портфейл. Стойността, която се посочва в тази колона е, по подразбиране, 100 %, с изключение на схемите за секюритизация с повече от един продавач. В този случай отчитащото се дружество посочва настоящия си принос в секюритизирания портфейл (еквивалента на колона 140 в относителни стойности). Тази информация се посочва, дори когато отчитащото се дружество не държи никакви позиции в секюритизацията.
160	**ВИД** В тази колона се събира информация относно вида активи („1“ — „8“) или пасиви („9“ и „10“) в секюритизирания портфейл. Институцията трябва да посочи един от следните цифрови кодове: 1 — Ипотеки върху жилищни имоти; 2 — Ипотеки върху търговски недвижими имоти; 3 — Вземания по кредитни карти; 4 — Лизинг; 5 — Кредити, отпуснати на предприятия или МСП (третирани като предприятия);

Колони	
	6 — Потребителски кредити; 7 — Търговски вземания; 8 — Други активи; 9 — Покрити облигации; 10 — Други пасиви. В случай че групата секюритизирани експозиции е комбинация от горните видове, институцията посочва най-важния вид. При пресекюритизации, институцията посочва най-базисната група активи. Вид „10“ (Други пасиви) включва съкровищни бонове и дългови ценни книжа, обвързани със заеми към едно или няколко лица. При схеми за секюритизация, обезпечени от затворени групи експозиции, видът не може да се променя между датите на отчитане.
170	**ПРИЛОЖЕН ПОДХОД (СТАНДАРТИЗИРАН/ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВ/КОМБИНИРАН)** В тази колона се събира информация относно подхода, който отчитащата се институция прилага спрямо секюритизираните експозиции на отчетната дата. Посочете следните съкращения: — „S“ за стандартизиран подход; — „I“ за вътрешнорейтингов подход; — „M“ за комбинация от двата подхода (SA/IRB). Ако съгласно стандартизирания подход в колона 050 се посочи „P“, то изчислението на капиталовите изисквания се отчита в образец CR SEC SA. Ако съгласно вътрешнорейтинговия подход в колона 050 се посочи „P“, то изчислението на капиталовите изисквания се отчита в образец CR SEC IRB. Ако при комбиниране на стандартизирания и вътрешнорейтинговия подход в колона 050 се посочи „P“, то изчислението на капиталовите изисквания се отчита както в образец CR SEC SA, така и в образец CR SEC IRB. Тази информация се посочва, дори когато отчитащото се дружество не държи никакви позиции в секюритизацията. Въпреки това, тази колона не се прилага за секюритизации на пасиви. Спонсорите не отчитат данни в тази колона.
180	**БРОЙ ЕСКПОЗИЦИИ** Член 261, параграф 1 от РКИ Тази колона е задължителна само за институциите, които използват вътрешнорейтинговия подход към секюритизиращите позиции (и следователно посочват „I“ в колона 170). Институцията отчита реалния брой на експозициите. В тази колона не се посочват данни при секюритизация на пасиви или когато капиталовите изисквания се основават на секюритизираните експозиции (в случай на секюритизация на активи). Тази колона не се попълва, когато отчитащото се дружество не държи никакви позиции в секюритизацията. Тази колона не се попълва от инвеститори.
190	**ДЪРЖАВА** Посочете кода (ISO 3166-1 alpha-2) на държавата на произход на базисната сделка, т.е. държавата на прекия длъжник по първоначалните секюритизирани експозиции (подробен преглед). В случай, че групата, свързана със секюритизацията, се състои от различни държави, институцията посочва най-важната сред тях. Ако нито една държава не надвишава прага от 20 %, основан на размера на активите/пасивите, тогава се посочва „OT“ (други).
200	**СРЕДНО ПРЕТЕГЛЕНА ПО ЕКСПОЗИЦИИ ЗАГУБА ПРИ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ ELGD (%)** Средно претеглената по експозиции загуба при неизпълнение (ELGD) се отчита само от онези институции, които прилагат метода на надзорната формула (и следователно посочват „I“ в колона 170). Средно претеглената по експозициите загуба при неизпълнение се изчислява както е посочено в член 262, параграф 1 от РКИ. В тази колона не се посочват данни при секюритизация на пасиви или когато капиталовите изисквания се основават на секюритизираните експозиции (в случай на секюритизация на активи). Тази колона също не се попълва, когато отчитащото се дружество не държи никакви позиции в секюритизацията. Спонсорите не отчитат данни в тази колона.

Колони	
210	**(-) КОРЕКЦИИ НА СТОЙНОСТТА И ПРОВИЗИИ** Корекции на стойността и провизии (член 159 от РКИ) за кредитни загуби, понесени съгласно приложимия за отчитащото се дружество счетоводен режим. Корекциите на стойността включват всички суми, признати в печалбата или загубата, като кредитни загуби на финансови активи от първоначалното им признаване в баланса (включително загуби поради кредитен риск, свързан с финансови активи, оценени по справедлива стойност, които не се приспадат от стойността на експозицията) плюс отбивите за експозиции, които в момента на закупуване са с съгласно член 166, параграф 1 от РКИ. Провизиите включват натрупани суми кредитни загуби в задбалансови позиции. В тази колона се събира информация относно корекциите на стойността и провизиите, които се прилагат спрямо секюритизираните експозиции. Тази колона не се попълва в случай на секюритизация на пасиви. Тази информация се посочва, дори когато отчитащото се дружество не държи никакви позиции в секюритизацията. Спонсорите не отчитат данни в тази колона.
220	**КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ ПРЕДИ СЕКЮРИТИЗАЦИЯТА (%)** В тази колона се събира информация за капиталовите изисквания към секюритизирания портфейл в случай, че не е имало секюритизация, плюс очакваните загуби, свързани с тези рискове (K_{irb}), като процент (с два знака след десетичната запетая) от общите секюритизирани експозиции на датата на инициране. Определение на K_{irb} се намира в член 242, параграф 4 от РКИ. Тази колона не се попълва в случай на секюритизация на пасиви. В случай на секюритизация на активи тази информация се посочва, дори когато отчитащото се дружество не държи никакви позиции в секюритизацията. Спонсорите не отчитат данни в тази колона.
230-300	**СТРУКТУРА НА СЕКЮРИТИЗАЦИЯТА** С тази група от шест колони се събира информация относно структурата на секюритизацията по балансови и задбалансови позиции, траншове (първостепенни/междинни/за първа загуба) и падеж. В случай на схеми за секюритизация с повече от един продавач, за транша за първа загуба се отчита само сумата, съответстваща или приписана на отчитащата се институция.
230-250	**БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ** В тази група колони се събира информация относно балансовите позиции в разбивка по траншове (първостепенни/междинни/за първа загуба).
230	**ПЪРВОСТЕПЕННИ** В тази категория се включват всички траншове, които не отговарят на условията за междинни траншове или за такива за първа загуба.
240	**МЕЖДИННИ** Вж. член 243, параграф 3 (традиционни секюритизации) и член 244, параграф 3 (синтетични секюритизации) от РКИ.
250	**ПЪРВА ЗАГУБА** Член 242, параграф 15 от РКИ съдържа определение за транш за първа загуба.
260-280	**ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ** В тази група от колони се събира информация относно задбалансови позиции и деривати в разбивка по траншове (първостепенни/междинни/за първа загуба). Тук се прилагат същите критерии за класификация на траншовете, които се използват за балансовите позиции.

Колони	
290	**ПЪРВА ВЕРОЯТНА ДАТА НА ПРЕКРАТЯВАНЕ** Вероятната дата на прекратяване на цялата секюритизация, като се имат предвид договорните ѝ клаузи и очакваните в този момент финансови условия. Обикновено това е най-ранната от следните дати: i) датата, на която най-рано може да се извърши пълно погасяване (определено в член 242, параграф 2 от РКИ) като се има предвид падежа на базисната/ите експозиция/и, както и процента на предсрочното им издължаване или потенциални дейности за предоговаряне; ii) датата, на която инициаторът най-рано може да използва каквато и да било друга кол опция, заложена в договорните клаузи за секюритизацията, което би довело до цялостно изкупуване на секюритизацията. Денят, месецът и годината на първата вероятна дата на прекратяване се посочват. Когато е налице, се посочва точната дата, в противен случай се посочва първият ден от месеца.
300	**ДАТА НА ОКОНЧАТЕЛЕН ДОГОВОРЕН ПАДЕЖ** Датата, на която всички главници и лихви по секюритизацията трябва да бъдат издължени по закон (въз основа на документацията по сделката). Денят, месецът и годината на окончателния договорен падеж се посочват. Когато е налице, се посочва точната дата, в противен случай се посочва първият ден от месеца.
310-400	**СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ: ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ** С тази група от колони се събира информация относно секюритизиращите позиции съгласно балансовите/задбалансовите позиции и траншове (първостепенни/междинни/за първа загуба) на отчетната дата.
310-330	**БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ** Тук се прилагат същите критерии за класификация на траншовете, които се използват за балансовите позиции.
340-360	**ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ** Тук се прилагат същите критерии за класификация на траншовете, които се използват за задбалансовите позиции.
370-400	**ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ: ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ** С тази група от колони се събира допълнителна информация за общия размер на задбалансовите позиции и деривати (които вече са отчетени в различна разбивка в колони 340—360).
370	**ДИРЕКТНИ КРЕДИТНИ ЗАМЕСТИТЕЛИ (DCS)** Тази колона се прилага за онези секюритизиращи позиции, които се държат от инициатора и които се гарантират с директни кредитни заместители (DCS). Съгласно приложение I към РКИ, следните високорискови задбалансови позиции се считат за директни кредитни заместители: — *Гаранции с характер на кредитни заместители.* — *Неотменяеми стендбай акредитиви с характер на кредитни заместители.*
380	**ЛИХВЕНИ СУАПОВЕ (IRS)/ВАЛУТНИ СУАПОВЕ (CRS)** IRS означава лихвени суапове, а CRS — валутни суапове. Тези деривати са посочени в приложение II към РКИ.

Колони	
390	**ПРИЕМЛИВИ ЛИКВИДНИ УЛЕСНЕНИЯ** Ликвидните улеснения (LF), чието определение се съдържа в член 242, параграф 3 от РКИ, трябва да отговарят на набор от шест условия, предвидени в член 255, параграф 1 от РКИ, за да се считат за приемливи (независимо от прилагания от институцията метод — стандартизиран подход или вътрешнорейтингов подход).
400	**ДРУГИ (ВКЛЮЧИТЕЛНО КОИТО НЕ СА ПРИЕМЛИВИ)** Тази колона е посветена на останалите задбалансови позиции като ликвидни улеснения, които не са приемливи (например тези, които не отговарят на условията в член 255, параграф 1 от РКИ).
410	**ПРЕДСРОЧНА АМОРТИЗАЦИЯ: ПРИЛОЖЕНИ КОНВЕРСИОННИ КОЕФИЦИЕНТИ** В член 242, параграф 12 и член 256, параграф 5 (за стандартизирания подход) и член 265, параграф 1 (за вътрешнорейтинговия подход) от РКИ се предвижда набор от конверсионни коефициенти, които да се прилагат към размера на участието на инвеститорите (за да се изчислят размерите на рисково претеглените експозиции). Тази колона касае схемите за секюритизация с клаузи за предсрочна амортизация, (т.е. револвиращи секюритизации). Съгласно член 256, параграф 6 от РКИ, конверсионният коефициент, който следва да се прилага, се определя от нивото на действителния осреднен за три месеца допълнителен спред. Тази колона не се попълва при секюритизации на пасиви. Тази информация е свързана с ред 100 от образец CR SEC SA и ред 160 от образец CR SEC IRB.
420	**(-) СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ПРИСПАДНАТА ОТ СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА** Тази информация е тясно свързана с колона 200 от образец CR SEC SA и колона 180 от образец CR SEC IRB. В тази колона се отчита отрицателна стойност.
430	**ОБЩ РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА ОГРАНИЧЕНИЕ** В тази колона се събира информация относно размера на рисково претеглената експозиция преди въвеждането на горна граница, приложима при секюритизиращите позиции (например при схеми за секюритизация с прехвърляне на значителен риск). При схеми за секюритизация без прехвърляне на значителен риск (т.е. размер на рисково претеглена експозиция, изчислен съгласно секюритизирани експозиции) в тази колона не се отчита информация. Тази колона не се попълва при секюритизации на пасиви.
440	**ОБЩ РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ СЛЕД ПРИЛАГАНЕ НА ГОРНА ГРАНИЦА** В тази колона се събира информация относно размера на рисково претеглената експозиция след прилагане на горна граница, приложима спрямо секюритизиращите позиции (т.е. при схеми за секюритизация с прехвърляне на значителен риск). При схеми за секюритизация без прехвърляне на значителен риск (т.е. капиталови изисквания, изчислени в зависимост от секюритизирани експозиции) не се отчитат данни в тази колона. Тази колона не се попълва при секюритизации на пасиви.
450-510	**СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ — ТЪРГОВСКИ ПОРТФЕЙЛ**
450	**ВЪВ ИЛИ ИЗВЪН ПОРТФЕЙЛА ЗА КОРЕЛАЦИОННО ТЪРГУВАНЕ?** Посочете следните съкращения: C — в портфейла за корелационно търгуване (CTP); N — извън портфейла за корелационно търгуване

Колони	
460-470	**НЕТНИ ПОЗИЦИИ — ДЪЛГИ/КЪСИ** Вж. колони 050/060 съответно от образец MKR SA SEC или образец MKR SA CTP.
480	**ОБЩО КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ (СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД) — СПЕЦИФИЧЕН РИСК** Вж. колона 610 от образец MKR SA SEC или, съответно, колона 450 от образец MKR SA CTP.

4. ОБРАЗЦИ ЗА ОПЕРАЦИОНЕН РИСК

4.1. С 16.00 — ОПЕРАЦИОНЕН РИСК (OPR)

4.1.1. Общи бележки

112. Този образец предоставя информация за изчисляването на капиталовите изисквания, съгласно членове 312—324 от РКИ, с оглед на операционния риск съгласно подхода на базисния индикатор (BIA), стандартизирания подход (TSA), алтернативния стандартизиран подход (ASA) и усъвършенстваният подход за измерване (AMA). Дадена институция не може да приложи стандартизирания и алтернативния стандартизиран подход за групите дейности „банкиране на дребно“ и „търговско банкиране“ едновременно на самостоятелна база.

113. Институциите, използващи подхода на базисния индикатор, стандартизирания подход и/или алтернативния стандартизиран подход, изчисляват своите капиталови изисквания въз основа на информацията в края на финансовата година. Ако се използват одитирани данни, институциите докладват одитираните данни, които трябва да останат непроменени. Възможни са отклонения от „неизменния“ принцип, ако, например в този период възникнат изключителни обстоятелства като скорошни придобивания или освобождавания от дружества или дейности.

114. Ако дадена институция може да обоснове пред компетентния си орган, че поради изключителни обстоятелства като сливане или освобождаване от дружества или дейности използването на средната тригодишна стойност за изчисляване на съответния индикатор би довело до пристрастна приблизителна оценка на капиталовите изисквания с оглед на операционния риск, компетентният орган може да разреши на институцията да измени начина на изчисляване така, че подобни събития да бъдат взети предвид. Също така, компетентният орган може и по собствена инициатива да поиска от институцията да промени изчисленията. Когато институцията е функционирала по-малко от три години, тя може да използва прогнозни бизнес разчети при изчисляването на съответния показател, при условие че започне да използва данни от минали периоди веднага щом станат достъпни.

115. В този образец е представена по колони информация за последните три години за стойността на съответния показател за банковата дейност, изложена на операционен риск, както и за размера на кредитите и авансите (последните са приложими само когато се използва алтернативният стандартизиран подход). След това се отчита информацията за размера на капиталовите изисквания с оглед на операционния риск. Ако е приложимо се посочва подробно каква част от тази стойност се дължи на механизъм за разпределение. В усъвършенстваният подход за измерване са добавени поясняващи позиции, за да се представи подробно влиянието на очакваната загуба, методите за диверсификация и редуциране на риска върху капиталовите изисквания с оглед на операционния риск.

116. По редове, информацията се представя чрез метод на изчисляване на капиталовите изисквания с оглед на операционния риск с подробно представяне на групите дейности при прилагане на стандартизирания подход и алтернативния стандартизиран подход.

117. Този образец се представя от всички институции, подлежащи на капиталови изисквания с оглед на операционния риск.

4.1.2. Указания относно конкретни позиции

Колони	
010 — 030	**СЪОТВЕТЕН ИНДИКАТОР** Институциите, използващи съответния индикатор за изчисляване на капиталовите изисквания с оглед на операционния риск (подход на базисния индикатор, стандартизиран подход и алтернативен стандартизиран подход), отчитат съответния индикатор за съответните години в колони 010—030. Освен това, в случай на комбинирана употреба на различни подходи, както е посочено в член 314 от РКИ, институциите също така посочват за информация съответния индикатор за дейностите, за които се прилага усъвършенстваният подход за измерване. Същото се отнася и за всички други банки, прилагащи усъвършенстваният подход за измерване.

Колони	
	Оттук нататък, терминът „съответен индикатор“ ще се използва със значението „сборът от елементите“ в края на финансовата година, съгласно определението в член 316, точка 1, таблица 1 от РКИ. Ако институцията разполага с данни за „съответния индикатор“ за по-малко от 3 години, наличните исторически данни (одитирани данни) (одитирани стойности) се отнасят по приоритет към съответните колони в таблицата. Ако, например, има налични историческите данни само за една година, те се отчитат в колона 030. Ако изглежда разумно, прогнозните оценки следва да се включват в колона 020 (оценка за следващата година) и в колона 010 (оценка за година + 2). Освен това, ако няма налични данни за минали периоди относно „съответният индикатор“, институцията може да използва прогнозни бизнес оценки.
040 — 060	**КРЕДИТИ И АВАНСИ (ПРИ ПРИЛАГАНЕ НА АЛТЕРНАТИВНИЯ СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД)** Тези колони следва да се използват за отчитане на размерите на кредитите и авансите за групите дейности „търговско банкиране“ и „банкиране на дребно“, както е посочено в член 319, параграф 1, буква б) от РКИ. Тези размери се използват за изчисляване на алтернативния съответен индикатор, което води до изискванията за собствени средства, съответстващи на дейностите, за които се прилага алтернативния стандартизиран подход (член 319, параграф 1, буква а) от РКИ). За група дейност „търговско банкиране“ се включват и ценни книжа, държани в банковия портфейл.
070	**КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ** Капиталовите изисквания се изчисляват съгласно използвания подход, при спазване на членове 312 — 324 от РКИ. Получената сума се отчита в колона 070.
071	**ОБЩ РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ КЪМ ОПЕРАЦИОНЕН РИСК** Член 92, параграф 4 от РКИ. Капиталовите изисквания в колона 070, умножени по 12,5.
080	**ОТ КОИТО: ДЪЛЖАЩИ СЕ НА МЕХАНИЗЪМ ЗА РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ** Член 18, параграф 1 от РКИ, свързан с включването, при прилагането посочено в 312, параграф 2 от РКИ, на методиката, използвана за разпределяне на капитала с оглед на операционния риск между различните дружества от групата и за определяне дали и как се планира да бъде отчетено въздействието от диверсификацията в системата за измерване на риска, която се използва от дадена кредитна институция майка в ЕС и нейните дъщерни предприятия или съвместно от дъщерните дружества на даден финансов холдинг майка в ЕС или смесен финансов холдинг майка в ЕС.
090 — 120	**ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ ПО УСЪВЪРШЕНСТВАНИЯ ПОДХОД ЗА ИЗМЕРВАНЕ, КОИТО СЛЕДВА ДА СЕ ОТЧИТАТ, АКО Е ПРИЛОЖИМО**
090	**КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ ПРЕДИ ОБЛЕКЧЕНИЯ ПОРАДИ ОЧАКВАНА ЗАГУБА, ДИВЕРСИФИКАЦИЯ И МЕТОДИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА РИСКА** Капиталовите изисквания, които се отчитат в колона 090, са тези от колона 070, но изчислени преди да се вземат предвид ефектите от облекчението поради очакваната загуба, диверсификация и методи за редуциране на риск (вж. по-долу).
100	**(-) ОБЛЕКЧЕНИЕ НА ИЗИСКВАНИЯТА ПО ОТНОШЕНИЕ НА СОБСТВЕНИ ТЕ СРЕДСТВА ПОРАДИ ОЧАКВАНА ЗАГУБА, ОБХВАНАТА ОТ ТЪРГОВСКИТЕ ПРАКТИКИ** В колона 100 се отчита облекчението на капиталовите изисквания поради очаквана загуба, ограничена до вътрешните бизнес практики (както е посочено в член 322 параграф 2, буква а) от РКИ).

Колони	
110	**(-) ОБЛЕКЧЕНИЕ НА КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ ПОРАДИ ДИВЕРСИФИКАЦИЯ** Въздействието на диверсификацията в колона 110 е разликата между капиталовите изисквания, изчислени поотделно за всеки клас операционен риск (например в състояние на „перфектна зависимост“), и изискването за диверсифициране на собствените средства, изчислено при отчитане на корелациите и зависимостите (т.е. ако се допусне по-малка от „перфектна зависимост“ между класовете риск). Ситуация на „перфектна зависимост“ настъпва в „случай на неизпълнение“, т.е. когато институцията не използва изрични корелационни структури между класовете риск, поради което капиталът по усъвършенствания подход за измерване (AMA) се изчислява като сбор на отделните мерки с оглед на операционния риск в избраните класове риск. В този случай се приема, че корелацията между класовете риск е 100 % и стойността в колоната трябва да е нула. Обратно, когато институцията изчисли изрична корелационна структура между класовете риск, тя трябва да включи в тази колона разликата между капитала по подхода AMA като произтичащ от „случая на неизпълнение“ и този, получен след прилагане на структурата на корелация между класовете риск. Стойността отразява „диверсификационния капацитет“ на модела AMA, т.е., способността на модела да улавя не-едновременното възникване на случаи на голям операционен риск. В колона 110 се посочва сумата, с която допуснатата корелационна структура намалява капитала по AMA в сравнение с допускането за 100 % корелация.
120	**(-) ОБЛЕКЧЕНИЕ НА КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ, ДЪЛЖАЩО СЕ НА МЕТОДИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА РИСКА (ЗАСТРАХОВАНЕ И ДРУГИ МЕХАНИЗМИ ЗА ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА РИСК)** В колона 120 се отчита въздействието на застраховането и други механизми за прехвърляне на риск съгласно член 323, параграфи 1—5 от РКИ.

Редове	
010	**БАНКОВИ ДЕЙНОСТИ, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГА ПОДХОДЪТ НА БАЗИСНИЯ ИНДИКАТОР (BIA)** В този ред се представят стойностите, отговарящи на дейностите, за които се прилага BIA за изчисляване на капиталовите изисквания с оглед на операционния риск (членове 315 и 316 от РКИ).
020	**БАНКОВИ ДЕЙНОСТИ, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГА СТАНДАРТИЗИРАН (TSA)/АЛТЕРНАТИВЕН СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД (ASA)** Отчитат се капиталовите изисквания съгласно TSA и ASA (членове 317—319 от РКИ).
030 — 100	**ИЗИСКВАНЕ ЗА ПРИЛАГАНЕ НА TSA** Когато се използва стандартизираният подход, съответният показател за всяка съответна година се разпределя на редове 030—100 по групите дейности, дефинирани в член 317, таблица 2 от РКИ. Разпределението по групи дейности се извършва при съблюдаване на принципите, описани в член 318 от РКИ.
110 — 120	**ИЗИСКВАНЕ ЗА ПРИЛАГАНЕ НА ASA** Институциите, използващи алтернативния стандартизиран подход ASA (член 319 от РКИ) отчитат съответния индикатор за разглежданите години поотделно за всяка група дейност в редове 030—050 и 080—100 и в редове 110 и 120 за групите дейности „търговско банкиране“ и „банкиране на дребно“. В редове 110 и 120 се представя стойността на съответния индикатор за дейностите, за които се прилага ASA, като се прави разграничение между тези, които съответстват на група дейност „търговско банкиране“ и тези, които съответстват на група дейност „банкиране на дребно“ (член 319 от РКИ). Възможно е да има суми за редовете, съответстващи на „търговско банкиране“ и „банкиране на дребно“ при прилагане на TSA (редове 060 и 070), както и при прилагане на редове 110 и 120 по ASA (например, ако за дъщерното дружество се прилага TSA, докато за дружеството майка се прилага ASA).

Редове	
130	**БАНКОВИ ДЕЙНОСТИ, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГАТ УСЪВЪРШЕНСТВАНИ ПОДХОДИ ЗА ИЗМЕРВАНЕ (AMA)** Отчитат се съответните данни за институциите, прилагащи AMA (член 312, буква 2 и членове 321 — 323 от РКИ). В случай на комбинирана употреба на различни подходи, както е посочено в член 314 от РКИ, се отчита информацията относно съответния индикатор за дейности, за които се прилага AMA. Същото се отнася и за всички други банки, прилагащи усъвършенствания подход за измерване.

4.2. С 17.00 — ОПЕРАЦИОНЕН РИСК: ЗАГУБИ И ВЪЗСТАНОВЯВАНИЯ ПО ГРУПИ ДЕЙНОСТИ И ВИДОВЕ СЪБИТИЯ ПРЕЗ ПОСЛЕДНАТА ГОДИНА (OPR DETAILS)

4.2.1. Общи бележки

118. В този образец се обобщава информацията за брутните загуби и възстановените загуби, понесени от дадена институция през последната година по видове събития и групи дейности.

119. „Брутни загуби“ означава загуби, произтичащи от събитие или вид събитие, свързано с реализиране на операционен риск — както е посочено в член 322, параграф 3, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013, — преди каквото и да било възстановяване, без да се засяга точка 122.

120. „Възстановяване“ означава независимо събитие, свързано с първоначалните загуби по операционен риск, настъпило в конкретния момент, когато са били получени средства или икономически ползи от първи или трети страни, като застрахователи или други субекти.

121. „Случаи на бързо възстановени загуби“ означава реализиране на операционен риск, водещо до загуби, които са частично или напълно възстановени в рамките на пет работни дни. При случаите на бързо възстановени загуби единствено частта от загубата, която не е напълно възстановена (т.е. нетната загуба, без частичното бързо възстановяване), се включва при определянето на брутните загуби. Следователно, случаите, при които загубите биват напълно възстановени в рамките на пет работни дни, не се включват нито при определянето на брутните загуби, нито при отчитането в образец OPR Details.

122. „Дата на счетоводно отчитане“ означава датата, на която загуба или резерв/провизия е била призната за първи път в отчета за приходите и разходите, срещу загуби по операционен риск. Тази дата следва логично „датата на възникване“ (т.е. датата, на която събитието, свързано с операционния риск, се е случило или е започнало) и „дата на установяване“ (т.е. датата, на която институцията е узнала за свързаното с операционния риск събитие).

123. Броят на събитията е броят на събитията, свързани с реализиране на операционен риск, осчетоводени за първи път през отчетния период.

124. Общият размер на загубите представлява алгебричната сума от следните елементи:

i. Брутният размер на загубите, свързани с реализиране на операционен риск, „осчетоводено за първи път“ през отчетния период (например преки отчисления, провизии, уреждане на задължения);

ii. брутният размер на загубите, свързани с положителни корекции за загуба в рамките на отчетния период (напр. увеличаване на провизии, свързани със загуби, допълнително уреждане на задължения) при реализиране на операционен риск, „осчетоводено за първи път“ в предходни отчетни периоди; и

iii. брутният размер на загубите, свързани с отрицателни корекции за загуба, извършвани в рамките на отчетния период поради намаляване на провизиите, при реализиране на операционен риск, „осчетоводено за първи път“ в предходни отчетни периоди.

125. Към броя на събитията обикновено се включват също така събитията, осчетоводени за първи път в предходни отчетни периоди, които все още не са били поместени в предишни надзорни отчети. В общия размер на загубите обикновено се включват също така елементите по параграф 124, свързани с предходни отчетни периоди, които все още не са били поместени в предишни надзорни отчети.

126. Максималната единична загуба представлява най-голямата единична стойност измежду включените в параграф 124, подточка i) или ii) по-горе.

127. Сборът от петте най-големи загуби представлява сборът от петте най-големи стойности измежду включените в параграф 124, подточка i) или ii) по-горе.

128. Общ размер на загубата, който се възстановява, е сборът на всички възстановявания, осчетоводени през отчетния период и свързани с реализиране на операционен риск, осчетоводено за първи път в отчетния период или в предходни отчетни периоди.

129. Данните, отчетени през юни на съответната година, са междинни, докато окончателните данни се отчитат през декември. Следователно отчетените през юни данни се отнасят за шестмесечен период (т.е. от 1/1 до 30/6 на календарната година), докато отчетените през декември данни се отнасят за дванадесетмесечен период (т.е. от 1/1 до 31/12 на календарната година).

130. Информацията се представя чрез разпределяне на загубите и възстановяванията над вътрешните прагове по групите дейности (съгласно определението в член 317 от РКИ, таблица 2 от РКИ, включително допълнителната група дейност „корпоративни позиции“, както е посочено в член 322, параграф 3, буква б) от РКИ) и видовете явления (съгласно определението в член 324 от РКИ), като е възможно загубите, отговарящи на едно събитие, да бъдат разпределени сред няколко групи дейности.

131. В колоните се представят различните видове събития и общия сбор за всяка група дейност, заедно с поясняваща позиция, която показва най-ниския вътрешен праг, приложен при събирането на данни по отношение на загубите, като за всяка група дейност се показва най-ниският и най-високият праг, ако има повече от един такъв.

132. В редовете се представят групите дейности, а в рамките на всяка група дейност — информация за броя на събитията, размерът на общата загуба, максималната единична загуба, сборът от петте най-големи загуби и общият размер на загубата, който се възстановява.

133. По отношение на общия брой групи дейности се изискват също данни за броя на събитията и общия размер на загубите за определени интервали, базирани на предварително определени прагове, 10 000, 20 000, 100 000 и 1 000 000. Праговете са установени в евро и са включени с цел съпоставимост на отчитаните загуби между институциите; поради това те не са свързани непременно с минималните прагове за загуби, използвани за събиране на данни за вътрешни загуби, които биват отчитани в друг раздел от образеца.

134. Когато алгебричният сбор от елементите на общия размер на загубата, посочен в параграф 124 по-горе, представлява отрицателна стойност за някои групи дейности/ комбинации от видове събития, в съответните клетки се отчита 0.

135. В този образец институциите предоставят информация, като използват усъвършенствания подход за измерване (AMA) или стандартизирания/алтернативния стандартизиран подход (TSA/ASA) за изчисляване на своите капиталови изисквания.

136. За да проверят условията, предвидени в член 5, параграф 2, буква б), институциите използват най-актуалните статистически данни, които са на разположение на уебсайта на ЕБО (в категория *Supervisory Disclosure*), за да получат „сумата от отделните балансови числа на всички институции в рамките на една и съща държава членка“.

137. Институциите, обхванати от член 5, буква б), точка 2, подточка б) от този регламент могат да отчитат само следната информация по отношение на сбора на всички видове събития (колона 080) от образец OPR Details:

а) брой събития (ред 910);

б) общ размер на загубата (ред 920);

в) максимална единична загуба (ред 930);

г) сбор от петте най-големи загуби (ред 940) и

д) общ размер на загубата, който се възстановява (ред 950);

4.2.2. Указания относно конкретни позиции

Колони	
010-070	**ВИДОВЕ СЪБИТИЯ** Институциите отчитат загубите в съответните колони 010—070 по видове събития съгласно определението в член 324 от РКИ. Институциите, които изчисляват своите капиталови изисквания съгласно TSA или ASA, могат да отчитат загубите, за които вида на събитието не е идентифициран в колона 080.
080	**ОБЩО ВИДОВЕ СЪБИТИЯ** В колона 080, за всяка група дейност, институциите отчитат общия „брой събития“ и общата стойност на „общ размер на загубите“ и общата стойност на „общо възстановените загуби“ като обикновено сумиране на броя на събитията с реализирана загуба, общия размер на брутните загуби и общия размер на възстановените загуби, отчетени в колони 010—070. „Максималната единична загуба“ в колона 080 представлява максималната стойност на „максималните единични брутни загуби“, отчетени в колони 010—070. За сбора от петте най-големи загуби, в колона 080 се отчита сборът от петте най-големи загуби в рамките на една група дейност.
090 — 100	**ПОЯСНЯВАЩА ПОЗИЦИЯ: ПРАГ ПРИЛАГАН ПРИ СЪБИРАНЕ НА ДАННИ** Институциите отчитат в колони 090 и 100 минималните прагове за загуби, които използват за събиране на данни за вътрешни загуби съгласно член 322, параграф 3, буква в) от РКИ, последното изречение от РКИ. Ако институцията прилага само един праг за всяка група дейност, тя попълва само колона 090. Когато в рамките на една и съща регулаторна група дейност се прилагат различни прагове, се попълва и най-високият приложим праг (колона 100).

Редове	
010 — 850	**ГРУПИ ДЕЙНОСТИ: КОРПОРАТИВНИ ФИНАНСИ, ТЪРГОВИЯ И ПРОДАЖБИ, БРОКЕРСТВО НА ДРЕБНО, ТЪРГОВСКО БАНКИРАНЕ, БАНКИРАНЕ НА ДРЕБНО, ПЛАЩАНИЯ И СЕТЪЛМЕНТ, АГЕНТСКИ УСЛУГИ, УПРАВЛЕНИЕ НА АКТИВИ, КОРПОРАТИВНИ ПОЗИЦИИ** За всяка група дейности съгласно определението в член 317, параграф 4, таблица 2 от РКИ, включително допълнителната група дейности „корпоративни позиции“, посочена в член 322, параграф 3, буква б) от РКИ, и за всеки вид събитие, институцията отчита следната информация в зависимост от вътрешните прагове: брой събития, общ размер на загубите, максимална единична загуба, сбора от петте най-големи загуби и общ размер на загубата, който се възстановява. За събитие с реализирана загуба, което засяга повече от една група дейности, „общият размер на загубата“ се разпределя сред всички засегнати групи дейности.
910 — 950	**ОБЩО ГРУПИ ДЕЙНОСТИ** За всеки вид събитие (колони 010–080) се отчита следната информация (член 322, параграф 3, букви б), в) и д) от РКИ за общия брой на групите дейности (редове 910—950): — брой събития (ред 910): посочва се броят на дейностите над вътрешния праг по видове събития общо за групите дейности Тази стойност може да е по-ниска от сбора от броя събития по групи дейности, тъй като събитията с многостранно въздействие (въздействието върху различните групи дейности) се приемат за едно събитие. — Брой на събитията. От които ≥ 10 000 и < 20 000 ≥ 20 000 и < 100 000 ≥ 100 000 и < 1 000 000 ≥ 1 000 000 (редове 911—914): посочва се броят вътрешни събития, включени в интервалите, определени в приложимите колони. — Общ размер на загубата (ред 920): общият размер на загубата представлява обикновеният сбор на общия размер на загубата за всяка група дейности. — Общ размер на загубата, от който ≥ 10 000 и < 20 000 ≥ 20 000 и < 100 000 ≥ 100 000 и < 1 000 000 ≥ 1 000 000 (редове 921—914): посочва се общият размер на загубата, включен в интервалите, определени в приложимите колони.

Редове	
	— Максимална единична загуба (ред 930): максималната единична загуба представлява максималната загуба над вътрешния праг за всеки вид събитие и сред всички групи дейности. Възможно е тези стойности да са по-високи от най-високата единична загуба, отбелязана във всяка група дейности, ако дадено събитие въздейства върху различни групи дейности, — Сбор от петте най-големи загуби (ред 940): сборът от петте най-големи брутни загуби за всеки вид събития сред всички групи дейности. Този сбор може да е по-голям от най-големия сбор на петте най-големи загуби, отчетени за всяка група дейности. Този сбор се отчита, независимо от броя на загубите. — Общ размер на загубата, който се възстановява (ред 950);: общият размер на загубата, който се възстановява, представлява обикновеният сбор на общия размер на загубата, който се възстановява, за всяка група дейности.
910-950/080	**ОБЩО ГРУПИ ДЕЙНОСТИ — ОБЩО ВИДОВЕ СЪБИТИЯ** — Брой на събитията: за всеки ред от 910 до 914, броят на събитията е равен на хоризонталния сбор от броя събития в съответния ред, при условие че при тези стойности събитията с въздействие върху различни групи вече са приети за едно събитие. Броя в ред 910 не е непременно равен на вертикалния сбор от броя на събитията, включени в колона 080, при условие че едно събитие може да окаже въздействие върху различни групи дейности едновременно. — Общ размер на загубата: за всеки ред от 920 до 924, общият размер на загубата е равен на хоризонталния сбор на общия размер на загубите по видове събития в съответния ред. Общият размер на загубите в ред 920 е равен на вертикалния общ размер на загубите по групи дейности в колона 080. — Максимална единична загуба: както се спомена по-горе, когато дадено събитие въздейства върху различни групи дейности е възможно „максималната единична загуба“ в „общия брой групи дейности“ за този конкретен вид дейности да е по-голяма от „максималната единична загуба“ във всяка група дейности. Следователно, стойността в тази клетка се равнява на най-високата от стойностите на „максималната единична загуба“, в „общия брой групи дейности“, която може да не е непременно равна на най-високата стойност на „максималната единична загуба“ сред групите дейности в колона 080. — Сбор от петте най-големи загуби: това е сумата от петте най-големи загуби в цялата матрица, което означава, че той може да не е непременно равен нито максималната стойност на „сбора от петте най-големи загуби“ в „общия брой групи дейности“, нито на максималната стойност на „сбора от петте най-големи загуби“ в колона 080. — Общ размер на загубата, който се възстановява: се равнява на хоризонталния сбор на общия размер на загубите, който се възстановява, по видове събития в ред 950 и вертикалния сбор на общия размер на загубите, който се възстановява, по групи дейности в колона 080.

5. ОБРАЗЦИ ЗА ПАЗАРЕН РИСК

138. Тези указания се отнасят за образците, в които се отчита изчисляването на капиталовите изисквания според стандартизирания подход, за валутен риск (MKR SA FX), стоков риск (MKR SA COM), лихвен риск (MKR SA TDI, MKR SA SEC, MKR SA CTP) и капиталов риск (MKR SA EQU). В тази част са включени и указания за образеца за отчитане на изчисляването на капиталовите изисквания според подхода на вътрешните модели (MKR IM).

139. Рискът във връзка с позициите по търгуван дългов или капиталов инструмент (или дългов или капиталов дериват) се разделя на два компонента, за да се изчисли изискваният капитал с оглед на него. Първият е компонентът за специфичен риск — това е рискът от ценова промяна по отношение на въпросния инструмент поради фактори, свързани с неговия емитент или, при дериват, с емитента на базисния инструмент. Вторият компонент обхваща общия риск — това е рискът от ценова промяна в инструмента поради при търгуван дългов инструмент или дългов дериват) промяна в размера на лихвения процент или при собствен капитал или капиталов дериват) силно движение на пазара на собствен капитал, което не е свързано със специфичните характеристики на индивидуалните ценни книжа. Общото третиране на специфични инструменти и продукти за нетиране може да се намери в членове 326—333 от РКИ.

5.1. С 18.00 — ПАЗАРЕН РИСК: СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД ЗА ПОЗИЦИОННИ РИСКОВЕ ПО ОТНОШЕНИЕ НА ТЪРГУВАНИ ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ (MKR SA TDI)

5.1.1. Общи бележки

140. В този образец се отразяват позициите и свързаните с тях капиталови изисквания с оглед на рисковете във връзка с позициите при търгувани дългови инструменти, според стандартизирания подход (членове 102 и 105, параграф 1 от РКИ). Различните рискове и методи по РКИ се разглеждат по редове. Специфичният риск, свързан с експозиции, включени в MKR SA SEC и MKR SA CTP, се отчита само в образеца за общите стойности от типа MKR SA TDI. Капиталовите изисквания, отчетени в тези образци, се пренасят съответно в клетка {325;060} (секюритизации) и {330;060} (CTP — портфейл за корелационно търгуване)..

141. Този образец се попълва отделно за „Total“ (Общо) плюс предварително съставен списък със следните парични единици: EUR, ALL, BGN, CZK, DKK, EGP, GBP, HRK, HUF, ISK, JPY, LTL, MKD, NOK, PLN, RON, RUB, RSD, SEK, CHF, TRY, UAH, USD и един допълнителен образец за всички останали парични единици.

5.1.2. Указания относно конкретни позиции

Колони	
010 — 020	**ВСИЧКИ ПОЗИЦИИ (КЪСИ И ДЪЛГИ)** Член 102 и член 105, параграф 1 от РКИ. Това са брутните позиции, които не са нетирани от инструменти, като се изключват поетите позиции, които са записани или препоети от трети лица (второто изречение на член 345 от РКИ). Относно разграничението между дълги и къси позиции, което е приложимо и за тези брутни позиции, вж. член 328, параграф 2 от РКИ.
030 — 040	**НЕТНИ ПОЗИЦИИ (ДЪЛГИ И КЪСИ)** Членове 327 — 329 и 334 от РКИ. По отношение на разграничението между дълги и къси позиции вж. член 328, параграф 2 от РКИ.
050	**ПОЗИЦИИ, ПОДЛЕЖАЩИ НА КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ** Нетните позиции, подлежащи на капиталови изисквания според различните подходи, изложени в трета част, дял IV, глава 2 от РКИ.
060	**КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ** Капиталовите изисквания по отношение на всички съответни позиции съгласно трета част, дял IV, глава 2 от РКИ.
070	**ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ** Член 92, параграф 4, буква б) от РКИ. Резултатът от умножението на капиталовите изисквания по 12,5.

Редове	
010 — 350	**ТЪРГУВАНИ ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ В ТЪРГОВСКИЯ ПОРТФЕЙЛ** Позициите в търгувани дългови инструменти в търговския портфейл и съответните им капиталови изисквания с оглед на риска във връзка с позициите съгласно член 92, параграф 3, буква б), подточка i) от РКИ и трета част, дял IV, глава 2 от РКИ се отчитат в зависимост от рисковата категория, падежа и използвания подход.
011	**ОБЩ РИСК.**
012	**Деривати** Дериватите, включени в изчисляването на лихвения риск при позициите в търговския портфейл при отчитане на членове 328—331, ако е приложимо.

Редове	
013	**Други активи и пасиви** Инструменти, различни от деривати, включени в изчисляването на лихвения риск при позициите в търговския портфейл.
020-200	**ПАДЕЖЕН ПОДХОД** Позициите в търгувани дългови инструменти, за които се прилага падежният подход, съгласно член 339, параграфи 1—8 от РКИ и съответните капиталови изисквания, предвидени в член 339, параграф 9 от РКИ. Позицията се разделя по зони 1, 2 и 3, а те — по падеж на инструментите.
210 — 240	**ОБЩ РИСК. ДЮРАЦИОНЕН ПОДХОД** Позициите в търгувани дългови инструменти, за които се прилага дюрационният подход съгласно член 340, параграфи 1—6 от РКИ и съответните капиталови изисквания, формулирани в член 340, параграф 7 от РКИ. Позицията се разделя по зони 1, 2 и 3.
250	**СПЕЦИФИЧЕН РИСК** Сборът от стойностите, отчетени в редове 251, 325 и 330. Позициите в търгувани дългови инструменти, които се подчиняват на капиталови изисквания с оглед на специфичния риск и съответните им капиталови изисквания съгласно член 92, параграф 3, буква б) и членове 335, 336, параграфи 1—3, 337 и 338 от РКИ. Също така имайте предвид последното изречение от член 327, параграф 1 от РКИ.
251 — 321	**Капиталови изисквания за несекюритизиращи дългови инструменти** Сборът от стойностите, отчетени на редове 260 — 321. Капиталовите изисквания за кредитните деривати за n-то неизпълнение, които не са с присъдена външна кредитна оценка, се изчисляват чрез сумиране на рисковите тегла на референтите лица (член 332, параграф 1, буква д) алинеи 1 и 2 от РКИ — „подробен преглед“). Кредитни деривати за n-то неизпълнение, които са с присъдена външна кредитна оценка (член 332, параграф 1, буква д), алинея 3 от РКИ), се отчитат отделно в ред 321. Отчитане на позиции при спазване на член 336, параграф 3 от РКИ: Съществува специално третиране на облигации, които отговарят на изискванията за 10 % рисково тегло в банковия портфейл съгласно член 129, параграф 3 от РКИ (покрити облигации). Специфичните капиталови изисквания съставляват половината от процентите на втората категория от таблица 1 от член 336 от РКИ. Тези позиции следва да бъдат разпределени по редове 280—300 според остатъчния срок до крайния падеж. Ако общият риск на лихвените позиции е хеджиран с кредитен дериват, се прилагат членове 346 и 347.
325	**Капиталови изисквания за секюритизиращи инструменти** Обща стойност на капиталовите изисквания, отчетени в колона 610 от образец MKR SA SEC. Отчитат се само на ниво Общо от MKR SA TDI.
330	**Капиталови изисквания за портфейл за корелационно търгуване** Общ размер на капиталовите изисквания, отчетени в колона 450 от образец MKR SA CTP. Отчитат се само на ниво Общо от MKR SA TDI.
340	**СПЕЦИАЛЕН ПОДХОД ЗА РИСК ВЪВ ВРЪЗКА С ПОЗИЦИИТЕ В ПРЕДПРИЯТИЯ ЗА КОЛЕКТИВНО ИНВЕСТИРАНЕ** Членове 348 — 350 от РКИ. Прилага се, когато позициите в предприятията за колективно инвестиране (ПКИ) или базисните инструменти не са третирани в съответствие с методите, изложени в трета част, дял IV, глава 5 от РКИ. Той включва, ако случаят е такъв, ефектите от приложимите тавани в капиталовите изисквания.

Редове	
	Ако се прилага специалният подход съгласно първото изречение на член 348 от РКИ, стойността, която следва да се отчете, е 32 % от нетната позиция на въпросната експозиция към ПКИ. Ако се прилага специалният подход съгласно второто изречение в член 348 от РКИ, стойността, която следва да се отчете, е по-ниската от 32 % от нетната позиция на съответната експозиция към ПКИ и разликата между 40 % от тази нетна позиция и капиталовите изисквания, които произтичат от валутния риск, свързан с тази експозиция към ПКИ.
350 — 390	**ДОПЪЛНИТЕЛНИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА ОПЦИИ (РИСКОВЕ, РАЗЛИЧНИ ОТ ДЕЛТА РИСК)** Член 329, параграф 3 от РКИ. Допълнителните изисквания за опции, свързани с рискове, различни от делта риск, се отчитат в метода, използван за изчислението.

5.2. С 19.00 — ПАЗАРЕН РИСК: СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД ЗА СПЕЦИФИЧЕН РИСК В СЕКЮРИТИЗАЦИИ (MKR SA SEC)

5.2.1. Общи бележки

142. В този образец се изисква информация относно позиции (всички/нетни и дълги/къси) и свързаните с тях капиталови изисквания за специфичния компонент на позиционния риск за секюритизации/пресекюритизации, държани в търговския портфейл (не са приемливи за портфейла за корелационно търгуване) съгласно стандартизирания подход.

143. В образец MKR SA SEC се определят капиталовите изисквания само за специфичния риск за секюритизиращи позиции съгласно член 335 във връзка с член 337 от РКИ. Ако секюритизиращите позиции в търговския портфейл са хеджирани с кредитни деривати, се прилагат членове 346 и 347 от РКИ. Има само един образец за всички позиции в търговския портфейл, независимо от това дали институцията използва стандартизирания подход или вътрешнорейтинговия подход за определяне на рисковото тегло на всяко позиция съгласно трета част, дял II, глава 5 от РКИ. Отчитането на капиталовите изисквания за общия риск на тези позиции се извършва в образец MKR SA TDI или в образец MKR IM.

144. Позициите, които получават рисково тегло 1 250 %, могат алтернативно да бъдат приспаднати от базовия собствен капитал от първи ред (вж. член 243, параграф 1, буква б), член 244, параграф 1, буква б) и член 258 от РКИ). В такъв случай тези позиции се отчитат в ред 460 от CA1.

5.2.2. Указания относно конкретни позиции

Колони	
010 — 020	**ВСИЧКИ ПОЗИЦИИ (КЪСИ И ДЪЛГИ)** Член 102 и член 105, параграф 1 от РКИ във връзка с член 337 от РКИ (секюритизиращи позиции). Относно разграничението между дълги и къси позиции, което е приложимо и за тези брутни позиции, вж. член 328, параграф 2 от РКИ.
030 — 040	**(-)ПОЗИЦИИ, ПРИСПАДНАТИ ОТ СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА (ДЪЛГИ И КЪСИ)** Член 258 от РКИ.
050 — 060	**НЕТНИ ПОЗИЦИИ (ДЪЛГИ И КЪСИ)** Членове 327 — 329 и 334 от РКИ. По отношение на разграничението между дълги и къси позиции вж. член 328, параграф 2 от РКИ.
070 — 520	**РАЗБИВКА НА НЕТНИТЕ ПОЗИЦИИ ПО РИСКОВИ ТЕГЛА** Член 251 (таблица 1) и член 261 параграф 1 (таблица 4) от РКИ. Разбивката трябва да се извърши поотделно за дълги и къси позиции.

Колони	
230-240 и 460-470	**1 250 %** Член 251 (таблица 1) и член 261 параграф 1 (таблица 4) от РКИ.
250-260 и 480-490	**МЕТОД НА НАДЗОРНАТА ФОРМУЛА** Член 337, параграф 2 от РКИ във връзка с член 262 от РКИ. Тези колони се попълват, когато институцията използва алтернативния подход на надзорната формула (SFA), чрез който се определят капиталовите изисквания като функция от характеристиките на групата обезпечения и свойствата на договора за транша.
270 и 500	**ПОДРОБЕН ПРЕГЛЕД** Стандартизиран подход: Членове 253, 254 и член 256, параграф 5 от РКИ. Колоните за подробен преглед обхващат всички случаи на нерейтингови експозиции, при които рисковото тегло е получено от базисния портфейл от експозиции (средно рисково тегло на групата, най-високо рисково тегло на групата, или използване на коефициент на концентрация). Вътрешнорейтингов подход: Член 263, параграф 2 и параграф 3 от РКИ. За предсрочни амортизации вж. член 265, параграф 1 и член 256, параграф 5 от РКИ.
280-290 и 510-520	**ПОДХОД НА ВЪТРЕШНАТА ОЦЕНКА** Член 109, параграф 1, второто изречение и член 259, параграфи 3 и 4 от РКИ. Тези колони се отчитат, когато институцията използва подхода за вътрешна оценка, за определяне на капиталови изисквания за ликвидни улеснения и кредитни подобрения, които банки (включително банки трети страни) отпускат на дружества за насочване на средства по програмата за търговски книжа, обезпечени с активи (ABCP). Подходът на вътрешната оценка, основан на методики на агенции за външна кредитна оценка (ABKO), се прилага само за експозиции към дружества за насочване на средства по ABCP, които имат вътрешнорейтингов еквивалент на инвестиционна категория при инициирането на секюритизацията.
530 — 540	**ЦЯЛОСТЕН ЕФЕКТ (КОРЕКЦИЯ) ПОРАДИ НАРУШЕНИЕ НА РАЗПОРЕДБИТЕ ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА НАДЛЕЖНА ПРОВЕРКА** Член 337, параграф 3 от РКИ във връзка с член 407 от РКИ. Член 14, параграф 2 от РКИ
550 — 570	**ПРЕДИ НАЛАГАНЕ НА ОГРАНИЧЕНИЕ — ПРЕТЕГЛЕНИ НЕТНИ ДЪЛГИ/КЪСИ ПОЗИЦИИ И СБОР ОТ ПРЕТЕГЛЕНИТЕ НЕТНИ ДЪЛГИ И КЪСИ ПОЗИЦИИ** Член 337 от РКИ, без да се взема предвид свободата на действие по член 335 от РКИ, който позволява на дадена институция да наложи горна граница на произведението от теглото и нетната позиция при максималната възможна загуба, овързана с риск от неизпълнение.
580 — 600	**СЛЕД НАЛАГАНЕ НА ОГРАНИЧЕНИЕ — ПРЕТЕГЛЕНИ НЕТНИ ДЪЛГИ/КЪСИ ПОЗИЦИИ И СБОР ОТ ПРЕТЕГЛЕНИТЕ НЕТНИ ДЪЛГИ И КЪСИ ПОЗИЦИИ** Член 337 от РКИ при отчитане на свободата на действие по член 335 от РКИ.
610	**ОБЩО КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ** Съгласно член 337, параграф 4 от РКИ в рамките на преходен период с крайна дата 31 декември 2014 г. институцията следва да сумира поотделно своите претеглени нетни дълги позиции (колона 580) и своите претеглени нетни къси позиции (колона 590). По-големия от тези сборове (след налагане на ограничението) представлява капиталовите изисквания. Съгласно член 337, параграф 4 от РКИ от 2015 г. нататък институцията ще сумира претеглените си нетни позиции, независимо от това дали са дълги или къси (колона 600), за да се изчислява капиталовите изисквания.

Редове	
010	**ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ** Общият размер на оставащите секюритизации (държани в търговския портфейл), отчитан от институцията, играеща ролята/ите на инициатор и/или инвеститор и/или спонсор.
040, 070 и 100	**СЕКЮРИТИЗАЦИИ** Член 4, параграф 1, точки 61 и 62 от РКИ
020,050, 080 и 110	**ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ** Член 4, параграф 1, точка 63 от РКИ
030-050	**ИНИЦИАТОР** Член 4, параграф 1, точка 13 от РКИ
060-080	**ИНВЕСТИТОР** Кредитна институция, която държи секюритизиращи позиции в секюритизационна сделка, по отношение на които институцията не е нито инициатор, нито спонсор.
090-110	**СПОНСОР** Член 4, параграф 1, точка 14 от РКИ. Ако даден спонсор секюритизира и собствените си активи, той попълва в редовете на инициатора информацията относно собствените си секюритизирани активи.
120-210	**РАЗБИВКА НА ОБЩИЯ РАЗМЕР НА ПРЕТЕГЛЕНИТЕ НЕТНИ ДЪЛГИ И КЪСИ ПОЗИЦИИ ПО БАЗИСНИ ВИДОВЕ** Член 337, параграф 4, последното изречение от РКИ. Разбивката базисните активи следва класификацията, използвана в образец SEC Details (Подробни данни) (Колона „Вид“): — 1 — ипотеки върху жилищни имоти; — 2 — ипотеки върху търговски недвижими имоти; — 3 — вземания по кредитни карти; — 4 — лизинг; — 5 — кредити, отпуснати на предприятия или МСП (третирани като предприятия); — 6 — потребителски кредити; — 7 — търговски вземания; — 8 — други активи; — 9 — покрити облигации; — 10 — други пасиви. За всяка секюритизация, в случай че групата се състои от различни видове активи, институцията ще вземе предвид най-важния вид.

5.3. С 20.00 — ПАЗАРЕН РИСК: СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД ЗА СПЕЦИФИЧЕН РИСК ПО ОТНОШЕНИЕ НА ПОЗИЦИИ В ПОРТФЕЙЛА ЗА КОРЕЛАЦИОННО ТЪРГУВАНЕ (MKR SA CTP)

5.3.1. Общи бележки

145. В този образец се изисква информация относно позициите в портфейла за корелационно търгуване (състоящ се от секюритизации, кредитни деривати за n-то неизпълнение и други позиции от портфейла за корелационно търгуване, включени съгласно член 338, параграф 3) и съответните капиталови изисквания съгласно стандартизирания подход.

146. С образец MKR SA CTP се определят капиталовите изисквания само за специфичния риск за позиции, включени в портфейла за корелационно търгуване съгласно член 335 връзка с член 338, параграфи 2 и 3 от РКИ. Ако позициите в портфейла за корелационно търгуване от търговския портфейл са хеджирани с кредитни деривати се прилагат членове 346 и 347 от РКИ. Има само един образец за всички позиции от портфейла за корелационно търгуване в търговския портфейл, независимо от това дали институцията използва стандартизирания подход или вътрешнорейтинговия подход за определяне на рисковото тегло на всяка позиция съгласно трета част, дял II, глава 5 от РКИ. Отчитането на капиталовите изисквания за общия риск на тези позиции се извършва в образец MKR SA TDI или в образец MKR IM.

147. Тази структура на образеца разделя секюритизиращите позиции, кредитните деривати за n-то неизпълнение и други позиции от портфейла за корелационно търгуване. В резултат на това, секюритизиращите позиции винаги се отчитат в редове 030, 060 или 090 (в зависимост от ролята на институцията в секюритизацията). Кредитните деривати за n-то неизпълнение винаги се отчитат на ред 110. „Другите позиции от портфейла за корелационно търгуване“ не са нито секюритизиращи позиции, нито кредитни деривати за n-то неизпълнение (вж. определението в член 338, параграф 3 от РКИ), но те са изрично „свързани“ (поради намерението за хеджиране) с една от тези две позиции. Затова те се отнасят или към подкатегорията „секюритизация“, или към „кредитни деривати за n-то неизпълнение“.

148. Позициите, които получават рисково тегло 1 250 %, могат алтернативно да бъдат приспаднати от базовия собствен капитал от първи ред (вж. член 243, параграф 1, буква б), член 244, параграф 1, буква б) и член 258 от РКИ). В такъв случай тези позиции се отчитат в ред 460 от CA1.

5.3.2. Указания относно конкретни позиции

Колони	
010 — 020	**ВСИЧКИ ПОЗИЦИИ (КЪСИ И ДЪЛГИ)** Член 102 и член 105, параграф 1 от РКИ във връзка с позициите, отнесени към портфейла за корелационно търгуване съгласно член 338, параграфи 2 и 3от РКИ. Относно разграничението между дълги и къси позиции, което е приложимо и за тези брутни позиции, вж. член 328, параграф 2 от РКИ.
030 — 040	**(-) ПОЗИЦИИ, ПРИСПАДНАТИ ОТ СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА (ДЪЛГИ И КЪСИ)** Член 258 от РКИ.
050 — 060	**НЕТНИ ПОЗИЦИИ (ДЪЛГИ И КЪСИ)** Членове 327 — 329 и 334 от РКИ. По отношение на разграничението между дълги и къси позиции вж. член 328, параграф 2 от РКИ.
070 — 400	**РАЗБИВКА НА НЕТНИТЕ ПОЗИЦИИ ПО РИСКОВИ ТЕГЛА (СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД И ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВ ПОДХОД)** Член 251 (таблица 1) и член 261 параграф 1 (таблица 4) от РКИ.
160 и 330	**ДРУГИ** Други рискови тегла, които не са изрично посочени в предишни колони. За кредитните деривати за n-то неизпълнение — само онези, за които няма присъдена външна оценка. Кредитни деривати за n-то неизпълнение, за които има присъдена външна кредитна оценка, се отчитат или с образец MKR SA TDI (ред 321) или — ако са включени в портфейла за корелационно търгуване — се отнасят към колоната за съответното рисково тегло.
170-180 и 360-370	**1 250 %** Член 251 (таблица 1) и член 261 параграф 1 (таблица 4) от РКИ.
190-200 и 340-350	**МЕТОД НА НАДЗОРНАТА ФОРМУЛА** Член 337, параграф 2 от РКИ във връзка с член 262 от РКИ.

Колони	
210/380	**ПОДРОБЕН ПРЕГЛЕД** Стандартизиран подход: Членове 253, 254 и член 256, параграф 5 от РКИ. Колоните за подробен преглед обхващат всички случаи на нерейтингови експозиции, при които рисковото тегло е получено от базисния портфейл от експозиции (средно рисково тегло на групата, най-високо рисково тегло на групата, или използване на коефициент на концентрация). Вътрешнорейтингов подход: Член 263, параграф 2 и параграф 3 от РКИ. За предсрочни амортизации вж. член 265, параграф 1 и член 256, параграф 5 от РКИ.
220 — 230 и 390 -400	**ПОДХОД НА ВЪТРЕШНАТА ОЦЕНКА** Член 259, параграфи 3 и 4 от РКИ
410-420	**ПРЕДИ НАЛАГАНЕ НА ОГРАНИЧЕНИЕ — ПРЕТЕГЛЕНИ НЕТНИ ДЪЛГИ/КЪСИ ПОЗИЦИИ** Член 338, без да се взема предвид свободата на действие по 335 от РКИ.
430 — 440	**СЛЕД НАЛАГАНЕ НА ОГРАНИЧЕНИЕ — ПРЕТЕГЛЕНИ НЕТНИ ДЪЛГИ/КЪСИ ПОЗИЦИИ** Член 338, като се взема предвид свободата на действие по член 335 от РКИ. ОБЩО КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ
450	**ОБЩО КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ** Капиталовото изискване е по-голямото от: i) изискването за специфичен риск, което се прилага само за нетни дълги позиции (колона 430) или ii) специфичния риск, който се прилага единствено по отношение на късите позиции (колона 440).

Редове	
010	**ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ** Общият размер на оставащите позиции (държани в портфейла за корелационно търгуване) отчетени от институциите, играещи ролята/ите на инициатор, инвеститор и/или спонсор
020-040	**ИНИЦИАТОР** Член 4, параграф 1, точка 13 от РКИ
050-070	**ИНВЕСТИТОР** Кредитна институция, която държи секюритизиращи позиции в секюритизационна сделка, по отношение на които институцията не е нито инициатор, нито спонсор.
080-100	**СПОНСОР** Член 4, параграф 1, точка 14 от РКИ. Ако даден спонсор секюритизира и собствените си активи, той попълва в редовете на инициатора информацията относно собствените си секюритизирани активи.
030,060 и 090	**СЕКЮРИТИЗАЦИИ** Портфейла за корелационно търгуване се състои от секюритизации, кредитни деривати за n-то неизпълнение и евентуални други позиции за хеджиране, които отговарят на критериите, изложени в член 338, параграфи 2 и 3 от РКИ. Дериватите на секюритизиращи експозиции, осигуряващи пропорционален дял, както и позиции за хеджиране на портфейла за корелационно търгуване, се включват в реда „Други позиции в портфейла за корелационно търгуване“.

Редове	
110	**КРЕДИТНИ ДЕРИВАТИ ЗА N-ТО НЕИЗПЪЛНЕНИЕ** Кредитни деривати за n-то неизпълнение, които са хеджирани с кредитни деривати за n-то неизпълнение съгласно член 347 от РКИ, се отчитат тук. Инициаторът, инвеститорът или спонсорът на позициите не са подходящи за кредитни деривати за n-то неизпълнение. Вследствие на това, за кредитни деривати за n-то неизпълнение не може да се направи разбивка, както за секюритизиращите позиции..
040,070, 100 и 120	**ДРУГИ ПОЗИЦИИ В ПОРТФЕЙЛА ЗА КОРЕЛАЦИОННО ТЪРГУВАНЕ** Тук влизат позициите в: — Дериватите на секюритизиращи експозиции, осигуряващи пропорционален дял, както и позиции за хеджиране на портфейла за корелационно търгуване, се включват в реда „Други позиции в портфейла за корелационно търгуване“. — Позиции в портфейла за корелационно търгуване, хеджирани от кредитни деривати съгласно член 346 от РКИ; — Други позиции, които отговарят на изискванията на член 338, параграф 3 от РКИ; са включени.

5.4. С 21.00 — ПАЗАРЕН РИСК: СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД ЗА РИСК ВЪВ ВРЪЗКА С ПОЗИЦИИТЕ В КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ (MKR SA EQU)

5.4.1. Общи бележки

149. С този образец се изисква информацията относно позициите и съответните капиталови изисквания с оглед на риск във връзка с позициите в капиталови инструменти, държани в търговския портфейл и третирани съгласно стандартизирания подход.

150. Образецът се попълва поотделно за „Total“ (Общо), плюс статичен, предварително определен списък за следните пазари: България, Хърватия, Чешката Република, Дания, Египет, Унгария, Исландия, Лихтенщайн, Норвегия, Полша, Румъния, Швеция, Обединеното кралство, Албания, Япония, Бившата югославска република Македония, Руската федерация, Сърбия, Швейцария, Турция, Украйна, САЩ, еврозоната плюс един остатъчен образец за всички останали пазари. За целта на това изискване по отношение за отчетността, терминът „пазар“ следва да се чете като „страна“.

5.4.2. Указания относно конкретни позиции

Колони	
010 — 020	**ВСИЧКИ ПОЗИЦИИ (КЪСИ И ДЪЛГИ)** Член 102 и член 105, параграф 1 от РКИ. Това са брутните позиции, които не са нетирани от инструменти, като се изключват поетите позиции, които са записани или препоети от трети лица (второто изречение на член 345 от РКИ).
030 — 040	**НЕТНИ ПОЗИЦИИ (ДЪЛГИ И КЪСИ)** Членове 327, 329, 332, 341 и 345 от РКИ.
050	**ПОЗИЦИИ, ПОДЛЕЖАЩИ НА КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ** Нетните позиции, подлежащи на капиталови изисквания според различните подходи, изложени в трета част, дял IV, глава 2 от РКИ. Капиталовите изисквания се изчисляват по отделно за всеки национален пазар
060	**КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ** Капиталовите изисквания по отношение на всички съответни позиции съгласно трета част, дял IV, глава 2 от РКИ.
070	**ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ** Член 92, параграф 4, буква б) от РКИ. Резултатът от умножението на капиталовите изисквания по 12,5.

Редове	
010 — 130	**КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ В ТЪРГОВСКИЯ ПОРТФЕЙЛ** Капиталови изисквания с оглед на риска във връзка с позициите съгласно член 92 параграф 3 буква б), подточка i) от РКИ и трета част, дял IV, глава 2, раздел 3 от РКИ.
020 — 040	**ОБЩ РИСК** Позиции в капиталови инструменти, за които се прилага общ риск (член 343 от РКИ) и съответните им капиталови изисквания съгласно трета част, дял IV, глава 2, раздел 3 от РКИ. И двете разбивки (021/022 както и 030/040) са разбивки, свързани с всички позиции, за които се прилага общ риск. В редове 021 и 022 се изисква информация относно разбивката по инструменти. Само разбивката на редове 030 и 040 се използва като основа на изчислението на капиталовите изисквания.
021	**Деривати** Дериватите, включени в изчисляването на риска по капиталовите инструменти при позициите в търговския портфейл, при отчитане на членове 329 и 332, ако е приложимо.
022	**Други активи и пасиви** Инструменти, различни от деривати, включени в изчисляването на риска по капиталовите инструменти при позиции в търговския портфейл.
030	**Търгувани на борсата, широко диверсифицирани фючърси върху борсови индекси, към които се прилага специфичният подход** Търгуваните на борсата широко диверсифицирани фючърси върху борсови индекси, към които си прилага специфичният подход по член 344, параграфи 1 и 4 от РКИ. Към тези позиции се прилага само общ риск и съответно те не се отчитат в 050.
040	**Капиталови инструменти, различни от търгувани на борсата, широко диверсифицирани фючърси върху борсови индекси,** Други позиции в капиталови инструменти, за които се прилага специфичен риск, и съответните капиталови изисквания съгласно член 343 и член 344, параграф 3 от РКИ.
050	**СПЕЦИФИЧЕН РИСК** Позиции в капиталови инструменти, за които се прилага специфичен риск, и съответните капиталови изисквания съгласно член 342 и член 344, параграф 4 от РКИ.
080	**СПЕЦИАЛЕН ПОДХОД ЗА РИСК ВЪВ ВРЪЗКА С ПОЗИЦИИТЕ В ПРЕДПРИЯТИЯ ЗА КОЛЕКТИВНО ИНВЕСТИРАНЕ** РКИ не отнася изрично тези позиции нито към лихвения риск, нито към риска, свързан с капиталови инструменти. За целите на отчитането, тези позиции се отразяват в образец MKR SA EQU. Позициите в ПКИ, ако капиталовите изисквания са изчислени съгласно член 348, параграф 1 от РКИ. Прилага се, когато позициите в предприятията за колективно инвестиране или базисните инструменти не са третирани съгласно с методите, изложени в трета част, дял IV, глава 5 (препратка към „Използване на вътрешни модели за изчисляване на капиталовите изисквания“) от РКИ. Ако се прилага специалният подход съгласно първото изречение на член 348, параграф 1 от РКИ, стойността, която следва да се отчете, е 32 % от нетната позиция на въпросната експозиция към ПКИ. Ако се прилага специалният подход съгласно второто изречение в член 348, параграф 1 от РКИ, стойността, която следва да се отчете, е по-ниската от 32 % от нетната позиция на съответната експозиция към ПКИ и разликата между 40 % от тази нетна позиция и капиталовите изисквания, които произтичат от валутния риск, свързан с тази експозиция към ПКИ. Ако специалните методи по член 350 от РКИ са приложими, отчитането на тези позиции се извършва съгласно базисните инвестиции. Вследствие на това, тези позиции се отчитат на съответните редови или на образец MKR SA TDI, или на образец MKR SA EQU.

Редове	
090 — 130	**ДОПЪЛНИТЕЛНИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА ОПЦИИ (РИСКОВЕ, РАЗЛИЧНИ ОТ ДЕЛТА РИСК)** Член 329, параграфи 2 и 3 от РКИ. Допълнителните изисквания за опции, свързани с рискове, различни от делта риск, се отчитат в метода, използван за изчислението.

5.5. С 22.00 — ПАЗАРЕН РИСК: СТАНДАРТИЗИРАНИ ПОДХОДИ ЗА ВАЛУТЕН РИСК (MKR SA FX)

5.5.1. Общи бележки

151. В този образец институциите отчитат информация за позициите във всяка валута (включително отчетната валута) и за съответните капиталови изисквания за валута, които се третират съгласно стандартизирания подход. Позицията се изчислява във всяка валута (включително еврото), в злато и за позициите в предприятията за колективно инвестиране. Редове 100—470 от този образец се отчитат, дори когато от институциите не се изисква да изчисляват капиталови изисквания за валутен риск съгласно член 351 от РКИ.

152. Поясняващите позиции в образеца се попълват отделно за всички валути на държавите членки на Европейския съюз, за следните валути: USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY и всички останали валути.

5.5.2. Указания относно конкретни позиции

Колони	
020-030	**ВСИЧКИ ПОЗИЦИИ (КЪСИ И ДЪЛГИ)** Брутни позиции, произтичащи от активи, суми за получаване и подобни позиции, посочени в член 352, параграф 1 от РКИ. Съгласно член 352, параграф 2 и след разрешение от компетентния орган не се отчитат позициите, поети за хеджиране срещу неблагоприятния ефект от валутния курс върху показателите по член 92, параграф 1, и позициите, свързани с елементи, които вече са били приспаднати при изчисляването на собствените средства.
040-050	**НЕТНИ ПОЗИЦИИ (ДЪЛГИ И КЪСИ)** Член 352, параграфи 3 и 4, първо и второ изречение и член 353 от РКИ Нетните позиции са изчислени за всяка валута, поради което е възможно да има позиции, които са едновременно дълги и къси.
060-080	**ПОЗИЦИИ, ПОДЛЕЖАЩИ НА КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ** Член 352, параграф 4, трето изречение и членове 353 и 354 от РКИ
060-070	**ПОЗИЦИИ, ПОДЛЕЖАЩИ НА КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ (ДЪЛГИ И КЪСИ)** Дългите и късите нетни позиции за всяка валута се изчисляват, като се приспадне общият размер на късите позиции от общия размер на дългите позиции. Дългите нетни позиции за всяка операция в дадена валута се сумират, за да се получи дългата нетна позиция валута в тази валута. Късите нетни позиции за всяка операция в дадена валута се сумират, за да се получи късата нетна позиция за тази валута. Несъчетаните позиции се събират с позициите, които се подчиняват на капиталови изисквания за други валути (ред 030, колона 060 или 070) в зависимост от това дали са къси или дълги.
080	**ПОЗИЦИИ, ПОДЛЕЖАЩИ НА КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ (СЪЧЕТАНИ ПОЗИЦИИ)** Съчетани позиции за силно корелирани валути.

Колони	
	КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА РИСК (%) Съгласно определението в членове 351 и 354, капиталовите изисквания за риск в процент.
090	**КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ** Капиталовите изисквания по отношение на всички съответни позиции съгласно трета част, дял IV, глава 3 от РКИ.
100	**ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ** Член 92, параграф 4, буква б) от РКИ. Резултатът от умножението на капиталовите изисквания по 12,5.

Редове	
010	**ОБЩО ПОЗИЦИИ В НЕОТЧЕТНИ ВАЛУТИ** Позициите в неотчетни валути и съответните им капиталови изисквания съгласно член 92, параграф 3, буква в), подточка i) и член 352, параграфи 2 и 4 от РКИ (за конвертиране в отчетната валута).
020	**СИЛНО КОРЕЛИРАНИ ВАЛУТИ** Позициите и съответните им капиталови изисквания за валутите, посочени в член 354 от РКИ.
030	**ВСИЧКИ ДРУГИ ВАЛУТИ (включително ПКИ, третирани като различни валути)** Позициите и съответните им капиталови изисквания за валути, за които се прилага общата процедура, предвидена в членове 351 и 352, параграфи 2 и 4 от РКИ. Отчитане на ПКИ, третирани като отделни валути съгласно член 353 от РКИ: Има два различни начина за третиране на ПКИ като отделни валути за изчисляване на капиталовите изисквания: 1. Модифицираният метод на златото, в случай че посоката на инвестицията на ПКИ не е известна (тези ПКИ се добавят към цялостната нетна позиция на институцията във валута). 2. Ако посоката на инвестицията на ПКИ е известна, тези ПКИ се добавят към общата отворена позиция във валута (дълга или къса в зависимост от посоката на ПКИ). Отчитането на тези ПКИ се извършва съгласно съответното изчисление на капиталовите изисквания.
040	**ЗЛАТО** Позициите и съответните им капиталови изисквания за валути, за които се прилага общата процедура, предвидена в членове 351 и 352, параграфи 2 и 4 от РКИ.
050 — 090	**ДОПЪЛНИТЕЛНИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА ОПЦИИ (РИСКОВЕ, РАЗЛИЧНИ ОТ ДЕЛТА РИСК)** Член 352, параграфи 5 и 6 от РКИ. Допълнителните изисквания за опции, свързани с рискове, различни от делта риск, се отчитат в метода, използван за изчислението.

Редове	
100-120	**Разбивка на общата стойност на позициите (включително отчетната валута) по видове експозиции** Общата стойност на позициите се представя в разбивка по деривати, други активи и пасиви и задбалансови позиции.
100	**Други активи и пасиви, различни от задбалансовите позиции и деривати** Тук се включват позиции, които не са включени в ред 110 или ред 120.
110	**Задбалансови позиции** Позициите, включени в приложение I към РКИ, с изключение на онези, включени като сделки, финансирани чрез ценни книжа, и сделки с удължен сетълмент, или от договорно споразумение за кръстосано нетиране на продукти.
120	**Деривати** Позиции, оценени съгласно член 352 от РКИ.
130-480	**ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ: ВАЛУТНИ ПОЗИЦИИ** Поясняващите позиции в образеца се попълват отделно за всички валути на държавите членки на Европейския съюз, за следните валути: USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY и всички останали валути.

5.6. С 23.00 — ПАЗАРЕН РИСК: СТАНДАРТИЗИРАНИ ПОДХОДИ ЗА СТОКИ (MKR SA COM)

5.6.1. Общи бележки

153. В този образец се изисква информация относно позициите в стоки и съответните капиталови изисквания третирани съгласно стандартизирания подход.

5.6.2. Указания относно конкретни позиции

Колони	
010 — 020	**ВСИЧКИ ПОЗИЦИИ (КЪСИ И ДЪЛГИ)** Брутни дълги/къси позиции, считани за позиции в една и съща стока съгласно член 357, параграфи 1 и 4 от РКИ (вж. също и член 359, параграф 1 от РКИ).
030 — 040	**НЕТНИ ПОЗИЦИИ (ДЪЛГИ И КЪСИ)** Съгласно определението в член 357, параграф 3 от РКИ.
050	**ПОЗИЦИИ, ПОДЛЕЖАЩИ НА КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ** Нетните позиции, подлежащи на капиталови изисквания според различните подходи, изложени в трета част, дял IV, глава 4 от РКИ.
060	**КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ** Капиталовите изисквания по отношение на всички съответни позиции съгласно трета част, дял IV, глава 4 от РКИ.
070	**ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ** Член 92, параграф 4, буква б) от РКИ. Резултатът от умножението на капиталовите изисквания по 12,5.

Редове	
010	**ОБЩО ПОЗИЦИИ В СТОКИ** Позициите в стоки и съответните им капиталови изисквания за пазарен риск съгласно член 92, параграф 3, буква в), подточка iii) от РКИ и трета част, дял IV, глава 4 от РКИ.
020 — 060	**ПОЗИЦИИ ПО КАТЕГОИИ СТОКИ** За отчетни цели стоките се групират в четирите основни групи стоки, посочени в таблица 2 от член 361 от РКИ.
070	**ПОДХОД НА ПАДЕЖНАТА СТЪЛБИЦА** Позициите в стоки, за които се прилага подходът на падежната стълбица по член 359 от РКИ.
080	**РАЗШИРЕН ПОДХОД НА ПАДЕЖНАТА СТЪЛБИЦА** Позициите в стоки, за които се прилага разширеният подход на падежната стълбица по член 361 от РКИ.
090	**ОПРОСТЕН ПОДХОД** Позициите в стоки, за които се прилага опростеният подход по член 360 от РКИ.
100-140	**ДОПЪЛНИТЕЛНИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА ОПЦИИ (РИСКОВЕ, РАЗЛИЧНИ ОТ ДЕЛТА РИСК)** Член 358, параграф 4 от РКИ. Допълнителните изисквания за опции, свързани с рискове, различни от делта риск, се отчита по метода, използван за изчислението им.

5.7. С 24.00 — ВЪТРЕШЕН МОДЕЛ ЗА ПАЗАРЕН РИСК (MKR IM)

5.7.1. Общи бележки

154. В този образец се прави разбивка на стойностите под риск (VaR) и стресираните стойности под риск (sVaR), по различните видове пазарни рискове (дългови инструменти, капиталови инструменти, валута, стоки) и друга информация, свързана с изчислението на капиталовите изисквания.

155. В общия случай отчитането зависи от структурата на модела на институциите и от това дали те отчитат стойностите за общ и специфичен риск по отделно или заедно. Същото се отнася за разграничаването на стойностите под риск/стресираните стойности под риск в рисковите категории (лихвен риск, риск във връзка с капиталови инструменти, стоков риск и валутен риск). Дадена институция може да откаже да отчита споменатите по-горе разграничения, ако докаже, че отчитането на тези данни са прекомерно натоварващи.

5.7.2. Указания относно конкретни позиции

Колони	
030-040	**СТОЙНОСТ ПОД РИСК (VaR)** Представлява максималната потенциална загуба, в резултат на промяна в цената с дадена вероятност за определен времеви хоризонт.
030	**Мултипликационен коефициент (mc), умножен по средната стойност под риск за предходните 60 работни дни (VaRavg)** Член 364 параграф 1, буква а), подточка ii) и член 365, параграф 1 от РКИ.

Колони	
040	**Стойност под риск за предходния ден (VaRt-1)** Член 364 параграф 1, буква а), подточка i) и член 365, параграф 1 от РКИ.
050-060	**Стресирана стойност под риск** Представлява максималната потенциална загуба, в резултат на промяна в цената с дадена вероятност за определен времеви хоризонт, получена чрез използване на информация, съобразена с исторически данни от 12-месечен период на финансов стрес свързан с портфейла на институцията.
050	**Мултипликационен коефициент (ms), умножен по средната стойност под риск за предходните 60 работни дни (SVaRavg)** Член 364, параграф 1, буква б), подточка ii) и член 365 параграф 1 от РКИ.
060	**Последната известна стресирана стойност под риск (SVaRt-1)** Член 364, параграф 1, буква б), подточка i) и член 365, параграф 1 от РКИ.
070-080	**КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА ДОПЪЛНИТЕЛЕН РИСК ОТ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ И МИГРАЦИОНЕН РИСК** Представлява максималната потенциална загуба, в резултат от промяната в цената, свързана с риска от неизпълнение и миграционния риск, изчислени съгласно член 364, параграф 2, буква б) във връзка с трета част, дял IV, глава 5, раздел 4 от РКИ.
070	**Средна величина за 12 седмици** Член 364, параграф 2, буква б), подточка ii) във връзка с трета част, дял IV, глава 5, раздел 4 от РКИ.
080	**Последна величина** Член 364, параграф 2, буква б), подточка i) във връзка с трета част, дял IV, глава 5, раздел 4 от РКИ.
090-110	**КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА ВСИЧКИ ЦЕНОВИ РИСКОВЕ ЗА ПОРТФЕЙЛА ЗА КОРЕЛАЦИОННО ТЪРГУВАНЕ**
090	**МИНИМАЛНА СТОЙНОСТ** Член 364, параграф 3, буква в) от РКИ. = 8 % от капиталовите изисквания, които се изчисляват в съответствие с член 338, параграф 1 от РКИ за всички позиции по отношение на капиталовите изисквания за „всички ценови рискове“.
100-110	**СРЕДНА ВЕЛИЧИНА ЗА 12 СЕДМИЦИ И ПОСЛЕДНА ВЕЛИЧИНА** Член 364, параграф 3, буква б).
110	**ПОСЛЕДНА ВЕЛИЧИНА** Член 364, параграф 3, буква, а)

Колони	
120	**КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ** Посочените в член 364 от РКИ всички рискови коефициенти, като се взема предвид корелационното въздействие, ако е приложимо, плюс допълнителният риск от неизпълнение и миграционният риск и всички цени на риска за портфейла за корелационно търгуване, но като се изключат капиталовите изисквания за секюритизация и кредитния дериват за n-то неизпълнение съгласно член 364, параграф 2 от РКИ.
130	**ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ** Член 92, параграф 4, буква б) от РКИ. Резултатът от умножението на капиталовите изисквания по 12,5.
140	**Брой превишения (през предходните 250 работни дни)** Посочен в член 366 от РКИ.
150-160	**Мултипликационен коефициент (mc) за стойност под риск (VaR) и мултипликационен коефициент за стресирана стойност под риск (SvaR)** Както е предвидено в член 366 от РКИ.
170 — 180	**ВЪЗПРИЕТИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА МИНИМАЛНАТА СТОЙНОСТ НА ПОРТФЕЙЛА ЗА КОРЕЛАЦИОННО ТЪРГУВАНЕ — ПРЕТЕГЛЕНИ НЕТНИ ДЪЛГИ/КЪСИ ПОЗИЦИИ СЛЕД ПРИЛАГАНЕ НА ОГРАНИЧЕНИЕ** По отношение на отчетените размери, които служат за основа за изчисляване на минималната стойност на капиталовите изисквания за всички ценови рискове съгласно член 364, параграф 3, буква в) от РКИ, се вземат предвид насоките в член 335 от РКИ, в който е посочено, че институцията може да ограничи продукта откъм тегло и нетна позиция до максималния размер на евентуалната загуба, свързана с риск от неизпълнение.

Редове	
010	**ОБЩО ПОЗИЦИИ** Отговаря на частта от позиционния, валутния и стоковия риск, посочени в член 363, параграф 1 от РКИ, свързано с рисковите фактори, посочени в член 367, параграф 2 от РКИ. По отношение на колони 030—060 (стойност под риск и стресирана стойност под риск) данните в реда за общата стойност не са равни на разграничаването на данните във връзка със стойностите по риск/стресираните стойности под риск на съответните рискови компоненти. Следователно разграниченията представляват пояснящи позиции.
020	**ТЪРГУВАНИ ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ** Съответства на частта от риска във връзка с позициите по член 363, параграф 1 от РКИ във връзка с факторите за лихвен риск по член 367, параграф 2 от РКИ.
030	**ТЪРГУВАНИ ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ — ОБЩ РИСК** Общият риск, определен в член 362 от РКИ.
040	**ТЪРГУВАНИ ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ — СПЕЦИФИЧЕН РИСК** Специфичният риск, определен в член 362 от РКИ.
050	**КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ** Съответства на частта от риска във връзка с позициите по член 363, параграф 1 от РКИ във връзка с факторите за лихвен риск при капиталовите инструменти по член 367, параграф 2 от РКИ.

Редове	
060	**КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ — ОБЩ РИСК** Общият риск, определен в член 362 от РКИ.
070	**КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ — СПЕЦИФИЧЕН РИСК** Специфичният риск, определен в член 362 от РКИ.
080	**ВАЛУТЕН РИСК** Член 363, параграф 1 и член 367, параграф 2 от РКИ.
090	**СТОКОВ РИСК** Член 363, параграф 1 и член 367, параграф 2 от РКИ.
100	**ОБЩ РАЗМЕР НА ОБЩИЯ РИСК** Пазарният риск, породен от общото движение на търгувани дългови инструменти, капиталови инструменти, валута и стоки. Стойност под риск за общ риск на всички рискови фактори (взима се предвид корелационното въздействие, ако е приложимо).
110	**ОБЩ РАЗМЕР НА СПЕЦИФИЧНИЯ РИСК** Компонентът за специфичен риск на търгувани дългови инструменти и капиталови инструменти. Стойност под риск за специфичен риск при капиталови инструменти и търгувани дългови инструменти от търговския портфейл (взима се предвид корелационното въздействие, ако е приложимо).

5.8. С 25.00 — РИСК ОТ КОРЕКЦИЯ НА КРЕДИТНАТА ОЦЕНКА (CVA)

5.8.1. Указания относно конкретни позиции

Колони	
010	**Стойност на експозицията** Член 271 от РКИ в съответствие с член 382 от РКИ. Общ размер на експозициите в неизпълнение за всички сделки, за които се прилага капиталово изискване с оглед на риска от корекция на кредитната оценка.
020	**От които: извънборсови деривати** Член 271 от РКИ в съответствие с член 382, параграф 1 от РКИ. Частта от общия размер на експозицията за кредитен риск от контрагента, дължаща се изцяло на извънборсови деривати. Информацията не се изисква от институции, прилагащи метода на вътрешните модели (МВМ), държащи извънборсови деривати и финансирани ценни книжа в една и съща нетираща съвкупност.
030	**От които: сделки за финансиране с ценни книжа** Член 271 от РКИ в съответствие с член 382, параграф 2 от РКИ. Частта от общата експозиция към кредитен риск от контрагента, дължаща се на деривати върху сделки за финансиране с ценни книжа. Информацията не се изисква от институции, прилагащи метода на вътрешните модели (МВМ), държащи извънборсови деривати и финансирани ценни книжа в една и съща нетираща съвкупност.
040	**МУЛТИПЛИКАЦИОНЕН КОЕФИЦИЕНТ (mc), УМНОЖЕН ПО СРЕДНАТА СТОЙНОСТ ПОД РИСК ЗА ПРЕДХОДНИТЕ 60 РАБОТНИ ДНИ (VaRavg)** Член 383 от РКИ в съответствие с член 363, параграф 1, буква г) от РКИ. Изчисление на стойност под риск въз основа на вътрешните модели за пазарен риск.

Колони	
050	**СТОЙНОСТ ПОД РИСК ЗА ПРЕДХОДНИЯ ДЕН (VaRt-1)** Вж. указанията относно колона 040
060	**МУЛТИПЛИКАЦИОНЕН КОЕФИЦИЕНТ (ms), УМНОЖЕН ПО СРЕДНАТА СТОЙНОСТ ПОД РИСК ЗА ПРЕДХОДНИТЕ 60 РАБОТНИ ДНИ (SVaRavg)** Вж. указанията относно колона 040
070	**ПОСЛЕДНА ИЗВЕСТНА СТРЕСИРАНА СТОЙНОСТ ПОД РИСК (SVaRt-1)** Вж. указанията относно колона 040
080	**КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ** Член 92, параграф 3, буква г) от РКИ Капиталови изисквания с оглед на риска от корелация на кредитната оценка, изчислени чрез избрания метод
090	**ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ** Член 92, параграф 4, буква б) от РКИ Капиталови изисквания, умножени по 12,5.
	Пояснящи позиции
100	**Брой контрагенти** Член 382 от РКИ Брой контрагенти, включени в изчислението на собствените средства за риск от корекция на кредитната оценка Контрагентите са подгрупа на длъжниците. Те съществуват само когато има дериватни сделки или сделки за финансиране на ценни книжа, при които те са просто другата договаряща се страна.
110	**От които: използван е показател за установяване на кредитния спред** Брой контрагенти, при които кредитният спред е установен чрез показател вместо чрез пряко наблюдавани пазарни данни
120	**НАПРАВЕНА КОРЕКЦИЯ НА КРЕДИТНА ОЦЕНКА** Счетоводни провизии, дължащи се на влошаване на кредитоспособността на дериватните контрагенти
130	**СУАПОВЕ ЗА КРЕДИТНО НЕИЗПЪЛНЕНИЕ ВЪРХУ ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ЕДНО ЛИЦЕ** Член 386, параграф 1, буква а) от РКИ Общо условни стойности на суаповете за кредитно неизпълнение върху задължения на едно лице, използвани за хеджиране на риска от корекция на кредитна оценка.
140	**ИНДЕКСНИ СУАПОВЕ ЗА КРЕДИТНО НЕИЗПЪЛНЕНИЕ** Член 386, параграф 1, буква б) от РКИ Общо условните стойности на индексните суапове за кредитно неизпълнение, използвани за хеджиране с риск от корекция на кредитна оценка

Редове	
010	**Общ размер на риска от корекция на кредитната оценка** Сборът от редове 020-040, както е приложимо
020	**Съгласно усъвършенстван метод** Усъвършенстван подход към риска от корекция на кредитната оценка, както е предвидено в член 383 от РКИ
030	**Съгласно стандартизирания подход** Стандартизиран подход към риска от корекция на кредитната оценка, както е предвидено в член 384 от РКИ
040	**Въз основа на метода на първоначалната експозиция** Суми, за които се прилага член 385 от РКИ“

ПРИЛОЖЕНИЕ III

1. **Счетоводен баланс [отчет за финансовото състояние]**

1.3 **Собствен капитал**

		Препратки	*Разбивка в таблица*	**Балансова стойност**
				010
010	**Капитал**	*параграф 54, буква р) от МСС 1; член 22 от ДОБ*	46	
020	Внесен капитал	*параграф 78, буква д) от МСС 1*		
030	Поискан, но невнесен капитал	*параграф 78, буква д) от МСС 1 част 2, точка 14 от приложение V*		
040	**Премийни резерви**	*параграф 78, буква д) от МСС 1 член 4, параграф 1, точка 124 от РКИ*	46	
050	**Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал**	*част 1, точка 15-16 от приложение V*	46	
060	Компонент на собствения капитал в съставни финансови инструменти	*параграфи 28-29 от МСС 32; част 2, точка 15 от приложение V*		
070	Други емитирани капиталови инструменти	*част 2, точка 16 от приложение V*		
080	**Друг собствен капитал**	*параграф 10, МСФО 2; част 2, точка 17 от приложение V*		
090	**Натрупан друг всеобхватен доход**	*член 4, параграф 1, точка 100 от РКИ*	46	
095	Позиции, които не могат да се преквалифицират като печалба и загуба	*параграф 82А, буква а) от МСС 1*		
100	*Материални активи*	*параграфи 39-41 от МСС 16*		
110	*Нематериални активи*	*параграфи 85-87 от МСС 38*		
120	*Актюерски печалби или (-) загуби от предварително определен размер на пенсията*	*параграф 7 от МСС 1*		
122	*Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба*	*параграф 38, НИ Пример 12 от МСФО 5*		
124	*Дял на други признати приходи и разходи за инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия*	*параграф 82, буква з) от МСС 1 параграф 11 от МСС 28*		
128	Позиции, които могат да се преквалифицират като печалба или загуба	*параграф 82А, буква а) от МСС 1*		
130	*Хеджиране на нетни инвестиции в чуждестранни дейности [ефективна част]*	*параграф 102, буква а) от МСС 39*		
140	*Конвертиране на валута*	*параграф 52, буква б) от МСС 21 параграфи 32, 38-49 от МСС 21*		
150	*Деривати от хеджиране. Хеджиране на парични потоци [ефективна част]*	*параграф 23, буква в) от МСФО 7; параграфи 95-101 от МСС 39*		
160	*Финансови активи на разположение за продажба*	*параграф 20, буква а), подточка ii) от МСФО 7; параграф 55, буква б) от МСС 39*		
170	*Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба*	*параграф 38, НИ Пример 12 от МСФО 5*		

		Препратки	*Разбивка в таблица*	**Балансова стойност**
				010
180	*Дял на други признати приходи и разходи за инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия*	*параграф 82, буква з) от МСС 1 параграф 11 от МСС 28*		
190	**Неразпределена печалба**	*член 4, параграф 1, точка 123 от РКИ*		
200	**Преоценъчни резерви**	*параграф 30, Г5-Г8 от МСФО 1; част 2, точка 18 от приложение V*		
210	**Други резерви**	*параграф 54 от МСС 1; параграф 78, буква д) от МСС 1*		
220	Резерви или натрупани загуби от инвестиции в дъщерни предприятия, смесени предприятия и асоциирани предприятия	*параграф 11 от МСС 28 част 2, точка 19 от приложение V*		
230	Други	*част 2, точка 19 от приложение V*		
240	**(-) Обратно изкупени собствени акции**	*параграф 79, буква а), подточка vi) от МСС 1; параграфи 33-34, НП 14 и НП 36 от МСС 32; част 2, точка 20 от приложение V*	46	
250	**Печалба или загуба, която се отнася към собствениците на дружеството майка**	*параграф 28 от МСС 27; параграф 81Б, буква б), подточка ii) от МСС 1*	2	
260	**(-) Междинни дивиденти**	*параграф 35 от МСС 32*		
270	**Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]**	*параграф 4 от МСС 27; параграф 54, буква р) от МСС 1; параграф 27 от МСС 27*		
280	Натрупан друг всеобхватен доход	*параграфи 27-28 от МСС 27; член 4, параграф 1, точка 100 от РКИ*	46	
290	Други позиции	*параграфи 27-28 от МСС 27;*	46	
300	**ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ**	*параграф 9, буква в), НИ 6 от МСС 1*	46	
310	**ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ**	*НИ 6 от МСС 1*		

16. **Разбивка на избрани позиции от отчета за приходите и разходите**

16.1 **Приходи и разходи за лихви по инструменти и по сектори на контрагентите**

			Текущ период	
		Препратки	**Приходи**	**Разходи**
			част 2, точка 95 от приложение V	*част 2, точка 95 от приложение V*
			010	020
010	**Деривати — търговия**	*параграф 9 от МСС 39; част 2, точка 96 от приложение V*		
020	**Дългови ценни книжа**	*част 1, точка 26 от приложение V*		
030	Централни банки	*част 1, точка 35, буква а) от приложение V*		
040	Държавно управление	*част 1, точка 35, буква б) от приложение V*		

			Текущ период	
		Препратки	**Приходи**	**Разходи**
			част 2, точка 95 от приложение V	*част 2, точка 95 от приложение V*
			010	020
050	Кредитни институции	*част 1, точка 35, буква в) от приложение V*		
060	Други финансови предприятия	*част 1, точка 35, буква г) от приложение V*		
070	Нефинансови предприятия	*част 1, точка 35, буква д) от приложение V*		
080	**Кредити и аванси**	*част 1, точка 27 от приложение V*		
090	Централни банки	*част 1, точка 35, буква а) от приложение V*		
100	Държавно управление	*част 1, точка 35, буква б) от приложение V*		
110	Кредитни институции	*част 1, точка 35, буква в) от приложение V*		
120	Други финансови предприятия	*част 1, точка 35, буква г) от приложение V*		
130	Нефинансови предприятия	*част 1, точка 35, буква д) от приложение V*		
140	Домакинства	*част 1, точка 35, буква е) от приложение V*		
150	**Други активи**	*част 1, точка 51 от приложение V*		
160	**Депозити**	*част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32*		
170	Централни банки	*част 1, точка 35, буква а) от приложение V*		
180	Държавно управление	*част 1, точка 35, буква б) от приложение V*		
190	Кредитни институции	*част 1, точка 35, буква в) от приложение V*		
200	Други финансови предприятия	*част 1, точка 35, буква г) от приложение V*		
210	Нефинансови предприятия	*част 1, точка 35, буква д) от приложение V*		
220	Домакинства	*част 1, точка 35, буква е) от приложение V*		
230	**Емитирани дългови ценни книжа**	*част 1, точка 31 от приложение V*		
240	**Други финансови пасиви**	*част 1, точка 32-34 от приложение V*		
250	**Деривати — отчитане на хеджиране, лихвен риск**	*част 2, точка 95 от приложение V*		
260	**Други пасиви**	*част 2, точка 10 от приложение V*		
270	**ЛИХВИ**	*параграф 35, буква б) от МСС 18; параграф 97 от МСС 1*		

16.2 **Печалби или загуби от отписване на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата, по инструменти**

		Препратки	Текущ период
			010
010	**Капиталови инструменти**	*параграф 11 от МСС 32*	
020	**Дългови ценни книжа**	*част 1, точка 26 от приложение V*	
030	**Кредити и аванси**	*част 1, точка 27 от приложение V*	
040	**Депозити**	*част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32*	
050	**Емитирани дългови ценни книжа**	*част 1, точка 31 от приложение V*	
060	**Други финансови пасиви**	*част 1, точка 32-34 от приложение V*	
070	**НЕТНИ ПЕЧАЛБИ ИЛИ ЗАГУБИ ОТ ОТПИСВАНЕ НА ФИНАНСОВИ АКТИВИ И ПАСИВИ, КОИТО НЕ СЕ ОТЧИТАТ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА**	*параграф 20, буква а), подточки v)-vii) от МСФО 7; параграф 55, буква а) от МСС 39*	

16.3 **Печалби или загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване, по инструменти**

		Препратки	Текущ период
			010
010	**Деривати**	*параграф 9 от МСС 39*	
020	**Капиталови инструменти**	*параграф 11 от МСС 32*	
030	**Дългови ценни книжа**	*част 1, точка 26 от приложение V*	
040	**Кредити и аванси**	*част 1, точка 27 от приложение V*	
050	**Къси позиции**	*НП 15, буква б) от МСС 39*	
060	**Депозити**	*част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32*	
070	**Емитирани дългови ценни книжа**	*част 1, точка 31 от приложение V*	
080	**Други финансови пасиви**	*част 1, точка 32-34 от приложение V*	
090	**НЕТНИ ПЕЧАЛБИ ИЛИ (-) ЗАГУБИ ОТ ФИНАНСОВИ АКТИВИ И ПАСИВИ, ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ**	*параграф 20, буква а), подточка i) от МСФО 7;*	

16.4. **Печалби или загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване, по рискове**

		Препратки	Текущ период
			010
010	**Лихвени инструменти и свързаните с тях деривати**	*част 2, точка 99, буква а) от приложение V*	
020	**Капиталови инструменти и свързаните с тях деривати**	*част 2, точка 99, буква б) от приложение V*	
030	**Търгуване с валута и деривати, свързани с валутния курс и злато**	*част 2, точка 99, буква в) от приложение V*	
040	**Инструменти за кредитен риск и свързаните с тях деривати**	*част 2, точка 99, буква г) от приложение V*	
050	**Свързани със стоки деривати**	*част 2, точка 99, буква д) от приложение V*	
060	**Други**	*част 2, точка 99, буква е) от приложение V*	
070	**НЕТНИ ПЕЧАЛБИ ИЛИ (-) ЗАГУБИ ОТ ФИНАНСОВИ АКТИВИ И ПАСИВИ, ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ**	*параграф 20, буква а), подточка i) от МСФО 7;*	

16.5 **Печалби или загуби от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, по инструменти**

		Препратки	Текущ период	Натрупани промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск
				част 2, точка 100 от приложение V
			010	020
010	**Капиталови инструменти**	*параграф 11 от МСС 32*		
020	**Дългови ценни книжа**	*част 1, точка 26 от приложение V*		
030	**Кредити и аванси**	*част 1, точка 27 от приложение V*		
040	**Депозити**	*част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32*		
050	**Емитирани дългови ценни книжа**	*част 1, точка 31 от приложение V*		
060	**Други финансови пасиви**	*част 1, точка 32-34 от приложение V*		
070	**НЕТНИ ПЕЧАЛБИ ИЛИ (-) ЗАГУБИ ОТ ФИНАНСОВИ АКТИВИ И ПАСИВИ, ОТЧИТАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА**	*параграф 20, буква а), подточка i) от МСФО 7*		

16.6 **Печалби или загуби от отчитане на хеджиране**

		Препратки	**Текущ период**
			010
010	**Промени в справедливата стойност на инструмент за хеджиране [включително и извеждане от експлоатация]**	*параграф 20, буква а), подточка i) от МСФО 7*	
020	**Промени в справедливата стойност на хеджирана позиция, които се дължат на хеджирания риск**	*параграф 20, буква а), подточка ii) от МСФО 7*	
030	**Неефективност в печалбата или загубата от хеджиране на парични потоци**	*параграф 24, буква б) от МСФО 7*	
040	**Неефективност в печалбата или загубата от хеджиране на нетните инвестиции в чуждестранни дейности**	*параграф 24, буква в) от МСФО 7*	
050	**НЕТНИ ПЕЧАЛБИ ИЛИ (-) ЗАГУБИ ОТ ОТЧИТАНЕ НА ХЕДЖИРАНЕ**	*параграф 24 от МСФО 7*	

16.7 **Обезценка на финансови и нефинансови активи**

		Препратки	Текущ период			
			Добавки част 2, точка 102 от приложение V	**Сторниране** част 2, точка 102 от приложение V	**Общо**	**Натрупана обезценка**
			010	020	030	040
010	**Обезценка или (-) корекция на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата**	*параграф 20, буква д) от МСФО 7*				
020	Финансови активи, оценени по метода на разходите	*параграф 20, буква д) от МСФО 7; параграф 66 от МСС 39*				
030	Финансови активи на разположение за продажба	*параграф 20, буква д) от МСФО 7; параграф 67-70 от МСС 39*				
040	Кредити и вземания	*параграф 20, буква д) от МСФО 7; параграф 63-65 от МСС 39*				
050	Инвестиции, държани до падеж	*параграф 20, буква д) от МСФО 7; параграф 63-65 от МСС 39*				
060	**Обезценка или (-) сторниране на обезценка на инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия**	*параграфи 40-43 от МСС 28*				
070	Дъщерни предприятия	*допълнение А към МСФО 10*				
080	Съвместни предприятия	*параграф 3 от МСС 28*				
090	Асоциирани предприятия	*параграф 3 от МСС 28*				
100	**Обезценка или (-) сторниране на обезценка на нефинансови активи**	*параграф 126, букви а)-б) от МСС 36*				
110	Имоти, машини и съоръжения	*параграф 73, буква д), подточки v)-vi) от МСС 16*				
120	Инвестиционни имоти	*параграф 79, буква г), подточка v) от МСС 40*				
130	Репутация	*параграф 10б от МСС 36; параграфи 88-99, 124 от МСС 36 допълнение Б67, буква г), подточка v) от МСФО 3*				

		Препратки	Текущ период			
			Добавки част 2, точка 102 от приложение V	**Сторниране** част 2, точка 102 от приложение V	**Общо**	**Натрупана обезценка**
			010	020	030	040
140	Други нематериални активи	*параграф 118, буква д), подточки iv)-v) от МСС 38*				
145	Други	*параграф 126, букви а)-б) от МСС 36*				
150	**ОБЩО**					
160	Приходи от лихви върху обезценени финансови активи	*параграф 20, буква г) от МСФО 7; НП 93 от МСС 39*				

20. **Географска разбивка**

20.1 **Географска разбивка на активи по място на дейностите**

		Препратки	**Балансова стойност**	
			Местни дейности	**Неместни дейности**
			част 2, точка 107 от приложение V	*част 2, точка 107 от приложение V*
			010	020
010	**Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане**	*параграф 54, буква и) от МСС 1*		
020	Парични наличности	*част 2, точка 1 от приложение V*		
030	Парични салда при централни банки	*част 2, точка 2 от приложение V*		
040	Други депозити на виждане	*част 2, точка 3 от приложение V*		
050	**Финансови активи, държани за търгуване**	*параграф 8, буква а), подточка ii) от МСФО 7; параграф 9, НП 14 от МСС 39*		
060	Деривати	*параграф 9 от МСС 39*		
070	Капиталови инструменти	*параграф 11 от МСС 32*		
080	Дългови ценни книжа	*част 1, точка 24, 26 от приложение V*		
090	Кредити и аванси	*част 1, точка 24, 27 от приложение V*		
100	**Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата**	*параграф 8, буква а), подточка i) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39*		
110	Капиталови инструменти	*параграф 11 от МСС 32*		
120	Дългови ценни книжа	*част 1, точка 24, 26 от приложение V*		
130	Кредити и аванси	*част 1, точка 24, 27 от приложение V*		
140	**Финансови активи на разположение за продажба**	*параграф 8, буква г) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39*		
150	Капиталови инструменти	*параграф 11 от МСС 32*		
160	Дългови ценни книжа	*част 1, точка 24, 26 от приложение V*		
170	Кредити и аванси	*част 1, точка 24, 27 от приложение V*		
180	**Кредити и вземания**	*параграф 8, буква в) от МСФО 7; параграф 9, НП 16 и НП 26 от МСС 39; част 1, точка 16 от приложение V*		
190	Дългови ценни книжа	*част 1, точка 24, 26 от приложение V*		
200	Кредити и аванси	*част 1, точка 24, 27 от приложение V*		

		Препратки	**Балансова стойност**	
			Местни дейности	**Неместни дейности**
			част 2, точка 107 от приложение V	*част 2, точка 107 от приложение V*
			010	020
210	**Инвестиции, държани до падеж**	*параграф 8, буква б) от МСФО 7; параграф 9, НП 16 и НП 26 от МСС 39;*		
220	Дългови ценни книжа	*част 1, точка 24, 26 от приложение V*		
230	Кредити и аванси	*част 1, точка 24, 27 от приложение V*		
240	**Деривати — отчитане на хеджиране**	*параграф 22, буква б) от МСФО7; параграф 9 от МСС 39*		
250	**Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл за лихвен риск**	*параграф 89А, буква а) от МСС 1*		
260	**Материални активи**			
270	**Нематериални активи**	*параграф 54, буква в) от МСС 1 член 4, параграф 1, точка 115 от РКИ*		
280	**Инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия**	*параграф 54, буква д) от МСС 1; част 2, точка 4 от приложение V*		
290	**Данъчни активи**	*параграф 54, букви н)-о) от МСС 1*		
300	**Други активи**	*част 2, точка 5 от приложение V*		
310	**Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба**	*параграф 54, буква й) от МСС 1 параграф 38 от МСС 5*		
320	**АКТИВИ**	*параграф 9, буква а), НИ 6 от МСС 1*		

46. **Отчет за промените в собствения капитал**

	Източници на промените в собствения капитал	*Препратки*	**Капитал**	**Премийни резерви**	**Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал**	**Друг собствен капитал**	**Натрупан друг всеобхватен доход**	**Неразпределена печалба**	**Преоценъчни резерви**
			параграфи 106, 54, буква с) от МСС 1	*параграфи 106 и 78, буква д) от МСС 1*	*параграф 106 от МСС 1; част 2, точки 15-16 от приложение V*	*параграф 106 от МСС 1; част 2, точка 17 от приложение V*	*параграф 106 от МСС 1;*	*член 4, параграф 1, точка 123 от РКИ*	*параграф 30, Г5-Г8 от МСФО 1;*
			010	020	030	040	050	060	070
010	**Начален баланс [преди преизчисляване на финансовите отчети]**								
020	Въздействие от корекции на грешки	*параграф 106, буква б) от МСС 1; параграф 42 от МСС 8*							
030	Въздействие от промени в счетоводните политики	*параграф 106, буква б) от МСС 1; НИ 6 от МСС 1; параграф 22 от МСС 8*							
040	**Начален баланс [текущ период]**								
050	Емитиране на обикновени акции	*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1*							
060	Емитиране на преференциални акции	*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1*							
070	Емитиране на други инструменти на собствен капитал	*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1*							
080	Упражняване/ изтичане на валидността на други емитирани инструменти на собствен капитал	*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1*							
090	Преобразуване на дълг в собствен капитал	*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1*							
100	Намаляване на капитала	*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1*							

	Източници на промените в собствения капитал	*Препратки*	**Капитал**	**Премийни резерви**	**Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал**	**Друг собствен капитал**	**Натрупан друг всеобхватен доход**	**Неразпределена печалба**	**Преоценъчни резерви**
			параграфи 106, 54, буква с) от МСС 1	*параграфи 106 и 78, буква д) от МСС 1*	*параграф 106 от МСС 1; част 2, точки 15-16 от приложение V*	*параграф 106 от МСС 1; част 2, точка 17 от приложение V*	*параграф 106 от МСС 1;*	*член 4, параграф 1, точка 123 от РКИ*	*параграф 30, Г5-Г8 от МСФО 1;*
			010	020	030	040	050	060	070
110	Дивиденти	*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1 параграф 35 от МСС 32 НИ 6 от МСС 1*							
120	Обратно изкупуване на собствени акции	*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1 параграф 33 от МСС 32*							
130	Продажба/обезсилване на обратно изкупени собствени акции	*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1 параграф 33 от МСС 32*							
140	Прекласифициране на финансови инструменти от собствен капитал в пасиви	*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1*							
150	Прекласифициране на финансови инструменти от пасиви в собствен капитал	*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1*							
160	Прехвърляния между елементите на собствения капитал	*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1*							
170	Увеличаване или (-) намаляване чрез бизнес комбинации на собствения капитал	*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1*							
180	Плащания на базата на акции	*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1 параграф 10, МСФО 2;*							
190	Други увеличения или (-) намаления на собствения капитал	*параграф 106, буква г) от МСС 1*							
200	Общ всеобхватен приход за годината	*параграф 106, буква г), подточки i)-ii) от МСС 1; параграф 81A, буква в) от МСС 1 НИ 6 от МСС 1*							
210	**Баланс към края на периода [текущ период]**								

	Източници на промените в собствения капитал	Препратки	Други резерви	(-) Обратно изкупени собствени акции	Печалба или (-) загуба, която се отнася към собствениците на дружеството майка	(-) Междинни дивиденти	Малцинствени участия		Общо
							Натрупан друг всеобхватен доход	Други позиции	
			параграф 105, параграф 54 буква в) от МСС 40	*параграф 106 от МСС 1; параграфи 33, 34 от МСС 32; част 2, точка 20 от приложение V*	*параграф 83, буква а), подточка ii), параграф 106, буква а) от МСС 1*	*параграф 106 от МСС 1; параграф 35 от МСС 32*	*параграф 54, буква р), параграф 106, буква а) от МСС 1 параграфи 27-28 от МСС 27;*	*параграф 54, буква р), параграф 106, буква а) от МСС 1 параграфи 27-28 от МСС 27;*	*НИ 6, параграф 9, буква в) от МСС 1*
			080	090	100	110	120	130	140
010	**Начален баланс [преди преизчисляване на финансовите отчети]**								
020	Въздействие от корекции на грешки	*параграф 106, буква б) от МСС 1; параграф 42 от МСС 8*							
030	Въздействие от промени в счетоводните политики	*параграф 106, буква б) от МСС 1; НИ 6 от МСС 1; параграф 22 от МСС 8*							
040	**Начален баланс [текущ период]**								
050	Емитиране на обикновени акции	*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1*							
060	Емитиране на преференциални акции	*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1*							
070	Емитиране на други инструменти на собствен капитал	*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1*							
080	Упражняване/ изтичане на валидността на други емитирани инструменти на собствен капитал	*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1*							

Източници на промените в собствения капитал		Препратки	Други резерви	(-) Обратно изкупени собствени акции	Печалба или (-) загуба, която се отнася към собствениците на дружеството майка	(-) Междинни дивиденти	Малцинствени участия		Общо
							Натрупан друг всеобхватен доход	Други позиции	
			параграф 105, параграф 54 буква в) от МСС 40	*параграф 106 от МСС 1; параграфи 33, 34 от МСС 32; част 2, точка 20 от приложение V*	*параграф 83, буква а), подточка ii), параграф 106, буква а) от МСС 1*	*параграф 106 от МСС 1; параграф 35 от МСС 32*	*параграф 54, буква р), параграф 106, буква а) от МСС 1 параграфи 27-28 от МСС 27;*	*параграф 54, буква р), параграф 106, буква а) от МСС 1 параграфи 27-28 от МСС 27;*	*НИ 6, параграф 9, буква в) от МСС 1*
			080	090	100	110	120	130	140
090	Преобразуване на дълг в собствен капитал	*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1*							
100	Намаляване на капитала	*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1*							
110	Дивиденти	*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1 параграф 35 от МСС 32 НИ 6 от МСС 1*							
120	Обратно изкупуване на собствени акции	*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1 параграф 33 от МСС 32*							
130	Продажба/обезсилване на обратно изкупени собствени акции	*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1 параграф 33 от МСС 32*							
140	Прекласифициране на финансови инструменти от собствен капитал в пасиви	*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1*							
150	Прекласифициране на финансови инструменти от пасиви в собствен капитал	*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1*							

Източници на промените в собствения капитал		Препратки	Други резерви	(-) Обратно изкупени собствени акции	Печалба или (-) загуба, която се отнася към собствениците на дружеството майка	(-) Междинни дивиденти	Малцинствени участия		Общо
							Натрупан друг всеобхватен доход	Други позиции	
			параграф 105, параграф 54 буква в) от МСС 40	*параграф 106 от МСС 1; параграфи 33, 34 от МСС 32; част 2, точка 20 от приложение V*	*параграф 83, буква а), подточка ii), параграф 106, буква а) от МСС 1*	*параграф 106 от МСС 1; параграф 35 от МСС 32*	*параграф 54, буква р), параграф 106, буква а) от МСС 1 параграфи 27-28 от МСС 27;*	*параграф 54, буква р), параграф 106, буква а) от МСС 1 параграфи 27-28 от МСС 27;*	*НИ 6, параграф 9, буква в) от МСС 1*
			080	090	100	110	120	130	140
160	Прехвърляния между елементите на собствения капитал	*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1*							
170	Увеличаване или (-) намаляване чрез бизнес комбинации на собствения капитал	*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1*							
180	Плащания на базата на акции	*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1 параграф 10, МСФО 2;*							
190	Други увеличения или (-) намаления на собствения капитал	*параграф 106, буква г) от МСС 1*							
200	Общ всеобхватен приход за годината	*параграф 106, буква г), подточки i)-ii) от МСС 1; параграф 81A, буква в) от МСС 1 НИ 6 от МСС 1*							
210	**Баланс към края на периода [текущ период]**								

ПРИЛОЖЕНИЕ IV

1. **Счетоводен баланс [отчет за финансовото състояние]**

1.3 **Собствен капитал**

		Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ	*Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО*	*Разбивка в таблица*	**Балансова стойност**
					010
010	**Капитал**	*член 4 Пасиви, параграф 9 от ДОБ; член 22 от ДОБ*	*параграф 54, буква р) от МСС 1; член 22 от ДОБ*	46	
020	Внесен капитал	*член 4 Пасиви, параграф 9 от ДОБ*	*параграф 78, буква д) от МСС 1*		
030	Поискан, но невнесен капитал	*член 4 Пасиви, параграф 9 от ДОБ*	*параграф 78, буква д) от МСС 1 част 2, точка 14 от приложение V*		
040	**Премийни резерви**	*член 4 Пасиви, параграф 10 от ДОБ член 4, параграф 1, точка 124 от РКИ*	*параграф 78, буква д) от МСС 1 член 4, параграф 1, точка 124 от РКИ*	46	
050	**Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал**	*част 1, точка 15-16 от приложение V*	*част 1, точка 15-16 от приложение V*	46	
060	Компонент на собствения капитал в съставни финансови инструменти	*член 42а, параграф 5а от Четвърта директива; част 2, точка 15 от приложение V*	*параграфи 28-29 от МСС 32; част 2, точка 15 от приложение V*		
070	Други емитирани капиталови инструменти	*част 2, точка 16 от приложение V*	*част 2, точка 16 от приложение V*		
080	**Друг собствен капитал**	*част 2, точка 17 от приложение V*	*параграф 10, МСФО 2; част 2, точка 17 от приложение V*		
090	**Натрупан друг всеобхватен доход**	*член 4, параграф 1, точка 100 от РКИ*	*член 4, параграф 1, точка 100 от РКИ*	46	
095	Позиции, които не могат да се преквалифицират като печалба и загуба		*параграф 82А, буква а) от МСС 1*		
100	*Материални активи*		*параграфи 39-41 от МСС 16*		
110	*Нематериални активи*		*параграфи 85-87 от МСС 38*		
120	*Актюерски печалби или (-) загуби от предварително определен размер на пенсията*		*параграф 7 от МСС 1*		

		Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ	*Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО*	*Разбивка в таблица*	**Балансова стойност**
					010
122	*Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба*		*параграф 38, НИ Пример 12 от МСФО 5*		
124	*Дял на други признати приходи и разходи за инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия*		*параграф 82, буква з) от МСС 1 параграф 11 от МСС 28*		
128	Позиции, които могат да се преквалифицират като печалба или загуба		*параграф 82А, буква б) от МСС 1*		
130	*Хеджиране на нетни инвестиции в чуждестранни дейности [ефективна част]*	*член 42а, параграфи 1 и 5а от Четвърта директива;*	*параграф 102, буква а) от МСС 39*		
140	*Конвертиране на валута*	*член 39, параграф 6 от ДОБ;*	*параграф 52, буква б) от МСС 21 параграфи 32, 38-49 от МСС 21*		
150	*Деривати от хеджиране. Хеджиране на парични потоци [ефективна част]*	*член 42а, параграфи 1 и 5а от Четвърта директива;*	*параграф 23, буква в) от МСФО 7; параграфи 95-101 от МСС 39*		
160	*Финансови активи на разположение за продажба*	*член 42а, параграфи 1 и 5а от Четвърта директива;*	*параграф 20, буква а), подточка ii) от МСФО 7; параграф 55, буква б) от МСС 39*		
170	*Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба*		*параграф 38, НИ Пример 12 от МСФО 5*		
180	*Дял на други признати приходи и разходи за инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия*		*параграф 82, буква з) от МСС 1 параграф 11 от МСС 28*		
190	**Неразпределена печалба**	*член 4 Пасиви, параграф 13 от ДОБ член 4, параграф 1, точка 123 от РКИ*	*член 4, параграф 1, точка 123 от РКИ*		
200	**Преоценъчни резерви**	*член 4 Пасиви, параграф 12 от ДОБ*	*параграф 30, Г5-Г8 от МСФО 1; част 2, точка 18 от приложение V*		
201	Материални активи	*член 33, параграф 1, буква в) от Четвърта директива*			
202	Капиталови инструменти	*член 33, параграф 1, буква в) от Четвърта директива*			
203	Дългови ценни книжа	*член 33, параграф 1, буква в) от Четвърта директива*			

		Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ	*Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО*	*Разбивка в таблица*	**Балансова стойност**
					010
204	Други	*член 33, параграф 1, буква в) от Четвърта директива*			
205	**Резерви от справедлива стойност**	*член 42а, параграф 1 от Четвърта директива*			
206	Хеджиране на нетни инвестиции в чуждестранни дейности	*член 42а, параграф 1 от Четвърта директива; член 42в, параграф 1, буква б)*			
207	Хеджиране на деривати. Хеджиране на паричен поток	*член 42а, параграф 1 от Четвърта директива; член 42в, параграф 1, буква а); член 30, буква а) от РКИ*			
208	Деривати от хеджиране. Друго хеджиране	*член 42а, параграф 1 от Четвърта директива; член 42в, параграф 1, буква а)*			
209	Нетъргуеми, недериватни финансови активи, отчитани по справедлива стойност в собствения капитал	*член 42а, параграф 1 от Четвърта директива; член 42в, параграф 2*			
210	**Други резерви**	*член 4 Пасиви, параграфи 11-13 от ДОБ*	*параграф 54 от МСС 1; параграф 78, буква д) от МСС 1*		
215	Фонд за покриване на общи банкови рискове [при наличие в собствения капитал]	*член 38, параграф 1 от ДОБ; член 4, параграф 1, точка 112 от РКИ част 1, точка 38 от приложение V*			
220	Резерви или натрупани загуби от инвестиции в дъщерни предприятия, смесени предприятия и асоциирани предприятия	*член 59, параграф 4 от Четвърта директива; част 2, точка 19 от приложение V*	*параграф 11 от МСС 28 част 2, точка 19 от приложение V*		
230	Други	*част 2, точка 19 от приложение V*	*част 2, точка 19 от приложение V*		
235	**Разлики при първа консолидация**	*член 19, параграф 1, буква в) от Седма директива*			
240	**(-) Обратно изкупени собствени акции**	*Активи B, (III)(7), Г (III)(2) към Четвърта директива; част 2, точка 20 от приложение V*	*параграф 79, буква а), подточка vi) от МСС 1; параграфи 33-34, НП 14 и НП 36 от МСС 32; част 2, точка 20 от приложение V*	46	

		Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ	*Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО*	*Разбивка в таблица*	**Балансова стойност**
					010
250	**Печалба или загуба, която се отнася към собствениците на дружеството майка**	*член 4 Пасиви, параграф 14 от ДОБ*	*параграф 28 от МСС 27; параграф 81Б, буква б), подточка ii) от МСС 1*	2	
260	(-) **Междинни дивиденти**	*член 26, параграф 2б от РКИ*	*параграф 35 от МСС 32*		
270	**Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]**	*член 21 от Седма директива*	*параграф 4 от МСС 27; параграф 54, буква р) от МСС 1; параграф 27 от МСС 27*		
280	Натрупан друг всеобхватен доход	*член 4, параграф 1, точка 100 от РКИ*	*параграфи 27-28 от МСС 27; член 4, параграф 1, точка 100 от РКИ*	46	
290	Други позиции		*параграфи 27-28 от МСС 27;*	46	
300	**ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ**		*параграф 9, буква в), НИ 6 от МСС 1*	46	
310	**ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ**	*член 4 Пасиви от ДОБ*	*НИ 6 от МСС 1*		

16. **Разбивка на избрани позиции от отчета за приходите и разходите**

16.1 **Приходи и разходи за лихви по инструменти и по сектори на контрагентите**

		Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ	*Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО*	**Текущ период**	
				Приходи	**Разходи**
				част 2, точка 95 от приложение V	*част 2, точка 95 от приложение V*
				010	020
010	**Деривати — търговия**	*приложение II към РКИ; част 2,96 от приложение V*	*параграф 9 от МСС 39; част 2,96 от приложение V*		
020	**Дългови ценни книжа**	*част 1, точка 26 от приложение V*	*част 1, точка 26 от приложение V*		
030	Централни банки	*част 1,точка 35, буква а) от приложение V*	*част 1,точка 35, буква а) от приложение V*		
040	Държавно управление	*част 1,точка 35, буква б) от приложение V*	*част 1,точка 35, буква б) от приложение V*		
050	Кредитни институции	*част 1, точка 35, буква в) от приложение V*	*част 1, точка 35, буква в) от приложение V*		
060	Други финансови предприятия	*част 1,точка 35, буква г) от приложение V*	*част 1,точка 35, буква г) от приложение V*		
070	Нефинансови предприятия	*част 1, точка 35, буква д) от приложение V*	*част 1, точка 35, буква д) от приложение V*		
080	**Кредити и аванси**	*част 1,точка 27 от приложение V*	*част 1,точка 27 от приложение V*		
090	Централни банки	*част 1,точка 35, буква а) от приложение V*	*част 1,точка 35, буква а) от приложение V*		
100	Държавно управление	*част 1,точка 35, буква б) от приложение V*	*част 1,точка 35, буква б) от приложение V*		
110	Кредитни институции	*част 1, точка 35, буква в) от приложение V*	*част 1, точка 35, буква в) от приложение V*		
120	Други финансови предприятия	*част 1,точка 35, буква г) от приложение V*	*част 1,точка 35, буква г) от приложение V*		
130	Нефинансови предприятия	*част 1, точка 35, буква д) от приложение V*	*част 1, точка 35, буква д) от приложение V*		
140	Домакинства	*част 1, точка 35, буква е) от приложение V*	*част 1, точка 35, буква е) от приложение V*		
150	**Други активи**	*част 1,51 от приложение V*	*част 1,51 от приложение V*		
160	**Депозити**	*част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32*	*част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32*		
170	Централни банки	*част 1, точка 35, буква а) от приложение V*	*част 1,точка 35, буква а) от приложение V*		
180	Държавно управление	*част 1,точка 35, буква б) от приложение V*	*част 1,точка 35, буква б) от приложение V*		
190	Кредитни институции	*част 1, точка 35, буква в) от приложение V*	*част 1, точка 35, буква в) от приложение V*		

		Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ	*Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО*	**Текущ период**	
				Приходи	**Разходи**
				част 2, точка 95 от приложение V	*част 2, точка 95 от приложение V*
				010	020
200	Други финансови предприятия	*част 1,точка 35, буква г) от приложение V*	*част 1,точка 35, буква г) от приложение V*		
210	Нефинансови предприятия	*част 1, точка 35, буква д) от приложение V*	*част 1, точка 35, буква д) от приложение V*		
220	Домакинства	*част 1, точка 35, буква е) от приложение V*	*част 1, точка 35, буква е) от приложение V*		
230	**Емитирани дългови ценни книжа**	*част 1, точка 31 от приложение V*	*част 1, точка 31 от приложение V*		
240	**Други финансови пасиви**	*част 1, точка 32-34 от приложение V*	*част 1, точка 32-34 от приложение V*		
250	**Деривати — отчитане на хеджиране, лихвен риск**	*част 2,95 от приложение V*	*част 2,точка 95 от приложение V*		
260	**Други пасиви**	*част 2, точка 10 от приложение V*	*част 2, точка 10 от приложение V*		
270	**ЛИХВИ**	*член 27 Вертикално разположение, параграфи 1-2 от ДОБ*	*параграф 35, буква б) от МСС 18; параграф 97 от МСС 1*		

16.2 **Печалби или загуби от отписване на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата, по инструменти**

		Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ	*Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО*	**Текущ период**
				010
010	**Капиталови инструменти**	*част 2, точки 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32*	*параграф 11 от МСС 32*	
020	**Дългови ценни книжа**	*част 1, точка 26 от приложение V*	*част 1, точка 26 от приложение V*	
030	**Кредити и аванси**	*част 1, точка 27 от приложение V*	*част 1, точка 27 от приложение V*	
040	**Депозити**	*част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32*	*част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32*	
050	**Емитирани дългови ценни книжа**	*част 1, точка 31 от приложение V*	*част 1, точка 31 от приложение V*	
060	**Други финансови пасиви**	*част 1, точка 32-34 от приложение V*	*част 1, точка 32-34 от приложение V*	
070	**НЕТНИ ПЕЧАЛБИ ИЛИ ЗАГУБИ ОТ ОТПИСВАНЕ НА ФИНАНСОВИ АКТИВИ И ПАСИВИ, КОИТО НЕ СЕ ОТЧИТАТ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА**	*член 27 Вертикално разположение, параграф 6 от ДОБ;*	*параграф 20, буква а), подточки v)-vii) от МСФО 7; параграф 55, буква а) от МСС 39*	

16.3 **Печалби или загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване, по инструменти**

		Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ	*Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО*	**Текущ период**
				010
010	**Деривати**	*приложение II към РКИ*	*параграф 9 от МСС 39*	
020	**Капиталови инструменти**	*част 2, точки 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32*	*параграф 11 от МСС 32*	
030	**Дългови ценни книжа**	*част 1, точка 26 от приложение V*	*част 1, точка 26 от приложение V*	
040	**Кредити и аванси**	*част 1, точка 27 от приложение V*	*част 1, точка 27 от приложение V*	
050	**Къси позиции**		*НП 15, буква б) от МСС 39*	
060	**Депозити**	*част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32*	*част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32*	
070	**Емитирани дългови ценни книжа**	*част 1, точка 31 от приложение V*	*част 1, точка 31 от приложение V*	
080	**Други финансови пасиви**	*част 1, точка 32-34 от приложение V*	*част 1, точка 32-34 от приложение V*	
090	**НЕТНИ ПЕЧАЛБИ ИЛИ (-) ЗАГУБИ ОТ ФИНАНСОВИ АКТИВИ И ПАСИВИ, ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ**	*член 27 Вертикално разположение, параграф 6 от ДОБ;*	*параграф 20, буква а), подточка i) от МСФО 7;*	
100	**Деривати**	*приложение II към РКИ*		
110	**Капиталови инструменти**	*част 2, точки 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32*		
120	**Дългови ценни книжа**	*част 1, точка 26 от приложение V*		
130	**Кредити и аванси**	*част 1, точка 27 от приложение V*		
140	**Къси позиции**			
150	**Депозити**	*част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32*		
160	**Емитирани дългови ценни книжа**	*част 1, точка 31 от приложение V*		
170	**Други финансови пасиви**	*част 1, точка 32-34 от приложение V*		
180	**НЕТНИ ПЕЧАЛБИ ИЛИ (-) ЗАГУБИ ОТ ТЪРГУЕМИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ И ПАСИВИ**	*член 27 Вертикално разположение, параграф 6 от ДОБ;*		

16.4 **Печалби или загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване, по рискове**

		Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ	*Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО*	**Текущ период**
				010
010	**Лихвени инструменти и свързаните с тях деривати**	*част 2, точка 99, буква а) от приложение V*	*част 2, точка 99, буква а) от приложение V*	
020	**Капиталови инструменти и свързаните с тях деривати**	*част 2, точка 99, буква б) от приложение V*	*част 2, точка 99, буква б) от приложение V*	
030	**Търгуване с валута и деривати, свързани с валутния курс и злато**	*част 2, точка 99, буква в) от приложение V*	*част 2, точка 99, буква в) от приложение V*	
040	**Инструменти за кредитен риск и свързаните с тях деривати**	*част 2, точка 99, буква г) от приложение V*	*част 2, точка 99, буква г) от приложение V*	
050	**Свързани със стоки деривати**	*част 2, точка 99, буква д) от приложение V*	*част 2, точка 99, буква д) от приложение V*	
060	**Други**	*част 2, точка 99, буква е) от приложение V*	*част 2, точка 99, буква е) от приложение V*	
070	**НЕТНИ ПЕЧАЛБИ ИЛИ (-) ЗАГУБИ ОТ ФИНАНСОВИ АКТИВИ И ПАСИВИ, ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ**	*член 27 Вертикално разположение, параграф 6 от ДОБ;*	*параграф 20, буква а), подточка i) от МСФО 7;*	
080	**Лихвени инструменти и свързаните с тях деривати**	*част 2, точка 99, буква а) от приложение V*		
090	**Капиталови инструменти и свързаните с тях деривати**	*част 2, точка 99, буква б) от приложение V*		
100	**Търгуване с валута и деривати, свързани с валутния курс и злато**	*част 2, точка 99, буква в) от приложение V*		
110	**Инструменти за кредитен риск и свързаните с тях деривати**	*част 2, точка 99, буква г) от приложение V*		
120	**Свързани със стоки деривати**	*част 2, точка 99, буква д) от приложение V*		
130	**Други**	*част 2, точка 99, буква е) от приложение V*		
140	**НЕТНИ ПЕЧАЛБИ ИЛИ (-) ЗАГУБИ ОТ ТЪРГУЕМИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ И ПАСИВИ**	*член 27 Вертикално разположение, параграф 6 от ДОБ;*		

16.5 **Печалби или загуби от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, по инструменти**

		Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ	*Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО*	**Текущ период**	**Промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск**
					част 2, точка 100 от приложение V
				010	020
010	**Капиталови инструменти**	*част 2, точки 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32*	*параграф 11 от МСС 32*		
020	**Дългови ценни книжа**	*част 1, точка 26 от приложение V*	*част 1, точка 26 от приложение V*		
030	**Кредити и аванси**	*част 1, точка 27 от приложение V*	*част 1, точка 27 от приложение V*		
040	**Депозити**	*част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32*	*част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32*		
050	**Емитирани дългови ценни книжа**	*част 1, точка 31 от приложение V*	*част 1, точка 31 от приложение V*		
060	**Други финансови пасиви**	*част 1, точка 32-34 от приложение V*	*част 1, точка 32-34 от приложение V*		
070	**НЕТНИ ПЕЧАЛБИ ИЛИ (-) ЗАГУБИ ОТ ФИНАНСОВИ АКТИВИ И ПАСИВИ, ОТЧИТАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА**	*член 27 Вертикално разположение, параграф 6 от ДОБ;*	*параграф 20, буква а), подточка i) от МСФО 7;*		
080	**Капиталови инструменти**	*част 2, точки 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32*			
090	**Дългови ценни книжа**	*част 1, точка 26 от приложение V*			
100	**Кредити и аванси**	*част 1, точка 27 от приложение V*			
110	**Депозити**	*част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32*			
120	**Емитирани дългови ценни книжа**	*част 1, точка 31 от приложение V*			
130	**Други финансови пасиви**	*част 1, точка 32-34 от приложение V*			
140	**НЕТНИ ПЕЧАЛБИ ИЛИ (-) ЗАГУБИ ОТ ТЪРГУЕМИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ И ПАСИВИ**	*член 27 Вертикално разположение, параграф 6 от ДОБ;*			

16.6 **Печалби или загуби от отчитане на хеджиране**

		Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ	*Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО*	**Текущ период**
				010
010	**Промени в справедливата стойност на инструмент за хеджиране [включително и извеждане от експлоатация]**	*член 42а, параграфи 1 и 5а от Четвърта директива; член 42в, параграф 1, буква а)*	*параграф 20, буква а), подточка i) от МСФО 7*	
020	**Промени в справедливата стойност на хеджирана позиция, които се дължат на хеджирания риск**	*член 42а, параграфи 1 и 5а от Четвърта директива; член 42в, параграф 1, буква а)*	*параграф 20, буква а), подточка ii) от МСФО 7*	
030	**Неефективност в печалбата или загубата от хеджиране на парични потоци**	*член 42а, параграфи 1 и 5а от Четвърта директива; член 42в, параграф 1, буква а)*	*параграф 24, буква б) от МСФО 7*	
040	**Неефективност в печалбата или загубата от хеджиране на нетните инвестиции в чуждестранни дейности**	*член 42а, параграфи 1 и 5а от Четвърта директива; член 42в, параграф 1, буква а)*	*параграф 24, буква в) от МСФО 7*	
050	**НЕТНИ ПЕЧАЛБИ ИЛИ (-) ЗАГУБИ ОТ ОТЧИТАНЕ НА ХЕДЖИРАНЕ**	*член 42а, параграфи 1 и 5а, член 42в, параграф 1, буква а) от Четвърта директива;*	*параграф 24 от МСФО 7*	

16.7 **Обезценка на финансови и нефинансови активи**

		Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ	*Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО*	**Текущ период**			
				Добавки част 2, точка 102 от приложение V	**Сторниране** част 2, точка 102 от приложение V	**Общо**	**Натрупана обезценка**
				010	020	030	040
010	**Обезценка или (-) корекция на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата**	*членове 35-37 от ДОБ;*	*параграф 20, буква д) от МСФО 7*				
020	Финансови активи, оценени по метода на разходите		*параграф 20, буква д) от МСФО 7; параграф 66 от МСС 39*				
030	Финансови активи на разположение за продажба		*параграф 20, буква д) от МСФО 7; параграф 67-70 от МСС 39*				

		Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ	*Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО*	**Текущ период**			
				Добавки част 2, точка 102 от приложение V	**Сторниране** част 2, точка 102 от приложение V	**Общо**	**Натрупана обезценка**
				010	020	030	040
040	Кредити и вземания		*параграф 20, буква д) от МСФО 7; параграф 63-65 от МСС 39*				
050	Инвестиции, държани до падеж		*параграф 20, буква д) от МСФО 7; параграф 63-65 от МСС 39*				
060	**Обезценка или (-) сторниране на обезценка на инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия**	*член 27 Вертикално разположение, параграфи 13-14 от ДОБ*	*параграфи 40-43 от МСС 28*				
070	Дъщерни предприятия		*допълнение А към МСФО 10*				
080	Съвместни предприятия		*параграф 3 от МСС 28*				
090	Асоциирани предприятия	*член 17 от Четвърта директива;*	*параграф 3 от МСС 28*				
100	**Обезценка или (-) сторниране на обезценка на нефинансови активи**		*параграф 126, букви а)-б) от МСС 36*				
110	Имоти, машини и съоръжения	*член 27 Вертикално разположение, параграф 9 от ДОБ;*	*параграф 73, буква д), подточки v)-vi) от МСС 16*				
120	Инвестиционни имоти	*член 27 Вертикално разположение, параграф 9 от ДОБ;*	*параграф 79, буква г), подточка v) от МСС 40*				
130	Репутация	*член 27 Вертикално разположение, параграф 9 от ДОБ;*	*параграф 10б от МСС 36; параграфи 88-99, 124 от МСС 36 допълнение Б67, буква г), подточка v) от МСФО 3*				
140	Други нематериални активи	*член 27 Вертикално разположение, параграф 9 от ДОБ;*	*параграф 118, буква д), подточки iv)-v) от МСС 38*				
145	Други		*параграф 126, букви а)-б) от МСС 36*				
150	**ОБЩО**						
160	Приходи от лихви върху обезценени финансови активи		*параграф 20, буква г) от МСФО 7; НП 93 от МСС 39*				

20. **Географска разбивка**

20.1 **Географска разбивка на активи по място на дейностите**

		Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ	*Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО*	**Балансова стойност**	
				Местни дейности	**Неместни дейности**
				част 2, точка 107 от приложение V	*част 2, точка 107 от приложение V*
				010	020
010	**Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане**	*член 4 Активи, параграф 1 от ДОБ*	*параграф 54, буква и) от МСС 1*		
020	Парични наличности	*част 2, точка 1 от приложение V*	*част 2, точка 1 от приложение V*		
030	Парични салда при централни банки	*член 13, параграф 2 от ДОБ; част 2, точка 2 от приложение V*	*част 2, точка 2 от приложение V*		
040	Други депозити на виждане	[redacted]	*част 2, точка 3 от приложение V*		
050	**Финансови активи, държани за търгуване**	*член 42а, параграфи 1 и 5а от Четвърта директива; параграф 9 от МСС 39*	*параграф 8, буква а), подточка ii) от МСФО 7; параграф 9, НП 14 от МСС 39*		
060	Деривати	*приложение II към РКИ*	*параграф 9 от МСС 39*		
070	Капиталови инструменти	*част 2, точки 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32*	*параграф 11 от МСС 32*		
080	Дългови ценни книжа	*част 1, точка 24, 26 от приложение V*	*част 1, точка 24, 26 от приложение V*		
090	Кредити и аванси	*част 1, точка 24, 27 от приложение V*	*част 1, точка 24, 27 от приложение V*		
091	**Търгуеми финансови активи**	*част 1, точка 15 от приложение V*	[redacted]		
092	Деривати	*приложение II към РКИ; част 1, точка 15 от приложение V*			
093	Капиталови инструменти	*част 2, точки 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32*			
094	Дългови ценни книжа	*част 1, точка 24, 26 от приложение V*			
095	Кредити и аванси	*част 1, точка 24, 27 от приложение V*			

		Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ	*Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО*	**Балансова стойност**	
				Местни дейности	**Неместни дейности**
				част 2, точка 107 от приложение V	*част 2, точка 107 от приложение V*
				010	020
100	**Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата**	*член 42а, параграфи 1 и 5а от Четвърта директива; параграф 9 от МСС 39*	*параграф 8, буква а), подточка i) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39*		
110	Капиталови инструменти	*част 2, точки 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32*	*параграф 11 от МСС 32*		
120	Дългови ценни книжа	*част 1, точка 24, 26 от приложение V*	*част 1, точка 24, 26 от приложение V*		
130	Кредити и аванси	*част 1, точка 24, 27 от приложение V*	*част 1, точка 24, 27 от приложение V*		
140	**Финансови активи на разположение за продажба**	*член 42а, параграфи 1 и 5а от Четвърта директива; параграф 9 от МСС 39*	*параграф 8, буква г) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39*		
150	Капиталови инструменти	*част 2, точки 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32*	*параграф 11 от МСС 32*		
160	Дългови ценни книжа	*част 1, точка 24, 26 от приложение V*	*част 1, точка 24, 26 от приложение V*		
170	Кредити и аванси	*част 1, точка 24, 27 от приложение V*	*част 1, точка 24, 27 от приложение V*		
171	**Нетъргуеми, недериватни финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата**	*член 42а, параграфи 1 и 4 от Четвърта директива*	[redacted]		
172	Капиталови инструменти	*част 2, точки 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32*			
173	Дългови ценни книжа	*част 1, точка 24, 26 от приложение V*			
174	Кредити и аванси	*член 42а, параграф 1, 4, буква б) от Четвърта директива; част 1, точка 24, 27 от приложение V*			
175	**Нетъргуеми, недериватни финансови активи, отчитани по справедлива стойност в собствения капитал**	*член 42а, параграф 1 от Четвърта директива; член 42в, параграф 2*			

		Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ	*Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО*	**Балансова стойност**	
				Местни дейности	**Неместни дейности**
				част 2, точка 107 от приложение V	*част 2, точка 107 от приложение V*
				010	020
176	Капиталови инструменти	*част 2, точки 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32*	[redacted]		
177	Дългови ценни книжа	*част 1, точка 24, 26 от приложение V*			
178	Кредити и аванси	*член 42а, параграф 1, 4, буква б) от Четвърта директива; част 1, точка 24, 27 от приложение V*			
180	**Кредити и вземания**	*член 42а, параграф 4, буква б) и параграф 5а от Четвърта директива; параграф 9 от МСС 39*	*параграф 8, буква в) от МСФО 7; параграф 9, НП 16 и НП 26 от МСС 39; част 1, точка 16 от приложение V*		
190	Дългови ценни книжа	*част 1, точка 24, 26 от приложение V*	*част 1, точка 24, 26 от приложение V*		
200	Кредити и аванси	*част 1, точка 24, 27 от приложение V*	*част 1, точка 24, 27 от приложение V*		
210	**Инвестиции, държани до падеж**	*член 42а, параграф 4, буква а) и параграф 5, буква а) от Четвърта директива; параграф 9 от МСС 39*	*параграф 8, буква б) от МСФО 7; параграф 9, НП 16 и НП 26 от МСС 39;*		
220	Дългови ценни книжа	*част 1, точка 24, 26 от приложение V*	*част 1, точка 24, 26 от приложение V*		
230	Кредити и аванси	*част 1, точка 24, 27 от приложение V*	*част 1, точка 24, 27 от приложение V*		
231	**Нетъргуеми дългови инструменти, оценени по метода на разходите**	*член 37, параграф 1 от ДОБ; член 42а, параграф 4, буква б); част 1, точка 16 от приложение V*	[redacted]		
232	Дългови ценни книжа	*част 1, точка 24, 26 от приложение V*			
233	Кредити и аванси	*част 1, точка 24, 27 от приложение V*			
234	**Други нетъргуеми, недеривативни финансови активи**	*членове 35-37 от ДОБ; част 1, точка 17 от приложение V*			
235	Капиталови инструменти	*част 2, точки 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32*			

		Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ	*Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО*	**Балансова стойност**	
				Местни дейности	**Неместни дейности**
				част 2, точка 107 от приложение V	*част 2, точка 107 от приложение V*
				010	020
236	Дългови ценни книжа	*част 1, точка 24, 26 от приложение V*			
237	Кредити и аванси	*част 1, точка 24, 27 от приложение V*			
240	**Деривати — отчитане на хеджиране**	*член 42а, параграфи 1 и 5а от Четвърта директива; член 42в, параграф 1, буква а); параграф 9 от МСС 39; част 1, точка 19 от приложение V*	*параграф 22, буква б) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39*		
250	**Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл за лихвен риск**	*член 42а, параграфи 5 и 5а от Четвърта директива; параграф 89А, буква а) от МСС 39*	*параграф 89А, буква а) от МСС 39*		
260	**Материални активи**	*член 4 Активи, параграф 10 от ДОБ*			
270	**Нематериални активи**	*член 4 Активи, параграф 9 от ДОБ; член 4, параграф 1, точка 115 от РКИ*	*параграф 54, буква в) от МСС 1 член 4, параграф 1, точка 115 от РКИ*		
280	**Инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия**	*член 4 Активи, параграфи 7-8 от ДОБ; член 17 от Четвърта директива; част 2, точка 4 от приложение V*	*параграф 54, буква д) от МСС 1; част 2, точка 4 от приложение V*		
290	**Данъчни активи**		*параграф 54, букви н)-о) от МСС 1*		
300	**Други активи**	*част 2, точка 5 от приложение V*	*част 2, точка 5 от приложение V*		
310	**Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба**		*параграф 54, буква й) от МСС 1 параграф 38 от МСС 5*		
320	**АКТИВИ**	*член 4 Активи от ДОБ*	*параграф 9, буква а), НИ 6 от МСС 1*		

46. **Отчет за промените в собствения капитал**

	Източници на промените в собствения капитал	*Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ*	*Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО*	**Капитал**	**Премийни резерви**	**Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал**	**Друг собствен капитал**	**Натрупан друг всеобхватен доход**	**Неразпределена печалба**	**Преоценъчни резерви**	**Резерви от справедлива стойност**
				параграфи 106, 54, буква с) от МСС 1	*параграфи 106 и 78, буква д) от МСС 1*	*параграф 106 от МСС 1; част 2, точки 15-16 от приложение V*	*параграф 106 от МСС 1; част 2, точка 17 от приложение V*	*параграф 106 от МСС 1;*	*член 4, параграф 1, точка 123 от РКИ*	*параграф 30, Г5-Г8 от МСФО 1;*	
				член 4 Пасиви, параграф 9 от ДОБ; член 22 от ДОБ	*член 4 Пасиви, параграф 10 от ДОБ член 4, параграф 1, точка 124 от РКИ*	*част 1, точка 15-17 от приложение V*	*част 2, точка 17 от приложение V*	*член 42а, параграфи 1 и 5а от Четвърта директива;*	*член 4 Пасиви, параграф 13 от ДОБ член 4, параграф 1, точка 123 от РКИ*		*член 4 Пасиви, параграф 12 от ДОБ*
				010	020	030	040	050	060	070	075
010	**Начален баланс [преди преизчисляване на финансовите отчети]**										
020	Въздействие от корекции на грешки		*параграф 106, буква б) от МСС 1; параграф 42 от МСС 8*								
030	Въздействие от промени в счетоводните политики		*параграф 106, буква б) от МСС 1; НИ 6 от МСС 1; параграф 22 от МСС 8*								
040	**Начален баланс [текущ период]**										
050	Емитиране на обикновени акции		*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1*								
060	Емитиране на преференциални акции		*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1*								
070	Емитиране на други инструменти на собствен капитал		*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1*								

	Източници на промените в собствения капитал	Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ	Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО	Капитал	Премийни резерви	Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	Друг собствен капитал	Натрупан друг всеобхватен доход	Неразпределена печалба	Преоценъчни резерви	Резерви от справедлива стойност	
				параграфи 106, 54, буква с) от МСС 1	*параграфи 106 и 78, буква д) от МСС 1*	*параграф 106 от МСС 1; част 2, точки 15-16 от приложение V*	*параграф 106 от МСС 1; част 2, точка 17 от приложение V*	*параграф 106 от МСС 1;*	*член 4, параграф 1, точка 123 от РКИ*	*параграф 30, Г5-Г8 от МСФО 1;*		
				член 4 Пасиви, параграф 9 от ДОБ; член 22 от ДОБ	*член 4 Пасиви, параграф 10 от ДОБ член 4, параграф 1, точка 124 от РКИ*	*част 1, точка 15-17 от приложение V*	*част 2, точка 17 от приложение V*	*член 42а, параграфи 1 и 5а от Четвърта директива;*	*член 4 Пасиви, параграф 13 от ДОБ член 4, параграф 1, точка 123 от РКИ*		*член 4 Пасиви, параграф 12 от ДОБ*	
				010	020	030	040	050	060	070	075	
080	Упражняване/изтичане на валидността на други емитирани инструменти на собствен капитал		*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1*									
090	Преобразуване на дълг в собствен капитал		*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1*									
100	Намаляване на капитала		*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1*									
110	Дивиденти		*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1 параграф 35 от МСС 32 НИ 6 от МСС 1*									
120	Обратно изкупуване на собствени акции		*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1 параграф 33 от МСС 32*									
130	Продажба/обезсилване на обратно изкупени собствени акции		*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1 параграф 33 от МСС 32*									
140	Прекласифициране на финансови инструменти от собствен капитал в пасиви		*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1*									

	Източници на промените в собствения капитал	Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ	Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО	Капитал	Премийни резерви	Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	Друг собствен капитал	Натрупан друг всеобхватен доход	Неразпределена печалба	Преоценъчни резерви	Резерви от справедлива стойност
				параграфи 106, 54, буква с) от МСС 1	*параграфи 106 и 78, буква д) от МСС 1*	*параграф 106 от МСС 1; част 2, точки 15-16 от приложение V*	*параграф 106 от МСС 1; част 2, точка 17 от приложение V*	*параграф 106 от МСС 1;*	*член 4, параграф 1, точка 123 от РКИ*	*параграф 30, Г5-Г8 от МСФО 1;*	
				член 4 Пасиви, параграф 9 от ДОБ; член 22 от ДОБ	*член 4 Пасиви, параграф 10 от ДОБ член 4, параграф 1, точка 124 от РКИ*	*част 1, точка 15-17 от приложение V*	*част 2, точка 17 от приложение V*	*член 42а, параграфи 1 и 5а от Четвърта директива;*	*член 4 Пасиви, параграф 13 от ДОБ член 4, параграф 1, точка 123 от РКИ*		*член 4 Пасиви, параграф 12 от ДОБ*
				010	020	030	040	050	060	070	075
150	Прекласифициране на финансови инструменти от пасиви в собствен капитал		*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1*								
160	Прехвърляния между елементите на собствения капитал		*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1*								
170	Увеличаване или (-) намаляване чрез бизнес комбинации на собствения капитал		*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1*								
180	Плащания на базата на акции		*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1 параграф 10, МСФО 2;*								
190	Други увеличения или (-) намаления на собствения капитал		*параграф 106, буква г) от МСС 1*								
200	Общ всеобхватен приход за годината		*параграф 106, буква г), подточки i)-ii) от МСС 1; параграф 81А, буква в) от МСС 1 НИ 6 от МСС 1*								
210	**Баланс към края на периода [текущ период]**										

	Източници на промените в собствения капитал	Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ	Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО	Други резерви	Разлики при първа консолидация	(-) Обратно изкупени собствени акции	Печалба или (-) загуба, която се отнася към собствениците на дружеството майка	(-) Междинни дивиденти	Малцинствени участия		Общо
									Натрупан друг всеобхватен доход	Други позиции	
				параграф 105, параграф 54 буква в) от МСС 40		параграф 106 от МСС 1; параграфи 33, 34 от МСС 32; част 2, точка 20 от приложение V	параграф 83, буква а), подточка ii), параграф 106, буква а) от МСС 1	параграф 106 от МСС 1; параграф 35 от МСС 32	параграф 54, буква р), параграф 106, буква а) от МСС 1 параграфи 27-28 от МСС 27;	параграф 54, буква р), параграф 106, буква а) от МСС 1 параграфи 27-28 от МСС 27;	НИ 6, параграф 9, буква в) от МСС 1
					член 19, параграф 1, буква в) от Седма директива	Активи В, (III)(7), Г (III)(2) към Четвърта директива; част 2, точка 20 от приложение V	член 4 Пасиви, параграф 14 от ДОБ	член 26, параграф 2б от РКИ	член 21 от Седма директива	член 21 от Седма директива	
				080	085	090	100	110	120	130	140
010	**Начален баланс [преди преизчисляване на финансовите отчети]**										
020	Въздействие от корекции на грешки		параграф 106, буква б) от МСС 1; параграф 42 от МСС 8								
030	Въздействие от промени в счетоводните политики		параграф 106, буква б) от МСС 1; НИ 6 от МСС 1; параграф 22 от МСС 8								
040	**Начален баланс [текущ период]**										
050	Емитиране на обикновени акции		параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1								
060	Емитиране на преференциални акции		параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1								
070	Емитиране на други инструменти на собствен капитал		параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1								

Източници на промените в собствения капитал		Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ	Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО	Други резерви	Разлики при първа консолидация	(-) Обратно изкупени собствени акции	Печалба или (-) загуба, която се отнася към собствениците на дружеството майка	(-) Междинни дивиденти	Малцинствени участия		Общо
									Натрупан друг всеобхватен доход	Други позиции	
				параграф 105, параграф 54 буква в) от МСС 40		параграф 106 от МСС 1; параграфи 33, 34 от МСС 32; част 2, точка 20 от приложение V	параграф 83, буква а), подточка ii), параграф 106, буква а) от МСС 1	параграф 106 от МСС 1; параграф 35 от МСС 32	параграф 54, буква р), параграф 106, буква а) от МСС 1 параграфи 27-28 от МСС 27;	параграф 54, буква р), параграф 106, буква а) от МСС 1 параграфи 27-28 от МСС 27;	НИ 6, параграф 9, буква в) от МСС 1
					член 19, параграф 1, буква в) от Седма директива	Активи В, (III)(7), Г (III)(2) към Четвърта директива; част 2, точка 20 от приложение V	член 4 Пасиви, параграф 14 от ДОБ	член 26, параграф 2б от РКИ	член 21 от Седма директива	член 21 от Седма директива	
				080	085	090	100	110	120	130	140
080	Упражняване/ изтичане на валидността на други емитирани инструменти на собствен капитал		параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1								
090	Преобразуване на дълг в собствен капитал		параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1								
100	Намаляване на капитала		параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1								
110	Дивиденти		параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1 параграф 35 от МСС 32 НИ 6 от МСС 1								
120	Обратно изкупуване на собствени акции		параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1 параграф 33 от МСС 32								
130	Продажба/обезсилване на обратно изкупени собствени акции		параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1 параграф 33 от МСС 32								
140	Прекласифициране на финансови инструменти от собствен капитал в пасиви		параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1								

	Източници на промените в собствения капитал	Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ	Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО	Други резерви	Разлики при първа консолидация	(-) Обратно изкупени собствени акции	Печалба или (-) загуба, която се отнася към собствениците на дружеството майка	(-) Междинни дивиденти	Малцинствени участия		Общо
									Натрупан друг всеобхватен доход	Други позиции	
				параграф 105, параграф 54 буква в) от МСС 40		параграф 106 от МСС 1; параграфи 33, 34 от МСС 32; част 2, точка 20 от приложение V	параграф 83, буква а), подточка ii), параграф 106, буква а) от МСС 1	параграф 106 от МСС 1; параграф 35 от МСС 32	параграф 54, буква р), параграф 106, буква а) от МСС 1 параграфи 27-28 от МСС 27;	параграф 54, буква р), параграф 106, буква а) от МСС 1 параграфи 27-28 от МСС 27;	НИ 6, параграф 9, буква в) от МСС 1
					член 19, параграф 1, буква в) от Седма директива	Активи В, (III)(7), Г (III)(2) към Четвърта директива; част 2, точка 20 от приложение V	член 4 Пасиви, параграф 14 от ДОБ	член 26, параграф 2б от РКИ	член 21 от Седма директива	член 21 от Седма директива	
				080	085	090	100	110	120	130	140
150	Прекласифициране на финансови инструменти от пасиви в собствен капитал		параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1								
160	Прехвърляния между елементите на собствения капитал		параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1								
170	Увеличаване или (-) намаляване чрез бизнес комбинации на собствения капитал		параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1								
180	Плащания на базата на акции		параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1 параграф 10, МСФО 2;								
190	Други увеличения или (-) намаления на собствения капитал		параграф 106, буква г) от МСС 1								
200	Общ всеобхватен приход за годината		параграф 106, буква г), подточки i)-ii) от МСС 1; параграф 81А, буква в) от МСС 1 НИ 6 от МСС 1								
210	**Баланс към края на периода [текущ период]**										

ПРИЛОЖЕНИЕ V

„ПРИЛОЖЕНИЕ V

ОТЧИТАНЕ НА ФИНАНСОВА ИНФОРМАЦИЯ

Съдържание

ОБЩИ УКАЗАНИЯ 224

1. Препратки 224
2. Установени практики 225
3. Консолидация 226
4. Отчетни портфейли 226
4.1. Активи 226
4.2. Пасиви 227
5. Финансови инструменти 227
5.1. Финансови активи 227
5.2. Финансови пасиви 228
6. Разбивка по контрагенти 228

УКАЗАНИЯ ОТНОСНО ОБРАЗЦИТЕ 229

1. Счетоводен баланс 229
1.1. Активи (1.1) 229
1.2. Пасиви (1.2) 229
1.3. Собствен капитал (1.3) 230
2. Отчет за приходите и разходите (2) 230
3. Отчет за всеобхватния доход (3) 232
4. Разбивка на финансовите активи по инструменти и по сектори на контрагентите (4) 232
5. Разбивка на кредити и аванси по продукти (5) 232
6. Разбивка на кредити и аванси към нефинансови предприятия по кодове по NACE (6) 233
7. Подлежащи на обезценка финансови активи, които са просрочени или обезценени (7) 234
8. Разбивка на финансовите пасиви (8) 234
9. Кредитни ангажименти, финансови гаранции и други ангажименти (9) 234
10. Деривати (10 и 11) 236
10.1. Класифициране на дериватите по видове рискове 236
10.2. Суми, които се отчитат за дериватите 237
10.3. Деривати, класифицирани като „икономическо хеджиране“ 238
10.4. Разбивка на дериватите по сектори на контрагентите 238
11. Движение на провизиите за кредитни загуби и обезценка на капиталови инструменти (12) 239

12. Получени обезпечения и гаранции (13) 239

12.1. Разбивка на кредити и аванси по обезпечения и гаранции (13.1) 239

12.2. Обезпечения, придобити чрез влизане във владение през отчетния период [държани към отчетната дата] (13.2) 239

12.3. Натрупани обезпечения, придобити чрез влизане във владение [материални активи] (13.3) 240

13. Йерархия на справедливата стойност: Финансови инструменти по справедлива стойност (14) 240

14. Отписване и финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи (15) 240

15. Разбивка на избрани позиции от отчета за приходите и разходите (16) 241

15.1. Приходи и разходи за лихви по инструменти и по сектори на контрагентите (16.1) 241

15.2. Печалби или загуби от отписване на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата, по инструменти (16.2) 241

15.3. Печалби или загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване, по инструменти (16.3) 241

15.4. Печалби или загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване, по рискове (16.4) 241

15.5. Печалби или загуби от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, по инструменти (16.5) 242

15.6. Печалби или загуби от отчитане на хеджиране (16.6) 242

15.7. Обезценка на финансови и нефинансови активи (16.7) 242

16. Равнение между счетоводния обхват на консолидацията и обхвата на консолидацията по РКИ (17) 242

17. Географска разбивка (20) 242

18. Материални и нематериални активи: Активи, подлежащи на оперативен лизинг (21) 243

19. Управление на активи, попечителство и други обслужващи функции (22) 243

19.1. Приходи и разходи за такси и комисиони по дейности (22.1) 243

19.2. Активи, включени в предоставените услуги (22.2) 244

20. Дялове в неконсолидирани структурирани предприятия (30) 245

21. Свързани лица (31) 245

21.1. Свързани лица: задължения и вземания от тях (31.1) 245

21.2. Свързани лица: разходи и приходи от сделки с тях (31.2) 245

22. Структура на групата (40) 246

22.1. Структура на групата: „поотделно за всеки субект“ (40.1) 246

22.2. Структура на групата: „поотделно за всеки инструмент“ (40.2) 247

23. Справедлива стойност (41) 247

23.1. Йерархия на справедливата стойност: финансови инструменти по амортизирана стойност (41.1) 247

23.2. Използване на опция за справедлива стойност (41.2) 247

23.3. Хибридни финансови инструменти, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата (41.3) 247

24. Материални и нематериални активи: балансова стойност по методи за оценка (42) 247
25. Провизии (43) 247
26. Планове с дефинирани доходи и доходи на наети лица (44) 248
26.1. Елементи на активите и пасивите по план с дефинирани доходи (44.1) 248
26.2. Движение по задълженията за изплащане на дефиниран доход (44.2) 248
26.3. Поясняващи позиции [свързани с разходите за персонала] (44.3) 248
27. Разбивка на избрани позиции от отчета за приходите и разходите (45) 248
27.1. Печалби или загуби от отписване на нефинансови активи, различни от такива, държани за продажба (45.2) 248
27.2. Други приходи и разходи за дейността (45.3) 248
28. Отчет за промените в собствения капитал (46) 249
29. Необслужвани експозиции (18) 249
30. Преструктурирани експозиции (19) 251
ОТНАСЯНЕ НА КЛАСОВЕТЕ ЕКСПОЗИЦИИ КЪМ СЕКТОРИТЕ НА КОНТРАГЕНТИТЕ 255

ЧАСТ 1

ОБЩИ УКАЗАНИЯ

1. ПРЕПРАТКИ

1. Настоящото приложение съдържа допълнителни указания във връзка с образците за отчитане на финансова информация (наричани по-долу за краткост „обща рамка за финансова отчетност“ — FINREP), включени в приложение III и приложение IV към настоящия регламент. Настоящото приложение допълва указанията, включени в образците от приложение III и приложение IV.

2. Определените в образците елементи от модела за описание на данните се съставят съгласно правилата за признаване, нетиране и оценка на приложимата счетоводна рамка, както е определена в член 4, параграф 1, точка 77 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (Регламент за капиталовите изисквания — РКИ).

3. Институциите подават само онези части от образците, които се отнасят до:

а) активи, пасиви, собствен капитал, приходи и разходи, които са признати от страна на институцията;

б) задбалансови експозиции и дейности, в които участва институцията;

в) сделки, извършени от институцията;

г) прилаганите от институцията правила за оценка, включително методите за определяне на провизии за кредитен риск.

4. За целите на приложение III и приложение IV, както и за целите на настоящото приложение се прилага следната система за означаване:

а) „Регламент за МСС“: Регламент (ЕО) № 1606/2002;

б) „МСС“ или „МСФО“: „Международни счетоводни стандарти“ съгласно определението по член 2 от Регламента за МСС, приети от Комисията;

в) „Регламент на ЕЦБ за балансовите показатели“ или „ЕЦБ/2008/32“: Регламент (ЕО) № 25/2009 на Европейската централна банка ([1]);

г) „Регламент за NACE“: Регламент (ЕО) № 1893/2006 на Европейския парламент и на Съвета ([2]);

д) „ДОБ“: Директива на Съвета 86/635/ЕИО ([3]);

е) „Четвърта директива“: Четвърта директива на Съвета 78/660/ЕИО ([4]);

ж) „Национални общоприети счетоводни принципи“: националните общоприети счетоводни рамки, разработени на база ДОБ;

з) „МСП“: микро-, малки и средни предприятия, определени в Препоръка на Комисията C(2003) 1422 ([5]);

и) „код ISIN“: присвоеният на ценните книжа международен идентификационен номер на ценни книжа, състоящ се от 12 буквеноцифрови знака, който еднозначно идентифицира дадена емисия ценни книжа.

к) „ИКПС“ (код LEI): глобалният идентификационен код на правен субект, който се присвоява на субекти и идентифицира еднозначно дадена страна по финансова сделка.

([1]) Регламент (ЕО) № 25/2009 на Европейската централна банка от 19 декември 2008 година относно баланса на сектор Парично-финансови институции (преработен) (ЕЦБ/2008/32) (ОВ L 15, 20.1.2009 г., стр. 14).

([2]) Регламент (ЕО) № 1893/2006 на Европейския парламент и на Съвета от 20 декември 2006 г. за установяване на статистическата класификация на икономическите дейности NACE Rev. 2 и за изменение на Регламент (ЕИО) № 3037/90 на Съвета, както и на някои ЕО регламенти относно специфичните статистически области (ОВ L 393, 30.12.2006 г., стр. 1).

([3]) Директива 86/635/ЕИО на Съвета от 8 декември 1986 г. относно годишните счетоводни отчети и консолидираните счетоводни отчети на банки и други финансови институции (ОВ L 372, 31.12.1986 г., стр. 1).

([4]) Четвърта директива 78/660/ЕИО на Съвета от 25 юли 1978 г., приета на основание член 54, параграф 3, буква ж) от Договора, относно годишните счетоводни отчети на някои видове дружества (ОВ L 222, 14.8.1978 г., стр. 11).

([5]) Препоръка на Комисията от 6 май 2003 г. относно определението за микро-, малки и средни предприятия (C(2003) 1422) (ОВ L 124, 20.5.2003 г., стр. 36).

2. УСТАНОВЕНИ ПРАКТИКИ

5. За целите на приложение III и приложение IV оцветените в сиво елементи от модела за описание на данните означават, че даден елемент от модела за описание на данните не е задължителен или не може да бъде отчетен. В приложение IV оцветените в черно препратки в даден ред или колона означават, че съответните елементи от модела за описание на данните не следва да бъдат представяни от страна на институциите, за които се отнасят препратките в този ред или колона.

6. Образците в приложения III и IV включват имплицитни правила за утвърждаване, които са определени в самите образци посредством установени практики.

7. Използването на скоби в обозначението на дадена позиция в образеца означава, че тази позиция трябва да се извади, за да се получи общата стойност, но това не означава, че тя се отчита като отрицателна.

8. Позициите, които се отчитат като отрицателни, са обозначени в обобщените образци със знак „(–)“ в началото на обозначението им, например „(–) обратно изкупени собствени акции“.

9. Всеки елемент от информационния модел за данните (ИМД) от образците за отчитане на финансова информация, посочени в приложения III и IV, притежава „базисна позиция“, на която се присвоява характеристиката „кредит/дебит“. Това присвояване гарантира, че всички субекти, които отчитат елементи от ИМД, спазват „установени практики за обозначаване“, и позволява да се разбере характеристиката „кредит/дебит“, която съответства на всеки елемент.

10. Установените практики са представени схематично в таблица 1.

Таблица 1

Установени практики за обозначаване на кредит/дебит, положителни и отрицателни величини

Елемент	Кредит/Дебит	Салдо/Движение	Отчетена стойност
Активи	Дебит	Салдо по активите	Положителна („нормална“, не се изисква знак)
		Увеличение на активите	Положителна („нормална“, не се изисква знак)
		Отрицателно салдо по активите	Отрицателна (изисква се знак минус „–“)
		Намаление на активите	Отрицателна (изисква се знак минус „–“)
Разходи		Салдо по разходите	Положителна („нормална“, не се изисква знак)
		Увеличение на разходите	Положителна („нормална“, не се изисква знак)
		Отрицателно салдо (включително обратно възстановяване) по разходите	Отрицателна (изисква се знак минус „–“)
		Намаление на разходите	Отрицателна (изисква се знак минус „–“)
Пасиви	Кредит	Салдо по пасивите	Положителна („нормална“, не се изисква знак)
		Увеличение на пасивите	Положителна („нормална“, не се изисква знак)
		Отрицателно салдо по пасивите	Отрицателна (изисква се знак минус „–“)
		Намаление на пасивите	Отрицателна (изисква се знак минус „–“)

Елемент	Кредит/Дебит	Салдо/Движение	Отчетена стойност
Собствен капитал		Салдо по собствения капитал	Положителна („нормална“, не се изисква знак)
		Увеличение на собствения капитал	Положителна („нормална“, не се изисква знак)
		Отрицателно салдо по собствения капитал	Отрицателна (изисква се знак минус „–“)
		Намаление на собствения капитал	Отрицателна (изисква се знак минус „–“)
Приходи		Салдо по приходите	Положителна („нормална“, не се изисква знак)
		Увеличение на приходите	Положителна („нормална“, не се изисква знак)
		Отрицателно салдо (включително обратно възстановяване) по приходите	Отрицателна (изисква се знак минус „–“)
		Намаление на приходите	Отрицателна (изисква се знак минус „–“)

3. КОНСОЛИДАЦИЯ

11. Ако не е посочено друго в настоящото приложение, образците по общата рамка за финансова отчетност се съставят, като се използва обхватът на пруденциалната консолидация съгласно първа част, дял II, глава 2, раздел 2 от РКИ. Институциите отчитат своите дъщерни предприятия и смесени предприятия, като прилагат същите методи за пруденциална консолидация:

а) на институциите може да бъде разрешено или от тях може да се изисква да прилагат метода на собствения капитал по отношение на инвестиции в застрахователни и нефинансови дъщерни предприятия съгласно член 18, параграф 5 от РКИ.

б) на институциите може да бъде разрешено да прилагат метода на пропорционалната консолидация по отношение на финансови дъщерни предприятия съгласно член 18, параграф 2 от РКИ.

в) от институциите може да се изисква да прилагат метода на пропорционалната консолидация по отношение на инвестиции в смесени предприятия съгласно член 18, параграф 4 от РКИ.

4. ОТЧЕТНИ ПОРТФЕЙЛИ

4.1. **Активи**

12. „Отчетени портфейли“ означава финансови инструменти, агрегирани по правилата за оценка. Тези агрегирани съвкупности не включват инвестиции в дъщерни предприятия, смесени предприятия и асоциирани предприятия, салда, които могат да бъдат изплатени при поискване, класифицирани като „Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане“, както и класифицираните като „Държани за продажба“ финансови инструменти, представени в позициите „Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба“ и „Пасиви, включени в групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба“.

13. За финансовите активи се използват следните отчетни портфейли на база МСФО:

а) „Финансови активи, държани за търгуване“;

б) „Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата“;

в) „Финансови активи на разположение за продажба“;

г) „Кредити и вземания“;

д) „Инвестиции, държани до падеж“

14. За финансовите активи се използват следните отчетни портфейли на база националните общоприети счетоводни принципи:

а) „Търгуеми финансови активи“;

б) „Нетъргуеми, недериватни финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата“;

в) „Нетъргуеми, недериватни финансови активи, отчитани по справедлива стойност в собствения капитал“;

г) „Нетъргуеми дългови инструменти, отчитани по метода на разходите“; и

д) „Други нетъргуеми, недериватни финансови активи“.

15. „Търгуеми финансови активи“ има същото значение, както в съответните национални общоприети счетоводни принципи на база ДОБ. Съгласно националните общоприети счетоводни принципи на база ДОБ, деривати, които не се държат за отчитане на хеджиране, се отчитат в тази позиция, без да се взема предвид прилаганият метод за оценка на тези договори. Институциите включват договорите за деривати в баланса, само ако те са признати съгласно съответната счетоводна рамка.

16. По отношение на финансовите активи „методи на база себестойност“ включват правилата за оценка, по които финансовият актив е оценен по цена на придобиване, плюс начислената лихва, минус загубите от обезценка.

17. Съгласно националните общоприети счетоводни принципи на база ДОБ, „Други нетъргуеми, недериватни финансови активи“ включва финансови активи, които не отговарят на изискванията за включване в други отчетни портфейли. Този отчетен портфейл включва също финансовите активи, оценени по по-ниската от стойността им при първоначалното признаване и справедливата им стойност (т. нар. „по-ниската от цената на придобиване или пазарната цена“ или „LOCOM“).

18. Съгласно националните общоприети счетоводни принципи на база ДОБ, институциите, на които е разрешено или от които се изисква да прилагат определени правила за оценка на финансовите инструменти съгласно МСФО, представят, доколкото е приложимо, съответните отчетни портфейли.

19. „Деривати — отчитане на хеджиране“ включва дериватите, държани за отчитане на хеджиране съгласно съответната счетоводна рамка.

4.2. **Пасиви**

20. За финансовите пасиви се използват следните отчетни портфейли на база МСФО:

а) „Финансови пасиви, държани за търгуване“;

б) „Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата“;

в) „Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност“.

21. За финансовите пасиви се използват следните отчетни портфейли на база националните общоприети счетоводни принципи:

а) „Търгуеми финансови пасиви“; и

б) „Нетъргуеми, недериватни финансови пасиви, оценени по метода на разходите“.

22. Съгласно националните общоприети счетоводни принципи, институциите, на които е разрешено или от които се изисква да прилагат определени правила за оценка на финансови инструменти, включени в МСФО, представят, доколкото са приложими, съответните отчетни портфейли.

23. Както съгласно МСФО, така и съгласно националните общоприети счетоводни принципи, „Деривати — отчитане на хеджиране“ включва деривати, държани за отчитане на хеджиране, съгласно съответната счетоводна рамка.

5. ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ

5.1. **Финансови активи**

24. Балансова стойност означава стойността, която се отчита в актива на баланса. Балансовата стойност на финансовите активи включва начислената лихва.

25. Финансовите активи се разпределят в следните класове инструменти: „Парични наличности“, „Деривати“, „Капиталови инструменти“, „Дългови ценни книжа“ и „Кредити и аванси“.

26. „Дългови ценни книжа“ са държани от институцията дългови инструменти, емитирани като ценни книжа, които не са кредити съгласно Регламента на ЕЦБ за балансовите показатели.

27. „Кредити и аванси“ са държани от институцията инструменти, които не са ценни книжа. Тази позиция включва „кредити“ съгласно Регламента на ЕЦБ за балансовите показатели, както и аванси, които не могат да бъдат класифицирани като „кредити“ съгласно Регламента на ЕЦБ за балансовите показатели. „Аванси, които не са кредити,“ са характеризирани по-нататък в част 1,точка 41, буква ж) от настоящото приложение. „Дългови инструменти“ включват съответно „кредити и аванси“ и „дългови ценни книжа“.

5.2. **Финансови пасиви**

28. Балансовата стойност е стойността, която се отчита в пасива на баланса. Балансовата стойност на финансовите пасиви включва начислената лихва.

29. Финансовите пасиви се разпределят в следните класове инструменти: „Деривати“, „Къси позиции“, „Депозити“, „Емитирани дългови ценни книжа“ и „Други финансови пасиви“.

30. „Депозити“ отговарят на определението по Регламента на ЕЦБ за балансовите показатели.

31. „Емитирани дългови ценни книжа“ са дългови инструменти, емитирани от институцията като ценни книжа, които не са депозити съгласно Регламента на ЕЦБ за балансовите показатели.

32. „Други финансови пасиви“ включва всички финансови пасиви, различни от деривати, къси позиции, депозити и емитирани дългови ценни книжа.

33. Съгласно МСФО или съвместимите национални общоприети счетоводни принципи „Други финансови пасиви“ могат да включват финансови гаранции, когато те се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата [МСС 39, параграф 47, буква а)] или по първоначално призната стойност минус натрупаната амортизация [МСС 39, параграф 47, буква в), подточка ii)]. Кредитните ангажименти се отчитат като „Други финансови пасиви“, когато се отчитат като финансови пасиви по справедлива стойност в печалбата или загубата [МСС 39, параграф 4, буква а)] или представляват ангажименти за предоставяне на кредит с лихвен процент, по-нисък от пазарния лихвен процент [МСС 39, параграф 4, буква б), параграф 47, буква г)]. Провизиите, произтичащи от тези договори [МСС 39, параграф 47, буква в), подточка i), буква г) подточка i)], се отчитат като провизии за „Ангажименти и предоставени гаранции“.

34. „Други финансови пасиви“ може да включва също платими дивиденти, задължения по преводи за изпълнение и транзитни сметки и задължения по бъдещ сетълмент на сделки с ценни книжа или валутни сделки (плащания за сделки, признати преди датата на плащане).

6. РАЗБИВКА ПО КОНТРАГЕНТИ

35. Когато се изисква разбивка по контрагенти, се използват следните сектори на контрагенти:

а) централни банки;

б) държавно управление: централни, федерални, регионални правителства или местни органи на власт, включително административни органи и нетърговски предприятия, но без публични дружества и частни дружества с търговска дейност, притежавани от тези администрации (които се отчитат като „нефинансови предприятия“); социалноосигурителни фондове; и международни организации като Европейската общност, Международния валутен фонд и Банката за международни разплащания;

в) кредитни институции: всяка институция, попадаща в обхвата на определението по член 4, параграф 1, точка 1 от РКИ („предприятие, чийто предмет на дейност е да извършва публично привличане на влогове или други възстановими средства и да предоставя кредити за своя сметка“), както и многостранни банки за развитие;

г) други финансови предприятия: всички финансови предприятия и квазикорпоративни предприятия, различни от кредитни институции, например инвестиционни посредници, инвестиционни фондове, застрахователни предприятия, пенсионни фондове, предприятия за колективно инвестиране и клирингови къщи, както и останалите финансови посредници и финансови спомагателни организации;

д) нефинансови предприятия: предприятия и квазикорпоративни предприятия, които не се занимават с финансово посредничество, а предимно с производството на пазарни стоки и нефинансови услуги съгласно Регламента на ЕЦБ за балансовите показатели;

е) домакинства: физически лица или групи от физически лица като потребители, както и производители на стоки и нефинансови услуги, предназначени изключително за собствена крайна употреба, и като производители на пазарни стоки и нефинансови и финансови услуги, при условие че техните дейности не са дейности на квазикорпоративни предприятия. Включват се организации с нестопанска цел, които обслужват домакинства и се занимават предимно с производството на непазарни стоки и услуги, предназначени за конкретни групи от домакинства.

36. Разпределянето по сектори на контрагентите се извършва изключително на база естеството на прекия контрагент. Класифицирането на експозициите, поети от няколко длъжници, се извършва на база характеристиките на длъжника, който е бил по-подходящ или определящ за решението на институцията да разреши експозицията. Наред с останалите класификации, разпределянето на съвместно поети експозиции по сектори на контрагентите, държави на пребиваване и кодове по NACE следва да се обуславя от характеристиките на по-подходящия или определящ длъжник.

ЧАСТ 2

УКАЗАНИЯ ОТНОСНО ОБРАЗЦИТЕ

1. СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС

1.1. **Активи (1.1)**

1. „Парични наличности“ включва притежаваните в национална и чуждестранна валута банкноти и монети в обращение, които обикновено се използват за извършване на плащания.

2. „Парични салда при централни банки“ включва салда по сметки при централни банки, които могат да бъдат изплатени при поискване.

3. „Други депозити на виждане“ включва салда по сметки при кредитни институции, които могат да бъдат изплатени при поискване.

4. „Инвестиции в дъщерни предприятия, смесени предприятия и асоциирани предприятия“ включва инвестиции в асоциирани предприятия, смесени предприятия и дъщерни предприятия, които не са изцяло или пропорционално консолидирани. Балансовата стойност на инвестициите, отчитани по метода на собствения капитал, включва съответната репутация.

5. Активи, които не са финансови активи и поради естеството си не биха могли да бъдат класифицирани в конкретни балансови позиции, се отчитат в „Други активи“. Другите активи могат да включват злато, сребро и други стоки, дори когато не са държани с намерението за търгуване.

6. „Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба“ има същото значение, както в МСФО 5.

1.2. **Пасиви (1.2)**

7. Провизиите за „Пенсии и други задължения за изплащане на дефинирани доходи след напускане“ включват сумата на нетните пасиви по планове с дефинирани доходи.

8. Съгласно МСФО или съвместимите национални общоприети счетоводни принципи провизиите за „Други дългосрочни доходи на наети лица“ включват дефицитите по дългосрочните планове за доходи на наети лица, посочени в МСС 19, параграф 153. Очакваните разходи, свързани с краткосрочни доходи на наети лица [МСС 19, параграф 11, буква а)], плановете с дефинирани вноски [МСС 19, параграф 51, буква а)] и доходите при прекратяване [МСС 19, параграф 169, буква а)] се включват в „Други пасиви“.

9. „Акционерен капитал, платим при поискване“ включва емитираните от институцията капиталови инструменти, които не отговарят на критериите за класифициране като акции. Институциите включват в тази позиция кооперативни дялове, които не отговарят на критериите за класифициране като акции.

10. Пасиви, които не са финансови пасиви и поради естеството си не биха могли бъдат класифицирани в конкретни балансови позиции, се отчитат в „Други пасиви“.

11. „Пасиви включени в групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба“ има същото значение, както в МСФО 5.

12. „Средства за общ банков риск“ са сумите, отнесени съгласно член 38 от ДОБ. Когато са признати, те се представят отделно или като пасиви по „Провизии“, или в собствения капитал като „Други резерви“.

1.3. **Собствен капитал (1.3)**

13. Съгласно МСФО или съвместимите национални общоприети счетоводни принципи капиталовите инструменти, които са финансови инструменти, включват договорите, които попадат в приложното поле на МСС 32.

14. „Поискан, но невнесен капитал“ включва балансовата стойност на емитирания от институцията капитал, който е бил предложен за закупуване на записалите капитала, но не е бил платен към референтната дата.

15. „Компонент на собствения капитал в съставни финансови инструменти“ включва компонентите на собствения капитал в емитирани от институцията съставни финансови инструменти (т.е. финансови инструменти, които съдържат както компоненти на пасив, така и компоненти на собствен капитал), когато са отделени съгласно съответната счетоводна рамка (включително съставни финансови инструменти с множество внедрени деривати, чиито стойности са взаимозависими).

16. „Други емитирани капиталови инструменти“ включва капиталови инструменти, които са финансови инструменти, различни от „Капитал“ и „Компоненти на собствения капитал в съставни финансови инструменти“.

17. „Друг собствен капитал“ включва всички капиталови инструменти, които не са финансови инструменти, в това число сделки с плащане на базата на акции, уреждани чрез издаване на инструменти на собствения капитал [МСФО 2.10].

18. Съгласно МСФО или съвместимите национални общоприети счетоводни принципи „Преоценъчни резерви“ включва сумата на резервите, получени от прилагането за пръв път на МСС или съвместимите национални общоприети счетоводни принципи, които не са били пренасочени към друг вид резерви.

19. „Други резерви“ се разделят между „Резерви или натрупани загуби от инвестиции в дъщерни предприятия, смесени предприятия и асоциирани предприятия“ и „Други“. „Резерви или натрупани загуби от инвестиции в дъщерни предприятия, смесени предприятия и асоциирани предприятия“ включва натрупаната сума на приходите и разходите, генерирани от горепосочените инвестиции в печалбата или загубата през минали години. „Други“ включва резерви, различни от оповестените отделно в други позиции, и може да включва законови и уставни резерви.

20. „Обратно изкупени собствени акции“ включва всички изкупени обратно от институцията финансови инструменти, които имат характеристики на инструменти на собствения капитал.

2. ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ (2)

21. Приходите и разходите за лихви по финансови инструменти, държани за търгуване, и по финансови инструменти, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, се отчитат или отделно от другите приходи и разходи по позициите „приходи от лихви“ и „разходи за лихви“ („чиста цена“), или като част от печалбите или загубите от тези категории инструменти („мръсна цена“).

22. Институциите отчитат следните позиции, разбити по отчетни портфейли:

а) „Приходи от лихви“;

б) „Разходи за лихви“;

в) „Приходи от дивиденти“;

г) „Печалби или загуби от отписване на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата“;

д) „Обезценка или (-) корекция на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата“.

23. „Приходи от лихви. Деривати — отчитане на хеджиране, лихвен риск“ и „Разходи за лихви. Деривати — отчитане на хеджиране, лихвен риск“ включват сумите, свързани с дериватите, класифицирани в категорията „Отчитане на хеджиране“, които покриват лихвения риск. Те се отчитат като приходи и разходи за лихви на брутна основа с цел представяне на правилните приходи и разходи за лихви по хеджираните позиции, с които са свързани.

24. Сумите, свързани с дериватите, класифицирани в категорията „Държани за търгуване“, които са инструменти за хеджиране от икономическа, но не и от счетоводна гледна точка, могат да бъдат отчетени като приходи и разходи с цел представяне на правилните приходи и разходи за лихви по хеджираните финансови инструменти. Тези суми се включват като част от позициите „Приходи от лихви. Финансови активи, държани за търгуване“ и „Разходи за лихви. Финансови пасиви, държани за търгуване“.

25. „Приходи от лихви — други активи“ включва сумите на приходите от лихви, които не са включени в други позиции. Тази позиция може да включва приходите от лихви, свързани с „Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане“, и нетекущите активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, както и нетните приходи от лихви от нетните активи по планове с дефиниран доход.

26. „Разходи за лихви — други пасиви“ включва сумите на разходите за лихви, които не са включени в други позиции. Тази позиция може да включва разходи за лихви, свързани с пасиви, включени в групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, разходи, произтичащи от увеличение на балансовата стойност на дадена провизия, отразяваща изминалото време, или нетните разходи за лихви от нетни пасиви по планове с дефинирани доходи.

27. „Печалба или загуба от нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности“ включва печалбите или загубите, генерирани от нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности.

28. Приходите от дивиденти от финансови активи, държани за търгуване, и от финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, се отчитат или като „Приходи от дивиденти“ отделно от другите печалби или загуби от тези категории инструменти, или като част от печалбите или загубите от тези категории инструменти. Приходите от дивиденти от дъщерни предприятия, асоциирани предприятия и смесени предприятия, които са извън обхвата на консолидацията, се отчитат в „Дял на печалбите или (-) загубите от инвестиции в дъщерни предприятия, смесени предприятия и асоциирани предприятия“ и съгласно МСС 28, параграф 10 балансовата стойност на инвестицията се намалява с инвестициите, отчетени по метода на собствения капитал. Съгласно МСФО печалбите или загубите от отписването на инвестиции в дъщерни предприятия, смесени предприятия и асоциирани предприятия се отчитат като „Дял на печалбите или (-) загубите от инвестиции в дъщерни предприятия, смесени предприятия и асоциирани предприятия“.

29. Съгласно МСФО или съвместимите национални общоприети счетоводни принципи обезценката на „Финансови активи по цена на придобиване“ включва загуби от обезценка, произтичащи от прилагането на правилата за обезценка съгласно МСС 39, параграф 66.

30. В „Нетни печалби или (-) загуби от отчитане на хеджиране“ институциите отчитат по справедлива стойност промените по инструменти за хеджиране и хеджирани позиции, включително резултата от неефективно хеджиране на парични потоци и хеджиране на нетни инвестиции в чуждестранни дейности.

3. ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД (3)

31. Съгласно МСФО или съвместимите национални общоприети счетоводни принципи „Данък върху дохода, свързан с позиции, които няма да бъдат прекласифицирани“ и „Данък върху дохода, свързан с позиции, които могат да бъдат прекласифицирани в печалбата или в загубата“ [МСС 1, параграф 91, буква б), IG6] се отчитат като отделни позиции.

4. РАЗБИВКА НА ФИНАНСОВИТЕ АКТИВИ ПО ИНСТРУМЕНТИ И ПО СЕКТОРИ НА КОНТРАГЕНТИТЕ (4)

32. Финансовите активи се разбиват по инструменти, а когато е необходимо — по контрагенти.

33. Съгласно МСФО или съвместимите национални общоприети счетоводни принципи капиталовите инструменти се отчитат със специфична разбивка („от които“), с цел да бъдат определени само инструментите, оценени по цена на придобиване, и конкретните сектори на контрагентите. Съгласно националните общоприети счетоводни принципи на база ДОБ, капиталовите инструменти се отчитат със специфична разбивка („от които“) с цел да бъдат определени само некотираните и специфичните сектори на контрагентите.

34. За наличните за продажба финансови активи институциите отчитат справедливата стойност съответно на обезценените и необезценените активи, както и кумулативната сума на загубите от обезценка, признати в печалбата или в загубата към отчетната дата. Сборът от справедливата стойност на необезценените активи и справедливата стойност на обезценените активи представлява балансовата стойност на тези активи.

35. Съгласно МСФО или съвместимите национални общоприети счетоводни принципи, за финансови активи, класифицирани като „Кредити и вземания“ или като „Държани до падеж“, се отчита брутната балансова стойност на необезценените и на обезценените активи. Провизиите се разбиват на „Специфични провизии за индивидуално оценени финансови активи“, „Специфични провизии за колективно оценени финансови активи“ и „Колективни провизии за възникнали, но неотчетени загуби“. Съгласно националните общоприети счетоводни принципи на база ДОБ, за финансови активи, класифицирани като „нетърговски, недериватни финансови активи, оценени по метода на разходите“, се отчита брутната балансова стойност на необезценените и обезценените активи.

36. „Специфични провизии за индивидуално оценени финансови активи“ включва кумулативната сума на обезценката, отнасяща се до финансови активи, които са били оценени индивидуално.

37. „Специфични провизии за колективно оценени финансови активи“ включва кумулативната сума на колективната обезценка, изчислена за несъществени кредити, обезценени на индивидуална база, за които институцията е решила да приложи статистически подход (на база портфейл). Този подход не изключва извършването на оценка на индивидуалната обезценка на кредити, които са индивидуално несъществени, и съответно отчитането им като специфични провизии за индивидуално оценени финансови активи.

38. „Колективни провизии за възникнали, но неотчетени загуби“ включва кумулативната сума на колективната обезценка, определена за финансови активи, които не са обезценени на индивидуална база. За „провизии за възникнали, но неотчетени загуби“ могат да се прилагат МСС 39, параграф 59, буква е), НП87 и НП90.

39. Сборът на необезценените и обезценените активи, нетно от всички провизии, е равен на балансовата стойност.

40. Образец 4.5 включва балансовата стойност на „Кредити и аванси“ и „Дългови ценни книжа“, които отговарят на определението за „подчинен дълг“ по точка 54 от настоящата част.

5. РАЗБИВКА НА КРЕДИТИ И АВАНСИ ПО ПРОДУКТИ (5)

41. „Балансовата стойност“ на кредити и аванси се отчита по видове продукти, нетно от всички провизии за обезценка. Салдата, които могат да бъдат изплатени при поискване, класифицирани като „Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане“, също се отчитат в този образец, независимо от „отчетния портфейл“, в който са включени, и се разпределят в следните продукти:

а) „При поискване (кол) и предизвестие с кратък срок (текуща сметка)“ включва салда, които могат да бъдат изплатени при поискване (кол), при предизвестие с кратък срок, текущи сметки и подобни салда, които могат да включват кредити, представляващи овърнайт депозити за кредитополучателя, независимо от правната им форма. Тази позиция включва също „овърдрафти“, които са дебитни салда по салда на текущи сметки;

б) „Дълг по кредитни карти“ включва кредит, предоставен чрез дебитни карти с отложено плащане или чрез кредитни карти [Регламент на ЕЦБ за балансовите показатели];

в) „Търговски вземания“ включва кредити към други длъжници, предоставени на база полици или други документи, които дават право на получаване на постъпленията от сделки за продажбата на стоки или предоставянето на услуги. Тази позиция включва всички факторинг сделки (със или без право на регресен иск);

г) „Финансов лизинг“ включва балансовата стойност на вземанията по финансов лизинг. Съгласно МСФО или съвместимите национални общоприети счетоводни принципи „вземания по финансов лизинг“ са определените в МСФ 17;

д) „Кредити по обратни репо споразумения“ включва средства, предоставени срещу ценни книжа, закупени по обратни репо споразумения или получени в заем по споразумения за отдаване на ценни книжа в заем;

е) „Други срочни кредити“ включва дебитни салда с договорно определени падежи, които не са включени в други позиции;

ж) „Аванси, които не са кредити“ включва аванси, които не могат да бъдат класифицирани като „кредити“ съгласно Регламента на ЕЦБ за балансовите показатели. Тази позиция включва също брутните вземания по разчетни сметки (например средства, които предстои да бъдат инвестирани, прехвърлени или да преминат сетълмент) и транзитни сметки (например чекове и други форми на плащане, които са изпратени за събиране);

з) „Ипотечни кредити [кредити, обезпечени с недвижим имот]“ включва кредити, които са официално обезпечени с недвижим имот, независимо от съотношението между непогасен кредит и обезпечение по тях (наричано обикновено „съотношение между размера на кредита и сумата на обезпечението“).

и) „Други обезпечени кредити“ включва кредити, които са официално обезпечени, независимо от съотношението между кредита и обезпечението по него (т. нар. „съотношение между размера на кредита и стойността на обезпечението“), различни от „кредити, обезпечени с недвижим имот“, „финансов лизинг“ и „кредити по обратни репо споразумения“. Това обезпечение включва залог на ценни книжа, пари и друго обезпечение;

к) „Потребителски кредит“ включва кредити, предоставени основно за лично ползване при потреблението на стоки и услуги [Регламент на ЕЦБ за балансовите показатели];

л) „Жилищни кредити“ включва кредити, предоставени на домакинства за целта на инвестиране в жилища за собствено ползване или наем, включително строителство и ремонти [Регламент на ЕЦБ за балансовите показатели];

м) „Кредити за проектно финансиране“ включва кредити, които се изплащат единствено от приходите по финансираните с тях проекти.

6. РАЗБИВКА НА КРЕДИТИ И АВАНСИ КЪМ НЕФИНАНСОВИ ПРЕДПРИЯТИЯ ПО КОДОВЕ ПО NACE (6)

42. Брутната балансова стойност на кредити и аванси към нефинансови предприятия се класифицира по сектори на икономически дейности, като се прилагат кодовете по Регламента за NACE („кодове по NACE“) на база основна дейност на контрагента.

43. Класифицирането на експозиции, поети съвместно от няколко длъжника, се извършва в съответствие с част 1, точка 36.

44. Отчитането на кодовете по NACE се извършва на първо ниво на категоризация (по „раздели“).

45. За дългови инструменти, отчитани по амортизирана стойност или по справедлива стойност във всеобхватния доход, „Брутна балансова стойност“ означава балансовата стойност без „Натрупаната обезценка“. За дългови инструменти, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, „Брутна балансова стойност“ означава балансовата стойност без „Натрупаните промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск“.

46. „Натрупана обезценка“ се отчита за финансови активи, отчитани по амортизирана стойност или по справедлива стойност във всеобхватния доход. Суми за „Натрупани промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск“ се отчитат за финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата. „Натрупана обезценка“ включва специфични провизии за индивидуално и колективно оценени финансови активи съгласно определението по точки 36 и 37, както и „колективни провизии за възникнали, но неотчетени загуби“ съгласно определението по точка 38, но не включва суми по „натрупани отписвания“ съгласно определението по точка 49.

7. ПОДЛЕЖАЩИ НА ОБЕЗЦЕНКА ФИНАНСОВИ АКТИВИ, КОИТО СА ПРОСРОЧЕНИ ИЛИ ОБЕЗЦЕНЕНИ (7)

47. Дългови инструменти, които са просрочени, но не са обезценени към отчетната референтна дата, се отчитат в подлежащите на обезценка отчетни портфейли. Съгласно МСФО или съвместимите национални общоприети счетоводни принципи тези отчетни портфейли се състоят от категориите „На разположение за продажба“, „Кредити и вземания“ и „Държани до падеж“. Съгласно националните общоприети счетоводни принципи на база ДОБ, те включват също „Нетъргуеми дългови инструменти, оценени по метода на разходите“ и „Други нетъргуеми, недериватни финансови активи“.

48. Активите се определят като просрочени, когато контрагентите не са извършили плащане, станало изискуемо по договор. Съвкупните суми на тези активи се отчитат и разбиват според броя на дните на най-старата просрочена вноска. Анализът на просрочието не включва никакви обезценени активи. Балансовата стойност на обезценените финансови активи се отчита отделно от просрочените активи.

49. Колоната „Натрупани отписвания“ включва кумулативната сума на главницата и просрочената лихва по дългови инструменти, които институцията вече не признава, защото ги счита за несъбираеми, независимо от портфейла, в който са били включени. Тези суми се отчитат до пълното изчерпване на всички права на институцията (поради изтичане на срока на давност, опрощаване или на друго основание) или до възстановяването.

50. „Отписвания“ могат да бъдат предизвикани както от намаления на балансовата стойност на финансови активи, признати направо в печалбата или загубата, така и от намаления на сумите по сметките за провизии за кредитни загуби, поети срещу балансовата стойност на финансови активи.

8. РАЗБИВКА НА ФИНАНСОВИТЕ ПАСИВИ (8)

51. Тъй като „Депозити“ има значението съгласно определението по Регламента на ЕЦБ за балансовите показатели, регулираните спестовни депозити се класифицират съгласно този регламент и се разпределят според контрагента. По-специално, непрехвърлимите спестовни депозити на виждане, които, независимо че са законно използваеми при поискване, подлежат на значителни санкции и ограничения и имат характеристики, които са много сходни с тези на овърнайт депозитите, се класифицират като депозити, договорени за ползване след предизвестие.

52. „Емитирани дългови ценни книжа“ се категоризират по следните видове продукти:

а) „Депозитни сертификати“ са ценни книжа, които дават възможност на титулярите да теглят средства от дадена сметка;

б) „Ценни книжа, покрити с активи“ съгласно член 4, параграф 1, точка 61 от РКИ;

в) „Покрити облигации“ съгласно член 129, параграф 1 от РКИ;

г) „Хибридни договори“ включва договори с внедрени деривати;

д) „Други емитирани дългови ценни книжа“ включва дългови ценни книжа, които не са записани в предходни групи, и прави разграничение между конвертируеми и неконвертируеми инструменти.

53. Емитираните „подчинени финансови пасиви“ се третират по същия начин както други понесени финансови пасиви. Емитираните под формата на ценни книжа подчинени пасиви се класифицират като „Емитирани дългови ценни книжа“, докато подчинените пасиви, емитирани под формата на депозити, се класифицират като „Депозити“.

54. Образец 8.2 включва балансовата стойност на „Депозити“ и „Емитирани дългови ценни книжа“, които отговарят на определението за подчинен дълг, класифицирани по отчетни портфейли. Инструментите, представляващи „Подчинен дълг“, представляват допълнително вземане към емитиращата институция, което може да се упражни само след като са удовлетворени всички вземания с по-висок ранг [Регламент на ЕЦБ за балансовите показатели].

9. КРЕДИТНИ АНГАЖИМЕНТИ, ФИНАНСОВИ ГАРАНЦИИ И ДРУГИ АНГАЖИМЕНТИ (9)

55. Задбалансовите експозиции включват задбалансовите позиции, посочени в приложение I към РКИ. Задбалансовите експозиции се разбиват по издадени кредитни ангажименти, финансови гаранции и други ангажименти.

56. Информацията за издадени и получени кредитни ангажименти, финансови гаранции и други ангажименти включва както отменяеми, така и неотменяеми ангажименти.

57. „Кредитни ангажименти“ са твърди ангажименти за предоставяне на кредити при предварително определени условия, с изключение на тези, които са деривати, тъй като те могат да бъдат уредени нетно в брой или чрез предоставяне или емитиране на друг финансов инструмент. Следните позиции от приложение I към РКИ се класифицират като „Кредитни ангажименти“:

а) „Форуърд депозити“.

б) „Неусвоени кредитни улеснения“ които включват договори за „кредитиране“ или за предоставяне на „акцептни продукти“ при предварително определени условия.

58. „Финансови гаранции“ са договори, които изискват от емитента да извърши определени плащания, за да възстанови на титуляра понесена от него загуба поради това, че определен длъжник не е извършил плащане, когато е станало изискуемо съгласно първоначалните или изменени условия на дългов инструмент. Съгласно МСФО или съвместимите национални общоприети счетоводни принципи тези договори отговарят на определението за договори за финансова гаранция по МСС 39, параграф 9 и МСФО 4, параграф А. Следните позиции от приложение I към РКИ се класифицират като „Финансови гаранции“:

а) „Гаранции с характер на кредитен заместител“;

б) „Кредитни деривати“, които отговарят на определението за финансова гаранция;

в) „Неотменяеми стендбай акредитиви с характер на кредитни заместители“;

59. „Други ангажименти“ включва следните позиции от приложение I към РКИ:

а) „Неизплатената част от частично изплатени акции и ценни книжа“;

б) „Издадени или потвърдени документарни акредитиви“;

в) „Задбалансови позиции по търговско финансиране“;

г) „Документарни акредитиви, при които предметът на доставка се явява като обезпечение, и други краткосрочни сделки“;

д) „Варанти и обезщетения“ (в това число тръжни гаранции и гаранции за изпълнение) и „гаранции, които нямат характер на кредитни заместители“;

е) „Банкови гаранции за доставка, митнически и данъчни гаранции“;

ж) „Улеснения за емитиране на ценни книжа“ (NIFs) и „Револвиращи улеснения за поемане на емисии“ (RUFs);

з) „Неусвоени кредитни улеснения“, които включват договори за „кредитиране“ или за предоставяне на „акцептни продукти“, при които няма предварително определени условия;

и) „Неусвоени кредитни улеснения“, включващи договори за „закупуване на ценни книжа“ или за „предоставяне на гаранции“;

к) „Неусвоени кредитни улеснения“ за тръжни гаранции и гаранции за изпълнение;

л) „Други задбалансови позиции“ съгласно приложение I към РКИ.

60. Съгласно МСФО или съвместимите национални общоприети счетоводни принципи следващите позиции се признават в баланса и съответно не следва да се отчитат като задбалансови експозиции:

а) „Кредитни деривати“, които не отговарят на определението за финансови гаранции, са „деривати“ по МСС 39;

б) „Акцепти“ са поети от дадена институция задължения за плащане при падежа на номиналната стойност на менителница, която обикновено покрива продажбата на стоки. Съответно те се класифицират в баланса като „търговски вземания“;

в) „Джира на полици“, които не отговарят на критериите за отписване съгласно МСС 39;

г) „Сделки с право на регресен иск“, които не отговарят на критериите за отписване съгласно МСС 39;

д) „Активи, закупени по окончателни форуърд споразумения“ са „деривати“ съгласно МСС 39;

е) „Споразумения за продажба с възможност за обратно изкупуване на активи съгласно определението по член 12, параграфи 3 и 5 от Директива 86/635/ЕИО“. В тези договори поемателят има правото, но не и задължението да върне активите по предварително договорена цена на определена (или подлежаща на определяне) дата. Следователно тези договори отговарят на определението за деривати по МСС 39, параграф 9.

61. „От които: в неизпълнение“ включва номиналната сума на издадените кредитни ангажименти, финансови гаранции и други ангажименти, при които контрагентът е в неизпълнение съгласно член 178 от РКИ.

62. „Номинална сума“ за задбалансови експозиции е сумата, която представя най-добре максималната експозиция на институцията към кредитен риск, без да отчита никакви държани обезпечения или други кредитни подобрения. По-специално, номиналната сума за поети финансови гаранции е максималната сума, която субектът би могъл да плати в случай на предявяване на гаранцията. Номиналната сума за кредитните ангажименти е неусвоената сума, която институцията е поела ангажимент да предостави като кредит. Номиналните суми са сумите на експозициите преди прилагането на конверсионните коефициенти и техниките за редуциране на кредитния риск.

63. В образец 9.2 номиналната сума за получени кредитни ангажименти е общата неусвоена сума, която контрагентът е поел ангажимент да предостави като кредит на институцията. Номиналната сума за други получени ангажименти е общата сума, за която другата страна по сделката е поела ангажимент. За получени финансови гаранции „максимална сума на гаранцията, която може да бъде включена“ е максималната сума, която контрагентът би могъл да плати в случай на предявяване на гаранцията. Когато получена финансова гаранция е издадена от няколко гаранта, гарантираната сума се отчита само веднъж в този образец; Тя се разпределя към гаранта, който е по-значим от гледна точка на редуциране на кредитния риск.

10. ДЕРИВАТИ (10 И 11)

64. Балансовата стойност и условната стойност на дериватите, държани за търгуване, и дериватите, държани за отчитане на хеджиране, се отчита разбита по видове базисен риск, видове пазари (извънборсови спрямо организирани пазари) и видове продукти.

65. Институциите отчитат дериватите, държани за отчитане на хеджиране, разбити по видове хеджиране.

66. Деривати, включени в хибридни инструменти, които не са били отделени от основния договор, се отчитат в образци 10 и 11 според естеството на деривата. Стойността на основния договор не се включва в тези образци. Въпреки това, ако хибридният инструмент се отчита по справедлива стойност в печалбата или загубата, договорът като цяло се включва в категорията на държаните за търгуване финансови инструменти, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата (и по този начин внедрените деривати не се отчитат в 10 и 11).

10.1. **Класифициране на дериватите по видове рискове**

67. Всички деривати се класифицират в следните категории рискове:

а) лихвен: лихвените деривати са договори, свързани с лихвоносни финансови инструменти, чиито парични потоци се определят чрез референтни лихвени проценти или друг лихвен договор, например опция върху фючърсен договор за закупуване на съкровищен бон. Тази категория се ограничава до сделки, при които всички рамена имат експозиции към лихвения процент само в една валута. По този начин тя изключва договори, включващи обмен на няколко валути, например валутни лихвени суапове и валутни опции, както и други договори, при които преобладаващата рискова характеристика е валутният риск, които се отчитат като валутни договори. Лихвените договори включват споразумения за форуърдния лихвен процент, лихвени суапове в една валута, лихвени фючърси, лихвени опции (в това число лихвени тавани (caps), подове (floors), яки (collars) и коридори (corridors), лихвени суапции и лихвени варанти;

б) капиталов: капиталовите деривати са договори, при които възвращаемостта или част от нея е обвързана с цената на определен капиталов инструмент или с индекс на цените на капиталовите инструменти;

в) свързан с чуждестранна валута и злато: тези деривати включват договори с размяна на валути на форуърдния пазар и експозиция към злато. Следователно те обхващат окончателни форуърдни споразумения, суапове в чужда валута, валутни суапове (в това число валутни лихвени суапове), валутни фючърси, валутни опции, валутни суапции и валутни варанти. Дериватите в чужда валута включват всички сделки с експозиция към няколко валути, независимо дали в лихвени проценти или във валутни курсове. Договорите за злато включват всички сделки с експозиции към тази стока;

г) кредитен: кредитните деривати са договори, които не отговарят на определението за финансови гаранции и при които изплащането е свързано предимно с оценка на кредитоспособността на конкретен референтен кредит. В договорите се предвижда разплащане, при което поне едно от двете рамена се определя от състоянието на референтния кредит. Изплащанията се задействат от редица събития, в това число неизпълнение, понижаване на рейтинга или предвидена промяна в кредитния спред на референтния актив;

д) стоков: тези деривати са договори, при които възвращаемостта или част от нея е обвързана с цената или ценовия индекс на дадена стока, например благороден метал (различен от злато), нефт, дървен материал или селскостопански продукти;

е) друг: тези деривати са всички други дериватни договори, които не включват експозиция към чужда валута, лихвен процент, капитал, стока или кредитен риск, например климатични деривати или застрахователни деривати.

68. Когато даден дериват се влияе от няколко вида базисен риск, инструментът се разпределя в най-чувствителния вид риск. За деривати с множество експозиции в случай на несигурност сделките се разпределят в следния ред:

а) стоки: в тази категория се отчитат всички дериватни сделки, включващи експозиция към стока или стоков индекс, независимо дали включват съвместна експозиция към стоки или към друга категория риск, която може да включва валутен, лихвен или капиталов;

б) капиталови инструменти: с изключение на договори със съвместна експозиция към стоки и капиталови инструменти, които се отчитат като стоки, всички дериватни сделки, при които има обвързване със представянето на капиталови инструменти или капиталови индекси, се отчитат в категорията на капиталовите инструменти. В тази категория се включват капиталови сделки с експозиция към чужда валута или лихвени проценти;

в) свързан с чуждестранна валута и злато: тази категория включва всички дериватни сделки (с изключение на вече отчетените в категориите „стоки“ и „капитал“) с експозиция към няколко валути, независимо дали се отнасят до лихвоносни финансови инструменти или валутни курсове.

10.2. **Суми, които се отчитат за дериватите**

69. „Балансовата стойност“ за всички деривати (хеджиращи или търговски) е справедливата стойност. Дериватите с положителна справедлива стойност (над нулата) са „финансови активи“, а дериватите с отрицателна справедлива стойност (под нулата) са „финансови пасиви“. „Балансовата стойност“ се отчита отделно за дериватите с положителна справедлива стойност („финансови активи“) и за тези с отрицателна справедлива стойност („финансови пасиви“). Към датата на първоначалното признаване даден дериват се класифицира като „финансов актив“ или „финансов пасив“ според неговата първоначална справедлива стойност. След първоначалното признаване, с увеличаването или намаляването на справедливата стойност на даден дериват условията за обмен могат да станат или благоприятни за институцията (и дериватът се класифицира като „финансов актив“), или неблагоприятни (и дериватът се класифицира като „финансов пасив“).

70. „Условна стойност“ е брутната номинална сума на всички сделки, които са сключени, но все още не са уредени към референтната дата. За определянето на условната стойност се взема предвид по-специално следното:

а) договорите с променливи номинални или условни стойности по главницата се отчитат на базата на номиналните или условните стойности по главницата към референтната дата;

б) условната стойност, която се отчита за даден дериватен договор с мултиплициращ елемент, е ефективната условна стойност или номиналната стойност по договора;

в) суапове: условната стойност на даден суап е базисната сума на главницата, на която се основава размяната на лихви, размяната на валути или друг приход или разход;

г) капиталови и стокови договори: условната стойност, която се отчита за даден капиталов или стоков договор, е количеството стока или капиталов продукт, договорено за покупка или продажба, умножено по договорната цена на дадена единица. Условната стойност, която се отчита за стокови договори, при които главницата се разменя повече от веднъж, е сумата по договора, умножена по броя на оставащите размени на главницата по договора;

д) кредитни деривати: сумата по договора, която се отчита за кредитни деривати, е номиналната стойност на съответния референтен кредит;

е) дигиталните опции имат предварително определена доходност, която може да бъде парична сума или брой базисни договори. Условната стойност на дигиталните опции се определя или като предварително определената парична сума, или като справедливата стойност на базисния инструмент към референтната дата.

71. Колоната „Условна стойност“ на дериватите включва за всяка позиция сбора от условните стойности на всички договори, по които институцията е страна, независимо дали дериватите се разглеждат като активи или пасиви на лицевата страна на баланса. Отчитат се всички условни стойности, независимо дали справедливата стойност на дериватите е положителна, отрицателна или равна на нула. Не се допуска нетиране между условни стойности.

72. „Условната стойност“ се отчита в „общо“ или в „от които: продадени“ за следните позиции: „Извънборсови опции“, „Опции на организиран пазар“, „Стоки“ и „Други“. Позицията „от които: продадени“ включва условните стойности (цена на упражняване) на договорите, по които контрагентите (държатели на опцията) на институцията (продавач на опцията) имат право да упражнят опцията, а за позициите, свързани с деривати за кредитен риск, условните стойности на договорите, по които институцията (продавач на защитата) е продала (дава) защита на техните контрагенти (купувачи на защитата).

10.3. **Деривати, класифицирани като „икономическо хеджиране“**

73. Деривати, които не са ефективни инструменти за хеджиране съгласно МСС 39, се включват в портфейла „държани за търгуване“. Това се отнася също за деривати, държани за хеджиране, които не отговарят на изискванията на МСС 39, за да бъдат ефективни инструменти за хеджиране, както и за деривати, обвързани с некотирани капиталови инструменти, чиято справедлива стойност не може да бъде надеждно оценена.

74. Деривати, „държани за търгуване“, които отговарят на определението за „икономическо хеджиране“, се отчитат отделно за всеки вид риск. Позицията „икономическо хеджиране“ включва дериватите, класифицирани като „държани за търгуване“, но те не са част от търговския портфейл съгласно определението по член 4, параграф 1, точка 86 от РКИ. Тази позиция не включва деривати, търгувани за собствена сметка.

10.4. **Разбивка на дериватите по сектори на контрагентите**

75. Балансовата стойност и общата условна стойност на деривати, държани за търгуване, както и на деривати, държани за отчитане на хеджиране, които се търгуват на извънборсов пазар, се отчита от контрагента, като се прилагат следните категории:

а) „кредитни институции“,

б) „други финансови предприятия“ и

в) „други“, която включва всички други контрагенти.

76. Всички извънборсови деривати, независимо от вида риск, с който са свързани, се разбиват по тези контрагенти. Разбивката на дериватите за кредитен риск по контрагенти се отнася до сектора, в който е разпределен контрагентът на институцията по договора (защита на купувача или продавача).

11. ДВИЖЕНИЕ НА ПРОВИЗИИТЕ ЗА КРЕДИТНИ ЗАГУБИ И ОБЕЗЦЕНКА НА КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ (12)

77. „Увеличения, дължащи се на заделени суми за очаквани загуби през периода“ се отчитат, когато за основната категория активи или за контрагента определянето на обезценката за периода води до признаване на нетни разходи, т.е. за дадената категория или контрагент увеличенията на обезценката за периода превишават намаленията. „Намаления, дължащи се на заделени суми за очаквани загуби през периода“ се отчитат, когато за основната категория активи или за контрагента определянето на обезценката за периода води до признаване на нетни приходи, т.е. за дадената категория или контрагент намаленията на обезценката за периода превишават увеличенията.

78. Както е обяснено в точка 50 от настоящата част, „отписвания“ могат да се извършват или като се признае намалението на стойността на финансовия актив направо в отчета за печалбите или загубите (без да се използва сметка за провизии), или като се намали сумата по сметките за провизии, свързани с даден финансов актив. „Намаления, дължащи се на размера на предвидените суми, съответстващи на провизиите“ означава намаления на натрупаната сума на провизиите, дължащи се на извършени през периода „отписвания“ поради това, че съответните дългови инструменти се считат за несъбираеми. „Корекции на стойността, записани направо в отчета за приходите и разходите“ са „отписвания“, извършени през периода пряко срещу сумата на съответния финансов актив.

12. ПОЛУЧЕНИ ОБЕЗПЕЧЕНИЯ И ГАРАНЦИИ (13)

12.1. **Разбивка на кредити и аванси по обезпечения и гаранции (13.1)**

79. Залозите и гаранциите, които обезпечават кредитите и авансите, се отчитат по видове залози: ипотечни кредити и други обезпечени кредити, както и по финансови гаранции. Кредитите и авансите се разбиват по контрагенти.

80. В образец 13.1 се отчита „Максималната сума на обезпечението или гаранцията, която може да бъде включена“. Сборът на сумите по дадена финансова гаранция и/или обезпечение, посочени в съответните колони в образец 13.1, не надвишава балансовата стойност на съответния кредит.

81. За отчитането на кредити и аванси според вида залог се прилагат следните определения:

а) в рамките на „Ипотечни кредити [кредити, обезпечени с недвижим имот]“, „Жилища“ включва кредити, обезпечени с недвижим жилищен имот, а „Търговски имоти“ — кредити, обезпечени със залози на недвижим търговски имот, и в двата случая съгласно определението по РКИ;

б) в рамките на „Други обезпечени кредити“, „Парични средства [емитирани дългови инструменти]“ включва залози на влогове в институцията или дългови ценни книжа, емитирани от институцията, а „Други“ включва залози на други ценни книжа или активи. Под понятието „институция“ тук следва да се разбира институция, осигуряваща дълговите ценни книжа, които се използват като обезпечение (която фактически ги емитира), и получаваща кредита/аванса, а не отчитащата се институция, която получава обезпечението и предоставя кредита/аванса;

в) „Получени финансови гаранции“ включва договори, които изискват от емитента да извърши определени плащания, за да възстанови на титуляра понесена от него загуба поради това, че определен длъжник не е извършил плащане, когато е станало изискуемо съгласно първоначалните или изменените условия на даден дългов инструмент.

82. За кредити и аванси, които имат едновременно няколко вида обезпечения или гаранции, размерът на „Максималната сума на обезпечението/гаранцията, която може да бъде включена“ се разпределя според качеството на обезпечението/гаранцията, като се започва от това с най-добро качество.

12.2. **Обезпечения, придобити чрез влизане във владение през отчетния период [държани към отчетната дата] (13.2)**

83. Този образец включва балансовата стойност на обезпечението, което е получено между началото и края на референтния период и остава признато в баланса към референтната дата.

12.3. **Натрупани обезпечения, придобити чрез влизане във владение [материални активи] (13.3)**

84. „Реализиране на обезпечението [материални активи]“ е кумулативната балансова стойност на материалните активи, получена чрез влизане във владение на обезпечение, което остава признато в баланса към референтната дата, като се изключват активите, класифицирани като „Имоти, машини и съоръжения“.

13. ЙЕРАРХИЯ НА СПРАВЕДЛИВАТА СТОЙНОСТ: ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ (14)

85. Институциите отчитат стойността на финансовите инструменти, оценени по справедлива стойност, съгласно йерархията, предвидена в МСФО 13, параграф 72.

86. „Промяна в справедливата стойност за периода“ включва печалби или загуби от преоценки през периода на инструментите, които все още съществуват към отчетната дата. Тези печалби или загуби се отчитат като такива за включване в отчета за приходите и разходите; по този начин се отчитат сумите преди данъчно облагане.

87. „Натрупана промяна в справедливата стойност преди данъци“ включва сумата на печалбите или загубите от преоценки на инструменти, натрупана от първоначалното признаване до референтната дата.

14. ОТПИСВАНЕ И ФИНАНСОВИ ПАСИВИ, СВЪРЗАНИ С ПРЕХВЪРЛЕНИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ (15)

88. Образец 15 включва информация за прехвърлените финансови активи или част от тях, които не отговарят на условието за отписване, и за напълно отписаните финансови активи, върху които институцията си запазва правата за обслужване.

89. Съответните пасиви се отчитат според портфейла, в който свързаните с тях прехвърлени финансови активи са били включени като актив, а не според портфейла, в който са били включени като пасив.

90. Колоната „Отписани суми с оглед изчисляването на капиталовото изискване“ включва балансовата стойност на финансовите активи, признати за счетоводни цели, но отписани за пруденциални цели, тъй като институцията ги третира като секюритизираща позиция за целите на изчисляването на капиталовото изискване съгласно член 109 от РКИ, тъй като е имало прехвърляне на значителен риск съгласно членове 243 и 244 от РКИ.

91. „Споразумения за обратно изкупуване“ („репо споразумения“) са сделки, при които институцията получава пари в замяна на финансови активи, продадени по определена цена с ангажимент за обратно изкупуване на същите (или идентични) активи по фиксирана цена на определена бъдеща дата. Сделки, при които се извършва временно прехвърляне на злато срещу парично обезпечение, също се считат за „Споразумения за обратно изкупуване“. Сумите, получени от институцията в замяна на финансови активи, прехвърлени на трета страна („временен приобретател“), се класифицират в „репо споразумения“, когато съществува ангажимент за обръщане на операцията, а не само опция за това. Репо споразуменията включват също операции тип репо, които могат да бъдат:

а) суми, получени в замяна на ценни книжа, прехвърлени временно на трета страна под формата на заемане на ценни книжа срещу парично обезпечение;

б) суми, получени в замяна на ценни книжа, прехвърлени временно на трета страна под формата на споразумение за продажба/обратно изкупуване.

92. „Споразумения за обратно изкупуване“ („репо споразумения“) и „кредити за репо сделки“ („обратни репо сделки“) включват парични средства, получени или предоставени в кредит от институцията.

93. При отписани финансови активи по дадена секюритизационна сделка институцията декларира печалбите (загубите) от позицията в отчета за доходите, съответстващ на „отчетните портфейли“, в които са били включени финансовите активи преди отписването им.

15. РАЗБИВКА НА ИЗБРАНИ ПОЗИЦИИ ОТ ОТЧЕТА ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ (16)

94. За избрани позиции от отчета са доходите се отчитат допълнителни разбивки на печалбите (или приходите) и загубите (или разходите).

15.1. **Приходи и разходи за лихви по инструменти и по сектори на контрагентите (16.1)**

95. Лихвите се разбиват по приходи от лихви върху финансови и други активи и разходи за лихви върху финансови и други пасиви. „Приходи от лихви върху финансови активи“ включва приходи от лихви върху деривати, държани за търгуване, дългови ценни книжа и кредити и аванси. Вземат се предвид всички инструменти, включени в различните портфейли, с изключение на включените в позициите „деривати — отчитане на хеджиране“, които не се използват за хеджиране на лихвен риск. За целите на образец 16.1 късите позиции се разглеждат като финансови пасиви. Вземат се предвид всички инструменти, включени в различните портфейли, с изключение на включените в позициите „Деривати — отчитане на хеджиране“, които не се използват за хеджиране на лихвен риск.

96. Лихвата върху деривати, държани за търгуване, включва сумите, свързани с държаните за търгуване деривати, отговарящи на условието за „икономическо хеджиране“, които са включени като приходи или разходи за лихви с цел коригиране на приходите и разходите по хеджираните финансови инструменти от икономическа, но не и от счетоводна гледна точка.

15.2. **Печалби или загуби от отписване на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата, по инструменти (16.2)**

97. Печалбите и загубите от отписване на финансови активи и финансови пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата, се разбиват по видове финансови инструменти и по отчетни портфейли. За всяка позиция се отчита реализираната нетна печалба или загуба от отписаната сделка. Нетната сума представлява разликата между реализираните печалби и реализираните загуби.

15.3. **Печалби или загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване, по инструменти (16.3)**

98. Печалбите и загубите от финансови активи и пасиви, държани за търгуване, се разбиват по видове инструменти. Всяка позиция в разбивката представлява нетната реализирана или нереализирана сума (печалби минус загуби) по финансовия инструмент.

15.4. **Печалби или загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване, по рискове (16.4)**

99. Печалбите и загубите от финансови активи и финансови пасиви, държани за търгуване, се разбиват също по видове рискове; всяка позиция в разбивката представлява нетната реализирана или нереализирана сума (печалби минус загуби) по базисния риск (лихвен, капиталов, валутен, кредитен, стоков и др.), свързан с експозицията, включително съответните деривати. Печалбите и загубите от курсови разлики се включват в позицията, в която са включени останалите печалби и загуби от конвертирания инструмент. Включват се печалбите и загубите от активи и пасиви, различни от деривати, както следва:

а) лихвени инструменти: в това число търгуване на кредити и аванси, депозити и дългови ценни книжа (държани или емитирани);

б) капиталови инструменти: в това число търгуване на акции, квоти на ПКИПЦК и други;

в) търгуване с валута: в това число търгуване единствено на валутни борси;

г) инструменти за кредитен риск: в това число търгуване на дългови ценни книжа, обвързани със заеми;

д) стоки: тази позиция включва само деривати, тъй като стоките, държани с намерение за търгуване, се отчитат в „Други активи“, а не във „Финансови активи, държани за търгуване“.

е) други: в това число търгуване на финансови инструменти, които не могат да бъдат класифицирани в други категории.

15.5. **Печалби или загуби от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, по инструменти (16.5)**

100. Печалбите и загубите от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, се разбиват по видове инструменти. Институциите отчитат нетната реализирана и нереализирана сума и размера на промяната в справедливата стойност през периода поради промени в кредитния риск (собствен кредитен риск на кредитополучателя или емитента).

15.6. **Печалби или загуби от отчитане на хеджиране (16.6)**

101. Печалбите и загубите от отчитане на хеджиране се разбиват по видове отчитане на хеджиране: хеджиране на справедлива стойност, хеджиране на паричен поток и хеджиране на нетни инвестиции в чуждестранни дейности. Печалбите и загубите от хеджиране на справедлива стойност се разбиват между инструмента за хеджиране и хеджираната позиция.

15.7. **Обезценка на финансови и нефинансови активи (16.7)**

102. „Допълнения“ се отчитат, когато за отчетния портфейл или основната категория активи определянето на обезценката за периода води до признаване на нетни разходи. „Обратни възстановявания“ се отчитат, когато за отчетния портфейл или основната категория активи определянето на обезценката води до признаване на нетни приходи.

16. РАВНЕНИЕ МЕЖДУ СЧЕТОВОДНИЯ ОБХВАТ НА КОНСОЛИДАЦИЯТА И ОБХВАТА НА КОНСОЛИДАЦИЯТА ПО РКИ (17)

103. „Счетоводен обхват на консолидацията“ включва балансовата стойност на активи, пасиви и собствен капитал, както и номиналните суми на задбалансовите експозиции, изготвени въз основа на счетоводния обхват на консолидацията; т.е. в консолидацията се включват застрахователните предприятия и нефинансовите предприятия.

104. В този образец позицията „Инвестиции в дъщерни предприятия, смесени предприятия и асоциирани предприятия“ не включва дъщерни предприятия, тъй като при счетоводния обхват на консолидацията всички дъщерни предприятия са напълно консолидирани.

105. „Активи по презастрахователни и застрахователни договори“ включва активите по цедирани презастрахователни договори, както и активите, свързани с издадени застрахователни и презастрахователни договори, ако има такива.

106. „Пасиви по застрахователни и презастрахователни договори“ включва пасивите по издадени застрахователни и презастрахователни договори.

17. ГЕОГРАФСКА РАЗБИВКА (20)

107. Образец 20 се представя, когато институцията превиши прага, посочен в член 5, параграф 1, буква а), подточка iv). Географската разбивка по място на дейностите в образци 20.1—20.3 прави разграничение между „местни“ и „неместни“ дейности. „Място“ означава юрисдикцията по учредяване на юридическото лице, което е признало съответния актив или пасив; за клонове това означава юрисдикцията по местонахождението им. За тези цели „местни“ включва дейностите, признати в държавата членка по местонахождение на институцията.

108. Образци 20.4 — 20.7 съдържат информация „по отделни държави“ според местонахождението на прекия контрагент. Разбивката, която се представя, включва експозиции или пасиви към местни субекти във всяка чужда държава, в която институцията има експозиции. Експозициите или пасивите към наднационални организации не се отнасят към държавата на установяване на институцията, а към географска категория „Други държави“.

109. В образец 20.4 за дългови инструменти се отчита „брутната балансова стойност“ съгласно определението по точка 45 от част 2. Сумата, която се отчита за деривати и капиталови инструменти, е балансовата стойност. „От които: необслужвани“ кредити и аванси се отчитат съгласно посоченото в точки 145—157 от настоящото приложение. Преструктурирането на дълг обхваща всички „дългови“ договори за целите на образец 19, попадащи в обхвата на мерките за преструктуриране, посочени в точки 163—179 от настоящото приложение. Образец 20.7 се представя с класификацията по кодовете по NACE на база „по отделни държави“. Кодовете по NACE се отчитат на първо ниво на категоризация (по „раздели“).

18. МАТЕРИАЛНИ И НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ: АКТИВИ, ПОДЛЕЖАЩИ НА ОПЕРАТИВЕН ЛИЗИНГ (21)

110. За целите на изчисляването на прага по член 9, буква д), активи, отдадени на лизинг от институцията (лизингодател) на трети страни по споразумения, които отговарят на изискванията за оперативен лизинг по съответната счетоводна рамка, се разделят на общата сума на материалните активи.

111. Съгласно МСФО или съвместимите национални общоприети счетоводни принципи активи, които са отдадени на лизинг от институцията (лизингодател) на трети страни по договори за оперативен лизинг, се отчитат разбити по методите за оценка.

19. УПРАВЛЕНИЕ НА АКТИВИ, ПОПЕЧИТЕЛСТВО И ДРУГИ ОБСЛУЖВАЩИ ФУНКЦИИ (22)

112. За целите на изчисляването на прага по член 9, буква е), сумата на „нетните приходи от такси и комисиони“ е абсолютната стойност на разликата между „приходите от такси и комисиони“ и „разходите за такси и комисиони“. За същите цели сумата на „нетната лихва“ е абсолютната стойност на разликата между „приходите от лихви“ и „разходите за лихви“.

19.1. **Приходи и разходи за такси и комисиони по дейности (22.1)**

113. Приходите и разходите за такси и комисиони се отчитат по видове дейности. Съгласно МСФО или съвместимите национални общоприети счетоводни принципи този образец включва приходи и разходи за такси и комисиони, различни от:

а) сумите, включени при определянето на ефективния лихвен процент по финансовите инструменти [МСФО 7, параграф 20, буква в)], и

б) суми, възникващи от финансови инструменти, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата [МСФО 7, параграф 20, буква в), подточка i)].

114. Не се включват разходи по сделката, които се отнасят пряко към придобиването или емитирането на финансови инструменти, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата. Те са част от стойността на първоначално придобиване/емитиране на тези инструменти и се амортизират в печалбата или загубата през остатъчния им живот, като се прилага ефективният лихвен процент [вж. МСС 39, параграф 43].

115. Разходите по сделката, които се отнасят пряко към придобиването или емитирането на финансови инструменти, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, се включват в „Нетни печалби или загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване“ или „Нетни печалби или загуби от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата“. Те не са част от стойността на първоначално придобиване или емитиране на тези инструменти и се признават веднага в печалбата или загубата.

116. Институциите отчитат приходите и разходите за такси и комисиони по следните критерии:

а) „Ценни книжа. Емисии“ включва такси и комисиони, получени за участие в поемането или емитирането на ценни книжа, които не са поети или емитирани от институцията;

б) „Ценни книжа. Нареждания за прехвърляне“ включва такси и комисиони от приемането, прехвърлянето и изпълнението от името на клиентите на нареждания за покупка или продажба на ценни книжа;

в) „Ценни книжа. Други“ включва такси и комисиони, получени от институцията за предоставянето на други услуги, свързани с ценни книжа, които не са поети или емитирани от нея;

г) „Клиринг и сетълмент“ включва приходи (разходи) за такси и комисиони, получени (начислени) на институцията при участието ѝ в клирингови и сетълмент улеснения на контрагенти;

д) „Управление на активи“, „Попечителство“, „Централни административни услуги за предприятия за колективно инвестиране“, „Фидуциарни сделки“, „Платежни услуги“ включват приходи (разходи) за такси и комисиони, получени (начислени) на институцията, когато предоставя тези услуги;

е) „Структурирано финансиране“ включва такси и комисиони, получени за участие в поемането или емитирането на финансови инструменти, различни от ценни книжа, поети или емитирани от институцията;

ж) „Такси за обслужване от секюритизационни дейности“ включва в приходната част приходите от такси и комисиони, генерирани от институцията, предоставяща услуги по обслужване на кредити, а в разходната част — разходите за такси и комисиони, начислени на институцията от доставчиците на кредитни услуги;

з) „Издадени кредитни ангажименти“ и „Предоставени финансови гаранции“ включват признатата като приход през периода сума на амортизацията на таксите и комисионите за тези дейности, призната първоначално в „други финансови пасиви“;

и) „Получени кредитни ангажименти“ и „Получени финансови гаранции“ включват разходите за такси и комисиони, признати от институцията в резултат на извършеното начисляване от контрагента, който е поел ангажимента за предоставяне на кредит или е предоставил финансовата гаранция;

к) „Други“ включва останалите приходи (разходи) за такси и комисиони, генерирани (начислени) от институцията, например получените от „други ангажименти“, от услуги, свързани с чуждестранна валута (като обмяна на чуждестранни банкноти или монети), или от предоставянето (получаването) на други консултации или услуги срещу такси.

19.2. **Активи, включени в предоставените услуги (22.2)**

117. Дейност, свързана с управлението на активи, попечителски функции и други услуги, предоставени от институцията, се отчита като се прилагат следните определения:

а) „Управление на активи“ се отнася до активи на клиенти, чието управление се осигурява от институцията. „Управлението на активи“ се отчита по видове клиенти: предприятия за колективно инвестиране, пенсионни фондове, клиентски портфейли, управлявани по преценка, и други инвестиционни схеми;

б) „Попечителски активи“ се отнася до услугите по доверително пазене и администриране на финансови инструменти за сметка на клиентите, предоставяни от институцията, и до услугите, свързани с попечителство, например управление на парични средства и обезпечения. „Попечителските активи“ се отчитат по видове клиенти, чиито активи се държат от институцията, като се прави разграничение между предприятия за колективно инвестиране и други. Позицията „от които: поверени на други субекти“ се отнася до сумата на активите, включени в попечителските активи, за които институцията е предоставила ефективно попечителство на други субекти;

в) „Централни административни услуги за предприятия за колективно инвестиране“ се отнася до административните услуги, предоставени от институцията на предприятия за колективно инвестиране. Това включва, наред с другото, посреднически услуги, услуги по съставяне на счетоводни документи; по изготвяне на проспекти, финансови отчети и всички други документи, предназначени за инвеститорите; по водене на кореспонденцията чрез разпространение на финансови отчети и всички други документи, предназначени за инвеститорите; по извършването на емисии и изкупуване и воденето на регистъра на инвеститорите; както и по изчисляване на нетната стойност на активите;

г) „Фидуциарни сделки“ се отнася до дейностите, при които институцията действа от свое име, но за сметка и на риск на своите клиенти. Много често при фидуциарните сделки институцията предоставя услуги, например по управление на попечителски активи, на структурирано предприятие или управлява портфейли по преценка. Всички фидуциарни сделки се отчитат изключително в тази позиция, без да се взема предвид дали институцията предоставя допълнително други услуги;

д) „Платежни услуги“ се отнася до събирането от името на клиентите на плащанията по дългови инструменти, които нито са признати в баланса на институцията, нито са поети от нея;

е) „Средства на клиенти, които се разпределят, но не се управляват“ се отнася до продукти, емитирани от субекти извън групата, които институцията е разпределила към настоящите си клиенти. Тази позиция се отчита по видове продукти;

ж) „Сума на активите, включени в предоставените услуги“ включва сумата на активите, по отношение на които институцията действа, като се прилага справедливата стойност. Могат да се прилагат други бази за оценка, включително номинална стойност, ако справедливата стойност не е налична. В случаите, когато институцията предоставя услуги на субекти като предприятия за колективно инвестиране, инвестиционни фондове и др., съответните активи могат да бъдат представени по стойността, по която тези субекти отчитат активите в своите баланси. Отчетените суми включват начислената лихва, ако е целесъобразно.

20. ДЯЛОВЕ В НЕКОНСОЛИДИРАНИ СТРУКТУРИРАНИ ПРЕДПРИЯТИЯ (30)

118. „Усвоена ликвидна подкрепа“ означава сборът от балансовата стойност на кредитите и авансите, предоставени на неконсолидирани структурирани предприятия, и балансовата стойност на държаните дългови ценни книжа, емитирани от неконсолидирани структурирани предприятия.

21. СВЪРЗАНИ ЛИЦА (31)

119. Институциите отчитат суми и/или сделки, свързани с балансовите и задбалансовите експозиции, при които контрагентът е свързано лице.

120. Вътрешногруповите сделки и вътрешногруповите неизплатени салда се премахват. В „Дъщерни предприятия и други субекти от същата група“ институцията включва салдата и сделките с дъщерни предприятия, които не са премахнати поради това, че дъщерните предприятия не са включени напълно в обхвата на пруденциалната консолидация, или поради това, че съгласно член 19 от РКИ дъщерните предприятия са изключени от обхвата на пруденциалната консолидация, тъй като са несъществени или, по отношение на институции, които са част от по-голяма група, поради това, че предприятия са дъщерни на крайното дружество майка, а не на институцията. В „Асоциирани предприятия и смесени предприятия“ институцията включва частите от салда и сделки със смесени предприятия и асоциирани предприятия от групата, към която принадлежи даденият субект, които не са премахнати при прилагането на пропорционалната консолидация или метода на собствения капитал.

21.1. **Свързани лица: задължения и вземания от тях (31.1)**

121. Сумата, която се отчита в „Кредитни ангажименти, финансови гаранции и други получени ангажименти“ е сборът от „номиналната сума“ на получените кредитни ангажименти, „максималната сума на обезпечението/гаранцията, която може да бъде включена“ за получени финансови гаранции и „номиналната сума“ на другите получени ангажименти.

21.2. **Свързани лица: разходи и приходи от сделки с тях (31.2)**

122. „Печалби или загуби от отписването на нефинансови активи“ включва печалбите и загубите от отписването на нефинансови активи, генерирани по сделки със свързани лица. Тази позиция включва печалбите и загубите от отписването на нефинансови активи, които са били генерирани по сделки със свързани лица и са част от следните позиции в „Отчета за приходите и разходите“:

а) „Печалби или загуби от отписването на инвестиции в дъщерни предприятия, смесени предприятия и асоциирани предприятия“;

б) „Печалби или загуби от отписването на нефинансови активи, различни от държаните за продажба“;

в) „Печалба или загуба от нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности“, и;

г) „Печалба или загуба след данъци от преустановени дейности“.

22. СТРУКТУРА НА ГРУПАТА (40)

123. Институциите представят подробна информация за дъщерните предприятия, смесените предприятия и асоциираните предприятия към отчетната дата. Отчитат се всички дъщерни предприятия, независимо от дейността им. Ценните книжа, класифицирани като „Финансови активи, държани за търгуване“, „Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата“, „Финансови активи на разположение за продажба“ и „Обратно изкупени собствени акции“, т.е. притежаваните от отчитащата се институция собствени акции, не попадат в обхвата на този образец.

22.1. **Структура на групата: „поотделно за всеки субект“ (40.1)**

124. Отчита се следната информация поотделно за всеки субект:

а) „ИКПС“ (LEI код) включва идентификационния код на правния субект, в който е инвестирано;

б) „Код на субекта“ включва идентификационния код на субекта, в който е инвестирано; Този код на субекта представлява идентификатор на реда и трябва да е уникален за всеки ред от образец 40.1.

в) „Наименование на субекта“ включва наименованието на субекта, в който е инвестирано;

г) „Дата на влизане“ означава датата, на която субектът, в който е инвестирано, е влязъл в „обхвата на групата“;

д) „Акционерен капитал“ означава общият размер на капитала, емитиран от субекта, в който е инвестирано, към референтната дата;

е) „Собствен капитал на субекта, в който е инвестирано“, „Общо активи на субекта, в който е инвестирано“ и „Печалба или (загуба) на субекта, в който е инвестирано“ включват сумите по тези позиции от последните финансови отчети на субекта, в който е инвестирано;

ж) „Местопребиваване на субекта, в който е инвестирано“ означава страната по местопребиваване на субекта, в който е инвестирано;

з) „Сектор на субекта, в който е инвестирано“ означава секторът на контрагента съгласно определението по точка 35 от част 1;

и) в „код по NACE“ се посочва според основната дейност на субекта, в който е инвестирано. За нефинансовите предприятия кодовете по NACE се отчитат на първо ниво на категоризация (по „раздели“); за финансовите предприятия кодовете по NACE се отчитат с второ ниво на детайлност (по „поделения“).

к) „Натрупани дялове на собствения капитал (%)“ е процентът на инструментите за собственост, държани от институцията към референтната дата;

л) „Права на глас (%)“ означава процентите на правата на глас, свързани с инструментите за собственост, държани от институцията към референтната дата;

м) „Структура на групата [взаимовръзки]“ включва връзката между дружеството майка и субекта, в който е инвестирано (дъщерно предприятие, смесено предприятие или асоциирано предприятие);

н) „Счетоводно третиране [отчитаща се група]“ показва счетоводното третиране съгласно обхвата на счетоводната консолидация (пълна консолидация, пропорционална консолидация, метод на собствения капитал или др.);

о) „Счетоводно третиране [група по РКИ]“ показва счетоводното третиране съгласно обхвата на консолидация по РКИ (пълна консолидация, пропорционална консолидация, метод на собствения капитал или др.),

п) „Балансова стойност“ означава сумите, отчетени в баланса на институцията за субекти, в които е инвестирано, които не са нито напълно, нито пропорционално консолидирани;

р) „Цена на придобиване“ означава сумата, платена от инвеститорите;

с) „Връзка на репутацията със субекта, в който е инвестирано“ означава сумата на репутацията, отчетена в консолидирания баланс на институцията за субекта, в който е инвестирано, в позициите „репутация“ или „инвестиции в дъщерни предприятия, смесени предприятия и асоциирани предприятия“;

т) „Справедлива стойност на инвестициите, за които има публикувани котировки“ означава цената към референтната дата; тя се посочва, само ако инструментите са котирани.

22.2. **Структура на групата: „поотделно за всеки инструмент“ (40.2)**

125. За всеки инструмент поотделно се отчита следната информация:

а) „Код на ценна книга“ включва ISIN кода на ценната книга. За ценни книги без присвоен ISIN се посочва друг код, който определя еднозначно ценната книга; „Код на ценна книга“ и „Код на предприятието — държател“ формират съставен идентификатор на реда и трябва заедно да са уникални за всеки ред от образец 40.2.

б) „Код на предприятието — държател“ е идентификационният код на субекта от групата, който държи инвестицията;

в) „Код на субекта“, „Натрупани капиталови дялове (%)“, „Балансова стойност“ и „Цена на придобиване“ са определени по-горе. Сумите съответстват на ценната книга, държана от съответното предприятие — държател.

23. СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ (41)

23.1. **Йерархия на справедливата стойност: финансови инструменти по амортизирана стойност (41.1)**

126. В този образец се отчита информация за справедливата стойност на финансовите инструменти, изчислена по амортизирана стойност с помощта на йерархията по МСФО 7, параграф 27, буква а).

23.2. **Използване на опция за справедлива стойност (41.2)**

127. В този образец се отчита информация за използването на опция за справедлива стойност за финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата. „Хибридни договори“ включва балансовата стойност на хибридните финансови инструменти, класифицирани като цяло в тези отчетни портфейли, т.е. тук се включват неразделените хибридни инструменти в тяхната цялост.

23.3. **Хибридни финансови инструменти, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата (41.3)**

128. В този образец се отчита информация за хибридните финансови инструменти с изключение на хибридните договори, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата в „опция за справедлива стойност“, които се отчитат в образец 41.2.

129. „Държани за търгуване“ включва балансовата стойност на хибридните финансови инструменти, класифицирани като цяло във „Финансови активи, държани за търгуване“ или във „Финансови пасиви, държани за търгуване“, т.е. тя включва неразделените хибридни инструменти в тяхната цялост.

130. Другите редове включват балансовата стойност на основните договори, които са били отделени от внедрените деривати съгласно съответната счетоводна рамка. Балансовите стойности на внедрените деривати, отделени от тези договори съгласно съответната счетоводна рамка, се отчитат в образци 10 и 11.

24. МАТЕРИАЛНИ И НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ: БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ ПО МЕТОДИ ЗА ОЦЕНКА (42)

131. „Имоти, машини и съоръжения“, „Инвестиционни имоти“ и „Други нематериални активи“ се отчитат по критериите, използвани за тяхната оценка.

132. „Други нематериални активи“ включва всички други нематериални активи, различни от репутация.

25. ПРОВИЗИИ (43)

133. Този образец включва равнението между балансовата стойност на позицията „Провизии“ в началото и в края на периода според естеството на движението.

26. ПЛАНОВЕ С ДЕФИНИРАНИ ДОХОДИ И ДОХОДИ НА НАЕТИ ЛИЦА (44)

134. Тези образци включват натрупаната информация за всички планове с дефинирани доходи на институцията. При наличие на няколко плана с дефиниран доход се отчита сборът на сумите по всички планове.

26.1. **Елементи на активите и пасивите по план с дефинирани доходи (44.1)**

135. „Елементи на активите и пасивите по планове с дефиниран доход“ показва равнението на натрупаната настояща стойност на всички нетни пасиви (активи) по планове с дефиниран доход, както и правата за възстановяване [МСС 19, параграф 140, букви а), б)].

136. „Нетни активи по планове с дефиниран доход“ включва в случай на излишък сумите на излишъка, които се признават в баланса, тъй като не се засягат от ограниченията, предвидени в МСС 19, параграф 63. Сумата по тази позиция и сумата, призната в пояснаваща позиция „Справедлива стойност на право за възстановяване, признато като актив“, се включват в позицията „Други активи“ на баланса.

26.2. **Движение по задълженията за изплащане на дефиниран доход (44.2)**

137. „Движение по задълженията за изплащане на дефиниран доход“ показва равнението на началния баланс и баланса в края на периода на натрупаната настояща стойност на всички задължения на институцията за изплащане на дефиниран доход. Ефектите на различните елементи, посочени в МСС 19, параграф 141, през периода се представят поотделно.

138. Сумата на „Баланса към края на периода [настояща стойност]“ в образеца за движението по задълженията за изплащане на дефиниран доход е равна на „Настоящата стойност на задълженията за изплащане на дефиниран доход“.

26.3. **Пояснявящи позиции [свързани с разходите за персонала] (44.3)**

139. За отчитането на пояснявящите позиции, свързани с разходите за персонала, се прилагат следните определения:

а) „Пенсии и сходни разходи“ включва сумата, призната през периода като разходи за персонала за задължения за изплащане на доходи след напускане (планове с дефинирани вноски и планове с дефиниран доход) и вноски в социалноосигурителни фондове.

б) „Плащания на базата на акции“ включва сумата, призната през периода като разходи за персонала за плащания на базата на акции.

27. РАЗБИВКА НА ИЗБРАНИ ПОЗИЦИИ ОТ ОТЧЕТА ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ (45)

27.1. **Печалби или загуби от отписване на нефинансови активи, различни от такива, държани за продажба (45.2)**

140. Печалбите и загубите от отписване на нефинансови активи, различни от такива, държани за продажба, се разпределят по видове активи; всяка позиция включва печалбата или загубата от отписания актив (например имот, софтуер, хардуер, злато, инвестиция).

27.2. **Други приходи и разходи за дейността (45.3)**

141. Другите приходи и разходи за дейността се разбиват по следните позиции: корекции на справедливата стойност на активи, оценени по модела на справедливата стойност; приходи от наем и преки разходи за дейността, свързани с инвестиционен имот; приходи и разходи по оперативен лизинг, несвързан с инвестиционен имот, и други приходи и разходи за дейността.

142. „Оперативен лизинг, несвързан с инвестиционен имот“ включва в колоната „Приходи“ получените приходи, а в колоната „Разходи“ — разходите, направени от институцията като лизингодател при дейностите по оперативен лизинг, различни от свързаните с активи, класифицирани като инвестиционен имот. Разходите на институцията като лизингополучател се включват в позицията „Други административни разходи“.

143. Печалбите или загубите от преоценки на запасите от ценни метали и други стоки, оценени по справедлива стойност, минус разходите за продажба, се отчитат в позициите, включени в „Други приходи от дейността. Други“ или „Други разходи за дейността. Други“.

28. ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ (46)

144. Отчетът за промените в собствения капитал оповестява равнението между балансовата стойност в началото на периода (начален баланс) и в края на периода (баланс в края на периода) за всеки елемент на собствения капитал.

29. НЕОБСЛУЖВАНИ ЕКСПОЗИЦИИ (18)

145. За целите на образец 18 необслужвани експозиции са тези експозиции, които отговарят на следните критерии:

а) съществени експозиции, които са в просрочие от повече от 90 дни;

б) смята се, че без реализиране на обезпечението е малко вероятно длъжникът да изплати изцяло своите кредитни задължения, независимо от наличието на просрочена сума или броя на дните на просрочието.

146. Категоризацията като необслужвани експозиции се прилага независимо от класификацията на експозицията като експозиция в неизпълнение за регулаторни цели в съответствие с член 178 от РКИ или като обезценена експозиция за счетоводни цели в съответствие с приложимата счетоводна рамка.

147. Експозициите, по които се счита, че е настъпило неизпълнение в съответствие с член 178 от РКИ, и експозициите, за които е установено, че са обезценени в съответствие с приложимата счетоводна рамка, се разглеждат винаги като необслужвани експозиции. Експозиции с „колективни провизии за възникнали, но неотчетени загуби“, посочени в точка 38 от настоящото приложение, не се разглеждат като необслужвани експозиции, освен ако не отговарят на критериите, за да бъдат разглеждани като необслужвани експозиции.

148. Експозициите се категоризират за целия си размер и без да се взема предвид наличието на обезпечение. Съществеността се определя в съответствие с член 178 от РКИ.

149. За целите на образец 18, „експозиции“ включва всички дългови инструменти (заеми и аванси — включително парични салда при централни банки и други депозити на виждане — и дългови ценни книжа) и задбалансови експозиции, с изключение на експозициите, държани за търгуване. Задбалансовите експозиции обхващат следните отменяеми и неотменяеми позиции:

а) издадени кредитни ангажименти;

б) предоставени финансови гаранции;

в) други поети ангажименти.

Експозициите включват нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани в съответствие с МСФО 5 като държани за продажба.

150. За целите на образец 18, дадена експозиция е „с просрочие“, когато сумата по главницата, лихвата или таксите не е платена към датата, на която е била дължима.

151. За целите на образец 18, „длъжник“ означава длъжник по смисъла на член 178 от РКИ.

152. Поет ангажимент се счита за необслужвана експозиция за номиналния си размер в случаите, когато неговото усвояване или използване по друг начин би довело до експозиции, за които има риск да не бъдат изплатени в пълния си размер без реализация на обезпечението.

153. Предоставените финансови гаранции се считат за необслужвани експозиции за номиналния си размер в случаите, когато съществува риск контрагентът („гарантираната страна“) да прибегне до финансовата гаранция, в т.ч. конкретно когато базовата гарантирана експозиция отговаря на посочените в точка 145 критерии, за да се счита за необслужвана. Когато гарантираната страна е в просрочие по дължима сума по силата на договор за финансова гаранция, отчитащата се институция преценява дали произтичащото от това вземане отговаря на критериите за необслужване.

154. Експозиции, класифицирани като необслужвани в съответствие с точка 145, се категоризират или като необслужвани на индивидуална основа („на база трансакция“), или като необслужвани за цялостната експозиция към определен длъжник („на база длъжник“). При категоризацията на необслужвани експозиции на индивидуална основа или към даден длъжник трябва да се използват следните подходи за категоризиране на различните видове необслужвани експозиции:

а) по отношение на необслужваните експозиции, класифицирани като експозиции в неизпълнение съгласно член 178 от РКИ, се прилага подходът за категоризиране по член 178;

б) по отношение на експозициите, класифицирани като необслужвани поради обезценка в съответствие с приложимата счетоводна рамка, се прилагат критериите за признаване в съответствие с приложимата счетоводна рамка;

в) по отношение на други необслужвани експозиции, които не са класифицирани нито като експозиции в неизпълнение, нито като обезценени, се прилагат разпоредбите на член 178 от РКИ за експозиции в неизпълнение.

155. Когато институция има балансови експозиции към длъжник, които са в просрочие от повече от 90 дни и брутната балансова стойност на просрочените експозиции представлява повече от 20 % от брутната балансова стойност на всички балансови експозиции към този длъжник, всички балансови и задбалансови експозиции към този длъжник се считат за необслужвани. Когато длъжник е част от група, е необходимо също да бъде преценено дали е необходимо и експозициите към други субекти от групата да бъдат считани за необслужвани, когато те вече не се разглеждат като обезценени или в неизпълнение съгласно член 178 от РКИ, с изключение на експозициите, които са обект на изолирани спорове, несвързани с платежоспособността на контрагента.

156. Счита се, че експозициите не са вече необслужвани, когато е изпълнено всяко едно от следните условия:

а) експозицията отговаря на изходните критерии, прилагани от отчитащата се институция, за да не бъде вече класифицирана като обезценена или в неизпълнение;

б) състоянието на длъжника се е подобрило до такава степен, че съществува вероятност той да погаси изцяло задълженията си в съответствие с първоначалните или съответно изменените условия;

в) длъжникът не дължи суми, просрочието по които надхвърля 90 дни.

Експозициите остават класифицирани като необслужвани, докато тези условия не бъдат изпълнени, дори когато вече изпълняват критериите, прилагани от отчитащата се институция, за да не бъдат вече класифицирани като обезценени или в неизпълнение съгласно приложимата счетоводна рамка и съответно член 178 от РКИ.

Предвид това, че по определение необслужваните експозиции обхващат държаните за продажба нетекущи активи, необслужвана експозиция, класифицирана в съответствие с МСФО 5 като държан за продажба нетекущ актив, продължава да бъде класифицирана като необслужвана експозиция.

157. Необслужваните експозиции с мерки за преструктуриране ([1]) престават да се разглеждат като необслужвани, когато са изпълнени следните условия:

а) експозициите не се разглеждат като обезценени или в неизпълнение;

б) от момента на прилагане на мерките за преструктуриране е изминала една година;

([1]) Необслужваните експозиции с мерки за преструктуриране са експозициите, изброени в параграф 180.

в) след прилагането на мерките за преструктуриране няма просрочени суми или опасения по отношение на пълното погасяване на експозицията според условия, действащи след преструктурирането. Липсата на опасения се определя след проведен от институцията анализ на финансовото състояние на длъжника. Счита се, че липсват опасения, когато длъжникът е платил, чрез редовните си плащания в съответствие с условията за преструктуриране, сума, равна по размер на дължимата преди това сума (при просрочени суми) или равна на вече отписаната сума (при липса на просрочени суми), в рамките на мерките за преструктуриране или длъжникът е доказал по друг начин способността си да спази действащите след преструктурирането условия.

Тези специфични условия ще се прилагат в допълнение към критериите, прилагани от отчитащите се институции спрямо обезценените експозиции и тези в неизпълнение съгласно приложимата счетоводна рамка и съответно член 178 от РКИ.

158. Просрочените експозиции се отчитат поотделно и в целия им размер в рамките на категориите за обслужвани и необслужвани експозиции. Обслужваните експозиции с просрочие от по-малко от 90 дни се отчитат поотделно в целия им размер.

159. Необслужваните експозиции се отчитат поотделно според времевите интервали на просрочие. Експозициите, които не са в просрочие или са в просрочие от 90 или по-малко дни, но все пак са определени като необслужвани поради вероятността за непълно погасяване, се отчитат в специална колона. Експозициите, по които има просрочени суми и съществува вероятност за непълно погасяване, се разпределят според времевите интервали на просрочие в съответствие с броя на просрочените дни.

Паричните салда при централни банки и другите депозити на виждане се отчитат в ред 070, както и в редове 080 и 100 от образец 18.

В образец 18 не се отчитат необслужваните експозиции, класифицирани в съответствие с МСФО 5 като държани за продажба.

160. Следните експозиции следва да бъдат представени в отделни колони:

а) експозиции, за които се смята, че са обезценени в съответствие с приложимата счетоводна рамка, с изключение на случаите, когато по експозициите има възникнали, но неотчетени загуби;

б) експозициите, по които се счита, че е настъпило неизпълнение в съответствие с член 178 от РКИ.

161. Данните за „натрупаната обезценка“ и „натрупаните промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск“ се отчитат в съответствие с точка 46. „Натрупана обезценка“ означава намалението на балансовата стойност на експозицията — пряко или чрез използването на коригираща сметка. Натрупаната обезценка, отчетена във връзка с необслужвани експозиции, не включва възникналите, но неотчетени загуби. Възникналите, но неотчетени загуби се отчитат в натрупаната обезценка по обслужваните експозиции. „Натрупаните промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск“ се отчитат за експозициите, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, в съответствие с приложимата счетоводна рамка.

162. Информацията относно държаните обезпечения и финансовите гаранции, получени във връзка с необслужваните експозиции, се отчита отделно. Сумите, отчетени за получените обезпечения и финансови гаранции, се изчисляват в съответствие с точки 79—82. Поради това сборът на сумите, отчетени както за обезпеченията, така и за финансовите гаранции, се определя по балансовата стойност на свързаната експозиция.

30. ПРЕСТРУКТУРИРАНИ ЕКСПОЗИЦИИ (19)

163. За целите на образец 19, преструктурирани експозиции са дългови договори, по отношение на които са били наложени мерки за преструктуриране. Мерките за преструктуриране се състоят от концесии в полза на длъжник, който изпитва или предстои да изпита затруднения при изпълнението на своите финансови задължения („финансови затруднения“).

164. За целите на образец 19, концесия означава едно от следните действия:

а) изменение на предишния ред и условия на договор, които се счита, че длъжникът няма да може да спази поради финансовите си затруднения („проблемен дълг“), водещи до неспособност за обслужване на дълга, като подобно изменение се разрешава единствено когато длъжникът изпитва финансови затруднения;

б) частично или цялостно рефинансиране на договора за проблемния дълг, което се разрешава единствено когато длъжникът изпитва финансови затруднения.

Концесиите могат да обхващат и загуба за кредитора.

165. Към доказателствата за наличието на концесия спадат:

а) предходните условия на договора са така променени, че измененните условия на договора облагодетелстват в по-силна степен длъжника;

б) вписване в изменения договор на по-благоприятни условия в сравнение с тези, които другите длъжници със сходен рисков профил биха получили от същата институция към дадения момент.

166. Упражняването на клаузи, които употребени по преценка на длъжника дават възможност на длъжника да променя условията на договора („внедрени клаузи за преструктуриране“), следва да бъде третирано като концесия, когато институцията дава одобрение за изпълнението на тези клаузи, след като е заключила, че длъжникът изпитва финансови затруднения.

167. „Рефинансиране“ означава използването на дългови договори, за да се гарантира пълното или частичното изплащане на друг дългов договор, чиито текущи условия не могат да бъдат изпълнени от длъжника.

168. За целите на образец 19, „длъжник“ включва всички физически и юридически лица от групата на длъжника, попадащи в счетоводния обхват на консолидацията.

169. За целите на образец 19 „дълг“ включва заемите и авансите (включително паричните салда при централни банки и другите депозити на виждане), дълговите ценни книжа и издадените отменими и неотменими кредитни ангажименти, с изключение на експозициите, държани за търгуване. „Дълг“ включва нетекущите активи и групите за изваждане от употреба, класифицирани в съответствие с МСФО 5 като държани за продажба.

170. За целите на образец 19, „експозиция“ има същото значение, като даденото за „дълг“ по точка 169.

171. За целите на образец 19, „институция“ означава институцията, която е приложила мерките за преструктуриране.

172. Експозициите се считат за преструктурирани, когато по тях има концесия, независимо от това дали има просрочени суми или от класифицирането на експозиции като обезценени експозиции в съответствие с приложимата счетоводна рамка или като експозиции в неизпълнение съгласно член 178 от РКИ. Експозиции не трябва да се третират като преструктурирани, когато длъжникът не е във финансово затруднение. Въпреки това посочените по-долу мерки се третират като мерки за преструктуриране:

а) изменен договор, който е бил класифициран като необслужван преди изменението или ще бъде определен като необслужван при липсата на изменение;

б) направеното по договора изменение обхваща пълно или частично обезсилване чрез отписване на дълг;

в) институцията одобрява използването на внедрени клаузи за преструктуриране по отношение на длъжник, който не обслужва задълженията си, или ще бъде считан за такъв, ако не бъдат приложени тези клаузи;

г) едновременно със или в близък период от време след концесията на допълнителен дълг от институцията, длъжникът е извършил плащания по главницата или лихвата по друг договор с институцията, който е бил необслужван или би бил класифициран като такъв при липсата на рефинансиране.

173. Изменение, включващо погасявания в резултат на влизане във владение на обезпечение, се третира като мярка за преструктуриране, когато това изменение представлява концесия.

174. Налице е оборима презумпция, че е било извършено преструктуриране при следните обстоятелства:

а) измененият договор е бил изцяло или частично в просрочие от повече от 30 дни (без да бъде необслужван) поне веднъж в рамките на трите месеца преди неговото изменение или при липсата на изменение е щял да бъде частично или изцяло в просрочие от повече от 30 дни;

б) едновременно със или в близък период от време след концесията на допълнителен дълг от институцията, длъжникът е извършил плащания по главницата или лихвата по друг договор с институцията, който е бил частично или изцяло в просрочие от повече от 30 дни поне веднъж в рамките на трите месеца преди рефинансирането;

в) институцията одобрява използването на внедрени клаузи за преструктуриране по отношение на длъжник, който е в просрочие от повече от 30 дни, или ще бъде считан за такъв, ако не бъдат приложени тези клаузи;

175. Финансовите затруднения се оценяват на равнище длъжник, както е посочено в точка 168. Само експозициите, спрямо които са били приложени мерки за преструктуриране, се определят като преструктурирани експозиции.

176. В съответствие с параграфи 145—162 и 177—179 преструктурираните експозиции се отнасят или към обслужваните, или към необслужваните експозиции. Класифицирането като „преструктурирана експозиция“ се преустановява, когато са изпълнени следните условия:

а) преструктурираната експозиция се счита за обслужвана, включително когато е била прекласифицирана от категория „необслужвана“, след като анализът на финансовото състояние на длъжника показва, че вече не отговаря на условията, за да се счита за необслужвана;

б) изтекъл е минималният две годишен изпитателен срок от датата, на която е било счетено, че преструктурираната експозиция е обслужвана;

в) в рамките на най-малко половината от изпитателния срок са били извършвани редовни плащания на суми, които не са незначителни по размер, средно по главницата или лихвата;

г) никоя от експозициите към длъжника не е в просрочие от повече от 30 дни в края на изпитателния срок.

177. Когато посочените в точка 176 условия не са били изпълнени в края на изпитателния срок, експозицията следва да продължи да бъде определяна като обслужвана преструктурирана експозиция в изпитателен срок, докато бъдат изпълнени всички условия. Условията биват оценявани най-малко веднъж на тримесечие. Предвид това, че по определение преструктурираните експозиции обхващат държаните за продажба нетекущи активи, преструктурирана експозиция, класифицирана в съответствие с МСФО 5 като държан за продажба нетекущ актив, продължава да бъде класифицирана като преструктурирана експозиция.

178. Преструктурирана експозиция може да бъде разглеждана като обслужвана от датата, на която са били приложени мерките за преструктуриране, когато е изпълнено едно от следните условия:

а) това удължаване не е наложило експозицията да бъде класифицирани като необслужвана;

б) експозицията не е била разглеждана като необслужвана към датата, на която мерките за преструктуриране са били удължени.

179. Когато по отношение на обслужвана преструктурирана експозиция в изпитателен срок се прилагат допълнителни мерки за преструктуриране или просрочието по нея надхвърли 30 дни, тя се класифицира като необслужвана.

180. „Обслужвани експозиции с мерки за преструктуриране“ (обслужвани преструктурирани експозиции), са преструктурираните експозиции, които не удовлетворяват критериите за необслужвани експозиции и са категоризирани като обслужвани такива. Обслужваните преструктурирани експозиции са в изпитателен срок в съответствие с параграф 176, включително когато се прилага параграф 178. Преструктурираните експозиции в изпитателен срок, които са извадени от категория „необслужвани експозиции“, се отчитат отделно в рамките на обслужваните експозиции с мерки за преструктуриране в колона „от които: Обслужвани преструктурирани експозиции в изпитателен срок“.

„Необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране“ (необслужвани преструктурирани експозиции), са преструктурираните експозиции, които удовлетворяват критериите за необслужвани експозиции и са категоризирани като необслужвани такива. Тези необслужвани преструктурирани експозиции обхващат следните експозиции:

а) експозиции, които са станали необслужвани вследствие на прилагането на мерки за преструктуриране;

б) експозиции, които са били необслужвани преди удължаването на мерките за преструктуриране;

в) преструктурираните експозиции, които са били преквалифицирани от категорията на обслужваните експозиции, включително преквалифицираните при прилагане на параграф 179.

Когато мерките за преструктуриране се прилагат и спрямо необслужваните експозиции, размерът на преструктурираните експозиции се отчита отделно в колоната „от които: преструктуриране на необслужвани експозиции“.

Преструктурираните експозиции, квалифицирани като парични салда при централни банки и други депозити на виждане, се отчитат в ред 070, както и в редове 080 и 100 от образец 19.

В образец 19 не се отчитат преструктурираните експозиции, класифицирани в съответствие с МСФО 5 като държани за продажба.

181. Колоната „Рефинансиране“ обхваща брутната балансова стойност на новия договор („рефинансиране на дълг“), предоставена като част от операциите по рефинансиране, която се квалифицира като мярка за преструктуриране, както и брутната балансова стойност по стария изплатен договор, която все още не е погасена.

182. Преструктурираните експозиции, по които има изменения и рефинансиране, се отнасят в колона „Инструменти, редът и условията по които са били изменени“ или в колона „Рефинансиране“ според мярката, която оказва най-силно влияние върху паричните потоци. Рефинансиране от страна на няколко банки се отчита в колона „Рефинансиране“ за целия размер на предоставеното рефинансиране на дълга или за рефинансирания дълг, все още непогасен при отчитащата се институция. Преобразуването на няколко заема в нов дълг се отчита като изменение, освен ако не съществува паралелна операция по рефинансиране, която оказва по-голямо въздействие върху паричните потоци. Когато преструктуриране, осъществено чрез изменение на реда и условията на проблемна експозиция, води до нейното отписване и до признаването на нова експозиция, тази нова експозиция се третира като нов преструктуриран дълг.

183. Натрупаната обезценка и натрупаните промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск, се отчитат в съответствие с точка 46. „Натрупана обезценка“ означава намалението на балансовата стойност на експозицията — пряко или чрез използването на коректива сметка. Размерът на „натрупаната обезценка“, който се отчита в колона „по необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране“ за необслужвани експозиции, не включва възникналите, но неотчетени загуби. Възникналите, но неотчетени загуби се отчитат в колона „по обслужвани експозиции с мерки за преструктуриран“. „Натрупаните промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск“ се отчитат за експозициите, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, в съответствие с приложимата счетоводна рамка.

ЧАСТ 3

ОТНАСЯНЕ НА КЛАСОВЕТЕ ЕКСПОЗИЦИИ КЪМ СЕКТОРИТЕ НА КОНТРАГЕНТИТЕ

1. В таблиците по-долу са отнесени класовете експозиции, които се прилагат за изчисляването на капиталовите изисквания съгласно Регламента за капиталовите изисквания, към секторите на контрагентите, които се използват в таблиците, посочени в общата рамка за финансова отчетност (FINREP).

Таблица 2

Стандартизиран подход

Класове експозиции съгласно стандартизирания подход (член 112 от РКИ)	Сектори на контрагентите съгласно Общата рамка за финансова отчетност	Коментар
а) централно правителство или централни банки	1) централни банки 2) сектор „Държавно управление“	Тези експозиции се отнасят към секторите на контрагентите съгласно общата рамка за финансова отчетност според естеството на прекия контрагент
б) регионалните правителства или местните органи на власт	2) сектор „Държавно управление“	
в) субекти от публичния сектор	2) сектор „Държавно управление“	
г) многостранни банки за развитие	3) кредитни институции	
д) международни организации	2) сектор „Държавно управление“	
е) институции (т.е. кредитни институции и инвестиционни посредници)	3) кредитни институции 4) други финансови предприятия	Тези експозиции се отнасят към секторите на контрагентите съгласно общата рамка за финансова отчетност според естеството на прекия контрагент
ж) предприятия	2) сектор „Държавно управление“ 4) други финансови предприятия 5) нефинансови предприятия 6) домакинства	
з) експозиции на дребно	4) други финансови предприятия 5) нефинансови предприятия 6) домакинства	Тези експозиции се отнасят към секторите на контрагентите съгласно общата рамка за финансова отчетност според естеството на прекия контрагент
и) обезпечени с ипотеки на недвижим имот	2) сектор „Държавно управление“ 3) кредитни институции 4) други финансови предприятия 5) нефинансови предприятия 6) домакинства	Тези експозиции се отнасят към секторите на контрагентите съгласно общата рамка за финансова отчетност според естеството на прекия контрагент
й) в неизпълнение	1) централни банки 2) сектор „Държавно управление“ 3) кредитни институции 4) други финансови предприятия 5) нефинансови предприятия 6) домакинства	Тези експозиции се отнасят към секторите на контрагентите съгласно общата рамка за финансова отчетност според естеството на прекия контрагент

Класове експозиции съгласно стандартизирания подход (член 112 от РКИ)	Сектори на контрагентите съгласно Общата рамка за финансова отчетност	Коментар
йа) позиции, свързани с особено висок риск	1) централни банки 2) сектор „Държавно управление“ 3) кредитни институции 4) други финансови предприятия 5) нефинансови предприятия 6) домакинства	Тези експозиции се отнасят към секторите на контрагентите съгласно общата рамка за финансова отчетност според естеството на прекия контрагент
к) покрити облигации	3) кредитни институции 4) други финансови предприятия 5) нефинансови предприятия	Тези експозиции се отнасят към секторите на контрагентите съгласно общата рамка за финансова отчетност според естеството на прекия контрагент.
л) секюритизиращи позиции	2) сектор „Държавно управление“ 3) кредитни институции 4) други финансови предприятия 5) нефинансови предприятия 6) домакинства	Тези експозиции се отнасят към секторите на контрагентите съгласно общата рамка за финансова отчетност според базисния риск, свързан с обезпечаването. Когато в общата рамка за финансова отчетност секюритизираните позиции остават признати в баланса, за сектори на контрагентите се посочват секторите на преките контрагенти по тези позиции.
м) институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	3) кредитни институции 4) други финансови предприятия 5) нефинансови предприятия	Тези експозиции се отнасят към секторите на контрагентите съгласно общата рамка за финансова отчетност според естеството на прекия контрагент
н) предприятия за колективно инвестиране	капиталови инструменти	Инвестициите в ПКИ се класифицират като капиталови инструменти в общата рамка за финансова отчетност, независимо дали Регламентът за капиталовите изисквания позволява подробен преглед.
о) акции	капиталови инструменти	В общата рамка за финансова отчетност капиталовите инструменти се отделят като инструменти в различни категории финансови активи
п) други позиции	различни балансови позиции	В различните категории активи в общата рамка за финансова отчетност могат да бъдат включени други позиции.

Таблица 3

Вътрешнорейтингов подход

Класове експозиции според вътрешнорейтинговия подход (член 147 от РКИ)	Сектори на контрагентите съгласно Общата рамка за финансова отчетност	Коментар
а) централни правителства и централни банки	1) централни банки 2) сектор „Държавно управление“ 3) кредитни институции	Тези експозиции се отнасят към секторите на контрагентите съгласно общата рамка за финансова отчетност според естеството на прекия контрагент

Класове експозиции според вътрешнорейтинговия подход (член 147 от РКИ)	Сектори на контрагентите съгласно Общата рамка за финансова отчетност	Коментар
б) институции (т.е. кредитни институции и инвестиционни посредници, както и държавно управление и многостранни банки)	2) сектор „Държавно управление“ 3) кредитни институции 4) други финансови предприятия	Тези експозиции се отнасят към секторите на контрагентите съгласно общата рамка за финансова отчетност според естеството на прекия контрагент
в) предприятия	4) други финансови предприятия 5) нефинансови предприятия 6) домакинства	Тези експозиции се отнасят към секторите на контрагентите съгласно общата рамка за финансова отчетност според естеството на прекия контрагент
г) експозиции на дребно	4) други финансови предприятия 5) нефинансови предприятия 6) домакинства	Тези експозиции се отнасят към секторите на контрагентите съгласно общата рамка за финансова отчетност според естеството на прекия контрагент
д) акции	капиталови инструменти	В общата рамка за финансова отчетност капиталовите инструменти се отделят като инструменти в различни категории финансови активи
е) секюритизиращи позиции	2) сектор „Държавно управление“ 3) кредитни институции 4) други финансови предприятия 5) нефинансови предприятия 6) домакинства	Тези експозиции се отнасят към секторите на контрагентите съгласно общата рамка за финансова отчетност според базисния риск на секюритизиращите позиции. Когато в общата рамка за финансова отчетност секюритизираните позиции остават признати в баланса, за сектори на контрагентите се приемат секторите на преките контрагенти на тези позиции
ж) други некредитни задължения	различни балансови позиции	В различните категории активи в общата рамка за финансова отчетност могат да бъдат включени други позиции.“

ПРИЛОЖЕНИЕ VI

„ПРИЛОЖЕНИЕ IX

УКАЗАНИЯ ЗА ОТЧИТАНЕ НА ГОЛЕМИ ЕКСПОЗИЦИИ И РИСК ОТ КОНЦЕНТРАЦИЯ

Съдържание

ЧАСТ I: ОБЩИ УКАЗАНИЯ 259

1. **Структура и правила** 259

ЧАСТ II: УКАЗАНИЯ ОТНОСНО ОБРАЗЦИТЕ 259

1. **Обхват и степен на отчитане на ГЕ** 259

2. **Структура на образеца за ГЕ** 260

3. **Определения и общи указания за целите на отчитането на ГЕ** 260

4. **С 26.00 — Образец за максималния размер на ГЕ** 261

4.1. **Указания относно определени редове** 261

5. **С 27.00 — Идентификационни данни на контрагента (образец ГЕ1)** 262

5.1. **Указания относно определени колони** 262

6. **С 28.00 — Експозиции в банковия и търговския портфейл (образец ГЕ2)** 264

6.1. **Указания относно определени колони** 264

7. **С 29.00 — Данни относно експозициите към отделни клиенти в рамките на групи от свързани клиенти (ГЕ5)** 269

7.1. **Указания относно определени колони** 269

8. **С 30.00 — Матуритетни съвкупности на десетте най-големи експозиции към институции и десетте най-големи експозиции към нерегулирани предприятия от финансовия сектор (образец ГЕ4)** 270

8.1. **Указания относно определени колони** 270

9. **С 31.00 — Матуритетни съвкупности на десетте най-големи експозиции към институции и десетте най-големи експозиции към нерегулирани предприятия от финансовия сектор: данни за експозициите към отделни клиенти в рамките на групи от свързани клиенти (образец ГЕ5)** 271

9.1. **Указания относно определени колони** 271

ЧАСТ I: ОБЩИ УКАЗАНИЯ

1. **Структура и правила**

1. Рамката за отчитането на големи експозиции („ГЕ“) се състои от шест образеца, които включват следната информация:

а) максимален размер на големите експозиции;

б) идентификационни данни на контрагента (образец ГЕ1);

в) експозиции в банковия и търговския портфейл (образец ГЕ2);

г) данни за експозициите към отделни клиенти в рамките на групи от свързани клиенти (образец ГЕ3);

д) матуритетни съвкупности на десетте най-големи експозиции към институции и десетте най-големи експозиции към нерегулирани предприятия от финансовия сектор (образец ГЕ4);

е) матуритетни съвкупности на десетте най-големи експозиции към институции и десетте най-големи експозиции към нерегулирани предприятия от финансовия сектор: данни за експозициите към отделни клиенти в рамките на групи от свързани клиенти (образец ГЕ5).

2. Указанията включват препратки към правни норми, както и подробна информация за данните, които се отчитат във всеки образец.

3. Указанията и правилата за потвърждаване следват условното обозначаване на колоните, редовете и клетките в образците, установено в следващите параграфи.

4. При указанията и правилата за потвърждаване се използва следното условно обозначаване: {Образец;Ред; Колона}. Използва се звездичка, за да се обозначи, че потвърждаването се извършва за всички отчетени редове.

5. При потвърждаване в рамките на образец, в който се използват само информационни точки от него, в записа не се включва думата „образец“: {Ред;Колона}.

6. ABS(Стойност): абсолютната стойност без знак. Всяка сума, която увеличава експозициите, се отчита като положително число. Обратно, всяка сума, която намалява експозициите, се отчита като отрицателно число. Когато пред обозначението на позиция има отрицателен знак (-), за тази позиция не се отчита положително число.

ЧАСТ II: УКАЗАНИЯ ОТНОСНО ОБРАЗЦИТЕ

Инструкциите за отчитане на големи експозиции от настоящото приложение се отнасят и за изискваното по членове 9 и 11 отчитането на значителни експозиции в съответствие с посочения в тези членове обхват.

1. **Обхват и степен на отчитане на ГЕ**

1. Институциите използват образците ГЕ1, ГЕ2 и ГЕ3, за да предоставят на индивидуална основа информация за големи експозиции към клиенти или групи от свързани клиенти съгласно член 394, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (РКИ).

2. Институциите майки в държава членка използват образците ГЕ1, ГЕ2 и ГЕ3, за да предоставят на консолидирана основа информация за големи експозиции към клиенти или групи от свързани клиенти съгласно член 394, параграф 1 от РКИ.

3. Отчита се всяка голяма експозиция, определена съгласно член 392 от РКИ, включително големите експозиции, които не се вземат предвид при определяне на съответствието с максималния размер на големите експозиции, установен в член 395 от РКИ.

4. Институциите майки в държава членка, по отношение на които се прилага трета част, дял II, глава 3 от РКИ, използват образци ГЕ1, ГЕ2 и ГЕ3, за да предоставят на консолидирана основа информация за двадесетте най-големи експозиции към клиенти или групи от свързани клиенти съгласно последното изречение от член 394, параграф 1 от РКИ. Стойността на експозицията, която се получава като се извади сумата в колона 320 („Изключени суми“) на образец ГЕ2 от сумата в колона 210 („Общо“) на същия образец, е сумата, която се използва, за да се определят двадесетте най-големи експозиции.

5. Институциите майки в държава членка използват образци ГЕ1, ГЕ2 и ГЕ3, за да отчитат на консолидирана основа информация за десетте най-големи експозиции към нерегулирани предприятия от финансовия сектор съгласно член 394, параграф 2, букви а) — г) от РКИ. За да отчитат падежната структура на тези експозиции съгласно член 394, параграф 2, буква д) от РКИ, институциите майки в държава членка използват образци ГЕ4 и ГЕ5. Стойността на експозицията, изчислена в колона 210 („Общо“) на образец ГЕ2, е сумата, която се използва, за да се определят тези двадесет най-големи експозиции.

6. Данните за големите експозиции и съответните големи експозиции към групи от свързани клиенти и отделни клиенти, които не принадлежат към група от свързани клиенти, се отчитат в образец ГЕ2 (където дадена група от свързани клиенти се отчита като една експозиция).

7. Институциите отчитат в образец ГЕ3 данни за експозициите към отделни клиенти, които принадлежат към групите от свързани клиенти, отчетени в образец ГЕ2. Експозиция към отделен клиент, която е отчетена в образец ГЕ2, не се посочва отново в образец ГЕ3.

2. **Структура на образеца за ГЕ**

8. В колоните от образец ГЕ1 се представя информация във връзка с идентификационните данни на отделни клиенти или групи от свързани клиенти, към които институцията има експозиция.

9. В колоните от образци ГЕ2 и ГЕ3 се представят следните съвкупности от данни:

а) стойността на експозицията преди прилагането на изключения и преди отчитане на ефекта от редуцирането на кредитния риск, включваща преките, непреките и допълнителните експозиции, произтичащи от сделки, при които има експозиция към базисни активи;

б) ефектът от изключенията и техниките за редуциране на кредитния риск;

в) стойността на експозицията след прилагането на изключения и след отчитане на ефекта от редуцирането на кредитния риск, изчислен съгласно член 395, параграф 1 от РКИ.

10. В колоните на образци ГЕ4 и ГЕ5 се представя информация за падежната структура, към която се разпределят падежиращите суми на десетте най-големи експозиции към институции, както и на десетте най-големи експозиции към нерегулирани предприятия от финансовия сектор.

3. **Определения и общи указания за целите на отчитането на ГЕ**

11. Определение на понятието „група от свързани клиенти“ е дадено в член 4, параграф 1, точка 39 от РКИ.

12. Определение на понятието „нерегулирани предприятия от финансовия сектор“ е дадено в член 142, параграф 1, точка 5 от РКИ.

13. Определение на понятието „институции“ е дадено в член 4, параграф 1, точка 3 от РКИ.

14. Експозиции към „граждански сдружения“ се отчитат. Освен това институциите добавят сумите на кредитите на гражданските сдружения към дълга на всеки партньор. Експозициите към граждански сдружения с квоти се разделят или разпределят към партньорите според съответните им квоти. Някои схеми (например сметки на името на няколко лица, общности на наследници, заеми, отпуснати на подставени лица), действащи фактически като граждански сдружения, следва да се отчитат точно като такива.

15. Активите и задбалансовите позиции се използват без прилагане на рисковите тегла и степените на риск съгласно член 389 от РКИ. По-точно към задбалансовите позиции не се прилагат конверсионни коефициенти.

16. Определение на понятието „експозиции“ е дадено в член 389 от РКИ:

а) всеки актив или задбалансова позиция в банковия и търговския портфейл, включително позициите по член 400 от РКИ, но без позициите, към които се прилага член 390, параграф 6, букви а) — г) от РКИ.

б) „непреки експозиции“ са експозициите към гаранта или емитента на обезпечението, а не към прекия кредитополучател съгласно член 403 от РКИ. [*Посочените тук определения не могат да се отличават по никакъв начин от определенията, предвидени в основния акт*]

Експозициите към групи от свързани клиенти се изчисляват съгласно член 390, параграф 5.

17. Разрешено е „споразуменията за нетиране“ да бъдат взети предвид към ефектите от стойността на големи експозиции съгласно разпоредбите на член 390, параграфи 1 — 3 от РКИ. Стойността на експозицията, произтичаща от дериватен инструмент, включен в приложение II към РКИ, се определя съгласно трета част, дял II, глава 6 от РКИ, като в съответствие с нея за целите на тези методи се вземат предвид ефектите от договори за новация и други споразумения за нетиране. Стойността на експозиция, произтичаща от репо сделка, сделки по получаване или предоставяне в заем на ценни книжа или стоки, трансакции с удължен сетълмент и маржин заемни сделки, може да се определи в съответствие с трета част, дял II, глава 4 или 6 от РКИ. В съответствие с член 296 от РКИ, в образците за ГЕ експозицията на единично правно задължение, произтичащо от сключено с контрагент на отчитащата се институция споразумение за кръстосано нетиране на продукти, се отчита като „други задължения“.

18. „Стойността на експозиция“ се изчислява в съответствие с член 390 от РКИ.

19. Ефектът от пълното или частичното прилагане на изключения и допустимите техники за редуциране на кредитния риск за целите на изчисляването на експозициите по смисъла на член 395, параграф 1 са описани в членове 399 — 403 от РКИ.

20. Обратните репо споразумения, попадащи в обхвата от отчитането на големи експозиции, се отчитат в съответствие с член 402, параграф 3 от РКИ. При условие че са изпълнени критериите по член 402, параграф 3 от РКИ, институцията отчита големите експозиции към всяка трета страна със сумата на вземането, което контрагентът по сделката предявява към третата страна, а не с размера на експозицията към контрагента.

4. **С 26.00 — Образец за максималния размер на ГЕ**

4.1. Указания относно определени редове

Редове	Препратки към правни норми и указания
010	**Контрагенти, които не са институции** Член 395, параграф 1, член 458, параграф 2, буква г), подточка ii), член 458, параграф 10 и член 459, буква б) от РКИ. Отчита се стойността на максималния размер, приложим за контрагенти, които не са институции. Тази стойност възлиза на 25 % от допустимия капитал, които се отчитат в ред 226 на образец 4 от приложение I, освен когато е приложим по-ограничителен процент поради прилагането на национални мерки в съответствие с член 458 от РКИ или делегираните актове, приети в съответствие с член 459, буква б) от РКИ.

Редове	Препратки към правни норми и указания
020	**Институции** Член 395, параграф 1, член 458, параграф 2, буква г), подточка ii), член 458, параграф 10 и член 459, буква б) от РКИ. Отчита се стойността на максималния размер, приложим за контрагенти, които са институции. Съгласно член 395, параграф 1 от РКИ, тази стойност е: — ако двадесет и петте процента от допустимия капитал надвишават 150 милиона евро (или по-нисък максимален размер, посочен от компетентния орган в съответствие с член 395, параграф 1, трета алинея от РКИ), се отчитат 25 % от допустимия капитал. — ако двадесет и петте процента от допустимия капитал на институцията не надвишават 150 милиона евро (или по-нисък максимален размер, посочен от компетентния орган в съответствие с член 395, параграф 1, трета алинея от РКИ), се отчитат 150 милиона евро (или по-ниския максимален размер, посочен от компетентния орган). Ако институцията е определила по-нисък максимален размер по отношение на допустимия си капитал, изискван съгласно член 395, параграф 1, втора алинея от РКИ, този максимален размер трябва да бъде отчетен. Тези максимални размери могат да бъдат по-ниски, когато се прилагат национални мерки в съответствие с член 395, параграф 6 или член 458 от РКИ, или делегирани актове, приети в съответствие с член 459, буква б) от РКИ.
030	**Институции в %** Член 395, параграф 1, член 459, буква а) от РКИ. Сумата, която се отчита, е абсолютният максимален размер (отчетен в ред 020) изразен като процент от допустимия капитал.

5. **С 27.00 — Идентификационни данни на контрагента (образец ГЕ1)**

5.1. Указания относно определени колони

Колона	Препратки към правни норми и указания
010-070	**Идентификационни данни на контрагента:** Институциите предоставят идентификационните данни на всеки контрагент, за който е подадена информация в някой от образците С 28.00 — С 31.00. Идентификационните данни на групата от свързани клиенти се предоставят само ако в националната отчетна система за нея е предвиден уникален код. По силата на член 394, параграф 1, буква а) от РКИ институциите представят идентификационните данни на контрагента, към който имат голяма експозиция по член 392 от РКИ. Съгласно член 394, параграф 2, буква а) от РКИ, институциите представят идентификационни данни за контрагента, към който имат най-големи експозиции (когато контрагентът е институция или нерегулирано предприятие от финансовия сектор).
010	**Код** Този код представлява идентификатор на реда и трябва да е уникален за всеки ред от таблицата. Кодът служи за идентифицирането на отделния контрагент. Предназначението на тази колона обаче е да свърже данните за контрагента в С 27.00 с отчетените в С 28.00 — С 31.00 експозиции. Кодът на групата от свързани клиенти се предоставя само ако в националната отчетна система за нея е предвиден уникален код. Кодовете се използват по последователен начин във времето. Съставът на кода зависи от националната отчетна система, освен когато е налице единна кодификация в Съюза.

Колона	Препратки към правни норми и указания
020	**Наименование** Винаги когато се посочва група от свързани клиенти наименованието съответства на наименованието на групата. Във всички останали случаи наименованието съответства на отделния контрагент. Наименованието, което се посочва за група от свързани клиенти, е наименованието на дружеството майка, а когато групата от свързани клиенти няма дружество майка, се посочва търговското наименование на групата.
030	**Идентификационен код на правен субект (код LEI)** ИКПС на контрагента.
040	**Местопребиваване на контрагента** Използва се кодът 3166-1-alpha-2 по ISO на държавата, в която е регистриран контрагентът (включително псевдокодовете по ISO за международни организации,, които се намират в най-актуалното издание на наръчника на Евростат относно платежния баланс). За групата от свързани клиенти местопребиваване не се посочва.
050	**Сектор на контрагента** Всеки контрагент се разпределя в отделен икономически сектор според класовете икономически сектори съгласно FINREP: i) централни банки; ii) сектор „Държавно управление“; iii) кредитни институции; iv) други финансови предприятия; v) нефинансови предприятия; vi) домакинства. За групите от свързани клиенти сектор не се посочва.
060	**Код по NACE** За икономическия сектор се използват кодовете по NACE (Nomenclature statistique des activités économiques dans la Communauté européenne = Статистическа класификация на икономическите дейности в ЕС). Тази колона се прилага само за контрагенти, които са „други финансови предприятия“ или „нефинансови предприятия“. За „нефинансови предприятия“ кодовете по NACE се използват с едно ниво на детайлизиране (например „F — строителство“), а за „други финансови предприятия“ — с две нива на детайлизиране, като по този начин се предоставя отделна информация относно застрахователните дейности (например „K65 — Застраховане, презастраховане и допълнително пенсионно осигуряване“). Икономическите сектори „други финансови предприятия“ и „нефинансови предприятия“ се класифицират въз основа на отнасянето на контрагентите съгласно FINREP. За групи от свързани клиенти не се посочват кодове по NACE.
070	**Вид контрагент** Член 394, параграф 2 от РКИ. Посочва се видът на контрагента, към който са десетте най-големи експозиции към институции и десетте най-големи експозиции към нерегулирани предприятия от финансовия сектор, като се използва „I“ за институции и „U“ за нерегулирани предприятия от финансовия сектор.

6. **С 28.00 — Експозиции в банковия и търговския портфейл (образец ГЕ2)**

6.1. Указания относно определени колони

Колона	Препратки към правни норми и указания
010	**Код** Ако на национално равнище е предвиден уникален код за група от свързани клиенти, той се посочва като кода на групата от свързани клиенти. Ако на национално равнище не е предвиден такъв уникален код, в С 27.00 се посочва кодът на дружеството майка. Когато група от свързани клиенти няма дружество майка, кодът, който се посочва, е този на отделното дружество, което институцията счита за най-значимо в групата от свързани клиенти. Във всички останали случаи кодът съответства на отделния контрагент. Кодовете се използват по последователен начин във времето. Съставът на кода зависи от националната отчетна система, освен когато в ЕС има единна кодификация.
020	**Група или отделен клиент** Институцията посочва „1“ при отчитането на експозиции към отделни клиенти или „2“ при отчитането на експозиции към групи от свързани клиенти.
030	**Сделки, при които има експозиция към базисни активи** Член 390, параграф 7 от РКИ. Съгласно допълнителните технически спецификации на националните компетентни органи, когато институцията има експозиции към посочения контрагент чрез сделка, когато има експозиции към базисни активи, се посочва „да“, в противен случай — „не“.
040-180	**Първоначални експозиции** Членове 24, 389, 390 и 392 от РКИ. В тази група колони институцията отчита първоначалните експозиции по преки експозиции, непреки експозиции и допълнителни експозиции, произтичащи от сделки, при които има експозиция към базисни активи. Съгласно член 389 от РКИ, активите и задбалансовите позиции се използват без прилагане на рисковите тегла или степените на риск. По-точно към задбалансовите позиции не се прилагат конверсионни коефициенти. Тези колони съдържат първоначалната експозиция, т.е. стойността на експозицията, без да се вземат под внимание корекциите на стойността и провизиите, които се приспадат в колона 210. Определението за експозиция и начинът на изчисляването ѝ са представени в членове 389 и 390 от РКИ. Оценката на активите и задбалансовите позиции се извършва в съответствие с приложимата за институцията счетоводна рамка съгласно член 24 от РКИ. В тези колони се включват експозиции, приспаднати от собствените средства, които не са експозиции по смисъла на член 390, параграф 6, буква д). Тези експозиции се приспадат в колона 200. Експозициите, посочени в член 390, параграф 6, букви а)—д) от РКИ, не се включват в тези колони. Първоначалните експозиции включват всички активи и задбалансови позиции съгласно член 400 от РКИ. Изключенията се приспадат за целите на член 395, параграф 1 от РКИ в колона 320. Включват се експозициите по банковия и по търговския портфейл.

Колона	Препратки към правни норми и указания
	При отнасянето на експозициите по финансови инструменти, когато различни експозиции, породени от споразуменията за нетиране, представляват една експозиция, тази експозиция се отнася към финансовия инструмент, съответстващ на основния актив, включен в споразумението за нетиране (вж. също уводния раздел).
040	**Обща първоначална експозиция** Институцията отчита сумата от преките експозиции и непреките експозиции, както и допълнителните експозиции, които произтичат от експозицията към сделки, при които има експозиция към базисни активи.
050	**От които: в неизпълнение** Член 178 от РКИ. Институцията отчита частта от общата първоначална експозиция, съответстваща на експозициите в неизпълнение.
060-110	**Преки експозиции** „Преки експозиции“ означава експозициите на база „пряк длъжник“.
060	**Дългови инструменти** Приложение II, част 2, таблица, категории 2 и 3 към Регламент (ЕО) № 25/2009 (ЕЦБ/2008/32) Дълговите инструменти включват дългови ценни книжа, заеми и аванси. В тази колона се включват инструментите, класифицирани като „заеми с първоначален матуритет до и включително една година/над една година и до и включително пет години/над пет години“ или като „ценни книжа, различни от акции“, съгласно ЕЦБ/2008/32. В тази колона се включват репо сделки, сделки по получаване или предоставяне в заем на ценни книжа или стоки (сделки, свързани с финансирането на ценни книжа) и маржин заемни сделки.
070	**Капиталови инструменти** Приложение II, част 2, таблица, категории 4 и 5 към ЕЦБ/2008/32. В тази колона се включват инструментите, класифицирани като „акции и други капиталови инструменти“ или като „акции/дялове на ФПП“ съгласно ЕЦБ/2008/32.
080	**Деривати** Член 272, параграф 2 и приложение II към РКИ. Инструментите, които се отчитат в тази колона, включват дериватите, изброени в приложение II към РКИ, и сделките с удължен сетълмент съгласно определението в член 272, параграф 2 от РКИ. В тази колона се включват кредитните деривати, към които се прилага кредитен риск от контрагента.
090-110	**Задбалансови позиции** Приложение I към РКИ. Стойността, която се отчита в тази колона, е номиналната стойност преди приспадането на корекциите за специфичен кредитен риск и без прилагане на конверсионните коефициенти.

Колона	Препратки към правни норми и указания
090	**Кредитни ангажименти** Приложение I, параграф 1, букви в) и з), параграф 2, буква б), подточка ii), параграф 3, буква б), подточка i) и параграф 4, буква а) от РКИ Кредитните ангажименти са твърди ангажименти за предоставяне на кредит при предварително определени условия, с изключение на онези, които са деривати, тъй като те могат да бъдат уредени нетно в брой или чрез предоставяне или емитиране на друг финансов инструмент.
100	**Финансови гаранции** Приложение I, параграф 1, букви а), б) и е) от РКИ. Финансовите гаранции са договори, съгласно които емитентът извършва определени плащания, за да възстанови на титуляря загуба, която последният е понесъл поради това, че определен длъжник не е извършил плащане, когато то е станало изискуемо съгласно първоначалните или изменени условия на дългов инструмент. В тази колона се отчитат кредитните деривати, които не са включени в колоната „деривати“.
110	**Други ангажименти** Други ангажименти са позициите от приложение I към РКИ, които не са включени в предходните категории. В тази колона се отчита експозицията на единично правно задължение, произтичащо от сключено с контрагент на институцията споразумение за кръстосано нетиране на продукти.
120-180	**Непреки експозиции** Член 403 от РКИ. Съгласно член 403 от РКИ, когато експозиция към даден клиент е гарантирана от трето лице или е обезпечена с издадено от трето лице обезпечение, кредитната институция може да използва подхода на заместването. Институцията отчита в тази група колони сумите на преките експозиции, които са отнесени към гаранта или емитента на обезпечението, при положение, че им се определя еквивалентно или по-ниско рисково тегло, отколкото на третата страна в съответствие с изискванията на Трета част, дял II, глава 2 от РКИ. Покритата референтна първоначална експозиция (пряка експозиция) се приспада от експозицията към първоначалния длъжник в колоните „допустими техники за редуциране на кредитния риск“. Непряката експозиция увеличава експозицията към гаранта или към трето лице чрез ефекта на заместването. Това се прилага също за гаранции, предоставени спрямо група свързани клиенти. Институцията отчита първоначалния размер на непреките експозиции в колоната, която отговаря на вида пряка експозиция, която е гарантирана или обезпечена с обезпечение, например когато пряката експозиция е дългов инструмент, размерът на „непряката експозиция“, прехвърлена към гаранта, се отчита в колона „дългови инструменти“. Експозиции, произтичащи от дългови ценни книги, обвързани със заеми към едно или няколко лица, също се отчитат в тази група колони при спазване на разпоредбите на член 399 от РКИ.
120	**Дългови инструменти** Вж. колона 060.
130	**Капиталови инструменти** Вж. колона 070.
140	**Деривати** Вж. колона 080.

Колона	Препратки към правни норми и указания
150-170	**Задбалансови позиции** Стойността, която се отчита в тези колони, е номиналната стойност преди приспадане на корекциите за специфичен кредитен риск и прилагане на конверсионните коефициенти.
150	**Кредитни ангажименти** Вж. колона 090.
160	**Финансови гаранции** Вж. колона 100.
170	**Други ангажименти** Вж. колона 110.
180	**Допълнителни експозиции, произтичащи от сделки, при които има експозиция към базисни активи** Член 390, параграф 7 от РКИ. Допълнителни експозиции, произтичащи от сделки, при които има експозиция към базисни активи.
190	**(-) Корекции на стойността и провизии** Членове 34, 24, 110 и 111 от РКИ. Корекциите на стойността и провизиите, включени в съответната счетоводна рамка (Директива 86/635/ЕИО или Регламент 1606/2002), които засягат оценката на експозициите съгласно член 24 и член 110 от РКИ. В тази колона се отчитат корекциите на стойността и провизиите срещу брутната експозиция, посочени в колона 040.
200	**(-) Експозиции, приспаднати от собствените средства** Член 390, параграф 6, буква д) от РКИ. Отчитат се експозициите, приспаднати от собствените средства, които се включват в различните колони на общата първоначална експозиция.
210-230	**Стойност на експозицията преди прилагането на изключения и редуциране на кредитния риск** Член 394, параграф 1, буква б) от РКИ. Когато е приложимо, институциите отчитат стойността на експозицията преди отчитането на ефекта от редуцирането на кредитния риск.
210	**Общо** Стойността на експозицията, която се отчита в тази колона, е сумата, която се използва, за да се определи дали дадена експозиция е голяма съгласно определението по член 392 от РКИ. Това включва първоначалната експозиция след приспадане на корекциите на стойността и провизиите, както и сумата на експозициите, приспаднати от собствените средства.
220	**От които: банков портфейл** Размерът на банковия портфейл в общата експозиция преди изключенията и редуцирането на кредитния риск.

Колона	Препратки към правни норми и указания
230	**% от допустимия капитал** Член 4, параграф 1, точка 71, буква б) и член 395 от РКИ. Сумата, която се отчита, е процентът от стойността на експозицията преди прилагането на изключенията и редуцирането на кредитния риск, свързан с допустимия капитал на институцията съгласно определението по член 4, параграф 1, точка 71, буква б) от РКИ.
240-310	**(-) Допустими техники за редуциране на кредитния риск** Членове 399 и 401—403 от РКИ. Техники за редуциране на кредитния риск съгласно определението по член 4, параграф 1, точка 57 от РКИ. За целите на настоящото отчитане се използват техниките за редуциране на кредитния риск, признати в трета част, дял II, глави 3 и 4, в съответствие с членове 401 — 403 от РКИ. Техниките за редуциране на кредитния риск може да имат различни ефекти в режима за ГЕ: ефект на заместването; обезпечена кредитна защита, различна от ефекта на заместването; третиране като недвижим имот.
240-290	**(-) Ефект на заместването на допустимите техники за редуциране на кредитния риск** Член 403 от РКИ. Размерът на обезпечената и необезпечената кредитна защита, които се отчитат в тези колони, съответства на експозициите, гарантирани от трето лице или обезпечени с обезпечение, издадено от трето лице, когато институцията реши да третира експозицията като поета към гаранта или емитента на обезпечението.
240	**(-) Дългови инструменти** Вж. колона 060.
250	**(-) Капиталови инструменти** Вж. колона 070.
260	**(-) Деривати** Вж. колона 080.
270-290	**(-) Задбалансови позиции** Стойностите в тези колони са без прилагане на конверсионни коефициенти.
270	**(-) Кредитни ангажименти** Вж. колона 090.
280	**(-) Финансови гаранции** Вж. колона 100.
290	**(-) Други ангажименти** Вж. колона 110.
300	**(-) Обезпечена кредитна защита, различна от ефекта на заместването** Член 401 от РКИ. Институцията отчита сумите на обезпечената кредитна защита съгласно определението по член 4, параграф 1, точка 58 от РКИ, които са приспаднати от стойността на експозицията в резултат на прилагането на член 401 от РКИ.

Колона	Препратки към правни норми и указания
310	**(-) Недвижим имот** Член 402 от РКИ. Институцията отчита сумите, приспаднати от стойността на експозицията в резултат на прилагането на член 402 от РКИ.
320	**(-) Изключени суми** Член 400 от РКИ. Институцията отчита сумите, изключени от режима на ГЕ.
330-350	**Стойност на експозицията след прилагането на изключения и редуциране на кредитния риск** Член 394, параграф 1, буква г) от РКИ. Институцията отчита стойността на експозицията след отчитане на ефекта от изключенията и редуцирането на кредитния риск, изчислен за целите на член 395, параграф 1 от РКИ.
330	**Общо** В тази колона се включва сумата, която се взема предвид, за да се спази максималният размер за големи експозиции, посочен в член 395 от РКИ.
340	**От които: банков портфейл** Институцията отчита общата експозиция след прилагането на изключенията и след отчитане на ефекта от редуцирането на кредитния риск, свързан с банковия портфейл.
350	**% от допустимия капитал** Институцията отчита процента от стойността на експозицията след прилагането на изключенията и редуцирането на кредитния риск, свързан с допустимия капитал на институцията съгласно определението по член 4, параграф 1, точка 71, буква б) от РКИ.

7. **С 29.00 — Данни относно експозициите към отделни клиенти в рамките на групи от свързани клиенти (ГЕ5)**

7.1. Указания относно определени колони

Колона	Препратки към правни норми и указания
010-360	Институциите посочват в образец ГЕ3 данните на индивидуалните клиенти, принадлежащи към група от свързани клиенти, включена в редовете на образец ГЕ2.
010	**Код** Колони 010 и 020 формират съставен идентификатор на реда и трябва заедно да са уникални за всеки ред от таблицата. Посочва се кодът на отделния контрагент, принадлежащ към групите от свързани клиенти.
020	**Код на група** Колони 010 и 020 формират съставен идентификатор на реда и трябва заедно да са уникални за всеки ред от таблицата. Ако на национално равнище е предвиден уникален код за група от свързани клиенти, се посочва този код. Ако на национално равнище такъв уникален код не е предвиден, кодът, който се посочва, е използваният за отчитането на експозициите към групата от свързани клиенти в С 28.00 (ГЕ2). Когато даден клиент принадлежи към няколко групи от свързани клиенти, той се отчита като член на всички групи от свързани клиенти.

Колона	Препратки към правни норми и указания
030	**Сделки, при които има експозиция към базисни активи** Вж. колона 030 от образец ГЕ2.
040	**Вид връзка** Посочва се видът връзка между отделното дружество и групата от свързани клиенти, като се използва: „а“ по смисъла на член 4, параграф 1, точка 39, буква а) от РКИ (контрол); или „б“ по смисъла на член 4, параграф 1, точка 39, буква б) от РКИ (взаимосвързаност).
050-360	Когато финансовите инструменти в образец ГЕ2 са предоставени на цялата група от свързани клиенти, в образец ГЕ3 те се разпределят към отделните контрагенти в съответствие с бизнес критериите на институцията. Останалите указания са същите, както за образец ГЕ2.

8. **С 30.00 — Матуритетни съвкупности на десетте най-големи експозиции към институции и десетте най-големи експозиции към нерегулирани предприятия от финансовия сектор (образец ГЕ4)**

8.1. Указания относно определени колони

Колона	Препратки към правни норми и указания
010	**Код** Този код представлява идентификатор на реда и трябва да е уникален за всеки ред от таблицата. Вж. колона 010 от образец ГЕ1.
020-250	**Матуритетни съвкупности на експозицията** Член 394, параграф 2, буква д) от РКИ. Институцията посочва тази информация за десетте най-големи експозиции към институции и десетте най-големи експозиции към нерегулирани предприятия от финансовия сектор. Падежната структура се определя с месечен интервал до една година, с тримесечен интервал от една до три години, а след това с по-големи интервали. За всяка стойност на експозиция преди прилагането на изключенията и редуцирането на кредитния риск (колона 210 от образец ГЕ2) се посочва пълната остатъчна сума в съответната матуритетна съвкупност на нейния очакван остатъчен падеж. При няколко отделни взаимоотношения, които съставляват експозиция към клиент, всяка от частите на тази експозиция се посочва с пълната остатъчна сума в съответната матуритетна съвкупност на своя очакван остатъчен падеж. Инструменти, които нямат фиксиран падеж, например акции, се включват в колона „неопределен падеж“. Очакваният падеж на експозицията се отчита както за преките, така и за непреките експозиции. За преките експозиции — при разпределянето на очакваните суми на капиталовите инструменти, дълговите инструменти и дериватите към различните матуритетни съвкупности в настоящия образец се използват указанията на образеца за падежната стълбица от допълнителните показатели за ликвидността (вж. документа за консултация CP18, публикуван на 23.5.2013 г.). За задбалансовите позиции — при разпределянето на очакваните суми към матуритетни съвкупности се използва падежът на базисния риск. Конкретно, при фордуърд депозитите това е падежната структура на депозита; за финансовите гаранции — падежната структура на базисния финансов актив; за неусвоените улеснения по кредитни ангажименти — падежната структура на кредита; а за други ангажименти — падежната структура на ангажимента. За непреките експозиции — разпределянето към падежната структура се извършва въз основа на падежа на гарантираните операции, които пораждат пряката експозиция.

9. **С 31.00 — Матуритетни съвкупности на десетте най-големи експозиции към институции и десетте най-големи експозиции към нерегулирани предприятия от финансовия сектор: данни за експозициите към отделни клиенти в рамките на групи от свързани клиенти (образец ГЕ5)**

9.1. Указания относно определени колони

Колона	Препратки към правни норми и указания
010-260	Институциите посочват в образец ГЕ5 данните на индивидуалните контрагенти, принадлежащи към група от свързани клиенти, включена в редовете на образец ГЕ4.
010	**Код** Колони 010 и 020 формират съставен идентификатор на реда и трябва заедно да са уникални за всеки ред от таблицата. Вж. колона 010 от образец ГЕ3.
020	**Код на група** Колони 010 и 020 формират съставен идентификатор на реда и трябва заедно да са уникални за всеки ред от таблицата. Вж. колона 020 от образец ГЕ3.
030-260	**Матуритетни съвкупности на експозициите** Вж. колони 020-250 от образец ГЕ4.“

ПРИЛОЖЕНИЕ VII

„ПРИЛОЖЕНИЕ XVII

ОТЧИТАНЕ НА ТЕЖЕСТИ ВЪРХУ АКТИВИ

Съдържание

ОБЩИ УКАЗАНИЯ 273

1. СТРУКТУРА И УСТАНОВЕНИ ПРАКТИКИ 273

1.1. СТРУКТУРА 273

1.2. СЧЕТОВОДЕН СТАНДАРТ 274

1.3. УСТАНОВЕНИ ПРАКТИКИ ПРИ НОМЕРИРАНЕ 274

1.4. УСТАНОВЕНИ ПРАКТИКИ ПРИ ИЗПОЛЗВАНЕ НА ЗНАЦИ 274

1.5. НИВО НА ПРИЛАГАНЕ 274

1.6. ПРОПОРЦИОНАЛНОСТ 274

1.7. ОПРЕДЕЛЕНИЕ НА ТЕЖЕСТИ ВЪРХУ АКТИВИ 275

УКАЗАНИЯ ПО ОТНОШЕНИЕ НА ОБРАЗЕЦА 275

2. ЧАСТ А: ПРЕГЛЕД НА ТЕЖЕСТИТЕ 275

2.1. ОБРАЗЕЦ: AE-ASS. АКТИВИ НА ОТЧЕТНАТА ИНСТИТУЦИЯ 276

2.1.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ 276

2.1.2. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО ОПРЕДЕЛЕНИ РЕДОВЕ 278

2.1.3. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО ОПРЕДЕЛЕНИ КОЛОНИ 279

2.2. ОБРАЗЕЦ: AE-COL. ОБЕЗПЕЧЕНИЯ, ПОЛУЧЕНИ ОТ ОТЧЕТНАТА ИНСТИТУЦИЯ 281

2.2.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ 281

2.2.2. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО ОПРЕДЕЛЕНИ РЕДОВЕ 281

2.2.3. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО ОПРЕДЕЛЕНИ КОЛОНИ 283

2.3. ОБРАЗЕЦ: ОБРАЗЕЦ AE-NPL. СОБСТВЕНИ ОБЕЗПЕЧЕНИ ОБЛИГАЦИИ И ОБЕЗПЕЧЕНИ С АКТИВИ ЦЕННИ КНИЖА, ЕМИТИРАНИ И ВСЕ ОЩЕ НЕПРЕДОСТАВЕНИ КАТО ОБЕЗПЕЧЕНИЕ. 284

2.3.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ 284

2.3.2. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО ОПРЕДЕЛЕНИ РЕДОВЕ 284

2.3.3. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО ОПРЕДЕЛЕНИ КОЛОНИ 285

2.4. ОБРАЗЕЦ: ОБРАЗЕЦ AE-SOU. ИЗТОЧНИЦИ НА ТЕЖЕСТИ 285

2.4.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ 285

2.4.2. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО ОПРЕДЕЛЕНИ РЕДОВЕ 285

2.4.3. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО ОПРЕДЕЛЕНИ КОЛОНИ 287

3. ЧАСТ Б: ДАННИ ЗА ПАДЕЖИТЕ 288

3.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ 288

3.2. ОБРАЗЕЦ: AE-MAT. ДАННИ ЗА ПАДЕЖИТЕ 288

3.2.1. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО ОПРЕДЕЛЕНИ РЕДОВЕ 288

3.2.2. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО ОПРЕДЕЛЕНИ КОЛОНИ 289

4. ЧАСТ В: УСЛОВНИ ТЕЖЕСТИ 290

4.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ 290

4.1.1. СЦЕНАРИЙ А: СПАД НА ОБРЕМЕНЕНИТЕ С ТЕЖЕСТИ АКТИВИ С 30 % 290

4.1.2. СЦЕНАРИЙ Б: ОБЕЗЦЕНКА ОТ 10 % НА СЪЩЕСТВЕНИТЕ ВАЛУТИ 290

4.2. ОБРАЗЕЦ: AE-CONT. УСЛОВНИ ТЕЖЕСТИ 291

4.2.1. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО ОПРЕДЕЛЕНИ РЕДОВЕ 291

4.2.2. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО ОПРЕДЕЛЕНИ КОЛОНИ 291

5. ЧАСТ Г: ОБЕЗПЕЧЕНИ ОБЛИГАЦИИ 291

5.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ 291

5.2. ОБРАЗЕЦ: AE-CB. ЕМИСИЯ НА ОБЕЗПЕЧЕНИ ОБЛИГАЦИИ 292

5.2.1. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО ОС Z 292

5.2.2. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО ОПРЕДЕЛЕНИ РЕДОВЕ 292

5.2.3. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО ОПРЕДЕЛЕНИ КОЛОНИ 292

6. ЧАСТ Д: РАЗШИРЕНИ ДАННИ 295

6.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ 295

6.2. ОБРАЗЕЦ: AE-ADV1. РАЗШИРЕН ОБРАЗЕЦ ЗА АКТИВИ НА ОТЧЕТНАТА ИНСТИТУЦИЯ 295

6.2.1. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО ОПРЕДЕЛЕНИ РЕДОВЕ 295

6.2.2. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО ОПРЕДЕЛЕНИ КОЛОНИ 297

6.3. ОБРАЗЕЦ: AE-ADV2. РАЗШИРЕН ОБРАЗЕЦ ЗА ОБЕЗПЕЧЕНИЯ, ПОЛУЧЕНИ ОТ ОТЧЕТНАТА ИНСТИТУЦИЯ 298

6.3.1. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО ОПРЕДЕЛЕНИ РЕДОВЕ 298

6.3.2. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО ОПРЕДЕЛЕНИ КОЛОНИ 299

ОБЩИ УКАЗАНИЯ

1. СТРУКТУРА И УСТАНОВЕНИ ПРАКТИКИ

1.1. Структура

1. Рамката съдържа пет набора от образци, които обхващат общо девет образеца съгласно следната схема:

а) Част А: Преглед на тежестите

— образец AE-ASS. Активи на отчетната институция

— образец AE-COL. Обезпечения, получени от отчетната институция

— образец AE-NPL. Собствени покрити облигации и обезпечени с активи ценни книжа, емитирани и все още непредоставени като обезпечение.

— образец AE-SOU. Източници на тежести

б) Част Б: Данни за падежите:

— образец AE-MAT. Данни за падежите

в) Част В: Условни тежести

— образец AE-CONT. Условни тежести

г) Част Г: Покрити облигации

— образец AE-CB. Емисия на покрити облигации

д) Част Д: Разширени данни:

— образец AE-ADV-1. Разширен образец за активи на отчетната институция

— образец AE-ADV-2. Разширен образец за обезпечения, получени от отчетната институция

2. За всеки образец са представени препратки към нормативни актове, както и допълнителна подробна информация относно по-общите аспекти на отчитането.

1.2. Счетоводен стандарт

3. Институциите отчитат балансовите стойности съгласно счетоводната рамка, която използват за отчитане на финансовата информация по силата на членове 9—11. Институциите, които не са задължени да отчитат финансова информация, използват своята съответна счетоводна рамка.

4. За целите на настоящото приложение „МСС“ и „МСФО“ означават международните счетоводни стандарти, както са определени в член 2 от Регламент (ЕО) № 1606/2002. За институциите, които се отчитат по МСФО, са добавени препратки към съответните международни стандарти за финансово отчитане.

1.3. Установени практики при номериране

5. В настоящите указания се спазват следните общи правила за обозначаване при посочване на колоните, редовете и клетките в образците: {Образец; Ред; Колона}. Използва се звездичка, за да се обозначи, че утвърждаването се извършва за целия ред или колона. Например {AE-ASS; *; 2} се отнася до информационната точка от всеки ред за колона 2 на образец AE-ASS.

6. В случай на утвърждавания в рамките на образеца се използват следните обозначения за посочване на елементите от модела за описание на данните от този образец: {Ред; Колона}.

1.4. Установени практики при използване на знаци

7. Образците в приложение XVI следват установените практики при използване на знаци, описани в параграфи 9 и 10 от приложение V, част I.

1.5. Ниво на прилагане

8. Нивото на прилагане на отчитането на тежестите върху активи следва това на изискванията за отчитане на собствените средства съгласно член 99, параграф 1, първа алинея от Регламент (ЕС) № 575/2013 (РКИ). Следователно институциите, за които не се прилагат пруденциалните изисквания по член 7 от РКИ, не са длъжни да предоставят информация за тежестите върху активи.

1.6. Пропорционалност

9. За целите на член 16а, параграф 2, буква б) равнището на тежестите върху активите се изчислява, както следва:

— Балансовата стойност на тежестите върху активи и обезпечения = {AE-ASS;010;010} + {AE-COL;130;010}.

— Общо активи и обезпечения = {AE-ASS;010;010} + {AE-ASS;010;060} + {AE-COL;130;010} + {AE-COL;130;040}.

— Съотношение на тежестите върху активи = (Балансова стойност на тежестите върху активи и обезпечения)/(Общо активи и обезпечения)

10. За целите на член 16а, параграф 2, буква а) общият размер на активите се изчислява, както следва:

— Общо активи = {AE-ASS;010;010} + {AE-ASS;010;060}

1.7. Определение на тежести върху активи

11. За целите на настоящото приложение и приложение XVI даден актив следва да бъде третиран като обременен с тежести, ако е бил заложен или ако е предмет на каквато и да е форма на договореност за гарантиране, обезпечаване или кредитно подобрение на сделка, от която не може да бъде свободно оттеглен.

Важно е да се отбележи, че предоставените като залог активи, по отношение на които се прилагат ограничения при оттеглянето, като например активи, чието оттегляне или замяна с други активи е предмет на предварително одобрение, следва да се считат за обременени с тежести. Определението не се основава на изрична легална дефиниция какъвто е случаят например с прехвърлянето на собственост, а по-скоро на икономически принципи, тъй като правната уредба в това отношение може да се различава в отделните държави. Определението обаче е тясно свързано с договорни условия. ЕБО смята, че следните видове договори попадат изцяло в обхвата на определението (списъкът не е изчерпателен):

— обезпечени сделки за финансиране, включително договори и споразумения за обратно изкупуване, предоставяне в заем на ценни книжа и други форми на обезпечени кредитни сделки;

— различни гаранционни споразумения, например обезпечение, депозирано за пазарната стойност на сделки с деривати;

— финансови гаранции, които са обезпечени. Следва да се отбележи, че когато не съществуват пречки за оттегляне на обезпечението (например предварително одобрение) по неизползваната част от гаранцията, следва да се разпредели единствено използваната част (разпределение на пропорционална основа);

— обезпечения, предоставени при системи за клиринг, централни контрагенти (ЦК) и други институции за финансова инфраструктура като условие за достъп до услугата. Тук спадат гаранционните фондове и първоначалните обезпечения;

— механизми на централни банки. Предоставените активи не следва да се считат за обременени с тежести, освен ако централната банка изисква оттеглянето на предоставените активи да става след предварително одобрение. По отношение на неизползваните финансови гаранции, неизползваната част, т.е. над минималната сума, която се изисква в централната банка, следва да бъде разпределена на пропорционална основа между активите при централната банка;

— базови активи от секюритизационни структури, когато финансовите активи не са били отписани като финансови активи на институцията. Активите, които са базови по отношение на задържани ценни книжа, не се считат за обременени с тежести, освен когато тези ценни книжа са предоставени като обезпечение или заложени по какъвто и да е начин за обезпечаване на сделка;

— активи в пулове от обезпечения, използвани за емисия на покрити облигации. Активите, които са базови по отношение на покрити облигации, се считат за обременени с тежести освен в определени случаи, при които институцията запазва съответните покрити облигации („емитирани собствени облигации“);

— като общ принцип, предоставените във финансови механизми активи, които не се използват и могат свободно да бъдат оттеглени, не следва да се разглеждат като обременени с тежести.

УКАЗАНИЯ ПО ОТНОШЕНИЕ НА ОБРАЗЕЦА

2. ЧАСТ А: ПРЕГЛЕД НА ТЕЖЕСТИТЕ

12. Образците, в които се прави преглед на тежестите, разграничат активите, които се използват за нуждите от финансиране или обезпечение към датата на счетоводния баланс („тежести към даден момент“), от тези активи, които са на разположение за потенциалните нужди от финансиране.

13. В този образец таблично по продукти е представена сумата на активите на отчетната институция — обременени с тежести и свободни от тежести. Същото разпределение се прилага и за получените обезпечения и емитираните собствени дългови ценни книжа, различни от покрити облигации и секюритизации.

2.1. Образец: AE-ASS. Активи на отчетната институция

2.1.1. Общи бележки

14. В настоящия параграф са установени указанията, които се прилагат по отношение на основните видове сделки при попълване на образците AE:

Всички сделки, които увеличават тежестите на дадена институция, притежават два аспекта, които трябва да бъдат отчетени самостоятелно в рамките на образците AE. Такива сделки се отчитат както като източник на тежести, така и като тежести върху актив или обезпечение.

Следните примери описват как да бъде отчетен вид сделка в настоящата част, но същите правила се прилагат и за другите образци AE.

а) **Обезпечен депозит**

Обезпечен депозит се отчита, както следва:

i) балансовата стойност на депозита се отразява като източник на тежестта в {AE-SOU; r070; c010};

ii) ако обезпечението е актив на отчетната институция: неговата балансова стойност се отчита в {AE-ASS; *; c010} и {AE-SOU; r070; c030}; неговата справедлива стойност се отчита в {AE-ASS; *; c040};

iii) ако обезпечението е било получено от отчетната институция: неговата справедлива стойност се отчита в {AE-COL; *; c010}, {AE-SOU; r070; c030} и {AE-SOU; r070; c040}.

б) **репо сделки/съчетаващи репо сделки**

Споразумение за обратно изкупуване („репо сделка“) се отчита, както следва:

i) балансовата стойност на репо сделката се отчита като източник на тежестта в {AE-SOU; r050; c010};

ii) обезпечението по репо сделката трябва да бъде посочено:

iii) ако обезпечението е актив на отчетната институция: неговата балансова стойност се отчита в {AE-ASS; *; c010} и {AE-SOU; r050; c030}; неговата справедлива стойност се отчита в {AE-ASS; *; c040};

iv) ако обезпечението е било получено от отчетната институция чрез предишна обратна репо сделка (съчетаваща репо сделка): неговата справедлива стойност се отчита в {AE-COL; *; c010}, {AE-SOU; r050; c030} и в {AE-SOU; r050; c040}.

в) **Финансиране от централна банка**

Тъй като обезпеченото финансиране от централна банка е само частен случай на обезпечен депозит или на репо сделка, при което контрагент е централна банка, се прилагат правилата по точки i) и ii).

За операциите, при които не е възможно да се установи конкретното обезпечение за всяка операция, тъй като обезпечението е обединено, разпределението на обезпечението трябва да се осъществи пропорционално на базата на състава на пула от обезпечения.

Активите, които са предоставени предварително на централни банки, не представляват активи, обременени с тежести, освен ако централната банка изисква тяхното оттегляне да става след предварително одобрение. По отношение на неизползваните финансови гаранции, неизползваната част, т.е. превишението над минималната сума, която се изисква в централната банка, се разпределя на пропорционална основа между активите, предоставени на централната банка.

г) **Предоставяне в заем на ценни книжа**

Правилата за репо сделки/съчетаващи репо сделки се прилагат по отношение на предоставянето на ценни книжа в заем срещу парично обезпечение.

Предоставянето на ценни книжа в заем без парично обезпечение се отчита, както следва:

i) справедливата стойност на получените в заем ценни книжа се отчита като източник на тежестта в {AE-SOU; r150; c010}. Когато заемодателят не получава ценни книжа в замяна на заетите ценни книжа, а вместо това получава възнаграждение, {AE-SOU; r150; C010} се отчита като нула;

ii) ако предоставените като обезпечение ценни книжа са актив на отчетната институция: тяхната балансова стойност се отчита в {AE-ASS; *; c010} и {AE-SOU; r150; c030}; тяхната справедлива стойност се отчита в {AE-ASS; *; c040};

iii) ако отчетната институция получава предоставени като обезпечение ценни книжа: тяхната справедлива стойност се отчита в {AE-COL; *; c010}, {AE-SOU; r150; c030} и {AE-SOU; r150; c040}.

д) **Деривати (пасиви)**

Обезпечени деривати с отрицателна справедлива стойност се отчитат, както следва:

i) балансовата стойност на дериватите се отчита като източник на тежестта в {AE-SOU; r020; c010};

ii) обезпечението (първоначални обезпечения, необходими за откриване на позицията, и всяко обезпечение, депозирано с оглед на пазарната стойност на сделки с деривати) се отчита, както следва:

   i) ако то е актив на отчетната институция: неговата балансова стойност се отчита в {AE-ASS; *; c010} и {AE-SOU; r020; c030}; неговата справедлива стойност се отчита в {AE-ASS; *; c040};

   ii) ако е обезпечение, получено от отчетната институция: неговата справедлива стойност се отчита в {AE-COL; *; c010}, {AE-SOU; r020; c030} и {AE-SOU; r020; c040}.

е) **Покрити облигации**

За целите на отчитането на тежестите върху активи покритите облигации са инструментите, посочени в член 52, параграф 4, първа алинея от Директива 2009/65/ЕС, независимо дали тези инструменти приемат правната форма на ценна книга или не.

По отношение на покритите облигации, при които няма задържане на част от ценните книжа, емитирани от отчетната институция, не се прилагат специални правила.

За да се избегне двойното отчитане при задържане на част от емисията се прилага предложеното по-долу третиране:

i) ако не са заложени собствените покрити облигации, размерът на пула от обезпечения по тези ценни книжа, задържани и все още непредоставени като залог, се отчита в образци AE-ASS като свободни от тежести активи. Допълнителна информация за задържаните покрити облигации, които все още не са предоставени като залог (базови активи, справедлива стойност и допустимост на тези, които могат да бъдат обременени с тежести, както и номинална стойност на тези, които не могат да бъдат обременени с тежести) се отчитат в образец AE-NPL;

ii) ако са заложени собствените покрити облигации, размерът на пула от обезпечения по тези ценни книжа, задържани и предоставени като залог, се включва в образец AE-ASS като активи, обременени с тежести.

Следната таблица посочва как да бъде отчетена емисия от покрити облигации в размер на 100 EUR, от която 15 % са задържани и не са предоставени като залог, а 10 % са задържани и предоставени като залог по репо сделка в размер на 11 EUR с централна банка, когато пулът от обезпечения включва необезпечени заеми и балансовата стойност на заемите е 150 EUR.

ИЗТОЧНИЦИ НА ТЕЖЕСТИ				
Тип	**Размер**	**Клетки**	**Заеми, обременени с тежести**	**Клетки**
Обезпечени облигации	75% (100) = 75	{AE-Sources, r110, c010}	75% (150) = 112,5	{AE-Assets, r100, c10} {AE-Sources, r110, c030}
Финансиране от централна банка	11	{AE-Sources, r060, c010}	10% (150) = 15	{AE-Assets, r100, c10} {AE-Sources, r060, c030}
БЕЗ ТЕЖЕСТИ				
Тип	**Размер**	**Клетки**	**Заеми, необременени с тежести**	**Клетки**
Задържани собствени обезпечени облигации	15% 100 = 15	{AE-Not pledged, r010, c040}	15% (150) = 22,5	{AE-Assets, r100, c60} {AE-Not pledged, r020, c010}

ж) **Секюритизации**

Секюритизациите са държани от отчетната институция дългови ценни книжа, инициирани в сделка по секюритизацията по член 4, параграф 61 от РКИ.

По отношение на секюритизациите, които остават в счетоводния баланс (неотписани), се прилагат правилата за покритите облигации.

По отношение на отписаните секюритизации няма тежести, когато институцията притежава част от ценните книжа. Тези ценни книжа ще присъстват в търговския или в банковия портфейл на отчетните институции, както всяка друга ценна книга, емитирана от трета страна.

2.1.2. Указания относно определени редове

Редове	Препратки към нормативни документи и указания
010	**Активи на отчетната институция** параграф 9, буква а) от МСС 1, Насоки за изпълнение (НИ) 6 Общо активи на отчетната институция, отразени в счетоводния ѝ баланс.
020	**Заеми при поискване** параграф 54, буква и) от МСС 1 Тук спадат салда, които могат да бъдат изплатени при поискване, при централни банки и други институции. Паричните средства в брой, т.е. притежаваните в национална и чуждестранна валута банкноти и монети в обращение, които обикновено се използват за извършване на плащания, се включват в ред „други активи“.
030	**Капиталови инструменти** Капиталови инструменти, държани от отчетната институция, съгласно посоченото в параграф 1 от МСС 32.
040	**Дългови ценни книжа** Приложение V, част 1, параграф 26. Дългови ценни книжа са държани от отчетната институция дългови инструменти, емитирани като ценни книжа, които не са кредити съгласно Регламента на ЕЦБ за балансовите показатели.

Редове	Препратки към нормативни документи и указания
050	**включително: покрити облигации** Държани от отчетната институция дългови ценни книжа, представляващи облигациите по член 52, параграф 4, първа алинея от Директива 2009/65/ЕО.
060	**включително: секюритизации** Държани от отчетната институция дългови ценни книжа, представляващи секюритизации по член 4, параграф 61 от РКИ.
070	**включително: емитирани от сектор „Държавно управление“** Държани от отчетната институция дългови ценни книжа, които са емитирани от сектор „Държавно управление“.
080	**включително: емитирани от финансови предприятия** Държани от отчетната институция дългови ценни книжа, емитирани от финансови предприятия съгласно определението в приложение V, част I, точка 35, букви в) и г).
090	**включително: емитирани от нефинансови предприятия** Държани от отчетната институция дългови ценни книжа, емитирани от нефинансовите предприятия по приложение V, част I, точка 35, буква д).
100	**Заеми и аванси, различни от заеми при поискване** Заеми и аванси, т.е. държани от отчетните институции дългови инструменти, които не са ценни книжа, различни от салдата, които могат да бъдат изплатени при поискване.
110	**включително: ипотечни заеми** Заеми и аванси, различни от заеми при поискване, представляващи ипотечни заеми съгласно приложение V, част 2, параграф 41, буква з).
120	**Други активи** Други активи на отчетната институция, отразени в счетоводния баланс, различни от посочените в горните редове и отличаващи се от собствените дългови ценни книжа и собствените капиталови инструменти, които не може да бъдат отписани от счетоводния баланс на институция, която не се отчита съгласно МСФО. В този случай собствените дългови ценни книжа се включват в ред 240 на образец AE-COL, а инструментите на собствения капитал се изключват от отчитането на тежестите върху активи.

2.1.3. Указания относно определени колони

Колони	Препратки към нормативни документи и указания
010	**Балансова стойност на активи, обременени с тежести** Балансовата стойност на държаните от отчетната институция активи, които са обременени с тежести, съгласно определението за тежести върху активи. Балансова стойност означава стойността, която се отчита в актива на счетоводния баланс.
020	**включително: емитирани от други субекти в групата** Балансовата стойност на държаните от отчетната институция активи, които са обременени с тежести, емитирани от всеки субект, попадащ в обхвата на консолидацията за целите на пруденциалния надзор.

Колони	Препратки към нормативни документи и указания
030	**включително: отговарящи на условията на централните банки** Балансовата стойност на държаните от отчетната институция обременени с тежести активи, отговарящи на условията за операции с тези централни банки, до които отчетната институция има достъп. Отчетните институции, които не могат да определят еднозначно дали дадена позиция отговаря на условията на централната банка, например юрисдикции, които функционират без ясно определение на активите, които могат да са обект на репо сделки с централната банка, или нямат достъп до непрекъснато функциониращ репо пазар на централната банка, може да се въздържат от отчитане на съответната сума по тази позиция, т.е. да оставят отчетното поле празно.
040	**Справедлива стойност на активи, обременени с тежести** МСФО 13 и член 8 от Директива 2013/34/ЕС на Европейския парламент и на Съвета ([1]) за институции, които не се отчитат съгласно МСФО. Справедлива стойност на държаните от отчетната институция дългови ценни книжа, които са обременени с тежести, съгласно определението за тежести върху активи. Справедлива стойност на финансов инструмент е цената, получена за продажбата на актив или платена за прехвърлянето на пасив в обичайна сделка между пазарни участници към датата на оценяване. (МСФО 13 „Оценяване по справедлива стойност“)
050	**включително: отговарящи на условията на централните банки** Справедливата стойност на държаните от отчетната институция обременени с тежести дългови ценни книжа, отговарящи на условията за операции с тези централни банки, до които отчетната институция има достъп. Отчетните институции, които не могат да определят еднозначно дали дадена позиция отговаря на условията на централната банка, например юрисдикции, които функционират без ясно определение на активите, които могат да са обект на репо сделки с централната банка, или нямат достъп до непрекъснато функциониращ репо пазар на централната банка, може да се въздържат от отчитане на съответната сума по тази позиция, т.е. да оставят отчетното поле празно.
060	**Балансова стойност на активи, свободни от тежести** Балансовата стойност на държаните от отчетната институция активи, свободни от тежести, съгласно определението за тежести върху активи. Балансова стойност означава стойността, която се отчита в актива на счетоводния баланс.
070	**включително: емитирани от други субекти в групата** Балансовата стойност на държаните от отчетната институция активи, свободни от тежести, емитирани от всеки субект, попадащ в обхвата на консолидацията за целите на пруденциалния надзор.
080	**включително: отговарящи на условията на централните банки** Балансовата стойност на държаните от отчетната институция свободни от тежести активи, отговарящи на условията за операции с тези централни банки, до които отчетната институция има достъп. Отчетните институции, които не могат да определят еднозначно дали дадена позиция отговаря на условията на централната банка, например юрисдикции, които функционират без ясно определение на активите, които могат да са обект на репо сделки с централната банка, или нямат достъп до непрекъснато функциониращ репо пазар на централната банка, може да се въздържат от отчитане на съответната сума по тази позиция, т.е. да оставят отчетното поле празно.
090	**Справедлива стойност на активи, свободни от тежести** МСФО 13 и член 8 от Директива 2013/34/ЕС за институции, които не се отчитат съгласно МСФО. Справедлива стойност на държаните от отчетната институция дългови ценни книжа, които са свободни от тежести, съгласно определението за тежести върху активи. Справедлива стойност на финансов инструмент е цената, получена за продажбата на актив или платена за прехвърлянето на пасив в обичайна сделка между пазарни участници към датата на оценяване. (МСФО 13 „Оценяване по справедлива стойност“)

Колони	Препратки към нормативни документи и указания
100	**включително: отговарящи на условията на централните банки** Справедливата стойност на държаните от отчетната институция свободни от тежести дългови ценни книжа, отговарящи на условията за операции с тези централни банки, до които отчетната институция има достъп. Отчетните институции, които не могат да определят еднозначно дали дадена позиция отговаря на условията на централната банка, например юрисдикции, които функционират без ясно определение на активите, които могат да са обект на репо сделки с централната банка, или нямат достъп до непрекъснато функциониращ репо пазар на централната банка, може да се въздържат от отчитане на съответната сума по тази позиция, т.е. да оставят отчетното поле празно.

([1]) Директива 2013/34/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 година относно годишните финансови отчети, консолидираните финансови отчети и свързаните доклади на някои видове предприятия и за изменение на Директива 2006/43/ЕО на Европейския парламент и на Съвета и за отмяна на Директиви 78/660/ЕИО и 83/349/ЕИО на Съвета (ОВ L 182, 29.6.2013 г., стр. 19).

2.2. Образец: AE-COL. Обезпечения, получени от отчетната институция

2.2.1. Общи бележки

15. За обезпечение, получено от отчетната институция, и емитираните собствени дългови ценни книжа, различни от собствени покрити облигации и обезпечени с активи ценни книжа, категорията „свободни от тежести“ активи е разделена между тези, които могат потенциално да бъдат обременени с тежести, и тези, които не могат да бъдат обременени с тежести.

16. Активите не могат да бъдат обременени с тежести, когато са били получени като обезпечение и на отчетната институция не е позволено да продава или залага повторно обезпечението, освен в случай на неизпълнение от страна на собственика на обезпечението. Емитираните собствени дългови ценни книжа, различни от собствени покрити облигации или секюритизации, не могат да бъдат обременени с тежести, когато в условията на емисията съществува ограничение върху продажбата или повторния залог на държаните ценни книжа.

17. За целите на отчитането на тежестите върху активи ценните книжа, получени в заем срещу възнаграждение, без да се учредява парично или непарично обезпечение, се отчитат като получено обезпечение.

2.2.2. Указания относно определени редове

Редове	Препратки към нормативни документи и указания
130	**Обезпечения, получени от отчетната институция** Всички класове обезпечения, получени от отчетната институция
140	**Заеми при поискване** Обезпечения, получени от отчетната институция, състоящи се от заеми при поискване. (вж. препратките към нормативни документи и указания относно ред 020 от образец AE-ASS.)
150	**Капиталови инструменти** Обезпечения, получени от отчетната институция, състоящи се от капиталови инструменти. (вж. препратките към нормативни документи и указания относно ред 030 от образец AE-ASS.)
160	**Дългови ценни книжа** Обезпечения, получени от отчетната институция, състоящи се от дългови ценни книжа. (вж. препратките към нормативни документи и указания относно ред 040 от образец AE-ASS.)

Редове	Препратки към нормативни документи и указания
170	**включително: покрити облигации** Обезпечения, получени от отчетната институция, състоящи се от покрити облигации. (вж. препратките към нормативни документи и указания относно ред 050 от образец AE-ASS.)
180	**включително: секюритизации** Обезпечения, получени от отчетната институция, състоящи се от секюритизации. (вж. препратките към нормативни документи и указания относно ред 060 от образец AE-ASS.)
190	**включително: емитирани от сектор „Държавно управление“** Обезпечения, получени от отчетната институция, състоящи се от дългови ценни книжа, емитирани от сектор „Държавно управление“. (вж. препратките към нормативни документи и указания относно ред 070 от образец AE-ASS.)
200	**включително: емитирани от финансови предприятия** Обезпечения, получени от отчетната институция, състоящи се от дългови ценни книжа, емитирани от финансови предприятия. (вж. препратките към нормативни документи и указания относно ред 080 от образец AE-ASS.)
210	**включително: емитирани от нефинансови предприятия** Обезпечения, получени от отчетната институция, състоящи се от дългови ценни книжа, емитирани от нефинансови предприятия. (вж. препратките към нормативни документи и указания относно ред 090 от образец AE-ASS.)
220	**Заеми и аванси, различни от заеми при поискване** Обезпечения, получени от отчетната институция, състоящи се от заеми и аванси, различни от заеми при поискване. (вж. препратките към нормативни документи и указания относно ред 100 от образец AE-ASS.)
230	**Други получени обезпечения** Обезпечения, получени от отчетната институция, състоящи се от други активи. (вж. препратките към нормативни документи и указания относно ред 120 от образец AE-ASS.)
240	**Емитирани собствени дългови ценни книжа, различни от собствени покрити облигации или обезпечени с активи ценни книжа** Емитирани собствени дългови ценни книжа, задържани от отчетната институция, които не са собствени емитирани покрити облигации или собствени емитирани секюритизации. Тъй като в съответствие с параграф 42 от МСС 39 запазените или обратно изкупените емитирани собствени дългови ценни книжа намаляват свързаните финансови задължения, тези ценни книжа не са включени в категорията на активите на отчетната институция (ред 010 от формуляр AE-ASS). Собствените дългови ценни книжа, които не може да бъдат отписани от счетоводния баланс от институции, които не се отчитат съгласно МСФО, се включват в този ред. Емитираните собствени покрити облигации или емитираните собствени секюритизации не се отчитат в тази категория, тъй като за тях се прилагат различни правила, за да се избегне двойното отчитане: а) ако собствените дългови ценни книжа са заложени, размерът на пула от обезпечения/базови активи по тези ценни книжа, задържани и предоставени като залог, се отчита в образец AE-ASS като активи, обременени с тежести; б) ако собствените дългови ценни книжа все още не са заложени, размерът на пула от обезпечения/базови активи, учредени като залог по тези ценни книжа, задържани и все още непредоставени като залог, се отчита в образци AE-ASS като активи, свободни от тежести. Допълнителна информация относно този втори вид собствени дългови ценни книжа, които все още не са предоставени като залог (базови активи, справедлива стойност и допустимост на тези, които могат да бъдат обременени с тежести, както и номинална стойност на тези, които не могат да бъдат обременени с тежести) се отчитат в образец AE-NPL.

Редове	Препратки към нормативни документи и указания
250	**ОБЩО АКТИВИ, ПОЛУЧЕНИ ОБЕЗПЕЧЕНИЯ И ЕМИТИРАНИ СОБСТВЕНИ ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА** Всички активи на отчетната институция, отразени в счетоводния ѝ баланс, всички класове обезпечения, получени от отчетната институция, и емитирани собствени дългови ценни книжа, задържани от отчетната институция, които не са емитирани собствени покрити облигации или емитирани собствени секюритизации.

2.2.3. Указания относно определени колони

Колони	Препратки към нормативни документи и указания
010	**Справедлива стойност на обременени с тежести получени обезпечения или емитирани собствени дългови ценни книжа** Справедлива стойност на държаните/задържаните от отчетната институция получени обезпечения или емитирани собствени дългови ценни книжа, които са обременени с тежести, съгласно определението за тежести върху активи. Справедлива стойност на финансов инструмент е цената, получена за продажбата на актив или платена за прехвърлянето на пасив в обичайна сделка между пазарни участници към датата на оценяване. (МСФО 13 „Оценяване по справедлива стойност“)
020	**включително: емитирани от други субекти в групата** Справедлива стойност на държаните/задържаните от отчетната институция обременени с тежести получени обезпечения или емитирани собствени дългови ценни книжа, емитирани от всеки субект, попадащ в обхвата на консолидацията за целите на пруденциалния надзор.
030	**включително: отговарящи на условията на централните банки** Справедливата стойност на държаните/задържаните от отчетната институция обременени с тежести получени обезпечения или емитирани собствени дългови ценни книжа, отговарящи на условията за операции с тези централни банки, до които отчетната институция има достъп. Отчетните институции, които не могат да определят еднозначно дали дадена позиция отговаря на условията на централната банка, например юрисдикции, които функционират без ясно определение на активите, които могат да са обект на репо сделки с централната банка, или нямат достъп до непрекъснато функциониращ репо пазар на централната банка, може да се въздържат от отчитане на съответната сума по тази позиция, т.е. да оставят отчетното поле празно.
040	**Справедлива стойност на получени обезпечения или емитирани собствени дългови ценни книжа, които могат да бъдат обременени с тежести** Справедлива стойност на получените от отчетната институция обезпечения, които са свободни от тежести, но могат да бъдат обременени с тежести, тъй като на отчетната институция е позволено да продава или залага повторно обезпечението, без да е настъпило неизпълнение от страна на собственика на обезпечението. Тук също така се включва справедливата стойност на емитираните собствени дългови ценни книжа, различни от собствени обезпечени облигации или секюритизации, които са свободни от тежести, но могат да бъдат обременени с тежести.
050	**включително: емитирани от други субекти в групата** Справедливата стойност на получените обезпечения или емитираните собствени дългови ценни книжа, различни от собствени покрити облигации или обезпечени с активи ценни книжа, които могат да бъдат обременени с тежести, емитирани от всеки субект, попадащ в обхвата на консолидацията за целите на пруденциалния надзор.
060	**включително: отговарящи на условията на централните банки** Справедливата стойност на получените обезпечения или емитираните собствени дългови ценни книжа, различни от собствени покрити облигации или секюритизации, които могат да бъдат обременени с тежести, отговарящи на условията за операции с тези централни банки, до които отчетната институция има достъп. Отчетните институции, които не могат да определят еднозначно дали дадена позиция отговаря на условията на централната банка, например юрисдикции, които функционират без ясно определение на активите, които могат да са обект на репо сделки с централната банка, или нямат достъп до непрекъснато функциониращ репо пазар на централната банка, може да се въздържат от отчитане на съответната сума по тази позиция, т.е. да оставят отчетното поле празно.

Колони	Препратки към нормативни документи и указания
070	**Номинална стойност на получени обезпечения или емитирани собствени дългови ценни книжа, които не могат да бъдат обременени с тежести** Номиналната стойност на получените обезпечения, държани от отчетната институция, които са свободни от тежести и не могат да бъдат обременени с тежести. Тук също така се включва номиналната стойност на задържаните от отчетната институция емитирани собствени дългови ценни книжа, различни от собствените покрити облигации или секюритизации, които са свободни от тежести и не могат да бъдат обременени с тежести.

2.3. Образец: AE-NPL. Собствени покрити облигации и обезпечени с активи ценни книжа, емитирани и все още непредоставени като обезпечение.

2.3.1. Общи бележки

18. За да се избегне двойното отчитане, по отношение на емитираните собствени покрити облигации и секюритизации, задържани от отчетната институция, се прилага следното правило:

а) Ако тези секюритизации са заложени, размерът на пула от обезпечения/базови активи, учредени като залог, се отчита в образец AE-ASS като активи, обременени с тежести. В случай на залог на собствени покрити облигации и секюритизации източникът на финансиране е новата трансакция, при която ценните книжа биват заложени (финансиране от централната банка или друг вид обезпечено финансиране), а не първоначалното емитиране на покрити облигации и секюритизации.

б) Ако тези секюритизации все още не са заложени, размерът на пула от обезпечения/базови активи по тези ценни книжа, се отчита в образец AE-ASS като активи, свободни от тежести.

2.3.2. Указания относно определени редове

Редове	Препратки към нормативни документи и указания
010	**Собствени покрити облигации и обезпечени с активи ценни книжа, емитирани и все още непредоставени като обезпечение.** Емитирани собствени покрити облигации и секюритизации, задържани от отчетната институция и свободни от тежести.
020	**Задържани емитирани покрити облигации** Емитирани собствени покрити облигации, задържани от отчетната институция и свободни от тежести.
030	**Задържани емитирани секюритизации** Емитирани собствени секюритизации, задържани от отчетната институция и свободни от тежести.
040	**Първостепенни траншове** Първостепенни траншове по емитираните собствени секюритизации, задържани от отчетната институция и свободни от тежести. Вж. член 4, параграф 67 от РКИ.
050	**Междинни траншове** Междинни траншове по емитираните собствени секюритизации, задържани от отчетната институция и свободни от тежести. Всички траншове, които не са първостепенни (т.е. траншове, които последни поемат загубата) или траншове за първа загуба, се смятат за междинни. Вж. член 4, параграф 67 от РКИ.
060	**Траншове за първа загуба** Траншове за първа загуба по емитирани собствени секюритизации, задържани от отчетната институция и свободни от тежести. Вж. член 4, параграф 67 от РКИ.

2.3.3. Указания относно определени колони

Колони	Препратки към нормативни документи и указания
010	**Балансова стойност на базовия пул от активи** Балансовата стойност на пула от обезпечения/базови активи по собствените покрити облигации и секюритизации, задържани и все още непредоставени като залог.
020	**Справедлива стойност на емитирани собствени дългови ценни книжа, които могат да бъдат обременени с тежести** Справедливата стойност на задържаните собствени покрити облигации и собствени секюритизации, които са свободни от тежести, но могат да бъдат обременени с тежести.
030	**включително: отговарящи на условията на централните банки** Справедливата стойност на задържаните собствени покрити облигации и собствени секюритизации, които отговарят на всяко едно от следните условия. i) те са свободни от тежести; ii) те могат да бъдат обременени с тежести; iii) те отговарят на условията за операции с тези централни банки, до които отчетната институция има достъп. Отчетните институции, които не могат да определят еднозначно дали дадена позиция отговаря на условията на централната банка, например юрисдикции, които функционират без ясно определение на активите, които могат да са обект на репо сделки с централната банка, или нямат достъп до непрекъснато функциониращ репо пазар на централната банка, може да се въздържат от отчитане на съответната сума по тази позиция, т.е. да оставят отчетното поле празно.
040	**Номинална стойност на емитирани собствени дългови ценни книжа, които не могат да бъдат обременени с тежести** Номиналната стойност на задържаните собствени покрити облигации и собствени секюритизации, които са свободни от тежести и не могат да бъдат обременени с тежести.

2.4. Образец: AE-SOU. Източници на тежести

2.4.1. Общи бележки

19. В този образец се предоставя информация за значимостта на различните източници на тежести за отчетната институция, включително онези, по които няма свързано финансиране — като ангажименти за кредитиране или получени финансови гаранции и предоставяне на ценни книжа в заем срещу непарично обезпечение.

20. В образци AE-ASS и AE-COL общите суми на получените активи и обезпечения съблюдава следното правило за утвърждаване: {AE-SOU; r170; c030} = {AE-ASS; r010; c010} + {AE-COL; r130; c010} + {AE-COL; r240; c010}.

2.4.2. Указания относно определени редове

Редове	Препратки към нормативни документи и указания
010	**Балансова стойност на подбрани финансови пасиви** Балансовата стойност на подбрани обезпечени финансови пасиви на отчетната институция, доколкото тези пасиви обхващат тежести върху активите за тази институция.
020	**Деривати** Балансовата стойност на обезпечените деривати на отчетната институция, които са финансови пасиви, т.е. с отрицателна справедлива стойност, доколкото тези деривати обхващат тежести върху активите за тази институция.

Редове	Препратки към нормативни документи и указания
030	**включително: извънборсови** Балансовата стойност на обезпечените деривати на отчетната институция, които са финансови пасиви, търгувани на извънборсов пазар, доколкото тези деривати обхващат тежести върху активите за тази институция.
040	**Депозити** Балансовата стойност на обезпечените депозити на отчетната институция, доколкото тези депозити обхващат тежести върху активите за тази институция.
050	**Споразумения за обратно изкупуване** Балансовата стойност на споразуменията за обратно изкупуване на отчетната институция, доколкото тези сделки обхващат тежести върху активите за тази институция. Споразумения за обратно изкупуване („репо сделки“) са сделки, при които институцията получава пари в замяна на финансови активи, продадени по определена цена с ангажимент за обратно изкупуване на същите (или идентични) активи по фиксирана цена на определена бъдеща дата. Следните варианти на операции от тип „репо-сделка“ се отчитат като „споразумения за обратно изкупуване“: суми, получени срещу ценни книжа, прехвърлени временно на трето лице, при кредитни операции с ценни книжа срещу парично обезпечение, както и суми, получени срещу ценни книжа, прехвърлени временно на трето лице под формата на споразумение за продажба/обратно изкупуване.
060	**включително: с централни банки** Балансовата стойност на споразуменията за обратно изкупуване на отчетната институция, сключени с централни банки, доколкото тези сделки обхващат тежести върху активи.
070	**Обезпечени депозити, различни от споразумения за обратно изкупуване** Балансовата стойност на обезпечените депозити на отчетната институция, различни от споразумения за обратно изкупуване, доколкото тези депозити обхващат тежести върху активите за тази институция.
080	**включително: при централни банки** Балансовата стойност на обезпечените депозити на отчетната институция, различни от споразумения за обратно изкупуване, при централни банки, доколкото тези депозити обхващат тежести върху активите за тази институция.
090	**Емитирани дългови ценни книжа** Балансовата стойност на емитираните дългови ценни книжа на отчетната институция, доколкото тези емитирани ценни книжа обхващат тежести върху активите за тази институция. По отношение на задържаната част от всяка емисия се прилага специалното третиране, предвидено в част A, параграф 15, подточка vi), така че в тази категория попада само делът на дълговите ценни книжа, предлагани извън субектите от групата.
100	**включително: емитирани покрити облигации** Балансовата стойност на покритите облигации, активите по които са инициирани от отчетната институция, доколкото тези емитирани дългови ценни книжа обхващат тежести върху активите за тази институция.
110	**включително: емитирани секюритизации** Балансовата стойност на емитираните секюритизации на отчетната институция, доколкото тези емитирани дългови ценни книжа обхващат тежести върху активите за тази институция.

Редове	Препратки към нормативни документи и указания
120	**Други източници на тежести** Стойността на обезпечените трансакции на отчетната институция, различни от финансови пасиви, доколкото тези трансакции обхващат тежести върху активите за тази институция.
130	**Номинална стойност на получените ангажименти за кредитиране** Номиналната стойност на ангажиментите за кредитиране, получени от отчетната институция, доколкото тези получени ангажименти обхващат тежести върху активите за тази институция.
140	**Номинална стойност на получените финансови гаранции** Номиналната стойност на финансовите гаранции, получени от отчетната институция, доколкото тези получени гаранции обхващат тежести върху активите за тази институция.
150	**Справедлива стойност на ценните книжа, получени в заем срещу непарично обезпечение** Справедливата стойност на ценните книжа, получени в заем от отчетната институция без парично обезпечение, доколкото тези сделки обхващат тежести върху активите за тази институция.
160	**Други** Стойността на обезпечените трансакции на отчетната институция, различни от финансови пасиви, които не са обхванати от посочените по-горе позиции, доколкото тези трансакции обхващат тежести върху активите за тази институция.
170	**ОБЩО ИЗТОЧНИЦИ НА ТЕЖЕСТИ** Стойността на всички обезпечени трансакции на отчетната институция, доколкото тези трансакции обхващат тежести върху активите за тази институция.

2.4.3. Указания относно определени колони

Колони	Препратки към нормативни документи и указания
010	**Съчетаващи пасиви, условни задължения или ценни книжа, предоставени в заем** Стойността на съчетаващите финансови пасиви, условните задължения (получени ангажименти за кредитиране и получени финансови гаранции) или ценните книжа, предоставени в заем срещу непарично обезпечение, доколкото тези трансакции обхващат тежести върху активите за тази институция. Финансовите пасиви се отчитат по тяхната балансова стойност; условните пасиви се отчитат по тяхната номинална стойност; ценните книжа, предоставени в заем срещу непарично обезпечение, се отчитат по справедливата им стойност.
020	**включително: от други субекти в групата** Стойността на съчетаващите финансови пасиви, условните задължения (получени ангажименти за кредитиране и получени финансови гаранции) или ценните книжа, предоставени в заем срещу непарично обезпечение, доколкото контрагент по тях е всеки друг субект, попадащ в обхвата на консолидацията за целите на пруденциалния надзор, и тези трансакции обхващат тежести върху активите за тази институция. Във връзка с правилата, които се прилагат за видовете стойности, вж. указанията за колона 010.

Колони	Препратки към нормативни документи и указания
030	**Активи, получени обезпечения и емитирани собствени ценни книжа, различни от покрити облигации и обезпечени с активи ценни книжа, обременени с тежести** Стойността на активите, получените обезпечения и емитираните собствени ценни книжа, различни от покрити облигации и секюритизации, които са обременени с тежести в резултат на различните видове трансакции, посочени в редовете. За да се осигури съответствие с критериите в образци AE-ASS и AE-COL, активите на отчетната институция, отразени в счетоводния баланс, се отчитат по тяхната балансова стойност, а получените повторно употребени обезпечения и обременените с тежести емитирани собствени ценни книжа, различни от покрити облигации и секюритизации — по тяхната справедлива стойност.
040	**включително: получени и повторно употребени обезпечения** Справедливата стойност на получените повторно употребени/заложени обезпечения в резултат на различните видове трансакции, посочени в редовете.
050	**включително: обременени с тежести собствени дългови ценни книжа** Справедливата стойност на емитираните собствени ценни книжа, различни от покрити облигации и секюритизации, които са обременени с тежести в резултат на различните видове трансакции, посочени в редовете.

3. ЧАСТ Б: ДАННИ ЗА ПАДЕЖИТЕ

3.1. Общи бележки

21. Във включения в част Б образец се извършва общ преглед на стойността на обременените с тежести активи и получените повторно употребени обезпечения, които попадат в определените интервали на остатъчния срок до падежа на съчетаващите пасиви.

3.2. Образец: AE-MAT. Данни за падежите

3.2.1. Указания относно определени редове

Редове	Препратки към нормативни документи и указания
010	**Обременени с тежести активи** За целите на настоящия образец обременените с тежести активи включват следните елементи: а) активите на отчетната институция (вж. указанията за ред 010 на образец AE-ASS), които се отчитат по тяхната балансова стойност; б) емитираните собствени дългови ценни книжа, различни от собствени покрити облигации и секюритизации (вж. указанията за ред 240 на образец AE-COL), които се отчитат по справедлива стойност. Тези суми се разпределят между набора от съвкупностите на остатъчните срокове до падежа, посочени в колоните, в зависимост от остатъчния срок до падежа на източника на тежестта (съчетаващи пасиви, условни задължения или сделки за предоставяне в заем на ценни книжа).
020	**Получени и повторно употребени обезпечения (фаза на получаване)** Виж указанията за ред 130 на образец AE-COL и колона 040 на образец AE-SOU. Сумите се отчитат по справедлива стойност и разпределят между набора от съвкупностите на остатъчните срокове до падежа, посочени в колоните, в зависимост от остатъчния срок до падежа на трансакцията, които са довели до получаването на обезпечението, което се използва повторно (фаза на получаване).

Редове	Препратки към нормативни документи и указания
030	**Получени и повторно употребени обезпечения (фаза на повторна употреба)** Виж указанията за ред 130 на образец AE-COL и колона 040 на образец AE-SOU. Сумите се отчитат по справедлива стойност и разпределят между набора от съвкупностите на остатъчните срокове до падежа, посочени в колоните, в зависимост от остатъчния срок до падежа на източника на тежестта (фаза на повторна употреба): съчетаващи пасиви, условни задължения или сделки за предоставяне в заем на ценни книжа.

3.2.2. Указания относно определени колони

Колони	Препратки към нормативни документи и указания
010	**Отворен падеж** При поискване, няма определен падеж
020	**Овърнайт** Падеж в рамките на 1 ден
030	**> 1 ден <= седмица** Падеж по-късно от 1 ден и по-рано или до 1 седмица
040	**> 1 седмица <= 2 седмици** Падеж по-късно от 1 седмица и по-рано или до 2 седмица
050	**> 2 седмици <= 1 месец** Падеж по-късно от 2 седмица и по-рано или до 1 месец
060	**> 1 месец <= 3 месеца** Падеж по-късно от 1 месец и по-рано или до 3 месеца
070	**> 3 месеца <= 6 месеца** Падеж по-късно от 3 месец и по-рано или до 6 месеца
080	**> 6 месеца <= 1 година** Падеж по-късно от 6 месец и по-рано или до 1 година
090	**> 1 година <= 2 години** Падеж по-късно от 1 година и по-рано или до 2 години
100	**> 2 години <= 3 години** Падеж по-късно от 2 години и по-рано или до 3 години
110	**> 3 години <= 5 години** Падеж по-късно от 3 години и по-рано или до 5 години
120	**> 5 години <= 10 години** Падеж по-късно от 5 години и по-рано или до 10 години
130	**> 10 години** Падеж по-късно от 10 години

4. ЧАСТ В: УСЛОВНИ ТЕЖЕСТИ

4.1. Общи бележки

22. В настоящия образец се изисква институциите да изчислят нивото на тежестите върху активи в редица сценарии за стрес тестове.

23. Условни тежести са допълнителните активи, които може да се наложи да бъдат обременени с тежести, когато отчетните институции са изправени пред неблагоприятни промени, предизвикани от външно събитие, върху което отчетната институция не може да въздейства (включително понижаване на рейтинг, спад на справедливата стойност на обременените с тежести активи или обща загуба на доверие). В тези случаи отчетната институция ще трябва да обремени с тежести допълнителни активи по силата на вече съществуващи трансакции. От допълнителната сума на обременените с тежести активи трябва да се извади ефектът на трансакциите, осъществени от институцията с цел хеджиране на събитията, описани в рамките на горепосочените сценарии за стрес тестове.

24. Настоящият образец включва следните два сценария за отчитане на условни тежести, които са представени по-подробно в точки 4.1.1. и 4.1.2. Докладваната информация представлява разумната оценка на институцията, обоснована на най-надеждните налични данни.

а) Спад на справедливата стойност на обременените с тежести активи с 30 %. Този сценарий обхваща единствено промяна в базовата справедлива стойност на активите, при отсъствие на други промени, които могат да засегнат тяхната балансова стойност, като например печалби или загуби от обмяна на валута или потенциална обезценка. Отчетната институция може след това да бъде принудена да осигури допълнително обезпечение, за да се запази стойността на обезпечението постоянна.

б) Обезценка от 10 % на всяка валута, в която институцията има съвкупни задължения, възлизащи на или надхвърлящи 5 % от общия размер на пасивите на институцията.

25. Сценариите се отчитат независимо едни от друг, а съществените валутни обезценки също се отчитат независимо от обезценките на други съществени валути. Следователно институциите не вземат под внимание корелациите между сценариите.

4.1.1. Сценарий А: Спад на обременените с тежести активи с 30 %

26. Допуска се, че стойността на всички обременени с тежести активи спада с 30 %. При определяне на размера на допълнителното обезпечение, необходимо вследствие на този спад, се вземат предвид съществуващите нива на свръхобезпеченост, така че да се запази единствено минималното равнище на обезпеченост. При определяне на размера на допълнителното обезпечение трябва да вземат предвид също така изискванията по съответните договори и споразумения, включително съответните прагови стойности.

27. Включват се само договорите и споразуменията, при които съществува правно задължение за предоставяне на допълнително обезпечение. Тук спадат емисиите на покрити облигации, при които съществува правно задължение за поддържане на минимални равнища на свръхобезпеченост, но не и изискване за поддържането на съществуващите рейтинги на покритите облигации.

4.1.2. Сценарий Б: Обезценка от 10 % на съществените валути

28. Съществена валута е всяка парична единица, в която институцията има съвкупни задължения, възлизащи на или надхвърлящи 5 % от общите пасиви на институцията.

29. При изчисляването на обезценката от 10 % се вземат под внимание промените както в активите, така и в пасивите, т.е. акцентира се върху несъответствията между активите и пасивите. Например репо сделки в USD, основани на активи в USD, не водят до допълнителни тежести, докато репо сделка в USD, основана на активи в EUR, би довела до допълнителни тежести.

30. Всички трансакции, които имат валутен елемент, трябва да попаднат в това изчисление.

4.2. Образец: AE-CONT. Условни тежести

4.2.1. Указания относно определени редове

31. Вж. указанията, отнасящи се до определени колони на образец AE-SOU в точка 1.5.1. Съдържанието на колоните в настоящия образец (AE-CONT) не се отличава от образец AE-SOU.

4.2.2. Указания относно определени колони

Колони	Препратки към нормативни документи и указания
010	**Съчетаващи пасиви, условни задължения или ценни книжа, предоставени в заем** Същите указания и данни, както за колона 010 от образец AE-SOU. Стойността на съчетаващите финансови пасиви, условните задължения (получени ангажименти за кредитиране и получени финансови гаранции) или ценните книжа, предоставени в заем срещу непарично обезпечение, доколкото тези трансакции обхващат тежести върху активите за тази институция. както е посочено за всеки ред в образеца, финансовите пасиви се отчитат по тяхната балансова стойност, условните задължения — по тяхната номинална стойност, а ценните книжа, предоставени в заем срещу непарично обезпечение — по справедливата им стойност.
020	А. **Допълнителен размер на активи, обременени с тежести** Допълнителният размер на активите, които биха били обременени с тежести в резултат на законови, подзаконови или договорни разпоредби, които могат да бъдат задействани при сценарий А. Съгласно указанията, установени в част А от настоящото приложение, тези активи се отчитат по тяхната балансова стойност, ако става дума за активи на отчетната институция, или по тяхната справедлива стойност, ако става дума за полученото обезпечение. Активите, които надхвърлят свободните от тежести активи и обезпечения на институцията, се отчитат по справедлива стойност.
030	Б. **Допълнителен размер на активи, обременени с тежести Съществена валута 1** Допълнителният размер на активите, които биха били обременени с тежести в резултат на законови, подзаконови или договорни разпоредби, които могат да бъдат задействани при обезценка на съществена валута 1 по сценарий Б. Вж. правилата за видовете стойности в ред 020.
040	Б. **Допълнителен размер на активи, обременени с тежести Съществена валута 2** Допълнителният размер на активите, които биха били обременени с тежести в резултат на законови, подзаконови или договорни разпоредби, които могат да бъдат задействани при обезценка на съществена валута 2 по сценарий Б. Вж. правилата за видовете стойности в ред 020.

5. ЧАСТ Г: ПОКРИТИ ОБЛИГАЦИИ

5.1. Общи бележки

32. Информацията в този образец се отчита за всички съобразени с Директивата за ПКИПЦК покрити облигации, емитирани от отчетната институция. Съобразените с Директивата за ПКИПЦК покрити облигации са посочените в член 52, параграф 4, първа алинея от Директива 2009/65/ЕО. Това са емитирани от отчетната институция покрити облигации, ако по отношение на тях тя по закон подлежи на специален публичен надзор, предназначен да защитава техните притежатели, както и ако се изисква сумите от емитирането им да бъдат инвестирани в съответствие със законодателството в активи, които през целия период на валидност на облигациите могат да покриват исканията по тях и които в случай на неплатежоспособност на емитента могат да бъдат използвани приоритетно за погасяването на главницата и изплащането на натрупаната лихва.

33. Емитираните от или от името на отчетната институция покрити облигации, които не са съобразени с Директивата за ПКИПЦК покрити облигации, не се отчитат в образци АЕ-СВ.

34. Отчитането се базира на задължителния режим на покритите облигации, който е правната уредба, която се прилага спрямо програмата за покрити облигации.

5.2. Образец: АЕ-СВ. Емисия на покрити облигации

5.2.1. Указания относно ос z

ос z	Препратки към нормативни документи и указания
010	**Идентификатор на пула от обезпечения (отворен)** Идентификаторът на пула от обезпечения се състои от името/наименованието или недвусмислено съкращение на името/наименованието на емитента на пула от обезпечения и наименованието на пула от обезпечения, подлежащ индивидуално на съответните защитни мерки по покритите облигации.

5.2.2. Указания относно определени редове

Редове	Препратки към нормативни документи и указания
010	**Номинален размер** Номиналният размер е размерът на исканията за плащане на главницата, определен съгласно съответните правила на задължителния режим на покритите облигации, които се прилагат за определяне на достатъчното обезпечение.
020	**Настояща стойност (суап)/пазарна стойност** Настояща стойност (суап) е размерът на исканията за плащане на главницата и лихвата, дисконтирани според безрисковата крива на доходността за съответната валута, определена съгласно съответните правила на задължителния режим на покритите облигации, които се прилагат за определяне на достатъчното обезпечение. Позициите в деривати по пул от обезпечения се посочват в колони 080 и 210 по тяхната пазарна стойност.
030	**Специфична стойност на актива** Специфичната стойност на актива е икономическата стойност на активите от пула от обезпечения, която може да бъде посочена като справедлива стойност в съответствие с МСФО 13, пазарна стойност, наблюдавана по сделки, сключени на ликвидни пазари, или настояща стойност, изчислена като бъдещите парични потоци по актива бъдат дисконтирани чрез специфична за актива крива на лихвения процент.
040	**Балансова стойност** Балансовата стойност на пасив по покрита облигация или на актив по пула от обезпечения е стойността, която емитентът на покритите облигации отчита за счетоводни цели.

5.2.3. Указания относно определени колони

Колони	Препратки към нормативни документи и указания
010	**Спазени ли са изискванията по член 129 от РКИ? [ДА/НЕ]** Институциите посочват дали пулът от обезпечения отговаря на изискванията, посочени в член 129 от РКИ, за да може да се ползва от преференциалното третиране по член 129, параграфи 4 и 5 от посочения регламент.

Колони	Препратки към нормативни документи и указания
012	**Ако отговорът е „ДА“, да се посочи основната категория активи от пула от обезпечения** Ако пулът от обезпечения може да се ползва от преференциалното третиране по член 129, параграфи 4 и 5 от РКИ (отговор „ДА“ в колона 011), в тази клетка се посочва основната категория активи от пула от обезпечения. За тази цел се използва класификацията от член 129, параграф 1 от въпросния регламент, като бъдат съответно посочени кодове „a“, „b“, „c“, „d“, „e“, „f“ и „g“. Код „h“ се използва, когато основната категория активи от пула от обезпечения не попада в обхвата на никоя от предишните категории.
020-140	**Пасиви по покрити облигации** Пасиви по покрити облигации са пасивите на емитента, възникнали вследствие на емисията от покрити облигации и обхващащи всички позиции, определени от съответния задължителен режим на покритите облигации, които подлежат на съответните защитни мерки по покритите облигации (тук може например да спадат ценните книжа в обращение, както и позицията на контрагентите на емитента на покритите облигации в деривати с отрицателна пазарна стойност (от гледна точка на емитента на покритите облигации), отнесени към пула от обезпечения и третирани като свързани пасиви по покрити облигации съгласно съответния задължителен режим на покритите облигации).
020	**Дата на отчитане** Сумите на пасивите по покрити облигации, с изключение на позициите в деривати по пул от обезпечения, в съответствие с различните бъдещи интервали от време.
030	**+ 6 месеца** Датата „+ 6 месеца“ е времевият момент, който настъпва 6 месеца след референтната дата на отчитане. Сумите се посочват, като се допуска, че пасивите по покрити облигации остават без промяна спрямо референтната дата на отчитане (с изключение на погасяванията). Когато липсва график на фиксираните плащания, очакваният падеж се прилага по последователен начин по отношение на дължимите суми на определени бъдещи дати.
040-070	**+ 12 месеца — + 10 години** Както при „+ 6 месеца“ (колона 030) за съответния времеви момент, настъпващ след референтната дата на отчитане.
080	**Позиции в деривати от пул от обезпечения с отрицателна нетна пазарна стойност** Отрицателната нетна пазарна стойност на позициите в деривати от пул от обезпечения, които от гледна точка на емитента на покритите облигации имат отрицателна нетна пазарна стойност. Позициите в деривати от пул от обезпечения са тези нетни позиции в деривати, които съгласно съответните правила на задължителния режим на покритите облигации са включени в пула от обезпечения и подлежат на съответните защитни мерки по покритите облигации, тъй като позициите в деривати с отрицателна нетна пазарна стойност трябва да бъдат обезпечени с допустими активи от пула от обезпечения. Отрицателната нетна пазарна стойност трябва да бъде отчетена единствено към референтната дата на отчитане.
090-140	**Външни кредитни рейтинги на покрити облигации** Представя се информация относно съществуващите външни кредитни рейтинги на покритите облигации към датата на отчитане.
090	**Агенция за кредитен рейтинг 1** Ако към датата на отчитане съществува кредитен рейтинг на най-малко една агенция за кредитен рейтинг, тук се посочва наименованието на една от тези агенции за кредитен рейтинг. Ако към датата на отчитане съществуват кредитни рейтинги на повече от три агенции за кредитен рейтинг, трите агенции за кредитен рейтинг, на които се предоставя информация, се подбират въз основа на тяхното пазарно присъствие.

Колони	Препратки към нормативни документи и указания
100	**Кредитен рейтинг 1** Кредитният рейтинг, присъден от посочената в колона 090 агенция за кредитен рейтинг, на покритите облигации към референтната дата на отчитане. Ако същата агенция за кредитен рейтинг е присъдила дългосрочен и краткосрочен кредитен рейтинг, се отчита дългосрочният кредитен рейтинг. Кредитният рейтинг трябва да бъде отчетен с всички изменения.
110, 130	**Агенция за кредитен рейтинг 2 & агенция за кредитен рейтинг 3** Както по отношение на агенцията за кредитен рейтинг 1 (колона 090), се посочват другите агенции за кредитен рейтинг, присъдили кредитни рейтинги на покритите облигации към референтната дата на отчитане.
120, 140	**Кредитен рейтинг 2 & Кредитен рейтинг 3** Както по отношение на кредитен рейтинг 1 (колона 100), се посочват другите кредитни рейтинги, присъдени от агенциите за кредитен рейтинг 2 и 3 на покритите облигации към референтната дата на отчитане.
150-250	**Пул от обезпечения** Пулът от обезпечения се състои от всички позиции, включително позициите в деривати от пула от обезпечения, които от гледна точка на емитента на покритите облигации имат положителна нетна пазарна стойност и подлежат на съответните защитни мерки по покритите облигации.
150	**Дата на отчитане** Сумата на активите в пула от обезпечения, с изключение на позициите в деривати по пула от обезпечения. Тази сума включва минималните изисквания за свръхобезпеченост и всички допълнителни свръхобезпечения над минималното равнище на обезпеченост, доколкото те подлежат на съответните защитни мерки по покритите облигации.
160	**+ 6 месеца** Датата на отчитане „+ 6 месеца“ е времевият момент, който настъпва 6 месеца след референтната дата на отчитане. Сумите се посочват, като се допуска, че пулът от обезпечения остава без промяна спрямо датата на отчитане (с изключение на амортизацията). Когато липсва график на фиксираните плащания, очакваният падеж се прилага по последователен начин по отношение на дължимите на определени бъдещи дати суми.
170-200	**+ 12 месеца — + 10 години** Както при „+ 6 месеца“ (колона 160) за съответния времеви момент, настъпващ след референтната дата на отчитане.
210	**Позиции в деривати от пул от обезпечения с положителна нетна пазарна стойност** Положителната нетна пазарна стойност на позициите в деривати от пул от обезпечения, които от гледна точка на емитента на покритите облигации имат положителна нетна пазарна стойност. Позициите в деривати от пул от обезпечения са тези нетни позиции в деривати, които съгласно съответните правила на задължителния режим на покритите облигации са включени в пула от обезпечения и подлежат на съответните защитни мерки по покритите облигации, тъй като позициите в деривати с положителна нетна пазарна стойност не биха участвали в общата маса на несъстоятелност на емитента на покритите облигации. Положителната нетна пазарна стойност трябва да бъде отчетена единствено към датата на отчитане.

Колони	Препратки към нормативни документи и указания
220-250	**Размер на пула от обезпечения, който надхвърля изискванията за минимално обезпечение** Сумите по пула от обезпечения, включително позициите в деривати от пула от обезпечения с положителна нетна пазарна стойност, които надхвърлят изискванията за минимално обезпечение (свръхобезпеченост).
220	**съгласно съответния задължителен режим на покритите облигации** Размерът на свръхобезпеченост в сравнение с минималното обезпечение, изисквано съгласно съответния задължителен режим на покритите облигации.
230-250	**съгласно методологията на агенциите за кредитен рейтинг за поддържане на настоящия външен кредитен рейтинг на покритите облигации** Размерът на свръхобезпеченост в сравнение с нивото, което съгласно информацията, с която емитентът на покритите облигации разполага относно методологията на съответната агенция за кредитен рейтинг, би било необходимо за поддържане на настоящия кредитен рейтинг, присъден от съответната агенция за кредитен рейтинг.
230	**Агенция за кредитен рейтинг 1** Размерът на свръхобезпеченост в сравнение с нивото, което съгласно информацията, с която емитентът на покритите облигации разполага относно методологията на агенция за кредитен рейтинг 1 (колона 090), би било най-малко необходимо за поддържане на кредитен рейтинг 1 (колона 100).
240-250	**Агенция за кредитен рейтинг 2 & агенция за кредитен рейтинг 3** Данните по отношение на агенция за кредитен рейтинг 1 (колона 230) и агенция за кредитен рейтинг 2 (колона 110) се въвеждат аналогично, както по отношение на агенция за кредитен рейтинг 3 (колона 130).

6. ЧАСТ Д: РАЗШИРЕНИ ДАННИ

6.1. Общи бележки

35. Структурата на част Д е същата, както в образеца за преглед на тежестите в част А, но с различни образци за тежестите върху активи на отчетната институция и за получените обезпечения: съответно AE-ADV1 и AE-ADV2. Следователно съчетаващите пасиви съответстват на пасивите, които са обезпечени с обременените с тежести активи. Не е необходимо да съществува съотношение едно към едно.

6.2. Образец: AE-ADV1. Разширен образец за активи на отчетната институция

6.2.1. Указания относно определени редове

Редове	Препратки към нормативни документи и указания
010-020	**Финансиране от централна банка (всички видове, включително репо сделки)** Всички видове пасиви на отчетната институция, при които контрагент по трансакцията е централна банка. Активите, които са предоставени предварително на централни банки, не се третират като активи, обременени с тежести, освен ако централната банка изисква тяхното оттегляне да става след предварително одобрение. По отношение на неизползваните финансови гаранции, неизползваната част, т.е. превишението над минималната сума, която се изисква от централната банка, се разпределя на пропорционална основа между активите, предоставени на централната банка.

Редове	Препратки към нормативни документи и указания
030-040	**Търгувани на борса деривати** Балансовата стойност на обезпечените деривати на отчетната институция, които са финансови пасиви, доколкото тези деривати са регистрирани или се търгуват на призната или определена инвестиционна борса и обхващат тежести върху активите за тази институция.
050-060	**Извънборсови деривати** Балансовата стойност на обезпечените деривати на отчетната институция, които са финансови пасиви, доколкото тези деривати се търгуват извънборсово и обхващат тежести върху активите за тази институция. (Същото указание в ред 030 на образец AE-SOU.)
070-080	**Споразумения за обратно изкупуване** Балансовата стойност на споразуменията за обратно изкупуване на отчетната институция, при които контрагент по трансакцията не е централна банка, доколкото тези трансакции обхващат тежести върху активите за тази институция. Тристранните споразумения за обратно изкупуване се третират като споразумения за обратно изкупуване, доколкото тези трансакции обхващат тежести върху активите за отчетната институция.
090-100	**Обезпечени депозити, различни от споразумения за обратно изкупуване** Балансовата стойност на обезпечените депозити, различни от споразумения за обратно изкупуване, на отчетната институция, при които контрагент по трансакцията не е централна банка, доколкото тези депозити обхващат тежести върху активите за тази институция.
110-120	**Емитирани покрити облигации** Вж. указанията в ред 100 на образец AE-SOU.
130-140	**Емитирани секюритизации** Вж. указанията в ред 110 на образец AE-SOU.
150-160	**Емитирани дългови ценни книжа, различни от покрити облигации и обезпечени с активи ценни книжа** Балансовата стойност на емитираните от отчетната институция дългови ценни книжа, различни от покрити облигации и секюритизации, доколкото тези емитирани ценни книжа обхващат тежести върху активите за тази институция. В случай че отчетната институция е запазила част от емитираните дългови ценни книжа — от датата на емитиране или след това в резултат на репо сделка, тези задържани ценни книжа не трябва да се включват в тази позиция. В допълнение, заделените за тях обезпечения следва да бъдат класифицирани като свободни от тежести за целите на настоящия образец.
170-180	**Други източници на тежести** Вж. указанията в ред 120 на образец AE-SOU.
190	**Общо активи, обременени с тежести** За всеки вид актив, посочен в редовете на образец AE-ADV1, балансовата стойност на обременените с тежести активи, държани от отчетната институция.

Редове	Препратки към нормативни документи и указания
200	**включително: отговарящи на условията на централните банки** За всеки вид актив, посочен в редовете на образец AE-ADV1, балансовата стойност на обременените с тежести активи, държани от отчетната институция, които отговарят на условията за операции с тези централни банки, до които отчетната институция има достъп. Отчетните институции, които не могат да определят еднозначно дали дадена позиция отговаря на условията на централната банка, например юрисдикции, които функционират без ясно определение на активите, които могат да са обект на репо сделки с централната банка, или нямат достъп до непрекъснато функциониращ репо пазар на централната банка, може да се въздържат от отчитане на съответната сума по тази позиция, т.е. да оставят отчетното поле празно.
210	**Общо активи, свободни от тежести** За всеки вид актив, посочен в редовете на образец AE-ADV1, балансовата стойност на свободните от тежести активи, държани от отчетната институция. Балансова стойност означава стойността, която се отчита в актива на счетоводния баланс.
220	**включително: отговарящи на условията на централните банки** За всеки вид актив, посочен в редовете на образец AE-ADV1, балансовата стойност на свободните от тежести активи, държани от отчетната институция, които отговарят на условията за операции с тези централни банки, до които отчетната институция има достъп. Отчетните институции, които не могат да определят еднозначно дали дадена позиция отговаря на условията на централната банка, например юрисдикции, които функционират без ясно определение на активите, които могат да са обект на репо сделки с централната банка, или нямат достъп до непрекъснато функциониращ репо пазар на централната банка, може да се въздържат от отчитане на съответната сума по тази позиция, т.е. да оставят отчетното поле празно.
230	**Обременени с тежести активи + свободни от тежести активи** За всеки вид актив, посочен в редовете на образец AE-ADV1, балансовата стойност на активите, държани от отчетната институция.

6.2.2. Указания относно определени колони

Колони	Препратки към нормативни документи и указания
010	**Заеми при поискване** Вж. указанията за ред 020 на образец AE-ASS.
020	**Капиталови инструменти** Вж. указанията за ред 030 на образец AE-ASS.
030	**Общо** Вж. указанията за ред 040 на образец AE-ASS.
040	**включително: покрити облигации** Вж. указанията за ред 050 на образец AE-ASS.
050	**включително: емитирани от други субекти в групата** Описаните в указанията за ред 050 на образец AE-ASS покрити облигации, емитирани от всеки субект, попадащ в пруденциалния обхват на консолидацията.

Колони	Препратки към нормативни документи и указания
060	**включително: секюритизации** Вж. указанията за ред 060 на образец AE-ASS.
070	**включително: емитирани от други субекти в групата** Описаните в указанията за ред 060 на образец AE-ASS секюритизации, емитирани от всеки субект, попадащ в пруденциалния обхват на консолидацията.
080	**включително: емитирани от сектор „Държавно управление“** Вж. указанията за ред 070 на образец AE-ASS.
090	**включително: емитирани от финансови предприятия** Вж. указанията за ред 080 на образец AE-ASS.
100	**включително: емитирани от нефинансови предприятия** Вж. указанията за ред 090 на образец AE-ASS.
110	**Централни банки и сектор „Държавно управление“** Заеми и аванси, различни от заеми при поискване, към централна банка или сектор „Държавно управление“.
120	**Финансови предприятия** Заеми и аванси, различни от заеми при поискване, към финансови предприятия.
130	**Нефинансови предприятия** Заеми и аванси, различни от заеми при поискване, към нефинансови предприятия.
140	**включително: ипотечни заеми** Гарантирани чрез ипотека заеми и аванси, различни от заеми при поискване, предоставени на нефинансови предприятия.
150	**Домакинства** Заеми и аванси, различни от заеми при поискване, предоставени на домакинства.
160	**включително: ипотечни заеми** Гарантирани чрез ипотека заеми и аванси, различни от заеми при поискване, предоставени на домакинства.
170	**Други активи** Вж. указанията за ред 120 на образец AE-ASS.
180	**Общо** Вж. указанията за ред 010 на образец AE-ASS.

6.3. Образец: AE-ADV2. Разширен образец за обезпечения, получени от отчетната институция

6.3.1. Указания относно определени редове

36. Вж. точка 6.2.1, тъй като указанията са сходни за двата образеца.

6.3.2. Указания относно определени колони

Колони	Препратки към нормативни документи и указания
010	**Заеми при поискване** Вж. указанията за ред 140 на образец AE-COL.
020	**Капиталови инструменти** Вж. указанията за ред 150 на образец AE-COL.
030	**Общо** Вж. указанията за ред 160 на образец AE-COL.
040	**включително: покрити облигации** Вж. указанията за ред 170 на образец AE-COL.
050	**включително: емитирани от други субекти в групата** Обезпеченията, получени от отчетната институция, които са покрити облигации, емитирани от всеки субект, попадащ в обхвата на консолидацията за целите на пруденциалния надзор.
060	**включително: секюритизации** Вж. указанията за ред 180 на образец AE-COL.
070	**включително: емитирани от други субекти в групата** Обезпеченията, получени от отчетната институция, които са секюритизации, емитирани от всеки субект, попадащ в обхвата на консолидацията за целите на пруденциалния надзор.
080	**включително: емитирани от сектор „Държавно управление“** Вж. указанията за ред 190 на образец AE-COL.
090	**включително: емитирани от финансови предприятия** Вж. указанията за ред 200 на образец AE-COL.
100	**включително: емитирани от нефинансови предприятия** Вж. указанията за ред 210 на образец AE-COL.
110	**Централни банки и сектор „Държавно управление“** Обезпеченията, получени от отчетната институция, които са заеми и аванси, различни от заеми при поискване, към централна банка или сектор „Държавно управление“.
120	**Финансови предприятия** Обезпечения, получени от отчетната институция, които са заеми и аванси, различни от заеми при поискване, към финансови предприятия.
130	**Нефинансови предприятия** Обезпечения, получени от отчетната институция, които са заеми и аванси, различни от заеми при поискване, към нефинансови предприятия.

Колони	Препратки към нормативни документи и указания
140	**включително: ипотечни заеми** Обезпечения, получени от отчетната институция, които са гарантирани чрез ипотека заеми и аванси, различни от заеми при поискване, предоставени на нефинансови предприятия.
150	**Домакинства** Обезпечения, получени от отчетната институция, които са заеми и аванси, различни от заеми при поискване, предоставени на домакинства.
160	**включително: ипотечни заеми** Обезпечения, получени от отчетната институция, които са гарантирани чрез ипотека заеми и аванси, различни от заеми при поискване, предоставени на домакинства.
170	**Други активи** Вж. указанията за ред 230 на образец AE-COL.
180	**Емитирани собствени дългови ценни книжа, различни от собствени покрити облигации или обезпечени с активи ценни книжа** Вж. указанията за ред 240 на образец AE-COL.
190	**Общо** Вж. указанията за редове 130 и 140 на образец AE-COL.“